

FAILLISSEMENTSVERSLAG	7	17 september 2020
Gegevens onderneming	Zorg Stichting Vivence (hierna 'ZSV') ook genoemd zsv.nl	
Datum uitspraak	27 december 2016	
Rechter-commissaris	mr. E. Boerwinkel	
Curatoren	mr. A.E. Mulder	
Insolventienummer	F.05/16/774	
Activiteiten onderneming	Verlening van extramurale en intramurale zorg aan mensen met een licht verstandelijke beperking.	
Omzetgegevens	2015: € 6.315.516,- 2014: € 5.424.249,-	
Personeel (gemiddeld aantal)	2015: 73 FTE	
Saldo boedelrekening	€ 196.213,86	
Verslagperiode	17 maart 2020 tot en met 16 september 2020	
Bestede uren in verslagperiode	33 uur en 30 minuten	
Bestede uren totaal	1887 uren en 18 minuten	

Cursief gedrukte tekst betreft tekst uit eerder faillissementsverslagen.

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

1. *Zorg Stichting Vivence (hierna: 'ZSV') is op 14 februari 2007 opgericht en is statutair gevestigd in Arnhem. ZSV is voortgekomen uit de besloten vennootschap Vivence B.V.; deze vennootschap is op 15 april 2008 failliet verklaard.*

ZSV heeft sinds haar oprichting zeven verschillende bestuurders gehad. De huidige bestuurder is de heer B. Ayad. Hieronder wordt een overzicht gegeven van de bestuurders van ZSV en de periode dat zij in functie waren:

<i>De heer E.R.P. Neeb</i>	<i>12 februari 2007 tot 17 februari 2010 (geschorst vanaf 29 december 2009)</i>
<i>De heer G.M.M. Veldema</i>	<i>29 december 2009 tot 1 juli 2010 (vanaf 1 juli 2010 volledig gevolmachtigde, vanaf 11 oktober 2016 geschorst)</i>
<i>Mevrouw N.H. Lie-de Koning</i>	<i>1 juli 2010 tot 1 juli 2011</i>
<i>De heer D.A. Nooitmeer</i>	<i>1 juli 2011 tot heden (geschorst vanaf 11 juli 2016)</i>
<i>De heer P. van der Loo</i>	<i>24 augustus 2016 tot 7 september 2016</i>
<i>Mevrouw N. Hooft-Mozart</i>	<i>14 september 2016 tot 20 december 2016</i>
<i>De heer B. Ayad</i>	<i>20 december 2016 tot heden</i>

ZSV beschikte over een Raad van Toezicht. De samenstelling van deze Raad is meerdere malen gewijzigd in het jaar voorafgaand aan het faillissement. Voor datum faillissement zijn ten slotte alle leden uit functie getreden. De leden van de Raad van Toezicht en hun periode in functie zijn als volgt:

De heer I.E. Mercalina	16 februari 2007 tot 1 januari 2012
De heer C. Wiltschut	16 februari 2007 tot 31 januari 2010
Mevrouw L.A. Apostolovic-Donner	16 februari 2007 tot 26 april 2010
De heer D.H.J. Boerenstam	4 februari 2010 tot 8 november 2016
De heer R.J. Overdiep	1 januari 2012 tot 2 december 2016
Mevrouw E.R. Carter	1 januari 2016 tot 7 juli 2016
De heer E.C. Kerkhoven	15 november 2016 tot 21 december 2016

1.2 Winst en verlies

1. Uit de jaarrekening 2015 blijkt een resultaat in 2015 en 2014 van respectievelijk € 199.360,- en € 522.619,-.

1.3 Balanstotaal

1. Het balanstotaal bedroeg ultimo 2015 € 2.126.336,- en ultimo € 1.926.072,-.

1.4 Lopende procedures

1. Op datum faillissement was er een procedure aanhangig; deze procedure was ingesteld door een oud-werknemer van ZSV en betrof een vordering tot voldoening van een verbintenis uit de boedel. Op grond van art. 29 Fw is deze procedure geschorst.

Curatoren hebben daarnaast een verstekvonnis ontvangen waaruit blijkt dat er na faillissementsdatum een procedure tegen ZSV aanhangig is gemaakt en er vervolgens bij verstek een vonnis is gewezen. Dit betrof eveneens een vordering tot voldoening van een verbintenis uit de boedel. De vordering is geplaatst als concurrente vordering.

1.5 Verzekeringen

1. ZSV heeft verscheidene verzekeringen afgesloten, onder meer een ongevallen-, personeels-, brand- en rechtsbijstandsverzekering. Daarnaast heeft ZSV bedrijfs-, bestuurders-/toezichthouders- en WEGAM aansprakelijkheidsverzekeringen afgesloten.

De ongevallenverzekering en de bedrijfs- en WEGAM aansprakelijkheidsverzekeringen zijn voor de voortzettingsperiode aangehouden en betaald; de overige verzekeringen zijn beëindigd. Ter zake van de bestuurders-/toezichthouders-aansprakelijkheidsverzekering geldt dat het uitlooprisico voor vijf jaar is bijverzekerd op kosten van de boedel.

ZSV had te kampen met meerdere werknemers die (langdurig) ziek waren gemeld. Door middel van de personeelsverzekering (ziekengeld/calamiteitendeckking) is dit risico verzekerd. Mogelijk heeft de boedel een claim ter zake van de uitbetaling van loon aan de zieke werknemers. In de komende verslagperiode zullen curatoren hier onderzoek naar doen.

2. Alle verzekeringen zijn inmiddels beëindigd, met dien verstande dat de bestuurders-/toezichthouders-aansprakelijkheidsverzekering nog loopt voor wat betreft het uitlooprisico gedurende vijf jaren. Voor wat betreft de personeelsverzekering geldt dat nog onduidelijk is of onder deze verzekering kan worden geclaimd. Deze verzekering keert eerst uit indien de loonkosten met betrekking tot het ziekteverzuim boven het eigen risico van € 102.461,25 uitkomen. Op dit moment wordt onderzocht of dit het geval was voor 2016 en is het aantal ziekmeldingen, alsmede de duur daarvan wordt in kaart gebracht. In een volgend verslag zal hierop

worden terug gekomen. Als gevolg van de beëindiging van de polissen is een restitutie ontvangen ten bedrage van € 669,74.

3. Bij de verzekeraar waar de bestuurders-/toezichthouders-aansprakelijkheidsverzekering loopt is melding gemaakt van de diverse claims uit hoofde van aansprakelijkstelling van bestuurders en toezichthouders. Hierover heeft overleg plaats. Voor nadere informatie over de aansprakelijkstellingen wordt verwezen naar punt zeven van dit verslag.

Voor wat betreft de ziekteverzuimverzekering geldt dat dit punt nog in onderzoek is. Het ziekteverzuim is op verschillende wijzen bijgehouden, maar er is niet één volledig register. Inmiddels wordt met Arbomed, de verzekeraar en UWV gezien of tot een totaal overzicht kan worden gekomen zodat kan worden bepaald of er aanspraak bestaat op de verzekering of niet.

4. Tot op heden is nog steeds onduidelijk of aanspraak kan worden gemaakt op de ziekteverzuimverzekering. Dit is onder meer het gevolg van het feit dat in de laatste periode voorafgaand aan het faillissement niet alle ziektemeldingen correct zijn gemeld. Het onderzoek wordt voortgezet.
5. De afgelopen periode is gebleken dat geen aanspraak kan worden gemaakt op de ziekteverzuimverzekering. Diverse personen zijn ziek geweest zonder zich ziek te melden en de ziekmeldingen die er wel zijn geweest zijn niet altijd afgemeld, als gevolg waarvan niet kan worden bepaald of de drempel om aanspraak te kunnen maken op de verzekering is overschreden. De curator verkeert ter zake in bewijsproblemen en zal derhalve deze claim laten rusten.

1.6 Huur

1. ZSV treedt op als zowel verhuurder als huurder. De woningen waarin haar cliënten verblijven, zijn gehuurd door ZSV Wonen II B.V. die de woningen onderverhuurt aan ZSV; één woning wordt direct door ZSV gehuurd en één woning wordt zowel door ZSV als door ZSV Wonen II B.V. gehuurd. ZSV onderverhuurt deze woningen vervolgens aan haar cliënten. De huurovereenkomsten die ZSV ter zake met haar cliënten heeft gesloten, zijn gekoppeld aan de zorgovereenkomsten.

Verscheidene hoofdverhuurders hebben zich bij curatoren gemeld met de mededeling dat zij al meerdere maanden (gemiddeld vier) geen huurbetalingen hebben ontvangen van ZSV Wonen II B.V. Een aantal van hen heeft gedreigd met uitzetting van de cliënten uit hun woning; het dreigement is in sommige gevallen helaas ook uitgevoerd. Curatoren hebben de faillissements-situatie uitgelegd en hebben met behulp van de begeleiders en andere instanties uitzetting voorkomen dan wel een ander onderkomen geregeld voor de cliënten. ZSV Wonen II B.V. is op 3 februari 2017 eveneens failliet verklaard, zodat tezamen met de curator van ZSV Wonen II B.V. een duurzame oplossing kan worden gerealiseerd.

Ook ter zake van de huurovereenkomst van de woning die door ZSV wordt gehuurd, geldt dat er sprake is van een huurachterstand. De cliënt die in deze woning verbleef, heeft inmiddels een andere zorgaanbieder en is verhuisd. De huurovereenkomst is door de verhuurder opgezegd en de boedel is bereid per direct op te leveren. De verhuurder wil echter eerst de sleutels van de woning terug maar de sleutels zijn niet in het bezit van de boedel.

De huurovereenkomst ter zake van de woning die door zowel ZSV als ZSV Wonen II B.V. wordt gehuurd, zou voor faillissementsdatum reeds zijn opgezegd. De woning is inmiddels opgeleverd.

Een aantal cliënten ontving intramurale zorg op een locatie te Deventer. Ook dit pand werd gehuurd door ZSV Wonen II B.V. en werd onderverhuurd aan ZSV. Op 10 januari 2017 is de huurovereenkomst tussen de hoofdverhuurder en ZSV Wonen II B.V. door de rechter ontbonden wegens betalingsachterstand en is ZSV Wonen II B.V. veroordeeld tot ontruiming van het pand. Het pand is door curatoren opgeleverd aan de hoofdverhuurder.

Eerder verleende ZSV ook intramurale zorg op locatie in Borculo. Deze vestiging is sinds 1 maart 2016 gesloten. De huurovereenkomst tussen de verhuurders en ZSV was echter nog van kracht. Curatoren hebben de huurovereenkomst opgezegd en zullen het pand in de komende verslagperiode opleveren.

Ook verleende ZSV vorig jaar nog intramurale zorg in Almere. Deze zorgverlening is op last van de inspectie voor de gezondheidszorg overgedragen aan een derde. De huurovereenkomst is nog van kracht; ZSV onderverhuurt formeel nu aan de zorgaanbieder die de cliënten heeft overgenomen.

ZSV hield eerder dit jaar nog kantoor in Rotterdam. In oktober 2016 is zij echter van de een op de andere dag verhuisd naar een locatie in Pijnacker. De huurovereenkomst ter zake van het kantoor in Rotterdam is inmiddels opgezegd en zal op korte termijn worden opgeleverd. Ook de huurovereenkomst ter zake van het kantoor in Pijnacker is inmiddels beëindigd; curatoren hebben deze kantoorruimte met spoed ontruimd en opgeleverd omdat er signalen van de verhuurder kwamen dat er regelmatig personen naar binnen wilden. In het pand waren verschillende computers, archieven en cliëntendossiers aanwezig. Deze zijn nu veiliggesteld.

Tevens huurt ZSV kantoorruimte in Amsterdam. Deze huurovereenkomst is na datum faillissement opgezegd door de verhuurder. Curatoren zullen deze kantoorruimte zo spoedig mogelijk ontruimen en opleveren.

2. Inmiddels zijn alle panden die bij ZSV in gebruik waren ontruimd en opgeleverd. Voor wat betreft de locatie te Almere geldt dat met de nieuwe zorgaanbieder afspraken zijn gemaakt over een gebruiksvergoeding voor het gebruik van de locatie te Almere sinds faillissementsdatum. Voor het gebruik van het pand voor faillissementsdatum geldt dat de nieuwe zorgaanbieder haar eventuele schuld aan ZSV uit hoofde van de verschuldigde gebruiksvergoeding heeft verrekend met een vordering van de nieuwe zorgaanbieder op ZSV. Voor het gebruik na faillissementsdatum zal een vergoeding worden voldaan ten bedrage van € 8.301,76. Dit bedrag is nog niet ontvangen.
3. Het verschuldigde bedrag van € 8.301,76 is ontvangen op de boedelrekening. Dit punt is daarmee afgewikkeld.

1.7 Oorzaak van het faillissement

1. ZSV is een zorgaanbieder die zich richt op zorg en wonen. Zij richt zich voornamelijk op jongvolwassenen met een licht verstandelijke beperking. ZSV bood zowel extramurale als intramurale zorg aan haar cliënten. De meeste cliënten zijn verbonden aan het Zilveren Kruis Zorgkantoor (hierna: 'Zorgkantoor'), die daarmee (indirect) de opdrachtgever en financier van ZSV is.

ZSV heeft om en nabij 78 cliënten en beschikt over drie locaties: Amsterdam, Rotterdam en Deventer. Zeven cliënten ontvingen op de locatie in Deventer intramurale zorg en begeleiding. De overige cliënten ontvingen extramurale zorg, waarvan het overgrote deel woont in woningen die door ZSV beschikbaar zijn gesteld.

ZSV is betrokken bij een grootschalige fraude met zorggelden. In dat kader zijn in juli 2016 de toenmalig bestuurder, zijn vriendin, de accountant en twee leden van de Raad van Toezicht aangehouden en aangemerkt als verdachten. ZSV is eveneens aangemerkt als verdachte.

Nadat de toenmalig bestuurder in juli 2016 is aangehouden, is hij geschorst als bestuurder van gefailleerde. Sindsdien is er een interim-bestuurder geweest (een maand) en nadien is mevrouw Hooft-Mozart bestuurder geworden van gefailleerde. Curatoren hebben sterk de indruk dat mevrouw Hooft-Mozart geen inhoudelijke beslissingen genomen die zagen op het levensvatbaar maken van ZSV. Mevrouw Hooft-Mozart heeft alle gelden van ZSV laten overboeken naar de kantoorrekening van de heer mr. Van Rossum. Ook heeft het Zorgkantoor eenmaal een voorschot voor de geleverde zorg ter hoogte van € 277.250,- betaald op de kantoorrekening van de heer Van Rossum. De heer Van Rossum deed vanaf deze kantoorrekening betalingen voor ZSV. Nadat de deken hierover heeft bemiddeld heeft mr Van Rossum rekening en verantwoording afgelegd over de door hem ontvangen gelden.

Per 21 december jl. heeft mevrouw Hooft-Mozart zich laten uitschrijven als bestuurder van ZSV en hetzelfde geldt voor de laatste leden van de raad van toezicht. Zij wisten op dat moment dat het faillissement door verschillende partijen was aangevraagd en dat het faillissement ook daadwerkelijk op 27 december 2016 zou worden uitgesproken. Dit heeft hen niet weerhouden om zich te laten uitschrijven als bestuurder en of lid van de Raad van Toezicht. Vervolgens was er sprake van een schip zonder kapitein. De bestuurder die mevrouw Hooft-Mozart opvolgde was niet bekend bij werknemers van de organisatie; zij beschikten slechts over een e-mailadres van deze persoon. Het is overigens de vraag of hij rechtsgeldig is aangesteld, maar ook of mevrouw Hooft-Mozart zich rechtsgeldig heeft laten uitschrijven.

Sinds de dag dat de fraude aan het licht is gekomen heeft het Zorgkantoor aangedrongen op overdracht van de cliënten aan een andere partij. ZSV heeft hier niet tot nauwelijks aan meegewerkt; als reactie hierop heeft het Zorgkantoor het contract met ZSV beëindigd en de betalingen gestopt. ZSV heeft een kort geding aangespannen voor de incasso van haar vordering op het Zorgkantoor en om voortzetting van het contract af te dwingen; deze zaak is op 14 december 2016 verloren en de voorzieningenrechter heeft bepaald dat medewerking moet worden verleend aan de overdracht van cliënten.

Voor faillissementsdatum waren er reeds gesprekken gaande tussen ZSV en overnamekandidaten, maar deze overnames zijn niet geformaliseerd vanwege de ingewikkelde huurrelaties.

Doordat het Zorgkantoor haar betalingen stopzette, verloor ZSV haar grootste inkomstenbron. Hierdoor werd het voor ZSV nog moeilijker om aan haar betalingsverplichtingen te voldoen. Ook de kwaliteit van zorg kwam onder druk te staan doordat het personeel al lange tijd niet was betaald en een groot aantal werknemers ontslag had genomen dan wel ziek thuis zat.

Uiteindelijk heeft een crediteur van ZSV, zijnde een pensioenfonds, het faillissement van ZSV aangevraagd. Er lag daarnaast ook al een faillissementsaanvraag van een andere crediteur. Deze was echter overbodig, nu op de eerste faillissementsaanvraag het faillissement van ZSV is uitgesproken.

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

1. *Op datum faillissement waren er nog 51 werknemers in loondienst. Het loon was tot en met september 2016 betaald. In oktober 2016 hebben de werknemers een (geheel of gedeeltelijk) voorschot ontvangen.*

Daarnaast waren er 25 werknemers van wie de arbeidsovereenkomst reeds was beëindigd, maar die nog een vordering hadden op ZSV.

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

1. *Uit de jaarrekening blijkt dat er in 2015 in totaal voor 73 FTE personeel in dienst was.*

2.3 Datum ontslagaanzegging

1. *Op 29 december 2016 is het ontslag schriftelijk per e-mail en per brief aangezegd aan alle personeelsleden. Het UWV heeft inmiddels op diverse locaties centrale intakegesprekken gevoerd.*

Op respectievelijk 25 en 26 januari 2017 zijn in totaal drie werknemers ontslag op staande voet aangezegd. De werknemers zijn ontslag op staande voet aangezegd wegens het frustreren van de doorstart door het in diskrediet brengen van curatoren en doorstarter JoVoZorg B.V. en actief te werven voor een andere zorgaanbieder. Bij een van de drie werknemers was er tevens sprake van weigering van het verlenen van zorg aan cliënten en het verrichten van werkzaamheden.

Twee van de drie werknemers hebben bezwaar gemaakt tegen het ontslag op staande voet. Curatoren zullen dit onderdeel in de komende verslagperiode verder oppakken indien dit noodzakelijk is.

2. *UWV heeft alle claims uit hoofde van de loongarantieregeling ingenomen en inmiddels beoordeeld en uitgekeerd. UWV heeft haar vordering uit dien hoofde ingediend.*

Van de werknemers aan wie het ontslag op staande voet is aangezegd is na de eerste bezwaren niets meer vernomen. Inmiddels is de termijn voor het indienen van een verzoek tot vernietiging van het ontslag op staande voet verstreken.

Van UWV is over de periode van voor faillissementsdatum een bedrag ontvangen uit hoofde van een ziektewetuitkering ten bedrage van € 10.373,45. Dit bedrag is reeds bijgeschreven op de boedelrekening.

3. **Activa**

3.1 Onroerende zaken

1. *De vennootschap heeft geen onroerende zaken in eigendom.*

3.2 Verkoopopbrengst

1. *Niet van toepassing.*

3.3 Hoogte hypotheek

1. *Niet van toepassing.*

3.4 Boedelbijdrage

1. *Niet van toepassing.*

3.5 Bedrijfsmiddelen

1. *ZSV beschikt over diverse bedrijfsmiddelen, waaronder kantoorinventaris, computers, laptops en mobiele telefoons. Daarnaast beschikt ZSV over woninginventaris die zich bevindt in de woningen van de cliënten en de intramurale locatie te Deventer.*

De woninginventaris die zich bevindt in de woningen van cliënten zijn voornamelijk geen onderdeel van de doorstart; ter zake van de eventuele verkoop hiervan zullen nog nadere afspraken worden gemaakt tussen curatoren en de overnemende partijen, waaronder doorstarter JoVoZorg B.V. De overige activa zullen waarschijnlijk worden aangeboden via een internetveiling van ProVeiling; curatoren zullen de rechter-commissaris hiervoor machtiging vragen.

2. *De verkoop van bedrijfsmiddelen is nog niet afgerond. Dit heeft te maken met het feit dat er op diverse locaties nog bedrijfsactiva zijn aangetroffen. De afgelopen periode zijn de activa door een veilingbedrijf overal opgehaald. De verkoop van de activa zal vermoedelijk in de komende periode kunnen worden gestart via een internetveiling.*
3. *De afgelopen periode is een start gemaakt met verkoop van de bedrijfsactiva door middel van een internetveiling. Doordat er nog diverse goederen op locaties moesten worden opgehaald zijn de veilingen nog niet afgerond. In een volgend verslag zal nader worden bericht over de opbrengsten en kosten van de veilingen.*
4. *De afgelopen periode hebben nog diverse restantveilingen plaatsgehad waardoor nog geen opgave kan worden gedaan van de definitieve opbrengsten. In een volgend verslag wordt hierop terug gekomen.*
5. *Inmiddels is het veilingbedrijf meermaals gerappelleerd. Er is echter alleen een oude opgave beschikbaar waarin niet alle kosten voor ontruiming van diverse locaties zijn meegenomen. De curator heeft het veilingbedrijf thans verzocht uiterlijk eind november de opgave aan te leveren zodat dit kan worden afgerond.*
6. *Met de veiling van bedrijfsmiddelen is een opbrengst van € 17.099,10 gerealiseerd. De veilingkosten bedroegen € 1.797,88.*

3.6 Verkoopopbrengst

1. *Nog onbekend.*

3.7 Boedelbijdrage

1. *Niet van toepassing.*

3.8 Bodemvoorrecht fiscus

1. *De belangen van de fiscus zullen worden behartigd.*

3.9 Voorraden/onderhanden werk

1. *Er zijn geen voorraden aangetroffen.*

OHW

1. *Het onderhanden werk van ZSV vloeit voort uit de zorgovereenkomsten die zij heeft gesloten met haar cliënten. Op grond van deze zorgovereenkomst dient ZSV begeleiding en zorg te verlenen aan haar cliënten.*

Vanwege het recht op vrije zorgkeuze van de cliënten kunnen de zorgovereenkomsten niet worden verkocht aan een derde. Wel hebben curatoren als onderdeel van de doorstart de goodwill verkocht, waaronder onder andere het recht om met de cliënten van ZSV in onderhandeling te treden om tot een overname van de rechten voortvloeiende uit de lopende zorgovereenkomsten te komen. Een en ander was ook noodzakelijk nu er een concentratieverbod geldt ex artikel 49a WMG.

3.10 Verkoopopbrengst

1. *Zie onderdeel 6.5.*

3.11 Boedelbijdrage

1. *Nog onbekend.*

3.12 Andere activa

1. *ZSV beschikte over een cliëntenportefeuille. Deze is verkocht als onderdeel van de doorstart tezamen met het recht om met de cliënten van ZSV in onderhandeling te treden om tot een overname van de rechten voortvloeiende uit de lopende zorgovereenkomsten te komen.*
2. *Op de boedelrekening zijn restituties in verband met beëindiging van nutsvoorzieningen en tankpassen ontvangen. In totaal betreft het een bedrag van € 9.379,43. Daarnaast is de domeinnaam www.zorgstad.nl verkocht voor een bedrag van € 500,- (exclusief BTW). Tot slot is een bedrag van € 160,98 aan rente op de boedelrekening ontvangen.*
3. *Er is tot op heden een bedrag van € 496,46 aan rente op de boedelrekening ontvangen. Daarnaast is gebleken dat ZSV mogelijk recht heeft op een subsidie van het Stagefonds Zorg in verband met het bieden van opleidingsplaatsen. Hierover heeft de afgelopen verslagperiode correspondentie plaatsgehad en de boedel heeft hiertoe een verzoek ingediend. Het besluit hieromtrent wordt de komende verslagperiode verwacht.*
4. *Er is tot op heden een bedrag van € 625,63 aan rente op de boedelrekening ontvangen. Op 15 december jl. heeft de boedel € 5.264,24 van het Stagefonds ontvangen geheel conform het door de boedel ingediende verzoek.*
5. *De afgelopen periode is wederom rente ontvangen. In totaal is een bedrag van € 651,51 aan rente geïncasseerd.*
6. *In totaal is een bedrag van € 739,48 aan rente ontvangen.*
7. *In totaal is een bedrag van € 742,62 aan rente ontvangen.*

3.13 Verkoopopbrengst

1. *Zie onderdeel 6.5.*

4. Debiteuren

4.1 Omvang debiteuren

1. *Curatoren hebben geen debiteurenlijst van ZSV mogen ontvangen. De verwachting is dat ZSV geen vorderingen op derden heeft, tenzij er nog cliënten zijn die huur dienen te voldoen aan ZSV of dat er nog een nabetaling van het Zorgkantoor dient plaats te hebben voor de verleende zorg.*

Verder heeft ZSV nog een aanzienlijke vordering op het zorgkantoor uit hoofde van verleende zorg van voor datum faillissement. Deze vordering wordt ook erkend door het Zorgkantoor maar haar standpunt is dat deze vordering kan worden verrekend met een vordering die zij weer heeft op ZSV uit hoofde van onterecht gedeclareerde zorggelden. Deze discussie is in de eerste periode van het faillissement nog niet opgepakt. Op korte termijn zal het standpunt van het zorgkantoor nader door haar worden toegelicht en door de curatoren worden beoordeeld.

2. *Gebleken is dat ZSV nog vorderingen heeft op (voormalige) cliënten uit hoofde van eigen bijdragen en soms achterstallige huur. De komende periode zal de debiteurenportefeuille worden geïnventariseerd en zal worden gezien of tot incasso van de vorderingen kan worden gekomen.*

De beoordeling van de vordering van het Zorgkantoor moet nog nader plaatsvinden. In dat kader is het rapport van de materiële controle die door het Zorgkantoor bij ZSV is uitgevoerd opgevraagd.

3. *De afgelopen periode is een start gemaakt met de aanschrijving van alle (voormalig) cliënten met een betalingsachterstand uit hoofde van huur of eigen bijdragen, al dan niet via een eventuele bewindvoerder. Dit proces verloopt moeizaam. Voormalige cliënten zijn lastig te traceren en daardoor moeilijk of niet bereikbaar. Tevens geldt dat de administratie niet tot en met faillissementsdatum is bijgewerkt doordat betalingen op en van diverse bankrekeningen plaatsvonden waaronder bankrekeningen die niet direct toebehoorden aan ZSV. Uit diverse reacties blijkt derhalve dat de achterstand lager is dan uit de administratie van ZSV volgt. Voor zover de actuele achterstand kan worden vastgesteld geldt dat het overgrote deel van de cliënten heeft te kampen met schuldproblematiek en dat zij een wettelijk of buitengerechtelijk schuldsaneringstraject volgen. De aflossingscapaciteit van cliënten per maand is vrijwel nihil. De inventarisatie zal worden voortgezet en in een volgend verslag zal worden bericht over de uitkomst van de aanschrijvingen.*
4. *De afgelopen periode heeft de boedel van één debiteur nog een huurbetaling van december 2016 (prefaillissement) en januari (boedelperiode) ad in totaal € 770,00 ontvangen. Van één debiteur is het verzoek ontvangen om in te stemmen met een akkoord. Voor het overige geldt dat de vorderingen op voormalig cliënten niet kunnen worden verhaald vanwege het gebrek aan verhaalsmogelijkheden. Gezien de kosten-batenanalyse zal verder niet actief worden geïnd.*

Daarnaast is gebleken dat er sprake is van een vordering uit hoofde van een rekening-courant van € 15.885,62. Deze vordering zal worden geïnd. Er is reeds een sommatie verzonden waarop tot op heden niet is gereageerd. Indien noodzakelijk zal een procedure worden geëntameerd ter incasso van deze vordering.

5. *De afgelopen periode is curator akkoord gegaan met twee aan haar voorgelegde betalingsregelingen ter zake van achterstallige huurvorderingen van (voormalige) cliënten. Het betreft regelingen voor langere perioden waarin bescheiden bedragen worden afgedragen aan de boedel.*

Op de sommatie uit hoofde van de rekening-courantverhouding is geen betaling ontvangen. Omdat gesommeerde onvoldoende heeft aangetoond dat de sommatie onterecht zou zijn, is met toestemming van de rechter-commissaris een procedure geëntameerd ter incasso van deze vordering. Zie verder onder 9.

4.2 Opbrengst

1. *Nog onbekend.*

4.3 Boedelbijdrage

1. *Nog onbekend.*

5. Bank / Zekerheden

5.1 Vordering(en)

1. *ZSV houdt bij de Rabobank vijf rekeningen courant aan en twee spaarrekeningen. Het creditsaldo van deze rekeningen tezamen bedraagt € 24.310,42. Het creditsaldo is iets verhoogd door ontvangen betalingen en vervolgens opgevraagd. Er is € 25.144,30 op de boedelrekening ontvangen.*

Curatoren hebben ook de bankafschriften opgevraagd bij de Rabobank. De Rabobank heeft € 125,- in rekening gebracht voor het toezenden van de bankafschriften; dit bedrag is reeds door de boedel aan de Rabobank voldaan en de bankrekeningafschriften zijn per post ontvangen.

ZSV hield ook een Internet Rendement Rekening aan bij Triodos Bank. Het saldo op deze rekening was € 0,-.

5.2 Leasecontracten

1. ZSV had auto's in gebruik op grond van operational leaseovereenkomsten met tien verschillende leasemaatschappijen. Op datum faillissement waren er nog auto's van drie leasemaatschappijen in gebruik; de andere leasemaatschappijen hadden hun auto's voor faillissementsdatum reeds teruggehaald wegens wanbetaling. Alle auto's zijn in de afgelopen verslagperiode opgehaald door de leasemaatschappijen.

Tevens had ZSV zes kopieermachines op basis van huur in gebruik. Twee van de zes kopieermachines zijn inmiddels getraceerd en opgehaald door de eigenaar. De overige vier zijn vooralsnog onvindbaar. Indien deze nog worden gevonden, zal de eigenaar in de gelegenheid worden gesteld ze op te halen.

ZSV had verder drie watercoolers op basis van huur in gebruik. Een watercooler is opgehaald door de eigenaar; de overige twee zijn nog onvindbaar. Ook hier geldt dat wanneer de overige twee watercoolers worden gevonden, de eigenaar in de gelegenheid zal worden gesteld om de watercoolers op te halen.

Tot slot maakte ZSV op basis van huur gebruik van Wifi-apparatuur. De eigenaar van deze apparatuur zal komende week de apparatuur ophalen.

2. Inmiddels zijn alle bovenstaande claims (voor zover de goederen zijn aangetroffen) afgewikkeld. Er zijn nog twee kopieermachines getraceerd en uitgeleverd. Daarnaast heeft zich nog een partij gemeld met een claim op eigendom van wasmachines en drogers. De betreffende machines zijn inmiddels uitgeleverd voor zover deze zijn aangetroffen.

5.3 Beschrijving zekerheden

1. Er zijn door ZSV geen zekerheden verstrekt.

NB: Er zijn ten behoeve van een financier wel pandrechten gevestigd op de huurvorderingen die ZSV Wonen II B.V. heeft op ZSV.

5.4 Separatistenpositie

1. Niet van toepassing.

5.5 Boedelbijdragen

1. Niet van toepassing.

5.6 Eigendomsvoorbehoud

1. Er heeft zich een crediteur gemeld met een beroep op eigendomsvoorbehoud. De goederen waarop het eigendomsvoorbehoud ziet, zijn niet aangetroffen in de boedel. Dit onderdeel is dan ook afgewikkeld.

5.7 Reclamerechten

1. Er hebben zich geen crediteuren gemeld met een beroep op een reclamerecht.

5.8 Retentierechten

1. *Er hebben zich geen crediteuren gemeld met een beroep op een retentierecht.*

6. Doorstart / voortzetten

6.1 Voortzetten

1. *Met machtiging van de rechter-commissaris hebben curatoren de werkzaamheden van ZSV voortgezet tot en met 31 januari 2017. Er is voor voortzetting gekozen omdat de cliënten van ZSV mensen met een licht verstandelijke beperking zijn en zij afhankelijk waren van de door ZSV verleende zorg en de door ZSV geboden huurwoning. Op grond van de Wet Langdurige Zorg dient daarnaast de zorg aan de verzekerde (de cliënten) te worden voortgezet. Deze plicht rust op het Zorgkantoor die daarvoor dient te contracteren met zorgaanbieders zoals ZSV, maar feitelijk wordt hieraan gevolg gegeven door de zorgaanbieder. Het per direct overdragen van de zorg was feitelijk onmogelijk doordat de capaciteit niet direct beschikbaar was, de patiëntendossiers niet beschikbaar waren etc.*

Ook omdat er een concentratieverbod geldt in de Wet Marktordening Gezondheidszorg, diende de overnemende partij eerst, na verkregen machtiging rechter-commissaris en toestemming van het Zorgkantoor, een ontheffing te vragen aan de Nederlandse Zorgautoriteit. Deze ontheffing heeft de NZa afgegeven aan JoVoZorg BV, maar gedurende deze periode was het noodzakelijk dat ZSV de zorg bleef verlenen. Een en ander vloeit ook voort uit hoofde van de maatschappelijke belangen.

6.2 Financiële verslaglegging

1. *Curatoren hebben van het Zorgkantoor een bedrag van in totaal € 230.000,= ontvangen. Dit bedrag betreft een voorschot voor de geleverde zorg na faillissementsdatum en een boedelbijdrage van € 25.000,= voor de afwikkeling van het faillissement.*

Curatoren hebben onder meer kosten gemaakt om de dekking van de verzekeringen in stand te houden. Daarnaast heeft de boedel de werknemers een voorschot betaald ter zake van de kosten werk-werkverkeer. Ook hebben curatoren leefgelden aan de cliënten voldaan; de meeste cliënten hebben recht op € 40,= leefgeld per week.

De financiële verslaglegging zal in het volgende verslag worden gedaan.

2. *De afgelopen periode heeft een afrekening met het Zorgkantoor plaatsgevonden over de geleverde zorg van na faillissementsdatum. Op de boedelrekening is een bedrag van € 334.313,19 ontvangen. De zorg aan cliënten is per 1 februari 2017 gestaakt.*

Naast de boedelkosten voor het aanhouden van het personeel hebben de curatoren leefgelden aan cliënten uitbetaald, verzekeringen in stand gehouden, telefoon- en onkosten aan medewerkers voldaan etc. Daarnaast is extern personeel ingehuurd voor het voortzetten van de werkzaamheden op de locatie te Deventer. In totaal is door curatoren voor een bedrag van € 28.628,25 aan kosten gemaakt in het kader van de voortzetting (buiten reguliere personeelskosten om). Een deel van deze kosten (€ 21.253,83) dient nog te worden voldaan.

3. *De afgelopen periode zijn de boedelkosten over de periode van voortzetting voldaan.*

6.3 Doorstart

1. Curator heeft in de afgelopen periode onderzocht of een doorstart tot de mogelijkheden behoort. Op 16 januari 2017 is een overeenkomst gesloten met JoVoZorg B.V. JoVoZorg B.V. heeft daarmee de cliëntenportefeuille, de goodwill (waaronder het recht om de cliënten van ZSV te benaderen en hen een nieuwe zorgovereenkomst aan te bieden) en de woninginventaris in de woningen van de cliënten verkregen. Ter zake van de woninginventaris zullen nog nadere afspraken worden gemaakt tussen curatoren en JoVoZorg B.V. nu alleen woninginventaris zal worden overgenomen van woningen waarin cliënten verblijven die besluiten bij JoVoZorg B.V. een zorgovereenkomst aan te gaan.

Nadat alle werknemers op de hoogte zijn gebracht van de overeenkomst tussen JoVoZorg BV en de boedel is gebleken dat een andere zorgaanbieder binnen twee dagen circa 40 cliënten heeft benaderd en een zorgovereenkomst met haar heeft laten tekenen. Deze andere zorgaanbieder had echter ook een geheimhoudingsovereenkomst met de boedel getekend waarbij een boetebeding was opgenomen. Zij heeft echter een bod uitgebracht ter hoogte van € 1,- met gevolg dat met haar geen onderhandelingen zijn gevoerd.

De boedel maakt aanspraak op de boete en heeft de andere zorgaanbieder ook aansprakelijk gesteld voor de schade die de boedel lijdt. Ook is de NZa gevraagd om handhaving en is aangifte gedaan van valsheid in geschrift nu de opzeggingen zijn geantedateerd.

2. De afgelopen periode heeft JoVoZorg zich als gevolg van alle omstandigheden die zich hebben voorgedaan genoodzaakt gezien om haar activiteiten en daarmee de doorstart te staken. Een en ander is het gevolg van het feit dat de andere zorgaanbieder zoals hiervoor reeds genoemd (voormalig) cliënten van ZSV bleef benaderen, ook nadat zij een zorgovereenkomst met JoVoZorg hadden getekend. Met JoVoZorg zal hierover nog nader in gesprek worden getreden.

Curatoren hebben van de andere zorgaanbieder betaling gevorderd van onder andere de uit hoofde van de geheimhoudingsovereenkomst opgelegde boete. De andere zorgaanbieder heeft haar betalingsverplichting niet erkend en hierover heeft diverse correspondentie plaatsgehad. Uiteindelijk heeft de andere zorgaanbieder een klacht jegens curatoren over hun handelwijze in deze zaak ingediend bij Insalad. De klacht is inmiddels volledig van de hand gewezen en de correspondentie met de andere zorgaanbieder over de verschuldigheid van de boete en de aansprakelijkstelling zal weer worden hervat.

3. De afgelopen verslagperiode hebben curatoren onderzoek verricht naar hetgeen zich tussen de andere zorgaanbieder en ZSV voerafgaand aan het faillissement heeft afgespeeld. Dit onderzoek heeft niet geleid tot andere inzichten bij curatoren dan hiervoor weergegeven. Tevens hebben curatoren onderzoek gedaan naar in hoeverre door partijen correct is omgegaan met vertrouwelijke informatie. De komende periode zal de discussie met de andere zorgaanbieder gezien het voorgaande worden voortgezet.
4. De discussie met de andere zorgaanbieder wordt nog voortgezet, de curator heeft deze partij uitgenodigd voor een bespreking.
5. De curator heeft een schikking bereikt met de zorgaanbieder in verband met het gebruik van vertrouwelijke informatie. De andere partij zal een bedrag van € 20.000,- voldoen aan de boedel. De komende verslagperiode wordt deze schikking geformaliseerd. Het bedrag is dus nog niet ontvangen op de boedelrekening.
6. De afgelopen periode is de schikking geformaliseerd middels een vaststellingsovereenkomst. De boedel heeft het bedrag van € 20.000 ontvangen.

Deze kwestie is afgewikkeld.

6.4 Verantwoording

1. *Niet van toepassing.*

6.5 Opbrengst

1. *JoVoZorg B.V. heeft € 25.000,- tekengeld voldaan bij het aangaan van de overeenkomst. Dit bedrag is een voorschot op de gehele overnamesom die afhankelijk is van het aantal cliënten dat met JoVoZorg B.V. een zorgovereenkomst sluit. De daadwerkelijke overnamesom zal later worden berekend waarbij is overeengekomen dat JoVoZorg per overgenomen cliënt een bedrag betaald ter hoogte van € 2.000,- aan de boedel.*

6.6 Boedelbijdrage

1. *Niet van toepassing.*

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

1. *Curatoren hebben de beschikking gekregen over diverse administratieve bescheiden, waaronder jaarrekeningen over de jaren 2011, 2012, 2014 en 2015, kolommenbalansen, bankafschriften, grootboekkaarten, etc.*

De komende perioden zal de administratie nader worden onderzocht waarbij nu reeds gezegd kan worden dat de administratie op datum faillissement niet zodanig was bijgehouden dat hieruit alle rechten en verplichtingen gekend kunnen worden.

2. *De afgelopen periode is de digitale boekhouding die werd bijgehouden in Exact online veiliggesteld. De boekhouding die alleen was in te zien via de licentie van de door ZSV ingehuurd boekhouder is getransporteerd naar een nieuwe door curatoren afgesloten licentie. De kosten voor de inzagelicentie bedragen € 31,- per maand (excl. BTW). De boekhouding zal in de komende verslagperiode verder worden onderzocht.*
3. *Curatoren hebben onderzoek verricht in de administratie van ZSV zoals deze volgt uit Exact. Er zijn de nodige vraagpunten. De informatie die is verkregen uit het onderzoek wordt gebruikt in de discussie over de diverse aansprakelijkstellingen zoals hierna nader toegelicht. Tevens is informatie gedeeld met het Openbaar Ministerie in het kader van de strafzaak die loopt tegen diverse personen.*
4. *De curator heeft diverse cliëntdossiers aangetroffen. Alle dossiers zijn geïnventariseerd en worden door de curator bewaard. Cliënten kunnen op schriftelijk verzoek het volledige dossier toegezonden krijgen. Er zijn reeds diverse dossiers aan cliënten verstrekt. De curator bewaart geen kopie van de aan cliënten verstrekte dossiers.*
5. *De afgelopen verslagperiode zijn nog diverse cliëntdossiers opgevraagd en, voor zover in de administratie aangetroffen, volgens het vastgestelde protocol afgegeven.*
6. *Als 5.*

7.2 Depot jaarrekeningen

1. *ZSV is als zorginstelling wettelijk verplicht om jaarlijks verantwoording af te leggen over de manier waarop zij het geld uit de Wet Langdurige Zorg (Wlz) en Zorgverzekeringswet besteedt. Onderdeel van deze verantwoording is het opstellen van een jaarrekening. ZSV was ook op grond van art. 2:300 lid 1 BW jo art. 2:360 lid 3 BW verplicht tot het opstellen van jaarrekeningen, omdat zij in 2014 en 2015 meer dan 4,4 miljoen euro heeft omgezet. Door de omvang van deze omzet is ZSV ook verplicht tot deponering van de jaarrekening. Er zijn echter geen jaarrekeningen door ZSV gedeponeerd.*

7.3 Verklaring accountant

1. *ZSV is als zorginstelling ook wettelijk verplicht om een accountantsverklaring te overleggen. ZSV was in 2015 ook hiertoe verplicht nu zij in 2014 en 2015 meer dan vijftig werknemers in loondienst had en haar netto-omzet meer dan € 4.400.000,- bedroeg.*

In de jaarrekeningen die curatoren hebben ontvangen, zou een accountantsverklaring zijn opgenomen. Deze pagina met de accountantsverklaring ontbreekt echter in elke jaarrekening; alleen bij de jaarrekening 2010 is de (positieve) accountantsverklaring bijgevoegd. Curatoren zullen de overige accountantsverklaringen opvragen.

2. *Uit onderzoek van curatoren in de aan hen ter beschikking staande administratie, de aangetroffen mailcorrespondentie en de betreffende jaarrekeningen, is gebleken dat de accountant onterecht een goedkeurend oordeel heeft gegeven over de jaarrekeningen van ZSV. De afgelopen periode hebben curatoren de accountant aansprakelijk gesteld op grond van: (i) tekortkoming in de nakoming van de aan hem verstrekte opdracht, (ii) onrechtmatige daad jegens ZSV en (iii) onrechtmatige daad jegens de gezamenlijke crediteuren van ZSV. Curatoren hebben tevens afgifte gevorderd van het controledossier van de accountant. Er heeft zich inmiddels een advocaat namens de accountant gemeld. Op deze kwestie zal in een volgend verslag worden terug gekomen waarbij eveneens de onderbouwing van de claim zal worden weergegeven. Thans zal eerst de reactie van de accountant op de aansprakelijkstelling worden afgewacht.*
3. *De accountant heeft op verzoek van curatoren vrijwillig het controledossier afgegeven aan curatoren. Tot op heden heeft onderzoek in het controledossier niet geleid tot andere inzichten dan hiervoor weergegeven. De accountant heeft nog geen inhoudelijke reactie gegeven op de aansprakelijkstelling zoals hiervoor weergegeven. De accountant heeft slechts bij monde van zijn advocaat aangegeven dat de causaliteit tussen de schade en de schadeveroorzakende gebeurtenis zal worden betwist. De aansprakelijkstelling zal worden gehandhaafd. De accountant wordt voor zijn handelen bij ZSV tevens vervolgd door het Openbaar Ministerie. De behandeling van deze strafzaak zal plaatsvinden in november en december van dit jaar. Curatoren zullen de uitkomsten van de strafzaak afwachten alvorens rechtsmaatregelen te treffen. De accountant heeft de claim van curatoren gemeld bij zijn beroepsaansprakelijkheidsverzekeraar.*
4. *Op 17 december jl. heeft de strafrechter vonnis gewezen jegens de accountant. De accountant is in eerste aanleg schuldig bevonden aan valsheid in geschrifte met betrekking tot de controleverklaring van de jaarrekeningen van ZSV over de jaren 2011 tot en met 2015. Aan de accountant is in eerste aanleg een gevangenisstraf opgelegd van twaalf maanden waarvan zes maanden voorwaardelijk. Tegen dit vonnis is hoger beroep ingesteld.*

Naar aanleiding van het vonnis heeft overleg plaatsgehad tussen de curator en de advocaat van de accountant. Daaruit is gebleken dat de beroepsaansprakelijkheidsverzekering van de accountant als gevolg van de strafrechtelijke veroordeling vooralsnog weigert dekking te verlenen. Tussen de curator en de advocaat van de accountant heeft overleg plaats over een eventuele minnelijke regeling.

5. *Er vindt nog steeds overleg plaats over een minnelijke regeling.*
6. *De afgelopen periode is een minnelijke regeling tegen finale kwijting getroffen met de accountant. De accountant heeft zonder erkenning van enige aansprakelijkheid een bedrag van € 300.000,-. Dit bedrag is reeds ontvangen op de boedelrekening.*

7.4 Stortingsverplichting aandelen

1. *Niet van toepassing; ZSV is een stichting en heeft dus geen aandelen uitgegeven.*

7.5 Onbehoorlijk bestuur

1. *Onder verwijzing naar onderdeel 1.7 zijn curatoren tot de conclusie gekomen dat er sprake is van onbehoorlijk bestuur. Curatoren zullen nader onderzoek doen.*
2. *Curatoren hebben de afgelopen periode twee toezichthouders aansprakelijk gesteld wegens: (i) een tekortkoming in de nakoming van de aan hen verstrekte toezichthoudende taak, (ii) onrechtmatige daad jegens ZSV en (iii) onrechtmatige daad jegens de gezamenlijke crediteuren van ZSV. Curatoren hebben daarnaast afgifte gevorderd van alle notulen van vergaderingen van de Raad van Toezicht over de periode 2010 tot en met faillissementsdatum. De aansprakelijkstellingen zijn eveneens aangemeld bij de bestuurders-/toezichthouders-aansprakelijkheidsverzekering van ZSV. Ook voor wat betreft deze claims zal eerst de reactie van partijen worden afgewacht alvorens een nadere onderbouwing van deze claims in dit verslag wordt gegeven. De bestuurder van ZSV zal de komende periode eveneens aansprakelijk worden gesteld wegens onbehoorlijk bestuur.*

Curatoren is bekend dat op dit moment vijf verdachten worden vervolgd voor hun handelen/betrokkenheid bij ZSV over de periode 2010 tot en met juli 2016. Zij worden verdacht van: (i) witwassen, (ii) bedrog met jaarrekeningen en (iii) valsheid in geschrifte. Curatoren volgen de strafzaak en zullen voor zover relevant hierover rapporteren in dit verslag.

3. *De aansprakelijkgestelde personen hebben inmiddels gereageerd op de aansprakelijkstellingen. Alle reacties zijn afwijzingen geweest. Curatoren kunnen zich niet vinden in de stellingen die aan de afwijzingen ten grondslag worden gelegd en zullen de aansprakelijkstellingen handhaven. De afgelopen verslagperiode heeft een eerste regiezitting plaatsgevonden in de strafzaak. Op verzoek van een aantal verdachten hebben nadere verhoren plaatsgevonden. Curatoren beschikken sinds vorige week over de processen-verbaal van deze verhoren. De inhoudelijke behandeling van de strafzaak zal in november en december van dit jaar plaatsvinden. Curatoren zullen de uitkomsten van de strafzaak afwachten en zich beraden over de vraag of voeging als benadeelde partij kans van slagen heeft, eventueel naast een civiele procedure. Curatoren blijven de strafzaak volgen.*
4. *De afgelopen periode zijn, naast de twee toezichthouders, eveneens de voormalige bestuurder en een vrouw die de betreffende bestuurder behulpzaam is geweest bij het witwassen van de aan ZSV onttrokken bedragen aansprakelijk gesteld. Op de betreffende aansprakelijkstellingen is tot op heden geen reactie ontvangen.*

Op 17 december jl. heeft de strafrechter jegens de twee reeds aansprakelijkgestelde toezichthouders, de voormalig bestuurder, voornoemde vrouw en een voormalig werknemer van ZSV vonnis gewezen. De bestuurder is schuldig bevonden aan (i) valsheid in geschrifte, (ii) bedrog met verlies- en winstrekeningen en balansen en (iii) gewoontewitwassen. Er is een gevangenisstraf opgelegd van vier jaar onder aftrek van voorarrest en onder opheffing van de schorsing van de voorlopige hechtenis. Tegen dit vonnis is geen hoger beroep ingesteld.

Eén van de toezichthouders is veroordeeld voor het medeplegen van schuldwitwassen waarbij een boete ter hoogte van € 5.000,- is opgelegd. Tegen dit vonnis is hoger beroep ingesteld. De andere toezichthouder is - mede op verzoek van de officieren van justitie - vrijgesproken van al het ten laste gelegde.

De vrouw is veroordeeld voor schuldwitwassen. Aan haar is drie maanden voorwaardelijke gevangenisstraf opgelegd en 240 uren taakstraf. Tegen dit vonnis is hoger beroep ingesteld. De voormalig werknemer is tot slot vrijgesproken.

Naar aanleiding van de diverse vonnissen heeft contact plaatsgehad met de verzekeraar waar ZSV een bestuurdersaansprakelijkheidsverzekering had afgesloten. De curator had de betreffende claims reeds gemeld en heeft (aan de advocaten van) de toezichthouders verzocht om eveneens melding te maken van de aansprakelijkstellingen door de curator. Aan de voormalig bestuurder is informatie over de polis verstrekt, maar vermoedelijk zal dekking voor deze bestuurder onder de polis gezien de strafrechtelijke veroordeling uitgesloten zijn. In de komende verslagperiode wordt het voorlopig oordeel van de verzekeraar voor wat betreft de dekking verwacht. De komende tijd zullen de werkzaamheden naar aanleiding van de aansprakelijkstellingen worden voortgezet en zal het oordeel van de verzekeraar worden afgewacht.

5. *De verzekeraar heeft voor zover de curator bekend zich nog geen definitief standpunt gevormd. De komende periode zal vermoedelijk een procedure aanhangig worden gemaakt tegen de diverse personen. Zij kunnen altijd zelf de verzekeraar in vrijwaring oproepen om een standpunt af te dwingen. Er is ook overleg gepleegd met advocaten van diverse partijen om eventueel tot een schikking te komen, maar zonder steun van de verzekeraar lijkt het bereiken van een schikking onmogelijk. De inhoudelijke behandeling van het hoger beroep van de toezichthouder en vrouw tegen het strafvonnis in eerste aanleg is nog niet gestart.*
6. *De verzekeraar weigert tot op heden om een standpunt jegens de curator in te nemen over dekking onder de bestuurdersaansprakelijkheidsverzekering die ziet op de positie van de bestuurder en twee toezichthouders. Er heeft nader overleg plaatsgevonden met (de advocaat van) één van de toezichthouders, maar dit heeft tot op heden niet geleid tot een minnelijke regeling en de verwachting is gerechtvaardigd dat een regeling – voor het aanhangig maken van een procedure – er ook niet zal komen. De curator heeft machtiging verkregen voor het entameren van een procedure jegens alle aansprakelijkgestelde personen. De dagvaarding zal op korte termijn worden uitgebracht. De curator heeft ter onderbouwing van de aansprakelijkheid nog stukken opgevraagd (en gedeeltelijk verkregen) bij diverse partijen.*

Gedurende het rechtsmatigheidsonderzoek heeft de curator geconstateerd dat de voormalig advocaat van gefailleerde eveneens diverse verwijten kunnen worden gemaakt. De curator heeft derhalve ook de voormalig advocaat en de kantoren waaraan hij was verbonden gedurende de periode waarop de verwijten zien aansprakelijk gesteld. In dat kader is tevens een tuchtprocedure jegens de voormalig advocaat aanhangig gemaakt, waarover meer onder 9.

7. *De dagvaarding wordt afgerond en zal binnenkort worden uitgebracht.*

7.6

Paulianeus handelen

1. *Curatoren zullen nader onderzoek doen naar paulianeus handelen.*
2. *Voor faillissementsdatum heeft een advocaat voor ZSV opgetreden en de voormalig bestuurder van ZSV over de periode van september 2016 tot en met december 2016 bij het nemen van allerhande beslissingen bijgestaan. Gedurende het onderzoek in de administratie van ZSV is gebleken dat de betreffende advocaat de bankrekening van zijn kantoor aan ZSV ter beschikking heeft gesteld nadat op de bankrekening van ZSV conservatoir beslag was gelegd. Eerst na faillissementsdatum heeft de betreffende advocaat rekening en*

verantwoording afgelegd over de door hem ontvangen gelden en gedane betalingen. Uit de rekening en verantwoording is gebleken dat de betreffende advocaat een bedrag van € 10.699,59 nog onder zich hield dat toekwam aan ZSV. Daarnaast bleek dat de betreffende advocaat eerst na faillissementsdatum de door hem opgestelde facturen voor zijn werkzaamheden van voor faillissementsdatum heeft verrekend met het door hem op zijn kantoorrekening in depot gehouden bedrag. Dit betreft een bedrag van € 101.640,-. Curatoren menen dat voornoemde verrekening niet had mogen plaatshebben. Voordat zij echter de betreffende advocaat hierop konden wijzen bleek dat de advocaat was aangehouden en in voorlopige hechtenis was genomen voor betrokkenheid bij diverse strafrechtelijke delicten. De afgelopen periode hebben curatoren meermaals contact gehad met de deken van de Orde van Advocaten te Amsterdam. De betreffende advocaat is inmiddels geschorst. De komende periode zal de incasso van de vordering op de advocaat worden voortgezet.

3. De afgelopen periode is de voormalig advocaat van ZSV in vrijheid gesteld en uiteindelijk vervolgens in staat van faillissement verklaard. De betreffende advocaat heeft hoger beroep ingesteld tegen de faillietverklaring en dit hoger beroep is door het gerechtshof op 3 oktober jl. gehonoreerd. Curatoren hebben voornoemde claim op de voormalig advocaat bij de curator ingediend. Deze is erkend voor het bedrag van € 10.699,59 en betwist voor het overige. Het bedrag van € 10.699,59 is inmiddels voldaan op de boedelrekening. Curatoren hebben ervoor gekozen hun claim voor het overige zelf in te stellen buiten het faillissement. De advocaat is tevens aansprakelijk gesteld voor de schade die ZSV heeft geleden als gevolg van wanprestatie aan de zijde van de advocaat. Deze claim is door de voormalig curator van de advocaat bij de beroepsaansprakelijkheidsverzekeraar gemeld.

Er wordt nog nader onderzoek verricht naar eventueel paulianeuze transacties.

4. De afgelopen verslagperiode zijn een drietal betalingen die kort voor het faillissement van ZSV aan de toenmalige bestuurder zijn voldaan buitengerechtelijk vernietigd op grond van art. 47 Fw. Op het moment van de betaling wist de betreffende bestuurder reeds dat het faillissement van ZSV was aangevraagd. Het betreft een bedrag van in totaal € 8.138,85. De bestuurder heeft reeds bericht zich niet te kunnen vinden in de vernietiging. Er zal aldus een procedure noodzakelijk zijn om terugbetaling af te dwingen. Hiervoor zal aan de rechter-commissaris machtiging worden verzocht.
5. De afgelopen verslagperiode is, met machtiging van de rechter-commissaris, een procedure geëntameerd tegen de toenmalige bestuurder wegens paulianeus handelen. Zie verder onder 9.

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

1. De algemene faillissementskosten resulteren in (preferente) boedelvorderingen.

Vooralsnog zijn boedelkosten ontstaan als gevolg van de werkzaamheden van de curatoren en hun medewerkers, uit hoofde van de huur van diverse (on)roerende zaken en kosten in verband met de tijdelijke voortzetting van de activiteiten (zie ook onderdelen 6.1 en 6.2). Een deel daarvan is reeds betaald.

Tevens heeft de boedel het uitlooprisico van de bestuurders-aansprakelijkheidsverzekering afgekocht ter hoogte van € 491,26. Ook heeft de boedel kosten gemaakt voor de instandhouding van de digitale omgeving en het veiligstellen van de digitale documenten en pst-bestanden.

UWV heeft nog geen boedelvordering ingediend. De verwachting is dat UWV een vordering heeft ter zake van het loon over de opzegtermijn.

4. UWV heeft een boedelvordering ingediend uit hoofde van de overgenomen loonverplichtingen ten bedrage van € 321.416,76. Daarnaast hebben inmiddels zes verhuurders hun vorderingen ingediend ter zake van de over de opzeggingsperiode verschuldigde huur. Daarnaast worden boedelkosten gemaakt vanwege het in stand houden van de administratielicentie.

5. € 325.710,46 UWV
€ 65.521,36 Overig

6. € 357.437,98 UWV

8.2 Preferente vorderingen van de fiscus

6. € 1.615.144,-

8.3 Preferente vorderingen van UWV

4. € 454.385,58
5. € 456.574,43
6. € 458.867,31

8.4 Andere preferente crediteuren

Er zijn drie (ex-)werknemers die een preferente vordering hebben ingediend ter zake van niet ontvangen loon, niet opgenomen vakantiedagen, aanzegvergoeding etc. Deze vorderingen zijn vooralsnog P.M. geplaatst.

8.5 Aantal concurrente crediteuren

1. 58
2. 61
3. 85
4. 85
5. 89
6. 90

Alle in dit faillissement bekende concurrente crediteuren zijn in de eerste verslagperiode aangeschreven met het verzoek vorderingen bij curator aan te melden. Alle tot op heden ontvangen indieningen zijn verwerkt.

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

1. € 840.326,12
2. € 892.174,07
3. € 2.094.554,28
4. € 2.091.699,33
5. € 2.174.215,53
6. € 2.424.564,22

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Over de wijze van afwikkeling is in dit stadium nog niets te zeggen.

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

1. Door of tegen curatoren zijn (nog) geen procedures ingesteld.
2. Tegen curatoren is een klacht bij Insolad ingediend, deze klacht is integraal afgewezen.
5. A. De heer G.M.M. Veldema
B. Drs. Mozart Medical B.V.
6. A. De heer G.M.M. Veldema (hoger beroep)
B. Drs. Mozart Medical B.V. (vonnis in eerste aanleg in kracht van gewijsde)
C. Tuchtprocedure voormalig advocaat van ZSV (behandeling bij Raad van discipline)
7. A. De heer G.M.M. Veldema (hoger beroep)
C. Tuchtprocedure voormalig advocaat van ZSV (behandeling bij Raad van discipline)

9.2 Aard procedures

A. mr. A.E. Mulder (eiser)/De heer G.M.M. Veldema (gedaagde)

Onder verwijzing naar kopje 4. Debiteuren volgt hier verslag van het verloop van de procedure.

5. *Op 9 augustus 2018 is de heer Veldema door de curator gedagvaard (Rechtbank Midden-Nederland, kanton locatie Utrecht) wegens het niet betalen van een bedrag van € 15.885,62 op grond van nakoming. Inmiddels heeft Veldema een conclusie van antwoord ingediend en daarin een incident opgeworpen. De zaak staat op de rol van 14 november a.s. voor conclusie van antwoord in incident door de curator.*
6. *Op 12 december 2018 is het vonnis in incident uitgesproken waarbij het door Veldema opgeworpen incident is afgewezen. Veldema is als de in het ongelijk gestelde partij in de proceskosten van het incident veroordeeld. De betaling van de proceskosten ad € 200 is ontvangen op de boedelrekening.*

Veldema is daarnaast bij eindvonnis d.d. 24 juli 2019 veroordeeld tot betaling van een bedrag van € 15.885,62, te vermeerderen met de wettelijke rente vanaf 6 februari 2018 tot de datum van volledige betaling. Veldema is tevens veroordeeld tot betaling van de proceskosten (€ 1.288,57) en de nakosten eveneens te vermeerderen met de wettelijke rente. Veldema heeft niet voldaan aan het vonnis in eerste aanleg ondanks sommaties daartoe. Het vonnis in eerste aanleg is aan Veldema betekend. Veldema heeft hoger beroep ingesteld tegen het vonnis d.d. 24 juli 2019. Het Hof heeft aanleiding gezien om een comparitie voor antwoord te gelasten. Deze zal plaatsvinden op 7 april a.s.
7. De comparitie in deze zaak is wegens corona afgelast. De comparitie zal vermoedelijke het laatste kwartaal 2020 of eerste kwartaal 2021 plaatsvinden.

B. mr. A.E. Mulder q.q. (eiser)/Drs. Mozart Medical B.V. (gedaagde)

Onder verwijzing naar kopje 7. Rechtmatigheid volgt hier verslag van het verloop van de procedure.

5. *Op 9 augustus 2018 is Drs. Mozart Medical B.V. door de curator gedagvaard (Rechtbank Gelderland, kanton locatie Zutphen) wegens het niet betalen van een bedrag van € 8.138,85 op grond van paulianeus handelen artikel 51 Fw jo. 6:203 BW e.v. Inmiddels heeft gedaagde een conclusie van antwoord ingediend en daarin twee incidenten opgeworpen. De zaak staat op de rol van 14 november a.s. voor conclusie van antwoord in de incidenten door de curator.*

6. *Op 5 december 2018 is het vonnis in incident uitgesproken waarbij het door Mozart Medical B.V. (Mozart) opgeworpen incident is afgewezen. Mozart is als de in het ongelijk gestelde partij in de proceskosten van het incident veroordeeld.*

Gedurende de procedure in eerste aanleg zijn er naast de dagvaarding, conclusie van antwoord en de processtukken in het incident, ook nog conclusies van repliek en dupliek gewisseld. Bij eindvonnis d.d. 5 juni 2019 zijn de vorderingen van de curator toegewezen. De kantonrechter heeft voor recht verklaard dat de curator rechtsgeldig op 15 maart 2018 drie betalingen ten bedrage van in totaal € 8.138,85 heeft vernietigd op grond van art. 47 Fw. Mozart is veroordeeld tot terugbetaling van voornoemd bedrag, te vermeerderen met de wettelijke rente vanaf 23 maart 2018. Mozart is daarnaast veroordeeld in de buitengerechtelijke incassokosten (€ 781,94) proceskosten (€ 912) en nakosten, te vermeerderen met wettelijke rente tot de dag der algehele voldoening. Naar aanleiding van het vonnis in eerste aanleg heeft Mozart onder protest een betalingsregeling getroffen.

Mozart heeft aanvankelijk (pro forma) hoger beroep ingesteld tegen het vonnis in eerste aanleg. Uiteindelijk hebben partijen een minnelijke regeling tegen finale kwijting getroffen. Mozart heeft een bedrag van € 8.719,85 aan de boedel voldaan. Deze kwestie is daarmee afgewikkeld.

C. mr. A.E. Mulder q.q. (klager)/voormalige advocaat gefailleerde (verweerder)

6. *De curator heeft geconstateerd dat de voormalig advocaat van gefailleerde diverse verwijten kunnen worden gemaakt, zowel in tuchtrechtelijke als civielrechtelijke zin. Kortweg gezegd komen de verwijten in tuchtrechtelijke zin erop neer dat: (i) verweerder zowel gefailleerde als haar bestuurder heeft bijgestaan terwijl evident sprake was van tegenstrijdig belang, (ii) verweerder heeft gehandeld in strijd met de van advocaten vereiste integriteit, en (iii) verweerder heeft nagelaten te voldoen aan verplichtingen op grond van de Wwft.*

Verweerder heeft namens voormalig bestuurder Nooitmeer eind 2014 een inkeerverzoek met betrekking tot inkomstenbelasting ingediend in verband met ontvangsten van ZSV in de periode van 2010-2013. De opgegeven bedragen weken af van de in de jaarrekeningen van ZSV als salaris bestuurder vermelde bedragen. De aanleiding voor het inkeerverzoek vormde een door de belastingdienst bij ZSV aangekondigd onderzoek naar de heffing en afdracht van loonbelasting. Verweerder heeft daarna zijn werkzaamheden voor zowel gefailleerde als de voormalig bestuurder Nooitmeer voortgezet en - in de visie van de curator - diverse voor de voormalig bestuurder gunstige stukken opgesteld.

In civielrechtelijke zin heeft de curator de voormalig advocaat verweten dat hij zijn zorgplicht jegens gefailleerde heeft veronachtzaamd en dat hij in dat kader tekort is geschoten als opdrachtnemer jegens gefailleerde, alsmede onrechtmatig heeft gehandeld jegens zowel ZSV als haar crediteuren.

De voormalig advocaat heeft de verwijten van de curator van de hand gewezen. In de tuchtprocedure zijn het klaagschrift, verweerschrift, repliek en dupliek gewisseld. De klacht is doorgezonden naar de raad van discipline voor behandeling. Het griffierecht ter zake (€ 50) is door de curator voldaan. Gedurende de tuchtprocedure heeft verweerder zich bij de rechter-commissaris in juli 2019 beklaagd over het handelen van de curator. Deze klacht is door de rechter-commissaris van de hand gewezen.

7. *Het dossier is door de raad van discipline ontvangen en in behandeling genomen. De verwachting is dat de zaak het eerste of tweede kwartaal 2021 ter zitting zal worden behandeld.*

9.3 Stand procedures

A. mr. A.E. Mulder q.q. (eiser)/De heer G.M.M. Veldema (gedaagde)

Eerste aanleg

22-08-2018	dagvaarding door curator, eerste rolzitting
17-10-2018	conclusie van antwoord door gedaagde, tevens incident
14-11-2018	conclusie van antwoord, tevens antwoord in incident door de curator
12-12-2018	vonnis in incident
02-01-2019	opgave verhinderdata
26-06-2019	comparitie van partijen
24-07-2019	eindvonnis

Hoger beroep

07-01-2020	dagvaarding hoger beroep door Veldema, eerste rolzitting
04-02-2020	tussenarrest waarbij comparitie na aanbrengen is gelast
07-04-2020	comparitie na aanbrengen (comparitie uitgesteld nieuwe datum volgt)

B. mr. A.E. Mulder q.q. (eiser)/Drs. Mozart Medical B.V. (gedaagde)

Eerste aanleg

22-08-2018	dagvaarding door curator, eerste rolzitting
17-10-2018	conclusie van antwoord door gedaagde
14-11-2018	conclusie van antwoord in incident door de curator
05-12-2018	vonnis in incident (bij vervroeging)
13-02-2019	conclusie van antwoord Mozart
13-03-2019	conclusie van repliek curator
08-05-2019	conclusie van dupliek Mozart
05-06-2019	eindvonnis

Hoger beroep

29-08-2019	dagvaarding hoger beroep door Mozart <i>Schikking getroffen, kwestie afgewikkeld</i>
------------	---

C. mr. A.E. Mulder q.q. (klager)/voormalige advocaat gefailleerde (verweerder)

Tuchtprocedure

02-05-2019	pro forma klacht door curator
28-06-2019	klaagschrift curator
13-09-2019	verweerschrift verweerder
14-11-2019	replik curator
31-01-2020	dupliek verweerder <i>Klacht doorgezonden aan raad van discipline voor verdere behandeling; in afwachting van datumbepaling zitting</i>

9.4 Werkzaamheden procedures

A. mr. A.E. Mulder q.q. (eiser)/De heer G.M.M. Veldema (gedaagde)

- De afgelopen verslagperiode heeft curator de wederpartij gedagvaard. Op 16 oktober 2018 heeft de wederpartij een incidentele conclusie met opwerping van een incident ingediend. Het betreft een verzoek om inzage in stukken uit de administratie die in bezit van de curator zouden zijn, ter onderbouwing van het verweer.

6. *Verweer voeren tegen incident, voorbereiden en bijwonen comparitie van partijen in eerste aanleg, verrichten van incassowerkzaamheden naar aanleiding van vonnis in eerste aanleg, werkzaamheden in verband met het door Veldema ingestelde hoger beroep.*

7. **Monitoren verdere voortgang.**

B. mr. A.E. Mulder q.q. (eiser)/Drs. Mozart Medical B.V. (gedaagde)

5. *De afgelopen verslagperiode heeft curator de wederpartij gedagvaard. Op 17 oktober 2018 heeft de wederpartij een conclusie van antwoord met opwerping van twee incidenten ingediend. Het betreft een verzoek tot oproeping in vrijwaring van zorgaanbieder het Zilveren Kruis. Tevens is verzocht om inzage in stukken uit de administratie die in bezit van de curator zouden zijn, ter onderbouwing van het verweer.*
6. *Verweer voeren tegen incident, repliek en dupliek, verrichten van incassowerkzaamheden naar aanleiding van vonnis in eerste aanleg en treffen van een betalingsregeling, werkzaamheden in verband met het door Mozart ingestelde hoger beroep, treffen van een minnelijke regeling tegen finale kwijting.*

C. mr. A.E. Mulder q.q. (klager)/voormalige advocaat gefailleerde (verweerder)

6. *Aansprakelijkstelling verweerder en voormalige kantoren, indienen pro forma tuchtklacht, opstellen klaagschrift en repliek, bestuderen klaagschrift en dupliek, voeren van overleg met advocaat curator en voeren van correspondentie en bespreking met advocaat verweerder.*

7. **Diverse werkzaamheden in het kader van de tuchtprocedure en aansprakelijkstellingen.**

10. **Overig**

10.1 Plan van aanpak

1. *De komende periode zullen curatoren zich onder andere bezighouden met:*
- *nader onderzoek naar de oorzaak van het faillissement;*
 - *nader onderzoek naar onbehoorlijk bestuur;*
 - *de afwikkeling van de huurovereenkomsten;*
 - *het beoordelen van de onregelmatige doorstart;*
 - *de verkoop van de activa.*
- 2.
- *afhandeling van diverse kwesties zoals aangeduid onder rechtmatigheid;*
 - *afhandeling mogelijke claim i.v.m. ziektegeldverzekering;*
 - *te gelde maken bedrijfsactiva.*
- 3.
- *afhandeling van diverse kwesties zoals aangeduid onder rechtmatigheid;*
 - *afhandeling mogelijke claim i.v.m. ziektegeldverzekering;*
 - *te gelde maken bedrijfsactiva.*
- 4.
- *afhandeling van diverse kwesties zoals aangeduid onder rechtmatigheid;*
 - *afhandeling mogelijke claim i.v.m. ziektegeldverzekering;*

5.

- afhandeling van diverse kwesties zoals aangeduid onder rechtmatigheid;
- het voeren van procedures;
- afrekening veilingbedrijf.

6.

- afhandeling van diverse kwesties zoals aangeduid onder rechtmatigheid; en in dat kader voeren van diverse procedures;

7.

- afhandeling van diverse kwesties zoals aangeduid onder rechtmatigheid; en in dat kader voeren van diverse procedures.

10.2 Termijn afwikkeling van het faillissement

4. *Over de termijn van afwikkeling is in dit stadium nog niets te zeggen. Naar verwachting zal de afwikkeling echter nog geruime tijd in beslag nemen.*

5. *Naar verwachting zal de afwikkeling nog geruime tijd in beslag nemen. Een en ander hangt nauw samen met de termijn waarbinnen alle benodigde procedures aanhangig kunnen worden gemaakt, alsmede de termijn die benodigd is voor de behandeling daarvan.*

6. *Zie 5.*

7. *Zie hiervoor.*

10.3 Indiening volgend verslag

17 maart 2021

Ede, 17 september 2020



mr. A.E. Mulder
curator