

Het papieren verslag is identiek aan het digitale verslag.

***Tiende* 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<sup>e</sup> 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 : 4 januari 2018  
Verslagperiode : 23 september 2017 t/m 29 december 2017

Bestede uren verslagperiode : 5 uur en 45 minuten  
Bestede uren totaal : 148 uur en 5 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 *tiende* 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. Zie hierna sub 7.

## 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 de 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.

4/07/16: er is nog geen overeenstemming bereikt met verzekeraars die nog niet zijn overgegaan tot overdracht van portefeuilles aan koper.

4/01/17: de curator correspondeert met vier verzekeraars over de inname van een deel van de assurantieportefeuille en de afrekening daarvan en streeft ernaar deze kwesties in de komende verslagperiode af te ronden.

De koopsom ad EUR 535.282,70 is ontvangen op de boedelrekening.



4/07/17: in de afgelopen verslagperiode zijn door de boedel met toestemming van de rechter-commissaris met twee verzekeraars minnelijke regelingen getroffen. De boedel heeft aan één van de verzekeraars een deel van de koopsom voor de assurantieportefeuille doorbetaald, omdat een deel van de verkochte portefeuille geen eigendom van de boedel bleek te zijn. Door de boedel is aan deze verzekeraar tegen finale kwijting EUR 30.000,-- betaald.

De tweede minnelijke regeling heeft geresulteerd in de ontvangst van een aanvullende koopsom voor de verkochte assurantieportefeuille van EUR 13.314,14. Dit bedrag staat, vanwege door derden daarop geclaimde pandrechten, in depot op de derdengeldenrekening van het kantoor van de curator. Zodra vast staat aan wie de gelden toekomen, zal tot betaling daarvan worden overgegaan.

Één en ander betekent dat de koopsom voor de portefeuille **EUR 518.596,84** (= EUR 535.282,70 – EUR 30.000,-- + EUR 13.314,14) bedraagt. Deze koopsom ziet op de assurantieportefeuille van zowel Safe Verzekeringen B.V. als Safe Financiële Diensten B.V.

De curator onderhandelt thans nog met twee verzekeraars over de inname van een deel van de assurantieportefeuille en de afrekening daarvan. Deze kwesties zullen naar verwachting op korte termijn kunnen worden afgerond.

4/10/17: inmiddels is gebleken dat de boedel van de twee resterende verzekeraars in dit verband niets meer heeft te vorderen.

*4/1/18: in de afgelopen verslagperiode is de koopsom van de assurantieportefeuilles met toestemming van de rechter-commissaris verdeeld over de boedels van Safe Verzekeringen B.V., Safe Financiële Diensten B.V. en Konings Assurantiën B.V. Aan de boedel van Safe Financiële Diensten B.V. komt een bruto opbrengst van EUR 78.824,24 toe.*

4/07/16: het saldo van de door Safe FD bij de Rabobank aangehouden bankrekening bedroeg per datum faillissement EUR 14.636,53. Dit bedrag is opgeëist en op de boedelrekening ontvangen.

3.12 Verkoopopbrengst : zie hiervoor sub 3.11.

Werkzaamheden : - overleggen met (beweerdelijk) pandhouders en indien aan de orde: het voeren van procedures tegen deze (beweerdelijk) pandhouders (vgl. sub 5.3 hierna); 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.

4/07/16: de curator heeft de debiteuren aangeschreven. Uit de reacties die van debiteuren zijn ontvangen blijkt dat vorderingen reeds vóór datum faillissement contant zijn voldaan dan wel dat bedragen ten onrechte in rekening waren gebracht. In totaal is EUR 75,-- van debiteuren ontvangen. De curator heeft de incassowerkzaamheden beëindigd.

4.2 Opbrengst : EUR 75,-- .

4.3 Boedelbijdrage : n.v.t.

Werkzaamheden : er resteren geen werkzaamheden meer.

## **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.

4/07/16: de discussie met deze pandhouders is nog niet afgerond.

4/01/17: de curator streeft ernaar de discussie met de twee resterende pandhouders in de komende verslagperiode af te ronden. Indien nodig zal een gerechtelijke procedure moeten worden gevoerd.

4/07/17: de curator heeft de twee beweerdelijk pandhouders gemotiveerd verzocht afstand te doen van de door hen geclaimde pandrechten (vgl. sub 4.1 hiervoor). Indien daartoe niet op korte termijn zal worden overgegaan, zullen gerechtelijke procedures moeten worden gevoerd.

4/10/17: de correspondentie met de twee beweerdelijk pandhouders bevindt zich in de afrondende fase. Naar verwachting zullen de geclaimde pandrechten in de komende verslagperiode worden ingetrokken, danwel zullen daarover procedures moeten worden gestart.

*4/01/18: de curator correspondeert met de advocaat van één van de twee beweerdelijk pandhouders over een eventuele minnelijke*

*regeling. Indien geen regeling tot stand zal komen, zal een gerechtelijke procedure moeten worden gevoerd. Dit geldt ook ten aanzien van de andere beweerdelijk pandhouder.*

- 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 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.

4/07/16: de bestuurder heeft de gestelde vragen beantwoord. De curator doet in dat verband nader onderzoek.

4/01/17: de bestuur en zijn echtgenote zijn in de afgelopen verslagperiode persoonlijk aansprakelijk gesteld voor het tekort in het faillissement.

De aansprakelijkheid wordt door hen betwist.

Inmiddels heeft de bestuurder bij de rechtbank een verzoek om toelating tot de Wettelijke Schuldsaneringsregeling Natuurlijke Personen ingediend. De curator heeft daartegen bezwaar gemaakt.

4/06/17: de rechtbank heeft het verzoek tot toelating van de bestuurder tot de Wettelijke Schuldsaneringsregeling Natuurlijke Personen afgewezen. Door de bestuurder is tegen de afwijzing van dit verzoek hoger beroep ingesteld bij het gerechtshof. Ook door het gerechtshof is het verzoek van de bestuurder afgewezen.

Op 4 april 2017 is de bestuurder in staat van faillissement verklaard. De curator heeft de vordering die de failliete vennootschap op de bestuurder heeft, ingediend in het faillissement van de bestuurder.

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.

4/01/2017: de uitkomst van het onderzoek is meegenomen in de aansprakelijkstelling van de bestuurder en zijn echtgenote. Zie hiervoor sub 7.5.

Werkzaamheden : vanwege het faillissement van de bestuurder is het treffen van rechtsmaatregelen jegens hem niet mogelijk.

## 8. CREDITEUREN

*Op grond van de Fiscale Vereenvoudigingswet 2017 kunnen crediteuren de eventueel afgedragen BTW op hun vordering terugvorderen zodra het zeker is dat de vordering oninbaar is. Crediteuren worden voor deze regeling verwezen naar de website van de*

*Belastingdienst (<https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/berichten/nieuws/btw-terugvragen-bij-oninbare-vorderingen-vanaf-2018>).*

8.1	Boedelvorderingen	:	EUR 30.045,81
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	Bedrag betwiste preferente crediteuren	:	EUR 675.232,72 + p.m.
8.6	Aantal concurrente crediteuren	:	20
8.7	Bedrag concurrente crediteuren	:	EUR 110.154,15
8.8	Verwachte wijze van afwikkeling	:	nog onbekend.

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

## **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:

- overleg met (beweerdelijk) pandhouders en indien aan de orde: procederen tegen deze (beweerdelijk) pandhouders;
- indien aan de orde: afrekenen met pandhouders;



- crediteuren informeren over de stand van zaken met betrekking tot het faillissement; en
- afwikkeling faillissement.

10.3 Indiening volgend verslag : *april 2018*.

Nadere inlichtingen kunnen worden verkregen bij ondergetekende en bij Mr. E.E. Hiele: zie onderstaand adres.

Rotterdam, *4 januari 2018*.

Carl Hamm,  
curator