

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

## Betreft

|                    |                       |
|--------------------|-----------------------|
| Verslagnummer      | 1                     |
| Datum verslag      | 20-08-2019            |
| Insolventienummer  | F.16/19/384           |
| Toezichtzaaknummer | NL:TZ:0000109986:F001 |
| Datum uitspraak    | 16-07-2019            |

|         |                 |
|---------|-----------------|
| R-C     | mr. C.P. Lunter |
| Curator | mr. G.H. Sminck |

## Algemene gegevens

### Naam onderneming

GOLDINVESTMENT.NL B.V.

20-08-2019



### Gegevens onderneming

Goldinvestment.nl B.V., statutair gevestigd te Amsterdam, vestigingsadres Rijksweg 81 te 1411 GE Naarden, h.o.d.n. Goldinvestment.nl, KvK nummer 69653402, domeinnaam www.hoof.de.

20-08-2019



### Activiteiten onderneming

Volgens het handelsregister zijn de activiteiten van de onderneming de groothandel in non-ferrometalen en halffabrikaten, en de aan- en verkoop van edelmetalen. Bij de eerste bespreking met de financieel directeur (er heeft nog geen bespreking plaatsgevonden met de formeel bestuurder) heeft deze verklaard dat de werkzaamheden van de gefailleerde bestonden uit het bemiddelen bij de verkoop van zogenaamde FGS (Forward Gold Sale), goudcertificaten waarbij consumenten goud rechtstreeks uit een goudmijn geleverd krijgen met 10% korting waarbij een leveringstermijn geldt van 10 maanden. Hiervoor zou de gefailleerde een commissie ontvangen hebben van 20%. De investeerders in deze FGS certificaten sluiten een contract met een buitenlandse goudmijn en betalen de koopsom op een door deze contract partij aangehouden rekening bij diverse stichtingen.

20-08-2019



## Financiële gegevens

| Jaar | Omzet          | Winst en verlies | Balanstotaal |
|------|----------------|------------------|--------------|
| 2017 | € 347.673,00   | € 40.974,00      | € 461.803,00 |
| 2018 | € 2.900.000,00 | € 548.542,00     |              |
| 2019 | € 881.000,00   | € -170.329,00    |              |

### Toelichting financiële gegevens

De vermelde omzet en verlies over 2019 betreft de periode 1 januari 2019 tot en met 16 juli 2019.

20-08-2019



### Gemiddeld aantal personeelsleden

17

20-08-2019



#### Toelichting

Ten tijde van de uitspraak van het faillissement waren er 17 personeelsleden in dienst. Het faillissement is uitgesproken op verzoek van 12 personeelsleden bij rekest van 7 juni 2019.

### Boedelsaldo

€ 1.309,87

20-08-2019



#### Toelichting

Het gerealiseerde actief betreft de opbrengst van de verkoop van inventaris ad € 840,95 en het saldo op de ABN bank ad € 492,92.

### Verslagperiode

van  
19-12-2019

20-08-2019



t/m  
19-8-2019

### Bestede uren

| Verslagperiode | Bestede uren |
|----------------|--------------|
| 1              | 53,00 uur    |
| <b>totaal</b>  | 53,00 uur    |

### Toelichting bestede uren

# 1. Inventarisatie

---

## 1.1 Directie en organisatie

De enige aandeelhouder en bestuurder van Goldinvestment.nl B.V. is de heer Sandy Francis John Hooft, geboren te Amsterdam op 24 mei 1966.

20-08-2019



## 1.2 Lopende procedures

Er zijn voor zover de curator thans bekend is geen lopende (civielrechtelijke) procedures.

20-08-2019



## 1.3 Verzekeringen

De gebruikelijke verzekeringen zoals een verzuimverzekering, AVB bedrijven en een rechtsbijstandsverzekering. Daarnaast blijken er nog verzekeringen te lopen voor enkele personenauto's die vlak voor het faillissement zijn overgedragen c.q. verkocht aan een andere - gelieerde - vennootschap. De curator heeft dit nog in onderzoek.

20-08-2019



## 1.4 Huur

Er was ten tijde van het faillissement geen sprake meer van een huurovereenkomst op naam van de gefailleerde.

20-08-2019



## 1.5 Oorzaak faillissement

Begin april 2019 heeft de FIOD een inval gedaan bij onder andere de gefailleerde en haar bestuurder en heeft daarbij onder meer contanten, goud, auto's en onroerende zaken in beslag genomen, vanwege verdenking van oplichting, verduistering en witwassen tot een bedrag van 50 miljoen Euro. De bestuurder van de gefailleerde is daarbij in voorlopige hechtenis genomen welke voorlopige hechtenis in juli 2019 is geschorst onder oplegging van een aantal voorwaarden. De werkzaamheden van de gefailleerde (de bemiddeling bij de verkoop van goud middels FGS) zijn daardoor komen stil te liggen en de salarissen konden daardoor niet meer worden betaald omdat er geen middelen meer waren om deze te voldoen. Een aantal werknemers hebben vervolgens het faillissement aangevraagd. Het UWV is na de uitspraak van het faillissement ingeschakeld om de loonverplichtingen van de werkgever over te nemen.

20-08-2019



De curator heeft de oorzaak van het faillissement nog in onderzoek en onder andere daarover een aantal vragen aan de formeel bestuurder gesteld die nog niet zijn beantwoord.

## 2. Personeel

### 2.1 Aantal ten tijde van faillissement

#### Personeelsleden

17

20-08-2019



#### Toelichting

Aan de curator zijn de namen van 17 personeelsleden opgegeven die in dienst zouden zijn of geweest zijn ten tijde van het faillissement en die een loonvordering hebben. De arbeidsovereenkomsten met alle personeelsleden zijn met machtiging van de rechter-commissaris opgezegd.

### 2.2 Aantal in jaar voor faillissement

#### Toelichting

Dit is niet bekend.

20-08-2019



### 2.3 Ontslagaanzegging

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

|           |    |  |
|-----------|----|--|
| 17-7-2019 | 17 |  |
|-----------|----|--|

|               |    |  |
|---------------|----|--|
| <b>totaal</b> | 17 |  |
|---------------|----|--|

### 2.4 Werkzaamheden personeel

De curator is in afwachting van een beslissing van het UWV over de ingediende loonvorderingen en van de daaruit voortvloeiende (boedel-)vorderingen van het UWV

20-08-2019



## 3. Activa

### 3.1 Onroerende zaken

#### Toelichting onroerende zaken

### 3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

### 3.3 Bedrijfsmiddelen

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

|                   |          |  |
|-------------------|----------|--|
| kantoorinventaris | € 840,95 |  |
|-------------------|----------|--|

|               |          |        |
|---------------|----------|--------|
| <b>totaal</b> | € 840,95 | € 0,00 |
|---------------|----------|--------|

## Toelichting bedrijfsmiddelen

Dit is de in de laatst gebruikte kantoorruimte van de gefailleerde aangetroffen bedrijfsinventaris waaronder pc's, kantoormeubilair e.d.

20-08-2019



### 3.4 Bodemvoorrecht fiscus

Deze goederen bevonden zich ten tijde van het faillissement niet op de bodem van de gefailleerde.

20-08-2019



### 3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

### 3.6 Voorraden / onderhanden werk

#### Toelichting voorraden / onderhanden werk

Er is geen voorraad en/of onderhanden werk aangetroffen. De werkzaamheden van de gefailleerde waren al begin april 2019 beëindigd.

20-08-2019



### 3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

### 3.8 Andere activa

| Beschrijving  | Verkoopopbrengst | Boedelbijdrage |
|---------------|------------------|----------------|
| saldo ABN     | € 492,92         |                |
| <b>totaal</b> | € 492,92         | € 0,00         |

#### Toelichting andere activa

Op de beschikbaar gestelde balans per faillissementsdatum zijn kasgelden, vorderingen uit hoofde van geldlening en een voorraad goud vermeld. Kasgeld noch goud is door de curator aangetroffen. De financieel directeur heeft de curator voor nadere vragen hierover doorverwezen naar de formeel bestuurder.

20-08-2019



### 3.9 Werkzaamheden andere activa

De bestuurder van de gefailleerde dient nog een aantal vragen van de curator aangaande de hiervoor vermelde actief posten te beantwoorden.

20-08-2019



## 4. Debiteuren

### 4.1 Debiteuren

| Beschrijving                           | Omvang       | Opbrengst | Boedelbijdr. |
|----------------------------------------|--------------|-----------|--------------|
| vordering op een gelieerde onderneming | € 144.158,00 |           |              |
| <b>totaal</b>                          | € 144.158,00 | € 0,00    | € 0,00       |

### Toelichting debiteuren

Aangezien het om een vordering gaat op een gelieerde onderneming, heeft de curator over het ontstaan en omvang nadere vragen aan de formeel bestuurder van de gefailleerde. Vermoedelijk betreft het nog niet betaalde provisie voor de verkoop van FGS certificaten.

20-08-2019



### 4.2 Werkzaamheden debiteuren

onderzoek rechtsgrond vordering en incasso vordering

20-08-2019



## 5. Bank/Zekerheden

---

### 5.1 Vordering van bank(en)

**Toelichting vordering van bank(en)**  
Er zijn geen vorderingen van banken.

20-08-2019

 1

### 5.2 Leasecontracten

Er zijn geen leaseovereenkomsten meer.

20-08-2019

 1

### 5.3 Beschrijving zekerheden

n.v.t.

20-08-2019

 1

### 5.4 Separatistenpositie

### 5.5 Eigendomsvoorbehoud

n.v.t.

20-08-2019

 1

### 5.6 Retentierechten

n.v.t.

20-08-2019

 1

### 5.7 Reclamerechten

n.v.t.

20-08-2019

 1

### 5.8 Boedelbijdragen

**Toelichting**  
n.v.t.

20-08-2019

 1

### 5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

geen

20-08-2019

 1

## 6. Voortzetten/doorstart onderneming

---

### Voortzetten onderneming

#### 6.1 Exploitatie / zekerheden

n.v.t.

20-08-2019

 1

#### 6.2 Financiële verslaglegging

n.v.t.

20-08-2019

 1

#### 6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

geen

20-08-2019

 1

### Doorstarten onderneming

#### 6.4 Beschrijving

Ten tijde van het faillissement waren de bedrijfsactiviteiten al enkele maanden gestaakt.

20-08-2019

 1

#### 6.5 Verantwoording

n.v.t.

20-08-2019

 1

#### 6.6 Opbrengst

Toelichting

n.v.t.

20-08-2019

 1

#### 6.7 Boedelbijdrage

Toelichting

n.v.t.

20-08-2019

 1

#### 6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

n.v.t.

20-08-2019

 1

## 7. Rechtmatigheid

---

### 7.1 Boekhoudplicht

Dit is nog in onderzoek.

20-08-2019



### 7.2 Depot jaarrekeningen

Dit is in onderzoek.

20-08-2019



### 7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Deze is niet vereist.

20-08-2019



### 7.4 Stortingsverplichting aandelen

n.v.t.

20-08-2019



### 7.5 Onbehoorlijk bestuur

#### Toelichting

Dit wordt nader onderzocht.

20-08-2019



### 7.6 Paulianeus handelen

In onderzoek

20-08-2019



### 7.7 Toelichting rechtmatigheid

### 7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

De komende periode wordt het rechtmatigheidsonderzoek voortgezet.

20-08-2019



## 8. Crediteuren

---

### 8.1 Boedelvorderingen

€ 24,00

20-08-2019



#### Toelichting

salaris curator; p.m.; UWV: p.m. Er zijn kosten betaald aan een

koeriersdienst voor het ophalen van de fysieke administratie bij de accountant van de onderneming.

## 8.2 Pref. vord. van de fiscus

### Toelichting

Er is nog geen vordering door de fiscus ingediend.

20-08-2019



## 8.3 Pref. vord. UWV

### Toelichting

Er is nog geen vordering door het UWV ingediend.

20-08-2019



## 8.4 Andere pref. crediteuren

### Toelichting

n.v.t.

20-08-2019



## 8.5 Aantal concurrente crediteuren

8

20-08-2019



## 8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 14.255,23

### Toelichting

Enkele beleggers in FGS certificaten hebben vorderingen ingediend. De curator doet nader onderzoek naar deze vorderingen.

20-08-2019



## 8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Dit is nog onbekend.

20-08-2019



## 8.8 Werkzaamheden crediteuren

inventariseren crediteuren

20-08-2019



## 9. Procedures

---

### 9.1 Naam wederpartijen

n.v.t.

20-08-2019

 1

### 9.2 Aard procedures

n.v.t.

20-08-2019

 1

### 9.3 Stand procedures

n.v.t.

20-08-2019

 1

### 9.4 Werkzaamheden procedures

geen

20-08-2019

 1

## 10. Overig

---

### 10.1 Plan van aanpak

Nader overleg met de formeel bestuurder over een aantal vragen het faillissement betreffend. Voortzetting van het rechtmatigheidsonderzoek.

20-08-2019

 1

### 10.2 Termijn afwikkeling faillissement

6 tot 9 maanden

20-08-2019

 1

### 10.3 Indiening volgend verslag

20-11-2019

20-08-2019

 1

### 10.4 Werkzaamheden overig

Onderzoek rechtmatigheid. Incasseren debiteuren en overige rekening courant vorderingen en onderzoek naar diverse activa.

20-08-2019

 1

**Bijlagen**