

Het papieren verslag is identiek aan het digitale verslag.

***Vijfde* openbare verslag ex artikel 73a Faillissementswet in het faillissement van de besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid SAFE FINANCIËLE DIENSTEN B.V. voorheen genaamd: Smit Financiële Diensten B.V., tevens handelend onder de naam Van der Velden & Smit Makelaars & Financieel Adviseurs.**

inzake : de besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid **SAFE FINANCIËLE DIENSTEN B.V.**, statutair gevestigd te Capelle aan den IJssel en kantoorhoudende te (2909 LG) Capelle aan den IJssel aan de Rivium 2^e straat nr. 24, voorheen handelend onder de naam **SMIT FINANCIËLE DIENSTEN B.V.**, tevens handelend onder de naam Van der Velden & Smit Makelaars & Financieel Adviseurs, voorheen statutair gevestigd te Hellevoetsluis en kantoorhoudende te (3221 AB) Hellevoetsluis aan het Gallasplein nr. 1.

Faillissementsnummer : F 14/700
Datum faillissement : 5 augustus 2014

Rechter-commissaris : *Mr. Drs. J.C.A.T. Frima*
Curator : Mr. C.F.W.A. Hamm

Datum verslag : 30 december 2015
Verslagperiode : 6 juni 2015 t/m 28 december 2015
Bestede uren verslagperiode : 14 uur en 50 minuten
Bestede uren totaal : 75 uur en 25 minuten
KvK-nummer : 24449893

Activiteiten onderneming
(volgens omschrijving KvK): Assurantietussenpersonen, hypotheek- en kredietbemiddeling, geldwisselkantoren, bank- en spaaragentschappen e.d.

Personeel gemiddeld aantal
(volgens omschrijving KvK): 0.

Opmerkingen vooraf

Dit is het *vijfde* verslag in het faillissement van Safe Financiële Diensten B.V. (hierna: ‘Safe FD’).

Dit verslag berust op informatie die de curator van de vennootschap en derden heeft verkregen. Omtrent de juistheid en de volledigheid van de opgenomen gegevens kan geen enkele garantie worden gegeven. Het is mogelijk dat in een later stadium zal blijken dat cijfers of andere gegevens afwijken van wat in dit verslag staat.

Aan dit faillissementsverslag en/of volgende verslagen kunnen geen rechten worden ontleend.

1. INVENTARISATIE

- 1.1 Bestuur en organisatie : Safe FD is opgericht bij akte van 13 februari 2009. Sinds 13 februari 2009 is Safe Holding B.V. bestuurder. Zij is tevens sinds 13 februari 2009 100% aandeelhouder. Safe Holding B.V. is op 14 april 2015 in staat van faillissement verklaard.
Indirect aandeelhouder en bestuurder van Safe Holding B.V. is de heer M. Benedict. Safe FD was tot 17 juli 2014 genaamd Smit Financiële Diensten B.V. Groepsvennootschap Safe Verzekeringen B.V., voorheen genaamd Smit Verzekeringen B.V. is eveneens op 5 augustus 2014 in staat van faillissement verklaard. Groepsvennootschap Konings Assurantiën B.V., t.h.o.d.n. Regius Bedrijfsadvies is op 23 september 2014 in staat van faillissement verklaard.
- 1.2 Winst en verlies : resultaat na belastingen over het boekjaar 2012: -/- EUR 16.533,-- (gegevens gebaseerd op jaarrekening 2012).
- 1.3 Lopende procedures : in onderzoek. De failliete vennootschap is als gedaagde partij betrokken in een verklaringsprocedure ex art. 476a Rv. De curator is door eiser niet in het geding opgeroepen.

- 1.4 Verzekeringen : afgerond.
- 1.5 Huur : Safe FD heeft een huurovereenkomst gesloten met Tromp Properties B.V. voor het kantoorpand te (3221 AB) Hellevoetsluis aan het Gallasplein nr. 1. De curator heeft de huurovereenkomst opgezegd.
- 1.6 Oorzaak faillissement : volgens het bestuur is het faillissement van Safe FD veroorzaakt door:
- de hoge rekening-courantschulden aan verzekeringsmaatschappijen die reeds stammen uit het verleden;
 - hoge financieringslasten als gevolg van de uitkoop van voormalig aandeelhouders in 2005;
 - een rechtszaak die wordt gevoerd door Safe Holding B.V. en daarmee samenhangende hoge advocaatkosten die door de failliete vennootschappen zijn betaald;
 - het vervroegd opeisbaar worden van een verstrekte geldlening; en
 - tegenvallende provisieopbrengsten ter zake van overgenomen assurantieportefeuilles.
- De curator doet onderzoek naar de oorzaken van het faillissement.

2. PERSONEEL

2.1 Aantal ten tijde van faillissement : 5.

2.2 Aantal in jaar voor faillissement : 4.

2.3 Datum ontslagaanzegging : 6 augustus 2014.

Werkzaamheden : de ontslagprocedure voor werknemers in faillissement is gevolgd. De werknemers is ontslag aangezegd, na verkregen toestemming

van de rechter-commissaris. Het UWV is direct geïnformeerd.

3. ACTIVA

Onroerende zaken

- 3.1 Beschrijving : n.v.t.
- 3.2 Verkoopopbrengst : n.v.t.
- 3.3 Hoogte hypotheek : n.v.t.
- 3.4 Boedelbijdrage : n.v.t.

Werkzaamheden : geen.

Bedrijfsmiddelen

- 3.5 Beschrijving : n.v.t..
- 3.6 Verkoopopbrengst : n.v.t.
- 3.7 Bodemvoorrecht fiscus : n.v.t.

Werkzaamheden : geen.

Onderhanden werk

- 3.8 Beschrijving : n.v.t.
- 3.9 Verkoopopbrengst : n.v.t.
- 3.10 Boedelbijdrage : n.v.t.

Werkzaamheden : geen.

Andere activa

- 3.11 Beschrijving : het belangrijkste actief van Safe FD betreft de assurantieportefeuilles; dat wil zeggen een verzameling van onder meer maar niet uitsluitend de contracten met rechten en verplichtingen van Safe FD met enerzijds verzekerden en anderzijds verzekeringsmaatschappijen met wie zij

samenwerkt. Een aantal portefeuilles is vóór resp. na datum faillissement door de desbetreffende verzekeringsmaatschappijen ingetrokken. De curator doet daarnaar onderzoek.

Door de curator is, met toestemming van de rechter-commissaris, een deskundige ingeschakeld om, onder meer, de verschillende assurantieportefeuilles te identificeren en de waarde daarvan te bepalen ten behoeve van verkoop door de curator, daar waar nodig in overleg met pandhouders.

De curator heeft met toestemming van de rechter-commissaris de assurantieportefeuilles van Safe Verzekeringen B.V. en Safe FD per 16 september 2014 overgedragen aan een derde partij waarbij onder meer het volgende is overeengekomen:

1. de koper zal een vergoeding betalen die wordt berekend op basis van de volgende formules:
 - a. 1,7 x de doorlopende provisie op jaarbasis voor overgedragen portefeuilles met schadeverzekeringen; en
 - b. 0,5 x de doorlopende incassoprovisie op jaarbasis voor overgedragen portefeuilles met levensverzekeringen;
2. de koper zal een voorschot voldoen ad EUR 629.000,-- op de derdengeldenrekening van het kantoor van de curator. Dit bedrag is ontvangen;
3. de deskundige zal zo spoedig mogelijk de definitieve vergoeding vaststellen; en
4. binnen 15 dagen na het vaststellen van de definitieve vergoeding zullen partijen overgaan tot afrekening van de restant-vergoeding.

Voor de overdracht van assurantieportefeuilles is de medewerking van de verzekeraars noodzakelijk. De curator heeft verzekeraars verzocht die medewerking te verlenen. Een aantal verzekeraars heeft aan dat verzoek gehoor gegeven en die desbetreffende portefeuilles zijn overgedragen aan Koper.

Een aantal andere verzekeraars heeft deze medewerking evenwel geweigerd. Zij stellen zich op het standpunt, dat:

- portefeuilles ‘in eigen beheer’ zijn genomen, althans mogen worden genomen, en eigendom zijn geworden van verzekeraars zodat de curator de assurantieportefeuilles niet kan verkopen;
- zij bevoegd zijn een afkoopsom vast te stellen die zij kunnen verrekenen met hun (hoge) rekening-courantschuld aan de failliete vennootschap; en/of
- geen medewerking behoeft te worden verleend aan de overdracht voordat de rekening-courantschuld is voldaan.

De curator heeft hiertegen bezwaar gemaakt en gesteld dat deze verzekeraars misbruik maken van recht en onrechtmatig handelen door geen medewerking te verlenen aan de overdracht van de assurantieportefeuilles. De curator heeft zich daarbij onder meer op het standpunt gesteld dat de beweerdelijk gemaakte contractuele afspraken op grond waarvan verzekeraars zich op de portefeuilles zouden mogen verhalen, ongeldig en in strijd met de wet zijn en dat verzekeraars niet bevoegd zijn over te gaan tot verrekening. De curator heeft de desbetreffende verzekeraars

aansprakelijk gesteld voor de door te boedel en de gezamenlijke crediteuren geleden en nog te lijden schade als gevolg van hun onrechtmatig handelen.

Met een aantal verzekeraars wordt onderhandeld over een praktische oplossing waarbij iedere verzekeraar alsnog medewerking verleent aan de overdracht van de assurantieportefeuilles aan de koper onder de voorwaarde dat het bedrag waarop de verzekeraar aanspraak maakt in escrow wordt geplaatst opdat de verzekeraar en de curator later, in overleg met alle betrokken partijen, kunnen vaststellen, eventueel via de rechter, aan wie dit deel van de opbrengst van de verkoop van de desbetreffende portefeuille toekomt: de boedel, de verzekeraar of de beweerdelijk pandhouder(s) (zie hierna sub 5.3).

10/03/2015: Inmiddels wordt nog met diverse verzekeraars onderhandeld. De overige verzekeraars werken mee aan de overdracht; sommigen onvoorwaardelijk, anderen onder de hiervoor genoemde voorwaarden.

10/06/2015: De curator voert nog onderhandelingen met twee verzekeraars en heeft de deskundige inmiddels verzocht de door de koper te betalen definitieve vergoeding vast te stellen. De portefeuilles van verzekeraars die definitief weigeren medewerking te verlenen aan overdracht worden buiten de afrekening gehouden.

30/12/2015: De voorlopige eindafrekening is opgesteld. Op grond daarvan bedraagt de koopsom van de per 16 september 2014 overgedragen assurantieportefeuilles van Safe Verzekeringen B.V. en Safe FD EUR 535.282,70.

De deskundige zal in de komende verslagperiode de concept eindafrekening definitief maken, waarna met de koper wordt afgerekend.

Indien de curator alsnog overeenstemming bereikt met verzekeraars die nog niet zijn overgegaan tot overdracht van portefeuilles aan koper, zal met koper over ook deze portefeuilles worden afgerekend.

Zoals gezegd maken verschillende beweerdelijk pandhouders aanspraak op (een deel van) de koopsom. Die aanspraken worden door de curator betwist. Totdat het geschil tussen de pandhouders en de boedels is beslecht, zal de koopsom gesepareerd blijven op de derdengeldenrekening van het kantoor van de curator. Op de koopsom zullen de kosten met betrekking tot de transactie e.d. in mindering worden gebracht.

3.12 Verkoopopbrengst

: zie hiervoor sub 3.11.

Werkzaamheden

- : - het door de deskundige laten bepalen van de definitieve door de koper te betalen koopprijs en afrekenen met de koper;
- onderhandelen met verzekeraars;
- indien aan de orde: afrekenen met verzekeraars;
- indien aan de orde: voeren van aansprakelijkheidsprocedures tegen verzekeraars die ten onrechte weigeren medewerking te verlenen aan de overdracht;
- overleg met pandhouders en indien aan de orde: het voeren van procedures tegen pandhouders; en
- indien aan de orde: afrekenen met pandhouders.

4. DEBITEUREN

- 4.1 Omvang debiteuren : naar de omvang van vorderingen op debiteuren wordt onderzoek gedaan. De administratie van de vennootschap is niet op orde. De curator beschikt (ook) niet over een debiteurenlijst en dient een en ander te reconstrueren. Daarnaast wordt onderzoek gedaan naar mogelijke verpandingen van deze vorderingen. Meerdere partijen hebben beroep gedaan op een pandrecht. Ook intercompany vorderingen op bestuur en groepsvennootschappen worden in kaart gebracht. Het onderzoek naar de omvang van de vorderingen op debiteuren wordt nog altijd bemoeilijkt door de gebrekkige informatieverstrekking vanwege de bestuurder.
30/12/2015: Aan de hand van de (gebrekkige) administratie is door de curator een debiteurenlijst opgesteld. Deze debiteuren worden aangeschreven.
- 4.2 Opbrengst : nog onbekend.
- 4.3 Boedelbijdrage : nog onbekend.
- Werkzaamheden : zie sub 4.1.

5. BANK / ZEKERHEDEN

- 5.1 Vorderingen van bank(en) : ABN AMRO Lease N.V. heeft een vordering ingediend ad EUR 7.952,64.
- 5.2 Leasecontracten : Safe FD had financial leasecontracten gesloten met ABN AMRO Lease N.V. ter zake van 3 lease auto's, waarop ABN tevens een pandrecht had gevestigd. ABN heeft de auto's executoriaal verkocht en een restantvordering ad EUR 7.952,64 ingediend in het faillissement. De vennootschap huurde computers en toebehoren. Deze zijn inmiddels opgehaald.

- 5.3 Beschrijving zekerheden : de bestuurder heeft medegedeeld dat Safe FD geen zekerheden heeft verstrekt. De curator doet hiernaar onderzoek. Bij de curator hebben zich inmiddels crediteuren gemeld met een beroep op een pandrecht. De curator doet hiernaar onderzoek.
30/12/2015: de curator heeft de rechtsgeldigheid van het geclaimde pandrecht gemotiveerd betwist.
- 5.4 Separatistenpositie : zie hiervoor 5.3.
- 5.5 Boedelbijdragen : n.v.t.
- 5.6 Eigendomsvoorbehoud : n.v.t.
- 5.7 Reclamerechten : n.v.t.
- 5.8 Retentierechten : n.v.t.
- Werkzaamheden : inventariseren van crediteuren met bijzondere (voor-)rechten, corresponderen met beweerdelijk pandhouders en het eventueel voeren van procedures tegen beweerdelijk pandhouders.

6. VOORTZETTEN / DOORSTART/ACTIVA TRANSACTIE

- 6.1 Beschrijving : De curator heeft getracht een doorstart te realiseren. Het beheer van de portefeuilles werd in verband hiermee zolang voortgezet op de bedrijfslocatie. De portefeuilles zijn inmiddels overgedragen aan een derde. Zie hiervoor sub 3.11.
- 6.2 Opbrengst : zie hier voor sub 3.12.
- Werkzaamheden : zie hiervoor sub 3.12.

7. RECHTMATIGHEID

- 7.1 Boekhoudplicht : uit het voorlopig onderzoek van de curator blijkt dat de boekhouding niet voldoet aan de eisen zoals geformuleerd in artikel 2:10 B.W.
- 7.2 Depot jaarrekeningen : niet tijdig:
- jaarrekening over 2012 is op 15 mei 2014 gedeponeed;
 - de jaarrekening over 2011 is op 28 mei 2013 gedeponeed; en
 - de jaarrekening over 2010 is gedeponeed op 19 juni 2012.
- 7.3 Goedk. verklaring accountant : n.v.t.
- 7.4 Stortingsverplichting aandelen : n.v.t.
- 7.5 Onbehoorlijk bestuur : het onderzoek naar eventueel kennelijk onbehoorlijk bestuur is nog niet afgerond. De curator heeft vragen gesteld aan de bestuurder en stukken opgevraagd. Het onderzoek wordt bemoeilijkt door de gebrekkige informatieverstrekking vanwege de bestuurder.
30/12/2015: De curator heeft de bestuurder nogmaals verzocht de gestelde vragen te beantwoorden en de opgevraagde stukken te verstrekken. De curator zal rechtsmaatregelen nemen indien de bestuurder blijft weigeren medewerking te verlenen.
- 7.6 Paulianeus handelen : het onderzoek naar paulianeus handelen is nog niet afgerond. De curator heeft vragen gesteld aan de bestuurder en stukken opgevraagd. Zie hiervoor sub 7.5.
- Werkzaamheden : nader onderzoek naar de administratie, eventuele paulianeuze transacties, illegale onttrekkingen van vermogen aan de vennootschap, groepstransacties, en mogelijke bestuurdersaansprakelijkheid.

8. CREDITEUREN

- 8.1 Boedelvorderingen : EUR 30.042,79
8.2 Preferente vordering fiscus : EUR 41.385,--.
8.3 Preferente vordering UWV : EUR 41.780,-- + p.m.
8.4 Andere preferente crediteuren : EUR 446,97 + p.m.
8.5 Aantal concurrente crediteuren : 19
8.6 Bedrag concurrente crediteuren : EUR 105.843,16.
8.7 Verwachte wijze van afwikkeling : nog onbekend.

Werkzaamheden : crediteuren informeren over de stand van zaken met betrekking tot het faillissement; onderzoek preferenties.

9. GARANTSTELLING

- 9.1 Garantstelling : n.v.t.
9.2 Bedrag : n.v.t.
9.3 Verstrekt d.d. : n.v.t.

Werkzaamheden : geen.

10. OVERIG

- 10.1 Termijn afwikkeling faillissement : op dit moment is nog geen voorspelling mogelijk.
10.2 Plan van aanpak : de volgende werkzaamheden dienen nog te worden verricht:
- het door de deskundige laten bepalen van de definitieve door de koper te betalen koopprijs voor de assurantieportefeuilles en afrekenen met de koper;
 - onderhandelen met verzekeraars;
 - indien aan de orde: afrekenen met verzekeraars;
 - indien aan de orde: voeren van aansprakelijkheidsprocedures tegen

- verzekeraars die ten onrechte weigeren medewerking te verlenen aan de overdracht;
- overleg met pandhouders en indien aan de orde: het voeren van procedures tegen pandhouders;
- indien aan de orde: afrekenen met pandhouders;
- indien mogelijk incasseren vorderingen op debiteuren;
- nader onderzoek (financiële) administratie en oorzaak faillissement;
- nader onderzoek evt. paulianeuze en eventuele onrechtmatige transacties, constructies, onttrekkingen, groepstransacties en mogelijke bestuurdersaansprakelijkheid;
- crediteuren informeren over de stand van zaken met betrekking tot het faillissement; en
- afwikkeling faillissement.

10.3 Indiening volgend verslag : juni 2016

Nadere inlichtingen kunnen worden verkregen bij ondergetekende en bij Mr. S.C. Louer: zie onderstaand adres.

Rotterdam, 30 december 2015

C.F.W.A. Hamm,
curator