

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

Betreft

Verslagnummer	10
Datum verslag	21-06-2022
Insolventienummer	F.18/20/27
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000132968:F001
Datum uitspraak	25-02-2020

R-C	mr. D.J. Klijn
Curator	mr P.T. Bakker

Algemene gegevens

Naam onderneming

Stichting Ster Hoogezand

25-03-2020



Gegevens onderneming

Activiteiten onderneming

Gefailleerde verrichtte thuiszorg werkzaamheden ten behoeve van voornamelijk Turks sprekende klanten. Voorheen werden deze werkzaamheden door gefailleerde in het verband van de WMO verricht. De laatste jaren werden de werkzaamheden echter vergoed op basis van de zorgverzekeringsovereenkomst tussen de klanten van gefailleerde en hun zorgverzekeraar(s). Het betreft in dit geval de zogenaamde niet gecontracteerde zorg omdat gefailleerde niet was aangesloten bij de verzekeraars. De klanten van gefailleerde droegen bij akte van cessie hun vergoedingsaanspraken op de verzekeraar aan gefailleerde over die de verrichte werkzaamheden vervolgens rechtstreeks aan de verzekeraars in rekening bracht.

25-03-2020



Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2018	€ 505.011,00	€ -39.747,00	€ 227.728,00
2017	€ 417.711,00	€ 10.377,00	€ 212.093,00
2016	€ 425.027,00	€ 39.388,00	€ 139.250,00

Toelichting financiële gegevens

Naar de curator begrijpt zijn de financiële gegevens over 2019 door gefailleerde wel aan haar accountant aangeleverd maar vanwege onbetaald gelaten nota's nog niet verwerkt.

25-03-2020



Gemiddeld aantal personeelsleden

8

25-03-2020



Toelichting

Blijkens de jaarcijfers 2017 en 2018 had de stichting in die periode gemiddeld 8 a 9 FTE in dienst.

Boedelsaldo

€ 0,00

25-03-2020



€ 1.442,40

25-06-2020



€ 1.442,40

25-09-2020



€ 1.442,40

23-09-2021



€ 147,86

21-03-2022



Verslagperiode

van

25-3-2020

25-06-2020

 2

t/m

25-6-2020

van

25-6-2020

25-09-2020

 3

t/m

25-9-2020

van

26-9-2020

24-12-2020

 4

t/m

11-12-2020

van

12-12-2020

24-03-2021

 5

t/m

10-3-2021

van

24-6-2021

23-09-2021

 7

t/m

24-9-2021

van

25-9-2021

23-12-2021

 8

t/m

19-12-2021

van

19-12-2021

21-03-2022

 9

t/m

21-3-2022

van

21-3-2022

21-06-2022

 **10**

t/m

21-6-2022

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	21 uur 0 min
2	81 uur 7 min
3	77 uur 24 min
4	98 uur 12 min
5	40 uur 48 min
6	46 uur 12 min
7	86 uur 12 min
8	57 uur 48 min
9	17 uur 0 min
10	29 uur 54 min
totaal	555 uur 37 min

Toelichting bestede uren

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

Per datum faillissement werd het bestuur van de stichting gevormd door mevrouw C. Senay en mevrouw S. Kücüksahin.

25-03-2020

 1

In de periode van een jaar voorafgaand aan het faillissement was de heer S. Kucuksahin als formeel bestuurder ingeschreven in het handelsregister.

24-06-2021

 6

1.2 Lopende procedures

Voor zover de curator bekend, was er ten tijde van het faillissement één procedure gaande en wel die tussen gefailleerde en één van de zorgverzekeraars (ASR) aan wie gefailleerde haar werkzaamheden declareerde. De procedure betreft een voorlopige voorziening gestart bij dagvaarding d.d. 12 maart 2019 waarin gefailleerde betaling van de door haar verrichte werkzaamheden ten behoeve van de verzekerden van ASR verlangde. Totaal werd door gefailleerde in dit kader een bedrag van € 187.331,76 van de verzekeraar gevorderd.

25-03-2020



Naar de curator begrijpt heeft de verzekeraar betaling van de declaraties opgeschort omdat twijfelde aan de recht- en doelmatigheid van deze declaraties. Enerzijds ging het hierbij om een vermoeden van fraude en anderzijds betrof het verwijten dat de namens gefailleerde opgevoerde indicaties zijn verricht door een daartoe niet bevoegd persoon. Tijdens de behandeling van kort geding op 27 maart 2019 is afgesproken dat er nader onderzoek zou worden verricht naar de juistheid van de declaraties. In dit kader is de procedure (eerst) gedurende twee maanden aangehouden. Deze aanhouding duurt echter thans nog steeds voort. Partijen hebben buiten de procedure om een deskundige gevraagd de declaratie en/of indicaties te controleren. Op basis van de uitkomst van dit oordeel is een betalingsregeling afgesproken. Het rapport is kennelijk nog niet (geheel) gereed, in ieder geval door de deskundige nog niet afgegeven. Uit de laatste informatie kan worden afgeleid dat binnenkort door de boedel een tussenrapportage wordt ontvangen, hetgeen wordt afgewacht.

In verband met de corona perikelen heeft de deskundige (thuiszorgorganisatie) aangegeven niet langer voort te willen met het volbrengen van de aan haar opgedragen werkzaamheden en zich te willen richten op haar kerntaken. De deskundige had op dit moment nog maar zeer beperkt uitvoering gegeven aan haar werkzaamheden. Dat wil zeggen dat een beperkt aantal verzekerden was onderzocht en ook een beperkt aantal van de onderzoeksvragen is beantwoord. Namens zowel gefailleerde als de verzekeraar is bij de deskundige aangedrongen op in ieder geval beantwoording van de gestelde vragen ten aanzien van de wel onderzochte verzekerden. Naar verwachting zal in de komende periode duidelijk worden of van de deskundige op dit punt nog iets kan worden verwacht. Nadien zullen partijen met elkaar in overleg treden om te bekijken of een minnelijke regeling kan worden bereikt.

25-06-2020



In de afgelopen verslagperiode heeft de deskundige zich alsnog bereid verklaard de resterende vragen ten aanzien van de wel onderzochte verzekerden te beantwoorden. Tot op heden zijn deze antwoorden evenwel nog niet verstrekt.

25-09-2020



Ondertussen heeft de deskundige haar rapport aangeleverd. De inhoud van het rapport evenals de conclusies uit het eigen onderzoek van de curator naar de gang van zaken binnen de onderneming hebben er toe geleid dat besloten is de procedure formeel niet over te nemen. De voorzieningenrechter is hierover geïnformeerd.

24-12-2020



1.3 Verzekeringen

Geen

25-03-2020



1.4 Huur

Gefailleerde huurde in het verleden haar bedrijfsruimte staande en gelegen te Hoogezand aan de Kerkstraat 243. In verband met het uitblijven van de betalingen van de verzekeraars heeft gefailleerde juli 2019 haar deuren gesloten en is ook de huurovereenkomst beëindigd.

25-03-2020



1

1.5 Oorzaak faillissement

Gefailleerde was voor een belangrijk deel afhankelijk van haar inkomsten van de verzekeraars ASR en Menzis. ASR schortte langdurig haar betaling op hetgeen heeft geleid tot de onder nummer 1.2 genoemde procedure. Naar de curator begrijpt heeft ook Menzis betaling opgeschort van een substantiële hoeveelheid declaraties. Met Menzis is geen procedure gevoerd maar zij was wel vertegenwoordigd ter zitting van de procedure met ASR. Als gevolg van het niet ontvangen van betaling op deze declaraties, liepen de schulden op en kon gefailleerde haar activiteiten niet langer voort zetten. Uiteindelijk heeft het pensioenfonds het faillissement aangevraagd. De curator zal het een en ander onderzoeken.

25-03-2020



1

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

0

25-03-2020



1

Toelichting

Voor zover bekend waren de arbeidsovereenkomsten met alle personeelsleden inclusief de bestuurders per datum faillissement reeds beëindigd.

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden

9

25-03-2020



1

2.3 Ontslagaanzegging

2.4 Werkzaamheden personeel

Gefailleerde heeft in augustus 2019 op basis van een daartoe verkregen ontslagvergunning de arbeidsovereenkomsten zelf beëindigd.

25-03-2020



1

3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Toelichting onroerende zaken

Gefailleerde heeft geen onroerende zaken in eigendom

25-03-2020

 1

3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

Geen

25-03-2020

 1

3.3 Bedrijfsmiddelen

Toelichting bedrijfsmiddelen

Volgens opgave van de bestuurders waren er per datum faillissement geen bedrijfsmiddelen meer aanwezig. Wel bleek één van de bestuurders nog over een printer te beschikken. Deze printer werd door gefailleerde geleased (zie 5.2).

25-03-2020

 1

De opgave van de bestuurders stemt overeen met de bekende jaarcijfers waarin geen post materiële activa is vermeld.

De lease-maatschappij van de printer is in de gelegenheid gesteld deze af te halen.

25-09-2020

 3

Gebleken is dat één van de bestuurders de beschikking had over een computer van de gefailleerde. Deze computer is inmiddels ingenomen.

24-12-2020

 4

3.4 Bodemvoorrecht fiscus

Niet relevant

25-03-2020

 1

3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Inventarisatie en overleg met bestuurders.

25-03-2020

 1

3.6 Voorraden / onderhanden werk

Toelichting voorraden / onderhanden werk

Niet van toepassing.

25-03-2020

 1

3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

Niet van toepassing.

25-03-2020

 1

3.8 Andere activa

Toelichting andere activa

Hiervan is nog niet gebleken

25-03-2020

 1

3.9 Werkzaamheden andere activa

Niet van toepassing.

25-03-2020

 1

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
Verzekeraars	€ 287.000,00		
totaal	€ 287.000,00	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting debiteuren

Volgens opgave van de bestuurders zouden er nog substantiële vorderingen op een tweetal verzekeraars bestaan. Totaal zou dit om circa € 287.000,00 gaan. Zie ook 1.2 (Lopende procedures). In verband met de bekende verweren van de verzekeraars wordt het deskundigenrapport afgewacht.

25-03-2020

 1

verwezen wordt naar hetgeen in dit kader onder nummer 1.2 is opgemerkt

25-06-2020

 2

Inmiddels is duidelijk geworden dat de verzekeraars zich terecht hebben verweerd tegen de vorderingen van gefailleerde. Om deze reden is de procedure met ASR Ditzo niet overgenomen. De in de administratie aanwezige vorderingen op de verzekeraars blijken dientengevolge waardeloos.

24-12-2020

 4

4.2 Werkzaamheden debiteuren

Contact met de advocaat gefailleerde en bestudering processtukken.

25-03-2020

 1

5. Bank/Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

Toelichting vordering van bank(en)

25-03-2020

Vordering van bank(en) ING bank heeft een (relatief geringe) vordering ter verificatie ingediend

 1**Toelichting vordering van bank(en)**

25-06-2020

inmiddels zijn mutatieoverzichten van de ING Bank ontvangen daarnaast is enige administratie van de bestuurders ontvangen. Deze administratieve bescheiden hebben tot een aantal vragen geleid die thans aan de bestuurders worden voorgelegd.

 2**5.2 Leasecontracten**

BNP Paribas heeft zich gemeld in verband met een gestelde (operational) leaseovereenkomst ter zake een printer. De printer is inmiddels getraceerd. Een en ander zal met de leasemaatschappij worden afgewikkeld.

25-03-2020

 1**5.3 Beschrijving zekerheden**

Er is vooralsnog niet gebleken van het bestaan van zekerheidsrechten.

25-03-2020

 1**5.4 Separatistenpositie**

Niet van toepassing.

25-03-2020

 1**5.5 Eigendomsvoorbehoud**

Niet van toepassing.

25-03-2020

 1**5.6 Retentierechten**

Niet van toepassing.

25-03-2020

 1**5.7 Reclamerechten**

Niet van toepassing.

25-03-2020

 1**5.8 Boedelbijdragen****Toelichting**

25-03-2020

Niet van toepassing.

 1

5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

Geen

25-03-2020

 1

6. Voortzetten/doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

Niet van toepassing.

25-03-2020

 1

6.2 Financiële verslaglegging

Niet van toepassing.

25-03-2020

 1

6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Niet van toepassing.

25-03-2020

 1

Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

Niet van toepassing.

25-03-2020

 1

6.5 Verantwoording

Niet van toepassing.

25-03-2020

 1

6.6 Opbrengst

Toelichting

Niet van toepassing.

25-03-2020

 1

6.7 Boedelbijdrage

Toelichting

Niet van toepassing.

25-03-2020

 1

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

Niet van toepassing.

25-03-2020

 1

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

In onderzoek

25-03-2020

 1

Een gedeelte van de administratie werd inmiddels ontvangen. Op basis hiervan worden thans vragen aan het bestuur gesteld.

25-06-2020

 2

In de afgelopen verslagperiode werd aanvullende administratie van de bestuurders ontvangen. Inmiddels heeft een overleg plaatsgevonden met de bestuurders over de administratie en de daarin aanwezige onduidelijkheden.

25-09-2020

 3

Sedert het in verslag 3 genoemde overleg is duidelijk geworden dat er nog een computer van gefailleerde was waarop een grote hoeveelheid administratie is aangetroffen. Deze informatie op de computer heeft ook veel duidelijk gemaakt over de financiële gang van zaken binnen de onderneming.

24-12-2020

 4

7.2 Depot jaarrekeningen

Op gefailleerde rust geen verplichting tot het deponeren van haar jaarrekeningen.

25-03-2020

 1

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Niet van toepassing

25-03-2020

 1

7.4 Stortingsverplichting aandelen

Niet van toepassing

25-03-2020

 1

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

In onderzoek

25-03-2020

 1

Toelichting

verwezen wordt naar onderdeel 7.7

24-03-2021

 5

7.6 Paulianeus handelen

In onderzoek

25-03-2020

 1

Toelichting

Verwezen wordt naar onderdeel 7.7

24-03-2021

 5

Toelichting

gefaillieerde was tot een jaar voor het faillissement eigenaar van een aantal vervoersmiddelen die per datum faillissement uit haar vermogen ontbraken. Daarnaast lijken de bedrijfsactiviteiten van gefaillieerde voortgezet door derden. Dit onderwerp maakt onderdeel uit van de correspondentie zoals vermeld in onderdeel 7.7.

24-06-2021

 6

7.7 Toelichting rechtmatigheid

Niet van toepassing

25-03-2020

 1

In de afgelopen verslagperioden heeft de curator uitgebreid kennis kunnen nemen van de data op een eerder ontbrekende computer van gefailleerde. Mede aan de hand van de data op deze computer maar ook aan de hand van de overige beschikbare data zijn de bestuurders van gefailleerde aangeschreven in verband met vragen over de onderwerpen als bedoeld in de onderdelen 7.7 en 7.6 van dit verslag. De bestuurders worden inmiddels bijgestaan door een advocaat die thans doende is een inhoudelijke reactie voor te bereiden. Deze inhoudelijke reactie wordt afgewacht.

24-03-2021

 5

Inmiddels is alsnog een inhoudelijke reactie van de advocaat van de bestuurders ontvangen. Deze reactie geeft geen aanleiding het standpunt van de boedel te veranderen.

24-06-2021

 6

Naar aanleiding van de in verslag 6 genoemde reactie van de advocaat van de bestuurders heeft de boedel op 6 juli jl. nog weer uitgebreid gereageerd. Op deze reactie is tot op heden geen inhoudelijke reactie vernomen van de advocaat van de bestuurders. Ook de verkrijgers van enkele auto's zijn op grond van het bepaalde in artikel 42 Fw aangeschreven.

23-09-2021

 7

Omdat geen nadere inhoudelijke reactie werd verkregen heeft de curator, met goedkeuring van de rechter-commissaris, de huidige bestuurders en een oud-bestuurder gedagvaard onder meer op grond van onbehoorlijk bestuur en paulianeus handelen. De procedure staat voor 29 december 2021 op de rol.

23-12-2021

 8

Naar aanleiding van de uitgebrachte dagvaarding heeft zich namens de gedaagden een advocaat gemeld in de procedure. Dit heeft er uiteindelijk toe geleid dat partijen in een Vaststellingsovereenkomst ('VSO') een schikking hebben gesloten met betrekking tot de vordering van de boedel. Als onderdeel van deze VSO is afgesproken dat de advocaat van de gedaagden zich onttrekt aan de procedure waardoor de rechtbank op basis van de dagvaarding van de curator een vonnis kan wijzen. Door c.q. onder toezicht van de curator zullen vermogensbestanddelen van gedaagden worden verkocht, de opbrengst daarvan zal in de boedel vloeien.

21-06-2022

 **10**

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

€ 100,00

25-03-2020

 1

Toelichting

Aansprakelijkheidsverzekering curatoren

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 299.012,00

25-03-2020

 1

€ 299.380,00

23-09-2021

 7

8.3 Pref. vord. UWV

8.4 Andere pref. crediteuren

€ 7.662,49

25-03-2020

 1

8.5 Aantal concurrente crediteuren

9

25-03-2020

 1

29

25-06-2020

 2

Toelichting

16 ingediend en 13 nog niet ingediend

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 81.792,35

25-03-2020

 1

Toelichting

Hiervan € 22.482,71 ingediend en € 59.306,64 nog niet is ingediend.

€ 113.274,64

25-06-2020

 2

Toelichting

€ 81.644,62 ingediend, € 31.630,02 nog niet ingediend

€ 126.720,15

23-09-2021

 7

Toelichting

€ 95.090,13 ingediend

€ 31.630,02 nog niet ingediend

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Op dit moment is daarover nog weinig te zeggen. De wijze van afwikkeling zal mede afhankelijk zijn van de uitkomst van de discussies met de verzekeraar(s). Daarnaast vindt nog onderzoek plaats naar de gang van zaken voorafgaand aan het faillissement. Het een en ander wordt gedaan aan de hand van de faillissementsdraaiboek van BENK Advocaten.

25-03-2020

 1

De wijze van afwikkeling zal mede afhangen van de snelheid en mate waarin de VSO tussen de curator en de bestuurders wordt nagekomen en de opbrengst van enkele door de curator in dit kader te verkopen vermogensbestanddelen.

21-06-2022

 10

8.8 Werkzaamheden crediteuren

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

ASR (Ditzo)

25-03-2020

 1

9.2 Aard procedures

Betaling van (zorg) declaraties.

25-03-2020

 1

9.3 Stand procedures

Procedure is aangehouden in verband met een deskundigen onderzoek.	25-03-2020  1
partijen zijn nog in afwachting van het rapport van de (zorg)deskundige. Dit heeft als gevolg van de coronacrisis vertraging opgelopen.	25-09-2020  3
De curator heeft besloten de procedure niet over te nemen. De voorzieningenrechter zal op korte termijn de gedaagde ontslag van instantie verlenen.	24-12-2020  4
Tegen de (oud)bestuurders is een procedure aanhangig gemaakt met vorderingen uit onbehoorlijk bestuur en paulianeus handelen. Deze procedure tegen de bestuurders staat voor de 29 december 2021 op de rechtbankrol voor (verstek) vonnis.	23-12-2021  8
Namens één van de gedaagden heeft zich een (nieuwe) advocaat gesteld en is het verstek gezuiverd. In de afgelopen verslagperiode heeft er een aantal maal overleg plaatsgevonden tussen de boedel en de advocaat van de bestuurders/gedaagden. Dit heeft vooralsnog niet tot overeenstemming geleid. Inmiddels staat de procedure voor antwoord aan de zijde van de gedaagde en wel op 13 april 2022.	21-03-2022  9

9.4 Werkzaamheden procedures

Beoordeling van de processtukken en overleg met de advocaat van gefailleerde.	25-03-2020  1
---	---

10. Overig

10.1 Plan van aanpak

Verwacht wordt dat gedurende de komende verslagperiode een tussenrapportage van het deskundigenrapport beschikbaar zal komen. Nadien zal in overleg worden getreden met de verzekeraars over de afwikkeling van de vorderingen uit hoofde van onbetaald gelaten declaraties.	25-03-2020  1
Zodra duidelijkheid ontstaat over de werkzaamheden van de deskundige zullen partijen in overleg treden om te bekijken in hoeverre er een minnelijke regeling mogelijk is. Daarnaast zal in de komende verslag periode verder onderzoek gedaan worden naar de rechtmatigheidsvraagstukken.	25-06-2020  2
In de komende verslagperiode zal de curator het rechtmatigheidsonderzoek gaan afronden.	24-12-2020  4
In de komende verslagperiode zal de reactie van de advocaat van de bestuurders worden afgewacht. Aan de hand van diens reactie zal kunnen worden beoordeeld in hoeverre er nadere stappen op dit terrein behoren te worden genomen.	24-03-2021  5

de correspondentie met de advocaat van de bestuurders zal worden vervolgd.	24-06-2021  6
de afhandeling van het rechtmatigheidsvraagstuk zal worden vervolgd.	23-09-2021  7
De procedure tegen de (oud) bestuurders zal worden voortgezet c.q. een (verstek)vonnis wordt afgewacht. Daarna zal het verdere verloop van dit faillissement worden bepaald.	23-12-2021  8
De procedure alsmede het overleg met de advocaat van de bestuurders zal in de komende verslagperiode worden voortgezet.	21-03-2022  9
Als gevolg van de gesloten vaststellingsovereenkomst zullen er in de komende verslagperioden vermogensbestanddelen van bestuurders worden verkocht en zal de opbrengst daarvan in de boedel vloeien.	21-06-2022  10

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Onbekend.	25-03-2020  1
-----------	---

De termijn van afwikkeling zal mede afhangen van de snelheid en mate waarop de VSO door de bestuurders wordt nagekomen en de snelheid waarin de vermogensbestanddelen te gelde kunnen worden gemaakt.	21-06-2022  10
---	---

10.3 Indiening volgend verslag

21-9-2022	21-06-2022  10
-----------	--

10.4 Werkzaamheden overig

Bijlagen

Bijlagen