

Zevende openbare verslag ex artikel 73a Faillissementswet in de faillissementen van de besloten vennootschappen met beperkte aansprakelijkheid:

- 1. Holding Cinjee Advies B.V.;**
- 2. Cinjee Advies Personeel B.V.;**
- 3. Cinjee Online B.V.;**
- 4. Cinjee Volmachtbedrijf B.V.;**
- 5. Cinjee Schadeverzekeringen B.V.;**
- 6. Cinjee Advies Kosten B.V.;**
- 7. Cinjee Levensverzekeringen B.V.; en**
- 8. Cinjee Administraties B.V. (hierna: ‘de gefailleerde vennootschappen’).**

Opmerkingen vooraf

Dit is het zevende verslag in de faillissementen de gefailleerde vennootschappen.

Dit verslag berust op informatie die de curator van de vennootschappen 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.

inzake : de gefailleerde vennootschappen zijn statutair gevestigd te (3362 DL) te Sliedrecht aan de Kubus nr. 152.

Faillissementsnummers : F 11/134, F 11/136 t/m F 11/142

Datum faillissementen : 19 resp. 26 juli 2011

Rechter-commissaris : Mr. A.M. van Kalmthout

Curator : Mr. C.F.W.A. Hamm

Datum verslag : 5 december 2014

Verslagperiode : 31 mei t/m 30 november 2014

Bestede uren verslagperiode : 492 uur en 10 minuten

Bestede uren totaal : 4.090 uur en 25 minuten (waarvan 2.227 door de voormalig curator)

KvK-nummers : Holding Cinjee Advies B.V.: 23072951
Cinjee Advies Personeel B.V.: 24469855
Cinjee Online B.V.: 24465107
Cinjee Volmachtbedrijf B.V.: 24465100
Cinjee Schadeverzekeringen B.V.: 24465055
Cinjee Advies Kosten B.V.: 24465158
Cinjee Levensverzekeringen B.V.: 24469861
Cinjee Administraties B.V.: 24465093

Activiteiten onderneming

(volgens omschrijving KvK): assurantiebemiddelingsbedrijf

Personeel gemiddeld aantal : 269 (per ultimo 2009)

1. INVENTARISATIE

1.1 Bestuur en organisatie : de gefailleerde vennootschappen behoren tot een groep van vennootschappen (hierna: 'Cinjee') waarvan de hoofdactiviteit het uitoefenen van een assurantiebemiddelingsbedrijf was. Het betreft een familiebedrijf dat op 1 januari 1997 begonnen is als vennootschap onder firma. Deze vennootschap onder firma is in 2009 ingebracht in Holding Cinjee Advies B.V. Een aantal activiteiten is vervolgens ondergebracht in de verschillende overige gefailleerde vennootschappen.

Het bestuur van Cinjee werd indirect gevormd door de heren M. Cinjee Sr., M. Cinjee Jr., P.J. Cinjee en E.H. Kooistra en de dames M. Dekker-Cinjee en N. Teeuw-Cinjee. De heer M. Cinjee Sr. is inmiddels overleden.

1.2 Omzet : geconsolideerd EUR 6.133.386,--.

- 1.3 Lopende procedures : er zijn geen procedures bekend waarin de groep of één van haar vennootschappen ten tijde van het uitspreken van de faillissementen was betrokken.
- 1.4 Verzekeringen : de bedrijfsrisicoverzekeringen die ten behoeve van de dagelijkse bedrijfsvoering van de groep waren afgesloten, zijn geïnventariseerd en waar mogelijk beëindigd. Inmiddels is ook de beroeps-aansprakelijkheidsverzekering beëindigd, deze zag op activiteiten die niet langer worden uitgeoefend.
- De verzekeringsovereenkomsten die ten tijde van het uitspreken van de faillissementen onder beheer van Cinjee waren, zijn gesloten tussen klanten van Cinjee en verzekeringsmaatschappijen en maken derhalve deel uit van de assurantieportefeuille van Cinjee. Deze verzekeringsovereenkomsten blijven ondanks de faillissementen onverkort in stand.
- 1.5 Huur : Cinjee had vestigingen aan de Kubus nr. 152 en het Trapezium nrs. 304 en 322 te Sliedrecht. Deze locaties werden gehuurd. De huur-overeenkomsten zijn opgezegd en de ontruiming en oplevering heeft plaatsgevonden. In verband met de ontruiming van de kantoorlocaties is van de digitale administratie een back up gemaakt en is de fysieke administratie elders opgeslagen.
- 1.6 Oorzaak faillissementen : de curator doet onderzoek naar de oorzaak van de faillissementen en is tot de conclusie gekomen dat, onder meer, het door de gefailleerde vennootschappen gehanteerde business model en het handhaven daarvan een belangrijke oorzaak van het faillissement is. Dit business model bestond uit 1) snelle groei van de marktpositie door overname van vele verzekeringsportefeuilles en – bedrijven tegen koopsommen die aanzienlijk boven de marktwaarde lagen (vgl. hierna sub

3.11); 2) het voldoen van de koopsommen verspreid over meerdere jaren door doorbetaling van een deel van de provisie die Cinjee zou ontvangen op de gekochte portefeuille (vgl. hierna sub 3.11) en 3) financiering van de bedrijfsvoering uit het restant van de provisie. De opbrengsten van de gekochte portefeuilles vielen tegen en liepen terug omdat Cinjee de portefeuilles niet goed onderhield. Tegelijkertijd waren de kosten van Cinjee hoger dan voorzien. Daardoor konden verplichtingen jegens de verkopers van de portefeuilles en jegens verzekeringsmaatschappijen door Cinjee niet worden nagekomen met het faillissement tot gevolg. Het te elfder ure aantrekken van gelden via investeerders heeft dat niet kunnen voorkomen. Daarnaast waren de bestuurders incompetent.

Een aantal bestuursleden heeft erkend dat sprake is van kennelijk onbehoorlijk bestuur dat een belangrijke oorzaak is van de faillissementen. Vgl. sub 7.5 hierna.

2. PERSONEEL

- 2.1 Aantal ten tijde van faillissementen : 226.
- 2.2 Aantal in jaar voor de
faillissementen : volgens opgave van het bestuur circa 270.
- 2.3 Datum ontslagaanzegging : 20 juli 2011.
- Werkzaamheden : er resteren geen werkzaamheden meer.

3. ACTIVA

Onroerende zaken

- 3.1 Beschrijving : geen.

- 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 : de bedrijfsmiddelen zijn in opdracht van de curator geïnventariseerd en getaxeerd. Alle roerende zaken zijn verkocht.
3.6 Verkoopopbrengst : na aftrek van de verkoopkosten: EUR 26.315,91.
3.7 Bodemvoorrecht fiscus : de fiscus heeft (herhaald) bodembeslag gelegd.

Werkzaamheden : er resteren geen werkzaamheden meer.

Onderhanden werk

- 3.8 Beschrijving : het onderhandenwerk van Cinjee bestond uit lopende offerteaanvragen voor verzekeringsovereenkomsten. Gedurende een korte periode waarin de werkzaamheden zijn voortgezet, zijn deze aanvragen voor zover mogelijk afgerond.
3.9 Verkoopopbrengst : n.v.t.
3.10 Boedelbijdrage : n.v.t.

Werkzaamheden : er resteren geen werkzaamheden meer.

Andere activa

- 3.11 Beschrijving : het belangrijkste actief van Cinjee is de assurantieportefeuille. Bij aanvang van de faillissementen omvatte deze ruim 200.000 verzekeringsovereenkomsten. Cinjee is in de laatste jaren sterk gegroeid; naast autonome groei, is de groei met name gerealiseerd door grote aantallen assurantieportefeuilles te kopen (volgens opgave van het bestuur in de afgelopen jaren meer dan 200); vgl. sub 1.6 hiervoor.

Kenmerkend voor het door Cinjee gehanteerde overnamemodel is dat de overnamesom vrijwel nooit direct in geld werd betaald, maar op afbetaling. De afbetaling werd overeengekomen in lijfrentetermijnen, vaste betalingstermijnen of (variabele) winstrechten. Tot meerdere zekerheid van de afbetalingsverplichtingen, werden diverse soorten zekerheden bedongen; veelal werd overeengekomen om ten gunste van de verkopende tussenpersoon een pandrecht te vestigen op de door hem aan Cinjee verkochte assurantieportefeuille.

Door Cinjee is daarnaast een aantal portefeuilles gekocht door middel van overname van de besloten vennootschap die de portefeuille in eigendom had. Deze vennootschappen, 18 in totaal, zijn volle dochters van Cinjee Schadeverzekeringen B.V. Volgens de bestuurders zijn de portefeuilles die in deze vennootschappen 'hingen', vóór datum faillissement van Cinjee naar Cinjee overgegaan. Met aan zekerheid grenzende waarschijnlijkheid is vast komen te staan dat deze dochtervennootschappen inderdaad niet meer beschikken over de betreffende assurantieportefeuilles. En ook overigens lijken deze dochtervennootschappen niet meer over baten te beschikken. De diverse Kamers van Koophandel zijn aangevangen om deze vennootschappen te ontbinden ex art 19a lid 4 Burgerlijk Wetboek. Een bescheiden kredietportefeuille is met toestemming van de rechter-commissaris verkocht.

Door de voormalig curator is, met toestemming van de rechter-commissaris, met een aantal

verkopers een minnelijke regeling getroffen waarbij de verkopers tegen betaling van een bedrag aan de boedel de beschikking kregen over de eerder door hen aan Cinjee verkochte portefeuille.

Door de curator is, met toestemming van de rechter-commissaris, een deskundige ingeschakeld om, onder meer, de verschillende Cinjee-assurantieportefeuilles te identificeren en de waarde daarvan te bepalen ten behoeve van verkoop door de curator, daar waar nodig in overleg met pandhouders. Vgl. hierna sub 5.3. Het onderzoek *bevindt zich in de afrondende fase en naar verwachting kunnen onderhandelingen ten aanzien van de verkoop van de assurantieportefeuille op korte termijn worden aangevangen.*

Door één van de oud-tussenpersonen die zijn assurantieportefeuille aan Cinjee heeft verkocht is een gerechtelijke procedure jegens de boedel aanhangig gemaakt. De betreffende crediteur vordert, onder meer, dat aan de boedel uitgekeerde of nog uit te keren provisies onmiddellijk aan hem worden doorbetaald op straffe van een dwangsom. *Deze procedure staat thans voor comparitie van partijen op een nader te bepalen datum.*

Daarnaast is door één andere oud-tussenpersoon die zijn assurantieportefeuille aan Cinjee heeft verkocht een gerechtelijke procedure jegens de boedel aanhangig gemaakt. Ook deze crediteur claimt de eigendom van zijn verkochte portefeuille en vordert, onder meer, dat aan de boedel uitgekeerde of nog uit te keren provisies onmiddellijk aan hem worden doorbetaald. Door de curator is op 9 juli 2014 een conclusie van

antwoord ingediend. Ook deze procedure is voor comparitie van partijen aangehouden.

Gebleken is dat Cinjee houder is van een domeinnaam. *In de afgelopen verslagperiode is deze domeinnaam verkocht.*

- 3.12 Verkoopopbrengst
- : - kredietportefeuille: EUR 29.525,30;
 - minnelijke regelingen met oud-verkopers: EUR 235.137,60; en
 - *domeinnaam: EUR 5.448,31 (= EUR 5.500,- minus enige kosten voor instandhouding van de domeinnaam).*

- Werkzaamheden
- : het identificeren van de verschillende resterende verzekeringsportefeuilles, het bepalen van de waarde van die portefeuilles, het voeren van verkooponderhandelingen en - daar waar nodig in overleg met pandhouders - de verkoop van de portefeuilles en het voeren van genoemde gerechtelijke procedures.

4. DEBITEUREN

- 4.1 Omvang debiteuren
- : naar de omvang van de vorderingen van Cinjee op debiteuren wordt onderzoek gedaan. Het merendeel bestaat uit provisievorderingen jegens verzekeringsmaatschappijen en beheerders. Daarnaast wordt onderzoek gedaan naar mogelijke verpandingen van deze vorderingen. De boedel heeft zich, vgl. hierna sub 5.3, op het algemene standpunt gesteld dat geen geldig pandrecht op een assurantieportefeuille en op toekomstige provisievorderingen kan worden gevestigd.
Met betrekking tot toekomstige provisievorderingen heeft te gelden dat na datum

faillissement de bevoegdheid van Cinjee om tot verpanding over te gaan is komen te vervallen, zodat de boedel om die reden een pandrecht op toekomstige provisievorderingen betwist.

Daarnaast stelt de boedel zich op het standpunt dat provisievorderingen die zijn ontstaan ná datum faillissement in beginsel niet kunnen zijn verpand, omdat het vorderingen betreft die zien op een tegenprestatie voor ten laste van de boedel verrichte prestaties (vgl. NJ 1990, 661).

Provisievorderingen die zien op een periode van vóór datum faillissement zullen slechts verpand kunnen zijn indien aan alle voor verpanding geldende vestigingseisen is voldaan.

Tot op heden is niet gebleken dat rechtsgeldig pandrechten op provisievorderingen zijn gevestigd. Het onderzoek en het overleg met betrokkenen wordt voortgezet.

Door de curator is, met toestemming van de rechter-commissaris, een deskundige ingeschakeld om, onder meer, de provisievorderingen van Cinjee op de verschillende verzekeringsmaatschappijen en beheerders vast te stellen waarna de curator tot incasso van die vorderingen over zal gaan. Het onderzoek *bevindt zich in de afrondende fase*.

4.2 Opbrengst : nog onbekend.

4.3 Boedelbijdrage : n.v.t.

Werkzaamheden : het vaststellen van provisievorderingen op verzekeringsmaatschappijen en beheerders en het incasseren van deze vorderingen.

5. BANK / ZEKERHEDEN

5.1 Vordering van bank(en) : met de Rabobank Kromme Rijnstreek U.A.

bestond een financieringsarrangement uit hoofde waarvan de schuld op datum faillissement EUR 1.421.192,48 bedroeg. Alle vennootschappen hebben zich hoofdelijk verbonden, terwijl verder sprake lijkt te zijn van bezitloze verpanding van de inventaris, stille verpanding van de vorderingen op debiteuren en verpanding van verzekeringsportefeuilles. Verdere zekerheden had de bank in de vorm van medeschuldnaarschap van (bijna) alle aandeelhouders en borgstellingen van de deelnemende Cinjee familieleden. De geldigheid van deze zekerheden wordt onderzocht.

5.2 Leasecontracten : op datum faillissement was sprake van drie leasecontracten, te weten met BNP Paribas Leasing Solutions N.V. (ter zake van een telefooncentrale en hard- en software), Defam N.V. (ter zake van een vijftal auto's) en met Neopost B.V. (ter zake van een couverteermachine). Opgemerkt moet worden dat, alhoewel de overeenkomsten zijn aangegaan door Holding Cinjee Advies B.V., de betreffende goederen op de balans stonden van Cinjee Advies Kosten B.V. Nu de Cinjee-faillissementen geconsolideerd worden afgewikkeld behoeft met een vordering van Holding Cinjee Advies B.V. op Cinjee Advies Kosten B.V. bij de wijze van afwikkeling geen rekening te worden gehouden. Voor zover tevens sprake was van bodemzaken, zijn deze veelal door het bodembeslag van de fiscus getroffen. Slechts één van de vijf lease-auto's had op datum faillissement een bescheiden overwaarde. De overeenkomst is met betrekking tot deze auto is door een derde overgenomen tegenover vergoeding aan de boedel van de getaxeerde overwaarde ad EUR 2.500,--.

- 5.3 Beschrijving zekerheden : naast ASR en de Rabobank claimt een groot aantal oud-tussenpersonen door wie hun assurantieportefeuille aan Cinjee is verkocht een pandrecht op de betreffende portefeuille. Ook investeerders claimen diverse pandrechten.
- De curator heeft zich op het standpunt gesteld dat verpanding van een assurantieportefeuille rechtens niet mogelijk is, omdat een dergelijke portefeuille niet meer is dan een verzameling van overeenkomsten tussen drie partijen, te weten verzekeraars, verzekeringnemers en tussenpersonen. De mogelijkheid om door middel van beheer van bestaande verzekeringen en het afsluiten van nieuwe verzekeringen een toekomstige omzet te realiseren is een verschijnsel dat veeleer kwalificeert als goodwill dan als een zakelijk recht of goed. In de jurisprudentie en literatuur zijn geen doorslaggevende argumenten opgenomen die nopen tot een andere conclusie. De boedel voert met betrekking tot, onder meer, de vraag of het vestigen van een pandrecht op een assurantieportefeuille mogelijk is een gerechtelijke procedure. *Inmiddels is in deze procedure door de rechtbank eindvonnis geweest. De vordering van de oud-tussenpersoon is afgewezen wegens het vestigen van een pandrecht in strijd met artikel 2:207c BW. Aan de beantwoording van de vraag of het al dan niet mogelijk is een pandrecht op een assurantieportefeuille te vestigen is de rechtbank niet toegekomen.*
- Daarnaast is nog een andere gerechtelijke procedure aanhangig waarin, onder meer, ook deze vraag aan de orde komt. *De mogelijkheid bestaat dat de rechtbank ook in deze procedure,*

als gevolg van diverse gevoerde verweren, niet aan beantwoording van de vraag of het mogelijk is een pandrecht op een assurantieportefeuille te vestigen toekomt. In deze procedure zal de rechtbank op korte termijn een datum voor comparitie van partijen bepalen.

De curator onderzoekt thans de mogelijkheid om in een procedure aan de rechtbank slechts de beantwoording van deze ene voor de afwikkeling van het faillissement van de Cinjevennootschappen belangrijke vraag voor te leggen.

Indien geldige verpanding van een assurantieportefeuille tot de mogelijkheden behoort, betekent dit dat er meerdere pandrechten rusten op portefeuilles, delen van portefeuilles en (re)combinaties daarvan. Op polisniveau bezien, zullen mogelijk 3 tot 6 opvolgende pandrechten te onderscheiden zijn, mogelijk ook van verzekeringsmaatschappijen.

Voorts heeft te gelden dat indien het vestigen van een pandrecht op een verzekeringsportefeuille mogelijk is, ten aanzien van een groot aantal beweerdelijke pandrechten niet aan de vestigingseisen van pandrecht is voldaan. In de afgelopen verslagperiode heeft de curator de inventarisatie van de geclaimde pandrechten afgerond. Inmiddels zijn de beweerdelijk pandhouders bij wie sprake is van een gebrek in de vestigingseisen daarover geïnformeerd, zodat zij weten dat zij voor de vaststelling van hun positie niet afhankelijk zijn van de uitkomst van de gerechtelijke procedure ten aanzien van de beantwoording van de vraag of het vestigen van een pandrecht op een assurantieportefeuille mogelijk is.

De beweerdelijk pandhouders tegenover wie de curator zich op het standpunt heeft gesteld dat het beweerdelijk pandrecht in strijd met artikel 2:207c BW is gevestigd zijn van het oordeel van de rechtbank ten aanzien van de hierboven genoemde zaak op de hoogte gesteld.

Ook de overige beweerdelijk pandhouders zijn door de curator geïnformeerd omtrent hun positie. De curator streeft naar spoedige verkoop van de resterende Cinjee-portefeuilles en zal daar waar nodig hierover overleg voeren met beweerdelijk pandhouders. De door de curator in dit kader in eerdere verslagen genoemde eventuele collectieve regeling wordt niet langer nagestreefd.

5.4 Separatistenpositie

: indien geen sprake is van een geldig pandrecht, ontbreekt het de beweerdelijk pandhouders aan de rechten van een separatist.

Door de curator zal bij verkoop van de Cinjee-portefeuilles met de beweerdelijk pandhouders die resteren (dus die pandhouders waarbij geen gebreken in de vestigingseisen van pandrecht zijn geconstateerd) in afwachting van een onherroepelijke gerechtelijke uitspraak, overleg worden gevoerd ten aanzien van de positie en de wijze waarop de boedel daarmee zal omgaan. Zo mogelijk zullen verkafspraken worden gemaakt.

5.5 Boedelbijdragen

: n.v.t.

5.6 Eigendomsvoorbehoud

: een aantal verkopers van portefeuilles claimt een eigendomsvoorbehoud op de door hen aan Cinjee verkochte portefeuille. De curator heeft deze claims geïnventariseerd en onderzocht en stelt zich op het standpunt dat een assurantieportefeuille geen vermogensrecht is, waardoor het niet onder eigendomsvoorbehoud geleverd zou kunnen worden (net zoals daarop om die reden geen pandrecht kan worden

gevestigd). Daarnaast is in een aanzienlijk aantal gevallen de constructie gehanteerd die onder meer – kort gezegd – een splitsing inhoudt van de juridische eigendom in meerdere complementaire eigendomsrechten. De curator heeft zich op het standpunt gesteld dat een dergelijke splitsing in strijd is met de aard van het eigendomsrecht en met de strekking van het fiduciaverbod dat is opgenomen in artikel 3:84 lid 3 Burgerlijk Wetboek, zodat het om die reden nietig is. Er zijn dan ook geen eigendomsrechten voorbehouden terwijl de eigendomsoverdracht aan Cinjee wel krachtens geldige titel heeft plaatsgevonden nu deze voor wat betreft haar strekking wel beantwoordt aan de regels voor koop op afbetaling. Met andere woorden de portefeuilles zijn eigendom geworden van Cinjee. De verkopers die een beroep op eigendomsvoorbehoud hebben gedaan, zijn door de curator geïnformeerd omtrent zijn bevindingen.

- 5.7 Reclamerechten : n.v.t.
5.8 Retentierechten : n.v.t.

Werkzaamheden : het voeren van overleg met de resterende beweerdelijk pandhouders en de resterende verkopers met een claim op eigendomsvoorbehoud (die waarbij in de overeenkomst geen constructie met splitsing van het juridische eigendom is opgenomen) ten aanzien van de positie en de wijze waarop de boedel daarmee zal omgaan het zo mogelijk maken van werkafspraken en het voeren van genoemde gerechtelijke procedures.

6. VOORTZETTEN / DOORSTART/ACTIVA TRANSACTIE

- 6.1 Beschrijving : De activiteiten van Cinjee zijn voor korte tijd voortgezet op de bedrijfslocatie. In de laatste dagen van die periode bleef dit beperkt tot het sorteren en inscannen van post en het doorzenden ervan naar het back-office kantoor. Daarmee hangt samen dat Cinjee reeds vóór faillissementsdatum een samenwerkingsovereenkomst had gesloten met SAA B.V. (hierna: 'SAA') te Rotterdam. De voormalig curator heeft, na overleg met de Autoriteit Financiële Markten (AFM) en toestemming rechter-commissaris, de samenwerkings-overeenkomst met SAA voortgezet en de door SAA te verrichten werkzaamheden verder uitgebreid, teneinde de belangen van consumenten (verzekeringsnemers) zoveel mogelijk te waarborgen. De samenwerking met SAA is in de afgelopen verslagperiode voortgezet. Daarnaast zijn nog delen van de Cinjee-portefeuille aanwezig bij VCN Verzekerings Combinatie Nederland B.V., het Nederlands Volmachtbedrijf, de Noord-Hollandsche van 1816 en Klaverblad. Ook deze delen van de portefeuille worden geïnventariseerd en onderzocht. Vgl. sub 3.11 hiervoor.
- 6.2 Opbrengst : tot op heden is door de boedel via tussentijdse afrekeningen EUR 232.280,-- ontvangen van SAA in het kader van de met haar gemaakte afspraken. De boedel maakt aanspraak op méér en heeft geprotesteerd tegen allerlei door SAA verrekende bedragen en heeft vergoeding van wettelijke rente over het nog aan de boedel verschuldigde aangezegd. SAA weigert thans tot betaling van het meerdere over te gaan. De door

SAA opgestelde tussentijdse afrekeningen worden door de sub 3.11, 4.1 en 6.1 genoemde deskundige onderzocht en gecontroleerd. Indien nodig zal hierover een gerechtelijke procedure worden gevoerd.

Werkzaamheden : het voorlopig voortzetten van de samenwerking met SAA, het controleren van de tussentijdse afrekeningen tussen de boedel en SAA ten aanzien van het verleden en in de toekomst, het overgaan tot een tussentijdse en definitieve afrekening met SAA.

7. RECHTMATIGHEID

- 7.1 Boekhoudplicht : geconstateerd is dat de boekhouding niet voldoet aan de daaraan door de wet gestelde eisen. Vgl. hierna sub 7.5.
- 7.2 Depot jaarrekeningen : de laatste gedeponeerde jaarrekening van de vennootschap betreft die over het jaar 2009.
- 7.3 Goedk. verklaring accountant : een goedkeurende verklaring over het jaar 2009 is aanwezig.
- 7.4 Stortingsverplichting aandelen : de aandelen zijn, zo lijkt het, volgestort door inbreng van de V.O.F. in de vennootschap.
- 7.5 Onbehoorlijk bestuur : naar bestuurdersaansprakelijkheid is onderzoek gedaan. Dit onderzoek is afgerond en op grond van de bevindingen is het bestuur aansprakelijk gesteld wegens kennelijk onbehoorlijk bestuur. De bestuurders (m.u.v. de heer E.H. Kooistra) hebben deze aansprakelijkheid erkend door middel van het ondertekenen van een vaststellingsovereenkomst. De heer Kooistra betwist dat hij Cinjee kennelijk onbehoorlijk heeft bestuurd.
- In verband met vermeende oplichting door het bestuur, is door de media aandacht gegeven aan

dit faillissement (o.a. TROS Opgelicht). Tijdens het aansprakelijkheid-onderzoek zijn tot dusver geen aanwijzingen naar voren gekomen die duiden op oplichting. Er is naar de mening van de curator wel sprake van grove nalatigheid en ernstige onzorgvuldigheid van bestuurders.

Voor wat betreft de verhaalspositie van de bestuurders is bekend dat het bestuur zich in een zeer groot aantal gevallen in privé (hoofdelijk) heeft medeverbonden voor verplichtingen van de onderneming jegens zowel voormalige tussenpersonen, als jegens particuliere investeerders. Dit betekent dat de privé-schuldenlast van diverse bestuursleden reeds nu waarschijnlijk eveneens in de orde van miljoenen loopt. In dat verband is van belang dat enkele crediteuren medio 2011 incassomaatregelen hebben getroffen jegens de diverse bestuurders in privé, maar geen noemenswaardige verhaalsmogelijkheden hebben aangetroffen. Gezien de vergeefse maatregelen van andere crediteuren is niet waarschijnlijk dat de bestuursleden in staat zullen zijn om een faillissementsschade van deze omvang te vergoeden.

De bestuurders bieden vooralsnog geen verhaal. Enkele bestuurders zijn in gemeenschap van goederen gehuwd. De partners van de bestuurders waarbij sprake is van een gemeenschap van goederen zijn toegelaten tot de Wettelijke Schuldsaneringsregeling Natuurlijke Personen. De vorderingen van de boedel op de bestuurders zijn vanwege de gemeenschap van goederen ingediend in de Wettelijke Schuldsaneringsregelingen van hun partners.

De vordering op de heer M. Cinjee Sr. valt in zijn

nalatenschap. Naar verluidt is de nalatenschap verworpen, omdat deze negatief is.

De vordering op de heer M. Cinjee Sr. is ingediend in de Wettelijke Schuldsaneringsregeling van zijn inmiddels ook overleden weduwe. Die vordering is in de afgelopen verslagperiode door de bewindvoerder betwist, maar uiteindelijk ter verificatievergadering alsnog erkend. De boedel van de Cinjee-vennootschappen zal uit deze schuldsaneringsregeling een uitdeling ontvangen.

7.6 Paulianeus handelen : naar eventuele paulianeuze handelingen wordt verder onderzoek gedaan. Tot dusver zijn ruim 40 rechtshandelingen vernietigd.

In een aantal gevallen daarvan zijn schikkingen getroffen met de betrokkenen, teneinde het nadeel voor de boedel te vergoeden. De ontvangsten uit dergelijke schikkingen bedragen EUR 484.025,00.

Werkzaamheden : onderzoek naar de door de accountant afgegeven verklaringen, eventuele paulianeuze transacties, mogelijke bestuursdersaansprakelijkheid van ook die bestuurder die die aansprakelijkheid tot op heden niet heeft erkend en onderzoek naar verhaalsmogelijkheden bij de bestuurders.

8. CREDITEUREN

- 8.1 Boedelvorderingen : EUR 1.147.301,29 + p.m. (waarvan EUR 1.144.525,29 van het UWV).
- 8.2 Preferente vordering fiscus : EUR 2.593.241,--
- 8.3 Preferente vordering UWV : EUR 248.242,93.
- 8.4 Andere preferente crediteuren : EUR 35.636,18 (werknemers).
- 8.5 Voorlopig betwiste preferente crediteuren : EUR 42.344.251,39

- 8.6 Bedrag concurrente crediteuren : EUR 4.910.014,98
- 8.7 Voorlopig betwiste concurrente crediteuren : EUR 4.057.754,05.
- 8.8 Aantal concurrente crediteuren : circa 140 (waarvan 10 bewist).
- 8.9 Achtergestelde vorderingen : EUR 87.125,00. Deze achtergestelde vordering betreft een bestuurlijke boete van De Nederlandsche Bank (hierna: 'DNB') wegens overtreding van artikel 3:5 lid 1 Wet op het financieel toezicht. DNB heeft deze vordering onverplicht en vrijwillig achtergesteld ten opzichte van de andere crediteuren in dit faillissement, teneinde de vooruitzichten van andere crediteuren op een eventuele faillissementsuitkering niet verder te verkorten.
- 8.10 Intercompany schulden : tussen de verschillende vennootschappen en Holding Cinjee Advies B.V. bestonden verschillende schuldverhoudingen. Vanwege de geconsolideerde afwikkeling van het faillissement is het niet noodzakelijk hiermee bij de afwikkeling rekening te houden.
- 8.11 Verwachte wijze van afwikkeling : nog onbekend, want afhankelijk van de te realiseren opbrengst van de te verkopen Cinjee-portefeuille en de opbrengt ten aanzien van de vorderingen op derden.
- Werkzaamheden : het informeren van crediteuren over hun positie en 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, onder meer, te worden verricht:

- het identificeren van de verschillende resterende verzekeringsportefeuilles, het bepalen van de waarde en de verkoop daarvan daar waar nodig na overleg met de resterende beweerdelijk pandhouders en de resterende verkopers met een claim op eigendomsvoorbehoud;
- het vaststellen en incasseren van provisieorders op verzekeringsmaatschappijen en beheerders;
- het voeren van gerechtelijke procedures;
- het voorlopig voortzetten van de samenwerking met SAA, het controleren van de tussentijdse afrekeningen tussen de boedel en SAA ten aanzien van het verleden en in de toekomst en overgaan tot tussentijdse en definitieve afrekening;
- het onderzoeken van de door de accountant afgegeven verklaringen, eventuele paulianeuze transacties en mogelijke bestuurdersaansprakelijkheid van ook die bestuurder die die aansprakelijkheid tot op heden niet heeft erkend;
- het informeren van crediteuren over hun positie en de stand van zaken met betrekking tot het faillissement;
- het beoordelen van verhaal op de bestuurders van Cinjee; en
- de afwikkeling van de faillissementen.

10.3 Indiening volgend verslag : juni 2015.

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

Rotterdam, *5 december 2014*

C.F.W.A. Hamm,
curator