

Openbaar faillissementsverslag rechtspersoon (ex art. 73A Fw.)

Betreft

Verslagnummer	10
Datum verslag	06-01-2020
Insolventienummer	F.09/09/651
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000001928:F001
Datum uitspraak	15-09-2009

R-C	mr. R. Cats
Curator	mr F.H. Tiethoff mr A.J. Nederhoed

Algemene gegevens

Naam onderneming

Zon Invest Finance BV - Verslag 19 21-12-2018
 7

Zon Invest Finance BV - Verslag 21 20-09-2019
 9

 Zon Invest Finance BV - Verslag 22 06-01-2020
 10

Gegevens onderneming

Zon Invest Finance BV - Verslag 20 03-05-2019
 8

Activiteiten onderneming

Verslag 1: Het verkrijgen van geldmiddelen door het uitgeven van obligaties, teneinde het(doen) ontwikkelen, exploiteren en financieren van (zonne)energieprojecten. 21-12-2018
 7

Financiële gegevens

Toelichting financiële gegevens

Gemiddeld aantal personeelsleden

0

21-12-2018

 7

Boedelsaldo

€ 282.221,44

21-12-2018

 7

€ 233.053,52

03-05-2019

 8

€ 97.909,11

20-09-2019

 9

€ 94.849,11

06-01-2020

 **10**

Toelichting

In dit saldo zit nog een bedrag ad EUR 18.914,81 dat gereserveerd is voor de tweede uitdeling aan concurrente crediteuren. Deze crediteuren hebben zich nog altijd niet gemeld bij de curator voor hun tweede uitdeling van 1,8%, maar krijgen het hun toekomende bedrag overgemaakt zodra zij zich melden. Op enig moment zal de curator echter deze bedragen in de consignatiekas storten.

Verslagperiode

van

15-3-2018

21-12-2018

 7

t/m

30-11-2018

van

1-12-2018

03-05-2019

 8

t/m

29-4-2019

van

20-9-2019

20-09-2019

 9

t/m

31-8-2019

van

1-9-2019

06-01-2020

 **10**

t/m

2-1-2020

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
7	61 uur 12 min
8	27 uur 6 min
9	71 uur 36 min
10	21 uur 54 min
totaal	181 uur 48 min

Toelichting bestede uren

Totaal 738,5 uur.

21-12-2018

 7

Totaal 841,12 uur.

06-01-2020

 10

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

Verslag 1:

21-12-2018

Enig aandeelhouder van ZIF is sedert 12 september 2007 de vennootschap naar Spaans recht Sol Invest Projects S.L. (Sociedad Limitada), blijkens het (Nederlandse) handelsregister gevestigd aan de Bartolome 14 te Alicante. Enig bestuurder van ZIF is sedert 12 september 2007 Sol Invest Projects S.L. Enig aandeelhouder van Sol Invest Projects S.L. is Pure Energy International S.L.; enig bestuurder en aandeelhouder van deze vennootschap is de heer F.H. Kras. Bestuurder van Sol Invest Projects S.L. is sedert 29 mei 2009 mevrouw Marina Elizabeth Vasquez Muños, wonende te Alicante.

 7

Verslag 6:

Besteding gelden ZIF

Uit het ingesteld onderzoek naar de geldstromen is gebleken dat het grootste deel van de gelden die door ZIF zijn opgehaald door uitgifte van obligatieleningen, is doorgeleend aan de Spaanse moedervennootschap Sol Invest Projects S.L. (SIP), die deze gelden heeft gebruikt voor het doen van investeringen in zonne-energieparken. De rest (iets meer dan 20 %) is binnen de vennootschap gebruikt voor het betalen van lonen, verschillende bedrijfskosten en voor rentebetalingen aan de eerste obligatiehouders. Zoals in het tweede verslag reeds is gemeld is niet gebleken van een exorbitant uitgavenpatroon binnen ZIF. Wel is er ongeveer EUR 1,0 miljoen betaald aan commissies voor de verkooporganisatie (call-

center) die de obligatieleningen aan de man heeft gebracht.

Besteding gelden SIP

De curator heeft aan de heer F.H. Kras, middellijk bestuurder van de failliet en derhalve (ook) betrokken bij SIP, (in)dringend verzocht een opgave te doen van de besteding van de door ZIF aan SIP ter beschikking gestelde gelden door SIP. Kras heeft aan dat verzoek voldaan en een globaal overzicht van de bestedingen van de geleende gelden door SIP gegeven. Het beeld dat uit de informatie oprijst, is dat er daadwerkelijk is geïnvesteerd in zonne-energieprojecten, maar dat er onvoldoende focus is geweest. Er is niet getracht een project daadwerkelijk te voltooien, maar de aandacht en ook het geld is in teveel projecten tegelijkertijd geïnvesteerd, waardoor verspilling is opgetreden en de projecten niet (meer) konden worden afgemaakt. Voorts is er te weinig oog geweest voor het verwerven van zekerheden, bijvoorbeeld bij het verrichten van aanbetalingen en af en toe zijn er onbezonnen keuzes gemaakt. Dit alles lijkt ingegeven doordat de toestroom van obligatiegelden gedurende 2008 welhaast zonder einde leek.

Voorbeelden bestedingen SIP

Er is EUR 2,1 miljoen aanbetaald voor het verwerven van vergunningen voor de

zonneplantage in Madrigalejo, maar de eigendom daarvan kon niet (geheel) worden

verworven, omdat de laatste termijnbetalingen niet meer konden worden opgebracht. Voor de reeds verrichte termijn betalingen was geen zekerheid bedongen.

Een ander voorbeeld is dat een naar verluid lucratief contract voor de aankoop van

zonnepanelen werd gesloten, waarbij SIP zich verbond veel meer panelen af te nemen dan zij voor haar eigen projecten nodig had, met het kennelijke doel de rest van de panelen

(speculatief) met winst door te verkopen. Op het contract zou EUR 525.000,- zijn aanbetaald. Vervolgens zakte echter de prijs van dergelijke panelen zodanig, dat het sluiten van een nieuw afnamecontract elders goedkoper werd. De aanbetaling op het oude contract werd daarbij op de koop toegenomen.

Niet conform prospectus

In het prospectus staat onder het kopje 10.3, 'Wat gebeurt er met uw geld' in een

stroomschema aangegeven hoe de obligatiegelden zouden worden besteed.

Het is niet geheel duidelijk welke constructie beoogd werd. Indien en voor zover de in die paragraaf beschreven financieringsconstructie (gelezen met de eerdere versies van het prospectus, waarin de tekst en schema blijken te verschillen) aldus moet worden begrepen dat van de ingelegde gelden 80% in escrow op een bankrekening zou worden gestort teneinde als zekerheid te dienen voor het lenen van een (vele malen groter) bedrag, dan is de besteding van de gelden niet conform het prospectus geweest. De aangekondigde 80% van de obligatieleningen is immers vrijwel volledig aangewend voor directe investeringen en niet tot zekerheid gestort op een bankrekening.

1.2 Lopende procedures

Verslag 1: Voor zover thans bekend: geen.

21-12-2018

1.3 Verzekeringen

Verslag 1: Blijkens opgaaf van de assurantietussenpersoon blijkt op naam van ZIF nog een viertal verzekeringspolissen te lopen; de premie van deze polissen is vooruitbetaald tot 1 januari 2010. De curator heeft verzocht de verzekeringsovereenkomsten te beëindigen per datum faillissement en om restitutie van de reeds betaalde premie.

21-12-2018



De vier lopende verzekeringen zijn door de curator opgezegd en royerling heeft plaatsgevonden. Een bedrag van € 130,11 is als teveel betaalde premie gerestitueerd.

1.4 Huur

Verslag 1: ZIF huurde in 2008 kantoorruimte aan de Tiendweg 16 te (2671 NM) Naaldwijk. De voormalig bestuurder heeft gemeld dat de huurovereenkomst voor datum faillissement is opgezegd en dat de kantoorruimte in de eerste helft van 2009 is ontruimd.

21-12-2018



1.5 Oorzaak faillissement

Verslag 1: Volgens opgaaf van de bestuurder is de oorzaak van het faillissement gelegen in een wijziging van de regelgeving in Spanje met betrekking tot 'groene' stroom. Voorts zouden vergunningen zijn verlopen of ingetrokken wegens niet tijdige en/of volledige betaling. De nekslag zou zijn toegediend door de kredietcrisis en de negatieve berichtgeving in de media (o.a. Bartels Advocaten en Quote), waardoor geen nieuwe obligatiehouders zich meer aandienden en de investeringen in de zonneplantages in Spanje niet meer konden worden voortgezet.

21-12-2018



2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

0

21-12-2018



2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden

14

21-12-2018



Toelichting

Verslag 1: Per september 2008 waren nog 14 werknemers in dienst. De laatste salarisbetalingen zijn geschied in januari 2009; toen waren nog 2 werknemers in dienst.

2.3 Ontslagaanzegging

Datum	Aantal	Toelichting
-------	--------	-------------

20-1-2020		
-----------	--	--

totaal	0	
---------------	---	--

2.4 Werkzaamheden personeel

Geen.

21-12-2018



3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Toelichting onroerende zaken

Verslag 1: Er zijn geen onroerende zaken aangetroffen op naam van ZIF

21-12-2018



3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

Geen.

21-12-2018



3.3 Bedrijfsmiddelen

Toelichting bedrijfsmiddelen

Verslag 1: Er zijn geen bedrijfsmiddelen aangetroffen. De heer Kras heeft verklaard dat de kantoorinventaris voor datum faillissement in betaling zou zijn gegeven aan een der crediteuren.

21-12-2018



3.4 Bodemvoorrecht fiscus

Niet van toepassing.

21-12-2018



3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Geen.

21-12-2018



3.6 Voorraden / onderhanden werk

Toelichting voorraden / onderhanden werk

Verslag 1: Er is geen onderhanden werk of voorraad aangetroffen.

21-12-2018



3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

Geen.

21-12-2018



3.8 Andere activa

Toelichting andere activa

Verslag 1: Niet aangetroffen.

21-12-2018



3.9 Werkzaamheden andere activa

Geen.

21-12-2018



4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Toelichting debiteuren

Verslag 1: Van de aanwezigheid van incasseerbare debiteuren is niet gebleken.

21-12-2018



4.2 Werkzaamheden debiteuren

Geen.

21-12-2018



5. Bank/Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

Toelichting vordering van bank(en)

Verslag 1: Er is de curator geen vordering van een bank bekend. Uit de administratie blijkt niet van enige bankfinanciering.

21-12-2018



5.2 Leasecontracten

Niet aangetroffen.

21-12-2018



5.3 Beschrijving zekerheden

Niet aangetroffen.

21-12-2018



5.4 Separatistenpositie

Niet van toepassing.

21-12-2018



5.5 Eigendomsvoorbehoud

Niet van toepassing.

21-12-2018



5.6 Retentierechten

Niet van toepassing.

21-12-2018



5.7 Reclamerechten

Niet van toepassing.

21-12-2018



5.8 Boedelbijdragen

Toelichting

Niet van toepassing.

21-12-2018



5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

Geen.

21-12-2018



6. Voortzetten/doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

Verslag 1: Niet van toepassing; voortzetting van de activiteiten is niet overwogen.

21-12-2018



6.2 Financiële verslaglegging

Niet van toepassing.

21-12-2018



6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Geen.

21-12-2018



Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

Verslag 1: Niet van toepassing; doorstart van de activiteiten is niet overwogen.

21-12-2018



6.5 Verantwoording

Niet van toepassing.

21-12-2018



6.6 Opbrengst

Toelichting

Niet van toepassing.

21-12-2018



6.7 Boedelbijdrage

Toelichting

Geen.

21-12-2018



6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

Geen.

21-12-2018



7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

Verslag 1:

21-12-2018

De administratie van de failliet werd gevoerd door het administratiebedrijf De le Cluse

 7

Financial and Administrative Services N.B te Naaldwijk. Haar eigenaar, de heer De le Cluse, is in de periode van 12 september 2007 tot 1 juli 2008 ingeschreven geweest als financieel directeur van ZIF. Aan de curator is ter beschikking gesteld de obligatiehouders-administratie, de boekhoudkundige bescheiden behorende bij de grootboekrekeningen en de door de failliet gesloten overeenkomsten. Verder is de curator een CD-Rom ter beschikking gesteld met daarop de digitale financiële administratie over 2007, 2008 en 2009, welke is bijgewerkt tot eind mei 2009.

De curator heeft aan de (voormalig) bestuurders verzocht een back-up van de server van ZIF te verstrekken. De curator heeft daartoe een CD-Rom uit Spanje ontvangen, maar de daarbij verschaft wachtwoorden blijken geen toegang tot de bestanden te geven. De betreffende CD-Rom kon worden gelezen en van de daarop staande gegevens kon nog geen kennis worden genomen.

Verslag 2:

De curator heeft na beschouwing van de in het vorig verslag gemelde CD-Rom geconstateerd dat het overgrote deel van de daar op staande documenten reeds in papieren vorm in bezit waren van de curator. De administratie die betrekking heeft op de vennootschap ZIF lijkt thans compleet in het bezit van de curator te zijn.

Het onderzoek wordt voortgezet en over de resultaten daarvan zal later worden bericht.

7.2 Depot jaarrekeningen

De jaarrekeningen zijn blijkens het overzicht uit de Kamer van Koophandel tijdig gedeponereerd.

21-12-2018

 7

Uiterste datum deponering	Datum Deponering	Tijdig?
2008 31-01-2010	in faillissement	nvt
2007 31-01-2009	31-01-2009	ja
2006 31-01-2008	31-01-2008	ja
2005 31-01-2006	24-01-2007	ja

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

De jaarrekeningen zijn niet van een accountantsverklaring voorzien. Ingevolge het bepaalde in artikel 2:396 lid 6 jo 2:393 BW is accountantscontrole geen vereiste.

21-12-2018

 7

7.4 Stortingsverplichting aandelen

Blijkens de opgave uit het Handelsregister is het geplaatste kapitaal ad € 18.152,00 volgestort.

Enige vordering terzake zal overigens zijn verjaard, zodat dit punt is afgehandeld.

21-12-2018



7.5 Onbehoorlijk bestuur

Ja

21-12-2018



Toelichting

Er is nog altijd geen voortgang te melden in de strafzaak tegen Kras. Zie voor de procedure tegen De le Cluse elders in dit verslag, onder 'Procedures'.

7.6 Paulianeus handelen

Nee

21-12-2018



Toelichting

Van paulianeus handelen is niet gebleken.

7.7 Toelichting rechtmatigheid

De curator volgt nog altijd de ontwikkelingen in de strafzaak tegen Kras op de voet. Deze zaak bevindt zich (nog altijd) in de onderzoeksfase; op dit moment worden de onderzoeksverzoeken van Kras behandeld. Het is nog onduidelijk hoe lang één en ander gaat duren.

20-09-2019



Geen wijzigingen ten opzichte van het vorige verslag.

06-01-2020



7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Overleg en navraag inzake de strafzaak tegen Kras, onderhandeling met De le Cluse naar aanleiding van veroordelend vonnis.

21-12-2018



Overlegvergadering met het Openbaar Ministerie.

20-09-2019



Onderzoek, contact met het OM inzake de voortgang.

06-01-2020



8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

Toelichting

Salaris curator

Kosten bureau De Jong & Osborne

21-12-2018

**8.2 Pref. vord. van de fiscus****Toelichting**

Geheel betaald.

21-12-2018

**8.3 Pref. vord. UWV****Toelichting**

Geen.

21-12-2018

**8.4 Andere pref. crediteuren****Toelichting**

Geheel betaald.

21-12-2018

**8.5 Aantal concurrente crediteuren****Toelichting**

10 (handelscrediteuren)

308 (obligatiehouders)

21-12-2018

**8.6 Bedrag concurrente crediteuren****Toelichting**

EUR 13.845,86 (handelscrediteuren)

EUR 8.715.000,00 (obligatiehouders)

21-12-2018



8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Geen wijzigingen.

21-12-2018



Geen wijzigingen ten aanzien van de verwachte wijze van afwikkeling.

03-05-2019



Omdat het boedelactief daarvoor na de betaling van de schikkingsgelden door de heer De le Cluse toereikend is geworden, hebben de curatoren besloten een tweede tussentijdse uitdeling aan de crediteuren te gaan doen. De rechter-commissaris gaf inmiddels het daarvoor benodigde bevel.

De curatoren zullen een uitkering van 1,8% op de concurrente vorderingen gaan doen. Met deze uitdeling is in totaal een bedrag van € 157.119,22 gemoeid. De curatoren blijven een reservering in de boedel houden voor eventuele toekomstige rechtmatigheidsprocedures.

In de komende verslagperiode zullen alle crediteuren een brief van de curator krijgen die op grond van de wet vereist is. In die brief wordt de deponering van de tussentijdse uitdelingslijsten aangekondigd van 13 tot 23 mei 2019.

Op die tussentijdse uitkeringslijsten staan alle crediteuren met hun (vastgestelde) vordering vermeld, het percentage van de tussentijdse uitkering (1,8%) en het bedrag dat met dat uitkeringspercentage aan iedere crediteur toekomt (1,8% van hun vordering). Als geen van de crediteuren bezwaar maakt gedurende de 10 dagen dat de lijst ter inzage ligt, wordt de tussentijdse uitkeringslijst na ommekomst van die 10 dagen verbindend en mogen de curatoren conform die lijst aan de crediteuren uitkeren.

Belangrijk is ook dat alle crediteuren opnieuw hun rekeninggegevens aan de curatoren moeten doorgeven; ook daarover staat het één en ander in de brief die alle crediteuren zullen krijgen. Sinds de vorige tussentijdse uitkering kunnen rekeninggegevens gewijzigd zijn en zijn in ieder geval de IBAN-rekeningnummers ingevoerd. De betalingsgegevens die bij de vorige uitkering zijn gebruikt, zijn daarom niet betrouwbaar genoeg om op uit te keren.

De curatoren verzoeken de crediteuren om zo snel mogelijk hun rekeninggegevens aan te leveren en verwijzen voor de wijze waarop dat kan naar de brief die de crediteuren op 2 of 3 mei 2019 zullen ontvangen. Hoe sneller alle gegevens compleet zijn, hoe sneller de tussentijdse uitkering kan worden gedaan. Al met al verwachten de curatoren dat de betalingen, als er geen bezwaar wordt gemaakt tegen de lijsten, binnen 4 weken na 23 mei 2019 kunnen worden gedaan.

In de afgelopen verslagperiode heeft de tweede tussentijdse uitkering (grotendeels) plaatsgevonden. In totaal is tot op heden € 135.144,41 aan 255 crediteuren uitgekeerd.

20-09-2019



Van 32 crediteuren werd nog niet een reactie met opgave van bankrekeningnummer ontvangen. Het aan hen toekomende bedrag staat op de boedelrekening gereserveerd; deze crediteuren kunnen zich nog altijd melden bij de curator en zullen dan, nadat de gegevens zijn gecontroleerd, ook de uitdeling van 1,8% op hun vordering ontvangen.

Zodra een crediteur die nog niet de tweede betaling heeft ontvangen, betaalt de curator de toekomstige bedragen telkens uit.

06-01-2020



8.8 Werkzaamheden crediteuren

Geen wijzigingen.

21-12-2018



7

Controleren aangeleverde gegevens van crediteuren, betalingen aan crediteuren.

20-09-2019



9

Gelijk aan het vorige verslag.

06-01-2020



10

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

Zie vorige verslagen.

21-12-2018



7

9.2 Aard procedures

Zie vorige verslagen.

21-12-2018



7

9.3 Stand procedures

Op 11 juli 2018 heeft de Rechtbank Den Haag vonnis gewezen in de procedure tegen de heer De le Cluse. Daarbij zijn de vorderingen van de curatoren toegewezen en is De le Cluse wegens onbehoorlijk bestuur veroordeeld tot betaling van het totale tekort in het faillissement.

21-12-2018



7

De curatoren zijn daarop in overleg met De le Cluse gegaan. De le Cluse heeft uiteindelijk het voorstel gedaan om EUR 90.000,- aan de boedel te betalen, zulks tegen finale kwijting. Hij heeft verder, onderbouwd met alle gevraagde relevante bescheiden, aangetoond dat dat aanzienlijk meer is dan wat de curatoren door executie van het vonnis zouden kunnen verkrijgen. De curatoren hebben daarom deze schikking geaccepteerd.

De rechter-commissaris gaf toestemming voor deze schikking en het schikkingsbedrag is inmiddels bijgeschreven op de boedelrekening. Daarmee is de procedure tegen De le Cluse geheel ten einde.

9.4 Werkzaamheden procedures

Schikkingsoverleg, toestemmingsverzoek rechter-commissaris.

21-12-2018



7

10. Overig

10.1 Plan van aanpak

De curatoren zullen nu de focus leggen op de strafzaak tegen Kras.

21-12-2018



Zie vorig verslag. Als er ontwikkelingen in de strafzaak te melden zijn, zullen de curatoren daar melding van doen in deze faillissementsverslagen.

20-09-2019



Geen wijzigingen ten opzichte van het vorig verslag.

06-01-2020



10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Nog onbekend.

21-12-2018



Nog onbekend.

06-01-2020



10.3 Indiening volgend verslag

3-4-2020

06-01-2020



10.4 Werkzaamheden overig

Opstellen van dit verslag.

21-12-2018



Opstellen van dit verslag.

06-01-2020



Bijlagen

Bijlagen