

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

## Betreft

Verslagnummer	7
Datum verslag	26-05-2021
Insolventienummer	F.01/18/236
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000065554:F001
Datum uitspraak	28-08-2018

R-C	mr. S.J.O. de Vries
Curator	mr D.P. Schalken

## Algemene gegevens


### Naam onderneming

VKS money transfer B.V. 28-09-2018  
 1

### Gegevens onderneming

VKS Money Transfer B.V. ["VKS"] 28-09-2018  
Rietveldenweg 41A  
5222 AP 's-Hertogenbosch  1

### Activiteiten onderneming

VKS handelende als Nederlandse agent van de gelijknamige VKS Limited. VKS bood middels het zogeheten "Hawale-systeem" diensten aan met betrekking tot het overmaken van geld in verschillende valuta's naar andere agenten die gebruik maakten van Hawale. 28-09-2018  
 1

### Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2017	€ 70.133,00	€ -54.112,00	
2015	€ 374.758,00	€ 30.570,00	€ 89.562,00
2018	€ 38.704,00	€ -100.802,00	
2016	€ 137.352,00	€ 3.275,00	€ 93.743,00

## Toelichting financiële gegevens

### Gemiddeld aantal personeelsleden

3

28-09-2018

 1

#### Toelichting

In het jaar voor het faillissement vijf personeelsleden.

### Boedelsaldo

€ 24,43

28-09-2018

 1

€ 31,77

26-05-2020

 5

€ 1.089,01

07-12-2020

 6

€ 983,45







**26-05-2021**

 **7**

#### Toelichting

In de afgelopen periode zijn de kosten van de deurwaarder voor betekening van een vonnis ad € 106,24 inclusief BTW voldaan.

## Verslagperiode

<b>van</b> 28-8-2018	28-09-2018  1
<b>t/m</b> 28-9-2018	
<b>van</b> 29-9-2018	30-11-2018  2
<b>t/m</b> 27-11-2018	
<b>van</b> 28-11-2018	27-05-2019  3
<b>t/m</b> 27-5-2019	
<b>van</b> 30-11-2019	26-05-2020  5
<b>t/m</b> 26-5-2020	
<b>van</b> 27-5-2020	07-12-2020  6
<b>t/m</b> 7-12-2020	
<b>van</b> 8-12-2020	<b>26-05-2021</b>  7
<b>t/m</b> 26-5-2021	

## Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	59 uur 14 min
2	26 uur 14 min
3	17 uur 25 min
4	5 uur 36 min
5	7 uur 0 min
6	32 uur 54 min
7	10 uur 42 min
<b>totaal</b>	159 uur 5 min

## Toelichting bestede uren

Totaal bestede uren: 28-09-2018  
curator: 49:12 uren  1  
faill.mdw.: 10:12 uren

Totaal bestede uren: 30-11-2018  
curator: 22:30 uren  2  
faill.mdw.: 3:54 uren

Totaal bestede uren: 27-05-2019  
curator: 87:54 uren  3  
faill.mdw.: 19:06 uren

Totaal bestede uren: 29-11-2019  
curator: 90:30 uren  4  
faill.mdw.: 22:06 uren

Totaal bestede uren: 26-05-2020  
curator: 96:54 uren  5  
faill.mdw.: 23:00 uur  
Totaal: 119:54 uren

Totaal bestede uren: 07-12-2020  
curator: 127:54 uren  6  
faill.mdw.: 24:54 uren  
Totaal: 152:48 uren

 Bestede uren: **26-05-2021**  
curator: 136:24 uren  7  
faill.mdw.: 27:06 uren  
Totaal bestede uren: 163:30 uren

# 1. Inventarisatie

---

## 1.1 Directie en organisatie

De bestuurder van VKS is de heer Vurel. VKS heeft twee aandeelhouders die beiden 50% van de geplaatste aandelen houden, namelijk MK Investments Group B.V. en mevrouw Vurel. De heer Kurt is enig bestuurder en aandeelhouder van MK Investments Group B.V.

28-09-2018

 1

## 1.2 Lopende procedures

Vooralsnog geen.

28-09-2018

 1

## 1.3 Verzekeringen

Verzekeringen zijn of worden beëindigd.

28-09-2018

 1

## 1.4 Huur

VKS huurt een kleine kantoorruimte aan de Rietveldenweg 41 A te 's-Hertogenbosch. De huur is met toestemming van de rechter-commissaris op 21 september 2018 opgezegd.

28-09-2018

 1

## 1.5 Oorzaak faillissement

Een werknemer van VKS heeft besloten het faillissement van zijn werkgever aan te vragen, nadat hij begin augustus nog geen loon had ontvangen over een deel van de maand mei, juni en juli 2018.

28-09-2018

 1

De bestuurder van VKS heeft een de volgende oorzaken van het faillissement genoemd:

- a) Een dispuut met de ING Bank N.V. ING Bank N.V. heeft circa € 20.000,= aan debetrente afgeschreven, aangezien een rekening een debetstand had. De bestuurder is van mening dat de ING Bank N.V. niet gerechtigd was deze rente af te schrijven, aangezien de bestedingsruimte (de som van alle rekeningen tezamen) positief was.
- b) De aanvrager van het faillissement is als werknemer aangenomen om meer klanten te werven voor VKS en daarin is hij niet geslaagd.

De curator doet aanvullend onderzoek naar de oorzaken van het faillissement.

## 2. Personeel

---

### 2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

3

28-09-2018

 1

### 2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden

5

28-09-2018

 1

### 2.3 Ontslagaanzegging

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

31-8-2018	5	
-----------	---	--

<b>totaal</b>	<b>5</b>	
---------------	----------	--

### 2.4 Werkzaamheden personeel

Inventariseren personeel, informeren UWV en rechter-commissaris en opzeggen arbeidsovereenkomsten.

28-09-2018

 1

## 3. Activa

---

### 3.1 Onroerende zaken

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

N.v.t.			
--------	--	--	--

<b>totaal</b>	<b>€ 0,00</b>		<b>€ 0,00</b>
---------------	---------------	--	---------------

### Toelichting onroerende zaken

N.v.t.

28-09-2018

 1

### 3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

N.v.t.

28-09-2018

 1

### 3.3 Bedrijfsmiddelen

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Vier werkplekken.		
<b>totaal</b>	€ 0,00	€ 0,00

#### Toelichting bedrijfsmiddelen

### 3.4 Bodemvoorrecht fiscus

N.v.t.

28-09-2018



### 3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Inventariseren bedrijfsmiddelen.

28-09-2018



### 3.6 Voorraden / onderhanden werk

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
N.v.t.		
<b>totaal</b>	€ 0,00	€ 0,00

#### Toelichting voorraden / onderhanden werk

N.v.t.

28-09-2018



### 3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

Inventariseren voorraden.

28-09-2018



### 3.8 Andere activa

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
N.v.t.		
<b>totaal</b>	€ 0,00	€ 0,00

#### Toelichting andere activa

N.v.t.

28-09-2018



Op 25 november 2020 is de tegemoetkoming van de belastingdienst ontvangen ter hoogte van € 1.089=.

07-12-2020



### 3.9 Werkzaamheden andere activa

Inventariseren andere activa.

28-09-2018



## 4. Debiteuren

### 4.1 Debiteuren

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
	€ 9.248,71		
<b>totaal</b>	€ 9.248,71	€ 0,00	€ 0,00

### Toelichting debiteuren

### 4.2 Werkzaamheden debiteuren

Inventariseren en aanschrijven debiteuren.

28-09-2018



## 5. Bank/Zekerheden

### 5.1 Vordering van bank(en)

#### Toelichting vordering van bank(en)

Er werden meerdere bankrekeningen ten behoeve van verschillende valuta's aangehouden bij ING Bank N.V. Er is nog geen vordering ingediend.

28-09-2018



€ 34.648,70

30-11-2018



#### Toelichting vordering van bank(en)

De ING heeft een vordering ter hoogte van € 34.648,70 ingediend. De vordering is tot stand gekomen na verrekening van de saldi afgezet tegen euro's op de diverse valutarekening.

### 5.2 Leasecontracten

Er zijn twee leaseovereenkomsten aangetroffen, namelijk de koffieautomaat (operational) en een voertuig (financial). De leasemaatschappijen zijn aangeschreven en partijen zijn bezig met de afwikkeling.

28-09-2018



De goederen zijn uitgeleverd.

30-11-2018





### 5.3 Beschrijving zekerheden

N.v.t.

28-09-2018



### 5.4 Separatistenpositie

N.v.t.

28-09-2018



### 5.5 Eigendomsvoorbehoud

N.v.t.

28-09-2018



### 5.6 Retentierechten

N.v.t.

28-09-2018



### 5.7 Reclamerechten

N.v.t.

28-09-2018



### 5.8 Boedelbijdragen

#### Toelichting

N.v.t.

28-09-2018



### 5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

Inventariseren bankrelaties en eigendommen van derden.

28-09-2018



## 6. Voortzetten/doorstart onderneming

---

### Voortzetten onderneming

#### 6.1 Exploitatie / zekerheden

N.v.t.

28-09-2018



## 6.2 Financiële verslaglegging

N.v.t.

28-09-2018



## 6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

N.v.t.

28-09-2018



## Doorstarten onderneming

### 6.4 Beschrijving

N.v.t.

28-09-2018



### 6.5 Verantwoording

N.v.t.

28-09-2018



### 6.6 Opbrengst

#### Toelichting

N.v.t.

28-09-2018



### 6.7 Boedelbijdrage

#### Toelichting

N.v.t.

28-09-2018



### 6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

N.v.t.

28-09-2018



## 7. Rechtmatigheid

---

### 7.1 Boekhoudplicht

In onderzoek.

28-09-2018



## 7.2 Depot jaarrekeningen

De laatste gedeponeerde jaarstukken betreffen de jaren 2015 en 2016. Deze zijn op 8 maart 2017 respectievelijk 28 maart 2018 en aldus te laat gedeponeerd.

28-09-2018

 1

## 7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

N.v.t.

28-09-2018

 1

## 7.4 Stortingsverplichting aandelen

De vennootschap is op 11 september 2012 opgericht. Een eventuele vordering uit het niet hebben voldaan aan de stortingsverplichting zou derhalve verjaard zijn.

28-09-2018

 1

## 7.5 Onbehoorlijk bestuur

### Toelichting

In onderzoek.

28-09-2018

 1

## 7.6 Paulianeus handelen

### Toelichting

In onderzoek.

28-09-2018



Ja

30-11-2018



### Toelichting

De curator heeft het standpunt ingenomen dat VKS Money Transfer B.V. zich schuldig heeft gemaakt voor het aangaan van twee paulianeuze rechtshandelingen met (1) haar eigen bestuurder, en; (2) haar grootaandeelhouder. De schuldenaren betwisten dat er sprake is van een actio pauliana. De curator heeft de vernietiging reeds ingeroepen en bereidt de start van de procedure voor.

Ja

26-05-2020



### Toelichting

De curator heeft de beide schuldenaren gedagvaard. De inhoud van de procedure betreft de terugbetaling van de twee bedragen die in het licht van faillissement nog naar de aandeelhouder en bestuurder zijn overgemaakt.

Ja

07-12-2020



### Toelichting

De rechtbank heeft de curator in de procedure tegen de bestuurder in het gelijk gesteld. De bestuurder dient onder meer een bedrag van EUR 6.350,= aan de boedel terug te betalen.

Ja

26-05-2021



### Toelichting

De rechtbank heeft de curator in de procedure tegen de grootaandeelhouder in het gelijk gesteld. De bestuurder dient onder meer een bedrag van EUR 11.400,= aan de boedel terug te betalen.

## 7.7 Toelichting rechtmatigheid

## 7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Rechtmatigheidsonderzoek en overleg bestuurder.

28-09-2018



## 8. Crediteuren

### 8.1 Boedelvorderingen

€ 14.399,27

29-11-2019



## 8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 38.601,89

28-09-2018

 1

€ 42.555,89

30-11-2018

 2

€ 42.567,89

27-05-2019

 3

## 8.3 Pref. vord. UWV

€ 21.505,69

29-11-2019

 4

## 8.4 Andere pref. crediteuren

### Toelichting

Tot op heden geen.

28-09-2018

 1

## 8.5 Aantal concurrente crediteuren

5

28-09-2018

 1

8

30-11-2018

 2

8

27-05-2019

 3

## 8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 22.999,89

28-09-2018

 1

€ 110.408,45

30-11-2018

 2

€ 77.317,50

27-05-2019

 3

## 8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Onbekend.

28-09-2018

 1

## 8.8 Werkzaamheden crediteuren

Inventariseren reacties crediteuren.

28-09-2018

 1

## 9. Procedures

---

### 9.1 Naam wederpartijen

N.v.t.

28-09-2018

 1

Er worden twee procedures opgestart; één tegen de bestuurder van VKS Money Transfer B.V. en één tegen de grootaandeelhouder.

26-05-2020

 5

### 9.2 Aard procedures

N.v.t.

28-09-2018

 1

De procedure heeft ten doel om de betalingen in het licht van faillissement te vernietigen.

26-05-2020

 5

### 9.3 Stand procedures

N.v.t.

28-09-2018

 1

De betekening van de dagvaardingen.

26-05-2020

 5

De curator is in de procedure tegen de bestuurder van VKS in het gelijk gesteld. De bestuurder is veroordeeld tot (terug)betaling van het bedrag van € 6.350,= exclusief rente en kosten. De bestuurder heeft (nog) geen uitvoering gegeven aan het vonnis.

07-12-2020

 6

In de procedure tegen de grootaandeelhouder heeft een comparitie plaatsgevonden. De procedure staat voor vonnis.

De curator is in de procedure tegen de grootaandeelhouder eveneens in het gelijk gesteld. De grootaandeelhouder (MK Investments Group B.V.) is veroordeeld tot (terug)betaling van een bedrag van € 11.400,- exclusief rente en kosten.

**26-05-2021**

 **7**

## 9.4 Werkzaamheden procedures

De schuldenaren betwisten dat zij de ontvangen bedragen moeten terugbetalen. Het treffen van een regeling is niet mogelijk gebleken. Hierop heeft de curator besloten om twee procedures te starten.

26-05-2020

 5

De curator overweegt nadere rechtsmaatregelen te treffen tegen de bestuurder.

07-12-2020

 6

Met beide gedaagden heeft de curator contact gehad in de afgelopen periode. Het vonnis jegens de grootaandeelhouder is betekend.

**26-05-2021**

 7

## 10. Overig

---

### 10.1 Plan van aanpak

- Inventariseren schuldenpositie;
- Werkzaamheden naar aanleiding van bevindingen rechtmatigheidsonderzoek.

28-09-2018

 1

Het incasseren van de vorderingen op basis van de vonnissen.

**26-05-2021**

 7

### 10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Onbekend.

28-09-2018

 1

### 10.3 Indiening volgend verslag

26-11-2021

**26-05-2021**

 7

### 10.4 Werkzaamheden overig

## Bijlagen

---

### Bijlagen