

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

Betreft

Verslagnummer	1
Datum verslag	26-10-2021
Insolventienummer	F.15/21/132
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000201793:F001
Datum uitspraak	28-09-2021

R-C	mr. M.P. de Valk
Curator	mr R.J. Kaas

Algemene gegevens

Naam onderneming

BNF Enterprise BV

26-10-2021

 1

Gegevens onderneming

opgericht op 07-02-2018, als voortzetting van de eenmanszaak op naam van de heer PT Joris, P.J. Real Estate. De heer Joris was aanvankelijk 100% aandeelhouder. Met ingang van 6 juni 2018 is de stichting BNF Fund 100% aandeelhouder, met als enige bestuurder de heer P.T. Joris. De stichting is er als het ware tussengeschoven.

26-10-2021

 1

Activiteiten onderneming

Aanvankelijk wist de heer Joris mensen te werven voor het deelnemen in daghandel in cryptovaluta via P.J. Real Estate en later via BNF Enterprise BV. In de periode februari 2018 tot en met juli 2018 werden wisselende bedragen ingelegd. aanvankelijk € 70.000,- per maand, in de maanden mei 2018 tot circa € 1,5 mio, zo heeft de FIOD berekend.

26-10-2021

 1

Financiële gegevens

Toelichting financiële gegevens

Er is geen administratie gevoerd. Wel zijn er lijsten beschikbaar met de bedragen die zijn ingelegd door de beleggers. In totaal zou Joris € 5.643.945 aan girale inleg hebben ontvangen en € 424.362 via cryptobeurzen. Zo blijkt uit het onderzoek van de FIOD na de inval juli 2018 in het kantoor van de gefailleerde vennootschap.

Door Joris cs werd beloofd dat alle inleg zou worden geïnvesteerd in cryptovaluta. Dat is maar voor een deel gebeurd. Groot deel van de ingelegde gelden zijn aangewend voor privé uitgaven.

Op 18 oktober 2021 was de behandeling van de strafzaak tegen de heer Joris privé en de door hem gebruikte vennootschappen.

26-10-2021

 1

Gemiddeld aantal personeelsleden

Toelichting

Er waren geen personeelsleden in dienst. Wel werkten er een paar traders, die op transactie basis werden betaald.

26-10-2021

 1

Boedelsaldo

Toelichting

nog geen saldo op de boedelrekening.

26-10-2021

 1

Verslagperiode

van

28-10-2021

t/m

30-10-2021

26-10-2021

 1

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
----------------	--------------

1	1 uur 50 min
---	--------------

totaal	1 uur 50 min
---------------	---------------------

Toelichting bestede uren

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

ten tijde van het faillissement was de Stichting BNF Fund 100% aandeelhoudster van de vennootschap. Enig bestuurder van de stichting was de heer PT Joris.

26-10-2021

 1

1.2 Lopende procedures

De heer Joris, alsmede de BNF Enterprise BV en Pieter Private Holding BV, waren gedagvaard voor de zitting op 18 oktober 2018, ter zake oplichting en verduistering.

26-10-2021

 1

1.3 Verzekeringen

geen

26-10-2021

 1

1.4 Huur

huurovereenkomst was al beëindigd voor datum faillissement.

26-10-2021

 1

1.5 Oorzaak faillissement

Het faillissement is veroorzaakt omdat niet alle gelden werden belegd in cryptovaluta, fictieve winsten werden uitgekeerd. Er werd geen winst gemaakt alleen maar verliezen.

26-10-2021

 1

Dat betekende dat de uitkering alleen kon plaatsvinden uit de gelden die als laatste werden ingelegd. Verder werden er privé uitgaven betaald met de zakelijke rekening, werden contante opnames gedaan, reizen daarmee betaald, vliegtuig en auto's gehuurd voor privé doeleinden.

De onderneming is gestaakt op het moment van de inval van de belastingdienst en de FIOD.

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Toelichting
geen

26-10-2021

 1

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

2.3 Ontslagaanzegging

2.4 Werkzaamheden personeel

3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Toelichting onroerende zaken

geen

26-10-2021

 1

3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

3.3 Bedrijfsmiddelen

Toelichting bedrijfsmiddelen

Door de FIOD zijn bij de inval bedrijfsmiddelen in beslag genomen. Die worden getaxeerd en later openbaar verkocht. Dat gaat in overleg met het OM. Daarnaast is strafrechtelijk beslag gelegd op de tegoeden bij banken. Daarover in een later verslag meer.

26-10-2021

 1

3.4 Bodemvoorrecht fiscus

pm

26-10-2021

 1

3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

inventarisatie taxatie en verkoop.

26-10-2021

 1

3.6 Voorraden / onderhanden werk

Toelichting voorraden / onderhanden werk

geen

26-10-2021

 1

3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

3.8 Andere activa

Toelichting andere activa

verkoop van de door de FIOD in beslag genomen roerende zaken

26-10-2021

 1

3.9 Werkzaamheden andere activa

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Toelichting debiteuren

er zijn geen debiteuren bekend

26-10-2021

 1

4.2 Werkzaamheden debiteuren

5. Bank/Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

Toelichting vordering van bank(en)
niet bekend

26-10-2021

 1

5.2 Leasecontracten

beëindigd voor faillissement.

26-10-2021

 1

5.3 Beschrijving zekerheden

niet bekend

26-10-2021

 1

5.4 Separatistenpositie

niet bekend

26-10-2021

 1

5.5 Eigendomsvoorbehoud

niet bekend

26-10-2021

 1

5.6 Retentierechten

niet bekend

26-10-2021

 1

5.7 Reclamerechten

niet bekend

26-10-2021

 1

5.8 Boedelbijdragen

Toelichting
geen financiering door bank (-en)

26-10-2021

 1

5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

6. Voortzetten/doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

De exploitatie van de onderneming is direct gestaakt na de inval van de FIOD medio eind juli 2018

26-10-2021

 1

6.2 Financiële verslaglegging

6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

De onderneming wordt niet voortgezet.

26-10-2021

 1

Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

niet van toepassing

26-10-2021

 1

6.5 Verantwoording

6.6 Opbrengst

6.7 Boedelbijdrage

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

Er is geen boekhouding gevoerd. Er zijn ook geen jaarcijfers gedeponerd.

26-10-2021

 1

7.2 Depot jaarrekeningen

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

7.4 Stortingsverplichting aandelen

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting
in onderzoek

26-10-2021

 1

7.6 Paulianeus handelen

Toelichting
in onderzoek

26-10-2021

 1

7.7 Toelichting rechtmatigheid

in onderzoek

26-10-2021

 1

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 80.985,00

Toelichting

Groot deel van de vordering is gebaseerd op OB. Echter voor zover de curator weet is de handel in cryptovaluta vrijgesteld van OB. Er is gevraagd om een ambtshalve correctie. Daar is nog geen reactie op ontvangen.

26-10-2021

 1

8.3 Pref. vord. UWV

Toelichting

geen personeel. Er zijn ook geen loonverplichtingen over te nemen door UWV.

26-10-2021

 1

8.4 Andere pref. crediteuren

Toelichting

niet bekend

26-10-2021

 1

8.5 Aantal concurrente crediteuren

68

Toelichting

tot nu hebben 68 benadeelden (crediteuren) zich gemeld van de meer dan 120 benadeelden,

26-10-2021

 1

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 2.444.332,70

Toelichting

volgens de eigen aangifte zou het totaal van de schulden € 5.500.000,- bedragen. Dan gaat het om meer dan 120 benadeelden.

26-10-2021

 1

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

nog niet bekend. Faillissement is recent uitgesproken.

26-10-2021

 1

8.8 Werkzaamheden crediteuren

Het vaststellen van de vorderingen van de crediteuren is geen eenvoudige zaak, omdat niet altijd de vordering wordt onderbouwd met de juiste bewijsstukken.

26-10-2021

 1

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

9.2 Aard procedures

9.3 Stand procedures

9.4 Werkzaamheden procedures

geen

26-10-2021

 1

10. Overig

10.1 Plan van aanpak

Er is overleg met het OM om de tegoeden op naam van Joris en de vennootschappen over te maken op de boedelrekening in het privé faillissement van de heer Joris en dit faillissement. Daarnaast moeten er nog in beslag genomen roerende zaken worden getaxeerd en verkocht

26-10-2021

 1

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

nog niet bekend recent uitgesproken.

26-10-2021

 1

10.3 Indiening volgend verslag

26-1-2022

26-10-2021

 1

10.4 Werkzaamheden overig

Belangrijke opmerking:

Aan dit openbare verslag kunnen door derden geen rechten worden ontleend. Het verslag is bedoeld om derden te informeren over de voortgang van het faillissement met betrekking tot die aspecten, waarvan de curator meent dat bepaalde informatie in dit stadium openbaar gemaakt kan worden.

26-10-2021

 1

Bijlagen

Bijlagen

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

Betreft

Verslagnummer	1
Datum verslag	26-10-2021
Insolventienummer	F.15/21/132
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000201793:F001
Datum uitspraak	28-09-2021

R-C	mr. M.P. de Valk
Curator	mr R.J. Kaas

Algemene gegevens

Naam onderneming

BNF Enterprise BV

26-10-2021

 1

Gegevens onderneming

opgericht op 07-02-2018, als voortzetting van de eenmanszaak op naam van de heer PT Joris, P.J. Real Estate. De heer Joris was aanvankelijk 100% aandeelhouder. Met ingang van 6 juni 2018 is de stichting BNF Fund 100% aandeelhouder, met als enige bestuurder de heer P.T. Joris. De stichting is er als het ware tussengeschoven.

26-10-2021

 1

Activiteiten onderneming

Aanvankelijk wist de heer Joris mensen te werven voor het deelnemen in daghandel in cryptovaluta via P.J. Real Estate en later via BNF Enterprise BV. In de periode februari 2018 tot en met juli 2018 werden wisselende bedragen ingelegd. aanvankelijk € 70.000,- per maand, in de maanden mei 2018 tot circa € 1,5 mio, zo heeft de FIOD berekend.

26-10-2021

 1

Financiële gegevens

Toelichting financiële gegevens

Er is geen administratie gevoerd. Wel zijn er lijsten beschikbaar met de bedragen die zijn ingelegd door de beleggers. In totaal zou Joris € 5.643.945 aan girale inleg hebben ontvangen en € 424.362 via cryptobeurzen. Zo blijkt uit het onderzoek van de FIOD na de inval juli 2018 in het kantoor van de gefailleerde vennootschap.

Door Joris cs werd beloofd dat alle inleg zou worden geïnvesteerd in cryptovaluta. Dat is maar voor een deel gebeurd. Groot deel van de ingelegde gelden zijn aangewend voor privé uitgaven.

Op 18 oktober 2021 was de behandeling van de strafzaak tegen de heer Joris privé en de door hem gebruikte vennootschappen.

26-10-2021

 1

Gemiddeld aantal personeelsleden

Toelichting

Er waren geen personeelsleden in dienst. Wel werkten er een paar traders, die op transactie basis werden betaald.

26-10-2021

 1

Boedelsaldo

Toelichting

nog geen saldo op de boedelrekening.

26-10-2021

 1

Verslagperiode

van

28-10-2021

t/m

30-10-2021

26-10-2021

 1

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
----------------	--------------

1	1 uur 50 min
---	--------------

totaal	1 uur 50 min
---------------	---------------------

Toelichting bestede uren

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

ten tijde van het faillissement was de Stichting BNF Fund 100% aandeelhouder van de vennootschap. Enig bestuurder van de stichting was de heer PT Joris.

26-10-2021

 1

1.2 Lopende procedures

De heer Joris, alsmede de BNF Enterprise BV en Pieter Private Holding BV, waren gedagvaard voor de zitting op 18 oktober 2018, ter zake oplichting en verduistering.

26-10-2021

 1

1.3 Verzekeringen

geen

26-10-2021

 1

1.4 Huur

huurovereenkomst was al beëindigd voor datum faillissement.

26-10-2021

 1

1.5 Oorzaak faillissement

Het faillissement is veroorzaakt omdat niet alle gelden werden belegd in cryptovaluta, fictieve winsten werden uitgekeerd. Er werd geen winst gemaakt alleen maar verliezen.

26-10-2021

 1

Dat betekende dat de uitkering alleen kon plaatsvinden uit de gelden die als laatste werden ingelegd. Verder werden er privé uitgaven betaald met de zakelijke rekening, werden contante opnames gedaan, reizen daarmee betaald, vliegtuig en auto's gehuurd voor privé doeleinden.

De onderneming is gestaakt op het moment van de inval van de belastingdienst en de FIOD.

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Toelichting
geen

26-10-2021

 1

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

2.3 Ontslagaanzegging

2.4 Werkzaamheden personeel

3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Toelichting onroerende zaken

geen

26-10-2021

 1

3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

3.3 Bedrijfsmiddelen

Toelichting bedrijfsmiddelen

Door de FIOD zijn bij de inval bedrijfsmiddelen in beslag genomen. Die worden getaxeerd en later openbaar verkocht. Dat gaat in overleg met het OM. Daarnaast is strafrechtelijk beslag gelegd op de tegoeden bij banken. Daarover in een later verslag meer.

26-10-2021

 1

3.4 Bodemvoorrecht fiscus

pm

26-10-2021

 1

3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

inventarisatie taxatie en verkoop.

26-10-2021

 1

3.6 Voorraden / onderhanden werk

Toelichting voorraden / onderhanden werk

geen

26-10-2021

 1

3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

3.8 Andere activa

Toelichting andere activa

verkoop van de door de FIOD in beslag genomen roerende zaken

26-10-2021

 1

3.9 Werkzaamheden andere activa

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Toelichting debiteuren

er zijn geen debiteuren bekend

26-10-2021

 1

4.2 Werkzaamheden debiteuren

5. Bank/Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

Toelichting vordering van bank(en)
niet bekend

26-10-2021

 1

5.2 Leasecontracten

beëindigd voor faillissement.

26-10-2021

 1

5.3 Beschrijving zekerheden

niet bekend

26-10-2021

 1

5.4 Separatistenpositie

niet bekend

26-10-2021

 1

5.5 Eigendomsvoorbehoud

niet bekend

26-10-2021

 1

5.6 Retentierechten

niet bekend

26-10-2021

 1

5.7 Reclamerechten

niet bekend

26-10-2021

 1

5.8 Boedelbijdragen

Toelichting
geen financiering door bank (-en)

26-10-2021

 1

5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

6. Voortzetten/doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

De exploitatie van de onderneming is direct gestaakt na de inval van de FIOD medio eind juli 2018

26-10-2021

 1

6.2 Financiële verslaglegging

6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

De onderneming wordt niet voortgezet.

26-10-2021

 1

Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

niet van toepassing

26-10-2021

 1

6.5 Verantwoording

6.6 Opbrengst

6.7 Boedelbijdrage

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

Er is geen boekhouding gevoerd. Er zijn ook geen jaarcijfers gedeponeed.

26-10-2021

 1

7.2 Depot jaarrekeningen

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

7.4 Stortingsverplichting aandelen

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting
in onderzoek

26-10-2021

 1

7.6 Paulianeus handelen

Toelichting
in onderzoek

26-10-2021

 1

7.7 Toelichting rechtmatigheid

in onderzoek

26-10-2021

 1

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 80.985,00

Toelichting

Groot deel van de vordering is gebaseerd op OB. Echter voor zover de curator weet is de handel in cryptovaluta vrijgesteld van OB. Er is gevraagd om een ambtshalve correctie. Daar is nog geen reactie op ontvangen.

26-10-2021

 1

8.3 Pref. vord. UWV

Toelichting

geen personeel. Er zijn ook geen loonverplichtingen over te nemen door UWV.

26-10-2021

 1

8.4 Andere pref. crediteuren

Toelichting

niet bekend

26-10-2021

 1

8.5 Aantal concurrente crediteuren

68

Toelichting

tot nu hebben 68 benadeelden (crediteuren) zich gemeld van de meer dan 120 benadeelden,

26-10-2021

 1

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 2.444.332,70

Toelichting

volgens de eigen aangifte zou het totaal van de schulden € 5.500.000,- bedragen. Dan gaat het om meer dan 120 benadeelden.

26-10-2021

 1

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

nog niet bekend. Faillissement is recent uitgesproken.

26-10-2021

 1

8.8 Werkzaamheden crediteuren

Het vaststellen van de vorderingen van de crediteuren is geen eenvoudige zaak, omdat niet altijd de vordering wordt onderbouwd met de juiste bewijsstukken.

26-10-2021

 1

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

9.2 Aard procedures

9.3 Stand procedures

9.4 Werkzaamheden procedures

geen

26-10-2021

 1

10. Overig

10.1 Plan van aanpak

Er is overleg met het OM om de tegoeden op naam van Joris en de vennootschappen over te maken op de boedelrekening in het privé faillissement van de heer Joris en dit faillissement. Daarnaast moeten er nog in beslag genomen roerende zaken worden getaxeerd en verkocht

26-10-2021

 1

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

nog niet bekend recent uitgesproken.

26-10-2021

 1

10.3 Indiening volgend verslag

26-1-2022

26-10-2021

 1

10.4 Werkzaamheden overig

Belangrijke opmerking:

Aan dit openbare verslag kunnen door derden geen rechten worden ontleend. Het verslag is bedoeld om derden te informeren over de voortgang van het faillissement met betrekking tot die aspecten, waarvan de curator meent dat bepaalde informatie in dit stadium openbaar gemaakt kan worden.

26-10-2021

 1

Bijlagen

Bijlagen