

FAILLISEMENTSVERSLAG NUMMER 17

in het faillissement van:

Frontaal Reusel B.V.

DATUM: 29 SEPTEMBER 2020

INHOUDSOPGAVE

	blz:
0. Inleiding	4
1. Inventarisatie	5
1.1 Organigram:	5
1.2 Toelichting op organigram	5
1.2.1 Oprichting	5
1.2.2 <i>Aandeelhouders</i>	5
1.2.3 <i>Statutair bestuurders</i>	6
1.3 Accountant/ Boekhouder	6
1.4 Fiscale eenheid VPB/OB	6
1.5 Activiteiten onderneming	6
1.6 Lopende procedures	6
1.7 Verzekeringen	6
1.8 Saldo faillissementsrekening einde verslagperiode	6
1.9 Huur	7
1.10 Lease	8
1.11 Oorzaak faillissement	11
1.12 Financiële cijfers	12
2. Personeel	13
2.1 Aantal werknemers	13
2.2 Opzeggen arbeidsovereenkomsten	13
3. Activa	13
3.1. Onroerende zaken	13
3.2 Bedrijfsmiddelen	13
3.3 Voorraden onderhanden werk	15
3.4 Overige activa	15
3.5 Verkoopopbrengst	15
3.6 Kasgeld	15
4. Debiteuren	16
5. Bank / Zekerheden	16
5.1 Rabobank	16

5.2	Eigendomsvoorbehoud	16
5.3	Reclamerecht	17
5.4	Retentierecht	17
6.	Voortzetten / Doorstart	17
6.1	Voortzetten	17
6.2	Doorstart	17
7.	Rechtmatigheid	18
7.1	Boekhoudplicht	18
7.2	Depot jaarrekeningen	18
7.3	Stortingsverplichting aandelen	19
7.4	Bestuurdersaansprakelijkheid	19
7.5	Paulianeus handelen	23
7.6	Inlichtingenplicht	23
8.	Passiva	24
8.1	Boedelvorderingen	24
8.2	Preferente vorderingen van de fiscus	24
8.3	Overige preferente vorderingen	24
8.4	Concurrente vorderingen	25
8.5	Betwiste concurrente vorderingen	25
9.	Procedures	25
10.	Overig	25
10.1	Termijn afwikkeling faillissement	25
10.2	Plan van aanpak	25
10.3	Indiening volgend verslag	26
Bijlagen		27

0. Inleiding

Disclaimer

Het onderhavige verslag is het *zeventiende* openbare faillissementsverslag ex artikel 73a Fw in het faillissement van de besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid Frontaal Reusel B.V. ("**Frontaal Reusel**").

Dit openbaar verslag en het bijbehorende financieel verslag zijn geen prospectus of jaarrekening. Hoewel de informatie in dit openbaar verslag zo zorgvuldig mogelijk is samengesteld, staat de curator niet in voor de volledigheid en juistheid daarvan. Mogelijk is immers dat onder andere bepaalde informatie nog niet beschikbaar is, nog niet geopenbaard kan worden, of -achteraf- bijgesteld dient te worden. Dit kan ingrijpende gevolgen hebben voor de in dit verslag geschetste perspectieven voor crediteuren. Aan dit verslag, eerdere verslagen en/ of aan latere verslagen kunnen geen rechten worden ontleend.

Wijzigingen ten opzichte van het vorige verslag worden hierna cursief weergegeven.

Algemene gegevens vennootschap

Algemene gegevens Frontaal Reusel

Gegevens onderneming	: De besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid Frontaal Reusel B.V., statutair gevestigd en kantoorhoudende te (5541 CT) Reusel aan de Wilhelminalaan 81B, ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 17260004
Faillissementsnummer	: F.01/12.848
Datum uitspraak faillissement	: 18 september 2012

Curator : mr. R.A.M.L. van Oeijen (voorheen mr. S.H.F. Hoppenbrouwers)

Rechter-commissaris : mr. S.J.O. de Vries

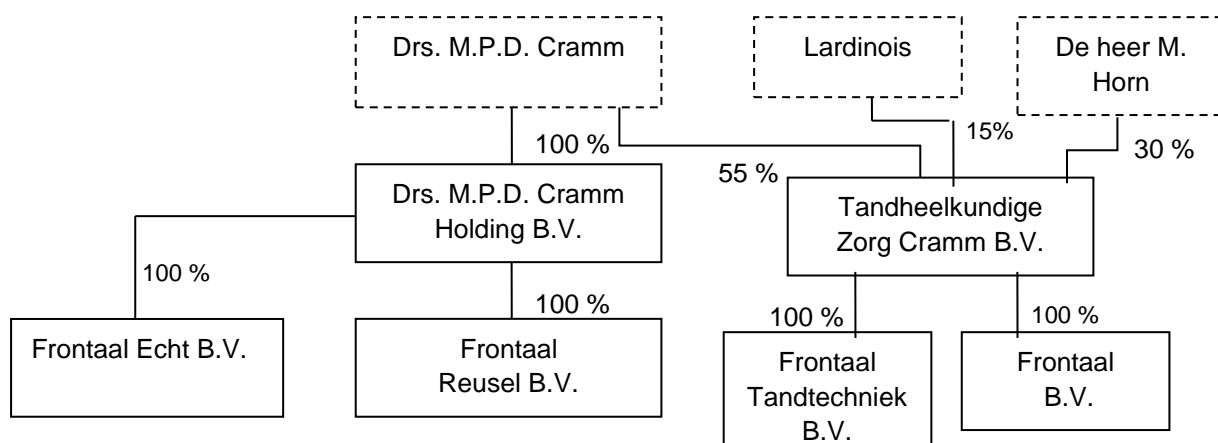
Verslagperiode : 16 maart 2020 t/m 15 september 2020

Bestede uren verslagperiode : 3 uren en 36 minuten

Bestede uren totaal : 283 uren en 48 minuten

1. Inventarisatie

1.1 Organigram:



1.2 Toelichting op organigram

1.2.1 *Oprichting*

Frontaal Reusel is opgericht bij notariële akte van 13 augustus 2009. De notariële akte van oprichting is in het handelsregister ingeschreven op 14 augustus 2009.

1.2.2 *Aandeelhouders*

Alle aandelen in het geplaatste kapitaal in Frontaal Reusel worden gehouden door Drs. M.P.D. Cramm Holding B.V. Alle aandelen in het geplaatste kapitaal van Drs. M.P.D. Cramm Holding B.V. worden gehouden door de heer Drs. M.P.D. Cramm.

1.2.3 Statutair bestuurders

Statutair bestuurder van Frontaal Reusel is de heer Drs. M.P.D. Cramm Holding B.V.
De heer Drs. M.P.D. Cramm is enig bestuurder van Drs. M.P.D. Cramm Holding B.V.

1.3 Accountant/ Boekhouder

Drs. M.P.D. Cramm verzorgde zelf de boekhouding van Frontaal Reusel. De jaarrekeningen zijn in het verleden opgesteld door Vola Leinders Monetarius Accountants en Adviseurs.

1.4 Fiscale eenheid VPB/OB

Frontaal Reusel vormt geen fiscale eenheid voor de VPB en OB met andere vennootschappen uit het concern.

1.5 Activiteiten onderneming

Frontaal Reusel exploiteert een tandartsenpraktijk in het dorp Reusel.

1.6 Lopende procedures

De curator is er door de bestuurder van Frontaal Reusel over geïnformeerd dat er ten tijde van het uitspreken van het faillissement van Frontaal Reusel geen procedures voor of tegen Frontaal Reusel liepen.

1.7 Verzekeringen

In de lopende verzekeringspolissen van Frontaal Reusel was reeds voor datum faillissement een dusdanige premieachterstand ontstaan dat deze polissen geen dekking meer boden op het moment dat Frontaal Reusel failleerde. De curator is erover geïnformeerd dat de polissen reeds vóór faillissementsdatum zijn geroyeerd.

1.8 Saldo faillissementsrekening einde verslagperiode

Het saldo van de faillissementsrekening van Frontaal Reusel bedroeg op 22 september 2020 een bedrag van € 52.365,90.

1.9 Huur

Wilhelminalaan 81B

Frontaal Reusel huurde een bedrijfsruimte te Reusel aan de (5541 CT) Wilhelminalaan 81B van de heer Drs. T.A.M. Ausems. De hieraan ten grondslag liggende huurovereenkomst is met toestemming van de rechter-commissaris opgezegd met inachtneming van een opzegtermijn van drie maanden. De huurovereenkomst eindigt op 21 december 2012.

Inmiddels is de bedrijfsruimte, in het bijzijn van de heer Drs. T.A.M. Ausems, zijn adviseur en een door de curator ingeschakelde deurwaarder die een proces-verbaal van constatering heeft opgesteld, door de curator opgeleverd.

Beukenlaan 1

Voorts is de curator ermee bekend geworden dat Frontaal Reusel een huurovereenkomst heeft gesloten met betrekking tot het pand te Reusel aan de Beukenlaan 1. Deze huurovereenkomst is door de verhuurder per direct opgezegd. De curator heeft de verhuurder schriftelijk bericht hiermee akkoord te gaan.

Huurkoop Ausems

De heer Drs. T.A.M. Ausems althans zijn vennootschap stelt zich op het standpunt dat de bedrijfsinventaris, zoals op faillissementsdatum aanwezig bij Frontaal Reusel, en de goodwill (patiëntenbestanden) in eigendom aan hem toebehoren. Hij baseert zich bij dit standpunt op een huurkoopovereenkomst d.d. 17 augustus 2009. De curator betwist dat de bedrijfsinventaris door middel van huurkoop aan Frontaal geleverd is. Ter onderbouwing van deze betwisting heeft de curator zich onder andere op het standpunt gesteld dat de huurkoopovereenkomst van 17 augustus 2009 niet aan het dwingendrechtelijke eisen voldoet, door het ontbreken van bijlagen van de huurkoopovereenkomst niet kan worden vastgesteld welke activa onder de huurovereenkomst valt, uit verklaringen van de Ausems zelf volgt dat nagenoeg alle bedrijfsinventaris op 17 augustus 2012 door Frontaal Reusel is vervangen en niet is overgedragen alsmede dat goodwill niet kan worden verkocht en geleverd middels een

huurkoopovereenkomst omdat goodwill niet kan worden aangemerkt als een vermogensrecht of een zaak. Voorts geldt dat ABN AMRO Lease stelt dat in ieder geval de twee behandelunits en een röntgenapparaat door haar krachtens financial lease aan Frontaal Reusel ter beschikking zijn gesteld en derhalve in eigendom aan haar toebehoren. Voor wat betreft de activa die wel onder de betreffende huurkoopovereenkomst zou kunnen vallen, geldt tenslotte dat daar door de fiscus bodembeslag op is gelegd, gelijk de fiscus gerechtigd is om die activa te verkopen.

Inmiddels is de kwestie tussen de heer T.A.M. Ausems, zijn vennootschap en de curator in der minne geschikt. Er is door de boedel een bedrag van € 15.000,- voldaan ten behoeve van de heer T.A.M. Ausems en zijn vennootschap. Bovendien heeft de vennootschap van de heer T.A.M. Ausems afstand gedaan van haar vordering op Frontaal Reusel. Voorts is de concurrente vordering van de heer T.A.M. Ausems uit hoofde van de huurovereenkomst geplaatst op de lijst met voorlopig erkende concurrente crediteuren. De boedelvordering van de heer T.A.M. Ausems uit hoofde van de huurovereenkomst met betrekking tot de opzegtermijn ex artikel 39 Fw is geplaatst op de lijst van boedelvorderingen.

1.10 Lease

ABN AMRO Lease stelt zich op het standpunt dat twee behandelunits en het röntgenapparaat door haar middels een financial leaseovereenkomst ter beschikking zijn gesteld aan Frontaal Reusel. Voor wat betreft de twee behandelunits is aannemelijk gemaakt dat deze wellicht onder de financial leaseovereenkomsten vallen. Dit geldt niet voor het röntgenapparaat. De curator heeft de financial leaseovereenkomsten bestudeerd. Naar aanleiding hiervan is hij tot het oordeel gekomen dat de gepretendeerde leaseovereenkomst als een huurkoop moet worden gekwalificeerd welke niet voldoet aan de door artikel 7A:1576h BW e.v. gestelde eisen. Daarom dient de leaseovereenkomst op grond van artikel 7A:1576j lid 3 BW te worden aangemerkt als een koop op afbetaling (artikel 7A:1576 BW). De curator stelt zich derhalve op het standpunt dat Frontaal Reusel van meet af aan eigenaar is geweest van de betreffende goederen. ABN AMRO Lease kan zich niet verenigen met het standpunt van de curator.

De verkoopopbrengst van de twee behandelunits en het röntgenapparaat ten totaalbedrage van € 33.600,-, na aftrek van de taxatiekosten € 33.225,15, is in depot geplaatst. De curator handhaaft zijn standpunt dat de betreffende bodemzaken van meet af aan in eigendom toebehoorden aan Frontaal Reusel. De bedrijfsinventaris was door Frontaal Reusel bezitloos verpand aan de bank. De curator stelt zich dan ook op het standpunt dat het depotbedrag als gebonden actief aan de boedel van Frontaal Reusel dient te worden gevoegd. Indien in dat geval de Belastingdienst niet uit het vrije actief, na omslag de faillissementskosten, zou kunnen worden voldaan, hetgeen gemeten naar de thans bestaande inzichten aannemelijk is, zou de Belastingdienst voor zijn restantvordering aanspraak maken op de opbrengst. De curator heeft zijn standpunten gedeeld met de Belastingdienst en ABN AMRO Lease maar heeft van hen nog geen reactie ontvangen. Het is mogelijk dat de Belastingdienst en ABN AMRO Lease zich niet kunnen verenigen met het standpunt van de curator.

De Belastingdienst heeft inmiddels kenbaar gemaakt zich te kunnen vinden in het standpunt van de curator. ABN AMRO Lease daarentegen kan zich niet verenigen met het standpunt van de curator. ABN AMRO Lease heeft de Ontvanger verzocht om een gemotiveerd standpunt jegens ABN AMRO Lease in te nemen. Dit standpunt heeft ABN AMRO Lease, ondanks herhaaldelijk verzoek, nog niet ontvangen. Afhankelijk van het standpunt van de Ontvanger, overweegt ABN AMRO Lease om nadere (gerechtelijke) stappen te ondernemen. Van berusting door ABN AMRO Lease en het standpunt van de curator is derhalve geen sprake.

ABN AMRO Lease heeft de curator bericht dat zij voornemens is om gerechtelijke stappen jegens de Belastingdienst te ondernemen. In dit kader bereidt zij op dit moment de dagvaarding voor.

Voor zover de curator bekend, heeft ABN AMRO Lease nog geen gerechtelijke stappen ondernomen tegen de Belastingdienst.

ABN AMRO Lease heeft de curator erover geïnformeerd dat zij in gesprek zijn met de Commissie voor de Verzoekschriften en Burgerinitiatieven van de Tweede Kamer over de argumentatie van de Staatssecretaris in dit dossier. De uitkomst hiervan zal richtinggevend zijn voor de beslissing van ABN AMRO Lease om al dan niet (gerechtelijke) stappen te ondernemen tegen de Belastingdienst.

De Commissie voor de Verzoekschriften en Burgerinitiatieven van de Tweede Kamer heeft kenbaar gemaakt zich te verenigen met het oordeel van de Staatssecretaris. De Staatssecretaris heeft geoordeeld dat het door de Ontvanger gelegde bodembeslag volledig in overeenstemming is met wet- en regelgeving en het uitvoeringsbeleid met betrekking tot de toepassing van het bodem(voor)recht. Hij ziet geen aanleiding de directeur te verzoeken om de uitspraak in deze zaak te herzien. Het is nog onbekend of ABN AMRO Lease naar aanleiding hiervan gerechtelijke stappen zal ondernemen tegen de Belastingdienst.

De curator heeft wederom contact opgenomen met ABN AMRO Lease met het verzoek hem te berichten of er al dan niet stappen worden ondernomen jegens de Belastingdienst. ABN AMRO Lease heeft kenbaar gemaakt zich blijvend te verzetten tegen de standpunten van de Belastingdienst en de curator. ABN AMRO Lease is op dit moment betrokken in een (gerechtelijke) procedure met een andere partij over een vergelijkbare kwestie. Zij heeft de curator bericht graag de uitkomst van die kwestie af te wachten alvorens te beslissen of er in het onderhavige faillissement al dan niet stappen worden ondernomen tegen de Belastingdienst.

De curator zal de komende verslagperiode onderzoeken of het aannemelijk is dat deze kwestie binnen afzienbare tijd kan worden opgelost, dan wel of de depotbedragen ten behoeve van de Belastingdienst c.q. ABN AMRO Lease elders op een derdengeldenrekening kunnen worden ondergebracht. De curator heeft immers geen belang bij het afwachten van de uitkomst nu hij in geen geval aanspraak kan maken op (een deel van) de depotbedragen.

De curator heeft van ABN AMRO Lease begrepen dat er geen uitspraak is gedaan in de gerelateerde kwestie.

Recentelijk heeft de curator vernomen dat het Hof niet in lijn met het standpunt van ABN AMRO Lease arrest heeft gewezen. ABN AMRO Lease zal het mogelijk bestaan van rechten van de Belastingdienst niet langer betwisten. De curator zal op basis van de depots gaan afwickelen.

Dit onderdeel is afgewikkeld met dien verstande dat ABN AMRO Lease de curator verzocht heeft de stand van de faillissementskosten aan te reiken. Zolang de afbetalingsregeling als neergelegd in 7.4 niet volledig voldaan is, kan dat inzicht nog niet worden verschaft.

In deze situatie is geen wijziging opgetreden nu de afbetalingsregeling nog niet is afgerond.

Ook in de afgelopen verslagperiode kon deze kwestie niet worden afgewikkeld aangezien de afbetalingsregeling (en de allocatie van de ontvangen bedragen) nog niet is afgerond.

In deze situatie is in de afgelopen verslagperiode geen wijziging opgetreden.

1.11 Oorzaak faillissement

De bestuurder heeft de volgende oorzaak van het faillissement geschetst:

In de afgelopen acht jaar zijn Frontaal Reusel en de aan haar gerelateerde (zuster)vennootschap te snel gegroeid en is hierin teveel met vreemd vermogen geïnvesteerd. Hoewel de omzet steeg, konden Frontaal Reusel en haar (zuster)vennootschap niet meer aan hun verplichtingen jegens financierders voldoen.

De curator zal nader onderzoek doen naar de oorzaak van het faillissement.

Het is de curator, op basis van diverse verklaringen, gedragingen, schriftelijke bescheiden en de (gebrekkige) administraties, duidelijk geworden waarin de oorzaken van het faillissement van Frontaal Reusel zijn gelegen. Door de gebrekkige administratie en daarmee het tekort aan inzicht in de rechten en verplichtingen van Frontaal Reusel, is sinds geruime tijd niet inzichtelijk wat de vermogenspositie van Frontaal Reusel was. Er werd geen deugdelijke debiteuren- en crediteurenadministratie bijgehouden en diverse documenten – zoals de huurovereenkomst met betrekking tot de bedrijfsruimte aan de Beukenlaan 1 - waren niet aanwezig in de administratie van Frontaal Reusel. Bovendien heeft de curator redenen om aan te nemen dat er activa aan het vermogen van gefailleerde is onttrokken. Verwezen wordt naar hoofdstuk 7 van dit verslag. Frontaal Reusel is uiteindelijk failliet gegaan doordat de rechten en verplichtingen niet inzichtelijk waren en geen tijdige en adequate maatregelen zijn getroffen om het tij te keren en tenslotte doordat aan haar toekomstige activa onrechtmatig is onttrokken. De bestuurder kan zich niet met (alle) conclusies van de curator verenigen.

Verwezen wordt naar hoofdstuk 7 van dit verslag.

1.12 Financiële cijfers

Winst en verlies

- resultaat (na belastingen) in 2009: € 90.557,-;
- resultaat (na belastingen) in 2010: € 24.547,-;
- resultaat (na belastingen) in 2011: onduidelijk

Balanstotaal

- 2009: € 103.060,-
- 2010: € 828.781,-
- 2011: onduidelijk

2. Personeel

2.1 Aantal werknemers

Bij Frontaal Reusel waren er ten tijde van het uitspreken van het faillissement vier werknemers krachtens een arbeidsovereenkomst in dienst. De salarissen zijn voldaan tot en met juni 2012.

2.2 Opzeggen arbeidsovereenkomsten

De curator heeft, met toestemming van de rechter-commissaris de arbeidsovereenkomsten opgezegd met inachtneming van een zo kort mogelijke opzegtermijn.

3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Aan Frontaal Reusel behoren geen onroerende zaken in eigendom toe.

3.2 Bedrijfsmiddelen

Beschrijving

Aan Frontaal Reusel behoorden diverse bedrijfsmiddelen in eigendom toe. In overleg met ABN AMRO Lease heeft de curator de bedrijfsinventaris van Frontaal Reusel laten taxeren. De curator en ABN AMRO Lease zijn overeengekomen dat de kosten van taxatie zullen worden gedeeld naar rato van hetgeen aan opbrengst van de bedrijfsinventaris respectievelijk ABN AMRO Lease en de boedel toekomt. Inmiddels is er een doorstart gerealiseerd waarbij alle bedrijfsmiddelen van gefailleerde zijn verkocht en geleverd aan de doorstarter, zijnde de heer Drs. J. Nowak althans zijn vennootschap.

Verkoopopbrengst

De bedrijfsmiddelen zijn, zoals gezegd, verkocht aan de doorstarter. De bedrijfsinventaris is verkocht voor € 80.000,- exclusief BTW. Hiervan betreft € 33.600,- de opbrengst van de door ABN AMRO Lease aan gefailleerde ter beschikking gestelde goederen. In verband

met de in punt 1.10 van dit verslag genoemde discussie is deze opbrengst in depot geplaatst.

Bodemvoorrecht

De curator dient ex artikel 57 Fw mede de belangen van de bevoorrechte schuldeisers te behartigen, die in rang boven onder andere de bezitloze pandhouder gaan. De curator kan het voorrecht van de Belastingdienst echter pas geldend maken indien en voor zover het niet met zekerheidsrechten belaste boedelactief ("vrije boedelactief") niet toereikend is om de vordering van de Belastingdienst te voldoen. Ontvangt de Belastingdienst na omslag van de faillissementskosten uit het vrije boedelactief minder dan zijn vordering, dan heeft de Belastingdienst voor zijn restantvorderingen recht op een netto opbrengst van de bezitloos verpande bodemzaken. De curator heeft de in het faillissement van Frontaal Reusel betrokken leasemaatschappij(en) alsmede de heer Ausems althans zijn vennootschap in kennis gesteld dat de Belastingdienst bodembeslag heeft gelegd. Naar de curator begrepen heeft, hebben noch de leasemaatschappij(en) noch de heer Ausems en/of zijn vennootschap bezwaar aangetekend tegen het gelegde bodembeslag.

De verkoopopbrengst minus taxatiekosten is in depot geplaatst. Het depotbedrag bedraagt € 33.600 minus de nog in aftrek te brengen taxatiekosten (pro rata) van € 375,85. Zoals reeds opgemerkt, handhaaft de curator zijn standpunt dat de betreffende bodemzaken van meet af aan in eigendom toebehoorden aan Frontaal Reusel. De curator is dan ook van mening dat het depotbedrag als gebonden actief aan de boedel van Frontaal Reusel dient te worden gevoegd. Indien in dat geval de Belastingdienst niet uit het vrije actief (na omslag van de faillissementskosten) zou kunnen worden voldaan, hetgeen gemeten naar de thans bestaande inzichten aannemelijk is, dan zou de Belastingdienst voor zijn restantvordering aanspraak op de opbrengst maken. De curator heeft zijn standpunten gedeeld met de Belastingdienst en ABN AMRO Lease maar heeft van hen nog geen reactie ontvangen. Het is mogelijk dat de Belastingdienst en ABN AMRO Lease zich niet kunnen verenigen met het standpunt van de curator. Verwezen wordt naar punt 1.10 van dit verslag. ABN AMRO Lease heeft de Ontvanger verzocht om een standpunt jegens haar in te nemen. Vooralsnog lijkt het erop dat ABN AMRO Lease zich niet berust in het standpunt van de curator.

ABN AMRO Lease heeft de curator bericht dat zij voornemens is om gerechtelijke stappen jegens de Belastingdienst te ondernemen. In dit kader bereidt zij op dit moment de dagvaarding voor.

Verwezen wordt naar 1.10.

De curator verwijst opnieuw naar hetgeen gesteld is in 1.10.

Dit onderdeel is afgewikkeld.

3.3 Vorraden onderhanden werk

De op faillissementsdatum bij Frontaal Reusel aanwezige voorraad was nihil.

3.4 Overige activa

Aan Frontaal Reusel behoorde in eigendom toe patiëntenbestanden, patiëntengegevens, telefoonnummers e.d. ("goodwill"). Zoals reeds opgemerkt in paragraaf 1.9 van dit verslag pretendeert de heer Ausems althans zijn vennootschap eigendomsrechten op deze goodwill krachtens een huurkoopovereenkomst. Dit is door de curator uitvoerig betwist. De kwestie met de heer Ausems is inmiddels in der minne geschikt. Verwezen wordt paragraaf 1.9 van dit verslag.

3.5 Verkoopopbrengst

Goodwill

De patiëntenbestanden zijn door de curator aan de doorstarter verkocht voor een bedrag van € 60.000,- exclusief BTW.

3.6 Kasgeld

Bij Frontaal Reusel is er voor een totaalbedrag van € 147,60 aan kasgeld aangetroffen. Dit kasgeld is ingenomen en op de faillissementsrekening van Frontaal Reusel gestort.

4. Debiteuren

Frontaal Reusel heeft een totaalbedrag van € 6.317,73 van debiteuren te vorderen. Inmiddels is er geïnd een totaalbedrag van € 3.040,54.

Het gros van de debiteuren heeft het aan Frontaal Reusel verschuldigde voldaan door storting op de faillissementsrekening. Inmiddels is er voor een totaalbedrag van € 5.343,23 (waarvan € 60,- een op faillissementsdatum nog onbekende debiteur betreft) voldaan op de faillissementsrekening, te vermeerderen met € 210,- aan ontvangen vergoedingen van incassokosten. Elf debiteuren hebben hetgeen zij verschuldigd zijn, zijnde een totaalbedrag van € 1.034,50, nog niet voldaan. Aangezien de met verdere incassomaatregelen gepaard gaande kosten de baten hiervan zullen overstijgen, ziet de curator af van verdere incassomaatregelen.

5. Bank / Zekerheden

5.1 Rabobank

De Rabobank heeft aan Frontaal Reusel verstrekt een krediet in rekening-courant tot een maximum van € 195.000,-. Als zekerheid voor de betaling van al hetgeen Frontaal Reusel verschuldigd is aan de Rabobank, heeft de Rabobank de volgende zekerheden ontvangen:

- Verpanding van alle huidige en toekomstige inventarissen en voorraden;
- Verpanding van aandelen in Frontaal Reusel.

Ten tijde van het uitspreken van het faillissement bedroeg de vordering van de Rabobank een bedrag van € 201.053,40.

5.2. Eigendomsvoorbehoud

Alle bij de curator bekende schuldeisers zijn door de curator aangeschreven, onder meer met het verzoek om kenbaar te maken of zij goederen onder eigendomsvoorbehoud hebben geleverd. Tot op heden hebben zich diverse schuldeisers tot de curator gewend

met een beroep op eigendomsvoorbehoud. Deze eigendomsvoorbehouden worden momenteel geïnventariseerd en afgewikkeld.

Alle ingeroepen eigendomsvoorbehouden zijn inmiddels afgewikkeld.

5.3. Reclamerecht

Tot op heden hebben er zich nog geen schuldeisers tot de curator gewend die een beroep hebben gedaan op reclamerecht.

5.4. Retentierecht

Tot op heden hebben er zich nog geen schuldeisers tot de curator gewend die een beroep op retentierecht hebben gedaan.

6. **Voortzetten / Doorstart**

6.1 Voortzetten

De activiteiten van Frontaal Reusel zijn voortgezet tot vrijdag 21 september 2012. Een derde partij verklaarde zich in eerste instantie bereid tot het afgeven van een bankgarantie waardoor de kosten verbonden aan het voortzetten van de activiteiten gedekt waren. Deze garantie evenals een liquiditeitsprognose werden – ondanks herhaaldelijk verzoek van de curator – niet verstrekt. Daarenboven bleek de curator op 21 september 2012 dat de lopende verzekeringen van Frontaal Reusel geen dekking (meer) boden, reden waarom de curator op 21 september 2012 heeft besloten tot het per direct staken van de activiteiten van Frontaal Reusel.

6.2 Doorstart

Na het uitspreken van het faillissement van Frontaal Reusel hebben zich een aantal partijen tot de curator gewend die aangaven geïnteresseerd te zijn in een doorstart. De curator heeft de betreffende geïnteresseerden de mogelijkheid gegeven om een bod uit te brengen. De curator heeft, met toestemming van de rechter-commissaris, Belastingdienst, Rabobank en ABN AMRO Lease, het bod van de heer Nowak althans zijn vennootschap aanvaard. De doorstarter heeft de totale koopsom van € 140.000,- voldaan aan de boedel.

Voorts heeft de doorstarter aan tenminste één werknemster van Frontaal Reusel een arbeidsovereenkomst aangeboden tegen marktconforme voorwaarden. Ook zijn de curator en de doorstarter overeengekomen dat laatstgenoemde met ingang van 9 oktober 2012 twee maanden gebruik mag maken (namens Frontaal Reusel) van de bedrijfsruimte van Frontaal Reusel, enerzijds, om de patiënten te kunnen behandelen en, anderzijds, om de gekochte activa te demonteren om deze elders weer te installeren.

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

Zoals gebruikelijk zal de curator nader onderzoek verrichten of Frontaal Reusel aan de op haar rustende boekhoudverplichting heeft voldaan en wel in die zin dat er op een zodanige wijze administratie is gevoerd dat daaruit te allen tijde de rechten en verplichtingen van Frontaal Reusel konden worden gekend. Indien Frontaal Reusel niet aan de op haar rustende boekhoudplicht heeft voldaan, betekent dit dat ex artikel 2:248 lid 2 BW vaststaat, dat het bestuur haar taak onbehoorlijk heeft vervuld en dat wordt vermoed dat deze onbehoorlijke taakvervulling een belangrijke oorzaak van het faillissement is. Zoals gezegd, de curator zal hier nader onderzoek naar verrichten.

Frontaal Reusel heeft niet aan de op haar rustende boekhoudverplichting voldaan. Gebleken is dat – voor zover er medio 2011 nog sprake was van een boekhouding – sinds 2012 geen deugdelijke administratie (meer) is gevoerd van Frontaal Reusel. Hierdoor konden en kunnen niet alle rechten en plichten worden gekend.

7.2 Depot jaarrekeningen

Krachtens artikel 2:394 lid 3 BW rust op de rechtspersoon de verplichting om haar jaarrekening uiterlijk dertien maanden na afloop van het boekjaar openbaar te maken. De openbaarmaking dient te geschieden door een exemplaar van de jaarrekening te deponeren bij de Kamer van Koophandel. Indien een besloten vennootschap, niet, althans niet tijdig, haar jaarrekening openbaar maakt, betekent dit dat ex artikel 2:248 lid 2

BW vaststaat, dat het bestuur van de besloten vennootschap haar taak onbehoorlijk heeft vervuld en dat wordt vermoed dat deze onbehoorlijke taakvervulling een belangrijke oorzaak is van het faillissement. De curator zal onderzoek doen naar de vraag of de jaarrekeningen tijdig zijn gedeponneerd.

De jaarrekeningen van Frontaal Reusel zijn tijdig gedeponneerd.

7.3 Stortingsverplichting aandelen

Nagegaan zal worden of de aandelen Frontaal Reusel zijn volgestort zoals bedoeld in artikel 2:191 BW. Indien en voor zover de aandelen van Frontaal Reusel niet volgestort zijn, zal de curator de aandeelhouder sommeren tot voldoening van niet gedane stortingen (artikel 2:193 BW). In het geval mocht komen vast te staan dat het gestorte deel van het kapitaal niet het tenminste bij de oprichting voorgeschreven kapitaal heeft bedragen, dan heeft dat bovendien tot gevolg dat de bestuurder naast Frontaal Reusel hoofdelijk aansprakelijk is voor elke tijdens hun bestuur verrichte rechtshandeling waardoor Frontaal Reusel verbonden is geworden (artikel 2:180 lid 1 sub b BW).

Bij gebrek aan een deugdelijke administratie heeft de curator (nog) niet na kunnen gaan of de aandelen zijn volgestort.

7.4 Bestuurdersaansprakelijkheid

Zoals gebruikelijk zal de curator onderzoek verrichten naar de vraag of de bestuurder van Frontaal Reusel zijn taak behoorlijk heeft vervuld.

De curator is van mening dat de bestuurder van Frontaal Reusel aansprakelijk kan worden gehouden voor het totale tekort in het faillissement gezien het feit dat niet aan de boekhoudverplichting is voldaan en hij bovendien onrechtmatig heeft gehandeld jegens de gezamenlijke schuldeisers. Immers, de curator heeft aanwijzingen (e-mailberichten, bankafschriften, patiëntendossiers en verklaringen van derden) waaruit blijkt dat er door de bestuurder onrechtmatig activa is onttrokken aan Frontaal Reusel. De curator heeft deze voorlopige bevindingen reeds kenbaar gemaakt aan de bestuurder met het verzoek om kenbaar te maken of hij zich al dan niet met de conclusies van de curator kan

verenigen. Tot op heden heeft de curator geen inhoudelijke reactie ontvangen. Wel heeft de bestuurder te kennen gegeven zich niet te kunnen verenigen met (alle) voorlopige conclusies van de curator. De curator overweegt om rechtsmaatregelen te treffen jegens de bestuurder. De curator verwacht hier de komende verslagperiode meer duidelijkheid over te kunnen verschaffen.

De statutair bestuurder heeft de curator onlangs bericht op korte termijn met een schikkingsvoorstel te komen. Of er daadwerkelijk een schikkingsvoorstel wordt gedaan en of deze voor acceptatie in aanmerking komt dan wel of er rechtsmaatregelen dienen te worden genomen, zal de komende verslagperiode waarschijnlijk duidelijk worden.

De curator heeft zich voorts jegens mevrouw Fisscher op het standpunt gesteld dat zij als voormalig althans feitelijk bestuurder van Frontaal Reusel op de voet van de artikelen 2:248 BW, 209 BW en 6:162 BW jo. 211 BW aansprakelijk kan worden gehouden voor het faillissementstekort. Mevrouw Fisscher heeft de standpunten van de curator betwist. Zij meent niet aansprakelijk te kunnen worden gehouden als voormalig bestuurder van Frontaal Reusel en bovendien niet te kunnen worden aangemerkt als feitelijk bestuurder. Desondanks heeft zij een schikkingsvoorstel gedaan. Inmiddels zijn er diverse schikkingsvoorstellen uitgewisseld. Na onderhandelingen is overeenstemming bereikt, inhoudende dat mevrouw Fisscher € 25.000,00 voldoet aan de faillissementsrekening van Frontaal B.V. De eerste termijn van € 15.000,00 is op 30 september 2013 bijgeschreven op de faillissementsrekening van Frontaal B.V. De tweede termijn van € 10.000,00 dient op 14 oktober 2013 te zijn ontvangen op de faillissementsrekening van Frontaal B.V. Volledigheidshalve wordt hierbij opgemerkt dat als onderdeel van deze schikking inzage is gegeven in de vermogenspositie van mevrouw Fisscher, gelijk deze inzage heeft bevestigd dat zij niet meer kan betalen dan € 25.000,00.

De curator heeft de heer Cramm uitgenodigd om een schikkingsvoorstel te doen waarmee de bestuurdersaansprakelijkheidskwestie kan worden afgewikkeld. Steeds werd echter geen of nauwelijks een deugdelijke reactie ontvangen van de heer Cramm. Kort voor het vierde faillissementsverslag is er telefonisch contact geweest tussen de curator en de heer Cramm. Tijdens dit telefoongesprek is afgesproken dat de curator en de heer

Cramm op korte termijn in gesprek treden om te onderzoeken of een minnelijke regeling mogelijk is. De curator verwacht hier de komende verslagperiode meer duidelijkheid over te kunnen geven.

De curator is - na onderzoek daartoe - tot de slotsom gekomen dat de bestuurder aansprakelijk is voor het totale tekort in onder andere dit faillissement. De bestuurder heeft erkend aansprakelijk te zijn. Vanwege het gegeven dat hij geen vermogen heeft om te gelde te maken alsmede vanwege zijn onzekere maandelijkse inkomsten, is vooralsnog geen definitieve regeling getroffen. Aangezien de bestuurder in de loop van oktober 2014 meer duidelijkheid verwacht met betrekking tot het door hem te genereren maandelijkse inkomen, is afgesproken dat hij voorlopig een bedrag van € 1.500,- per maand aan de boedel voldoet. Tot en met 22 september 2014 heeft de bestuurder een bedrag ad € 6.500,- voldaan.

De heer Cramm komt zijn (betalings)verplichtingen jegens de boedel niet na. Het staat de curator dan ook vrij om de heer Cramm in rechte te betrekken. De curator is dan ook gestart met de voorbereidingen om eventueel rechtsmaatregelen tegen de heer Cramm te treffen.

De komende verslagperiode zullen de nodige (rechts)maatregelen worden getroffen tegen de heer Cramm.

De heer Cramm is per deurwaardersexploot voor de laatste maal in de gelegenheid gesteld om een schikkingsvoorstel te doen. De curator verwacht dat de komende verslagperiode duidelijk wordt of er ofwel overeenstemming kan worden bereikt met de heer Cramm ofwel (rechts)maatregelen moeten worden getroffen.

De curator is een gerechtelijke bestuurdersaansprakelijkheidsprocedure gestart tegen de heer Cramm. De heer Cramm dient op 12 oktober 2016 een conclusie van antwoord te nemen. De advocaat van de heer Cramm heeft kenbaar gemaakt dat de heer Cramm mogelijk een schikkingsvoorstel wil doen. Een concreet voorstel is echter nog niet ontvangen door de curator.

Begin maart 2017 vond de comparitie van partijen plaats in de bestuurdersaansprakelijkheidsprocedure. Nadat de behandelend rechter een aantal vragen heeft gesteld aan beide partijen, werd beproefd of er (alsnog) een schikking kon worden getroffen. Na voorstellen over en weer is uiteindelijk alsnog overeenstemming bereikt over een minnelijke regeling. De minnelijke regeling houdt in dat de heer Cramm in totaal € 50.000,- voldoet aan de faillissementsrekening van Frontaal B.V. ter afwikkeling van de onderhavige procedure. De curator zal, na ontvangst van dit bedrag, voor verdeling van dit bedrag over de Frontaal-faillissementen zorg dragen. Gezien de financiële situatie waarin de heer Cramm op dit moment verkeert, is hij niet in staat om dit bedrag ineens te voldoen. Daarom is overeengekomen dat hij het schikkingsbedrag van € 50.000,- voldoet in termijnen. Iedere 12de van de maand, te beginnen met maart 2017, voldoet de heer Cramm € 1.500,-. Daarnaast betaalt de heer Cramm uiterlijk op 16 mei 2017, naast de reguliere betalingstermijn van € 1.500,-, een bedrag van € 10.000,-. Op die manier wordt bewerkstelligd dat de helft van het schikkingsbedrag in 2017 wordt voldaan door de heer Cramm. Bij een juiste uitvoering van deze regeling zal de laatste termijn dus betaald worden in mei 2019.

De heer Cramm heeft in de afgelopen maanden een bedrag van € 19.000,- voldaan als gevolg van de voormelde schikking.

De heer Cramm heeft thans een bedrag voldaan van € 28.000,-. Hij had ten tijde van het opstellen van dit verslag € 29.500,- moeten voldoen. De curator heeft de heer Cramm gesommeerd om zijn achterstand in de betalingen te voldoen.

De heer Cramm heeft ten tijde van het opstellen van dit verslag een bedrag voldaan van € 32.500,-. Hiermee loopt hij enkele maanden achter op zijn afbetalingsregeling. De curator zal de vinger aan de pols houden. De curator heeft de heer Cramm aangesproken op zijn niet nakomen van de afbetalingsregeling.

Ten tijde van het opstellen van dit verslag is een bedrag van € 40.000,- voldaan. Aangezien niet alle termijnen op tijd zijn voldaan, zal de afbetalingsregeling, zoals het er thans naar uitziet, niet in mei 2019 volledig zijn nagekomen.

Ten tijde van het opstellen van dit verslag is een bedrag van $\text{€} 41.500,-$ voldaan. De curator is in overleg met de heer Cramm over versnelde aflossing van zijn restantschuld.

In de afgelopen verslagperiode heeft de heer Cramm zijn restantschuld nog steeds niet voldaan. De curator heeft de heer Cramm opnieuw gesommeerd zijn restantschuld te voldoen.

De heer Cramm heeft ook in de afgelopen verslagperiode niet aan zijn betalingsverplichtingen voldaan. Met de heer Cramm is overeengekomen dat hij uiterlijk medio oktober 2020 zijn afbetalingsverplichting gaat nakomen.

7.5 Paulianeus handelen

Zoals gebruikelijk zal de curator ook onderzoek verrichten of er (in het zicht van faillissement) onverplichte rechtshandelingen zijn verricht waarvan Frontaal Reusel wist, althans behoorde te weten, dat daarvan benadeling van schuldeisers het gevolg zouden zijn. Daarnaast zal de curator nagaan of er (in het zicht van het faillissement) schulden door Frontaal Reusel aan derden zijn voldaan terwijl hetzij deze derden wisten dat het faillissement van Frontaal Reusel reeds was aangevraagd, hetzij deze betalingen het gevolg zijn geweest van overleg tussen Frontaal Reusel enerzijds, en derden anderzijds, welke overleg ten doel had om derden door die betalingen boven andere schuldeisers te begunstigen.

Tot op heden heeft de curator geen reden om aan te nemen dat er sprake is van paulianeus handelen.

7.6 Inlichtingenplicht

Op een bestuurder van een failliete vennootschap rust de verplichting om de curator alle inlichtingen te verschaffen die noodzakelijk zijn c.q. kunnen zijn voor een ordentelijke afwikkeling van het faillissement. In het onderhavige faillissement zijn er gegronde aanwijzingen dat de bestuurder de inlichtingenplicht heeft geschonden. Onder andere heeft de curator kennis genomen van e-mailberichten waaruit volgt dat de bestuurder enkele dagen voor het uitspreken van het faillissement van een aan Frontaal Reusel

gelieerde vennootschap voorraden en apparatuur heeft 'veiliggesteld'. Nu de bestuurder evenwel stelselmatig ontkent dat hij zaken heeft 'veiliggesteld' en er ook aanwijzingen zijn dat de bestuurder de curator bij herhaling ook over andere zaken niet althans niet volledig heeft geïnformeerd terwijl hij dit eerder zelf wel in zijn e-mailberichten geschreven heeft, heeft de rechtbank op verzoek van de curator de in bewaringstelling van de bestuurder gelast. De bestuurder is vervolgens op 7 november 2012 in bewaring gesteld in de Penitentiaire Inrichting in het zuiden van Nederland.

Er hebben vervolgens diverse verhoren van de bestuurder plaatsgevonden door zowel de rechtbank, de rechter-commissaris als de curator. Ook is de curator - met machtiging daartoe en in het bijzijn van een deurwaarder die een proces-verbaal van constatering diende op te maken - de woning van de bestuurder binnengetreden teneinde te onderzoeken of aldaar de 'veiliggestelde' activa wellicht aanwezig waren. Dit laatste bleek niet het geval te zijn. Nu gebleken is dat verlenging van de inbewaringstelling niet zou leiden tot meer en / of andere informatie voor de curator, is de bestuurder vervolgens weer op vrije voet gesteld.

8. Passiva

8.1 Boedelvorderingen

Tot op heden is er in het faillissement van Frontaal Reusel voor een totaalbedrag van € 27.561,95 aan boedelvorderingen kenbaar gemaakt.

8.2 Preferente vorderingen van de fiscus

Tot op heden heeft de fiscus in het faillissement van Frontaal Reusel voor een totaalbedrag van € 76.410,00 aan preferente vorderingen ter verificatie aangemeld.

8.3 Overige preferente vorderingen

Tot op heden is er in het faillissement van Frontaal Reusel voor een totaalbedrag van € 27.331,20 aan overige preferente vorderingen ter verificatie ingediend.

8.4 Concurrente vorderingen

Tot op heden is er in het faillissement van Frontaal Reusel voor een totaalbedrag van € 635.725,32 aan concurrente vorderingen ter verificatie aangemeld.

8.5 Betwiste concurrente vorderingen

Tot op heden is er in het faillissement van Frontaal Reusel voor een totaalbedrag van € 13.213,31 aan betwiste concurrente vorderingen aangemeld.

9. **Procedures**

De curator is er over geïnformeerd dat ten tijde van het uitspreken van het faillissement van Frontaal Reusel geen procedure voor en/of tegen Frontaal Reusel liep.

10. **Overig**

10.1 Termijn afwikkeling faillissement

Het is nog onbekend op welke wijze het faillissement van Frontaal Reusel afgewikkeld zal worden en of er een uitkering aan crediteuren zal volgen.

10.2 Plan van aanpak

In de komende verslagperiode zal de curator, onder meer, en met name de volgende activiteiten ter hand nemen:

- Afwikkelen depotbedrag(en) ten behoeve van de Belastingdienst c.q. ABN AMRO Lease
- Incasseren van de betalingstermijnen uit de schikking met de heer Cramm; en
- Verificatie van vorderingen etc.

10.3 Indiening volgend verslag

Het *achttiende* faillissementsverslag in het faillissement van Frontaal Reusel zal medio *maart 2021* ter griffie van de Rechtbank Oost-Brabant, locatie 's-Hertogenbosch worden gedeponereerd.

Eindhoven, 29 september 2020

R.A.M.L. van Oeijen
curator

- Bijlagen:
1. Financieel verslag
 2. Tijdregistratie per tijdschrijfgroep
 3. Urenregistratie