

Openbaar faillissementsverslag natuurlijk persoon met onderneming (ex art. 73A Fw.)

Betreft

Verslagnummer	4
Datum verslag	15-01-2019
Insolventienummer	F.03/15/447
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000009776:F001
Datum uitspraak	15-12-2015

Betrokkene

Naam schuldenaar / schuldenaren	Johannes Hubert Marie Hanssen
Adres	Julianastraat 13
Woonplaats	6373KG Landgraaf
Geboortedatum	13-02-1955

R-C	mr. J.J. Groen
Curator	mr. W.C.G.J. Sterk

Deel I - De failliet persoonlijk

Algemene gegevens

Saldo einde verslagperiode

€ 92,67

15-01-2019

 4

Einde verslagperiode

15-1-2019

15-01-2019

 4

Bestede uren verslagperiode

Verslagperiode	Bestede uren
1	7,30 uur
2	6,40 uur
3	4,35 uur
4	9,00 uur
totaal	27,05 uur

Toelichting bestede uren totaal

Aard faillissement

Reeds gestaakte eenmanszaak / vennootschap

15-01-2019

 4

Nadere toelichting oorzaak faillissement

Dit faillissement is uitgesproken op verzoek van Ricoh Nederland B.V. voor een cumulatieve vordering van € 21.142,48 (huurovereenkomst kopieerapparaat) inclusief rente en kosten. Kosten faillissementsaanvraag zijn: € 3.262,39.

15-01-2019

 4

1. Persoonlijke omstandigheden

Persoonlijke omstandigheden

Alleenstaand

15-01-2019



Huwelijksvorm

Is de partner failliet of is op hem/haar de schuldsaneringsregeling van toepassing?

2. Eerste maatregelen

Gesprek met failliet?

Ja

15-01-2019



Alle noodzakelijke medewerking verkregen?

Ja

15-01-2019



Toelichting

Is gebleken van paulianeuze handelingen?

Nee

15-01-2019



Welke acties zijn ondernomen?

Zijn er lopende procedures/geschillen?

Nee

15-01-2019



Stand van zaken

Is een afkoelingsperiode gelast?

Nee

15-01-2019



3. De schulden / passiva

Schulden	Privé	Zakelijk	Totaal
Boedelschulden	€ 0,00		
Preferent	€ 28.895,00	€ 189.592,14	€ 218.487,14
Concurrent	€ 2.436,83	€ 180.173,18	€ 182.610,01
Totaal	€ 31.331,83		

Worden er vorderingen betwist?

Nee

15-01-2019



Zijn de schuldeisers aangeschreven?

Ja

15-01-2019



Bijzonderheden?

De preferente privéschulden bestaan uit IB 2011, IB 2012 en IB 2013.
De concurrente privéschuld bestaat uit een consumptief ING krediet.

15-01-2019



4. De bezittingen / aktiva

Bovenmatige inboedel

Nee

15-01-2019



Toelichting

Auto('s) / andere vervoermiddelen / caravan

Nee

15-01-2019



Toelichting

Eigen woning

Nee

15-01-2019



Waarde woning en hoogte hypotheek

Overige registergoederen

Nee

15-01-2019



Waarde en hoogte hypotheek

Bank en/of spaarrekeningen met enig saldo

Nee

15-01-2019



Specificatie

Pensioenregelingen / levensverzekeringen

Ja

15-01-2019



Is afkoop mogelijk?

Nee

15-01-2019



Specificatie pensioen

Te verwachten uitkering of erfenis

Nee

15-01-2019



Toelichting

Overige activa

Ja

15-01-2019



Toelichting

Na aftrek van kosten en loonheffing is een spaarkasovereenkomst tot uitkering gekomen ad € 606,22. Van de belastingdienst is een teruggaaf IB 2015 ontvangen ad € 505,00. Door de curator zijn de saldi opgevraagd bij ICS en Santander. Deze maken ook deel uit van het aanwezig boedelactief.

15-01-2019



4

Van Santander werd ontvangen € 211,00 en van ICS € 50,00 en € 196,20.

Verder: failliet beschikt over een uitvaartverzekering (Reaal) en over een depositofonds t.b.v. zijn uitvaart bij DELA. Voor beide geldt geen afkoopverbod. De curator probeert de saldi in de boedel te trekken.

Dit is in deze verslagperiode nog niet gelukt.

De curator heeft Reaal en DELA andermaal aangeschreven en het saldo in het depositofonds (DELA) opgeëist en naar de voorwaarden voor afkoop (Reaal) van de uitvaartverzekering gevraagd. Reaal doet een beroep op art. 7:986, lid 4 BW (afkoopverbod) om het verzoek van de curator tot afkoop van de pensioengatverzekering (= beleggingsverzekering = lijfrenteverzekering) niet te honoreren.

De curator heeft de uitvaartpolis afgekocht. Er is € 1.294,00 in de boedel afgestort. Ook is het DELA deposito afgekocht. In de boedel is € 1.253,64 gevloeid.

Welke maatregelen ter liquidatie (voor zover hierboven nog niet vermeld) zijn genomen?

5. Het / de huidige inkomen(s)

Zijn er inkomsten

Ja

15-01-2019



4

Loon

Ja

15-01-2019



4

Uitkering

Nee

15-01-2019



4

Overig

Nee

15-01-2019



4

Toelichting

Failliet verdient bruto € 825,00 per maand en houdt daar netto € 784,64 van over. Zijn zorgtoeslag (2017) bedraagt € 1.066,00 en zijn huurtoeslag (2017) bedraagt € 2.810,00.

15-01-2019



De curator concludeert dat de failliet in 2017 een maandelijkse afloscapaciteit had van € 200,00. Derhalve € 2.400,00 op jaarbasis (2017). Verder concludeert de curator, kennende de ZT en HT voor 2016, dat de failliet in dat jaar (2016) een afloscapaciteit van € 185,00 per maand heeft gehad. Op jaarbasis komt dit neer op € 2.200,00 (2016). Hierbij is gerekend met een netto inkomen van € 784,64 (zie boven). Op 10-10-2017 ontving de curator/boedel rechtstreeks van de belastingdienst € 2.119,00. Dat bedrag bestond uit ZT ad € 998,00 en HT ad € 1.121,00. De failliet heeft de huurwoning van zijn overleden broer overgenomen (HEEM Wonen). Ingangsdatum huur: augustus of september 2016. Ook ontving de curator/boedel op 10-10-2017 een deel van de toeslagen 2017. Op 10-10-2017 vloeide in de boedel (toeslagen 2016 en deels 2017) de som van € 3.588,00. Sedert 15-12-2015 laat de failliet op verzoek van de curator elke maand € 50,00 aan de boedel overmaken. Op basis van deze afspraak is t/m augustus 2017 door de failliet aan de boedel afgedragen € 1.025,00. Uitgaande van een afloscapaciteit over 2016 en 2017 van € 4.600,00 betekent dit dat aan de aflosverplichting aldus door de failliet is voldaan: € 1.025,00 (eigen storting) + € 3.588,00 (toeslagen 2016 en deels 2017) = € 4.613,00. Als de failliet nog € 200,00 stort (sept. t/m dec. 2017) en als het restant van de toeslag 2017 in de boedel zijn gevloeid, dan ontstaat de situatie dat in de boedel geld zit dat (in beginsel) aan de failliet toekomt. Uiterlijk op dat moment zou besloten kunnen worden dat de failliet niet meer maandelijks € 50,00 aan de boedel moet (laten) afdragen. Op dit moment gaat het om een bedrag van € 13,00. Aldus: € 4.613,00 (eigen storting + ontvangen toeslagen) - € 4.600,00 (afloscapaciteit 2016 + 2017) = € 13,00.

Voor 2018 geldt het volgende: de failliet ontvangt ZT ad € 1.139,00 en HT ad € 2.763,00. Derhalve € 3.902,00 aan toeslagen. Uitgaande van hetzelfde netto inkomen als in 2017 volgt hieruit een afloscapaciteit van € 205,00 per maand. Dat is op jaarbasis € 2.460,00. De toeslagen 2018 ad € 3.902,00 zullen rechtstreeks in de boedel vloeien.

In 2018 is € 234,00 vanwege HT 2017 in de boedel gevloeid. De curator informeert bij de Belastingdienst waarom de uitbetaling van ZT / HT 2018 op zich laat wachten.

De curator wacht op bericht van de Belastingdienst over de uitbetaling van de toeslagen 2018.

6. Bedrag levensonderhoud

Is door de RC op grond van artikel 21 of 100 Fw. een bedrag voor levensonderhoud vastgesteld?

Nee

15-01-2019



Welk bedrag?

Is daartoe een voorstel bijgevoegd?

Ja

15-01-2019



Toelichting

Zie bijlage (Recofa).

15-01-2019



De curator hanteert de beslagvrije voet excl. VT die volgt uit de vtlb berekening die op 21 juni 2017 aan de rechtbank is aangeboden: € 905,76. De curator heeft de failliet om de loonstrook november 2017 gevraagd. Zodra die is ontvangen volgt een nieuwe berekening door de curator van het vtlb.

De curator voegt bij dit verslag de vtlb berekening 2e helft 2017. De vtlb berekening 1e helft 2018 volgt zodra de curator over een loonstrook beschikt uit dit tijdvak.

De curator wacht op de betreffende loonstroken voor de vtlb berekening eerste helft 2018 en tweede helft 2018.

7. De vooruitzichten (voor crediteuren)

Zijn de mogelijkheden van het aanbieden van een akkoord onderzocht?

Nee

15-01-2019



Is een uitkering aan preferente schuldeisers te verwachten?

Nee

15-01-2019



Is een uitkering aan concurrente schuldeisers te verwachten?

Nee

15-01-2019



Toelichting

8. Plan van aanpak / te verrichten werkzaamheden

Plan van aanpak / te verrichten werkzaamheden

Verzilveren depot bij DELA en/of uitvaartverzekering bij Reaal.

15-01-2019



De curator wacht nog steeds op stukken van de boekhouder van LJ Logistics, de huidige werkgever van failliet, waaruit blijkt dat LJ Logistics haar laatste schulden aan failliet heeft voldaan. Ondanks verschillende toezeggingen om de boekhouder van LJ Logistics opdracht te geven om dit bewijs aan te leveren, ontbreken tot vandaag de bescheiden als verzocht. De curator rappelleert LJ Logistics en de failliet op dit punt.

Van de boekhouder van de debiteur (LJ Logistics, thans ook de werkgever van de failliet) is een verantwoording over de betaling in 2014 en 2015 van de openstaande posten (debiteuren) van de failliet. De curator heeft over de mutaties vragen gesteld aan de failliet en wacht op antwoord. In de volgende verslagperiode wil de curator de polissen DELA en REAAL verzilveren (zie boven). Uit de ontvangen mutaties (betalingen door debiteur LJ Logistics) lijkt te volgen dat kort na faillissement nog een betaling aan de failliet heeft plaatsgehad die - mogelijk - met een debetstand is verrekend. Als dat klopt dan eist de curator het bedrag in kwestie op voor de boedel.

Inmiddels is de curator gebleken dat LJ Logistics in 2014 en 2015 betalingen en verrekeningen tot een bedrag van € 40.300,41 niet aan H3Logistics zelf doch aan c.q. jegens crediteuren van H3Logistics heeft verricht. De curator stelt zich op het standpunt dat LJ Logistics aldus niet bevrijdend heeft betaald en dat de schuld van € 40.300,41 nog steeds open staat. De curator stuurt aan op overleg met LJ Logistics. H3Logistics was ultimo 2013 gestopt en kort daarna uitgeschreven uit het Handelsregister. H3Logistics had schulden die niet (volledig) voldaan konden worden. Als begin 2014 eigen aangifte faillissement was gedaan, dan had een curator ten behoeve van de gezamenlijke schuldeisers de openstaande vorderingen (debiteuren) van de failliet kunnen innen.

Met LJ Logistics is overleg gevoerd. Met toestemming rechter-commissaris is LJ Logistics in de gelegenheid gesteld om deze kwestie met € 5.000,00 af te kopen, mits betaling uiterlijk 15 januari 2019 plaatsvindt. De curator heeft op 14 januari 2019 telefonisch contact gezocht met LJ Logistics. Hem werd toegezegd dat de betaling van € 5.000,00 tijdig zal plaatsvinden. Indien en voor zover het bedrag van € 5.000,00 tijdig is betaald is LJ Logistics geheel gekweten jegens de boedel en kan deze kwestie als afgewikkeld worden beschouwd.

Na verzilvering van de laatste activa (polissen DELA en REAAL) en incasso van deze laatste debiteur (LJ Logistics) beraadt de curator zich over de wijze van afwikkeling (beëindiging) van dit faillissement. De curator richt zich verder nog op de vtlb berekeningen 2018, eerste en tweede helft en 2019, eerste helft. Hij is in afwachting van de loonstroken van de failliet.

Deel II - De onderneming van de failliet

Algemene gegevens

Naam onderneming

H3Logistics

15-01-2019



Activiteiten onderneming

distributie drukwerk en huis-aan-huisbladen

15-01-2019



Omzetgegevens

Personeel gemiddeld aantal

0

15-01-2019



1. Inventarisatie

1.1 Winst en verlies

In 2011 boekte de eenmanszaak een winst van € 63.604,00 met een omzet van € 752.000,00. In 2012 werd € 63.045,00 winst geboekt en was de omzet € 833.367,00. In 2013 bedroeg de omzet € 796.992,00 en de winst € 130.427,00.

15-01-2019



1.2 Balanstotaal

In 2011 bedroeg dit € 83.499,00.
In 2012 bedroeg dit € 111.055,00.
In 2013 bedroeg dit € 351.873,00.

15-01-2019



1.3 Lopende procedures

N.v.t.

15-01-2019



1.4 Verzekeringen

Er is sprake van een polis uitvaartverzekering en een polis levensverzekering (beide Reaal). De curator heeft informatie en stukken opgevraagd. Ook is sprake van een deposito (Dela). Informatie en stukken opgevraagd.

15-01-2019



Zie deel I.

1.5 Huur

De werkgever heeft een kopie huurovereenkomst overgelegd. Hieruit blijkt dat LJLogistics m.i.v. 15 februari 2014 rechtstreeks van pandeigenaar huurt. De curator informeert aangaande de jaren daaraan voorafgaand (2012 en 2013).

15-01-2019



Geen verdere ontwikkelingen/informatie van belang.

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

1

15-01-2019



2.2 Toelichting aantal ten tijde van faillissement

Er was - mogelijk - nog sprake van een dienstverband. Voor dat geval heeft de curator met machtiging r-c de betreffende werknemer ontslagen.

15-01-2019



2.3 Aantal in jaar voor faillissement

7

15-01-2019



2.4 Datum ontslagaanzegging

Ontslag is op 18-12-2015 gegeven.

15-01-2019



2.5 Werkzaamheden

N.v.t.

21-06-2017



3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Toelichting onroerende zaken

N.v.t.

15-01-2019



3.2 Onroerende zaken: Werkzaamheden

N.v.t.

21-06-2017



3.3 Bedrijfsmiddelen

Beschrijving Verkoopopbrengst Boedelbijdrage

Zie hierna.

Toelichting bedrijfsmiddelen

Vaste activa (leasevoertuigen) zijn teruggegaan naar leasemaatschappij.
Inventaris is verkocht door de belastingdienst (na bodembeslag).

15-01-2019



3.4 Bedrijfsmiddelen: Bodemvoorrecht fiscus

Door belastingdienst zijn inventarisgoederen in beslag genomen en verkocht.
De exacte opbrengst is niet bekend uit de stukken.

15-01-2019



3.5 Bedrijfsmiddelen: Werkzaamheden

Zie boven.

21-06-2017



3.6 Voorraden / onderhanden werk

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
--------------	------------------	----------------

N.v.t.

Toelichting voorraden/ onderhanden werk

N.v.t.

15-01-2019



3.7 Voorraden / onderhanden werk: Werkzaamheden

N.v.t.

21-06-2017



3.8 Andere activa

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
--------------	------------------	----------------

N.v.t.

Toelichting andere activa

N.v.t.

15-01-2019



3.9 Andere activa: Werkzaamheden

N.v.t.

21-06-2017



4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Omvang Opbrengst Boedelbijdrage

€ 0,00

Toelichting debiteuren

Alle debiteuren waren reeds voor datum faillissement geïncasseerd. De curator onderzoekt nog hoe LJ Logistics aan haar betalingsverplichtingen ten opzichte van failliet heeft voldaan. De boekhouder van LJ Logistics moet nog uitsluitel geven.

15-01-2019

 4

Zie deel I.

Inmiddels is de curator gebleken dat LJ Logistics het openstaande bedrag van € 40.300,41 niet aan H3Logistics heeft betaald doch aan schuldeisers van H3Logistics. Daarmee heeft LJ Logistics, aldus de curator, niet bevrijdend betaalt. De curator gaat met LJ Logistics hierover in gesprek.

Zie hoofdstuk 8, deel I.

4.2 Werkzaamheden

Zie boven.

21-06-2017

 1

5. Bank/Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

€ 0,00

15-01-2019



Toelichting vordering van bank(en)

5.2 Leasecontracten

Waren alle reeds opgezegd voor datum faillissement.

15-01-2019



5.3 Beschrijving zekerheden

Uit te winnen zekerheden waren op datum faillissement niet meer voorhanden.

15-01-2019



5.4 Separatistenpositie

ING Bank bedong pandrecht op roerende zaken en debiteuren.

15-01-2019



5.5 Boedelbijdragen

€ 0,00

15-01-2019



Toelichting boedelbijdragen

5.6 Eigendomsvoorbehoud

N.v.t.

15-01-2019



5.7 Retentierechten

N.v.t.

15-01-2019



5.8 Werkzaamheden

N.v.t.

21-06-2017



6. Doorstart/voortzetten onderneming

6.1 Voortzetten: Exploitatie / zekerheden

Failliet had zijn eenmanszaak ultimo 2013 reeds gestaakt en uitgeschreven uit het handelsregister. Dit naar aanleiding van de opzegging door de hoofdopdrachtgever Axender van de opdracht. Alternatieve opdrachten konde niet worden binnengehaald waardoor het doek definitief viel, de eenmanszaak stopte en de failliet in dienst trad bij LJ Logistics.

15-01-2019



4

6.2 Voortzetten: Financiële verslaglegging

N.v.t.

15-01-2019



4

6.3 Voortzetten: Werkzaamheden

N.v.t.

21-06-2017



1

6.4 Doorstart: Beschrijving

N.v.t.

15-01-2019



4

6.5 Doorstart: Verantwoording

N.v.t.

15-01-2019



4

6.6 Doorstart: Opbrengst

€ 0,00

15-01-2019



4

Doorstart: Toelichting opbrengst

6.7 Doorstart: Boedelbijdrage

€ 0,00

15-01-2019



4

Doorstart: Toelichting boedelbijdrage

6.8 Doorstart: Werkzaamheden

N.v.t.

21-06-2017



1

7. Rechtmatigheid

7.1 Is de boekhouding aan de curator overhandigd?

Nee

15-01-2019



7.2 Is er aangifte gedaan ex. art. 340 Sr.

Nee

15-01-2019



7.3 Paulianeus handelen

Nee

15-01-2019



7.4 Toelichting

N.v.t.

15-01-2019



7.5 Werkzaamheden

N.v.t.

21-06-2017



8. Plan van aanpak / te verrichten werkzaamheden

8.1 Plan van aanpak / te verrichten werkzaamheden m.b.t. de onderneming

Verzilveren van polissen DELA en/of Reaal (beide uitvaart) en onderzoeken hoe LJ Logistics aan haar betalingsverplichtingen heeft voldaan jegens de failliet.

15-01-2019



Zie deel I.

De curator richt zich in de komende verslagperiode op deze onderwerpen.

In deze verslagperiode zijn de polissen DELA en REAAL afgekocht (dat geldt niet voor de levensverzekering; afgekocht zijn de uitvaartverzekering en het uitvaartdeposito). Ook heeft de curator een voorstel aan LJ Logistics gedaan en is in afwachting van de uitvoering (betaling aan de boedel van € 5.000,00). Daarmee zijn de laatste activa verzilverd en is de laatste debiteur geïnd. Zie voor de verdere aandachtspunten: hoofdstuk 8, deel I.