

## **VERSLAG EX ART. 73 a Fw.**

**In het faillissement van:** Stichting Financiële & Maatschappelijke  
Dienstverlening

**insolventienummer:** 09 / 43 F

**op verzoek van:** eigen verzoek

**datum verzoek:** 18 december 2008

**appel / verzet:** nee

**vonnis:** rechtbank Roermond d.d. 25 februari 2009

**faillissementsrekening:** 81.58.18.181

**curator:** mr. M.M.H.J. Rompelberg

**correspondentieadres:** Postbus 23034, 6367 ZG Voerendaal

**tel:** 045-5620540

**fax:** 045-5620541

**datum eerste beëdiging:** 2 juni 1995

**rechter-commissaris:** mr. A.H.M.J.F. Piëtte

**griffier:** F.S. Kasiem  
Rechtbank Roermond, Willem II Singel 67, 6041 HR  
Roermond  
tel: 0475-35-2222 fax: 0475-352589

**publicaties:** www.rechtspraak.nl

**verslagtijdvak:** 25 februari 2009 – 6 mei 2009

**datum:** 6 mei 2009

**nummer verslag:** Openbaar.1

---

---

### **1. Inventarisatie**

#### **Algemeen: Stichting FMD:**

Mevrouw P.M.A.C. Wetzels (geboren op 1 augustus 1976) werkte, na een loopbaan in de horeca o.a. bij de Kredietbank Limburg. Eind 2005 begon zij (in de vorm van een eenmanszaak) als zelfstandig ondernemer in welk kader zij dienstverlening aanbood als mentor en bewindvoerder (op de voet van boek I BW) en schuldhulpverlener.

Niet lang daarna zocht mevrouw Wetzels naar mogelijkheden om haar onderneming in te brengen in een rechtspersoon. Na contact met de notaris bleek dat het opzetten van een B.V. voor haar financieel niet haalbaar was. Volgens mevrouw Wetzels heeft de notaris haar gewezen op de stichting als rechtspersoon om de onderneming in te exploite-

ren.

Op 9 oktober 2006 werd door mevrouw Wetzels en haar voormalige collega bij de Kredietbank, mevrouw Angelique Bouwens, de Stichting Financiële & Maatschappelijke Dienstverlening opgericht (nadien te noemen: "de Stichting"). Het laatst bekende kantooradres was 6231 LG te Meerssen, Beekstraat 24; Postbus 212, 6230 BA Meerssen. De Stichting is ingeschreven in het Handelsregister op 10 oktober 2006.

De activiteiten van mevrouw Wetzels/de Stichting waren de volgende:

1. Bewind ter beschaming van meerderjarigen ex artikel 1:431 ev BW;
2. Mentorschap ten behoeve van meerderjarigen ex artikel 1:450 ev BW;
3. (Met ingang van 1 januari 2007) bewindvoederschap in het kader van de schuldsaneringsregeling natuurlijke personen (artikel 284 ev Faillissementswet). Deze activiteiten werden uitsluitend uitgevoerd door mevrouw Leers, die in loondienst van de stichting werkzaam was.

Verder bood de Stichting diensten aan op het gebied van begeleiding, advisering en scholing; maatschappelijke begeleiding en ondersteuning in de vorm van persoonlijke gesprekken en adviezen, maatschappelijke begeleiding in de vorm van mantelzorg

Voor de instroom van zaken was de Stichting afhankelijk van goede contacten met de rechtbanken te Maastricht en Roermond (voor het aanstellen van bewindvoerders en mentoren (boek I) en bewindvoerders (WSNP)). Voor haar overige activiteiten diende de Stichting goede contacten te onderhouden met het maatschappelijk werk(traject), Radar, diverse gemeenten, MEE enz.

De lopende zaken werden door mevrouw Wetzels vanuit haar eenmanszaak feitelijk ingebracht in de Stichting. Juridisch lag daar geen document aan ten grondslag. Door de rechtbank werd afwisselend mevrouw Wetzels, de Stichting, of beiden, als bewindvoerder of mentor aangesteld. In elk geval zijn, na de oprichting van de Stichting, alle betalingen uit de dienstverleningsactiviteiten van mevrouw Wetzels uitsluitend van en naar de Stichting verlopen.

Als accountant van de Stichting trad op: RAAD te Maastricht (Wim Nix). Bankier van de Stichting was de SNS. Advocaat van de Stichting was mr. Gorissen te Heerlen (waar de bovengenoemde Angelique Bouwens destijds werkte), daarna mr. Gijzen te Heerlen en vervolgens mr. Libotte te Maastricht.

Kantonrechter Groen heeft mevrouw Wetzels op 26 september 2007 wegens wanbeleid in alle zaken als bewindvoerder ontslagen.

Volgens informatie van mevrouw Wetzels zijn de activiteiten van de Stichting per 1 januari 2008 geheel gestaakt. De activiteiten van de Stichting / mevrouw Wetzels zijn thans ondergebracht bij Libotte Advocaten (Raadhuisstraat 3, 6226 GM Maastricht), alwaar mevrouw Wetzels momenteel werkzaam is.

Het verzoek tot faillietverklaring werd namens de Stichting door mr. Libotte op 18 december 2008 ingediend. Op 25 februari 2009 werd het faillissement uitgesproken. Omdat de activiteiten van de Stichting reeds geruime tijd tevoren waren beëindigd, trof de curator een nagenoeg compleet lege boedel aan.

**Algemeen: privé:**

De Stichting en haar teloorgang kan niet los worden gezien van diverse gebeurtenissen rondom de privé-persoon van mevrouw Wetzels. Zij informeert mij daarover als volgt:

Problemen in de privé-sfeer:

Mevrouw Wetzels was tot augustus 2008 in algehele gemeenschap van goederen gehuwd met de heer J.S. Bartholomeus. Er waren structurele huwelijksproblemen. Volgens mevrouw Wetzels was haar ex-echtgenoot herhaald werkloos met alle problemen van dien. Sinds de komst van de drie kinderen (die nu 11, 8 en 4 jaar oud zijn) werd dit volgens mevrouw Wetzels steeds erger.

Gezondheidsproblemen mevrouw Wetzels:

Volgens informatie van mevrouw Wetzels kampte zij met ingang van januari 2007 met een burn out.

Countrystore Big John VOF:

Mevrouw Wetzels en haar ex-echtgenoot waren actief in de Line Dance scene. In dat kader was het hen opgevallen dat er in Limburg geen winkel te vinden was die de daarvoor benodigde spullen verkocht ofschoon daar -volgens hen- markt voor was.

Op 17 februari 2006 begon mevrouw Wetzels een tweede eenmanszaak: een detailhandel in country- en western parafernalia. Met ingang van 1 januari 2007 richtten mevrouw Wetzels en haar echtgenoot daartoe de vennootschap onder firma Countrystore Big John V.O.F. op, waarvan zij beiden firmant waren. De V.O.F. huurde een winkel-pand, dat als zodanig werd ingericht en in het kader waarvan er voorraden werden aangeschaft.

De VOF was verliesgevend. Blijkens het handelsregister is Countrystore Big John V.O.F. ontbonden op 31 december 2007.

#### Verlieslatende verkoop van de echtelijke woning:

In februari 2007 woonden mevrouw Wetzels en haar destijdse echtgenoot op het adres Pastoor Halmansstraat 21 te Ulestraten. In februari 2007 verkochten zij deze woning met verlies.

#### WSNP mevrouw Wetzels:

Daarna begon mevrouw Wetzels het minnelijke traject ter sanering van haar schulden. Dit werd versneld doordat zij in september 2007 als bewindvoerder door mr. Groen werd ontslagen en de Stichting geen middelen meer had om haar salaris te betalen. Op 27 november 2008 werd mevrouw Wetzels toegelaten tot de WSNP. Haar aanvraag werd behandeld door de Rechtbank Roermond, en niet door de Rechtbank Maastricht, omdat zij eerder door mr. Groen van de Rechtbank Maastricht als bewindvoerder was ontslagen. De WSNP is bekend bij de Rechtbank Roermond onder nummer R08/305. Bewindvoerder van mevrouw Wetzels is mevrouw A. Brekelmans (077-3967270).

#### Echtscheiding mevrouw Wetzels:

Op 5 mei 2008 is op verzoek van beide echtelieden door mevrouw mr. F. Gans (werkzaam bij Libotte Advocaten te Maastricht, waar mevrouw Wetzels thans in loondienst is) de echtscheiding aangevraagd die in augustus 2008 is uitgesproken. De drie eerder genoemde kinderen wonen bij mevrouw Wetzels. Met haar ex-echtgenoot bestaat een bezoekregeling.

#### WSNP ex-echtgenoot:

Voor de volledigheid zij hier vermeld dat de ex-echtgenoot van mevrouw Wetzels op 27 november 2008 eveneens is toegelaten tot de wettelijke schuldsanering.

#### 1.1 Directie en organisatie:

Mevrouw Wetzels was voorzitter van de Stichting. Blijkens het handelsregister was zij als enige / zelfstandig bevoegd om de stichting te vertegenwoordigen. Angelique Bouwens was penningmeester/secretaris van de Stichting. Angelique Bouwens bleef als zodanig in functie tot 1 januari 2007.

#### 1.2 Winst en verlies:

Bij de aanvang van de werkzaamheden van de Stichting maakte mevrouw Wetzels een digitale prognose die volgens haar reëel was, en die leiden tot een winst van ongeveer € 32.000,= per jaar. De begroting 2007 was gebaseerd op voorzichtige groei. Om diverse redenen, zoals genoemd in dit verslag, werd dit niet gehaald.

#### 1.3 Balanstotaal: Het balanstotaal van de Stichting was niet significant.

#### 1.4 Lopende procedures:

De Stichting is als zodanig niet betrokken bij lopende gerechtelijke procedures.

Zoals eerder vermeld heeft kantonrechter mr. Groen op 26 september 2007 mevrouw Wetzels in alle zaken als bewindvoerder ontslagen. Het gerechtshof in 's-Hertogenbosch heeft dit ontslag echter vernietigd. Of het ontslag van mevrouw Wetzels geboden is moet volgens het hof *per casus* worden beoordeeld. Het Hof heeft de kantonrechter daarom opdracht gegeven per casus te beoordelen of het ontslag moet worden gehandhaafd. Volgens mevrouw Wetzels heeft de kantonrechter dit ook in tweede instantie onvoldoende zorgvuldig beoordeeld. Daarom is zij andermaal in beroep gegaan. De op 1 april 2009 gehouden appèlzitting verliep volgens mevrouw Wetzels positief voor haar. Er waren enkele algemene verklaringen van ex-cliënten, die er bijvoorbeeld over klaagden dat ze hun geld te laat kregen. Mevrouw Wetzels is daarom door het hof in de gelegenheid gesteld om hierop te reageren: vóór 1 mei jl. Thans volgt op korte termijn het arrest van het hof.

Mevrouw Wetzels heeft mij toegezegd de kopieën van de vonnissen in eerste aanleg en de arresten in hoger beroep te doen toekomen. Bij het gereedkomen van dit verslag beschikte de curator daarover nog niet.

1.5 Verzekeringen: Dezen waren op datum faillissement allemaal beëindigd.

#### 1.6 Huur:

In 2006 werd de dienstverlening met name uitgevoerd vanuit het destijdse woonhuis van mevrouw Wetzels. Met ingang van 2007 werden de activiteiten uitgevoerd in een door de Stichting gehuurde kantooruimte te Meerssen (Beekstraat 24).

De activiteiten van de Stichting zijn volgens mevrouw Wetzels per 1 januari 2008 gestaakt. De huurovereenkomst is volgens mevrouw Wetzels per 1 augustus 2008 officieel beëindigd.

#### 1.7 Oorzaak faillissement:

De primaire processen van de Stichting (het uitoefenen van mentorschap en bewindvoeringen) verliepen volgens mevrouw Wetzels "voor 95% goed". Dat laat onverlet dat volgens mevrouw Wetzels "in ongeveer 5% van de zaken" opmerkingen waren te maken, de curator voegt daaraan toe: die in enkele gevallen zelfs (zeer) ernstig waren. Zoals eerder gemeld is mevrouw Wetzels op 26 september 2007 in alle bewindvoeringen door kantonrechter mr. Groen ontslagen wegens wanbeleid.

De secundaire processen, zoals huisbezoeken aan cliënten en acquisitiebezoeken aan

doorverwijzers, heeft mevrouw Wetzels naar aanleiding van de bovengenoemde burn out en/of huwelijksproblemen "laten liggen", beweerdelijk opdat zij zich kon concentreren op de primaire processen van de Stichting.

De inkomsten van de Stichting vielen tegen. De prognoses werden niet gehaald. Na betaling van lonen, huur en overige verplichtingen bleek dat de Stichting verlies maakte en geen extra liquide middelen genereerde. De aangeworven WSNP-bewindvoester, mevrouw Saskia Leers, vertrok per juli 2007 bij de Stichting. De SHV-trajecten te Roermond werden gestaakt, volgens mevrouw Wetzels vanwege haar burn out.

Desondanks heeft mevrouw Wetzels, in het bovengenoemde weinig hoopvolle scenario, meer dan € 13.000,= van de Stichting overgeboekt naar de bankrekening van Countrystore Big John V.O.F. waarvan zij zelf medefirmant was. De andere firmant van de V.O.F. was haar (thans) ex-echtgenoot, waarmee zij destijds in algehele gemeenschap van goederen was gehuwd. De curator kan dit, na onderzoek van de administratie, als volgt onderbouwen:

- a. gebleken is dat van rekeningnummer 90.91.90.437 van de Stichting, tussen december 2006 en mei 2007 betalingen ter waarde van € 12.889,14 werden verricht op een bankrekening ten name van Countrystore Big John V.O.F.
- b. Daarnaast werd in juni 2007 € 400,= aan Countrystore Big John V.O.F. overgemaakt vanaf rekeningnummer 90.88.52.444 van de Stichting.
- c. In december 2006 was reeds € 300,= aan Big John overgemaakt door de Stichting van rekeningnummer 90.61.71.474.

Samen werd er dus in genoemde perioden € 13.589,14 overgeboekt van de bankrekeningen van de Stichting ten behoeve van Countrystore Big John V.O.F.

Voorts is de curator gestuit op de volgende betalingen:

- d. € 13.940,11 van rekening 90.91.90.437 aan mevrouw Wetzels terzake "salaris";
- e. € 9.935,= van rekening 90.91.90.437 aan mevrouw Wetzels terzake "onkostendeclaraties";
- f. € 100,= van rekening 90.88.52.444 aan mevrouw Wetzels terzake "onkostendeclaratie";
- g. € 950,= van rekening 90.91.437 aan J.S. Bartholomeus terzake "postzegels", "onkostendeclaratie" en "tegemoetkoming kinderopvang".

De betalingen onder d tot en met g worden door de curator onderzocht. Met betrekking tot de betalingen onder a tot en met c, stelt de curator het volgende vast:

1. aan de betalingen van de Stichting aan de V.O.F. ligt geen geldig bestuursbesluit

ten grondslag;

2. de betalingen van de Stichting aan de V.O.F. zijn in strijd met het statutaire doel van de Stichting en voorts dienen zij ook geen redelijk stichtingsbelang;
3. uit de betalingen blijkt niet dat het om een lening gaat op de gebruikelijke zakelijke gronden en in het kader waarvan een zakelijke rente is bedongen. De door de Stichting aan de V.O.F. betaalde bedragen zijn door de V.O.F. nooit terugbetaald, laat staan dat er rente over is vergoed.

Desgevraagd deelt mevrouw Wetzels mede dat zij "na de oprichting van de stichting is doorgegaan alsof het nog steeds haar eigen eenmanszaak was". Zij zegt achteraf in te zien dat zij té vrijmoedig met de gelden van de stichting is omgesprongen: de consequenties waarvan zij zich onvoldoende zegt te hebben gerealiseerd.

De curator stelt een vorderingsrecht te hebben op de *begunstigden*: mevrouw Wetzels als haar ex-echtgenoot, terzake van de bovengenoemde betalingen. De gedane betalingen kunnen echter niet worden verhaald op mevrouw Wetzels of haar ex-echtgenoot, wegens de toepasselijkheid van de WSNP over beiden.

De curator onderzoekt daarnaast de reikwijdte van de aansprakelijkheid van de *bestuurders* van de Stichting. Mevrouw Wetzels biedt ook in die hoedanigheid geen verhaal. De curator onderzoekt daarom tevens de rol van de bestuurder mevrouw Bouwens. Het komt er op aan in hoeverre aan haar een verwijt kan worden gemaakt voor de door de Stichting gedane betalingen in de tijd dat zij penningmeester was.

De curator zal eventuele betalingen die volgens hem niet geoorloofd waren, ter verificatie indienen in de WSNP's van mevrouw Wetzels én van haar ex-echtgenoot. Zulks met de mededeling dat volgens hem, de schuldenaren niet te goeder trouw zijn geweest bij het ontstaan van die bedoelde schulden.

## **2. Personeel**

### 2.1 Aantal ten tijde van faillissement: 0

Sinds mei 2007 zijn er volgens mevrouw Wetzels geen personeelsleden meer in dienst van de Stichting.

### 2.2 Aantal in jaar voor faillissement: 1

### 2.3 Datum ontslagaanzegging: n.v.t.

## **3. Activa**

## **Onroerende zaken**

Niet van toepassing

## **Bedrijfsmiddelen**

### 3.5 Beschrijving:

De Stichting had volgens mevrouw Wetzels de volgende activa in eigendom:

- vier bureau's
- vijf bureaustoelen
- drie à vier computers met printer

Volgens mevrouw Wetzels zijn deze activa thans in gebruik bij mr. Libotte. De koopprijs zou zijn verrekend met een vordering die mr. Libotte nog op de Stichting zou hebben gehad. De curator onderzoekt deze transactie.

In het verzoekschrift tot faillietverklaring verzoekt mr. Libotte namens de Stichting om een afkoelingsperiode te gelasten, zulks met de woorden:

"te bepalen dat elke bevoegdheid van derden tot verhaal op de tot de boedel behorende goederen of tot opeising van de goederen die zich in verzoeksters macht bevinden..."

Maar dit is volgens mevrouw Wetzels een fout van mr. Libotte: zulke goederen zijn er niet.

### 3.6 Verkoopopbrengst voorraad en bedrijfsinventaris

Er is nog geen opbrengst gerealiseerd. Zie boven.

Boedelbijdrage: nvt

Handelsnaam en exploitatie: nvt

Boedelbijdrage: nvt

### 3.8 Bodemvoorrecht fiscus: nvt

## **Vorraden / onderhanden werk**

3.9 Beschrijving: nvt

3.10 Verkoopopbrengst: nvt

## **Andere activa**

nvt

Boedelbijdrage: nvt

#### **4. Debiteuren**

De Stichting pretendeert een vordering op mevrouw S. Leers die enige tijd in dienst van de Stichting heeft gewerkt als WSNP-bewindvoerder. Volgens mevrouw Wetzels bedraagt deze vordering € 6.967,57. De curator onderzoekt de inbaarheid van deze vordering.

#### **5. Bank / Zekerheden**

##### 5.1 Vordering van bank(en):

Slechts SNS heeft een bankvordering. Het gaat om een bedrag van ongeveer € 150,= terzake van negatieve saldi op vier betaalrekeningen ten name van de Stichting.

##### 5.2 Leasecontracten:

Alle lopende leasecontracten (frankeermachine, fax e.d.) zijn destijds overgenomen door mr. Libotte.

##### 5.3 Beschrijving zekerheden: nvt

##### 5.4 Separatistenpositie: nvt

##### 5.5 Boedelbijdrage: nvt

##### 5.6 Eigendomsvoorbehoud: nvt

##### 5.7 Reclamerechten: nvt

##### 5.8 Retentierechten: nvt

#### **6. Doorstart / voortzetten**

Voortzetten: nvt

Doorstart: nvt

#### **7. Rechtmatigheid**

Op mijn vraag naar overhandiging van "de administratie" van de Stichting, ontving ik van mevrouw Wetzels enkele ordners met boekingsstukken over de periode oktober 2006 tot en met heden. De resterende ordners met boekingsstukken heb ik opgehaald bij RAAD. Deze ordners met boekingsstukken vormen de gehele administratie van de Stichting.

Eenzijds maakt het een nette verzorgde en complete indruk, op basis waarvan - achteraf - een administratie zou kunnen worden opgezet. Anderzijds heeft RAAD, stellende

dat dezen hun facturen niet betaald kregen, de bedoelde boekingsstukken nooit tot een administratie verwerkt die voldoet aan het bepaalde in art. 2:10 BW.

Ingevolge lid 1 van dit wetsartikel is het bestuur verplicht van de vermogenstoestand van de rechtspersoon (..) op zodanige wijze een administratie te voeren (..) dat te allen tijde de rechten en verplichtingen van de rechtspersoon kunnen worden gekend. Krachtens lid 2 van dit wetsartikel is het bestuur van een rechtspersoon verplicht om jaarlijks binnen zes maanden na afloop van het boekjaar de balans en de staat van baten en lasten van de rechtspersoon op te maken en op papier te stellen.

Zie overigens ook de aanbiedingsbrief van mr. Libotte aan de rechtbank, behorende bij het verzoek van de Stichting tot faillietverklaring:

“Helaas kunnen er vanwege onvoldoende financiële middelen geen balans en resultatenrekening van de jaren 2007 en 2008 worden overgelegd”.

Nu mevrouw Wetzels mij geen opgemaakte administratie kan tonen die voldoet aan het bepaalde in het voornoemde wetsartikel, staat vast dat zij haar taak als bestuurder onbehoorlijk heeft vervuld zoals bedoeld in art. 2:9 BW. Niet-naleving van de verplichtingen uit art. 2:10 BW is bovendien als (bedrieglijke) bankbreuk strafbaar gesteld in art. 342 en 343 Sr.

## **8. Crediteuren**

Preferent	€ 58.228,00
Concurrent	€ 4.642,67
Boedelvorderingen	€ <u>0,00</u>
Totaal	€ 62.870,67

8.1 Boedelvorderingen: nvt

8.2 Preferente vordering van de fiscus:

€ 58.228,00. Daarbij moet worden opgemerkt dat de belastingdienst voor 32.375,= ambtshalve aanslagen OB heeft opgelegd wegens het niet voldoen aan de aangifteplicht. Indien de Stichting wél aangifte zou hebben gedaan, zou deze vordering volgens mevrouw Wetzels aanzienlijk lager zijn geweest.

8.3 Preferente vordering van het UWV: nvt

8.4 Andere preferente crediteuren: nvt

8.5 Aantal concurrente crediteuren: Tot dusverre: vier.

8.6 Bedrag concurrente crediteuren: € 4.642,67

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling: wegens de toestand van de boedel.

## **9. Overig**

9.1 Termijn afwikkeling faillissement: Naar verwachting: binnen een jaar.

9.2 Plan van aanpak:

1. Onderzoek naar de reikwijdte van de aansprakelijkheid van de bestuurders van de Stichting: zowel mevrouw Wetzels als mevrouw Bouwens, voor de gang van zaken: met name de betalingen aan Countrystore Big John VOF, maar ook de aansprakelijkheid wegens schending van art. 2:10 BW;
2. Zo mogelijk innen van de vordering (jegens mevrouw Bouwens) of indienen van de vordering in de WSNP's van mevrouw Wetzels en haar ex-echtgenoot; alsmede eventuele verdere maatregelen tegen (een van) de drie bovengenoemden;
3. Onderzoek inningsmogelijkheid verkoopprijs kantoorinventaris van mr. Libotte;
4. Onderzoek inningsmogelijkheid gepretendeerde vordering op mevrouw Leers;
5. Afwikkeling faillissement.

9.3 Indiening volgend verslag:

Een volgend openbaar verslag zal over drie maanden derhalve uiterlijk 6 augustus 2009 worden ingediend.

### **Tot slot**

Aan de gehele afwikkeling van het faillissement besteedden de curator en zijn medewerkers in het verslagtijdvak in totaal 58 uur. Het saldo op de boedelrekening bedraagt € 0,00. Op de boedelrekening is nog geen enkele transactie verricht. Daarom kan de curator geen bankafschrift van de boedelrekening tonen.

Als bijlagen treft u aan:

1. de crediteurenlijst
2. financieel verslag

Aldus opgemaakt ten behoeve van verslaglegging op 6 mei 2009 te Voerendaal.

Mr. M.M.H.J. Rempelberg  
curator