

## FAILLISEMENTSVERSLAG

van de curator in het faillissement van **PALM INVEST B.V.**

(en Stichting Garantiegelden Palm Invest)

Nummer verslag : 4

Datum : 9 september 2010

*Mededeling: de openbare faillissementsverslagen in het faillissement van Palm Invest B.V. worden online gepubliceerd op de website [www.vandiepen.com](http://www.vandiepen.com).*

*Mededeling voor de crediteuren: de Rechtbank Amsterdam heeft de datum voor de verificatievergadering bepaald op 23 september 2010 om 09:30 uur.*

Gegevens onderneming : De besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid **Palm Invest B.V.**, ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 33196052.

Insolventienummer : F09/896

Datum uitspraak : 17 november 2009

Curator : Mr. E.W. Baart

Rechter-commissaris : Mr. C.M. Degenaar

Verslagperiode : 23 juni 2010 tot en met 8 september 2010

## Inleiding

Dit is het vierde faillissementsverslag van de curator van Palm Invest B.V. en Stichting Garantiegelden Palm Invest. In de afgelopen verslagperiode hebben de curator en zijn kantoorgenoten de herkomst van de diverse - door het Openbaar Ministerie in beslag genomen - roerende en onroerende zaken onderzocht en - voor zover mogelijk - in kaart gebracht hoe en door welke personen/vennootschappen deze zaken zijn betaald.

De Stichting Garantiegelden Palm Invest is niet actief geweest zodat de informatie in dit verslag betrekking heeft op het faillissement van Palm Invest B.V., tenzij anders vermeld.

Het onderzoek strekt zich uit tot Nederland, Dubai, Monaco en Frankrijk.

De Rechtbank Amsterdam heeft op 22 april 2010 uitspraak gedaan in de strafzaak tegen de bestuurders van Palm Invest B.V. en de Stichting Garantiegelden Palm Invest. De bestuurders zijn door de rechtbank Amsterdam veroordeeld tot een onvoorwaardelijke gevangenisstraf van drie jaar en zes maanden, met aftrek van de tijd dat de bestuurders in voorlopige hechtenis hebben doorgebracht. Verder is door de Rechtbank een beroepsverbod opgelegd. Zowel het Openbaar Ministerie als de verdachten zijn in hoger beroep gegaan. De strafzaak in hoger beroep zal mogelijk in 2011 worden behandeld.

De onderwerpen die in dit verslag aan de orde komen zijn onderwerp van nader onderzoek. Dit onderzoek kan tot gevolg hebben dat informatie die in dit verslag is opgenomen in latere verslagen moet worden aangepast. De curator kan omtrent de volledigheid en de juistheid van de in dit verslag opgenomen informatie vooralsnog geen uitspraak doen.

De inhoud van dit faillissementsverslag kunnen geen rechten worden ontleend. Niets in dit verslag kan worden opgevat als een erkenning van aansprakelijkheid of als afstand van enig recht.

## Inhoudsopgave

0. Algemene informatie voor crediteuren en obligatiehouders van Palm Invest B.V.
1. Inventarisatie
2. Personeel
3. Activa
4. Debiteuren
5. Bank/Zekerheden
6. Doorstart/Voorzetten
7. Rechtmatigheid
8. Crediteuren
9. Procedures
10. Overig

### 0. Algemene informatie voor crediteuren en obligatiehouders van Palm Invest B.V.

#### Algemeen

- 0.1 Crediteuren of obligatiehouders die menen een vordering te hebben op Palm Invest B.V. kunnen deze schriftelijk via de website van Van Diepen Van der Kroef ([www.vandiepen.com](http://www.vandiepen.com)) indienen, waarbij vermeld moet worden de aard, het bedrag en het karakter van de vordering en onder meezending van relevante bewijsstukken. Op de website van Van Diepen Van der Kroef is een standaard responseformulier geplaatst dat kan worden gebruikt voor het indienen van vorderingen. De curator wijst de crediteuren en obligatiehouders uitdrukkelijk op het feit dat de verificatievergadering op **23 september 2010 om 09.30 uur** zal worden gehouden voor de Rechtbank Amsterdam en dat de vorderingen voor deze datum bij de curator moeten zijn ingediend.

#### Faillissement Bartels Advocaten B.V./aansprakelijkstelling

- 0.2 Verwezen wordt naar eerdere verslagen.

## 1. Inventarisatie

### Voorgeschiedenis faillissement

1.1 Verwezen wordt naar het openingsverslag.

### Media

1.2 Verwezen wordt naar het openingsverslag.

### Inval FIOD/ECD

1.3 Verwezen wordt naar het openingsverslag.

### Vonnissen Rechtbank Amsterdam

1.4 De curator heeft begrepen dat een of meerdere bestuurders verzet hebben ingesteld tegen de door de rechtbank Amsterdam gewezen vonnissen. Voor zover het betreft tegen Palm Invest B.V. gewezen vonnissen geldt dat de vorderingen van crediteuren/obligatiehouders door de curator geverifieerd worden.

### Aanvraag faillissement

1.5 Verwezen wordt naar het openingsverslag.

### Eerste werkzaamheden curator

1.6 Verwezen wordt naar de vorige verslagen.

### Gesprekken directie

1.7 Naar aanleiding van de in het voorgaande verslag aangehaalde besprekingen die met de feitelijk bestuurders en de curator hebben plaatsgevonden, is tussen de curator namens de failliete boedel van Palm Invest B.V. en de feitelijk bestuurders een schikkingsovereenkomst gesloten, waarbij vermogensbestanddelen die door het Openbaar Ministerie onder diverse personen en vennootschappen in Nederland en in het buitenland in beslag zijn genomen aan de curator zijn overdragen. Deze schikkingsovereenkomst is ter goedkeuring aan het Openbaar Ministerie en de rechter-commissaris in het faillissement van Palm Invest B.V. voorgelegd.

De schikkingsovereenkomst is inmiddels door de feitelijk bestuurders ondertekend. De notaris heeft de schikkingsovereenkomst gelegaliseerd en de curator heeft de overeenkomst laten vertalen ten behoeve van de buitenlandse instellingen.

De curator zal in de komende verslagperiode trachten de overgedragen vermogensbestanddelen aan de boedel toe te voegen en zo nodig over te gaan tot (openbare) verkoop.

De feitelijk bestuurders hebben verklaard dat zich tussen de door het Openbaar Ministerie in beslag genomen zaken en vermogensrechten geen zaken bevinden die betaald zijn met vermogen, afkomstig uit het PR Invest-fonds. De curator is aan de hand van de geldstromen die tot op heden in kaart zijn gebracht tot de conclusie gekomen dat deze stelling juist is.

#### Geldstroom

- 1.8 Aan de hand van beslaglijsten en de facturen die zich in het dossier bevinden, kunnen de betalingen van de in beslag genomen zaken getraceerd worden. De curator heeft de geldstromen in kaart gebracht en aan de in beslag genomen zaken kunnen koppelen. Duidelijk is geworden dat via Palm Invest B.V. de gelden hun weg hebben gevonden naar rekeningen van vennootschappen in Dubai en Monaco en dat via deze rekeningen diverse aankopen zijn gedaan, welke vervolgens in beslag zijn genomen.
- 1.9 De overzichten van de bestedingen van de American Express-kaarten moeten nog worden onderzocht. De curator zal in de komende verslagperiode American Express verzoeken inzage te geven in de bestedingen.

#### Onderzoek betalingen aan Lage Landen Lease en de curator in het faillissement van Deficom International B.V.

- 1.10 Deze kwestie is inmiddels afgewikkeld. De curator zal - nadat de verkoop van de meest courante activa is afgewikkeld - de kwestie Lage Landen onderzoeken en het verzoek neerleggen dat strekt tot terugbetaling van het door P.I.D. Ltd. aan De Lage Landen betaalde bedrag ad EUR 1.000.000,00. De vordering van P.I.D. Ltd. op Lage Landen is inmiddels door middel van een notarieel gelegaliseerde akte gecedeerd aan de curator, die tevens een Power of Attorney heeft van P.I.D. Ltd.

#### Te onderzoeken betalingen

- 1.11 Verwezen wordt naar de vorige verslagen.

**Falstream International Inc.**

- 1.12 De activa van deze onderneming maken deel uit van de schikkingsovereenkomst.

**Darwin Assets Inc.**

- 1.13 De activa van deze onderneming maken deel uit van de schikkingsovereenkomst.

**Sarfix International Inc.**

- 1.14 De activa van deze onderneming maken deel uit van de schikkingsovereenkomst.

Directie en organisatie

- 1.15 Verwezen wordt naar tweede verslag.

Balans 2006

- 1.16 Verwezen wordt naar het openingsverslag.

Winst- en verliesrekening 2006

- 1.17 Verwezen wordt naar het openingsverslag.

Balans 2007

- 1.18 Verwezen wordt naar het openingsverslag.

Winst- en verliesrekening 2007

- 1.19 Verwezen wordt naar het openingsverslag.

Lopende procedures

- 1.20 Verwezen wordt naar punt 9 van dit verslag.

Verzekeringen

- 1.21 Verwezen wordt naar het openingsverslag.

#### Huur

- 1.22 Ten aanzien van een van de onroerende zaken die door Darwin Assets Inc. aan de curator is overgedragen wordt een huurovereenkomst geclaimd. Deze vennootschap zou een overeenkomst hebben gesloten met de heer R. Verhaaf. De curator heeft het bestuur van Darwin Assets Inc. gevraagd of namens de vennootschap een huurovereenkomst is gesloten of dat er een volmacht is gegeven. Bij het bestuur is geen huurovereenkomst bekend en er zou geen volmacht gegeven zijn. Verder blijkt dat de huurovereenkomst is gesloten na conservatoire beslaglegging door het Openbaar Ministerie en dat deze beslagleggingen in de huurovereenkomst met name zijn genoemd. Het sluiten van een huurovereenkomst wordt onder deze omstandigheden als paulianeus aangemerkt. Verder is de curator van mening dat er geen reële tegenprestatie overeengekomen is, waardoor er geen sprake is van een huurovereenkomst. De curator zal indien nodig ontruiming bewerkstelligen in een kort geding-procedure.

#### Oorzaak faillissement

- 1.23 Verwezen wordt naar eerdere verslagen.

#### Onderzoek Dubai

- 1.24 Verwezen wordt naar eerdere verslagen.

#### AA Properties

- 1.25 De bestuurders hebben aangegeven dat zij niet instemmen met de door AA Properties aan P.I.D. Ltd. in rekening gebrachte courtage en de gerealiseerde verkoopprijzen, voor zover het betreft transacties die hebben plaatsgevonden tijdens de detentie van de bestuurders. De curator heeft de bestuurders verzocht om deze vordering te onderbouwen. Eventuele vorderingen van P.I.D. Ltd. op derden zijn door middel van een cessie aan de curator overgedragen.

#### Emirates Bank

- 1.26 Ten aanzien van de tegoeden op de Emirates Bank hebben de bestuurders en akte van overdracht ondertekend, vergezeld van een betalingsinstructie aan Emirates Bank om tot overboeking van de saldi op de boedelrekening over te gaan. De curator heeft Emirates Bank verzocht de tegoeden over te boeken.

### Taylor Wessing

- 1.27 De curator heeft het kantoor van Taylor Wessing verzocht om contact op te nemen met Emirates Bank om zodoende de betalingen te bespoedigen. De curator gaat er vooralsnog van uit dat Taylor Wessing geen verplichtingen meer heeft richting Palm Invest B.V. c.q. P.I.D. Ltd.

### Conclusie naar aanleiding van het onderzoek in Dubai

- 1.28 Met betrekking tot AA Properties heeft de curator de feitelijk bestuurders nogmaals verzocht om aan te geven met welke facturen zij het niet eens zijn en de stelling te onderbouwen dat de villa's in Dubai voor een te laag bedrag zijn verkocht. Formeel is dit een vordering van P.I.D. Ltd., echter gezien het feit dat de curator over een Power of Attorney van P.I.D. Ltd. beschikt en alle vordering van P.I.D. Ltd. aan de curator gecedeerd zijn, komt een eventuele claim aan de boedel toe.

## **2. Personeel**

### Aantal ten tijde van faillissement

- 2.1 Verwezen wordt naar het openingsverslag.

### Aantal in jaar voor faillissement

Verwezen wordt naar het openingsverslag.

### Ontslag werknemers

- 2.3 In de afgelopen verslagperiode werd de curator geconfronteerd met een aantal claims van oud werknemers wegens achterstallige loonbetalingen en vakantiegeld. De curator heeft hierover contact opgenomen met het UWV. De curator onderzoekt voorts tot welke datum de werknemers in dienst waren. De meeste werknemers waren op tijdelijke contracten in dienst. Verder heeft het overgrote deel van de werknemers kort na januari 2008 een nieuwe dienstbetrekking aanvaard, zodat de aanspraak op het UWV/boedel naar verwachting gering zal zijn.

### 3. Activa

#### Roerende zaken

- 3.1 De curator heeft inmiddels alle vrijgegeven zaken opgevraagd bij het Openbaar Ministerie. Het betreft in Nederland, Monaco en in Frankrijk in beslag genomen zaken. Tot op heden is via het openbaar Ministerie tot een waarde van EUR 1.371.362,30 aan gelden en zaken vrijgegeven en aan de boedel overgedragen.

#### Onroerende zaken in andere vennootschappen

- 3.2 De onroerende zaken in Nederland zijn door tussenkomst van Kruyff Makelaars te Laren te koop aangeboden. De curator zal de komende verslagperiode onderzoeken hoe het appartement te Beausoleil verkocht kan worden.
- 3.3 De curator streeft er naar de onroerende zaken in de volgende verslagperiode te verkopen.

#### Onroerende zaken in Frankrijk

- 3.4 Volgens de bestuurders beschikt de vennootschap Riva Real Estate over een onroerende zaak in Frankrijk en mag deze zaak worden verkocht ten behoeve van de boedel.

#### Andere activa

- 3.5 Het onderzoek naar de herkomst (en de wijze van betaling) van de door het Openbaar Ministerie in beslag genomen zaken is grotendeels afgerond. De curator heeft van de zaken die thans zijn afgestaan aan de boedel de onderliggende betalingen kunnen traceren. Deze zijn terug te voeren tot de rekening van Palm Invest B.V. bij de ABN AMRO Bank N.V.

### 4. Debiteuren

#### Rekening-courantvorderingen

- 4.1 De curator onderzoekt of er mogelijkheden zijn de rekening-courantvorderingen die op de balans voorkomen te innen.

**5. Bank / Zekerheden**

ABN AMRO Bank N.V.

5.1 Verwezen wordt naar het openingsverslag.

Emirates Bank Dubai

5.2 De tegoeden zijn opgevraagd.

Leasecontracten

5.3 Verwezen wordt naar het openingsverslag.

**6. Doorstart / voortzetten onderneming**

6.1 Verwezen wordt naar het openingsverslag.

**7. Rechtmatigheid**

Boekhoudplicht

7.1 Verwezen wordt naar het derde verslag.

Depot jaarrekeningen

7.2 Voorlopige jaarrekening 2006: 1 februari 2008.

Jaarrekening 2007: niet gedeponeed.

Stortingsverplichting aandelen

7.3 Verwezen wordt naar het openingsverslag.

Onbehoorlijk bestuur

7.4 De curator heeft namens de boedel een schikking getroffen met de feitelijk bestuurders. Het betreft nadrukkelijk de feitelijk bestuurders en niet de statutair bestuurders (de heren H.T.C. Donders en B. Ankoné). De schikkingsovereenkomst is voorzien van een notariële legalisatie en heeft mede betrekking op de buitenlandse vennootschappen.

### Paulianeus handelen

- 7.5 Verwezen wordt naar het derde voortgangsverslag.
- 7.6 De curator maakt aanspraak op terugbetaling van een aan Van Vliet Personenauto's B.V. te Nieuwerkerk aan de IJssel aanbetaald bedrag (zie vorig verslag). De curator zal deze kwestie ook aan de Officier van Justitie te Amsterdam voorleggen.

### Werkzaamheden

- 7.7 Het verder in kaart brengen van transacties en de vernietiging van onverplicht verrichte rechtshandelingen.

## **8. Crediteuren**

### Algemeen

- 8.1 Onderscheid moet worden gemaakt tussen de handelscrediteuren en de obligatiehouders.

### Handelscrediteuren

- 8.2 Op de lijst van voorlopig erkende concurrente (handels)crediteuren zijn elf vorderingen opgenomen voor een totaalbedrag van EUR 340.643,48. In een vorig verslag was de totale vordering voor een hoger bedrag opgenomen. Reden hiervoor was het feit dat de vordering van RTL Nederland B.V. voorlopig was erkend na opgave door Nassau Incasso. Nader onderzoek heeft echter uitgewezen dat RTL Nederland B.V. factureerde aan Palm Invest Dubai Ltd. teneinde de betaling van BTW te voorkomen. De curator heeft om deze reden de gehele vordering van RTL ad EUR 110.695,60 genoteerd op de lijst van betwiste schuldeisers.

### Obligatiehouders

- 8.3 Inmiddels hebben 391 obligatiehouders hun vordering bij de curator ingediend. De curator is tot controle hiervan en plaatsing op de lijst van voorlopig erkende schuldeisers geplaatst. In totaal hebben de obligatiehouders EUR 30.752.292,50 aan vorderingen ingediend.

Preferente crediteuren

- 8.4 De Belastingdienst heeft een preferente vordering ingediend van EUR 81.821,00. De curator onderzoekt of deze vordering kan worden verlaagd, aangezien het UWV betalingen heeft verricht aan werknemers en derhalve ook loonbelasting heeft afgedragen. De curator zal - indien daar reden toe is - ook vorderingen van voormalige werknemers verifiëren.

Preferente vordering UWV

- 8.5 In de verslagperiode heeft het UWV heeft een totale preferente vordering van EUR 27.559,89 bij de curator ingediend. Hierin was geen rekening gehouden met de constatering dat de salarissen van het personeel van Palm Invest B.V. tot 1 januari 2008 zijn voldaan. De curator heeft het UWV verzocht de vorderingen opnieuw te berekenen en de eerder aangemeld schuld genoteerd op de lijst van betwiste schuldeisers.

**9. Procedures**

Kurstjens c.s./Palm Invest Holding en diverse andere gedaagden, Rechtbank Amsterdam

- 9.1 Verwezen wordt naar het openingsverslag.

Salden c.s./Palm Invest Holding en diverse andere gedaagden, Rechtbank Amsterdam

- 9.2 Verwezen wordt naar het openingsverslag.

Bainathsah c.s.-Palm Invest en diverse andere gedaagden, Rechtbank Amsterdam

- 9.3 Verwezen wordt naar het openingsverslag.

Van Vliet Holding c.s./Palm Invest B.V. en diverse andere gedaagden,Rechtbank Amsterdam

- 9.4 Verwezen wordt naar het openingsverslag.

## 10. Overig

### Termijn afwikkeling

- 10.1 De afwikkelingstermijn van dit faillissement wordt geschat op één tot drie jaar.

### Informatievoorziening

- 10.2 Obligatiehouders en handelscrediteuren van Palm Invest B.V. zullen via nieuwsbrieven en via de openbare verslagen worden geïnformeerd. Verder wordt informatie verstrekt via de website [www.vandiepen.com](http://www.vandiepen.com).

### Plan van aanpak

- 10.3 De curator tracht op de kortst mogelijk termijn de beschikking te krijgen over de door het Openbaar Ministerie in beslag genomen zaken en deze te verkopen. Alle zaken zullen - zo mogelijk - getaxeerd worden en tegen de hoogst mogelijke opbrengst openbaar verkocht worden. Gezien het feit dat er zich onder de in beslag genomen zaken items in het buitenland bevinden, zal in voorkomende gevallen mogelijk onderhands verkocht worden. De curator heeft daags voor het schrijven van dit faillissementsverslag van het Bureau Ontnemingsvordering Openbaar Ministerie vernomen dat het verzoek van de curator dat strekt tot afgifte in de vorm van een rechtshulpverzoek aan de betreffende landen wordt voorgelegd, waarbij wordt getracht de zaken zo spoedig mogelijk aan de curator over te dragen.

### Werkzaamheden en tijdsbesteding

- 10.4 De curator heeft medewerkers van Van Diepen Van der Kroef ingeschakeld voor juridisch advies bij de afwikkeling van het faillissement en het treffen van de schikking met de feitelijk bestuurders. Verder hebben de medewerkers de vermogensbestanddelen in het buitenland in kaart gebracht, onderhandeld met het Openbaar Ministerie en zorg gedragen voor de nodige akten en overeenkomsten. Notariskantoor Buma Algera draagt zorg voor de begeleidende werkzaamheden terzake de verkoop van de onroerende zaken en het legaliseren van de akten en overeenkomsten ten behoeve van de buitenlandse vennootschappen. De curator en Van Diepen Van der Kroef hebben in de afgelopen verslagperiode 229,20 uur aan het faillissement besteed.

Saldo Boedelrekening

- 10.5 Het saldo op de boedelrekening is EUR 323.002,66. Verder heeft de curator een bedrag ad EUR 1.500.000,00 op een rentedragend deposito laten plaatsen. Het totaal actief in gerede gelden betreft thans EUR 1.823.002,66.

Indiening volgend verslag

- 10.6 Het volgend verslag wordt op of omstreeks 10 december 2010 ingediend.

Amsterdam, 9 september 2010

E.W. Baart

(curator)