

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

Betreft

Verslagnummer	9
Datum verslag	05-12-2021
Insolventienummer	F.03/15/287
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000012033:F001
Datum uitspraak	04-08-2015

R-C	mr. P. Hoekstra
Curator	mr D.E.A.F. Aertssen

Algemene gegevens

Naam onderneming

Co-Eur Nederland BV	07-08-2018
	 3

Gegevens onderneming

Dit is het eerste verslag dat gepubliceerd wordt in het nieuwe model van Kei. Daarin zijn de eerdere verslagen helaas niet direct leesbaar. Aangezien dit faillissement reeds bestond voor het werd getransformeerd naar Kei en er derhalve ook reeds daarvoor in andere formats is gewerkt, is er in dit verslag omwille van de overzichtelijkheid voor gekozen de tekst uit de eerdere verslagen niet opnieuw op te nemen.	07-08-2018
	 3

Activiteiten onderneming

Zie eerdere verslagen.	07-08-2018
	 3

Financiële gegevens

Toelichting financiële gegevens

Zie eerdere verslagen.	07-08-2018
	 3

Gemiddeld aantal personeelsleden

Toelichting

Zie eerdere verslagen.

07-08-2018

 3

Boedelsaldo

€ 370.444,35

07-08-2018

 3

Toelichting

Zie financieel verslag.

€ 352.358,61

27-02-2019

 4

Toelichting

Zie financieel verslag.

€ 352.376,09

24-08-2019

 5

Toelichting

Zie financieel verslag.

€ 329.288,79

29-05-2020

 6

Toelichting

Zie financieel verslag.

€ 326.348,16

29-11-2020

 7

Toelichting

Zie financieel verslag.

€ 326.364,41

05-06-2021

 8

Toelichting

Zie financieel verslag.

€ 326.087,26

05-12-2021

 **9**

Toelichting

Zie financieel verslag.

Verslagperiode

van

21-12-2017

t/m

3-8-2018

07-08-2018

 3

van

4-8-2018

t/m

26-2-2019

27-02-2019

 4

van

28-2-2019

t/m

23-8-2019

24-08-2019

 5

van

24-8-2019

t/m

28-5-2020

29-05-2020

 6

van

29-5-2020

t/m

29-11-2020

29-11-2020

 7

van

30-11-2020

t/m

4-6-2021

05-06-2021

 8

van

5-6-2021

t/m

4-12-2021

05-12-2021

 **9**

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
3	55 uur 12 min
4	34 uur 48 min
5	17 uur 36 min
6	9 uur 18 min
7	21 uur 0 min
8	3 uur 24 min
9	1 uur 54 min
totaal	143 uur 12 min

Toelichting bestede uren

Deze verslagperiode is met name tijd besteed aan het onderzoek naar de oorzaken van het faillissement. Dit onderzoek ziet zowel op Co-Eur Holding als ook Co-Eur Nederland. De aan het onderzoek bestede tijd wordt verdeeld over beide faillissementen.

07-08-2018



3

Het totaal van de aan dit faillissement bestede uren is 789,5 uur.

De tijd is met name besteed aan het oorzakenonderzoek en de afwikkeling van de verrekenproblematiek rondom OHW en debiteuren.

27-02-2019



4

De tijd is met name besteed aan het oorzakenonderzoek en verslaglegging.

24-08-2019



5

In deze periode is nagenoeg alle tijd besteed aan de afronding van het oorzaken onderzoek en het vertrouwelijk verslag voor de rechter-commissaris daaromtrent. Dit onderzoek heeft echter grotendeels plaats gevonden ten aanzien van Co-Eur Holding zodat de tijd van het onderzoek ook met name in dat faillissement is geschreven.

29-05-2020



6

De tijd is met name besteed aan de afronding van het oorzakenonderzoek en het ten behoeve van de rechter-commissaris opstellen van een uitvoerige vertrouwelijke notitie omtrent de uitkomsten het oorzakenonderzoek en de boedel BTW aangifte.

29-11-2020



7

De tijd is met name besteed aan afwikkeling boedel BTW en verslaglegging.

05-06-2021



8

De tijd is met name besteed aan verslaglegging en overleg bank.

05-12-2021



9

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

Zie eerdere verslagen.

07-08-2018



1.2 Lopende procedures

De per datum faillissement lopende procedures (zie eerdere verslagen) zijn beëindigd. Op dit moment lopen er geen procedures

07-08-2018



1.3 Verzekeringen

Zie eerdere verslagen.

07-08-2018



Met uitzondering van het uitlooprisico met betrekking tot de bestuurdersaansprakelijkheidsverzekering, zijn alle verzekeringen beëindigd.

1.4 Huur

Zie eerdere verslagen.

07-08-2018



1.5 Oorzaak faillissement

Zie eerdere verslagen. Zie ook hierna onder rechtmatigheid.

07-08-2018



2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Toelichting

Zie eerdere verslagen.

07-08-2018



2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Toelichting

Zie eerdere verslagen.

07-08-2018



2.3 Ontslagaanzegging

Datum	Aantal	Toelichting
-------	--------	-------------

		Zie eerdere verslagen.
--	--	------------------------

totaal	0	
---------------	---	--

2.4 Werkzaamheden personeel

Zie eerdere verslagen.

07-08-2018



Alle werkzaamheden zijn afgerond.

27-02-2019



3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Beschrijving	Verkoopopbr.	Hypotheek	Boedelbijdr.
--------------	--------------	-----------	--------------

n.v.t.			
--------	--	--	--

totaal	€ 0,00		€ 0,00
---------------	--------	--	--------

Toelichting onroerende zaken

n.v.t.

07-08-2018



3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

n.v.t.

07-08-2018



3.3 Bedrijfsmiddelen

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Zie eerdere verslagen.		
totaal	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting bedrijfsmiddelen

Zie eerdere verslagen en financieel verslag.

07-08-2018



3.4 Bodemvoorrecht fiscus

Zie eerdere verslagen.

07-08-2018



3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Alle bedrijfsmiddelen zijn te gelde gemaakt.

07-08-2018



3.6 Voorraden / onderhanden werk

Toelichting voorraden / onderhanden werk

Zie eerdere verslagen.

07-08-2018



Het overleg met ABN AMRO omtrent de gevolgen van het arrest van de Hoge Raad van 7-11-2007 voor het OHW in onderhavig faillissement is als gevolg van het feit dat er bij ABN AMRO een andere contactpersoon is gekomen, nog niet volledig afgerond.

Deze verslagperiode heeft het overleg omtrent de gevolgen van het arrest van de HR d.d. 7-11-2017 (JOR 2018/78) met de bank plaatsgevonden. Zoals in de eerdere verslagen is aangegeven, heeft ABN AMRO de incasso van de aan haar verpande debiteuren en het onderhanden werk reeds geruime tijd geleden gestaakt. Dit vanwege het feit dat de kosten van de incasso in dit geval hoog zijn en de opbrengsten laag tot nihil. Dit laatste vanwege de verrekenposities van de debiteuren (de betrokken zorgverzekeraars mitsdien). De vorderingen van de zorgverzekeraars op de boedel zijn hoger dan de bedragen die zij nog verschuldigd zijn. Het voornoemde arrest heeft in de juridische positie terzake geen verandering gebracht. Als gevolg daarvan heeft de curator in overleg met de rechter-commissaris besloten ook niet zelf tot de incasso van de verpande debiteuren en het OHW over te gaan, omdat ook voor de boedel zal gelden dat dit meer kost dan oplevert.

27-02-2019



3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

Indien alsnog tot incasso van het OHW wordt overgegaan, zal dit nog het nodige werk met zich meebrengen.

07-08-2018



Gelet op het voorgaande zijn thans alle werkzaamheden afgerond.

27-02-2019



3.8 Andere activa

Toelichting andere activa

Zie eerdere verslagen en financieel verslag.

07-08-2018



3.9 Werkzaamheden andere activa

De activa zijn te gelde gemaakt.

07-08-2018



4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
Zie eerdere verslagen.			
totaal	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting debiteuren

Zie eerdere verslagen.

07-08-2018



4.2 Werkzaamheden debiteuren

Indien de bank de incasso niet voort zet, eventueel overname van de incasso door de boedel.

07-08-2018



Zoals uit het voorgaande blijkt, zal de boedel ook niet tot verdere incasso overgaan.

27-02-2019



5. Bank/Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

Toelichting vordering van bank(en)

Zie eerdere verslagen.

€ 450.000,00

Toelichting vordering van bank(en)

De restantvordering van de bank bedraagt circa € 450.000,-.

€ 255.604,39

Toelichting vordering van bank(en)

De bank heeft desgevraagd een nieuwe opgave van haar vordering gedaan. Deze bedraagt EUR 255.604,39 exclusief rente en kosten. De bank heeft een hoofdelijke vordering op zowel Co-Eur Nederland als ook Co-Eur Holding. De vordering is gedaald doordat er borgtochten zijn geïncasseerd. Mogelijk zijn er dus wel regres vorderingen ontstaan, deze zijn echter door de borgen niet aan de curator kenbaar gemaakt.

5.2 Leasecontracten

Zie eerdere verslagen.

5.3 Beschrijving zekerheden

Zie eerdere verslagen.

5.4 Separatistenpositie

Zie eerdere verslagen.

5.5 Eigendomsvoorbehoud

Tijdens deze verslagperiode zijn geen nieuwe rechtsgeldige claims met betrekking tot een eigendomsvoorbehoud bij de curator ingediend.

5.6 Retentierechten

n.v.t.

5.7 Reclamerechten

n.v.t.

07-08-2018

 3

27-02-2019

 4

05-06-2021

 8

07-08-2018

 3

07-08-2018

 3

07-08-2018

 3

07-08-2018

 3

07-08-2018

 3

07-08-2018

 3

5.8 Boedelbijdragen

Toelichting

Zie eerdere verslagen.

07-08-2018



5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

- Afwikkeling kwestie declareren OHW ;
- Afwikkelen kwestie verpande debiteuren.

07-08-2018



Zoals uit voorgaande blijkt, zijn deze kwesties de afgelopen verslagperiode afgewikkeld.

27-02-2019



6. Voortzetten/doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

zie eerdere verslagen

07-08-2018



6.2 Financiële verslaglegging

Zie eerdere verslagen.

07-08-2018



6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

De werkzaamheden met betrekking tot het voortzetten van de onderneming zijn afgerond.

07-08-2018



Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

Zie eerdere verslagen.

07-08-2018



6.5 Verantwoording

Zie eerdere verslagen.

07-08-2018



6.6 Opbrengst

Toelichting

zie eerdere verslagen

07-08-2018



Van de totale opbrengst van de activatransactie komt € 337.781,36 aan Co-Eur Holding BV toe. Het restant - € 793.919,44 - komt aan Co-Eur Nederland toe, waarvan € 131.701,06 aan de bank is afgedragen, terzake afdracht opbrengst niet bodemzaken, debiteuren (eigen bijdragen cliënten) en de intellectuele eigendomsrechten.

6.7 Boedelbijdrage

Toelichting

n.v.t.

07-08-2018



6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

n.v.t.

07-08-2018



7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

Het onderzoek naar de naleving van de administratieplicht maakt onderdeel uit van de jaarrekeningplicht en is overigens gelet op de problematiek rondom het declareren van Diagnose Behandel Combinaties (DBC's) complex.

07-08-2018



De afgelopen verslagperiode is het onderzoek naar de oorzaken van het faillissement afgerond. De curator is daarbij tot de conclusie gekomen dat in de drie jaar voorafgaand aan het faillissement is voldaan aan de boekhoudplicht.

29-11-2020



7.2 Depot jaarrekeningen

Het onderzoek naar de naleving van de deponeringsplicht maakt onderdeel uit van de jaarrekeningplicht.

07-08-2018



De afgelopen verslagperiode is het onderzoek naar de oorzaken van het faillissement afgerond. De curator is daarbij tot de conclusie gekomen dat in de drie jaar voorafgaand aan het faillissement is voldaan aan de deponeringsplicht.

29-11-2020



7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

De rol van de accountant maakt onderdeel uit van het oorzakenonderzoek.

07-08-2018



Koenen & Co, de accountant die in de loop van 2012 is aangetreden, heeft ten aanzien van 2012 haar goedkeuring onthouden, met name omdat zij in het eerste deel van 2012 nog niet bij de controle was betrokken. Over 2013 is wel een goedkeurende verklaring afgegeven. De jaarrekening 2014 was op het moment van faillissement nog niet volledig voltooid.

29-11-2020



7.4 Stortingsverplichting aandelen

P.M.

07-08-2018



7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

Zie eerdere verslagen omtrent plan van aanpak van het oorzakenonderzoek.

07-08-2018



Het onderzoek naar de oorzaken van het faillissement is gecompliceerd. Tot en met medio 2012 zijn er de nodige conflicten geweest binnen Ruie Holding BV, welk conflict ook van invloed is geweest op het bestuur van de vennootschap. Dit is onderwerp van onderzoek. Dit conflict heeft ook tot gevolg gehad dat er in de periode 2011 - 2012 diverse elkaar opvolgende interim bestuurders zijn geweest. Ook dit is onderwerp van onderzoek. Vervolgens is in augustus 2012 Co-Eur overgenomen en kwam er ook een ander management. Ook deze periode is onderwerp van onderzoek. Door de gehele periode vanaf oprichting tot datum faillissementen heeft bovendien de relatie met de zorgverzekeraars een belangrijke rol gespeeld. Ook dit is onderwerp van nader onderzoek.

Het plan van aanpak werd ook deze verslagperiode (verder) uitgevoerd. De afgelopen verslagperiode hebben er 9 interviews plaatsgevonden met 10 betrokkenen.

Voor september staan er ook nog 4 interviews ingepland. Naar aanleiding van de eerdere interviews is ook besloten een aantal andere personen te interviewen. Een deel daarvan is reeds gehoord. Andere personen zullen de komende verslagperiode worden gehoord.

Een en ander zal resulteren - naar verwachting ook de komende verslagperiode - in een vertrouwelijke notitie voor de rechter-commissaris met betrekking tot de voorlopige bevindingen van de curator.

Toelichting

De afgelopen verslagperiode hebben de laatste interviews plaatsgevonden. De curator is thans bezig zijn voorlopige bevindingen te verwerken in een vertrouwelijke notitie voor de rechter-commissaris.

27-02-2019



Toelichting

In het kader van het opstellen van de vertrouwelijke notitie ten behoeve van de rechter-commissaris is op onderdelen nog nader onderzoek gedaan. Als gevolg daarvan kon de notitie nog niet worden afgerond. Naar verwachting zal de notitie deze verslagperiode wel worden kunnen worden afgerond.

24-08-2019



Toelichting

De vertrouwelijke notitie voor de rechter-commissaris is in een zeer ver gevorderd stadium, doch kon voor de deadline van dit verslag nog niet worden afgerond. Naar verwachting gaat de (uitvoerige) notitie in de eerste helft van juni 2020 in vertrouwelijke vorm naar de rechter-commissaris.

29-05-2020

 6

Nee

29-11-2020

 7

Toelichting

In de afgelopen verslagperiode heeft de curator het oorzakenonderzoek afgerond. Tevens heeft hij met betrekking tot zijn bevindingen een uitgebreide vertrouwelijk notitie voor de rechter-commissaris opgesteld.

De conclusie van de het onderzoek is dat er van kennelijk onbehoorlijk bestuur in de zin van art. 2:248 BW geen sprake is geweest.

Uit het onderzoek is gebleken dat er meerdere factoren zijn geweest die uiteindelijk tot het faillissement van Co-Eur Holding en Co-Eur Nederland hebben geleid.

De curator heeft door middel van interviews met een groot aantal betrokkenen, studie van gegevens uit de administratie en bestudering van overige relevante stukken een uitgebreid onderzoek gedaan naar de oorzaken van het faillissement. Juist ook omdat de "levensloop" van Co-Eur behoorlijk turbulent is geweest en er vooral in 2011 veel interne conflicten zijn geweest. Daarnaast hebben de zorgverzekeraars een groot aantal onderzoeken gedaan bij Co-Eur, die ook hebben geleid tot terugvorderingen door de zorgverzekeraars.

Co-Eur is in 2007 door Ruie Holding opgericht. Ruie Holding had aanvankelijk 4, later 5 aandeelhouders. Naast Ruie Holding, waren er nog enkele minderheidsaandeelhouders bij Co-Eur (waaronder Liof en UniVenture).

Met name in 2011 hebben de aandeelhouders van Ruie Holding de nodige interne conflicten gehad, die ook diverse mutaties in het bestuur hebben geleid.

In augustus 2012 kreeg Co-Eur Holding een nieuwe meerderheidsaandeelhouder, die ook de directie ging voeren. Deze bestuurder heeft de diverse problemen die bij Co-Eur waren ontstaan als gevolg van de hiervoor genoemde conflicten, in hoog tempo opgepakt.

Bij Co-Eur dient derhalve een onderscheid te worden gemaakt in de periode voor augustus 2012 en die van daarna. Toevalligerwijs valt deze periode ook nagenoeg volledig samen met de referentieperiode van 3 jaar van art. 2:248 BW. De periode van voor augustus 2012 valt mitsdien niet onder de werking van art. 2:248 BW (wel onder die van art. 2:9 BW).

Na augustus 2012 is er naar de mening van de curator geen sprake van kennelijk onbehoorlijk bestuur.

Het faillissement is uiteindelijk met name veroorzaakt door de op dat moment bestaande marktomstandigheden in de geestelijke gezondheidszorg. Tot augustus 2012 leverde Co-Eur met name niet gecontracteerde zorg. Omdat op dat moment de tarieven in de niet gecontracteerde zorg niet optimaal waren, is Co-Eur na augustus 2012 gewicht naar gecontracteerde zorg. Door

bezuinigingen in de zorg daalde echter de omzet van Co-Eur en diende Co-Eur te bezuinigen/reorganiseren. Hetgeen ook gebeurde. Als gevolg daarvan werd Co-Eur een kleinere speler, die als gevolg daarvan in de onderhandelingen met de zorgverzekeraar weinig speelruimte had. Co-Eur moest dan ook onderdeel zien te worden van een groter geheel. Een overname kandidaat werd gevonden, doch aan een dergelijke transactie wenste een deel van de minderheidsaandeelhouders (als gevolg van de bij hen nog altijd bestaande conflicten) niet mee te werken. Als gevolg daarvan ketste de overname af. Tegelijkertijd raakte Co-Eur verzeild in diverse discussies met zorgverzekeraars omtrent terugvorderingen. Als gevolg daarvan zag Co-Eur zich genoodzaakt surseance van betaling aan te vragen, welke surseance vrij snel omgezet moest worden in een faillissement.

Indien het faillissement in de zomer van 2012 zou zijn uitgesproken, was er een duidelijk causaal verband geweest tussen de interne conflicten bij Ruie Holding en het faillissement van Co-Eur. Thans heeft er echter nog meer dan 3 jaar gezeten tussen het faillissement en die interne conflicten. In die periode van 3 jaar zijn er de nodige veranderingen geweest (onder andere de switch naar gecontracteerde zorg) en is er ook nog winst gemaakt. Voor zover Ruie Holding zich al schuldig gemaakt zou hebben in kennelijk onbehoorlijk bestuur in de zin van art. 2:9 BW (daarvoor zijn argumenten pro en contra) bij Co-Eur, is de schade daarvan dan ook moeilijk aan te tonen.

De curator is mitsdien niet voornemens vorderingen op grond van kennelijk onbehoorlijk bestuur jegens de (indirect) voormalig bestuurders in te stellen.

7.6 Paulianeus handelen

Nee

07-08-2018

Toelichting

Van paulianeuze transacties is niet gebleken.

 3

7.7 Toelichting rechtmatigheid

Zie hiervoor.

07-08-2018

 3

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Afronden onderzoek naar de oorzaken van het faillissement.

07-08-2018

 3

Alle werkzaamheden zijn afgerond.

29-11-2020

 7

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

€ 430.610,85

07-08-2018



Toelichting

De boedelvorderingen zien met name op de vordering UWV (€ 385.816,29) en huurvorderingen.

€ 469.002,27

24-08-2019



Toelichting

De boedelvorderingen zien met name op de vordering UWV (€ 385.816,29) en huurvorderingen.

€ 498.454,13

05-06-2021



Toelichting

Zie financieel verslag. UWV heeft een nieuwe opgave gedaan van haar vordering. Die blijkt hoger te zijn dan aanvankelijk door UWV aan de curator kenbaar gemaakt.

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 436.647,00

07-08-2018



€ 472.670,46

24-08-2019



Toelichting

De fiscale vordering is verhoogd met de art. 29 lid 2 Wet OB claim.

8.3 Pref. vord. UWV

€ 296.677,46

07-08-2018



8.4 Andere pref. crediteuren

€ 7.551,21

07-08-2018



€ 13.285,54

05-06-2021



Toelichting

Zie financieel verslag. Het betreft met name vorderingen van voormalig werknemers.

8.5 Aantal concurrente crediteuren

85

07-08-2018



Toelichting

Circa 85 concurrente crediteuren

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 3.978.706,57

07-08-2018



€ 4.048.531,15

05-06-2021



Toelichting

Zie financieel verslag.

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Naar de huidige stand van de boedel zal er sprake zijn van opheffing bij gebrek aan baten. Als gevolg van de uitkomsten van het oorzakenonderzoek zou dit echter nog kunnen veranderen

07-08-2018



In het faillissement Co-Eur Holding volgt naar alle waarschijnlijkheid een uitkering aan concurrente crediteuren (zie verslag Co-Eur Holding). In dat kader zal de rekening-courant verhouding tussen Co-Eur Nederland en Co-Eur Holding nader in beeld worden gebracht. Mogelijk volgt nog een uitkering aan Co-Eur Nederland.

29-11-2020



Co-Eur Nederland zal echter door de aanzienlijke vordering van het UWV eindigen door opheffing wegens gebrek aan baten.

8.8 Werkzaamheden crediteuren

Verder inventariseren crediteuren

07-08-2018



9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

Zie eerdere verslagen omtrent procedures per datum faillissement.

07-08-2018



Thans lopen er geen procedures.

9.2 Aard procedures

n.v.t.

07-08-2018



9.3 Stand procedures

n.v.t.

07-08-2018



9.4 Werkzaamheden procedures

Of er nog procedures zullen volgen, zal met name afhangen van de uitkomsten van het onderzoek naar de oorzaken van het faillissement.

07-08-2018



10. Overig

10.1 Plan van aanpak

zie hierna onder 10.2

07-08-2018

 3

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

De termijn voor afwikkeling is vooral afhankelijk van de uitkomsten van het oorzakenonderzoek. De curator streeft er naar dit oorzakenonderzoek de komende verslagperiode af te ronden.

07-08-2018

 3

Aangezien Co-Eur Nederland waarschijnlijk (dat dient nog nader onderzocht te worden) een uitkering zal ontvangen uit het faillissement van Co-Eur Holding.

29-11-2020

 7

Gelet op de verwachte uitkering in Co-Eur Holding, zal de verdere afwikkeling van dat faillissement worden afgewacht.

05-06-2021

 8

 Ongewijzigd.

05-12-2021

 **9**

10.3 Indiening volgend verslag

 5-6-2022

05-12-2021

 **9**

10.4 Werkzaamheden overig

zie hiervoor

07-08-2018

 3

Bijlagen

Bijlagen