

FAILLISSEMENTSVERSLAG NUMMER 18

in het faillissement van :

Frontaal Echt B.V.

DATUM: 29 APRIL 2021

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>	5
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/lease	7
1.10 Oorzaak faillissement	8
1.11 Financiële cijfers	9
2. Personeel	9
2.1 Aantal werknemers	9
2.2 Opzeggen arbeidsovereenkomst	9
3. Activa	9
3.1 Onroerende zaken	9
3.2 Bedrijfsmiddelen/voorraad	10
3.3 Voorraden/onderhanden werk	14
3.4 Overige activa	14
3.5 Verkoopopbrengst	14
4. Debiteuren	15
5. Bank / Zekerheden	15
5.1 Rabobank	15
5.2 Eigendomsvoorbehoud	16
5.3 Reclamerecht	16
5.4 Retentierecht	17

6.	Voortzetten / Doorstart	17
6.1	Voortzetten	17
6.2	Doorstart	17
7.	Rechtmatigheid	17
7.1	Boekhoudplicht	17
7.2	Depot jaarrekeningen	18
7.3	Stortingsverplichting aandelen	18
7.4	Bestuurdersaansprakelijkheid	19
7.5	Paulianeus handelen	22
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	24
8.5	Betwiste vorderingen	24
9.	Procedures	24
10.	Overig	24
10.1	Termijn afwikkeling faillissement	24
10.2	Plan van aanpak	25
10.3	Indienen volgend verslag	25
	Bijlagen	26

0. Inleiding

Disclaimer

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

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 noch aan eerdere en/of latere verslagen kunnen rechten worden ontleend.

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

Algemene gegevens vennootschap

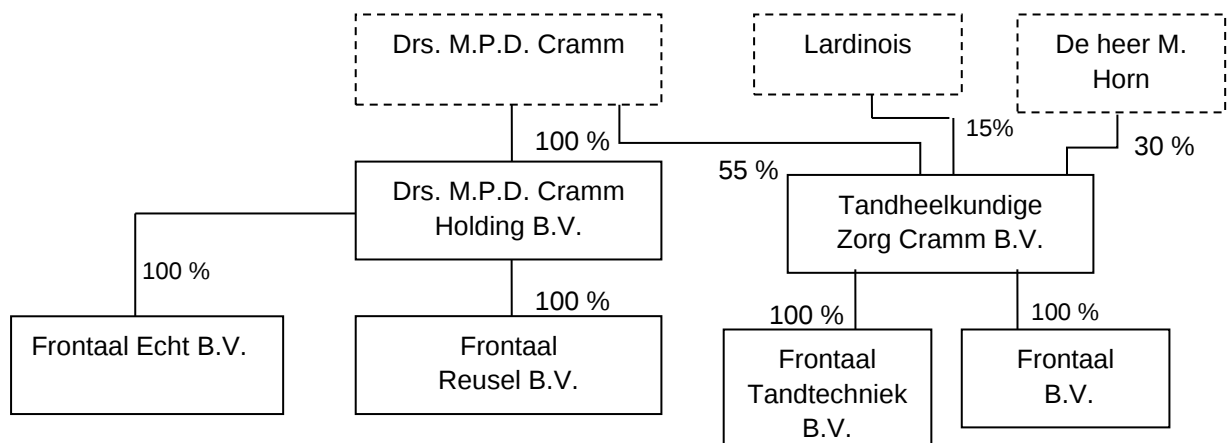
Algemene gegevens Frontaal Echt

Gegevens onderneming	: De besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid Frontaal Echt B.V., statutair gevestigd te Echt-Susteren, kantoorhoudende te (6102 CM) Echt aan de Ridderlaan 7, ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 51458918
Faillissementsnummer	: F.01/12/974
Datum uitspraak faillissement	: 23 oktober 2012
Curator	: mr. R.A.M.L. van Oeijen (voorheen mr. S.H.F. Hoppenbrouwers
Rechter-commissaris	: mr. S.J.O. de Vries (voorheen mr. P.P.M. van der Burgt)

Verslagperiode : 16 oktober 2020 tot en met 15 april 2021
Bestede uren verslagperiode : 7 uren
Bestede uren totaal : 152 uren en 18 minuten

1. Inventarisatie

1.1 Organigram:



1.2 Toelichting op organigram

1.2.1 Oprichting

Frontaal Echt is opgericht bij notariële akte van 24 december 2010. De notariële akte van oprichting is in het handelsregister ingeschreven op 6 januari 2011.

1.2.2 Aandeelhouders

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

1.2.3 Statutair bestuurders

Statutair bestuurder van Frontaal Echt is 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 Echt. De jaarrekeningen zijn in het verleden opgesteld door Vola Leinders Monetarius Accountants & Adviseurs.

1.4 Fiscale eenheid VPB/OB

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

1.5 Activiteiten onderneming

Frontaal Echt exploiteerde een tandartspraktijk te Echt.

1.6 Lopende procedures

Voor faillissementsdatum liep er een gerechtelijke procedure tussen Frontaal Echt en de verhuurder van de bedrijfsruimte van Frontaal Echt. In deze procedure is vlak voor faillissementsdatum vonnis gewezen waardoor de bedrijfsruimte ten tijde van het uitspreken van het faillissement ontruimd dreigde te worden.

1.7 Verzekeringen

In de lopende verzekeringen van Frontaal Echt was reeds vóór datum faillissement een dusdanige premieachterstand ontstaan dat deze polissen geen dekking meer boden op het moment dat Frontaal Echt failleerde. De curator heeft een nieuwe inventaris/goederenverzekering gesloten met een looptijd van zes maanden die vanaf 26 oktober 2012 dekking biedt. Hiertoe heeft de curator met de verzekeringsmaatschappij een vaste premie afgesproken van € 250,-, te vermeerderen met 9,7 % assurantiebelasting en poliskosten.

1.8 Saldo faillissementsrekening einde verslagperiode

Het saldo van de faillissementsrekening van Frontaal Echt bedroeg op *22 april 2021* een bedrag van € 45.708,75.

1.9 Huur/lease

Ridderlaan 7

Frontaal Echt huurde een bedrijfsruimte te Echt aan de Ridderlaan 7 van Rachma B.V. 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 26 januari 2013.

Huurkoop De Bruin

De heer De Bruin, althans zijn vennootschap, stelt zich op het standpunt dat de bedrijfsinventaris, zoals op faillissementsdatum aanwezig bij Frontaal Echt, en de goodwill (patiëntenbestanden) in eigendom aan hem toebehoren. Hij baseert zich bij dit standpunt op een huurkoopovereenkomst d.d. 14 december 2010. De curator betwist dat de bedrijfsinventaris door middel van huurkoop aan Frontaal Echt geleverd is. Ter onderbouwing van deze betwisting heeft de curator zich onder andere op het standpunt gesteld dat de huurkoopovereenkomst van 14 december 2010 niet aan de dwingend rechtelijke eisen voldoet, uit verklaringen van de bestuurder van Frontaal Echt volgt dat hij “alles wat los en vast zit” na overname van de praktijk te Echt heeft vervangen (met uitzondering van een kast en een behandelstoel) en niet is overdragen alsmede dat de 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 de bedrijfsinventaris zoals aangetroffen in de bedrijfsruimte van Frontaal Echt gedeeltelijk in eigendom toebehoort aan Drs. M.P.D. Cramm Holding B.V. Deze in eigendom aan Drs. M.P.D. Cramm Holding B.V. toebehorende bedrijfsinventaris is door Drs. M.P.D. Cramm Holding B.V. aan gefailleerde verstrekt. Nu er geen huurovereenkomst ter zake de betreffende in de administratie is aangetroffen, gaat de curator ervan uit dat de activa ten titel van bruikleen aan Frontaal Echt is verstrekt. Voorts geldt dat deze bedrijfsinventaris bezitloos aan ABN AMRO Lease is verpand. Voor wat betreft de activa die wel onder de betreffende huurkoopovereenkomst zou kunnen vallen, geldt ten slotte dat daar de Belastingdienst bodembeslag op heeft gelegd, gelijk de Belastingdienst gerechtigd is om de activa te verkopen.

De standpunten van de heer De Bruin, althans zijn vennootschap, wijken af van het standpunt van de curator, met name ten aanzien van de goodwill. Vanwege proceseconomische redenen en om de beoogte doorstart doorgang te kunnen laten vinden, heeft de curator een schikking getroffen met de heer De Bruin, althans zijn vennootschap. Partijen zijn een middelrijke regeling overeen gekomen waarbij deze kwestie wordt geschikt voor een bedrag van € 15.000,- tegen algehele finale kwijting over en weer.

Dit onderdeel is afgewikkeld.

1.10 Oorzaak faillissement

De bestuurder heeft de oorzaak van het faillissement als volgt geschetst:

In de afgelopen acht jaar zijn Frontaal Echt en de aan haar gerelateerde vennootschappen te snel gegroeid en is hierin te veel met vreemd vermogen geïnvesteerd. Hoewel de omzet steeg, konden Frontaal Echt en de aan haar gelieerde vennootschappen niet meer aan hun verplichtingen jegens financierders voldoen.

De curator zal nader onderzoek doen naar de oorzaken 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 Echt zijn gelegen. Door de gebrekkige administratie en daarmee het tekort aan inzicht in de rechten en verplichtingen van Frontaal Echt, is sinds geruime tijd niet inzichtelijk wat de vermogenspositie van Frontaal Echt was. Er werd geen deugdelijke debiteuren- en crediteurenadministratie bijgehouden. 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 Echt is uiteindelijk failliet gegaan doordat de rechten en verplichtingen niet inzichtelijk waren en geen tijdige 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.

1.11 Financiële cijfers

Winst en verlies

- resultaat (na belastingen) in 2009: onduidelijk;
- resultaat (na belastingen) in 2010: onduidelijk;
- resultaat (na belastingen) in 2011: € 376.769,73 (onduidelijk).

Balanstotaal

- 2009: onduidelijk;
- 2010: onduidelijk;
- 2011: € 430.707,23.

2. Personeel

2.1 Aantal werknemers

Bij Frontaal Echt waren er ten tijde van het uitspreken van het faillissement zeven 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.

Dit onderdeel is afgewikkeld.

3. Activa

3.1. Onroerende zaken

Aan Frontaal Echt behoren geen onroerende zaken in eigendom toe.

3.2 Bedrijfsmiddelen/voorraad

Inventaris Drs. M.P.D. Cramm Holding B.V.

De bedrijfsinventaris, zoals aangetroffen in de bedrijfsruimte van Frontaal Echt behoort gedeeltelijk in eigendom toe aan Drs. M.P.D. Cramm Holding B.V. Deze inventaris is door Drs. M.P.D. Cramm Holding B.V. verstrekt aan Frontaal Echt, waarschijnlijk ten titel van bruikleen. Voorts geldt dat deze bedrijfsinventaris bezitloos is verpand aan ABN AMRO Lease. De Belastingdienst heeft mede op deze activa bodembeslag gelegd. De liquidatiewaarde van de betreffende activa bedroeg € 21.600,-. Deze activa is met toestemming van Drs. M.P.D. Cramm Holding B.V. en ABN Amro Lease BV verkocht voor € 28.644,40. Dit bedrag is - minus een boedelbijdrage van 10 % – in depot geplaatst. Het in depot geplaatste bedrag zal ofwel aan de Belastingdienst, ofwel aan de pandhouder ABN AMRO Lease worden uitgekeerd.

De curator heeft zich op het standpunt gesteld dat het in depot geplaatste bedrag van € 25.779,60 toekomt aan de Belastingdienst. Immers, de Belastingdienst heeft op de betreffende activa bodembeslag gelegd terwijl de Belastingdienst van Drs. M.P.D. Cramm Holding B.V. geen beroepschrift heeft ontvangen tegen het door haar gelegde bodembeslag. ABN AMRO Lease heeft wel een beroepschrift ingediend bij de Belastingdienst. Hierop heeft de directeur der Rijksbelastingen echter nog geen uitspraak gedaan. De curator heeft zijn standpunt gedeeld met de Belastingdienst en ABN AMRO Lease, maar heeft van hem nog geen reactie ontvangen. Het is derhalve mogelijk dat de Belastingdienst en/of ABN AMRO Lease zich niet met het standpunt van de curator kunnen verenigen.

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. Het standpunt van de Ontvanger houdt in dat een eventueel beroepschrift van ABN AMRO Lease niet meer in behandeling kan worden genomen, dat het bodemrecht van toepassing is en de Ontvanger verwijst, voor zover nodig, naar art. 57 Fw. ABN AMRO Lease overweegt om nadere (gerechtelijke) stappen te ondernemen. Van berusting door ABN AMRO Lease en het standpunt van de curator is (vooralsnog) geen sprake.

ABN AMRO Lease heeft de curator bericht dat zij inzake Frontaal Echt begin februari 2014 een verzoekschrift heeft ingediend bij de Commissie Verzoekschriften van de Tweede Kamer. Hierbij heeft ABN AMRO Lease het verzoek gedaan om onderzoek te doen naar de taakvervulling van de Ontvanger in deze zaak. Het verzoekschrift is door de Ontvanger in behandeling genomen en heeft een doorlooptijd van tenminste drie tot vier maanden.

De Belastingdienst heeft de gemotiveerde brief van ABN AMRO Lease geïnterpreteerd als een administratief beroep dat niet in behandeling kan worden genomen. ABN AMRO Lease heeft de curator bericht dat zij voornemens is om gerechtelijke stappen jegens de Belastingdienst te ondernemen. Voor zover bij de curator bekend, heeft ABN AMRO Lease nog geen gerechtelijke stappen ondernomen tegen de Belastingdienst.

Bedrijfsmiddelen Frontaal Echt

De overige in de bedrijfsruimte van Frontaal Echt aangetroffen bedrijfsmiddelen behoren in eigendom toe aan Frontaal Echt. Deze bedrijfsmiddelen bestaan gedeeltelijk uit bodemzaken en gedeeltelijk uit niet-bodemzaken. De in eigendom aan Frontaal Echt toebehorende bodemzaken zijn getaxeerd op een liquidatiewaarde van € 28.700,- en bij de doorstart verkocht voor een bedrag van € 38.059,65. De niet-bodemzaken zijn getaxeerd op een bedrag van € 600,- en bij de doorstart verkocht voor een bedrag van € 795,67.

CJ Participaties B.V. stelt bezitloze pandrechten te hebben op onder andere de inventaris van Frontaal Echt. Zij stelt zich op het standpunt dat de opbrengst van de inventaris aan haar toekomt. De curator heeft CJ Participaties B.V. er op gewezen dat de Belastingdienst gezien haar bodemvoorrecht in rang boven onder andere bezitloze pandhouders gaat. Bovendien heeft de curator zich op het standpunt gesteld dat - kort gezegd - hem niet is gebleken dat er daadwerkelijk een geldlening is verstrekt door CJ Participaties B.V. B.V. aan Frontaal Echt terwijl de gepretendeerde pandrechten enkel dienen als zekerheid voor vorderingen die CJ Participaties B.V. op Frontaal Echt heeft.

Subsidiair heeft de curator het standpunt ingenomen dat de pandrechten op voorraad en vorderingen nietig zijn ex artikel 3:84 en 3:98 BW omdat de titel voor het verstrekken van deze pandrechten ontbreekt. Meer subsidiair heeft de curator - kortgezegd - het standpunt ingenomen dat de geldleenovereenkomst tussen Drs. M.P.D. Cramm Holding B.V. en CJ Participaties B.V., waarin Frontaal Echt de verplichting op zich heeft genomen om derdenzekerheden aan CJ Participaties te verstrekken, paulianeus is op de voet van artikel 42 Fw.

Bodemvoorrecht

De curator dient ex artikel 57 Fw mede de belangen van de bevoorrechte schuldeisers te behartigen, die in de 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 Drs. M.P.D. Cramm Holding B.V. alsmede de heer De Bruin, althans zijn vennootschap, in kennis gesteld dat de Belastingdienst bodembeslag heeft gelegd. Naar de curator begrepen heeft, heeft niemand bezwaar aangetekend tegen het gelegde bodembeslag.

Gemeten naar de thans bestaande inzichten is aannemelijk dat de Belastingdienst niet (geheel) kan worden voldaan uit het vrije actief en derhalve voor zijn restantvordering aanspraak maakt op de opbrengst.

Verwezen wordt naar punt 3.2 van dit verslag. Vooralsnog lijkt het erop dat ABN AMRO Lease niet berust in het standpunt van de curator.

Verwezen wordt naar punt 3.2 van dit verslag. ABN AMRO Lease berust niet in het standpunt van de curator en heeft een verzoekschrift ingediend bij de Commissie Verzoekschriften van de Tweede Kamer.

Verwezen wordt naar punt 3.2 van dit verslag. Voor zover bij 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 inzake het faillissement van Frontaal Echt in gesprek is 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 overeen 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 ondernomen worden 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.

Er is in de bovengenoemde procedure nog geen vonnis gewezen.

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.

Het afwickelen van de depots is afhankelijk van de incasso van de betalingstermijnen te voldoen door de heer Cramm (zie punt 7.4). Pas na ontvangst van die schikkingsbedragen kan bepaald worden hoe de depots afgewikkeld kunnen worden.

In het voorgaande is nog geen verandering ingekomen (zie punt 7.4).

3.3 Voorraden/onderhanden werk

De op faillissementsdatum bij Frontaal Echt aanwezige voorraad en onderhanden werk waren nihil.

3.4 Overige activa

Aan Frontaal Echt behoorde in eigendom toe patiëntenbestanden, patiëntgegevens, telefoonnummers e.d. ("goodwill"). Zoals reeds opgemerkt in paragraaf 1.9 van dit verslag pretendeert de heer De Bruin, althans zijn vennootschap eigendomsrechten op deze goodwill krachtens een huurovereenkomst. Dit wordt door de curator betwist. Met toestemming van de rechter-commissaris heeft de curator uiteindelijk een minnelijke regeling getroffen met de heer De Bruin, althans zijn vennootschap.

Dit onderdeel is afgewikkeld.

3.5 Verkoopopbrengst

Goodwill

De patiëntenbestanden zijn door de curator aan de doorstarter verkocht voor een bedrag van € 46.500,- exclusief BTW.

Kasgeld

Bij Frontaal Echt is er voor een totaalbedrag van € 6,88 aan kasgeld aangetroffen. Dit kasgeld is ingenomen door de curator en zal op de faillissementsrekening van Frontaal Echt worden gestort.

Dit onderdeel is afgewikkeld.

4. Debiteuren

Frontaal Echt heeft geen vorderingen op debiteuren.

Dit onderdeel is afgewikkeld.

5. Bank / Zekerheden

5.1 Rabobank

De Rabobank heeft een vordering op gefailleerde van € 86,25. Deze vordering heeft de Rabobank reeds ter verificatie bij de curator ingediend. Aan de Rabobank zijn geen zekerheden verstrekt. Op faillissementsdatum is er van deze bankrekening afgeschreven een bedrag van € 4.332,85. De curator heeft de Rabobank verzocht om dit bedrag te voldoen op de faillissementsrekening. De Hoge Raad heeft in het arrest HR mr. Huijzer qq/Rabobank West-Kennemerland immers bepaald dat de curator, indien de gefailleerde op de dag van faillietverklaring een betalingsopdracht geeft, het bedrag of de daaruit voortvloeiende betaling van de bankinstelling kan terugvorderen, ongeacht of die bankinstelling door publicatie van het faillissementsvonnis of op andere wijze bekend was of bekend kon zijn met de faillietverklaring.

Het bedrag van € 4.332,85 is inmiddels ontvangen op de faillissementsrekening.

CJ Participaties B.V.

Zoals reeds opgemerkt, stelt CJ Participaties B.V. zich op het standpunt dat zij bezitloze pandrechten heeft op de voorraden, inventaris en vorderingen op derden van Frontaal Echt. Blijkens de hieraan ten grondslag liggende geldleenovereenkomst en pandakte dienen de verstrekte pandrechten enkel en alleen als zekerheid voor vorderingen die CJ Participaties B.V. op Frontaal Echt heeft. CJ Participaties B.V. heeft echter geen

vordering op gefailleerde, althans hiervan is de curator tot op heden niet gebleken. Dit betekent – kort gezegd – dat CJ Participaties B.V. haar (gepretendeerde) pandrechten niet kan uitwinnen.

Voorts geldt dat de pandrechten op voorraden en vorderingen nietig zijn, omdat voor de pandakte de vereiste titel ontbrak. Bovendien acht de curator de geldleenovereenkomst paulianeus in de zin van artikel 42 Fw. Er bestond immers geen verplichting voor Frontaal Echt om ten behoeve van de door CJ Participaties B.V. aan Drs. M.P.D. Cramm Holding B.V. verstrekte lening derdenzekerheid ten gunste van CJ Participaties B.V. te vestigen. De curator heeft de geldleenovereenkomst buitengerechtelijk vernietigd. De vernietiging heeft als gevolg dat de titel aan de pandakte van 13 maart 2012 is komen te ontvallen, waardoor de door Frontaal Echt ten gunste van CJ Participaties B.V. verstrekte pandrechten nietig zijn.

Tenslotte geldt nog dat het bodemvoorrecht van de Belastingdienst voor gaat op het bezitloze pandrecht van CJ Participaties B.V. voorzover de Belastingdienst niet uit het vrije boedelactief kan worden voldaan. Mocht er al ten gunste van CJ Participaties B.V. een rechtsgeldig en onaantastbaar bezitloos pandrecht zijn gevestigd, dan zou de curator de opbrengst van de bodemzaken ex artikel 57 lid 3 Fw dienen op te eisen om deze - na aftrek van de algemene faillissementskosten - aan de Belastingdienst uit te keren.

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 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 Echt zijn niet voortgezet.

6.2 Doorstart

De curator heeft kort na het uitspreken van het faillissement een biedingsprocedure uitgeschreven. Vier geïnteresseerden hebben geboden op de activa van Frontaal Echt. Uiteindelijk hebben drie partijen een bod uitgebracht. De curator heeft, met toestemming van de rechter-commissaris, Belastingdienst, Rabobank, Drs. M.P.D. Cramm Holding B.V. en ABN AMRO Lease het bod van de heer A. Gilad aanvaard. Het uiteindelijke bod van de heer A. Gilad bedraagt € 114.000,-. Dit bod is als volgt uit te splitsen:

- Inventaris € 67.500
- Overige activa ('Goodwill') € 46.500

Voorts zal de heer A. Gilad aan tenminste twee werknemers van Frontaal Echt een arbeidsovereenkomst aanbieden tegen marktconforme voorwaarden en een nieuwe huurovereenkomst sluiten met de verhuurder van de bedrijfsruimte. Van de koopsom is een bedrag van € 28.644,00 minus 10% boedelbijdrage, derhalve € 25.779,60 in depot gehouden totdat duidelijk is aan wie deze bedragen toekomen. Verwezen wordt naar paragraaf 3.2 van dit verslag. Tenslotte is van de koopsom een bedrag van € 15.000 aan de Bruin althans zijn vennootschap voldaan. Dit in het kader van een minnelijke regeling. Verwezen wordt naar paragraaf 1.9 van dit verslag.

Dit onderdeel is afgewikkeld.

7. **Rechtmatigheid**

7.1 Boekhoudplicht

Zoals gebruikelijk zal de curator nader onderzoek verrichten of Frontaal Echt 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 Echt konden worden gekend. Indien Frontaal Echt 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 Echt 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 Echt. 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 gedeponereerd.

De jaarrekeningen van Frontaal Echt zijn tijdig gedeponereerd.

7.3 Stortingsverplichting aandelen

Nagegaan zal worden of de aandelen Frontaal Echt zijn volgestort zoals bedoeld in artikel 2:191 BW. Indien en voor zover de aandelen van Frontaal Echt 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 Echt hoofdelijk aansprakelijk is voor elke tijdens hun bestuur verrichte rechtshandeling waardoor Frontaal Echt verbonden is geworden (artikel 2:180 lid 1 sub b BW).

Bij gebrek aan 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 Echt zijn taak behoorlijk heeft vervuld.

De curator is van mening dat de bestuurder van Frontaal Echt 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, patientendossiers en verklaringen van derden) waaruit blijkt dat er door de bestuurder onrechtmatig activa is onttrokken aan Frontaal Echt. De curator heeft deze voorlopige bevindingen reeds kenbaar gemaakt aan de bestuurder met een 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 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 danwel 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 indirect statutair bestuurder van Frontaal Reusel en Frontaal Echt althans feitelijk bestuurder van Frontaal c.s. op de voet van de artikelen 2:248 BW, 2:9 BW en 6:162 BW jo. 2:11 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 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 Fisser € 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 is op 14 oktober 2013 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 Fisser, 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 heer Cramm op korte termijn in gesprek treden om te onderzoeken of er een minnelijke regeling mogelijk is. De curator verwacht hier in 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 gelden te maken alsmede vanwege zijn onzekere maandelijkse inkomsten, is vooralsnog geen definitieve regeling getroffen. Aangezien de bestuurder in de loop van oktober/november 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 van € 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 gestart met de voorbereidingen om 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. Hoewel de advocaat van de heer Cramm kenbaar had gemaakt dat de heer Cramm een schikkingsvoorstel wilde doen, is een dergelijk voorstel nooit ontvangen door de curator. De procedure staat thans op de rol voor 2 november 2016 voor beraad comparitie na antwoord.

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 het bedrag ineens te voldoen. Daarom is overeengekomen dat hij het schikkingsbedrag van € 50.000,- voldoet in termijnen. Iedere 12^e 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.

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.

Ten tijde van het opstellen van dit verslag heeft de heer Cramm een bedrag voldaan van € 35.500,-. Hij ha moeten voldoen een bedrag van € 40.000,-. De curator zal opnieuw de heer Cramm sommeren zijn achterstanden te voldoen.

De curator zal de vinger aan de pols houden met betrekking tot de betalingen. Ten tijde van dit verslag heeft de heer Cramm een bedrag van € 41.500,- voldaan. Er resteert nog een bedrag van € 8.500,-.

In de afgelopen verslagperiode heeft de heer Cramm aangegeven dat hij het volledige bedrag in één keer zou voldoen. Dat is niet gebeurd. De heer Cramm heeft zelfs geen enkele termijnbetaling meer gedaan. De curator heeft de heer Cramm gesommeerd, voor de laatste maal, om zijn afbetalingsschema na te komen, bij gebreke waarvan de curator het volledige schadebedrag zal vorderen.

De curator heeft de heer Cramm opnieuw gesommeerd over te gaan tot betaling van zijn restschuld. Ondanks deze pogingen zijn de betalingen nog niet herstart. De curator zal een vinger aan de pols houden.

De heer Cramm heeft in de afgelopen verslagperiode een gedeelte ter hoogte van € 2.500,- van zijn restantschuld voldaan. Het restant van € 6.000,- volgt op korte termijn.

7.5 Paulianeus handelen

Zoals gebruikelijk zal de curator ook onderzoek verrichten of er – naast voornoemde rechtshandeling met CJ Participaties B.V. – onverplichte rechtshandelingen zijn verricht waarvan Frontaal Echt 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 Echt aan derden zijn voldaan terwijl deze derden wisten dat het faillissement van Frontaal Echt reeds was aangevraagd, hetzij deze betalingen het gevolg zijn geweest van overleg tussen Frontaal Echt 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 – naast voornoemde rechtshandeling met CJ Participaties B.V. – 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 voorraden en apparatuur heeft 'veiliggesteld'. Nu de bestuurder evenwel stelselmatig ontkent dat hij zaken heeft 'veiliggesteld' (behoudens enkele goed weggeborgden apparaten op een zolder in de bedrijfsruimte van Frontaal BV te Schimmert) 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 Penitentiare Inrichting in het zuiden van Nederland.

Er hebben 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 binnengetrepen teneinde te onderzoeken of aldaar de "veiliggestelde" activa wellicht aanwezig waren. Dit 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 Echt voor een totaalbedrag van € 38.853,27 aan boedelvorderingen kenbaar gemaakt.

8.2 Preferente vorderingen van de fiscus

Tot op heden heeft de fiscus in het faillissement van Frontaal Echt voor een betaalbedrag van € 70.301,00 aan preferente vorderingen ter verificatie aangemeld.

8.3 Overige preferente vorderingen

Tot op heden is er in het faillissement van Frontaal Echt voor een totaalbedrag van € 66.243,87 aan overige preferente vorderingen ter verificatie ingediend.

8.4 Concurrente vorderingen

Tot op heden is er in het faillissement van Frontaal Echt voor een totaalbedrag van € 103.848,86 aan concurrente vorderingen ter verificatie aangemeld.

8.5 Betwiste vorderingen

Tot op heden is er in het faillissement van Frontaal Echt één concurrente vordering voor een totaalbedrag van € 82.624,02 ingediend die wordt betwist.

9. Procedures

Zie paragraaf 1.6 van dit verslag.

10. Overig

10.1 Termijn afwikkeling faillissement

Het is nog onbekend op welke wijze het faillissement van Frontaal Echt 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.

Dit kan pas geschieden na de volledige incasso van de betalingstermijnen van de schikking.

10.3 Indiening volgend verslag

Het negentiende faillissementsverslag zal niet meer gedeponneerd worden. Dit is een eindverslag.

Eindhoven, 29 april 2021

R.A.M.L. van Oeijen
curator

- Bijlagen:
1. Financieel verslag
 2. Crediteurenlijsten
 2. Tijdregistratie per tijdschrijfgroep