

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

Betreft

Verslagnummer	39
Datum verslag	15-01-2020
Insolventienummer	F.16/09/654
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000091006:F001
Datum uitspraak	06-10-2009


R-C	mr. Neijt
Curator	mr A.J. Verdaas mr L.L. ten Wolde

Algemene gegevens

Naam onderneming

Stichting Beheer Derdengelden LHV Declaratie Direct ("SBD') 28-03-2019
 36

Gegevens onderneming

Statutair gevestigd : Utrecht 28-03-2019
Adres : Kobaltweg 58  36
KVK : 30198973
Bestuurder: : LHV Declaratie Direct B.V. ("LDD")
Faillissementsnummer: 09/654 F
Datum uitspraak : 6 oktober 2009
Rechter-commissaris : mr. P.J. Neijt
Curatoren : mr. dr. ing. A.J. Verdaas en mr. L.L. ten Wolde
Boedelrekening : NL34ABNA081.85.46.573

Benoeming mr. Ten Wolde als medecurator

Op verzoek van mr. Verdaas heeft de Rechtbank Midden-Nederland, bij beschikking d.d. 5 december 2016, mr. L.L. ten Wolde benoemd tot medecurator.

Activiteiten onderneming

(F1) LDD heeft overeenkomsten gesloten met circa 1.700 huisartsen. Ingevolge deze overeenkomsten worden vorderingen van huisartsen op zorgverzekeraars geïnd. Deze vorderingen betalen de verzekeraars niet aan LDD, maar aan SBD. SBD ontvangt de derdengelden rechtstreeks van de verzekeraars. SBD voert het beheer over de derdengelden en keert deze uit aan de huisartsen. De feitelijke bedrijfsvoering met betrekking tot het beheer en uitbetaling van de derdengelden wordt krachtens een beheerovereenkomst door SBD uitbesteed aan LDD. Op grond deze beheerovereenkomst betaalt SBD een vergoeding aan LDD voor diens werkzaamheden.

28-03-2019

 36

Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2006			€ 74.347.000,00

Toelichting financiële gegevens

Winst en verlies

(F2) In de registers van de Kamer van Koophandel is geen winst- en verliesrekening gedeponeed.

28-03-2019

 36

1.5 Balanstotaal

(F3) In tegenstelling tot hetgeen is vermeld in verslag 2 blijkt uit de balans per 31 december 2006, die bij de kamer van koophandel is gedeponeed, dat het balanstotaal € 74.347.000,-- bedraagt.

Gemiddeld aantal personeelsleden

Toelichting

(F1) Bij SBD was geen personeel in dienst.

28-03-2019

 36

Boedelsaldo

€ 103.904,09

28-03-2019

 36

€ 33.829,04

16-07-2019

 37

€ 19.715,22

16-10-2019

 38


€ 17.771,76

15-01-2020

 39


Verslagperiode

van
7-12-2018

28-03-2019
 36


t/m
27-3-2019

van
28-3-2019

16-07-2019
 37


t/m
12-7-2019

van
13-7-2019

16-10-2019
 38

t/m
10-10-2019

van
11-10-2019

15-01-2020
 39


t/m
12-1-2020

Bestede uren


Verslagperiode	Bestede uren
36	108 uur 6 min
37	31 uur 22 min
38	37 uur 12 min
39	22 uur 6 min
totaal	198 uur 46 min

Toelichting bestede uren


Totaal bestede uren: 6351 uur en 16 minuten

28-03-2019
 36


6382 uur en 52 minuten.

16-07-2019
 37

Bestede uren totaal: 6420 uur en 12 minuten.

16-10-2019
 38

Bestede uren totaal: 6442 uur en 18 minuten.

15-01-2020
 39

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

(F1) Het bestuur van Stichting Beheer Derdengelden LHV Declaratie Direct ("SBD") wordt gevormd door LHV Declaratie Direct B.V. ("LDD"). Het bestuur van LDD wordt gevormd door LHV Zakelijke Diensten B.V. ("LZD") en de heer C.F. Amsterdam. De heer J.E.J. van der Reijden is enig bestuurder van LZD. De heer C.F. Amsterdam en J.E.J van der Reijden vormen derhalve het (middellijk) bestuur van SBD.

28-03-2019

 36

Aan LDD is bij beschikking van de rechtbank Utrecht van 9 september 2009 voorlopige surseance van betaling verleend, welke surseance bij beschikking van 15 september 2009 is ingetrokken, onder gelijktijdige faillietverklaring van LDD, met benoeming van mr. A.A.T. van Rens tot rechter-commissaris en aanstelling van mr. M. Verhoeff tot curator.

LZD is bij beschikking van de rechtbank Utrecht van 6 oktober 2009 in staat van faillissement verklaard met benoeming van mr. A.A.T. van Rens tot rechter-commissaris en aanstelling van mr. M. Verhoeff tot curator.

Op grond van de statuten van SBD defungeert haar bestuur door het verlies van het vrije beheer over zijn vermogen. Met de faillietverklaring van LDD is het bestuur van SBD gedefungeerd.

1.2 Lopende procedures

(F2) Aan de curator zijn geen lopende procedures bekend.

28-03-2019

 36

1.3 Verzekeringen

Niet van toepassing.

28-03-2019

 36

1.4 Huur

Niet van toepassing.

28-03-2019

 36

1.5 Oorzaak faillissement

(F1) Door het intreden van het faillissement van LDD is het beheer van de derdengelden door LDD gestaakt. Op de faillissementsdatum van LDD was een gedeelte van het ter zake van de vorderingen geïnde door SBD nog niet afgedragen aan de huisartsen. Het saldo van de bankrekening van de Stichting bedroeg per datum faillissement circa € 12.000.000,-.

28-03-2019

 36

De derdengelden, die door SBD ten behoeve van de huisartsen werden aangehouden, konden niet worden uitbetaald. Op grond van de statuten van de SBD defungeert haar bestuur door het verlies van het vrije beheer over haar vermogen. Het bestuur van de SBD wordt gevormd door LDD. Met de faillietverklaring van LDD is het bestuur van SBD gedefungeerd. Overeenkomstig de statuten is de vennootschap, LDD, bevoegd tot benoeming van een nieuw bestuur. In beginsel geldt dat het bestuur van LDD deze vennootschapsrechtelijke bevoegdheid kan uitoefenen. Echter, gezien de omstandigheid dat (de afwikkeling van) SBD nauw samenhangt met de omvang van de schuldenlast in LDD en daarmee het vermogen van LDD raakt, achtte de curator van LDD zich bevoegd om deze vennootschapsrechtelijke bevoegdheid met uitsluiting van de bestuurders van LDD uit te oefenen.

Gelet op de financiële situatie waarin SBD verkeerde, achtte de curator van LDD het niet opportuun een nieuw bestuur te benoemen. Ten behoeve van het uitvoeren van de beheerwerkzaamheden zou LDD operationele kosten moeten maken. De curator van LDD was niet in staat om de verplichtingen uit hoofde van de beheerovereenkomst, waaruit de operationele kosten voortvloeien, te voldoen. Het aanwezige actief in SBD kwam, voorafgaande aan diens faillissement, één op één toe aan de huisartsen. Zonder instemming van de belanghebbenden kon het actief van SBD niet aangewend worden voor voldoening van de operationele kosten. SBD had geen andere middelen om de afwikkeling te bekostigen. Tevergeefs heeft de curator van LDD aan belanghebbende partijen de gelegenheid geboden om als externe financier gelden ter beschikking te stellen ter voldoening van de operationele kosten.

De (middellijk) bestuurders van SBD waren met de curator van LDD van mening dat SBD haar betalingsverplichtingen niet kan nakomen en daarmee insolvent was. SBD verkeerde in de toestand waarin zij was opgehouden te betalen, als gevolg waarvan zij failliet ging.

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

0

28-03-2019

 36

Toelichting

Niet van toepassing.

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden

0

28-03-2019

 36

Toelichting

Niet van toepassing.

2.3 Ontslagaanzegging

2.4 Werkzaamheden personeel

Niet van toepassing.

28-03-2019

 36

3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Toelichting onroerende zaken

(F2) Er zijn geen onroerende zaken aangetroffen.

28-03-2019

 36

3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

3.3 Bedrijfsmiddelen

Toelichting bedrijfsmiddelen

(F2) Er zijn geen bedrijfsmiddelen aangetroffen.

28-03-2019

 36

3.4 Bodemvoorrecht fiscus

3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Niet van toepassing.

28-03-2019

 36

3.6 Voorraden / onderhanden werk

Toelichting voorraden / onderhanden werk

(F2) Er zijn geen voorraden/onderhanden werk aangetroffen.

28-03-2019

 36

3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

Niet van toepassing.

28-03-2019

 36

3.8 Andere activa

Toelichting andere activa

(F36) Op de faillissementsrekeningen is totaal € 137,02 aan rente ontvangen.

28-03-2019

 36

(F37) op de faillissementsrekeningen is totaal € 9,63 aan rente ontvangen.

16-07-2019

 37

(F38) Op de faillissementsrekeningen is totaal € 1.58 aan rente ontvangen.

16-10-2019

 38

3.9 Werkzaamheden andere activa

(F36) Verwerken rentebijdringen.

28-03-2019

 36

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
Vorderingen op huisartsen		€ 2.915.902,93	
totaal	€ 0,00	€ 2.915.902,93	€ 0,00

Toelichting debiteuren

(F11) Op 5 april 2012 zijn alle huisartsen-debiteuren schriftelijk geïnformeerd over onder meer de hoogte van hun schulden en het voornemen om proefprocedures te voeren. De curator heeft in dezelfde brief aan de

28-03-2019

 36

huisartsen-debiteuren laten weten de incasso van de vorderingen op de huisartsen-debiteuren op te schorten in afwachting van de uitkomst van de proefprocedure(s). Ter voorkoming van het verschuldigd worden van wettelijke rente, is aan de huisartsen-debiteuren de mogelijkheid geboden om in afwachting van de uitkomst van de proefprocedure(s), het bedrag dat zij volgens de curator aan SBD verschuldigd zijn 'voorlopig' te betalen. De voorlopig betaalde bedragen worden op voor iedere huisarts-debiteur afzonderlijke vermogensspaarrekeningen aangehouden. Aangezien de voorlopig betaalde bedragen op afzonderlijke vermogensspaarrekeningen worden aangehouden en deze bedragen mogelijk later gerestitueerd dienen te worden, zijn deze betalingen niet verwerkt in de tussentijdse financiële verslagen die bij dit verslag zijn gevoegd.

(F13) 68 Huisartsen-debiteuren hebben aangegeven 'voorlopig' te betalen. Het gaat daarbij om een totaalbedrag van € 1.055.971,23.

(F14) Naar aanleiding van de brief van 5 april 2012 hebben 76 huisartsen-debiteuren definitief betaald. Deze huisartsen-debiteuren hebben totaal € 494.709,08 op de boedelrekening overgemaakt.

(F17) Per brief van 27 februari 2014 is aan de huisartsen-debiteuren een schikkingsaanbod gedaan. Het schikkingsaanbod komt er op neer dat de curator elke huisarts-debiteur aanbiedt om op het door de curator bepaalde bedrag van de vordering op die debiteur 50% in mindering te brengen, met een minimum van € 5.000,--.

Een aantal (adviseurs of advocaten van) huisartsen-debiteuren heeft, naar aanleiding van de ontvangst van het schikkingsaanbod, de (hoogte van) de door de curator bepaalde vordering betwist. Op betwistingen op juridische gronden heeft de curator, in verband met de proefprocedure die wordt gevoerd, niet inhoudelijk gereageerd. Op elke betwisting op feitelijke gronden van de door de curator bepaalde hoogte van een vordering op een Huisarts-debiteur volgt een reactie van of namens de curator, veelal na enig feitenonderzoek door of in opdracht van de curator.

(F19) Het schikkingsaanbod is aanvaard door 288 huisartsen-debiteuren. Dit aantal komt overeen met 76% van alle huisartsen-debiteuren. Door volledige uitvoering van de vaststellingsovereenkomsten zal een bedrag van € 2.422.312,66 in de boedel vloeien.

(F20) Met enkele van de huisartsen-debiteuren die het schikkingsaanbod hebben aanvaard, heeft de curator een betalingsregeling getroffen.

(F24) De met enkele huisartsen-debiteuren getroffen betalingsregelingen zijn volledig nagekomen.


(F24) Door in te loggen op de website van LDD, konden de curator en de huisartsen-debiteuren zien hoe de vorderingen zijn berekend die SBD volgens de curator op hen heeft. De website kampte met storingen en was uiteindelijk niet meer te benaderen. De oorzaak daarvoor is het eindigen van de technische levensduur van de apparatuur waarop de website draaide. Zolang de werkzaamheden met betrekking tot de debiteuren nog niet zijn afgerond, dient de website benaderbaar te blijven. Reparatie van de apparatuur waarop de website draaide, bleek niet meer mogelijk te zijn. Met behulp van een door Cerios in opdracht van de curator bewaarde back-up, zal Cerios de website opnieuw opbouwen en benaderbaar maken.

(F25) De problemen met de website van LDD zijn opgelost.


(F36) In de afgelopen maanden zijn alle debiteuren schriftelijk geïnformeerd over onder meer de hoogte van hun schulden en de proefprocedure. Naar aanleiding van deze brief zijn tot 8 debiteuren tot betaling overgegaan.

4.2 Werkzaamheden debiteuren


(F36) Op de brief die recent naar alle debiteuren is verstuurd, is een groot aantal reacties gekomen. De curatoren zijn doende met de afhandeling van deze reacties.

28-03-2019
 36

In verband met het voor de boedel negatieve arrest in de proefprocedure van het Gerechtshof Amsterdam (zie onder 9. Procedures), zullen de curatoren niet langer proberen om de vorderingen op huisartsen aan wie SBD volgens de curatoren te veel heeft betaald te incasseren.

16-07-2019
 37

In de afgelopen verslagperiode zijn de huisartsen aan wie SBD volgens de curatoren te veel heeft betaald, schriftelijk geïnformeerd dat de curatoren niet langer zullen proberen om de vorderingen te incasseren. De werkzaamheden zijn hiermee ter zake afgerond.


16-10-2019
 38

5. Bank/Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)


Toelichting vordering van bank(en)

(F2) Er is geen sprake van een bancaire vordering. SBD hield een derdengeldrekening aan bij Fortis Bank met een positief saldo.

28-03-2019
 36


5.2 Leasecontracten

Niet van toepassing.

28-03-2019
 36


5.3 Beschrijving zekerheden

Niet van toepassing.

28-03-2019
 36

5.4 Separatistenpositie

Niet van toepassing.

28-03-2019
 36

5.5 Eigendomsvoorbehoud

Niet van toepassing.

28-03-2019

 36

5.6 Retentierechten

Niet van toepassing.

28-03-2019

 36

5.7 Reclamerechten

Niet van toepassing.

28-03-2019

 36

5.8 Boedelbijdragen

Toelichting

Niet van toepassing.

28-03-2019

 36

5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

Afgerond.

28-03-2019

 36

6. Voortzetten/doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

Niet van toepassing.

28-03-2019

 36

6.2 Financiële verslaglegging

Niet van toepassing.

28-03-2019

 36

6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

(F1) Voorafgaande aan het faillissement heeft de curator van LDD de mogelijkheden van externe financiering van de beheerwerkzaamheden onderzocht en geconstateerd dat daartoe geen mogelijkheden waren.

28-03-2019

 36

Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

(F1) De curator heeft geconstateerd dat er geen mogelijkheden zijn voor een doorstart.

28-03-2019

 36

6.5 Verantwoording

Niet van toepassing.

28-03-2019

 36

6.6 Opbrengst

Toelichting

Niet van toepassing.

28-03-2019

 36

6.7 Boedelbijdrage

Toelichting

Niet van toepassing.

28-03-2019

 36

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

Afgerond.


28-03-2019

 36

7. Rechtmatigheid


7.1 Boekhoudplicht

(F2) De curator zal onderzoek doen naar de door LDD gevoerde boekhouding van SBD.

28-03-2019
 36


7.2 Depot jaarrekeningen

(F2) Alleen de balansen over 2005 en 2006 zijn gepubliceerd in de registers van de Kamer van Koophandel. Er zijn geen jaarrekeningen gedeponerd.

28-03-2019
 36


7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

(F1) Vooralsnog niet bekend.

28-03-2019
 36

7.4 Stortingsverplichting aandelen


Niet van toepassing.

28-03-2019
 36

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

(F2) De curator zal onderzoek doen naar eventueel onbehoorlijk bestuur.

28-03-2019
 36

(F18) De curator heeft zijn onderzoek naar de oorzaken van het faillissement van SBD en de aansprakelijkheid van haar middellijke bestuurders afgerond.

(F19) De curator heeft over de uitkomsten van zijn onderzoek naar de oorzaken van het faillissement van SBD en de aansprakelijkheid van haar middellijke bestuurders een conceptrapport opgesteld. Hij heeft dit conceptrapport voorgelegd aan de rechter-commissaris en vervolgens aan de crediteurencommissie. De curator heeft de crediteurencommissie verzocht om naar aanleiding van het conceptrapport een advies aan hem uit te brengen.

(F20) Op het conceptrapport is commentaar geleverd door de crediteurencommissie. De curator heeft van de crediteurencommissie het advies gekregen om alsnog een bij SBD betrokken persoon te horen. De curator heeft dit advies overgenomen.

(F21) Naar aanleiding van het daartoe strekkende advies van de crediteurencommissie heeft de curator nog één bij SBD betrokken persoon gehoord en deze persoon in de gelegenheid gesteld het van dat horen opgestelde conceptverslag te commentariëren.

(F22) Naar aanleiding van het horen van nog één bij SBD betrokken persoon en het commentaar van de crediteurencommissie, heeft de curator zijn conceptrapport aangepast. De curator heeft het conceptrapport aan de middellijke bestuurders van SBD gezonden en hen in de gelegenheid gesteld om daarop te reageren.

(F23) De middellijke bestuurders hebben schriftelijk gereageerd op het door de curator opgestelde conceptrapport. De curator heeft die reactie bestudeerd, besproken met de crediteurencommissie en zijn bevindingen naar aanleiding van die reactie schriftelijk aan de middellijke bestuurders kenbaar gemaakt. De curator heeft de middellijke bestuurders in de gelegenheid gesteld om schriftelijk op die bevindingen te reageren en hen uitgenodigd voor een bespreking met een afvaardiging van de crediteurencommissie en de curator. Nadat de middellijke bestuurders schriftelijk zullen hebben gereageerd op de bevindingen van de curator naar aanleiding van hun reactie op het conceptrapport (of zij van die gelegenheid geen gebruik zullen hebben gemaakt binnen de door de curator gestelde termijn) en nadat de bespreking waarvoor de curator hen heeft uitgenodigd heeft plaatsgevonden (of zij op die uitnodiging niet ingaan) zal de curator de definitieve versie van zijn rapport vaststellen.

(F25) De curator heeft een bespreking gehad met de middellijke bestuurders en een afvaardiging van de crediteurencommissie. Tijdens die bespreking heeft de curator de met de bestuurders afgesproken dat zij nogmaals zullen reageren op zijn conceptrapport. De curator is in afwachting van die reactie.

(F26) De curator heeft van de middellijke bestuurders een tweede schriftelijke reactie op zijn conceptrapport ontvangen.

(F27) De curator heeft zijn definitieve rapport over de oorzaken van het faillissement en de aansprakelijkheid van de middellijke bestuurders vastgesteld. Hij heeft de crediteurencommissie verzocht om hem te adviseren over het aan het rapport te geven vervolg.

(F28) Als bijlage bij dit faillissementsverslag en op de website van Bosselaar & Strengers Advocaten publiceren de curatoren het rapport Onderzoek naar de oorzaken van de faillissementen van LHV Declaratie Direct B.V. en Stichting Beheer Derdengelden LHV Declaratie Direct en de aansprakelijkheid van hun bestuurders. december 2016 (het "Rapport").

De belangrijks conclusies in het Rapport over de oorzaken van het faillissement van SBD zijn de volgende. Eén van de oorzaken van het faillissement van SBD is dat haar bestuur, op grond van een bepaling in de statuten van SBD, defungeerde door de faillietverklaring van LDD. Een tweede oorzaak is dat het beheer van de door SBD ten behoeve van de bij LDD aangesloten huisartsen ontvangen gelden en van de vorderingen van SBD op een aantal van die huisartsen, tot terugbetaling van teveel ontvangen gelden, feitelijk was gestopt omdat dit beheer werd uitgevoerd door LDD en LDD in staat van faillissement was verklaard. SBD was daardoor feitelijk komen te verkeren in de toestand van te hebben opgehouden te betalen. Faillietverklaring van SBD had mogelijk voorkomen kunnen worden indien haar vermogen eenvoudig te vereffenen zou zijn geweest. Dat was niet het geval, omdat het actief van SBD niet alleen bestond uit een of meer banksaldi, maar tevens uit vorderingen op huisartsen aan wie SBD meer had betaald dan SBD voor die huisartsen had ontvangen. Ook dit is een omstandigheid die het faillissement van SBD mede heeft veroorzaakt. Over de vorderingen van SBD op en de schulden van SBD aan de huisartsen voor wie zij gelden beheerde bestond onduidelijkheid omdat die vorderingen en de schulden onvolledig en gebrekkig waren geadmistreerd. Ook om deze reden was het vermogen van SBD niet eenvoudig te vereffenen en ook dit is een omstandigheid die het faillissement van SBD mede heeft veroorzaakt.

De belangrijks conclusies in het Rapport over het bestuur van SBD zijn de volgende. Het bestuur van SBD, zoals dat op enig moment was samengesteld

(het "Bestuur"), heeft SBD structureel laten handelen in strijd met de op SBD rustende verplichting tot afscheiding van het door haar ten behoeve van de bij LDD aangesloten huisartsen beheerde vermogen van het vermogen van LDD. Het Bestuur heeft onduidelijkheid laten ontstaan en laten voortbestaan over de rechten en verplichtingen van SBD jegens de huisartsen voor wie zij gelden beheerde. Het Bestuur heeft die rechten en verplichtingen niet goed geadministreerd, ook voor zover daarover wel duidelijkheid bestond en ondanks dat de rechten en verplichtingen van SBD in een eenvoudige administratie hadden kunnen worden bijgehouden. De bij LDD aangesloten huisartsen mochten erop vertrouwen dat het Bestuur zo een administratie zou bijhouden. Dat vertrouwen is beschaamd. Het Bestuur heeft niet voldaan aan zijn verplichting om, binnen zes maanden na afloop van elk boekjaar, een staat van baten en lasten te maken. Het Bestuur van SBD heeft evenmin voldaan aan zijn verplichting tot het opmaken van de balansen over de boekjaren 2007 en 2008, binnen zes maanden na afloop van die boekjaren. Aan die verplichting kon het Bestuur van SBD ook niet voldoen omdat de rechten en verplichtingen van SBD niet duidelijk waren.

In de periode voorafgaand aan de faillietverklaring van SBD werd het (indirecte) bestuur van SBD gevormd door de heren J.E.J. van der Reijden ("Van der Reijden") en C.F. Amsterdam ("Amsterdam"). Van der Reijden was (indirect) bestuurder van SBD gedurende de gehele onderzochte periode. Amsterdam was (indirect) bestuurder van SBD gedurende een gedeelte van de onderzochte periode, namelijk vanaf 5 mei 2008.

De belangrijkste conclusies in het Rapport over Van der Reijden zijn de volgende. Aan Van der Reijden kan een persoonlijk en ernstig verwijt kan worden gemaakt. Hij heeft zijn taak onbehoorlijk vervuld jegens SBD en onrechtmatig gehandeld, zowel jegens SBD als jegens haar gezamenlijke crediteuren.

De onduidelijkheid over de rechten en verplichtingen van SBD jegens de bij LDD aangesloten huisartsen is ontstaan vóór het aantreden van Amsterdam. Amsterdam wist wel dat die situatie bestond. De situatie dat een deugdelijke administratie van de rechten en verplichtingen van SBD ontbrak, is eveneens vóór zijn aantreden ontstaan. Ook van het bestaan hiervan was hij op de hoogte. Amsterdam heeft die situaties na zijn aantreden laten voortbestaan. Amsterdam had aan die situaties een einde behoren te maken. Hij heeft dat niet gedaan en daarvan kan hem een persoonlijk en ernstig verwijt worden gemaakt. Ook Amsterdam heeft zijn taak onbehoorlijk vervuld jegens SBD en onrechtmatig gehandeld, zowel jegens SBD als jegens haar gezamenlijke crediteuren.

De onbehoorlijke taakvervulling en het onrechtmatig handelen van Van der Reijden en Amsterdam zijn een oorzaak, zij het niet de enige, van het faillissement van SBD. Van der Reijden en Amsterdam hebben door hun onbehoorlijke taakvervulling en onrechtmatig handelen schade veroorzaakt bij SBD en bij haar gezamenlijke crediteuren, de huisartsen met een erkende vordering in het faillissement van SBD. Voor die schade zijn zij aansprakelijk. Die schade bestaat uit een deel van het boedeltekort in het faillissement van SBD. Zouden de onbehoorlijke taakvervulling en het onrechtmatig handelen zijn uitgebleven, dan zou dat boedeltekort veel kleiner zijn geweest, om twee redenen. De eerste reden is dat de kosten van afwikkeling van het faillissement veel lager zouden zijn geweest indien de rechten en verplichtingen van SBD duidelijk zouden zijn en die rechten en verplichtingen deugdelijk waren geadministreerd. De tweede reden is dat de afboekingen op vorderingen op debiteuren van SBD dan veel lager zouden zijn geweest. Het gedeelte van het boedeltekort dat het gevolg is van de onbehoorlijke

taakvervulling en het onrechtmatig handelen van Van der Reijden en Amsterdam is in het Rapport begroot op € 4,8 miljoen. Afhankelijk van de kosten die voor de afwikkeling van het faillissement nog gemaakt zullen moeten worden en van de afboekingen die op vorderingen op debiteuren nog zullen moeten worden gedaan, zal het boedeltekort en het gedeelte daarvan waarvoor Van der Reijden en Amsterdam aansprakelijk zijn, kunnen oplopen.

De curator van SBD heeft Van der Reijden en Amsterdam aansprakelijk gesteld voor het gedeelte van het boedeltekort dat het gevolg is van hun onbehoorlijke taakvervulling en het onrechtmatig handelen en aangekondigd hen te zullen dagvaarden indien zij die aansprakelijkheid niet erkennen binnen de door de curator gestelde termijn. Deze erkenning binnen die, inmiddels verstreken, termijn is uitgebleven.

(F29) De curatoren en hun advocaat zijn begonnen aan het opstellen van een tegen Van der Reijden en Amsterdam gerichte dagvaarding.

(F30) De curatoren hebben het concept van de tegen Van der Reijden en Amsterdam gerichte dagvaarding voor advies voorgelegd aan de crediteurencommissie.

(F31) De crediteurencommissie heeft de curatoren geadviseerd over de conceptdagvaarding. De curatoren verwerken dit advies.

(F32) De curatoren hebben van de voorzieningenrechter verlof verkregen tot het leggen van beslag ten laste van de heren Van der Reijden en Amsterdam, indirect bestuurders van SBD. De beslagen waarvoor dit verlof is verleend, zijn inmiddels gelegd. Binnen de daarvoor door de voorzieningenrechter gestelde termijn van veertien dagen nadat het eerste beslag is gelegd, zal de tegen Van der Reijden en Amsterdam gerichte procesinleiding worden uitgebracht.

(F33) De tegen Van der Reijden en Amsterdam gerichte procesinleiding is aan hen uitgebracht en ingediend bij de Rechtbank Midden-Nederland, locatie Lelystad.

(F35) In de procedure van de curatoren tegen de bestuurders, is namens hen een verweerschrift ingediend bij de Rechtbank Midden-Nederland. De rechtbank heeft bepaald dat een tweede schriftelijke ronde zal worden gehouden. Namens de curatoren is inmiddels een conclusie ingediend. De rechtbank heeft bepaald dat de bestuurders de gelegenheid hebben om tot 16 januari 2019 een conclusie in te dienen.

(F36) De curatoren hebben met de heren Van der Reijden en Amsterdam een schikking bereikt die is vastgelegd in een vaststellingsovereenkomst. De commissie uit de schuldeisers heeft over de schikking en de vaststellingsovereenkomst positief geadviseerd en de rechter-commissaris heeft deze goedgekeurd. In de vaststellingsovereenkomst hebben de heren Van der Reijden en Amsterdam zich verbonden tot betaling van een bedrag aan de boedel, de curatoren tot beëindiging van de procedure. De vaststellingsovereenkomst is door alle partijen volledig nagekomen.

7.6 Paulianus handelen

Nee

28-03-2019

 36

Toelichting

(F1) De curator heeft vooralsnog geen aanwijzingen voor paulianus handelen.

7.7 Toelichting rechtmatigheid

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

(F35) In de procedure tussen de curatoren en de heren Van der Reijden en Amsterdam zijn de curatoren in afwachting van de door de heren Van der Reijden en Amsterdam te nemen conclusie.

28-03-2019

 36

(F36) Afgerond

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

Toelichting

(F35) In deze verslagperiode zijn er boedelvorderingen betaald van totaal € 1.136,19 die zien op het in stand houden van de website van LDD (Vacerra), onderzoek in de administratie van de vorderingen en schulden van SBD in verband met de proefprocedure die de curatoren voeren tegen een huisarts (Cerios) en kosten voor software met betrekking tot IBAN batchbetalingen.

28-03-2019

 36

(F36) In deze verslagperiode zijn er boedelvorderingen betaald van totaal € 1.413,38 die zien op het in stand houden van de website van LDD (Vacerra), onderzoek in de administratie van de vorderingen en schulden van SBD in verband met de proefprocedure die de curatoren voeren tegen een huisarts (Cerios) en deurwaarderskosten.

Toelichting

(F38) In deze verslagperiode zijn er boedelvorderingen betaald van totaal € 44.115,40 die zien op het in stand houden van de website van LDD (Vacerra) en salaris curator.

16-10-2019

 38

8.2 Pref. vord. van de fiscus

Toelichting

(F2) De fiscus heeft vooralsnog geen vordering ingediend en het is onwaarschijnlijk dat zij hiertoe zal overgaan.

28-03-2019

 36

8.3 Pref. vord. UWV

28-03-2019

Toelichting

(F1) Gezien het feit dat er bij SBD geen werknemers in dienst waren, zal naar alle waarschijnlijkheid geen sprake zijn van een vordering van het UWV.

 36

8.4 Andere pref. crediteuren

28-03-2019

Toelichting

(F1) Vooralsnog niet van toepassing.

 36

8.5 Aantal concurrente crediteuren

1119

28-03-2019

Toelichting

(F14) 1119 vorderingen zijn erkend en geplaatst op de door de rechter-commissaris goedgekeurde tussentijdse uitdelingslijst. Daarnaast heeft de curator met 5 schuldeisers, nadat zij naar een renvooiprocedure waren verwezen, een schikking getroffen over de door hen ingediende vorderingen.

 36

Renvooiprocedures

(F19) Thans zijn er nog 2 lopende renvooioprocedures. Deze zijn op verzoek van de eisers en met instemming de curator geplaatst op de parkeerrol van 1 april 2015 omdat eisers de uitkomst van de proefprocedure (zie onder 9 van dit verslag) willen afwachten alvorens te besluiten of zij hun renvooioprocedures zullen voortzetten. Ondanks dat de proefprocedure niet wordt gevoerd tegen een crediteur maar tegen een debiteur, spelen daarin namelijk deels dezelfde rechtsvragen als in de renvooioprocedures.

(F 24) De beide renvooioprocedures zijn door de rechtbank ambtshalve doorgehaald. Dit betekent niet dat deze definitief zijn geëindigd. Zowel de curator als de betreffende huisartsen zijn bevoegd om de rechtbank te verzoeken om voort te mogen procederen.

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 22.570.241,49

28-03-2019

Toelichting

(F14) Het totaal van de vorderingen waarvan erkenning wordt gevorderd bedraagt € 30.445.60.

(F15) Het totaalbedrag van de erkende vorderingen is € 22.570.241,49.

 36

Uitdelingen

In het kader van de eerste uitdeling van 50% is een bedrag van € 11.282.099,04, aan de schuldeisers uitgekeerd.

(F20) In het kader van de tweede tussentijdse uitdeling van 5% is in totaal een bedrag van € 1.105.482,55 aan de schuldeisers uitgekeerd.

(F25) In het kader van de derde tussentijdse uitdeling van 15% is in totaal een bedrag van € 3.291.241,79 aan de schuldeisers uitgekeerd. Derhalve is nog niet de volledige uitdeling van € 3.385.536,22 gedaan. Aan een aantal schuldeisers heeft de curator nog niet kunnen uitkeren omdat hij niet beschikt over hun actuele bank- en/of adresgegevens. Getracht wordt van die schuldeisers de actuele gegevens te achterhalen zodat de uitkering alsnog kan plaatsvinden. Aan een aantal andere schuldeisers heeft de curator nog niet

uitgekeerd omdat die schuldeisers de curator hebben verzocht om, vanwege een wijziging van hun juridische structuur, de uitkering te doen aan een andere partij dan de partij die bij de curator als schuldeiser bekend is. De curator onderzoekt aan welke partij in die gevallen door hem bevrijdend kan worden betaald.

(F27) In het kader van de derde tussentijdse uitdeling van 15% is in totaal een bedrag van € 3.301.177,94 aan de schuldeisers uitgekeerd. Derhalve is nog niet de volledige uitdeling van € 3.385.536,22 gedaan. De reden hiervoor is dat de curator niet beschikt over de actuele bank- of adresgegevens van een aantal schuldeisers. De curator blijft proberen om die gegevens te achterhalen, onder meer met hulp van de Landelijke Huisartsenvereniging, opdat uitkering alsnog kan plaatsvinden.

(F28) De curatoren hebben hun pogingen om de gegevens te achterhalen van crediteuren die in het kader van de tussentijdse uitdelingen nog recht hebben op een uitkering gestaakt, omdat de middelen daartoe waarover zij beschikken zijn uitgeput.

Definitieve commissie van crediteuren

(F23) Op 26 augustus 2015 heeft de curator vergaderd met de definitieve crediteurencommissie. De inhoudelijke agendapunten waren:

1. de proefprocedure die de curator voert tegen een huisarts-debiteur (zie onder 4.2 van dit verslag);
2. de afwikkeling van de schikkingen met een aantal huisartsen-debiteuren (zie onder 4.1 van dit verslag);
3. de status van de renvoiprocedures (zie onder 8.10 van dit verslag);
4. de 3e tussentijdse uitdeling (zie onder 8.6 van dit verslag);
5. het onderzoek naar de oorzaken van het faillissement en de aansprakelijkheid van de middellijke bestuurders (zie onder 7.4 van dit verslag).

(F27) Op 9 juni 2016 heeft de curator vergaderd met de crediteurencommissie. De belangrijkste agendapunten waren:

1. de proefprocedure die de curator voert tegen een huisarts-debiteur (zie onder 4.2 van dit verslag);
2. het aan het definitieve rapport naar de oorzaken van het faillissement en de aansprakelijkheid van de middellijke bestuurders te geven vervolg (zie onder 7.4 van dit verslag).

Verificatievergadering

Op 31 maart 2011 is in het gebouw van de rechtbank de verificatievergadering gehouden.

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

(F28) Thans is nog niet duidelijk wanneer een volgende uitdeling zal kunnen worden gedaan en wat de omvang daarvan zal zijn.

28-03-2019

 36

8.8 Werkzaamheden crediteuren

(F28) De werkzaamheden in het kader van het achterhalen van de gegevens van crediteuren aan wie de curatoren, wegens onvolledigheid of onjuistheid van die gegevens, nog geen uitkering hebben kunnen doen in het kader van een of meer tussentijdse uitdelingen, zijn afgerond. Van een aantal van deze crediteuren hebben de curatoren de gegevens niet kunnen achterhalen, maar hun middelen daartoe zijn uitgeput. Zolang het faillissement nog niet is afgewikkeld, hebben de betreffende crediteuren gelegenheid om zich bij de curatoren te melden. Doen zij dat, dan doen de curatoren aan hen de uitkering(en) waarop zij recht hebben.

28-03-2019

 36

Nu de proefprocedure tegen een huisarts aan wie SBD, volgens de curatoren, te veel heeft betaald, is geëindigd (zie onder 9. Procedures), beraden de curatoren zich over het vervolg van de beide, in afwachting van de uitkomst van de proefprocedure gearpeneerde, renvooprocedures.

16-07-2019

 37

De beide nog lopende renvooprocedures zijn geëindigd als gevolg van een tussen de curatoren en eisers bereikte schikking.

15-01-2020

 **39**

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

E.J. Sonneveld-Boonstoppel

28-03-2019

 36

9.2 Aard procedures

Proefprocedure tegen een huisarts op wie SBD volgens de curatoren een vordering heeft tot terugbetaling van door SBD te veel betaalde gelden. Zie voor een toelichting onder 9.3 Stand procedures en 9.4 Werkzaamheden procedures.

28-03-2019

 36

9.3 Stand procedures

(F18) Door het aanbrengen van de dagvaarding bij de Rechtbank Amsterdam is een proefprocedure tegen een huisarts-debiteur van start gegaan.

28-03-2019

 36

(F19) In de proefprocedure die tegen een huisarts-debiteur wordt gevoerd, is door de advocaat van die huisarts-debiteur op 30 juli 2014 de Conclusie van Antwoord genomen. Bij tussenvonnis van 13 augustus 2014 heeft de Rechtbank Amsterdam bepaald dat aan de curator gelegenheid zal worden gegeven om een Conclusie van Replik te nemen.

(F20) In de proefprocedure die de curator voert tegen een huisarts-debiteur heeft de curator op 8 oktober 2014 zijn Conclusie van Replik genomen. De Rechtbank Amsterdam heeft bepaald dat de betreffende huisarts-debiteur op 31 december 2014 zijn Conclusie van Dupliek dient te nemen.

(F21) In de proefprocedure die de curator voert tegen een huisarts-debiteur heeft de advocaat van die huisarts zijn Conclusie van Dupliek genomen en

daarbij nieuwe producties overgelegd. De Rechtbank Amsterdam heeft bepaald dat de curator de gelegenheid krijgt om schriftelijk te reageren op die nieuwe producties. De curator beraadt zich er met zijn advocaat over of hij van die mogelijkheid gebruik zal maken.

(F22) De advocaat van de curator heeft de Rechtbank Amsterdam en de advocaat van de huisarts bericht dat de curator geen gebruik zal maken van de door de rechtbank aan de curator geboden gelegenheid om schriftelijk te reageren op de nieuwe producties die de advocaat van die huisarts bij zijn conclusie van dupliek heeft overgelegd. De Rechtbank Amsterdam heeft beslist dat in de proefprocedure een comparitiezitting zal worden gehouden, maar voor die zitting nog geen datum bepaald.

(F23) De Rechtbank Amsterdam heeft bepaald dat de comparitiezitting zal worden gehouden op maandag 12 oktober 2015 om 13.00u.

(F24) De comparitiezitting is gehouden op 12 oktober 2015. De rechtbank heeft bepaald dat vonnis (tussen- of eindvonnis) zal worden gewezen. De curator is in afwachting van het vonnis.

(F25) De Rechtbank Amsterdam heeft het vonnis in de proefprocedure enkele malen aangehouden. In samenspraak met de advocaat van de huisarts tegen wie de curator de proefprocedure voert, heeft de advocaat van de curator de rechtbank vriendelijk verzocht op afzienbare termijn vonnis te wijzen.

(F26) Op 11 mei 2016 heeft de Rechtbank Amsterdam in de proefprocedure een tussenvonnis gewezen. Dit vonnis is gepubliceerd op www.rechtspraak.nl, de vindplaats is ECLI:NL:RBAMS:2016:2736. In dit vonnis beslist de rechtbank nog niet of hij de vordering van de curator op de huisarts toe- of afwijst. Wel geeft de rechtbank in het vonnis een aantal oordelen en twee beslissingen over het (mogelijke) vervolg van de procedure.

De rechtbank volgt de stelling van de curator dat een huisarts aan wie SBD meer heeft betaald dan SBD voor die huisarts heeft ontvangen, voor dat meerdere een schuld heeft aan SBD. De rechtbank oordeelt vervolgens dat een debiteur de verweren en vorderingen die hij heeft tegen LDD, ook heeft tegen SBD. Gevolg van dat oordeel is, volgens de rechtbank, bijvoorbeeld dat een huisarts een vordering tot schadevergoeding op LDD kan verrekenen met zijn schuld aan SBD. De rechtbank acht de curator niet geslaagd in het bewijs van de hoogte van de vordering van SBD op de huisarts.

De rechtbank stelt de curator in de gelegenheid om nader bewijs te leveren van de hoogte van de vordering op de huisarts. De curator heeft het bewijs waarover hij beschikt, de uitkomsten, voor de betreffende huisarts, van het Cerios-onderzoek reeds aan de rechtbank overgelegd. Omdat de curator geen nader bewijs kan leveren, heeft hij de rechtbank laten weten van de mogelijkheid om dat te doen geen gebruik te zullen maken.

Als hoofdregel geldt dat hoger beroep van een tussenvonnis pas kan worden ingesteld als een eindvonnis is gewezen. Omdat het een proefprocedure betreft, wijkt de rechtbank van die regel af door te bepalen dat van het tussenvonnis direct beroep kan worden ingesteld door de curator en/of door de huisarts. De curator overweegt van het vonnis hoger beroep in te stellen. Alvorens daarover een besluit te nemen, zal hij de crediteurencommissie in de gelegenheid stellen om hem daarover te adviseren.

(F27) De crediteurencommissie heeft de curator geadviseerd om hoger beroep in te stellen van het door de Rechtbank Amsterdam in de proefprocedure

gewezen tussenvonnissen. De curator heeft daartoe besloten en hoger beroep ingesteld bij het Gerechtshof Amsterdam. De curator werkt met zijn advocaat aan de memorie van grieven, het schriftelijke stuk waarin hij zijn bezwaren tegen het vonnis kenbaar maakt aan het gerechtshof en de huisarts die zijn wederpartij is.

(F28) De curator heeft de conceptmemorie van grieven in de proefprocedure voorgelegd aan de crediteurencommissie, die deze heeft becommentarieerd. De conceptmemorie is, overeenkomstig de daarover gemaakte afspraken, gedeeld met de advocaat van de huisarts tegen wie de curator de proefprocedure voert.

(F29) Op 7 maart 2017 is de memorie van grieven in de proefprocedure ingediend bij het Gerechtshof Amsterdam. De huisarts tegen wie de curatoren de proefprocedure voeren, is nu aan zet om op die memorie van grieven te reageren door een memorie van antwoord bij het hof in te dienen. Het vonnis in de proefprocedure is inmiddels ook gepubliceerd in *Jurisprudentie Onderneming & Recht* 2016, 341.

(F31) De advocaat van de huisarts tegen wie de curatoren de proefprocedure voeren, heeft bij het hof een memorie van antwoord ingediend. De huisarts heeft daarbij ook zelf hoger beroep (incidenteel appel) tegen het vonnis van de rechtbank ingesteld. De curatoren zijn nu aan zet om op de bezwaren van de huisarts (de grieven) tegen het vonnis te reageren in een memorie van antwoord in incidenteel appel.

(F32) In de proefprocedure hebben de curatoren hun memorie van antwoord in het incidenteel appel ingediend bij het Gerechtshof Amsterdam. Vervolgens hebben zij het hof verzocht om een mondelinge behandeling in de vorm van een comparitie te houden. Op dit verzoek heeft het hof nog geen beslissing genomen.

(F33) Het Gerechtshof Amsterdam heeft het verzoek van de curatoren om in de proefprocedure een comparitie van partijen te houden ingewilligd. De comparitie zal worden gehouden op 23 november 2018 om 13:30u.

(F35) De comparitie in de proefprocedure is door het Gerechtshof Amsterdam uitgesteld tot 15 januari 2019.

(F36) In de proefprocedure is voor het Gerechtshof Amsterdam op 15 januari 2019 de comparitie van partijen gehouden. De curatoren zijn in afwachting het door het hof te wijzen arrest.

In de proefprocedure heeft het Gerechtshof Amsterdam een eindarrest gewezen. Het arrest is te raadplegen via <http://deeplink.rechtspraak.nl/uitspraak?id=ECLI:NL:GHAMS:2019:1451>. Het hof oordeelt dat SBD geen vorderingen heeft op huisartsen aan wie SBD, volgens de curatoren, te veel heeft betaald.

16-07-2019

 37

9.4 Werkzaamheden procedures

(F31) De curatoren zullen met hun advocaat een memorie van antwoord in incidenteel appel opstellen. Zij zullen het concept daarvan voorleggen aan de crediteurencommissie met het verzoek om hen daarover te adviseren.

28-03-2019

 36

(F32) In de proefprocedure verwachten de curatoren een beslissing van het hof op hun verzoek om een mondelinge behandeling in de vorm van een comparitie te houden.

(F33) Met hun advocaat zullen de curatoren de comparitie van partijen bij het Gerechtshof Amsterdam voorbereiden.

(F36) De curatoren zijn in afwachting van het in de proefprocedure door het hof te wijzen arrest.

De curatoren zijn van mening dat het niet in het belang van de boedel is om cassatie in te stellen van het door het Gerechtshof Amsterdam in de proefprocedure gewezen eindarrest. Desverzocht heeft de crediteurencommissie de curatoren overeenkomstig geadviseerd. De curatoren zullen geen cassatie instellen, zodat de proefprocedure eindigt.


16-07-2019

 37

10. Overig

10.1 Plan van aanpak


(F36) In de proefprocedure tegen een huisarts aan wie SBD een te hoog bedrag heeft betaald, zijn de curatoren in afwachting van het door het Gerechtshof Amsterdam te wijzen arrest.

28-03-2019
 36

De curatoren zullen geen incassowerkzaamheden verrichten totdat de uitkomst van de proefprocedure bekend is.


De curatoren zullen geen initiatief nemen tot voortprocederen in de twee doorgehaalde renvoiprocedures totdat de uitkomst van de proefprocedure tegen een huisarts-debiteur bekend is.

Nu de proefprocedure tegen een huisarts aan wie, volgens de curatoren, SBD te veel heeft betaald, is geëindigd met een voor de boedel negatieve uitkomst, zullen de curatoren niet langer proberen om de vorderingen op de betreffende huisartsen te incasseren.

16-07-2019
 37


De curatoren beraden zich over het vervolg van de beide, in afwachting van de uitkomst van de proefprocedure gearpeneerde, renvoiprocedures.

Uit de nog aanwezige baten kan een zeer geringe slotuitdeling worden gedaan. Gelet op de minieme omvang hiervan onderzoeken de curatoren hoe zij deze zo efficiënt mogelijk kunnen doen.


15-01-2020
 **39**

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

(F1) Vooralsnog is het niet mogelijk vast te stellen op welke termijn het faillissement zal worden afgewikkeld.


28-03-2019
 36

Het faillissement kan worden afgewikkeld nadat de nog zeer geringe slotuitdeling zal zijn gedaan, derhalve op afzienbare termijn.

15-01-2020
 **39**


10.3 Indiening volgend verslag

15-4-2020

15-01-2020
 **39**

10.4 Werkzaamheden overig

Zie de onder §10.2 naar chronologie vermelde werkzaamheden.

28-03-2019
 36

Bijlagen

Bijlagen