

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

Betreft

Verslagnummer	3
Datum verslag	02-09-2019
Insolventienummer	F.16/19/66
Toezichtzaaknummer	<u>NL:TZ:0000093054:F001</u>
Datum uitspraak	05-02-2019

R-C	mr. Neijt
Curator	<u>mr M.C. Evertse</u>

Algemene gegevens

Naam onderneming

Team Support Investments B.V.

04-03-2019

 1

Gegevens onderneming

Teams Support Investments B.V., verder TSI, werd op 19 mei 2003 opgericht. TSI is zich vanaf 2010 gaan richten op het verstrekken van verscheidene adviezen in de financiële markt. Vanaf 2010 heeft zij vergunninghouder van de AFM voor verschillende producten. In 2012 heeft de huidige bestuurder en enig aandeelhouder, de heer T.L. Jansen, de vennootschap overgenomen. Voorheen verrichtte hij reeds als franchisenemer werkzaamheden voor TSI.

04-03-2019



Vanaf 2014 is TSI zich meer gaan focussen op de bemiddeling bij hypotheek. Alle partijen die werkzaamheden voor TSI verrichtten werkten op basis van opdracht. Doordat de doorlooptijd voor het verkrijgen van een hypotheek vaak opliep, moesten de partijen vaak lang op geld wachten. De facturen werden immers pas betaald bij het passeren van de hypotheekakte inclusief eindafrekening bij de notaris. Om dit gat te overbruggen werd vanaf 2016 gewerkt met factoring; de vorderingen op de klanten werden gecedeerd aan een derde partij, waarbij deze partij 70% van de waarde van de vordering voorfinancierde. De derde partij nam vervolgens de incasso op zich en bij betaling werd de resterende 30% van de vordering afgedragen aan TSI.

In de praktijk gebeurde het steeds vaker dat dossiers niet werden afgesloten en de openstaande facturen niet werden voldaan. De 70% voorfinanciering diende in die gevallen te worden terugbetaald aan de derde partij. In 2017 liep dit uit de hand bij één van de partijen. De vordering was dermate hoog opgelopen dat deze partij haar vordering begin 2018 opeiste. Uiteindelijk zijn de gesprekken voor een minnelijke regeling stil komen te liggen en heeft TSI deze schuld onbetaald gelaten. Zij heeft de werkwijze met een andere partij voortgezet. Na de zomer van 2018 liepen de werkzaamheden, alsmede de kwaliteit daarvan verder terug.

Ondanks pogingen om in een afgeslankte vorm verder te gaan en het verkrijgen van nieuwe kredieten eind 2018, bleek de situatie begin 2019 onhoudbaar. TSI heeft op 30 januari 2019 eigen aangifte van faillissement gedaan.

Activiteiten onderneming

Volgens het handelsregister:
"SBI-code 6622 - Assurantietussenpersonen"

04-03-2019



Team Support Investments B.V., met als handelsnamen: AOV Voorlichting Nederland, Woekerpolis collectief, Woekerpolis contole, Team Support Hypotheken, Woekerpolis Nederland, Advies Nederland.

Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2015	€ 236.169,00	€ -5.749,00	€ 80.831,00
2016	€ 537.741,00	€ -1.679,00	€ 24.566,00
2017	€ 711.975,00	€ 33.029,00	€ 30.829,00

Toelichting financiële gegevens

De bestuurder hield zelf geen (digitale) administratie bij. De in- en verkoopfacturen werden door de bestuurder het gehele jaar door verzameld in een fysieke map, welke map aan het einde van het jaar naar de boekhouder ging, die op basis daarvan - tezamen met de bankafschriften - een jaarrekening samenstelde. Door een gebrek aan eigen administratie en het faillissement begin 2019, is geen jaarrekening opgesteld over 2018. Derhalve bestaat geen inzage op de cijfers over 2018.

04-03-2019

 1

Gemiddeld aantal personeelsleden

0

04-03-2019

 1

Toelichting

De bestuurder stond zelf niet op de loonlijst en verklaarde tijdens de eerste bespreking met de curator dat er geen personeel in dienst was. Zekerheidshalve heeft de curator indien en voor zover toch een arbeidsovereenkomst zou (hebben) bestaan met de bestuurder, deze overeenkomst opgezegd ex artikel 40 Fw.

Boedelsaldo

€ 19.401,20

04-03-2019

 1

Toelichting

Zoals verderop in dit verslag wordt vermeld, heeft de curator de lopende dossiers verkocht. Het huidige boedelsaldo bestaat uit de verkoopopbrengst, alsmede banksaldi van TSI op datum faillissement.

€ 22.747,09

03-06-2019

 2

€ 3.032,54

02-09-2019

 **3**

Verslagperiode

van

5-2-2019

04-03-2019

 1

t/m

1-3-2019

van

2-3-2019

03-06-2019

 2

t/m

31-5-2019

van

1-6-2019

02-09-2019

 **3**

t/m

30-8-2019

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	54,52 uur
2	19,45 uur
3	5,35 uur
totaal	79,32 uur

Toelichting bestede uren

Dit is het eerste openbare verslag in het faillissement van TSI. Het verslag is gedeponereerd ter griffie van de Rechtbank Midden-Nederland en wordt geplaatst op de website van het Centraal Insolventieregister alsmede op www.boersadvocaten.nl. De verslaglegging in dit faillissement volgt de Recofa richtlijnen.

04-03-2019



Dit openbaar verslag en de bijbehorende financiële verslagen zijn geen prospectus of jaarrekening. Hoewel de informatie in dit openbaar verslag zo zorgvuldig mogelijk is

samengesteld, staat de curator niet in voor de volledigheid en juistheid daarvan.

Mogelijk is immers dat onder andere bepaalde informatie nog niet beschikbaar is, nog

niet geopenbaard kan worden of - achteraf - bijgesteld dient te worden. Dit kan

ingrijpende gevolgen hebben voor de in dit verslag geschetste perspectieven voor

crediteuren en/of andere belanghebbenden. Aan dit verslag kunnen dus geen rechten

worden ontleend.

Algemene informatie voor crediteuren.


De curator maakt om praktische redenen gebruik van de diensten van [crediteurenlijst.nl](http://www.crediteurenlijst.nl). Crediteuren zijn en worden verzocht hun vorderingen, voor zover

deze zien op de periode tot datum faillissement, uitsluitend in te dienen via www.crediteurenlijst.nl.

1. Inventarisatie


1.1 Directie en organisatie

TSI is opgericht bij akte van 19 mei 2003. De eerste datum van inschrijving in het handelsregister is op 23 mei 2003. De enig bestuurder van TSI is sedert 18 september 2012 de heer T.L. Jansen, sedert 3 januari 2013 is hij tevens enig aandeelhouder.

04-03-2019
 1


1.2 Lopende procedures

Voor zover bekend is TSI niet als partij betrokken bij lopende procedures, anders dan klachtprocedures bij de geschillencommissie van het KiFid. Deze klachtprocedures zijn op basis van artikel 2.2 van het Reglement Geschillencommissie financiële dienstverlening beëindigd vanwege het faillissement van de financiële dienstverlener.


04-03-2019
 1

1.3 Verzekeringen

TSI heeft een aansprakelijkheidsverzekering afgesloten bij Schouten Insurance. De curator heeft dit in onderzoek.


04-03-2019
 1

De curator heeft de lopende verzekeringen opgezegd.


03-06-2019
 2

1.4 Huur

TSI huurde een pand te Almere. De huurovereenkomst terzake is kort na de uitspraak van het faillissement door de curator opgezegd ex artikel 39 Fw, na de daarvoor verkregen toestemming van de rechter-commissaris.


04-03-2019
 1

Het gehuurde is door de curator opgeleverd.

03-06-2019
 2


1.5 Oorzaak faillissement

Volgens de bestuurder zijn de financiële problemen ontstaan doordat failliet vanaf 2016 is gaan werken met voorfinanciering, terwijl de werkzaamheden en de kwaliteit van de werkzaamheden in 2018 sterk terugliepen. Hierdoor is de schuldenlast te hoog opgelopen. Daarnaast kampt de bestuurder vanaf 2018 met een burn-out en is hij de grip op de verschillende opdrachtnemers verloren, hetgeen alles in een stroomversnelling bracht.

04-03-2019
 1

In de komende verslagperiode zal de curator nader onderzoek doen naar de oorzaken van het faillissement.

De curator kan de hiervoor gemelde oorzaak van het faillissement bevestigen.

02-09-2019
 3

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

0

04-03-2019

 1

Toelichting

Volgens de bestuurder is er geen personeel in dienst. Zekerheidshalve heeft de curator - na daarvoor toestemming te hebben verkregen van de rechter-commissaris - indien en voor zover toch een arbeidsovereenkomst met de bestuurder zou bestaan, deze overeenkomst opgezegd conform artikel 40 Fw.

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden

0

04-03-2019

 1

2.3 Ontslagaanzegging

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

8-2-2019	1	Indien en voor zover sprake zou zijn van een arbeidsovereenkomst met de bestuurder, is deze opgezegd.
----------	---	---

totaal	1	
---------------	---	--

2.4 Werkzaamheden personeel

3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Beschrijving	Verkoopopbr.	Hypotheek	Boedelbijdr.
---------------------	---------------------	------------------	---------------------

Niet van toepassing.

totaal	€ 0,00		€ 0,00
---------------	--------	--	--------

Toelichting onroerende zaken

3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

3.3 Bedrijfsmiddelen

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Afwezige inventaris	€ 500,00	€ 500,00
Restant inventaris	€ 635,25	€ 635,25
totaal	€ 1.135,25	€ 1.135,25

Toelichting bedrijfsmiddelen

In het door TSI gehuurde pand te Almere bevond zich kantoorinventaris. Een gedeelte van de inventaris was reeds meegenomen door één van de opdrachtnemers van TSI. De curator heeft met toestemming van de rechter-commissaris voor dit gedeelte van de inventaris een regeling getroffen met de opdrachtnemer, waarbij de opdrachtnemer aan de boedel een bedrag groot € 500,00 voldoet.

04-03-2019



De resterende inventaris ter plaatste wordt door de curator verkocht.

3.4 Bodemvoorzicht fiscus

De fiscus heeft bodembeslag gelegd, noch hierop aanspraak gemaakt. Op dit moment is onduidelijk of en zo ja, de fiscus vorderingen op failliet heeft op grond waarvan zij aanspraak kan maken op een eventueel bodemvoorzicht.

04-03-2019



De fiscus heeft geen vordering op failliet, derhalve is er geen grond voor het leggen van bodembeslag.

02-09-2019



3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Gezien de geringe omvang van de inventaris heeft de curator slechts vrijblijvend informatie ingewonnen over de waarde hiervan. De curator heeft verschillende partijen benaderd om de resterende inventaris over te nemen.

04-03-2019



De resterende activa is met toestemming van de rechter-commissaris, door de curator verkocht en overgenomen voor een bedrag van € 635,25.

03-06-2019



3.6 Voorraden / onderhanden werk

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Niet van toepassing.		
totaal	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting voorraden / onderhanden werk

3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

3.8 Andere activa

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Klantenportefeuille, goodwill, onderhanden werk	€ 11.000,00	€ 11.000,00
totaal	€ 11.000,00	€ 11.000,00

Toelichting andere activa

Op het moment van faillissement liepen bij failliet nog circa 85 hypotheekadviesdossiers. Vanwege de vergunningsplicht, was de curator niet bevoegd om de werkzaamheden in deze dossiers af te ronden.

04-03-2019

 1

Om te voorkomen dat de dossiers zouden worden beëindigd heeft de curator - na verkregen toestemming van de rechter-commissaris - de lopende dossiers overgedragen aan EDR Works B.V. EDR Works B.V. draagt er zorg voor dat de dossiers alsnog door een vergunninghoudende partij worden afgewikkeld. Naast de klantenportefeuille heeft EDR tevens het onderhanden werk en de goodwill, bestaande uit handelsnamen, beeld en woordmerken, telefoonnummers en domeinnamen van TSI overgenomen. Alle activa is overgedragen voor zover dit overdraagbaar was en de curator hierover kon beschikken.

In de afgelopen periode meldde zich een partij bij de curator die een premieloze portefeuille van levensverzekeringen voor failliet beheerde. De polissen c.q. de portefeuille vertegenwoordigden geen economische waarde. In het kader van de zorgplicht is de portefeuille ondergebracht bij een andere partij.

02-09-2019

 3

3.9 Werkzaamheden andere activa

De werkzaamheden bestaan uit onderhandelen met verschillende partijen over de verkoop van de activa, alsmede het opstellen en sluiten van de overeenkomst ter zake, het informeren van alle partijen en het beantwoorden/doorzetten van de reacties daarop.

04-03-2019

 1

In de afgelopen periode heeft de curator ten aanzien van de activa een koper gezocht voor de resterende activa, de koopovereenkomst opgesteld, toestemming verzocht voor de verkoop en de activa afgegeven.

03-06-2019

 2

Correspondentie in verband met portefeuille.

02-09-2019


 3

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren


Toelichting debiteuren

De debiteuren van TSI - de opdrachtgevers van de adviesdossiers - waren alle verkocht aan de partij die voorfinancierde. TSI had in theorie een vordering op de voor financierder gelijk aan 30% van de waarde van de debiteuren. In de praktijk was de vordering echter omgeslagen in een schuld, doordat dossiers niet werden afgewikkeld en de debiteuren niet konden worden geïncasseerd. Voorts waren alle debiteuren van TSI verpand aan één van de voor financierders.

04-03-2019
 1

4.2 Werkzaamheden debiteuren

In kaart brengen constructie. In kaart brengen lopende dossiers/debiteuren. Onderzoek verpanding. Onderzoek cessie.


04-03-2019
 1

5. Bank/Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)


Toelichting vordering van bank(en)

TSI hield slecht bankrekeningen aan bij KNAB en ING. Deze bankrekeningen hadden beide een positief saldo, waardoor geen vordering bestaat van de bank op TSI.

04-03-2019
 1


5.2 Leasecontracten

TSI heeft in 2018 een tweetal leasecontracten afgesloten voor twee opdrachtgevers. Op faillissementsdatum was reeds één van de twee leaseauto's ingeleverd, de tweede leaseauto is op 8 februari 2019 ingeleverd.

04-03-2019
 1


Zekerheidshalve heeft de curator - met toestemming van de rechter-commissaris - de leasecontracten op grond van artikel 39 Fw opgezegd.

De leasauto's zijn inmiddels ingeleverd bij de leasemaatschappij.

03-06-2019
 2

5.3 Beschrijving zekerheden

Voor zover bekend bestaat slechts een pandrecht op de debiteuren ten behoeve van EDR Works B.V. Voorts is geen sprake van enige verpanding.

04-03-2019
 1

Overige zekerheden: borgstelling door bestuurder.

5.4 Separatistenpositie

Niet van toepassing.

04-03-2019



5.5 Eigendomsvoorbehoud

Niet van toepassing.

04-03-2019



5.6 Retentierechten

Niet van toepassing.

04-03-2019



5.7 Reclamerechten

Niet van toepassing.

04-03-2019



5.8 Boedelbijdragen

Toelichting

Niet van toepassing.

04-03-2019



5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

Uitzoeken leasecontracten. Opzeggen leasecontracten.

04-03-2019



6. Voortzetten/doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

De activiteiten zijn direct beëindigd en de lopende dossiers overgedragen.

04-03-2019



6.2 Financiële verslaglegging

6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

6.5 Verantwoording

6.6 Opbrengst

6.7 Boedelbijdrage

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

Werkzaamheden in het kader van de overdracht van de activa c.q. voortzetting van de lopende dossiers zien op het zoeken van gegadigden, informeren van gegadigden, geheimhoudingsverklaringen en het opstellen van een (concept) bidbook.

04-03-2019



7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

Het bestuur heeft de administratie afgegeven aan de curator. De curator heeft reeds een begin gemaakt aan het rechtmatigheidsonderzoek. In de volgende verslagperiode wenst de curator het rechtmatigheidsonderzoek af te ronden en de al dan niet te nemen vervolgstappen te bepalen.

04-03-2019



De curator heeft aan de bestuurder verschillende vragen voorgelegd die voortkwamen uit het rechtmatigheidsonderzoek. De meeste vragen zijn door de bestuurder naar tevredenheid beantwoord. De curator en de bestuurder zijn thans in overleg over de laatste onderdelen.

03-06-2019




De curator heeft in de afgelopen periode de uitkomst van het rechtmatigheidsonderzoek met de bestuurder besproken. Thans is de curator met de bestuurder in overleg over de gevolgen van het rechtmatigheidsonderzoek.

02-09-2019



7.2 Depot jaarrekeningen

Jaarrekening 2015 - vastgesteld op 2 januari 2019 - gedeponeed op 7 januari 2019 04-03-2019
 1

Jaarrekening 2016 - vastgesteld op 15 december 2017 - gedeponeed op 28 december 2017

Jaarrekening 2015 - vastgesteld op 24 maart 2017 - gedeponeed op 6 april 2017

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Wordt onderzocht. 04-03-2019
 1

Niet van toepassing. 03-06-2019
 2

7.4 Stortingsverplichting aandelen

Voldaan. 04-03-2019
 1

7.5 Onbehoorlijk bestuur

7.6 Paulianeus handelen


Toelichting 04-03-2019
Wordt onderzocht.  1


Toelichting 03-06-2019
De curator heeft geen aanwijzingen voor paulianeus handelen.  2

7.7 Toelichting rechtmatigheid

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Doornemen administratie. 04-03-2019
 1

Doornemen bankafschriften, vragenlijst bestuurder en diverse contactmomenten met bestuurder. 03-06-2019
 2

Bespreking uitkomst rechtmatigheidsonderzoek met bestuurder en verdere correspondentie in verband met gevolgen rechtmatigheidsonderzoek. **02-09-2019**
 3

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

€ 9,08

04-03-2019

 1

Toelichting

Salaris curator (PM) en € 9,08 (Crediteurenlijst.nl).

€ 33,28

03-06-2019

 2

Toelichting

Salaris curator (PM) en € 33,28 (Crediteurenlijst.nl).

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 0,00

04-03-2019

 1

Toelichting

Nog niets ingediend.

8.3 Pref. vord. UWV

€ 0,00

04-03-2019

 1

Toelichting

Nog niets ingediend.

8.4 Andere pref. crediteuren

€ 0,00

04-03-2019

 1

Toelichting

Nog niets ingediend.

8.5 Aantal concurrente crediteuren

0

04-03-2019

 1

Toelichting

3

10

03-06-2019

 2

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 23.300,02

04-03-2019

 1

€ 152.461,09

03-06-2019

 2

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Nog niet bekend.

04-03-2019



8.8 Werkzaamheden crediteuren

Kort na de uitspraak van het faillissement zijn alle crediteuren aangeschreven door de curator. de overige werkzaamheden zien op de verificatie van de vorderingen.

04-03-2019



Contactmomenten met crediteuren.

03-06-2019



9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

Er zijn geen lopende (civielrechtelijke) procedures. Bij het KiFiD liepen slechts twee klachten bij de geschillencommissie. Deze klachtprocedures zijn vanwege het faillissement van TSI beëindigd op grond van artikel 2.2 van het Reglement Geschillencommissie.

04-03-2019



9.2 Aard procedures

Niet van toepassing.

04-03-2019



9.3 Stand procedures

Niet van toepassing.

04-03-2019



9.4 Werkzaamheden procedures


Uitzoeken klachtprocedures KiFiD.


04-03-2019




10. Overig

10.1 Plan van aanpak

In de tweede verslagperiode zal de resterende inventaris worden verkocht alsmede het rechtmatigheidsonderzoek worden voortgezet en wellicht afgerond. 04-03-2019  1

In de volgende verslagperiode wenst de curator het rechtmatigheidsonderzoek voort te zetten en wellicht af te ronden. Afhankelijk van de uitkomst daarvan, zal vervolgens richting een afwikkeling van het faillissement worden gewerkt. 03-06-2019  2

De komende verslagperiode wordt door de curator gevolg gegeven aan de uitkomsten van het rechtmatigheidsonderzoek. Afhankelijk van de uitkomst daarvan, zal vervolgens richting een afwikkeling van het faillissement worden gewerkt. **02-09-2019**  **3**


10.2 Termijn afwikkeling faillissement


Nog niet bekend. 04-03-2019  1


10.3 Indiening volgend verslag

2-12-2019 02-09-2019  3

10.4 Werkzaamheden overig

De overige werkzaamheden zien op het opstellen van de faillissementsverslagen en de contactmomenten met de rechter-commissaris. 04-03-2019  1

Opstellen faillissementsverslag en contactmomenten met de rechter-commissaris. 03-06-2019  2

Opstellen derde verslag en correspondentie rechter-commissaris **02-09-2019**  **3**

Bijlagen

Bijlagen