

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

Nummer: 7

Datum: 04-05-2017

Insolventienummer: F.17/12/338  
Toezichtzaaknummer: NL:TZ:0000000674:F001  
Datum uitspraak: 27-11-2012  
Curator: Mr. R. Bremer  
R-C: mr. H.H. Kielman

## Algemeen

### Gegevens onderneming

B.V. Algemeen Financieel Incassobedrijf A.F.I.

### Activiteiten onderneming

Het verrichten van incassowerkzaamheden, voeren van procedures en dergelijke ten behoeve van opdrachtgevers.

### Omzetgegevens

Volgens de laatste, nog niet vastgestelde, jaarrekening bedroeg de omzet over 2011 € 1.665.154. Over 2010 was nog sprake van een omzet van € 1.904.138. Over het jaar 2012 zijn enkel de interne gegevens van de vennootschap beschikbaar; de daaraan ontleende cijfers zullen later worden vermeld.

### Personeel gemiddeld aantal

Bij de vennootschap waren ten tijde van het faillissement 24 werknemers in dienst.

### Saldo einde verslagperiode

€ 658.952,37

€ 632.200,11

€ 632.606,62

€ 633.430,72

€ 611.426,25

€ 612.114,75

**€ 612.811,38**

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

Nummer: 7

Datum: 04-05-2017

## Verslagperiode

22 juni 2015 tot en met 21 september 2015

22 september 2015 tot en met 21 december 2015  
tevens bedoeld als verslag t.b.v. de verificatievergadering van 19 januari 2016

22 december 2015 t/m 21 maart 2016

22 maart 2016 t/m 21 juni 2016

22 juni 2016 t/m 21 september 2016

22 september 2016 t/m 21 december 2016

**22 december 2016 t/m 21 maart 2017**

## Bestede uren in verslagperiode

26,4 uren

34,9

26,3

13,8

12,8

10,7 uur

**20,2 uur**

## Bestede uren totaal

527,9 uren

562,8

589,1

602,9

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

Nummer: 7

Datum: 04-05-2017

615,7

626,4 uur

**646,6 uur**

## Toelichting

Inleidende opmerkingen:

1. De informatie in dit verslag is (deels) nog onderwerp van nader onderzoek. In een later stadium kan blijken dat deze informatie moet worden aangepast. Omtrent de volledigheid en juistheid van de in dit verslag opgenomen gegevens kan dan ook nog geen uitspraak worden gedaan.
2. Aan dit verslag en/of volgende verslagen kunnen geen rechten worden ontleend. Niets in deze verslagen kan worden geïnterpreteerd als een erkenning van aansprakelijkheid noch als afstand van enig recht.
3. Dit verslag is het eerste verslag dat via de portal digitaal toezicht is opgemaakt. In dit verslag is ook de informatie opgenomen uit de eerdere openbare verslagen.

## 1 Inventarisatie

### 1.1 Directie en organisatie

De aandelen in B.V. Algemeen Financieel Incassobedrijf A.F.I. ("AFI") worden gehouden door A.F.I. Beheer B.V. Deze vennootschap is ook de bestuurder van AFI. De heer F. Huismans is bestuurder van A.F.I. Beheer B.V.

Bij het uitoefenen van de incassoactiviteiten maakte AFI gebruik van een stichting derdengelden, de Stichting Derdengelden B.V. Algemeen Financieel Incassobedrijf A.F.I. ("de stichting derdengelden"). Deze stichting hield diverse bankrekeningen aan, waarop AFI de bedragen ontving die bestemd waren voor haar opdrachtgevers (verslag I).

### 1.2 Winst en verlies

In 2010 werd bij een omzet van € 1.904.138 een verlies geleden van € 192.470 (resultaat na belastingen). In 2011 bedroeg dit verlies € 254.365 bij een omzet van € 1.665.154. De resultaten over 2012 zullen nog nader uit de interne cijfers moeten worden afgeleid (verslag I).

### 1.3 Balanstotaal

Het balanstotaal per 31 december 2011 bedroeg € 1.695.578. Per 31 december 2010 bedroeg dit balanstotaal nog € 2.213.936 (verslag I).

### 1.4 Lopende procedures

De lopende juridische procedures worden op dit moment nog nader door de curator geïnventariseerd. De curator is in ieder geval met een aanhangige procedure bekend, welke in hoofdstuk 9 nader wordt behandeld (verslag I).

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

Nummer: 7

Datum: 04-05-2017

## 1.5 Verzekeringen

De failliete vennootschap beschikte over de gebruikelijke verzekeringen. Deze verzekeringen zijn in verband met de hierna in hoofdstuk 6 omschreven doorstart nog enige tijd voortgezet. De meeste verzekeringen zijn inmiddels beëindigd. De nog lopende verzekeringen zullen op korte termijn worden beëindigd (verslag I).  
Inmiddels zijn de lopende verzekeringen door de boedel beëindigd (verslag II).

In de afgelopen verslagperiode is van de voormalige pensioenverzekeraar van de failliet nog een premierestitutie van € 14.151,88 ontvangen.

## 1.6 Huur

AFI verrichtte haar activiteiten vanuit een gehuurd bedrijfspand aan de Zuidergrachtswal 19-20 te Leeuwarden. Dit pand behoort in eigendom toe aan A.F.I. Beheer B.V. Met de eigenaar is afgesproken dat de huurovereenkomst met wederzijds goedvinden per 31 december 2012 eindigt. Aan de curator zal vervolgens nog enige tijd worden gegund om het pand daadwerkelijk te ontruimen.  
Het bedrijfspand aan de Zuidergrachtswal is inmiddels door de boedel ontruimd (verslag II).

## 1.7 Oorzaak faillissement

AFI was voor haar inkomsten deels afhankelijk van de opbrengsten van de door haar uitgevoerde incassoprocedures/incassotrajecten. Haar inkomsten bestonden onder meer uit een provisie over de door haar geïncasseerde bedragen. Daar waar incassotrajecten steeds moeizamer verliepen, liepen ook de inkomsten van AFI terug. Een en ander heeft de directie er uiteindelijk toe gebracht het eigen faillissement van de vennootschap aan te vragen.

## 2 Personeel

### 2.1 Aantal ten tijde van faillissement

24

### 2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Niet bekend.

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

Nummer: 7

Datum: 04-05-2017

## 2.3 Datum ontslagaanzegging

28 november 2012

In de afgelopen verslagperiode is contact opgenomen met de voormalige werknemers van AFI. Ten gevolge van de ontwikkelingen in het faillissement werd duidelijk dat het faillissement waarschijnlijk zodanig kan worden afgewikkeld dat alle concurrente crediteuren volledig betaald worden. Ten tijde van het uitspreken van het faillissement is tussen de curator en A.F.I. Beheer de afspraak gemaakt dat, als zich zodanige situatie zou voordoen, aan het personeel een regeling zou worden aangeboden. In verband hiermee zijn de voormalige werknemers benaderd waarbij hen is verzocht bepaalde informatie aan te leveren teneinde een regeling te kunnen opstellen. Een groot deel van de voormalige werknemers heeft inmiddels gereageerd. Als alle reacties binnen zijn, zal – indien zich geen onverwachte ontwikkelingen in het faillissement voordoen – een regeling worden opgesteld (verslag IX). Op basis van de ontvangen reacties is een berekening gemaakt van de voor een regeling benodigde gelden. Naar aanleiding daarvan heeft overleg plaatsgevonden met A.F.I. Beheer over de inhoud van de aan te bieden regeling. Over die inhoud wordt op dit moment nog overlegd (verslag X).

Na divers overleg met A.F.I. Beheer is overeenstemming bereikt over de inhoud van de aan te bieden regeling en het daarvoor gereserveerde bedrag. De ontwerp regeling is vervolgens ter goedkeuring aan de rechter-commissaris voorgelegd. Op dit moment wordt de aan de werknemers te verzenden brief voorbereid, welke binnenkort zal worden verstuurd (verslag XI).

De regeling is inmiddels, onder een aantal voorwaarden en voorbehouden, ter goedkeuring aan de werknemers voorgelegd. Alle werknemers hebben in de afgelopen verslagperiode ingestemd met de aangeboden regeling (verslag XII).

In de afgelopen verslagperiode heeft de verificatievergadering plaatsgehad. De ingediende vorderingen zijn geverifieerd. De uitdelingslijst wordt momenteel opgemaakt en ook de uitkering aan het personeel wordt voorbereid. De curator heeft een salarisadministrateur ingeschakeld om de aangifte loonheffing voor te bereiden.

## 2.4 Werkzaamheden

9,0 uren

0,1 uur

1,6 uur

0,1 uur

0,6 uur

0,0 uur

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

Nummer: 7

Datum: 04-05-2017

## 3 Activa

### 3.1 Onroerende zaken: Beschrijving

De failliete vennootschap heeft geen onroerende zaken in eigendom. Het bedrijfspand aan de Zuidergrachtswal werd zoals gezegd gehuurd van A.F.I. Beheer B.V. (verslag I).

### 3.2 Onroerende zaken: Verkoopopbrengst

n.v.t.

### 3.3 Onroerende zaken: Hoogte hypotheek

n.v.t.

### 3.4 Onroerende zaken: Boedelbijdrage

n.v.t.

### 3.5 Onroerende zaken: Werkzaamheden

0,0 uren

### 3.6 Bedrijfsmiddelen: Beschrijving

In het bedrijfspand van AFI bevond zich ten tijde van het faillissement de gebruikelijke kantoorinventaris. Daarnaast beschikt de vennootschap over een aantal personenauto's. Voor het overige is van bedrijfsmiddelen geen sprake (verslag I).

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

Nummer: 7

Datum: 04-05-2017

## 3.7 Bedrijfsmiddelen: Verkoopopbrengst

Ten tijde van het opstellen van dit verslag is nog niet duidelijk wat de opbrengst van de roerende zaken zal zijn. Er wordt op dit moment gewerkt aan een onderhandse verkoop van deze activa.

Inmiddels is al wel een wat oudere personenauto van het merk BMW, welke in gebruik was bij de bestuurder van A.F.I. Beheer B.V. aan deze laatste verkocht. De auto is verkocht voor een bedrag van € 8.000,-, welk bedrag inmiddels (na afloop van de verslagperiode) is ontvangen op de boedelrekening (verslag I).

In de afgelopen verslagperiode zijn de roerende zaken van AFI verkocht. Nadat de zaken aan diverse gegadigden werden aangeboden, zijn zij uiteindelijk aan de hoogstbiedende partij verkocht. Die partij is L.J. Trading B.V. uit Oisterwijk, die de roerende zaken voor € 57.600,- heeft gekocht. Inmiddels is de transactie met L.J. Trading B.V. afgewikkeld; de opbrengst is op de boedelrekening ontvangen (verslag II).

In het voormalige bedrijfspand van AFI bevond zich ook een collectie kunstwerken. In overleg met de verhuurder is afgesproken dat deze kunstwerken ten behoeve van de boedel zullen worden geveild. Een deel is inmiddels geveild; een ander deel zal binnenkort worden geveild. De opbrengsten zullen waarschijnlijk in de volgende verslagperiode bekend zijn en worden verantwoord (verslag II).

In de afgelopen verslagperiode is terzake de geveilde stukken een bedrag ontvangen van in totaal € 1.834,65 (verslag III).

In de afgelopen verslagperiode is nog meubilair van de failliet, dat zich in de skybox bij SC Heerenveen bevond, verkocht. De opbrengst daarvan bedroeg € 605,-; dit bedrag is ontvangen op de boedelrekening (verslag XII).

## 3.8 Bedrijfsmiddelen: Boedelbijdrage

De roerende zaken van AFI zijn niet verpand. Om die reden komt de opbrengst van de roerende zaken aan de boedel toe (verslag I).

## 3.9 Bedrijfsmiddelen: Bodemvoorrecht fiscus

Aangezien van een pandrecht geen sprake is, hoeft de curator geen beroep te doen op artikel 57 lid 3 Fw (verslag I).

## 3.10 Bedrijfsmiddelen: Werkzaamheden

5,0 uren

0,1 uur

0,0 uur

## 3.11 Voorraden / onderhanden werk: Beschrijving

Ten tijde van het faillissement was sprake van enkele duizenden lopende incassodossiers. Daarnaast was sprake van een groot aantal lopende "abonnementen", die door opdrachtgevers van AFI waren afgesloten. De verkoop van dit onderhanden werk wordt beschreven in hoofdstuk 6 hierna (verslag I).

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

Nummer: 7

Datum: 04-05-2017

Via een deurwaarder zijn nog stukken ontvangen die effect (kunnen) hebben op de financiële afwikkeling met de doorstarter. Deze deurwaarder blijkt nog gelden onder zich te hebben, die betrekking hebben op de afwikkeling van incassodossiers. De curator is bezig te achterhalen wie gerechtigd is tot deze gelden, in het licht van de afspraken die met de doorstarter zijn gemaakt. De curator heeft vragen gesteld aan doorstarter Vesting Finance Incasso B.V. over de achtergrond van de incassodossiers. Deze zijn nog niet beantwoord; Vesting Finance Incasso B.V. is een en ander aan het uitzoeken.

In de afgelopen verslagperiode is diverse malen contact opgenomen met Vesting Finance Incasso B.V. Ondanks aandringen van de curator heeft de boedel echter nog geen inhoudelijke reactie op deze kwestie ontvangen. De curator heeft aangedrongen op overleg op korte termijn. Dat overleg is des te meer van belang omdat zich inmiddels ook nog een partij heeft gemeld die stelt gelden tegoed te hebben van de boedel, terwijl deze gelden naar de mening van de curator betrokken zijn in de eerdere afwikkeling met Vesting Finance Incasso B.V. De afwikkeling met Vesting Finance Incasso B.V. is op dit moment het laatste punt dat nog aan de afwikkeling van het faillissement in de weg staat. De curator hoopt dan ook deze kwestie op korte termijn met Vesting Finance Incasso B.V. te kunnen afronden.

***In de afgelopen verslagperiode heeft een overleg tussen de boedel en Vesting Finance Incasso B.V. plaatsgehad. Daarbij is zijdens Vesting Finance Incasso B.V. aangegeven dat de gelden, die de deurwaarder noemde, al eerder aan haar zijn afgedragen en dat deze betrekking hadden op incasso opbrengsten die ook aan (opdrachtgevers van) Vesting Finance Incasso B.V. toekwamen. Gegeven de door Vesting Finance Incasso B.V. verstrekte informatie is besloten deze kwestie verder te laten rusten. Tijdens het overleg met Vesting Finance Incasso B.V. is ook gesproken over de partij die stelt gelden tegoed te hebben van de boedel. De betreffende ontvangsten zijn inderdaad betrokken geweest in de eerdere afwikkeling met Vesting Finance Incasso B.V. Afgesproken is dan ook dat de boedel de betreffende gelden niet zal afdragen. Vesting Finance Incasso B.V. heeft de betreffende derde hierover geïnformeerd. De betreffende kwesties zijn derhalve afgerond.***

## 3.12 Voorraden / onderhanden werk: Verkoopopbrengst

Zie hoofdstuk 6 hierna (verslag I).

## 3.13 Voorraden / onderhanden werk: Boedelbijdrage

Geen.

## 3.14 Voorraden / onderhanden werk: Werkzaamheden

0,0 uren

1,7 uur

0,9 uur

**0,3 uur**



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

Nummer: 7

Datum: 04-05-2017

## 3.15 Andere activa: Beschrijving

De failliete vennootschap beschikte over de gebruikelijke immateriële activa (handelsnaam, klantenportefeuille, goodwill, etc.) (verslag I).

## 3.16 Andere activa: Verkoopopbrengst

Zie hoofdstuk 6 hierna (verslag I).

In de afgelopen verslagperiode is een restitutie ontvangen van Post NL Marketing ad € 1.437,53 (verslag II).

## 3.17 Andere activa: Werkzaamheden

0,0 uur

## 4 Debiteuren

### 4.1 Omvang debiteuren

De debiteurenportefeuille van AFI bedroeg nominaal ongeveer € 300.000. Van deze totale debiteurenportefeuille was van een bedrag van € 111.000 reeds vastgesteld dat de betreffende posten oninbaar waren. Voor het overige bestond de debiteurenportefeuille uit zeer veel kleine posten, waarvan een groot deel bovendien betrekking had op (vooruit te betalen) abonnementsgelden, die alleen geïncasseerd zouden kunnen worden als de overeengekomen diensten ook zouden worden verricht.

Daarnaast beschikt AFI over een vordering op A.F.I. Beheer B.V. De exacte hoogte van die vordering zal nog worden vastgesteld aan de hand van de administratie van de failliet. Volgens mededelingen van de directie van AFI zou de vordering ongeveer € 500.000 bedragen (verslag I).

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

Nummer: 7

Datum: 04-05-2017

## 4.2 Opbrengst

In het kader van de hierna in hoofdstuk 6 omschreven verkooptransactie is voor de debiteurenportefeuille een koopsom van € 120.000 betaald.

Met A.F.I. Beheer B.V. is – in het kader van de hierna in hoofdstuk 6 omschreven overname – afgesproken dat zekerheid zal worden gesteld voor de vordering van AFI op A.F.I. Beheer B.V. In dat kader is inmiddels ook een drietal hypotheekrechten ten gunste van de boedel gevestigd. Een aantal andere zekerheidsrechten zal binnenkort nog worden gevestigd (verslag I).

In de afgelopen verslagperiode zijn ook de andere zekerheidsrechten gevestigd (verslag II). In de afgelopen verslagperiode is van een deurwaarderskantoor een bedrag van € 42.751,41 ontvangen terzake depotgelden die deze deurwaarder nog ten behoeve van de failliet onder zich hield (verslag III).

Met de advocaat van A.F.I. Beheer B.V. wordt overlegd over de vordering op A.F.I. Beheer B.V. De exacte hoogte van die vordering is nog niet duidelijk (verslag IV).

Op korte termijn zal een deel van de vordering op A.F.I. Beheer B.V. worden betaald. De curator heeft in de afgelopen weken overleg gevoerd met de bestuurder van A.F.I. Beheer B.V.; daaruit is gebleken dat een deel van de vordering op korte termijn kan worden voldaan. Een en ander zal in het volgende verslag, als een en ander is afgewikkeld, nader worden beschreven (verslag V).

A.F.I. Beheer B.V. heeft de curator om medewerking gevraagd aan de onderhandse verkoop van een aantal onroerende zaken waarop ten behoeve van de boedel een hypotheekrecht is gevestigd. Met deze onderhandse verkoop zal een deel van de vordering van de boedel op A.F.I. Beheer B.V. worden betaald. De curator heeft onder voorwaarden medewerking aan de voorgenomen onderhandse verkoop toegezegd. Ook de rechter-commissaris heeft daarvoor toestemming verleend. Het wachten is nu op de afronding van deze onderhandse verkoop en de daadwerkelijke levering (verslag VII).

In de verslagperiode is overleg gevoerd over de aktes van levering en de nota's van afrekening, verband houdend met de levering van de onroerende zaken. Kort na afloop van de verslagperiode heeft de levering daadwerkelijk plaatsgevonden. Op de boedelrekening is – uit hoofde van het hypotheekrecht – een bedrag van € 194.024,47 ontvangen. Dit bedrag is na afloop van de verslagperiode ontvangen en wordt dus in het eerstvolgende verslag verantwoord (verslag VIII).

Omdat zich in de boedel inmiddels voldoende middelen bevinden voor de voldoening van de crediteuren worden op dit moment geen verdere incassomaatregelen tegen A.F.I. Beheer B.V. genomen terzake het restant van de rekening-courantvordering (verslag X).

Met de notaris is overlegd over het hypotheekrecht dat ten gunste van de curator is gevestigd op de onroerende zaken van A.F.I. Beheer B.V.. Vraag is of er in het kader van de afwikkeling van het faillissement nog actie moet worden ondernomen ten aanzien van dit hypotheekrecht. Dit wordt op dit moment uitgezocht.

Er is een conceptakte gemaakt inzake de aanpassing van de hypotheek. Deze is akkoord bevonden door de hypotheekgever. De akte zal kort voor de eindafwikkeling van het faillissement worden gepasseerd.

## 4.3 Boedelbijdrage

De opbrengst van de debiteurenportefeuille komt – nu van verpanding geen sprake is – volledig aan de boedel toe (verslag I).

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

Nummer: 7

Datum: 04-05-2017

## 4.4 Werkzaamheden

0,6 uren (deze tijd heeft o.a. betrekking op debiteuren van voormalige opdrachtgevers van de failliet; er wordt nog steeds regelmatig contact met het kantoor van de curator gezocht in verband met lopende incassodossiers)

0,1 uur

0,9 uur

0,9 uur

2,3 uur

0,5 uur

**1,4 uur**

## 5 Bank / Zekerheden

### 5.1 Vordering van bank(en)

Van een reguliere bancaire financiering is geen sprake. De vennootschap hield weliswaar diverse bankrekeningen aan, maar van leningen en/of kredieten was geen sprake. Wel is door Coöperatieve Rabobank Leeuwarden - Noordwest Friesland U.A. een bankgarantie gesteld ad € 175.000 ten behoeve van een crediteur van AFI. Deze bankgarantie werd afgegeven naar aanleiding van een door deze crediteur gelegd conservatoir derdenbeslag. Het verloop van de daarop volgende procedure wordt in hoofdstuk 9 nader toegelicht. In het kader van de gestelde bankgarantie heeft AFI een contragarantie aan de bank afgegeven tot een maximumbedrag van eveneens € 175.000. Het betreffende bedrag staat op een bankrekening bij Rabobank Leeuwarden - Noordwest Friesland U.A. gesepareerd.

De crediteur heeft in de afgelopen verslagperiode de bankgarantie ingeroepen.

Overeenkomstig de voorwaarden van de bankgarantie heeft de curator de crediteur gedagvaard om uitbetaling onder de bankgarantie te voorkomen. De betreffende procedure wordt beschreven onder hoofdstuk 9 hierna (verslag II).

Zoals in hoofdstuk 9 nader wordt omschreven, is de procedure met de crediteur geschikt. Dit heeft er onder meer toe geleid, dat het in verband met de bankgarantie gesepareerde bedrag is vrijgegeven. Na aftrek van kosten heeft de boedel terzake de bankgarantie per saldo een betaling van € 180.455,85 op de boedelrekening ontvangen (verslag IX).

### 5.2 Leasecontracten

Van leaseovereenkomsten was geen sprake (verslag I).

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

Nummer: 7

Datum: 04-05-2017

## 5.3 Beschrijving zekerheden

n.v.t.

## 5.4 Separatistenpositie

n.v.t.

## 5.5 Boedelbijdragen

n.v.t.

## 5.6 Eigendomsvoorbehoud

n.v.t.

## 5.7 Retentierechten

n.v.t.

## 5.8 Reclamerechten

n.v.t.

## 5.9 Werkzaamheden

2,0 uren

2,3 uur (deze tijd is met name besteed aan de afwikkeling met Vesting Finance Incasso B.V. en de daaruit voortvloeiende overboekingen en contacten met banken)

1,0 uur

1,0 uur

0,1 uur

0,1 uur

**0,0 uur**

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

Nummer: 7

Datum: 04-05-2017

## 6 Doorstart / voortzetten onderneming

### 6.1 Voortzetten: Exploitatie / zekerheden

De exploitatie van AFI is per datum faillissement overgegaan op Vesting Finance Incasso B.V., zie nummer 6.4 hierna. De exploitatie van de onderneming is tijdens het faillissement derhalve niet door de boedel voortgezet (verslag I).

### 6.2 Voortzetten: Financiële verslaglegging

n.v.t.

### 6.3 Voortzetten: Werkzaamheden

0,0 uren

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

Nummer: 7

Datum: 04-05-2017

## 6.4 Doorstart: Beschrijving

Vooruitlopend op het faillissement van de onderneming heeft de directie gezocht naar een overnamekandidaat die bereid zou zijn om na het faillissement de lopende incasso-opdrachten over te nemen. Uiteindelijk is met een aantal potentiële overnamekandidaten overleg gevoerd. Toen een van deze partijen zich bereid toonde om in geval van een faillissement van AFI de incassoportefeuille (inclusief de lopende abonnementen) onder redelijke voorwaarden over te nemen, heeft de directie aan de rechtbank verzocht om vooruitlopend op de uitspraak van het faillissement reeds een curator aan te stellen. De rechtbank heeft vervolgens de te benoemen curator verzocht om een mogelijke overname na faillissement op voorhand te toetsen.

Uiteindelijk heeft de curator kort na het uitspreken van het faillissement een akkoord bereikt met Vesting Finance Incasso B.V. over de voorwaarden waaronder de incassoportefeuille van AFI zou worden overgenomen. In het kader van deze transactie is ook de debiteurenportefeuille aan Vesting Finance Incasso B.V. verkocht, zulks tezamen met de immateriële activa van de failliet. Daarnaast is met Vesting Finance Incasso B.V. afgesproken, dat zij gedurende enkele weken gebruik zou (blijven) maken van het bedrijfspand, de bedrijfsmiddelen en de werknemers van AFI. Vesting Finance Incasso B.V. betaalt daarvoor een vergoeding aan de boedel (verslag I).

In de afgelopen verslagperiode is aan Vesting Finance Incasso B.V. een eindafrekening over de boedelperiode gepresenteerd. Het betreft hier een factuur voor een totaalbedrag van € 60.024,85 (incl. btw). Dit bedrag is inmiddels – na afloop van de verslagperiode - door Vesting Finance Incasso B.V. betaald (verslag II).

In de afgelopen verslagperiode is het bedrag van de eindafrekening op de boedelrekening ontvangen. Daarnaast heeft Vesting Finance Incasso B.V. inmiddels opgave gedaan van de wijze waarop zij de stichting derdengelden heeft afgewikkeld. Naar aanleiding van die opgave zal binnenkort overleg met Vesting Finance Incasso B.V. plaatsvinden (verslag III).

Vesting Finance Incasso B.V. heeft aangegeven dat de gelden op de derdengeldrekeningen toereikend waren voor de afwikkeling van de aanspraken jegens de stichting derdengelden. De curator heeft deze verklaring vooreerst geaccepteerd maar zich het recht voorbehouden daarop (mocht dat nodig zijn in het kader van de afwikkeling van het faillissement) terug te komen (verslag IV).

Met Vesting Finance Incasso B.V. is in de afgelopen verslagperiode overlegd over een nog openstaand punt: op diverse bankrekeningen van de failliet zijn in de periode kort na het faillissement betalingen ontvangen die op basis van de afspraken in de koopovereenkomst nog moesten worden toegerekend aan ofwel de boedel ofwel Vesting Finance Incasso B.V.. De boedel heeft een voorstel gedaan voor de bij de verdeling te hanteren uitgangspunten. Vesting Finance Incasso B.V. heeft hierop gereageerd; naar verwachting zal dit punt op korte termijn worden afgerond, waarna de gelden kunnen worden verdeeld (verslag XII).

Met Vesting Finance Incasso B.V. is overeenstemming bereikt over de verdeling van de betalingen die op de diverse bankrekeningen zijn ontvangen. Uit dien hoofde is een bedrag van € 9.723,14 doorbetaald aan Vesting Finance Incasso B.V. Op de boedelrekening is terzake de betalingen na faillissementsdatum nog een bedrag van € 2.296,38 bijgeschreven (dit betreft betalingen die op een bankrekening van de failliet zijn binnengekomen en nog niet naar de boedel waren overgemaakt).

## 6.5 Doorstart: Verantwoording

Zie 6.4 hiervoor.

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

Nummer: 7

Datum: 04-05-2017

## 6.6 Doorstart: Opbrengst

Voor de debiteurenportefeuille c.s. is een bedrag van € 120.000,- betaald. Het aanvullende bedrag ter zake de ter beschikkingstelling van de bedrijfsruimte, personeel, etc. zal binnenkort worden vastgesteld.

Onderdeel van de transactie is bovendien de afspraak dat Vesting Finance Incasso B.V. de afwikkeling van de stichting derdengelden op zich neemt. Daarnaast heeft ze zich verplicht om vrijwel alle verplichtingen uit hoofde van de abonnementen over te nemen alsook bepaalde verplichtingen van AFI jegens deurwaarders en andere derden ter zake de onderhanden incassoportefeuille (verslag I).

## 6.7 Doorstart: Boedelbijdrage

N.v.t.

## 6.8 Doorstart: Werkzaamheden

1,0 uren

0,9 uur

0,1 uur (de curator blijft nog steeds met regelmaat stukken ontvangen die betrekking hebben op door de doorstarter overgenomen incassodossiers)

1,0 uur

0,9 uur - zie hoofdstuk 3 hiervoor. Bij een deurwaarder bevinden zich nog ontvangen derdengelden (opbrengsten van incassotrajecten). Er wordt overlegd met Vesting Finance Incasso B.V. over de vraag wie deze gelden zou moeten ontvangen uitgaande van de afspraken die in het kader van de doorstart zijn gemaakt.

4,0 uur

**8,8 uur**

## 7 Rechtmatigheid

### 7.1 Boekhoudplicht

Inmiddels is de nodige administratie bij de curator ingeleverd; deze administratie zal op korte termijn inhoudelijk worden bekeken (verslag I).

### 7.2 Depot jaarrekeningen

De jaarrekening over 2009 werd 26 januari 2011 gedeponeed; de jaarrekening over 2010 op 15 juni 2011. Ten tijde van het faillissement was de jaarrekening over 2011 nog niet gedeponeed (verslag I).

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

Nummer: 7

Datum: 04-05-2017

## 7.3 Goedk. Verkl. Accountant

Of de jaarrekening gezien de omvang van de onderneming vergezeld dient te gaan van een accountantsverklaring zal nog nader worden onderzocht (verslag I).

## 7.4 Stortingsverpl. Aandelen

Nog niet bekend.

Zie 7.5; het verrichten van verder onderzoek wordt door de curator niet opportuun geacht (verslag X)

## 7.5 Onbehoorlijk bestuur

De curator zal de gebruikelijke onderzoeken naar het over de vennootschap gevoerde bestuur uitvoeren (verslag I).

Nu van een tekort in de boedel geen sprake is, zal geen verder onderzoek naar het verrichte bestuur worden uitgevoerd. Naar de mening van de curator heeft de boedel daarbij onvoldoende belang. Overigens zijn de curator geen onregelmatigheden bekend (verslag X).

## 7.6 Paulianeus handelen

Vooralsnog zijn geen paulianeuze transacties aangetroffen; ook hier zal de curator de gebruikelijke onderzoeken verrichten (verslag I).

Verder onderzoek wordt niet meer verricht nu alle faillissementscrediteuren naar verwachting worden betaald. Zie 7.5 hiervoor. Overigens zijn geen paulianeuze transacties aangetroffen.

## 7.7 Werkzaamheden

0,0 uren

0,0 uur

0,0 uur

## 8 Crediteuren

### 8.1 Boedelvorderingen

€ 126.262,76 (UWV) + p.m.

### 8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 17.195,00 + p.m.



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

Nummer: 7

Datum: 04-05-2017

Inmiddels zijn de crediteurenlijsten voor de verificatievergadering gereed. De ingediende fiscale vordering bevat een aantal posten die niet verifieerbaar zijn; deze zijn uit het saldo geëlimineerd. Voor het overige betreft de ingediende vordering een vordering ex artikel 29 lid 2 Wet OB. Nu naar verwachting de concurrente crediteuren volledig zullen worden voldaan, zal deze fiscale vordering uiteindelijk wegvallen. De fiscale vordering op de voorlopig erkende crediteurenlijst is dan ook voor een bedrag van € 15.818,- opgenomen met bovenstaande kanttekening.

De fiscale vordering is voor een bedrag van € 15.818,- geverifieerd.

## 8.3 Pref. vord. van het UWV

€ 73.665,52

De preferente vordering van het UWV is voor een bedrag van € 73.665,52 geverifieerd.

## 8.4 Andere pref. crediteuren

€ 4.462,91

Naast de vorderingen van fiscus en UWV zijn drie andere preferente vorderingen geverifieerd en wel tot een totaalbedrag van € 4.462,91.

## 8.5 Aantal concurrente crediteuren

42

43

Er zijn 43 concurrente vorderingen geverifieerd.

## 8.6 Bedrag concurrente crediteuren

In de afgelopen verslagperiode is met de doorstarter overleg gevoerd over een aantal posten die als vordering in het faillissement waren ingediend. De betreffende posten dienden op grond van de afspraken met de doorstarter door de doorstarter te worden betaald. De betreffende betalingen hebben inmiddels (deels na afloop van de verslagperiode) plaatsgevonden. De curator zal de lijst met ingediende vorderingen nog aanpassen aan de nieuwe situatie (verslag VIII en IX).

De door de doorstarter verrichte betalingen zijn verwerkt in de crediteurenadministratie. Dit heeft geleid tot een verlaging van de totale concurrente crediteurenlast tot het thans genoemde bedrag (verslag XI).

In de afgelopen verslagperiode heeft zich nog een wijziging voorgedaan in de stand van de ingediende concurrente vorderingen. De actuele stand is een bedrag van €126.819,63.

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

Nummer: 7

Datum: 04-05-2017

In het kader van de voorbereiding van de verificatievergadering is er contact geweest met diverse crediteuren. Onder andere aangaande nieuw ingediende vorderingen en vraagposten betreffende reeds eerder ingediende vorderingen. Dit heeft tot diverse aanvullingen, aanpassingen en correcties geleid, met dien verstande dat het uiteindelijke saldo niet substantieel gewijzigd is. Op dit moment wordt een bedrag van € 123.375,36 voorlopig erkend. Met één crediteur met een ingediende vordering van € 2.402,80 wordt nog overlegd omdat diens vordering deels door de curator is betwist.

In het kader van de verificatievergadering is het bedrag aan concurrente crediteuren vastgesteld op € 125.300,76.

## 8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Indien alle activa van de failliet (waaronder de vordering op A.F.I. Beheer B.V.) te gelde kunnen worden gemaakt, zou na verificatie een uitdeling aan de concurrente crediteuren moeten kunnen plaatsvinden. Een en ander is echter afhankelijk van de verdere afwikkeling. De curator hoopt hier in de nadere verslagen meer duidelijkheid over te kunnen geven (verslag I).

Op dit moment zijn de boedelvorderingen van UWV en fiscus nog niet ingediend. Ook zijn nog niet alle preferente vorderingen (onder meer van fiscus en UWV) ingediend. De uiteindelijke omvang van het passief staat dan ook nog niet vast. De boedelomvang is op dit moment echter zodanig dat een uitkering aan de concurrente crediteuren mogelijk zou moeten zijn, zeker indien ook de resterende activa van de failliet te gelde kunnen worden gemaakt (verslag II).

De curator zal op korte termijn overleggen met de aandeelhouder over de verdere afwikkeling van het faillissement, aangezien – naast de uitkomst van de lopende procedure – ook de vordering op AFI Beheer B.V. daarin een belangrijke rol speelt (verslag V).

Zie hoofdstuk 4 hiervoor; een deel van de vordering op A.F.I. Beheer B.V. zou op korte termijn moeten worden betaald, waarmee voldoende actief beschikbaar komt om ook aan de concurrente crediteuren een uitkering te kunnen doen (verslag VI en VII).

Na ontvangst van het onder 4.2 genoemde bedrag van € 194.024,47 is het saldo op de boedelrekening zodanig dat de concurrente crediteuren naar verwachting een volledige betaling van hun vordering tegemoet kunnen zien. Het verificatietraject zal op korte termijn worden opgestart (verslag VIII).

Inmiddels bedraagt het saldo op de boedelrekening € 655.202,80. Zoals in hoofdstuk 2 al werd beschreven, zijn daarmee voldoende middelen beschikbaar om de faillissementsschulden te voldoen en ook om daarnaast aan de voormalige werknemers een regeling aan te bieden. Dit uiteraard onder het voorbehoud dat niet alsnog vorderingen worden ingediend die tot op heden niet bekend waren. Op dit moment wordt aan een regeling gewerkt, in welk kader allerlei informatie bij de voormalige werknemers is opgevraagd. Zodra een en ander is afgerond zal een datum voor verificatie worden gevraagd (verslag IX).

Zie hoofdstuk 2.3. Aan de regeling wordt op dit moment nog gewerkt (verslag X).

Zie hoofdstuk 2 m.b.t. de stand van zaken van de regeling voor het personeel. De inhoud van de regeling is nu duidelijk; zij wordt op korte termijn aan het personeel toegestuurd. Kort daarna zal een datum voor verificatie worden gevraagd (verslag XI).

De regeling voor het personeel is aangeboden. De werknemers hebben inmiddels ook allemaal ingestemd met de aangeboden regeling. Aan de rechter-commissaris is gevraagd een datum voor de verificatievergadering te bepalen (verslag XII).

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

Nummer: 7

Datum: 04-05-2017

De verificatievergadering staat gepland voor 19 januari 2016. De crediteuren zijn over de verificatievergadering geïnformeerd en waar nodig is met hen nader overleg gevoerd over de ingediende vorderingen. Met één crediteur is dit overleg nog niet afgerond. De curator verwacht echter wel ook die discussie op korte termijn af te ronden, zodat de verificatievergadering pro forma kan plaatsvinden. Na de verificatievergadering kunnen de uitdelingslijsten worden opgemaakt.

De verificatievergadering heeft op 19 januari 2016 plaatsgevonden. Het nog lopende overleg met de crediteur is voordien afgerond, zodat de behandeling pro forma heeft plaatsgehad.

De stand van de boedel is dusdanig dat naar de huidige stand van zaken een volledige uitkering aan alle crediteuren kan plaatsvinden (100%) en dat ook het personeelsakkoord kan worden betaald. De curator is doende de uitdelingslijsten op te stellen en de formaliteiten in het kader van het personeelsakkoord af te ronden (o.a. fiscaal). De uitdeling wordt voorbereid.

Ten aanzien van het onder hoofdstuk 4.2 genoemde hypotheekrecht moeten nog een aantal handelingen worden verricht, waarna het formele traject inzake de afwikkeling (verzoek vaststelling eindsalaris, boedelaangifte btw, uitdelingslijst) in gang kan worden gezet.

De uitdelingslijst is in concept gereed. Datzelfde geldt voor de aanpassing van de hypotheekakte. Het wachten is nu nog op de afronding van de in hoofdstuk 3 genoemde kwestie van de derdengelden.

***Nu de kwestie rondom de in hoofdstuk 3 genoemde derdengelden is afgerond, zal de afwikkeling in gang worden gezet.***

## 8.8 Werkzaamheden

6,4 uren

29,8 uren (deze tijd is besteed aan het voorbereiden van de verificatievergadering: contact (zowel schriftelijk als waar nodig telefonisch) met alle crediteuren, opstellen van crediteurenlijsten, etc.)

20,5 uren (deze tijd is besteed aan het voorbereiden van de verificatievergadering: discussie met crediteuren omtrent de hoogte van de vorderingen, contacten met crediteuren, contacten met de rechtbank, etc.)

9,2 uur

4,2 uur

4,2 uur

**8,0 uur**

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

Nummer: 7

Datum: 04-05-2017

## 9 Procedures

### 9.1 Naam wederpartij(en)

Er loopt een procedure tegen Gerechtsdeurwaarderskantoor Baldinger B.V. te Alkmaar (verslag I).

### 9.2 Aard procedures

De procedure is aanhangig bij de Rechtbank te Leeuwarden. Gerechtsdeurwaarderskantoor Baldinger B.V. vordert in de betreffende procedure betaling van een schadevergoeding op grond van de stelling dat AFI de met Gerechtsdeurwaarderskantoor Baldinger B.V. bestaande duurovereenkomst niet had mogen beëindigen op de wijze waarop dat is geschied. AFI heeft in de betreffende procedure een vordering in reconventie ingesteld ter zake de afdracht van gelden die deze deurwaarder uit hoofde van lopende incassozaken nog onder zich heeft. Bij de procedure is ook de stichting derdengelden betrokken (verslag I).

### 9.3 Stand procedures

Er heeft kort voor het faillissement van AFI een comparitie van partijen plaatsgehad. Partijen dienen zich binnenkort uit te laten over de vraag welke gevolgen het faillissement van AFI voor de lopende procedure zou moeten hebben (verslag I).

De aanhangige procedure is vooralsnog op de parkeerrol geplaatst. Er worden pogingen ondernomen om in ieder geval de zaak in reconventie te schikken. Voor wat betreft de conventionele vordering van Baldinger op AFI geldt dat deze ex art. 29 Fw dient te worden geschorst. Dat geldt niet voor de conventionele vordering tegen de stichting derdengelden nu deze stichting niet failliet is (verslag II).

Complicerende factor bij dit alles is dat Baldinger een beroep heeft gedaan op uitbetaling van de door AFI gestelde bankgarantie. Het gaat hier om een bankgarantie ad € 175.000,- welke AFI had gesteld in verband met een door Baldinger gelegd beslag. Baldinger heeft jegens de bank aanspraak gemaakt op betaling van het volledige bedrag waarvoor de bankgarantie tot zekerheid strekt. Overeenkomstig de voorwaarden van de bankgarantie heeft de curator Baldinger in rechte betrokken om uitbetaling onder de bankgarantie te voorkomen. Daartoe is onlangs een dagvaarding uitgebracht (verslag II).

Onlangs is de conclusie van antwoord ingediend. Het is op dit moment nog onduidelijk of een comparitie van partijen zal worden gehouden of dat een tweede schriftelijke ronde zal worden gehouden (verslag III).

De procedure is schriftelijk voortgezet. Inmiddels is zijdens de boedel de conclusie van repliek opgesteld en bij de rechtbank ingediend. De zaak staat thans voor conclusie van dupliek aan de zijde van Baldinger op de rol van 20 november a.s. (verslag IV).

Ook de conclusie van dupliek is inmiddels ingediend. Beide partijen hebben vonnis gevraagd. Het vonnis van de rechtbank moet nu worden afgewacht (verslag V en VI).

De rechtbank heeft in een tussenvonnis bepaald dat een comparitie van partijen zal worden gehouden. Op dit moment is de datum voor de comparitie van partijen nog niet bekend (verslag VII).

De comparitie van partijen is bepaald op 23 oktober 2014 (verslag VIII).

Hoewel tijdens de comparitie van partijen geen schikking kon worden bereikt, is het geschil nadien alsnog tussen partijen geschikt. In het kader van deze schikking is door Baldinger een bedrag van € 25.000,- aan de boedel betaald. Dit bedrag is op de boedelrekening ontvangen. Daarnaast is de eerder ingeroepen bankgarantie vrijgegeven, in welk kader door de bank een bedrag van € 180.455,85 op de boedelrekening is overgemaakt (zie hoofdstuk 5 hiervoor). De aanhangige procedures zijn doorgehaald (verslag IX).

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

Nummer: 7

Datum: 04-05-2017

## 9.4 Werkzaamheden

0,0 uren

## 10 Overig

### 10.1 Termijn afwikkeling faillissement

Nog niet bekend.

De verificatievergadering vindt 19 januari 2016 plaats. Ervan uitgaande dat geen renvooioprocedures nodig zijn, kunnen spoedig na de verificatievergadering de uitdelingslijsten worden opgemaakt.

De uitdelingslijsten zullen op korte termijn ter griffie worden neergelegd, waarna de verdere afwikkeling kan plaatsvinden.

Zie 3.11 hiervoor: zodra de kwestie met Vesting Finance Incasso B.V. is afgerond, kan het faillissement verder worden afgewikkeld.

***De afwikkeling wordt in de komende verslagperiode in gang gezet.***

### 10.2 Plan van aanpak

houden verificatietraject, afwikkeling, etc.

afronden uitdelingslijst, div. afwikkelingshandelingen

afwikkelen kwestie derdengelden, afwikkeling

Afwikkeling kwesties genoemd in 3.11, afwikkeling faillissement.

### 10.3 Indiening volgend verslag

januari 2016

april 2016

juli 2016

oktober 2016

januari 2017

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

Nummer: 7

Datum: 04-05-2017

april 2017

*juli/augustus 2017*

## 10.4 Werkzaamheden

2,4 uren

1,6 uren

2,2 uren (deze tijd heeft met name betrekking op contacten met deurwaarders en de doorstarter inzake overgenomen incassodossiers, contacten met de rechtbank, etc.)

1,6 uur

3,0 uur

1,0 uur

**1,7 uur**