

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

## Betreft

Verslagnummer	4
Datum verslag	21-08-2019
Insolventienummer	F.05/18/411
Toezichtzaaknummer	<u>NL:TZ:0000077070:F001</u>
Datum uitspraak	30-10-2018


R-C	mr. Schippers
Curator	<u>mr A.M.T. Weersink</u>

## Algemene gegevens


### Naam onderneming

Stichting Curia Thuiszorg 21-11-2018  
 1

### Gegevens onderneming

De stichting Stichting Curia Thuiszorg, statutair gevestigd en kantoorhoudende te (6545 AB) Nijmegen aan de Hogelandseweg 88, ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 63286564, hierna te noemen "de Stichting". 21-11-2018  
 1  
Bestuurder van de onderneming is mevrouw R. Aykol-Aykol, zij is tevens voorzitter/secretaris en penningmeester.

### Activiteiten onderneming

De activiteiten van de Stichting zijn het leveren van extra- en intramurale zorg (ondermeer verpleging, verzorging, individuele begeleiding, dagbesteding en huishoudelijke hulp bij cliënten thuis, verblijfzorg met volledig pakket thuis en met zorg zwaarte pakket) De nadruk van de activiteiten bij deze Stichting lag op het verlenen van huishoudelijke hulp. 21-11-2018  
 1

### Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2015	€ 280.382,00	€ 5.629,00	€ 90.741,00
2016	€ 1.152.119,00	€ 327.764,00	€ 488.730,00

## Toelichting financiële gegevens

De jaarstukken 2017 zijn niet opgesteld. Evenmin zijn er conceptcijfers over 2017 ontvangen. Inzicht in de administratieve gegevens over 2017 en 2018 zijn door de bestuurder ondanks herhaalde verzoeken tot op heden niet aangeleverd noch konden deze door de administratrice van de Stichting beschikbaar worden gesteld.

21-11-2018



1

Ondanks herhaalde verzoeken blijft het overhandigen van de complete administratie over de afgelopen periode uit. De bestuurder blijft toezeggen dat zij deze zal uitzoeken en overhandigen, maar komt haar toezeggingen niet na. Zij levert zeer beperkt stukken aan.

21-05-2019



3

In de afgelopen verslagperiode heeft de curator wederom verzocht om de complete administratie aan te leveren. De stukken die bestuurder heeft aangeleverd, beperken zich tot afschriften van bankrekeningen en overzicht van facturen voor werkzaamheden die zijn verricht voor datum faillissement. De curator heeft geprobeerd deze nog te incasseren.

21-08-2019



4

## Gemiddeld aantal personeelsleden

6

21-11-2018



1

### Toelichting

De bestuurder heeft mondeling aangegeven dat er nog zes werknemers in dienst zouden zijn.

De curator heeft aan de hand van de salarisspecificaties over de afgelopen maanden, die zij op kantoor van de Stichting vond, een lijst van (oud-) werknemers samengesteld.

## Boedelsaldo

€ 0,00

21-11-2018



1

### Toelichting

Tot op heden geen boedelsaldo.

€ 34.035,49

21-02-2019



2

€ 71.189,27

21-05-2019



3

€ 40.840,02

21-08-2019



4

## Verslagperiode

**van**  
30-10-2018

21-11-2018

 1

**t/m**  
20-11-2018

**van**  
21-11-2018

21-02-2019

 2

**t/m**  
20-2-2019

**van**  
21-2-2019

21-05-2019

 3

**t/m**  
20-5-2019

**van**  
21-5-2019

**21-08-2019**

 4

**t/m**  
19-8-2019

## Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	59,40 uur
2	108,40 uur
3	57,40 uur
4	14,70 uur
<b>totaal</b>	<b>239,90 uur</b>

## Toelichting bestede uren

Contacten met bestuurder over het verkrijgen van de administratie zowel schriftelijk als door middel van een bespreking.  
Informatie van oud-werknemers over de aard en wijze van werkzaamheden voor datum faillissement bij gefailleerde stichting.  
Verkrijgen van facturen zodat cliënten die kunnen indienen bij zorgverzekering voor verleende hulp door medewerkers van failliet.

21-05-2019

 3

In de afgelopen verslagperiode heeft de curator herhaaldelijk schriftelijke verzoeken doen uitgaan naar de bestuurder om de complete administratie te overhandigen, alsmede de bestuurder aansprakelijk gesteld voor prive-onttrekkingen;  
De curator heeft telefonisch en schriftelijke contact gehad met de FIOD en een bespreking met hen gevoerd naar aanleiding van de fraudemelding.

**21-08-2019**

 4




# 1. Inventarisatie

---


## 1.1 Directie en organisatie

- De directie van de Stichting wordt gevoerd door mevrouw Aykol; zij is het bestuur van de Stichting. 21-11-2018  
 1
- De Stichting kent volgens het KvK-uittreksel ook een Raad van Commissarissen. Deze bestaat uit drie leden. De bestuurder gaf aan dat zij één keer per jaar vergaderden. De curator heeft verzocht om adressen van de commissarissen en vergaderverslagen. Tot op heden zijn deze niet aangeleverd.
- De curator is in het bezit van de adressen van de commissarissen. Waar nodig zal de curator contact met hen opnemen. 21-02-2019  
 2

## 1.2 Lopende procedures

- Op dit moment zijn er geen lopende procedures bekend. Bestuurder deelde mede dat er volgens haar ook geen lopende procedures zijn, met uitzondering van het hoger beroep dat door de gefailleerde is ingesteld tegen het faillissementsvonnis. 21-11-2018  
 1
- Het hoger beroep tegen het faillissementsvonnis is voorafgaand aan de behandeling daarvan ingetrokken. 21-02-2019  
 2
- De curator heeft na de intrekking van het hoger beroep de afwikkeling van het faillissement ter hand genomen. Dit punt is afgewikkeld. 21-05-2019  
 3

## 1.3 Verzekeringen

- Er is een achterstand van enkele maanden in de betaling van de premie van de diverse afgesloten verzekeringen. De curator heeft dit uitgezocht aan de hand van de stukken die zij aantrof in het kantoor en die betrekking hadden op verzekeringsovereenkomsten. De curator heeft ondanks verzoeken aan de bestuurder geen overzicht van de lopende verzekeringen ontvangen noch een overzicht van de premiebetaling. 21-11-2018  
 1
- De curator heeft op basis van alle haar ter beschikking staande stukken een overzicht opgesteld van (mogelijk) lopende verzekeringen. Met de betrokken verzekeraars is vervolgens contact opgenomen. Het merendeel van de verzekeringen bleek reeds door de verzekeraar te zijn beëindigd wegens het niet betalen van de verzekeringspremie. De overige verzekeringen zijn beëindigd. In dat kader is er een premierestitutie ontvangen van € 41,51. 21-02-2019  
 2
- De curator gaat er vooralsnog van uit dat er geen andere lopende verzekeringen zijn en verwacht ook geen andere premierestituties.
- In de afgelopen verslagperiode zijn er zoals verwacht geen premierestituties meer ontvangen. Dit punt is afgewikkeld. 21-05-2019  
 3

## 1.4 Huur

De verhuurder gaf aan dat er een huurachterstand was. Onduidelijk is wie de huurovereenkomst heeft gesloten met betrekking tot het pand. De curator trof een ongetekende huurovereenkomst aan tussen de verhuurder en de Stichting. De maandelijkse huurtermijnen zijn door de verhuurder gefactureerd aan Curia Zorg B.V. De bestuurder kan/wil geen duidelijkheid hierover verstrekken. De bestuurder heeft verzocht de huurovereenkomst op naam van Curia Zorg B.V. te zetten. Deze vennootschap heeft dezelfde bestuurder als de Stichting. De bestuurder laat zich over dit verzoek desgevraagd niet uit. De curator heeft de huurovereenkomst opgezegd voorzover vereist.

21-11-2018



Inmiddels heeft de curator het pand aan de verhuurder opgeleverd.

21-02-2019



Dit punt is afgewikkeld.

21-05-2019



## 1.5 Oorzaak faillissement

De directe oorzaak voor het faillissement is het faillissementsverzoek van een oud-werknemer, met steunvordering van een andere oud-werknemer. Deze twee werknemers hebben nog een vordering op hun werkgeefster vanwege einde dienstverband.

21-11-2018



Door de bestuurder wordt aangegeven dat in juni 2018 twee werknemers zijn vertrokken en zelf een concurrerende onderneming zijn gestart. Eén van deze werknemers verzorgde ondermeer de declaraties naar het zorgkantoor, de ziektekostenverzekeringen en de gemeente (in het kader van WMO-gelden). Na zijn vertrek zou er een administratieve chaos zijn ontstaan, die tot op heden door de bestuurder en de administratrice nog niet is uitgezocht. Dientengevolge konden er geen declaraties meer worden ingediend. Ook zouden deze twee werknemers ten behoeve van hun bedrijf cliënten van de Stichting Curia hebben meegenomen.

De curator heeft geconstateerd dat er vanaf 26 maart jl. niet meer gedeclareerd werd bij de gemeente. Van de zijde van het zorgkantoor is medegedeeld dat er geen betalingen meer werden verricht vanwege lopende onderzoeken. De curator zal het oorzakenonderzoek nog vervolgen.

Het oorzakenonderzoek loopt nog.

21-02-2019



Stichting Curia Thuiszorg is opgericht op 7 mei 2015. Daarvoor werd de onderneming gedreven in de vorm van een eenmanszaak. In eerste instantie verrichtte de onderneming werkzaamheden in onderaanneming voor Stichting Multidag; vervolgens hadden zij na aanbesteding zelf een zorgcontract met de gemeente en ook steeds meer met het zorgkantoor en cliënten die via hun zorgverzekering de door werknemers van failliet verrichtte werkzaamheden vergoed kregen. De opdrachtnemers betaalden aanvankelijk de facturen die failliet aan hen stuurden. Na verkregen signalen werden er door het zorgkantoor en de zorgverzekeraars onderzoeken ingesteld over de daadwerkelijk verleende zorg. Dit betekende tevens dat de vanaf dat moment verzonden facturen niet meer werden voldaan. Voor failliet betekende dit dat er een liquiditeitskrapte ontstond en zij haar medewerkers niet meer kon voldoen. Daar kwam nog bij dat werknemers op de administratie enkele maanden voor datum faillissement ontslag hadden genomen en dat het opstellen van facturen niet meer plaatsvond en op deze wijze er geen omzet meer werd gegenereerd, ofschoon door een groep medewerkers nog wel daadwerkelijke zorg werd verleend. Uiteindelijk hebben medewerkers het faillissement aangevraagd, nu zij hun salaris niet uitbetaald kregen.

21-05-2019



## 2. Personeel

---

### 2.1 Aantal ten tijde van faillissement

#### Personeelsleden

6

21-11-2018



#### Toelichting

Er is geen overzicht overhandigd door de bestuurder met namen en adressen van werknemers die feitelijk in dienst van de Stichting zijn. De curator heeft op het kantoor van de Stichting aan de hand van de salarisspecificaties van de

afgelopen maanden de werknemers aangeschreven en ontslag aangezegd. De reden dat de curator ondanks het ingestelde hoger beroep toch ontslag heeft aangezegd is gelegen in het feit dat de werknemers al drie maanden geen salaris hadden ontvangen en indien ontslag eerst zou worden aangezegd na beslissing in hoger beroep, zouden de werknemers niet vergoed worden in het kader van de loongarantieregeling. Aan de bestuurder is aangegeven dat zij over zou moeten gaan tot betaling van de salarissen van de werknemers indien zij ontslag wenste te voorkomen. Zij is daartoe niet overgegaan. Om de rechten van de werknemers niet te bekorten zijn deze ontslagen.

#### **Personeelsleden**

16

21-05-2019

 3

#### **Toelichting**

Uiteindelijk hebben 16 werknemers zich met een vordering bij het UWV gemeld. Dit punt is afgewikkeld.

## **2.2 Aantal in jaar voor faillissement**

#### **Toelichting**

Er kon geen lijst met namen van oud-werknemers worden aangeleverd waaruit blijkt of zij nog vorderingen hadden op de oud-werkgeefster. De curator heeft ook met betrekking hiertoe op basis van de salarisspecificaties van de afgelopen vier maanden de werknemers aangeschreven en uitgenodigd voor de bijeenkomst met het UWV, zodat ook zij hun rechten geldend konden maken.

21-11-2018

 1

#### **Toelichting**

Na datum faillissement hebben zich nog enkele werknemers en oud-werknemers gemeld die niet waren aangeschreven en zij hebben hun vordering ook ingediend bij het UWV.

21-05-2019

 3

#### **Toelichting**

Afgewikkeld, zie verslag 3.

21-08-2019

 4

## **2.3 Ontslagaanzegging**

<b>Datum</b>	<b>Aantal</b>	<b>Toelichting</b>
8-11-2018	18	Alle te achterhalen (ex)werknemers zijn aangeschreven.
<b>totaal</b>	18	

## 2.4 Werkzaamheden personeel

Bestede tijd in verslagperiode: 7,5 uur

21-11-2018

 1

Bespreking met bestuurder; uitzoeken administratie; ontslagbrieven verzenden; bespreking met werknemers en UWV.

Bestede tijd in verslagperiode: 5,8 uur

21-02-2019

 2

In de afgelopen verslagperiode is er discussie met het UWV geweest over het uitkeren van niet opgenomen vakantiedagen door de werknemers. Deze discussie is inmiddels beslecht.

21-05-2019

 3

Bestede tijd in verslagperiode: 1,4 uur

Bestede tijd in verslagperiode: 0,4 uur

**21-08-2019**

 4

## 3. Activa

---

### 3.1 Onroerende zaken

#### Toelichting onroerende zaken

Er zijn geen onroerende zaken aangetroffen.

21-11-2018

 1

### 3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

N.v.t.

21-11-2018

 1

### 3.3 Bedrijfsmiddelen

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Bescheiden kantoorinventaris	€ 0,00	€ 0,00
Computer	€ 150,00	€ 0,00
<b>totaal</b>	<b>€ 150,00</b>	<b>€ 0,00</b>



## **Toelichting bedrijfsmiddelen**

Er is slechts een zeer bescheiden kantoorinventaris aanwezig, zijnde een ingerichte ruimte met tafel en stoelen en twee banken met een salontafel.

21-11-2018



1

Nadat de curator diverse opkopers had uitgenodigd om de bedrijfsmiddelen te bezichtigen en daarop een bod uit te brengen, bleek dat deze nauwelijks enige waarde vertegenwoordigden. Met toestemming van de rechter-commissaris zijn de bedrijfsmiddelen achtergebleven in het gehuurde bedrijfspand. Met de verhuurder zijn afspraken gemaakt, waardoor de boedel geen kosten hoeft te maken voor het bezemschoon opleveren van het gehuurde en de verhuurder afziet van een deel van haar boedelvordering.

21-02-2019



2

Wel heeft de curator een computer en een server meegenomen. De data die zich op deze systemen bevond is veiliggesteld. De computer is niet meer nodig en door de curator verkocht aan een oud-werknemer voor een bedrag van € 150,-. De server wordt (vooralsnog) niet verkocht. Deze heeft de curator nog nodig voor haar rechtmatigheidsonderzoek.

De roerende zaken zijn verkocht en het pand is opgeleverd. Er is geen actief meer dat nog verkocht dient te worden.

21-05-2019



3

### **3.4 Bodemvoorrecht fiscus**

De fiscus heeft een bodemvoorrecht op de opbrengst van de verkoop van de kantoorinventaris.

21-11-2018



1

### **3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen**

Nog geen verdere activiteiten verricht.

21-11-2018



1

Verkoophandelingen.

21-02-2019



2

### **3.6 Voorraden / onderhanden werk**

## Toelichting voorraden / onderhanden werk

Door de bestuurder kan geen inzage worden verschaft over het onderhanden werk dat nog gedeclareerd moet worden bij de diverse uitkerende instanties. De curator heeft herhaaldelijk zowel mondeling als schriftelijk hierom verzocht, maar dit wordt niet aangereikt. De curator heeft in het kantoor gezocht naar urenstaten van de werknemers over het laatste half jaar, maar deze zijn niet gevonden in het kantoor. Wel zijn er urenstaten gevonden uit voorbijgaande jaren. Ook uit de computer zijn er geen ingevoerde urenstaten aan de curator getoond.

21-11-2018



De bestuurder heeft inmiddels wel wat administratie aangeleverd, maar de exacte onderhanden werk positie van de Stichting is nog altijd onduidelijk. Voor verdere informatie hierover wordt verwezen naar hoofdstuk 4: debiteuren.

21-02-2019



De curator ontvangt geen informatie meer van bestuurder en beschouwt dit punt als afgewikkeld.

21-08-2019



### 3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

De curator heeft in het kantoor de aanwezige administratie doorzocht, zij heeft echter geconstateerd dat de aanwezige administratie veelal verouderd is. Digitale administratie is beperkt aanwezig.

21-11-2018



Onderzoek administratie.

21-02-2019



Inmiddels zijn er door de bestuurder van failliet facturen (met onderliggende dagstaten) aangeleverd die betrekking hebben op een periode die ligt voor datum faillissement waarover zorg is verleend door medewerkers van de failliet aan zorgbehoevenden. Laatstgenoemden kunnen deze indienen bij de zorgverzekeraar ter declaratie.

21-05-2019



Overige facturen/dagstaten zijn door de bestuurder niet aangeleverd, zodat er geen compleet overzicht is van de nog openstaande vorderingen voor datum faillissement.

In de afgelopen verslagperiode heeft de bestuurder geen administratieve gegevens meer ingeleverd op basis waarvan nog facturen zouden kunnen worden opgesteld jegens de zorgverzekeraars. Voor de boedel hadden deze facturen niet tot een opbrengst geleid omdat de zorgverzekeraars zich beroepen op verrekening, nu zij ruim voor datum faillissement klachten hadden ontvangen van enkele cliënten dat de zorg onvoldoende werd verleend. Op basis van deze klachten zijn zorgverzekeraars een onderzoek gestart en ook zij werden geconfronteerd met hetzelfde patroon als de curator; er wordt niet gereageerd op inhoudelijke vragen. De conclusie van de zorgverzekeraars is dat er geen gekwalificeerd personeel werd ingezet, dat de zorgplannen t.b.v. de cliënten onvoldoende werden bijgehouden en dat de dagstaten niet zorgvuldig, onvolledig of achteraf werden ingevuld.

21-08-2019



### 3.8 Andere activa

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Scooter	€ 950,00	€ 0,00
Saldo bankrekening	€ 5.659,75	
<b>totaal</b>	<b>€ 6.609,75</b>	<b>€ 0,00</b>

#### Toelichting andere activa

in de administratie werd een aankoopnota van een scooter aangetroffen. Desgevraagd deelde de bestuurder mede dat deze bij haar thuis stond. Deze scooter is echter eigendom van de Stichting.

21-11-2018

 1

De Stichting beschikte ook over een auto, maar deze is uitgebrand en de verzekeringspenningen zouden nog moeten worden uitgekeerd aldus de bestuurder. Uit de niet geopende post is echter gebleken dat de penningen zijn uitgekeerd door de verzekeringsmaatschappij en dat deze op een bankrekening zijn gestort die niet op naam van failliet staat aldus mededelingen van de bank. De bestuurder is schriftelijk en mondeling verzocht opheldering te verschaffen, maar deze is tot op heden niet verkregen.

Het is nog altijd onduidelijk of de gelden die door de verzekeringsmaatschappij zijn uitgekeerd (uiteindelijk) ten goede van de Stichting zijn gekomen. De curator neemt dit mee in haar rechtmatigheidsonderzoek.

21-02-2019

 2

De bestuurder van de Stichting heeft (uiteindelijk) wel haar medewerking verleend aan de verkoop van de scooter. Die is door de curator verkocht voor een bedrag van € 950,-.

Voorts bleek dat de bankrekening van de Stichting op datum faillissement een creditsaldo vertoonde van € 1.659,75. Dit bedrag is door de bank overgemaakt naar de boedelrekening.

Uit bankafschriften is duidelijk geworden dat de verzekeringspenningen die zijn uitgekeerd door de verzekeringsmaatschappij vanwege het uitbranden van de VW Golf zijn overgeschreven op de bankrekening t.n.v. de bestuurder in privé, evenals de sloopopbrengst van genoemd voertuig. De bestuurder is hierover aangesproken.

21-05-2019

 3




In opdracht van de bestuurder is op 30 oktober 2018 (datum faillissement) nog twee maal een bedrag van € 2.000,00 overgemaakt naar derden. De bank heeft deze € 4.000,00 inmiddels overgemaakt naar de boedelrekening.

De bestuurder is inmiddels aansprakelijk gesteld voor privé-onttrekkingen, waarbij ook de uitgekeerde verzekeringspenningen en de sloopopbrengst zijn meegenomen. De bestuurder reageert niet op de aansprakelijkheidstelling.

**21-08-2019**

 **4**

### 3.9 Werkzaamheden andere activa

Totaal aan activa bestede tijd in verslagperiode: 0,2 uur.	21-11-2018
	 1
Correspondentie met bestuurder; bespreking met bestuurder; uitzoeken administratie in kantoor failliet	
Totaal aan activa bestede tijd in verslagperiode: 9,1 uur	21-02-2019
	 2
Totaal aan activa bestede tijd in verslagperiode: - uur	21-05-2019
	 3

## 4. Debiteuren

### 4.1 Debiteuren


Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
Gemeente	€ 50.981,01	€ 50.981,01	€ 0,00
Zorgkantoor		€ 0,00	
Ziektekostenverzekerings- maatschappijen, CZ	€ 117.885,59	€ 39.484,64	
Opdrachtgever waarvoor failliet in onderaanneming heeft gewerkt		€ 0,00	
<b>totaal</b>	<b>€ 168.866,60</b>	<b>€ 90.465,65</b>	<b>€ 0,00</b>

### Toelichting debiteuren


De status van de debiteuren is volkomen onduidelijk. De bestuurder deelde mede dat de opdrachtgever waarvoor zij in 2016 in onderaanneming hebben gewerkt nog een bedrag van € 150.000,- dient te voldoen. Na recherche aan de zijde van de curator blijkt dat er nog wel vraagtekens geplaatst kunnen worden bij deze vordering.

Failliet heeft bij de overige debiteuren al geruime tijd niet meer gedeclareerd. De curator heeft contact opgenomen met deze debiteuren. Naar blijkt zijn het zorgkantoor en de zorgverzekeringen onderzoeken gestart naar de werkzaamheden die failliet bij derden verrichten en gedurende het onderzoek worden de betalingen opgeschort.

Debiteur gemeente gaf aan dat er niet gedeclareerd is bij hen sedert 26 maart jl. en dat zij nog wel een schuld hebben aan failliet, maar dat de omvang daarvan niet bekend is.

21-11-2018  
 1

De curator heeft overleg gevoerd met de gemeente over de hoogte van de vordering van de Stichting (voor geleverde, maar nog niet gedeclareerde zorg). Omdat sluitende stukken in de administratie van de Stichting ontbreken en niet door de bestuurder konden worden aangeleverd, heeft de gemeente een berekening gemaakt van hetgeen zij nog meent te moeten betalen. Deze berekening is door de gemeente uitgebreid onderbouwd en gebaseerd op eerdere declaraties van de Stichting over een vergelijkbare periode.

21-02-2019  
 2

Uiteindelijk heeft de gemeente een bedrag van € 50.981,05 voldaan aan de boedel. Daarmee is de vordering op de gemeente volledig afgewikkeld.

Het onderzoek naar de overige vorderingen van de Stichting verloopt stroef. De bestuurder heeft wel aangegeven dat er nog andere substantiële vorderingen zijn, maar deze tot op heden niet deugdelijk kunnen onderbouwen.

Het zorgkantoor heeft aangegeven te vermoeden dat eerder ingediende en uitbetaalde declaraties van de Stichting niet juist zijn. Zij beraadt zich nog op vervolgstappen, waaronder een fraudeonderzoek. Daarbij bestaat de kans dat reeds door het zorgkantoor aan de Stichting betaalde bedragen zullen worden teruggevorderd. De curator onderzoekt nog of zij aanspraak kan maken op vergoeding van de door de Stichting geleverde maar nog niet gedeclareerde zorg.

Zorgverzekeraar Zilveren Kruis heeft aangekondigd onderzoek te doen naar fraude bij de declaraties die de Stichting aan haar heeft verstuurd en die door haar zijn voldaan. In dat kader heeft zij inzage verzocht in de administratie van de Stichting. De curator zal Zilveren Kruis die inzage verlenen en ontvangt daarvoor een boedelbijdrage van € 500,-. Afhankelijk van de uitkomst van het onderzoek zal de curator zich beraden op een eventuele (rest)vordering van de Stichting op Zilveren Kruis.

Inmiddels zijn van de bestuurder facturen voor de zorg die door de medewerkers van failliet aan hen is verleend, ontvangen, die de zorgbehoevenden kunnen doorsturen aan hun ziektekostenverzekering. Vervolgens kunnen zij de ontvangen uitkering voldoen op de boedelrekening. De boedel heeft inmiddels een aanzienlijk bedrag ontvangen, ad € 33.153,78. Het zorgkantoor heeft een vordering op gefailleerde vanwege onjuist ingediende facturen, waardoor het zorgkantoor een te hoog bedrag heeft uitgekeerd. Het zorgkantoor wenst dit bedrag te verrekenen met het door hen nog te betalen bedrag.

De werkzaamheden in onderaanneming worden niet uitbetaald omdat er bij deze instelling onderzoeken zijn uitgevoerd naar het declareergedrag van gefailleerde. Inmiddels is de instelling waarvoor failliet in onderaanneming werkzaamheden verrichtte zelf ook in staat van faillissement verklaard. De curator heeft geconstateerd dat de bestuurder in het afgelopen jaar 2x € 30.000,- heeft opgenomen ten titel van lening. De bestuurder heeft met betrekking tot een bedrag een zeer summiere leningovereenkomst overhandigd en aangegeven dat zij deze wenst terug te betalen. Een concreet voorstel blijft uit.

21-05-2019



In de afgelopen verslagperiode heeft één debiteur voldaan. Er is nog één debiteur die niet aan zijn verplichtingen heeft voldaan; daar wordt actie op ondernomen.

De bestuurder is inmiddels formeel aangesproken om de leningen terug te betalen. Iedere reactie van de bestuurder blijft uit.

21-08-2019



## 4.2 Werkzaamheden debiteuren

Bestede tijd in verslagperiode: 4,6 uur

21-11-2018



Uitzoeken administratie bij failliet; overleg met debiteuren; overleg en bespreking met Gemeente.

Bestede tijd in verslagperiode: 10,9 uur

21-02-2019



Onderzoek vorderingen van de Stichting; overleg gemeente, zorgkantoor en zorgverzekering.

Nazien en uitzoeken facturen t.b.v. zorgbehoevenden en discussies over de hoogte van deze facturen afwickelen.

21-05-2019



Overleg met Zorgkantoor en met advocaat/curator van partij waarvoor failliet in onderaaneming heeft gewerkt.

Bestede tijd in verslagperiode: 18 uur

in de afgelopen verslagperiode is aandacht besteed aan het incasseren van de debiteuren en het opeisen van de geldleningen van de bestuurder.

21-08-2019



Bestede tijd in verslagperiode: 1,5 uur

## 5. Bank/Zekerheden

### 5.1 Vordering van bank(en)

€ 0,00

21-11-2018



#### Toelichting vordering van bank(en)

De Stichting hield een betaalrekening aan bij ABN AMRO. De bestuurder deelde mede dat zij geen toegang had tot de bankrekening omdat zij het pasje kwijt is. Ook was zij niet in staat de inlogcodes van de bank te overhandigen. Inmiddels is er wel moeizaam contact met ABN AMRO en heeft de curator rechtstreeks van ABN AMRO een aantal bankafschriften ontvangen over 2018. De bankafschriften 2017 heeft de curator in het kantoor van de Stichting aangetroffen.

Uit de recente bankafschriften blijkt dat kort voor het uitspreken van het faillissement nog een aanzienlijk bedrag aan de bestuurder is overgemaakt en ook aanzienlijke bedragen per pin zijn opgenomen. De curator heeft de bestuurder verzocht uitleg te geven hierover, maar deze uitleg is tot op heden niet verstrekt.

21-02-2019



#### Toelichting vordering van bank(en)

Het is nog altijd niet duidelijk wat de bestuurder van de Stichting met de aan haar overgemaakte bedragen heeft gedaan. Zij stelt dat die zijn aangewend voor het voldoen van schulden van de Stichting, maar bewijs voor die stelling ontbreekt nog. Dit wordt verder meegenomen in het rechtmatigheidsonderzoek van de curator.

Wel heeft de curator inmiddels inzage in bankafschriften van de rekening die de Stichting tot medio 2017 aanhield bij Rabobank. Daarna is de Stichting

overgestapt naar ABN AMRO Bank.

€ 0,00

21-05-2019

 3

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

De curator beschikt ook over de bankafschriften van de bankrekening die de Stichting aanhield bij ABN AMRO. Daarnaast heeft de bestuurder ook bankafschriften ter beschikking gesteld van twee bankrekeningen waarop gelden werd overgemaakt vanaf de bankrekening van de Stichting en door derden, welke bedragen aan de Stichting dienden te worden voldaan. De bestuurder hield drie bankrekeningen aan voor ontvangsten en uitgaven t.b.v. failliet, terwijl slechts één van de drie bankrekeningen op naam van de Stichting stond. Deze handelwijze zorgt voor veel verwarring en onduidelijkheid.

## **5.2 Leasecontracten**

Niet aangetroffen. De bestuurder deelde in het eerste gesprek mede dat er geen leaseovereenkomsten zouden zijn.

21-11-2018

 1

Dit punt is afgewikkeld.

21-05-2019

 3

## **5.3 Beschrijving zekerheden**

Onbekend. De curator heeft geen informatie ontvangen dat er een financiering via een reguliere bank is verstrekt.

21-11-2018

 1

Uit de bankafschriften 2018 - 2017 blijkt dat er substantiële bedragen zijn overgeboekt naar Curia Zorg B.V. met af en toe de omschrijving "lening". Ook aan de bestuurder is een aanzienlijk bedrag overgeboekt met de omschrijving "lening". De bestuurder is verzocht de geldleningsovereenkomsten te overhandigen. De curator is niet bekend of er zekerheden zijn gevestigd. Tot op heden heeft de curator geen reactie van de bestuurder ontvangen.

De curator gaat ervan uit dat er geen zekerheden zijn gevestigd, nu er (tot op heden) ook niet is gebleken van enige financiering.

21-02-2019

 2

Het overige neemt de curator mee in haar rechtmatigheidsonderzoek.

## **5.4 Separatistenpositie**

Zie onder 5.3

21-11-2018

 1

## **5.5 Eigendomsvoorbehoud**

Niet aangetroffen.

21-11-2018

 1

## **5.6 Retentierechten**

Niet aangetroffen.

21-11-2018

 1

## 5.7 Reclamerechten

Niet aangetroffen.

21-11-2018



## 5.8 Boedelbijdragen

### Toelichting

Niet aan de orde tot op heden.

21-11-2018



## 5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

Bestede tijd in verslagperiode: 2,2 uur

21-11-2018



Uitzoeken administratie op kantoor failliet; doornemen bankafschriften; correspondentie met bestuurder

Bestede tijd in verslagperiode: 1,3 uur

21-02-2019



Bestede tijd in verslagperiode: 1 uur

21-05-2019



## 6. Voortzetten/doorstart onderneming

---

### Voortzetten onderneming

#### 6.1 Exploitatie / zekerheden

De onderneming is niet voortgezet nu de werknemers niet verzekerd zijn. De cliënten zijn bericht dat zij op zoek dienen te gaan naar een nieuwe zorgaanbieder.

21-11-2018



Achteraf is gebleken, via informatie van de gemeenten, dat een aantal werknemers op beperkte schaal de werkzaamheden hebben voortgezet na datum faillissement. Deze werknemers hebben een bijzondere relatie met de cliënten (familieband) en uit dien hoofde hulp geboden. De gemeente heeft deze werkzaamheden vergoed.

21-02-2019



Dit punt is inmiddels afgerond.

21-05-2019



#### 6.2 Financiële verslaglegging

Niet aan de orde.

21-11-2018





### 6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Niet aan de orde.

21-11-2018



### Doorstarten onderneming

#### 6.4 Beschrijving

Niet aan de orde.

21-11-2018



#### 6.5 Verantwoording

Niet aan de orde.

21-11-2018



#### 6.6 Opbrengst

##### Toelichting

Niet aan de orde.

21-11-2018



#### 6.7 Boedelbijdrage

##### Toelichting

Niet aan de orde.

21-11-2018



#### 6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

Niet van toepassing.

21-11-2018



Bestede tijd in verslagperiode: 0,1 uur

21-02-2019



## 7. Rechtmatigheid

---

### 7.1 Boekhoudplicht

In onderzoek.

21-11-2018



De curator heeft geconstateerd dat niet aan de boekhoudplicht is voldaan. Er is geen tot onvoldoende administratie overgelegd. De bestuurder had geen inzicht in de financiële rechten en verplichtingen van de onderneming. Er is een fraudemelding uitgegaan vanwege het ontbreken van administratie.

**21-08-2019**



## **7.2 Depot jaarrekeningen**

De Stichting hoeft geen jaarrekening te deponeren nu zij niet in twee opeenvolgende boekjaren een omzet van minimaal zes miljoen hebben behaald.

21-11-2018

 1

## **7.3 Goedkeuringsverklaring accountant**

Een samenstelverklaring is voldoende voor deze stichting.

21-11-2018

 1

## **7.4 Stortingsverplichting aandelen**

Niet aan de orde.

21-11-2018

 1

## 7.5 Onbehoorlijk bestuur

### Toelichting

In onderzoek.

21-11-2018

 1

Ja

21-05-2019

 3

### Toelichting

Er is geen tot nauwelijks administratie aanwezig. Er is geen duidelijkheid over de financiële verplichtingen van de Stichting en welke omzet door de Stichting werd gegeneerd in de afgelopen jaren. Er zijn sinds maart 2018 niet of nauwelijks facturen opgesteld en voorzover er door verzekeraars gelden werd voldaan, konden de facturen niet worden getoond. Ook met de gemeente Nijmegen moesten afspraken gemaakt worden aan de hand van de in het verleden verstrekte vergoedingen om tot een uit te betalen bedrag te komen die de werkelijkheid zou benaderen.

Daarnaast beschikte de bestuurder ook verschillende bankrekeningen waarop zij gelden liet binnenkomen die voor de Stichting waren bedoeld en die in haar opdracht op bankrekeningen werden gestort die niet op naam van de Stichting stonden. Ook voldeed zij vanaf deze bankrekeningen betalingen ten gunste van de Stichting. Door de bestuurder is in het jaar voor datum faillissement twee keer een bedrag van € 30.000,- opgenomen ten titel van lening. Het bedrag van € 60.000,- kwam de Stichting toe. Het met de bestuurder overeengekomen salaris, een aanzienlijk bedrag, werd aan haar voldaan. Daarnaast deed bestuurder tal van contante opnames die zij tot op heden nog niet heeft verklaard, ondanks herhaalde verzoeken daartoe.

Ja

21-08-2019

 4

### Toelichting

De bestuurder heeft niet als goed bestuurder de Stichting geleid. Zij was niet op de hoogte van de rechten en verplichtingen van de onderneming, althans heeft de curator onvolledende informatie verschaft. De bestuurder kon niet aangeven welke cliënten zij van zorg voorzag; de bestuurder kon niet aangeven hoeveel werknemers bij haar werkzaam waren; de bestuurder had geen overzicht met betrekking tot de debiteuren en crediteuren.

Daarnaast heeft de bestuurder gelden geleend van de Stichting en heeft zij veel contante opnames gedaan van de bankrekening zonder dat deze in een kasboek werden verantwoord. De bestuurder geeft desgevraagd geen enkele reactie op vragen omtrent de opnames en geldleningen. Bij de fraudemelding zijn ook de privé-onttrekkingen gemeld.

## 7.6 Paulianeus handelen

### Toelichting

In onderzoek.

21-11-2018

 1

Ja

21-05-2019

 3

### Toelichting

De bestuurder heeft in de periode voorafgaand aan het faillissement zich behoorlijke bedragen toegeëigend zonder dat hiervoor een rechtsgrond bestond, althans de rechtsgrond is tot op heden niet door de bestuurder aangetoond. De bestuurder heeft immers tot en met juli 2018 zichzelf het maandelijkse netto salaris voldaan alsmede het vakantiegeld.

### Toelichting

De bestuurder heeft ook de verzekeringspenningen laten uitkeren op een privé-rekening van de bestuurder, alsmede de sloopopbrengst van de uitgebrande auto. De auto was eigendom van gefailleerde stichting en beide opbrengsten kwamen aan de Stichting toe.

De bestuurder gaat niet over tot terugbetaling, ondanks herhaald verzoek.

De curator heeft bovenstaande ook in de fraudemelding aangegeven.

21-08-2019

 4

## 7.7 Toelichting rechtmatigheid

In opvolgende verslagen wordt hier aandacht aan besteed.

21-11-2018

 1

De bestuurder is meerdere malen gewezen op haar verplichting alle gevraagde inlichtingen te verschaffen, maar heeft tot op heden nog niet alle administratie van de Stichting bij de curator aangeleverd. Dit bemoeilijkt het onderzoek. In dit kader heeft er ten overstaan van de rechter-commissaris een verhoor van de bestuurder plaatsgevonden. Daarin beloofde de bestuurder beterschap en zegde zij toe de curator alle gevraagde informatie en stukken te zullen verstrekken. Nadien is enige informatie ontvangen, maar een substantieel deel van de administratie van de Stichting is nog altijd niet in het bezit van de curator.

21-02-2019

 2

De bestuurder heeft gesteld vanwege haar privé-situatie niet altijd te kunnen voldoen aan (informatie)verzoeken van de curator. De curator betracht daardoor enige terughoudendheid, maar blijft bij de bestuurder wel aandringen op het aanleveren van informatie en stukken. Indien de bestuurder haar verplichtingen niet nakomt c.q. niet blijft komen, dan zal de curator vervolgstappen nemen.

De bestuurder heeft wederom aangegeven ernstig ziek te zijn en ook haar moeder is ernstig ziek. Dit weerhoudt haar ervan om aan de verplichtingen jegens de curator te kunnen voldoen. Inmiddels is het faillissement geruime tijd geleden uitgesproken en de complete administratie is nog altijd niet aangeleverd. Daar komt nog bij dat de jaarstukken ook niet tijdig gedeponereerd zijn.

21-05-2019

 3

Daarnaast zijn er tal van opnames door gefailleerde voldaan die niet verklaarbaar zijn en waarover gefailleerde geen opheldering verschaft. De curator heeft een fraudemelding gedaan.

Door een zorgverzekeraar is een onderzoek ingesteld naar de werkwijze van gefailleerde Stichting en zij kwam tot de conclusie dat de zorgdossiers onvolledig waren nu deze niet zijn aangeleverd na herhaaldelijk verzoek; geen inzage werd gegeven in de verloning van de werknemers; geen inzage werd gegeven in de urenverantwoording per cliënt; geen inzage werd gegeven in de diplomering van de werknemers. De zorgverzekeraar kwalificeert dit als fraude.

21-08-2019

 4

Overige zorgverzekeraars hebben de curator gemeld dat zij met dezelfde signalen bekend zijn geraakt.

## 7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Bestede tijd in verslagperiode: 0,3 uur

21-11-2018



Bestede tijd in verslagperiode: 17,7 uur

21-02-2019



Verhoor van de bestuurder ten overstaan van de rechter-commissaris.

Enkele aanvullende gesprekken met de bestuurder van failliet, die helaas geen concreet resultaat opleveren. Ook blijft de bestuurder in gebreke de verzochte informatie aan te leveren.

21-05-2019



Bestede tijd in verslagperiode: 26,5 uur

Bestede tijd in verslagperiode: 7,8 uur

**21-08-2019**



## 8. Crediteuren

---

### 8.1 Boedelvorderingen

#### Toelichting

De curator verwacht, naast haar eigen salaris, boedelvorderingen van het UWV en de verhuurder.

21-11-2018



#### Toelichting

Er is een superpreferente boedelvordering voldaan m.b.t. het veiligstellen van de data. De curator is nog in afwachting van de indiening van de boedelvorderingen van het UWV en de verhuurder. Naast haar eigen salaris verwacht de curator verder geen boedelvorderingen.

21-02-2019



€ 26.857,84

21-05-2019



#### Toelichting

Inmiddels heeft het UWV een boedelvordering ingediend van in totaal € 26.857,84. Naast haar eigen salaris verwacht de curator verder geen boedelvorderingen.

## 8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 260.314,72

21-11-2018



### Toelichting

De vordering van de belastingdienst is door de fiscus ingediend en op deze wijze raakte de curator bekend met de hoogte van fiscale schuld. De curator heeft de bestuurder en haar advocaat hiervan op de hoogte gebracht.

€ 267.261,72

21-02-2019



### Toelichting

De fiscus heeft een gewijzigde vordering ingediend.

€ 267.261,72

21-08-2019



### Toelichting

De fiscale vordering ziet op vorderingen uit hoofde van loonheffingen en motorrijtuigenbelasting.

## 8.3 Pref. vord. UWV

### Toelichting

Nog niet ingediend.

21-11-2018



€ 68.853,09

21-05-2019



### Toelichting

Het UWV heeft een preferente vordering ingediend van € 10.782,61 en een laag-preferente vordering van € 58.070,48.

## 8.4 Andere pref. crediteuren

### Toelichting

Vooralsnog onbekend.

21-11-2018



€ 1.555,10

21-02-2019



### Toelichting

Een oud-werknemer van de Stichting heeft een laag-preferente vordering ingediend ter hoogte van € 1.555,10. Dit betreft het deel van de loonvordering dat niet door het UWV is overgenomen.

## 8.5 Aantal concurrente crediteuren

29

21-11-2018



### Toelichting

De curator heeft geen overzicht van de crediteuren ontvangen van de bestuurder, ondanks herhaalde verzoeken. De curator heeft aan de hand van de op kantoor aanwezige administratie getracht een overzicht te creëren van de bestaande crediteuren en deze aangeschreven. De curator heeft deze door haar opgestelde lijst ook aan de bestuurder en haar advocaat gezonden. De thans voor de curator bekende crediteuren zijn aangeschreven.

12

21-02-2019



### Toelichting

Er hebben inmiddels 12 concurrente crediteuren een vordering ingediend.

13

21-05-2019



15

21-08-2019



## 8.6 Bedrag concurrente crediteuren

### Toelichting

Zie onder 8.5. Inmiddels zijn er voor een bedrag van € 105.001,91 concurrente vorderingen ingediend en verwacht de curator, conform het aan de hand van de aanwezige administratie opgestelde overzicht, nog voor een bedrag van ca. € 90.000 aan concurrente vorderingen te zullen ontvangen.

21-11-2018



€ 144.942,98

21-02-2019



### Toelichting

Er is inmiddels voor een totaalbedrag van € 144.942,98 aan concurrente vorderingen ingediend.

€ 324.878,08

21-05-2019



### Toelichting

De inmiddels zelf gefailleerde opdrachtgever waarvoor failliet in onderaanneming heeft gewerkt, heeft een vordering ingediend van € 179.935,10.

€ 544.836,51

21-08-2019



### Toelichting

Hierin is inbegrepen de vordering van 179.935,10 van de inmiddels zelf gefailleerde opdrachtgever waarvoor failliet in onderaanneming heeft gewerkt.



## 8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Nog niet bekend.

21-02-2019



Vooralsnog onbekend.

21-05-2019



Vooralsnog onbekend.

**21-08-2019**



## 8.8 Werkzaamheden crediteuren

Bestede tijd in verslagperiode: 7,2 uur

21-11-2018



Uitzoeken in administratie failliet welke crediteuren aanwezig zijn. Crediteuren aanschrijven.

Bestede tijd in verslagperiode: 8 uur

21-02-2019



Gebruikelijke werkzaamheden met betrekking tot vorderingen van crediteuren.

Bestede tijd in verslagperiode: 2,9 uur

21-05-2019



Bestede tijd in verslagperiode: 1,3 uur


**21-08-2019**




## 9. Procedures

---

### 9.1 Naam wederpartijen

Namens de bestuurder van de Stichting is hoger beroep ingesteld van het faillissementsvonnis bij het Gerechtshof Arnhem-Leeuwarden. 21-11-2018  
 1

Kort voor de behandeling heeft de bestuurder het hoger beroep ingetrokken. 21-02-2019  
Daarmee is het faillissementsvonnis definitief geworden.  2


Daarnaast is een oud-werknemer een procedure gestart tegen het door de curator aangezegde ontslag, althans tegen de machtiging van de rechter-commissaris die daaraan ten grondslag ligt. De oud-werknemer heeft die procedure kort voor de behandeling daarvan ingetrokken. Daarmee is het ontslag van de oud-werknemer definitief.


### 9.2 Aard procedures

Appelprocedure. 21-11-2018  
 1

Niet (meer) van toepassing (zie 9.1). 21-02-2019  
 2

### 9.3 Stand procedures

Maandag 26 november 2018 vindt er een mondelinge behandeling plaats. 21-11-2018  
 1

Er zijn geen lopende procedures meer (zie 9.1). 21-02-2019  
 2

### 9.4 Werkzaamheden procedures

Bestede tijd in verslagperiode: 1,9 uur. 21-11-2018  
 1

Vorbereiden schriftelijke stukken ten behoeve voor gerechtshof ter voorbereiding op mondelinge behandeling

Bestede tijd in verslagperiode: 2,3 uur 21-02-2019  
 2

Diverse correspondentie met (de advocaten van) de betrokken partijen.

## 10. Overig

---

### 10.1 Plan van aanpak

Namens de bestuurder van gefailleerde Stichting is op de laatste dag van de appeltermijn hoger beroep ingesteld.

21-11-2018



1

De curator heeft de bestuurder na de uitspraak van het faillissement de gevolgen hiervan uitgelegd. Dit is door de curator ook schriftelijk aan de bestuurder bevestigd. De curator heeft vervolgens de bestuurder om informatie verzocht en anderzijds gewezen op de acties die de bestuurder in overleg met haar advocaat dient te nemen om tot een goede afloop van het hoger beroep te komen.

De curator ontvangt geen reactie van de bestuurder. De curator is in het belang van de boedel en het collectief van crediteuren overgegaan tot het nemen van maatregelen:

- ontslag werknemers;
- opzeggingen huurovereenkomsten;
- aanschrijven crediteuren;
- contact opnemen met debiteuren en corresponderen;
- aanschrijven cliënten.

In de komende verslagperiode zal de curator bovenstaande punten verder afwickelen alsmede actie ondernemen op het volgende:

- verkoop kantoorinventaris;
- verkoop Vespa;
- oorzaken- en rechtmatigheidsonderzoek starten.

De komende verslagperiode zal de curator zich met name richten op het verkrijgen van de nodige informatie, teneinde het oorzaken- en rechtmatigheidsonderzoek te kunnen voortzetten en de (mogelijke) vorderingen op debiteuren te kunnen incasseren.

21-02-2019



2

- Vorderingen op debiteuren incasseren;
- Afronden rechtmatigheidsonderzoek;
- Afronden positie crediteuren.

21-05-2019



3

In de komende verslagperiode wordt nog aandacht besteed aan de incassering van een vordering van een cliënt die zorg ontvangen heeft en deze ontvangen zorg niet meer ter discussie stelt, nu de oorspronkelijke factuur is aangepast naar een correcte factuur.  
De overige punten in dit faillissement zijn afgerond.

**21-08-2019**



4

## 10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Vooralsnog onbekend.

21-11-2018



1

Indien de debiteuren de vorderingen voortvarend voldoen, waaronder de vordering op de bestuurder, is de verwachting dat dit faillissement eind 2019 kan worden afgewikkeld.

21-05-2019



3

Ongewijzigd, zie verslag 3.

**21-08-2019**



4

## 10.3 Indiening volgend verslag

21-11-2019

21-08-2019



4

## 10.4 Werkzaamheden overig

Bestede tijd in verslagperiode: 11,7 uur

21-11-2018

 1

Bestede tijd in verslagperiode: 26 uur

21-02-2019

 2

Bestede tijd in verslagperiode: 7,2 uur

21-05-2019

 3

 Bestede tijd in verslagperiode: 3,7 uur

**21-08-2019**

 **4**

## Bijlagen

---

### Bijlagen