

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

## Betreft

Verslagnummer	6
Datum verslag	11-09-2020
Insolventienummer	F.08/18/252
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000060464:F001
Datum uitspraak	01-08-2018

R-C	mr. M.M. Verhoeven
Curator	mr J.M. Eringa

## Algemene gegevens


### Naam onderneming

Multiculturele Zorg B.V. 09-08-2018  
 1

### Gegevens onderneming

Multiculturele Zorg B.V. 09-08-2018  
 1

### Activiteiten onderneming

Volgens het uittreksel kvk: Het verlenen van (24-) uurszorg, het begeleiden van cliënten/patiënten, het verzorgen van dagactiviteiten, al dan niet op therapeutische basis, op basis van indicatie en het verzorgen van vervoer van patiënten. 09-08-2018  
 1

### Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2016	€ 303.899,00	€ -5.451,00	€ 2.344,00
2017	€ 275.617,00	€ -20.408,00	€ -77.138,00

### Toelichting financiële gegevens

## Gemiddeld aantal personeelsleden

25

09-08-2018

 1

### Toelichting

Aantal personeelsleden volgens de eigen aangifte.

## Boedelsaldo

€ 0,00

09-08-2018

 1

€ 50.276,65

02-01-2019

 2

€ 65.849,31

06-05-2019

 3

€ 67.619,03

11-07-2019

 4

€ 32.538,92

16-03-2020

 5

### Toelichting

(Vijfde verslag - 16 maart 2020)







Het boedelsaldo is verminderd door tussentijdse salarisbetaling aan de curator en terugbetaling aan het SVB vanwege onverschuldigd gedane betalingen. Zie ook het tussentijds financieel verslag.

€ 34.715,04

**11-09-2020**

 **6**

## Verslagperiode

<b>van</b> 1-8-2018	09-08-2018  1
<b>t/m</b> 8-8-2018	
<b>van</b> 9-8-2018	02-01-2019  2
<b>t/m</b> 31-12-2018	
<b>van</b> 1-1-2019	06-05-2019  3
<b>t/m</b> 5-5-2019	
<b>van</b> 6-5-2019	11-07-2019  4
<b>t/m</b> 10-7-2019	
<b>van</b> 11-7-2019	16-03-2020  5
<b>t/m</b> 15-3-2020	
<b>van</b> 16-3-2020	<b>11-09-2020</b>  6
<b>t/m</b> 10-9-2020	

## Bestede uren


Verslagperiode	Bestede uren
1	25 uur 7 min
2	84 uur 18 min
3	34 uur 22 min
4	5 uur 14 min
5	32 uur 30 min
6	41 uur 0 min
<b>totaal</b>	222 uur 31 min

## Toelichting bestede uren


# 1. Inventarisatie

---


## 1.1 Directie en organisatie

De enig aandeelhouder en bestuurder van Multiculturele Zorg B.V. is Olcea Beheer B.V. De enig aandeelhouder en bestuurder van Olcea Beheer B.V. is de heer I. Uncu. 09-08-2018  1

## 1.2 Lopende procedures

De curator heeft geen lopende juridische procedure(s) aangetroffen. 09-08-2018  1

## 1.3 Verzekeringen

De verzekeringen waren afgesloten door de holding van de groep ondernemingen waar deze onderneming bij hoort. 09-08-2018  1

## 1.4 Huur


De bedrijfsruimte wordt gehuurd. 09-08-2018  1

(Tweede verslag - 2 januari 2019) 02-01-2019  2

De huurovereenkomst is op 3 augustus 2018 opgezegd. In het kader van de doorstart (zie rubriek 6) is overeengekomen dat de huurovereenkomst met wederzijds goedvinden per 1 september 2018 eindigt.

De verhuurder heeft de servicekosten over augustus 2018 (elektra, water etc.) voor zijn rekening genomen.

## 1.5 Oorzaak faillissement

Volgens opgave van de directie en zoals vastgelegd is in het verslag van de bijzondere vergadering van aandeelhouders die bij de aangifte tot faillietverklaring overgelegd is, waren er schulden ontstaan bij de 09-08-2018  1

belastingdienst en het pensioenfonds en bleek het niet mogelijk om voor een langere periode betalingsregelingen te treffen. De lonen en vakantiegelden konden niet meer worden betaald. Verdere oorzaken zijn:


- door conflicten en krimp "duur" afscheid nemen van personeelsleden;
- verplichte aansluiting pensioenfonds (met terugwerkende kracht tot 2013);
- een conflict met de belastingdienst over oudere jaren;
- het niet ontvangen van gelden voor verleende zorg aan Libische oorlogsslachtoffers die in Nederland ondergebracht waren;
- extreem hoog ziekteverzuim onder personeel door onderbezetting.

## 2. Personeel

---


### 2.1 Aantal ten tijde van faillissement

**Personeelsleden**  
21

09-08-2018  
 1

### 2.2 Aantal in jaar voor faillissement

**Personeelsleden**  
21


09-08-2018  
 1

### 2.3 Ontslagaanzegging

Datum	Aantal	Toelichting
2-8-2018	21	
<b>totaal</b>	21	

### 2.4 Werkzaamheden personeel

Bespreking met aanwezige personeelsleden, ontslag geven, ontslagbrieven opstellen.

09-08-2018  
 1

## 3. Activa


---

### 3.1 Onroerende zaken

Beschrijving	Verkoopopbr.	Hypotheek	Boedelbijdr.
n.v.t.			
<b>totaal</b>	€ 0,00		€ 0,00


### Toelichting onroerende zaken

n.v.t.

09-08-2018  
 1

### 3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

n.v.t.

09-08-2018  
 1

### 3.3 Bedrijfsmiddelen

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Inventaris en rollend materieel	€ 24.200,00	
<b>totaal</b>	<b>€ 24.200,00</b>	<b>€ 0,00</b>

#### Toelichting bedrijfsmiddelen

De waarnemend curator heeft een inventaris op de twee vestigingen van failliet in Hengelo en Enschede aangetroffen. Daarnaast een aantal (oude) voertuigen. Een en ander zal door de waarnemend curator nader geïnventariseerd worden.

09-08-2018



(Tweede verslag - 2 januari 2019)

02-01-2019



De inventaris en het rollend materieel zijn in het kader van de doorstart verkocht. Zie rubriek 6.

### 3.4 Bodemvoorrecht fiscus

De aanwezige inventaris zijn in ieder geval grotendeels bodemzaken.

09-08-2018



### 3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Inventariseren, overleg met taxateur.

09-08-2018



(Tweede verslag - 2 januari 2019)

02-01-2019



Doorstartonderhandelingen, overleg bank en belastingdienst, opstellen contracten.

### 3.6 Voorraden / onderhanden werk

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
De onderhanden werken zijn uitgefatureerd		
<b>totaal</b>	<b>€ 0,00</b>	<b>€ 0,00</b>

#### Toelichting voorraden / onderhanden werk

De uitgevoerde werkzaamheden waren grotendeels tot en met de maand juli betaald. Ten behoeve van de verrichte zorg voor vier klanten zijn in de maand juli de facturen verzonden.

09-08-2018



### 3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

Inventariseren en uitfactureren realiseren.

09-08-2018



### 3.8 Andere activa

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Immateriële activa en (detacherings)vergoeding	€ 10.385,00	
<b>totaal</b>	€ 10.385,00	€ 0,00

#### Toelichting andere activa

(Tweede verslag - 2 januari 2019)

02-01-2019

 2

De immateriële activa zijn in het kader van de doorstart voor EUR 1.000,- verkocht.

Na faillissement zijn de zorgwerkzaamheden voortgezet. Een deel van het personeel is in dit kader gedetacheerd aan Olcea Nieuw Zorglandschap B.V. Hiervoor is een detacheringsvergoeding van EUR 9.385,- ontvangen.

### 3.9 Werkzaamheden andere activa

## 4. Debiteuren

#### 4.1 Debiteuren

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
Debiteuren	€ 322.992,48		
<b>totaal</b>	€ 322.992,48	€ 0,00	€ 0,00

## Toelichting debiteuren

In overleg met ABN AMRO zullen de debiteuren niet worden aangeschreven. De debiteuren zijn verpand aan de ABN AMRO. Het grootste deel van de debiteuren wordt gevormd door niet betaalde geleverde zorg aan Libische oorlogsslachtoffers die indertijd in Nederland ondergebracht waren. De curator gaat met de ABN AMRO overleg plegen over welke stappen genomen kunnen worden om deze betaling toch te ontvangen.

09-08-2018

 1

(Tweede verslag - 2 januari 2019)

02-01-2019

 2

Met de bank is voor de debiteurenincasso een boedelbijdrage van 10% overeengekomen.

Voor de vordering op de staat Libië van EUR 200.000,- zijn specifieke afwijkende afspraken gemaakt.

De facturen voor de zorg na datum faillissement (de boedeldebiteuren) worden geïncasseerd en komen aan de boedel toe.

(Derde verslag - 6 mei 2019)

06-05-2019

 3

Er is nader onderzoek gedaan naar de openstaande facturen voor de opvang van de Libische oorlogsvluchtelingen.

De openstaande facturen voor deze opvang bedragen geen EUR 200.000,- maar een totaalbedrag van EUR 123.875,-.

Er zijn twee groepen vluchtelingen geweest. De opdracht en de facturatie voor de eerste groep vluchtelingen is gelopen via een dochtervennootschap van zorgverzekeraar Achmea, Holland Intercare B.V. Deze facturen zijn volledig betaald.

Voor de zorg voor tweede groep vluchtelingen is, via de ambassade in Berlijn, rechtstreeks gecontracteerd met het Ministerie van Volksgezondheid in Libië. Deze facturen zijn niet betaald. Mede door de instabiele politieke situatie in Libië, verloopt de incasso zeer moeizaam. Deze zal in overleg met de pandhouder (ABN Amro Bank) worden voortgezet.

(Vijfde verslag - 16 maart 2020)

16-03-2020

 5

De politieke situatie in Libië is onverminderd instabiel. De incassowerkzaamheden zijn daarom opgeschort.

## 4.2 Werkzaamheden debiteuren

Inventariseren.

09-08-2018

 1

(Tweede verslag - 2 januari 2019)

02-01-2019

 2

Overleg bank. Incasso debiteuren en boedeldebiteuren.



## 5. Bank/Zekerheden

---

### 5.1 Vordering van bank(en)

€ 674.241,96

09-08-2018

 1

#### Toelichting vordering van bank(en)

Voornoemd bedrag is exclusief rente en kosten. ABN AMRO Bank heeft een krediet verstrekt gespecificeerd:

- Bankgarantie EUR 8.630,00,
- Lening pro resto EUR 431.568,00 en een
- Debetpositie in rekening-courant EUR 234.043,98. De vordering zal door ABN AMRO worden ingediend.

De vordering heeft ook betrekking op de andere Bv's van de groep ondernemingen waar deze nu failliete onderneming deel van uitmaakte.

€ 683.259,17

02-01-2019

 2

#### Toelichting vordering van bank(en)

(Tweede verslag - 2 januari 2019)

Door de bank is een totaalvordering van EUR 683.259,17 ingediend.

€ 0,00

11-09-2020

 6

#### Toelichting vordering van bank(en)

(Zesde verslag - 11 september 2020)

De ABN AMRO Bank heeft haar hypotheekrecht op het bedrijfspand (Olcea Beheer B.V.) uitgewonnen en aan de curator laten weten dat er daarna geen vorderingen meer openstaan.

### 5.2 Leasecontracten

De waarnemend curator heeft geen leasecontracten aangetroffen.

09-08-2018

 1

### 5.3 Beschrijving zekerheden

De ABN AMRO heeft een pandrecht op inventaris, waaronder voertuigen en debiteuren.

09-08-2018

 1

### 5.4 Separatistenpositie

De ABN AMRO heeft een separatistenpositie als pandhouder.

09-08-2018

 1

## 5.5 Eigendomsvoorbehoud

nvt

09-08-2018



(Tweede verslag - 2 januari 2019)

02-01-2019



Een aantal crediteuren beroept zich terecht op eigendomsvoorbehoud.  
Deze zijn door de koper afgewikkeld.

## 5.6 Retentierechten

nvt

09-08-2018



## 5.7 Reclamerechten

nvt

09-08-2018



## 5.8 Boedelbijdragen

€ 589,00

02-01-2019



### Toelichting

(Tweede verslag - 2 januari 2019)

Dit is de boedelbijdrage exclusief btw van 10 % van de opbrengst van het verpande rollend materieel.

## 5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

Inventariseren.

09-08-2018



# 6. Voortzetten/doorstart onderneming

---

## Voortzetten onderneming

### 6.1 Exploitatie / zekerheden

Teneinde de zorg voor de klanten te kunnen waarborgen heeft de waarnemend curator de activiteiten van de onderneming voorlopig voortgezet met van de rechter-commissaris verkregen machtiging.

09-08-2018



## 6.2 Financiële verslaglegging

De werkzaamheden verbonden aan het voortzetten van de activiteiten brengen voor de boedel beperkte kosten met zich mee omdat de salarissen die de belangrijkste kostenpost vormen, door het UWV voldaan worden.

09-08-2018



## 6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Overleg met waarnemend rechter-commissaris, UWV, werknemers.

09-08-2018



## Doorstarten onderneming

### 6.4 Beschrijving

De curator onderzoekt of mogelijkheden voor een doorstart aanwezig zijn. Verschillende gegadigden hebben zich bij de waarnemend curator gemeld.

09-08-2018



(Tweede verslag - 2 januari 2019)

02-01-2019



De activa zijn in het kader van een gedeeltelijke doorstart verkocht aan Olcea Beheer B.V. (zie rubriek 3). Bij de doorstart is aan 9 personeelsleden een nieuwe arbeidsovereenkomst aangeboden.

### 6.5 Verantwoording

### 6.6 Opbrengst

€ 25.200,00

02-01-2019



#### Toelichting

(Tweede verslag - 2 januari 2019)

De totale opbrengst is € 25.200,- onder te verdelen in:

- inventaris: € 17.600,-
- voertuigen en rollend materieel: € 6.600,-
- immateriële activa: € 1.000,-

### 6.7 Boedelbijdrage

€ 589,00

02-01-2019



#### Toelichting

(Tweede verslag - 2 januari 2019)

Zie rubriek 5.8. De opbrengst van de inventaris valt onder het bodemvoorrecht van de fiscus. De immateriële activa zijn niet verpand.

## 6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

(Tweede verslag - 2 januari 2019)

02-01-2019



Onderhandelingen Olcea Beheer. Gesprekken en correspondentie belastingdienst, ABN AMRO Bank en andere betrokkenen.

## 7. Rechtmatigheid

---

### 7.1 Boekhoudplicht

De waarnemend curator heeft bij een eerste inventarisatie een geordende boekhouding aangetroffen.

09-08-2018



## 7.2 Depot jaarrekeningen

Boekjaar 2015 is gedeponeed 01-02-2017

09-08-2018

Boekjaar 2016 is gedeponeed 15-02-2018

 1

Boekjaar 2017 is gedeponeed 16-07-2018

(Tweede verslag - 2 januari 2019)

02-01-2019

De jaarrekening 2016 is te laat gepubliceerd. De curator onderzoekt of dit leidt tot bestuurdersaansprakelijkheid op de voet van art. 2:248 B.W.

 2

(Derde verslag - 6 mei 2019)

06-05-2019

Het onderzoek is nog niet afgerond.

 3

(Vierde verslag - 11 juli 2019)

11-07-2019

De curator heeft van het bestuur aanvullende informatie en documenten ontvangen. Deze worden in de komende verslagperiode (verder) bestudeerd.

 4

(Vijfde verslag - 16 maart 2020)

16-03-2020

Naar aanleiding van de ontvangen informatie zijn nieuwe vragen gesteld. Het onderzoek kan naar verwachting in de komende verslagperiode worden afgerond.

 5

(Zesde verslag - 11 september 2020)

**11-09-2020**

Olcea Beheer B.V. en de heer Uncu zijn door de de curatoren in de faillissementen van Multiculturele Zorg B.V. en Olcea Nieuwe Zorglandschap B.V. aansprakelijk gesteld voor het boedeltekort in de respectievelijke faillissementen (art. 2:248 jo 2:11 BW).

 6

Op 3 september 2020 is Olcea Beheer B.V. op eigen aangifte failliet verklaard. Het rechtmatigheidsonderzoek wordt vanuit dat faillissement voortgezet, waarbij ook de privé verhaalsmogelijkheden (verder) worden onderzocht.

De heer Uncu heeft zijn bedrijfsactiviteiten gestaakt. De andere nog bestaande vennootschappen waarvan Uncu bestuurder en/of grootaandeelhouder is, worden in overleg met de belastingdienst geliquideerd waarbij vanuit de boedels financieel onderzoek zal worden gedaan.

## 7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Voor deze BV is een goedkeuringsverklaring rechtens niet aan orde.

09-08-2018

 1

## 7.4 Stortingsverplichting aandelen

Aan de volstortingsverplichting is voldaan.

09-08-2018

 1

## 7.5 Onbehoorlijk bestuur

### Toelichting

De curator onderzoekt of sprake geweest is van onbehoorlijk bestuur.

09-08-2018



### Toelichting

(Tweede verslag - 2 januari 2019)

02-01-2019



Het onderzoek is nog niet afgerond.

### Toelichting

(Derde verslag - 6 mei 2019)

06-05-2019



Uit het eerste (feiten)onderzoek zijn een aantal vragen naar voren gekomen die aan het bestuur zijn voorgelegd. Het onderzoek wordt in de komende verslagperiode voortgezet.

### Toelichting

(Vierde verslag - 11 juli 2019)

11-07-2019



Zie rubriek 7.2.

Ja

### Toelichting

(Zesde verslag - 11 september 2020)

**11-09-2020**



Zie rubriek 7.2.

## 7.6 Paulianeus handelen

### Toelichting

De curator onderzoekt of sprake geweest is van paulianeus handelen.

09-08-2018



### Toelichting

(Tweede verslag - 2 januari 2019)

02-01-2019



Het onderzoek is nog niet afgerond.

### Toelichting

(Derde verslag - 6 mei 2019)

06-05-2019



Uit het eerste (feiten)onderzoek zijn een aantal vragen naar voren gekomen die aan het bestuur zijn voorgelegd. Het onderzoek wordt in de komende verslagperiode voortgezet.

### Toelichting

(Vierde verslag - 11 juli 2019)

11-07-2019



Zie rubriek 7.2.

## 7.7 Toelichting rechtmatigheid

De curator onderzoekt of al dan niet sprake geweest is van rechtmatig handelen.

09-08-2018



1

(Vijfde verslag - 16 maart 2020)

16-03-2020



5

De onderzoeken naar onbehoorlijk bestuur en paulianeus handelen lopen nog.

(Zesde verslag - 11 september 2020)

11-09-2020



6

Zie rubriek 7.2.

## 7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

onderzoek

09-08-2018



1

(Derde verslag - 6 mei 2019)

06-05-2019



3

Onderzoek, contacten betrokkenen (o.a. bestuur, accountant, adviseurs).

(Vierde en vijfde verslag - 16 maart 2020)

16-03-2020



5

Feitenonderzoek, contacten betrokkenen.

(Zesde verslag - 11 september 2020)

11-09-2020



6

- aansprakelijkstelling;
- overleg curator Olcea Nieuwe Zorglandschap en belastingdienst;
- overleg RC;
- afwikkeling andere vennootschappen Uncu.

## 8. Crediteuren

### 8.1 Boedelvorderingen

#### Toelichting

Nog onbekend.

09-08-2018



1

#### Toelichting

(Tweede verslag - 2 januari 2019)

02-01-2019



2

- inschakelen financieel adviseur
- huur tijdens opzegtermijn (tot 01-09-2018)
- loon tijdens opzegtermijn (art. 40 Fw)

€ 54.972,62

16-03-2020



5

### **Toelichting**

(Vijfde verslag - 16 maart 2020)

Door het UWV is een boedelvordering van EUR 54.972,62 ingediend.

## **8.2 Pref. vord. van de fiscus**

### **Toelichting**

Wordt onderzocht.

€ 135.482,00

09-08-2018



02-01-2019



## **8.3 Pref. vord. UWV**

### **Toelichting**

Wordt onderzocht.

### **Toelichting**

(Derde verslag - 6 mei 2019)

De vordering is nog niet bekend.

### **Toelichting**

(Vierde verslag - 11 juli 2019)

De vordering is nog niet bekend.

€ 45.753,93

### **Toelichting**

(Vijfde verslag - 16 maart 2020)

Door het UWV is een preferente vordering van EUR 54.972,62 ingediend.

09-08-2018



06-05-2019



11-07-2019



16-03-2020



## **8.4 Andere pref. crediteuren**

### **Toelichting**

Wordt onderzocht.

### **Toelichting**

(Derde verslag - 6 mei 2019)

Mevrouw Senko heeft ter zake van overuren een vordering ingediend. De vordering wordt beoordeeld indien er sprake is van een uitkering.

09-08-2018



06-05-2019





## 8.5 Aantal concurrente crediteuren

### Toelichting

Wordt onderzocht.

7

09-08-2018

 1

02-01-2019

 2

## 8.6 Bedrag concurrente crediteuren

### Toelichting

Wordt onderzocht.

€ 977.989,29

### Toelichting

(Tweede verslag - 2 januari 2019)

Dit is inclusief de vordering van de ABN AMRO Bank van EUR 683.259,17.

€ 295.021,71

### Toelichting

(Zesde verslag - 11 september 2020)

De vordering van de bank is vervallen (zie rubriek 5).

09-08-2018

 1

02-01-2019

 2

**11-09-2020**

 **6**

## 8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Wordt onderzocht.

09-08-2018

 1

## 8.8 Werkzaamheden crediteuren

Wordt onderzocht.

09-08-2018

 1

## 9. Procedures

---

### 9.1 Naam wederpartijen

Geen lopende procedures aangetroffen.

09-08-2018



### 9.2 Aard procedures

### 9.3 Stand procedures

### 9.4 Werkzaamheden procedures


## 10. Overig

---

### 10.1 Plan van aanpak

-Realiseren zorgverlening gedurende de periode dat dit gedurende de opzegtermijn van de werknemers mogelijk is.	09-08-2018
-Verkoop aanwezige activa.	 1
-Incasseren debiteuren en onderzoek naar openstaande vordering vanwege aan Libische oorlogsslachtoffers verleende zorg.	
 (Tweede verslag - 2 januari 2019)	02-01-2019
- incasso (boedel)debiteuren	 2
- onderzoek en incasso 'vorderingen Libië'	
- vervolg Rechtmatigheidsonderzoek	
 (Derde verslag - 6 mei 2019)	06-05-2019
- vervolg incasso 'vorderingen Libië';	 3
- vervolg rechtmatigheidsonderzoek.	
 (Vierde verslag - 11 juli 2019)	11-07-2019
- vervolg incasso 'vorderingen Libië';	 4
- vervolg rechtmatigheidsonderzoek.	
 (Vijfde verslag - 16 maart 2020)	16-03-2020
- vervolg incasso 'vorderingen Libië' (opgeschort);	 5
- afronden rechtmatigheidsonderzoek.	
 (Zesde verslag - 11 september 2020)	<b>11-09-2020</b>
- vervolg incasso 'vorderingen Libië' (opgeschort);	 6
- volgen faillissement Olcea Beheer;	
- onderzoek verhaalsmogelijkheden Uncu privé.	

### 10.2 Termijn afwikkeling faillissement

De termijn van afwikkeling van het faillissement valt nog niet te geven.	09-08-2018
	 1

### 10.3 Indiening volgend verslag

11-12-2020	<b>11-09-2020</b>
	 6

### 10.4 Werkzaamheden overig

## Bijlagen

---

### **Bijlagen**