

OPENBAAR FAILLISEMENTSVERSLAG (natuurlijk persoon)

in het faillissement van:

Eric Lion Garcia

Verslagdatum: 6 januari 2016

Nummer: 1

ALGEMENE GEGEVENS

Faillissementsnummer:	E.J. no. F. 80291/2016
Naam schuldenaar:	Eric Lion Garcia
Adres:	Poos Cabai z/n kav 2A
Woonplaats:	Curaçao / Verenigde Staten (Florida)
Geboortedatum:	26 juli 1940

Datum faillissement:	19 september 2016
----------------------	-------------------

Naam curatoren:	Mr L.G. Da Costa Gomez Mr V.P. Maria Op 29 december 2016 is Mr V.P. Maria ook aangesteld tot curator in dit faillissement.
Naam rechter-commissaris:	Mr P.E. de Kort

Saldo einde verslagperiode:	Naf 16.596,36
-----------------------------	---------------

Verslagperiode:	19 september 2016 t/m 28 december 2016
Bestede uren verslagperiode:	53.20
Bestede uren totaal:	54.90

AARD FAILLISEMENT

Lopende eenmanszaak / vennootschap n.v.t

Reeds gestaakte eenmanszaak / vennootschap n.v.t

Geen schulden uit bedrijf n.v.t

Eerder insolvent geweest n.v.t

Nadere toelichting oorzaak faillissement:

De failliet werd op 26 augustus 1996 tot curator benoemd in het faillissement van de naamloze vennootschap Banco Maracaibo N.V. op Curaçao. Tot zijn ontslag in juli 2016, waren de failliet en mr R.E. Blaauw de curatoren in dat faillissement.

Op 11 juli 2016 is mr Valerie Maria aangesteld tot curator in het faillissement van Banco Maracaibo N.V. Zij ontdekte dat de failliet geld - ruim 11 miljoen USD - van de boedelrekening van Banco Maracaibo naar een andere rekening(en) heeft weggesluisd c.q weggemaakt c.q verduisterd. Dit handelen, heeft de failliet getracht te verbergen door valsheid in geschrifte te plegen in zijn faillissementsverslagen en valse bewijsstukken (bankstatements) te fabriceren en deze naar het Gerecht te sturen.

Mr Maria heeft op 18 juli 2016 aangifte gedaan tegen de failliet wegens verdenking van verduistering en valsheid in geschrifte.

Het faillissement werd vervolgens bij verzoekschrift van 15 september 2016 aangevraagd door mr Maria. Nadat het Gerecht op vrijdag 19 september 2016 het faillissement had uitgesproken en de faillissementsgijzeling had bevolen is de failliet hiertegen in verzet gekomen. Tijdens de zitting van 21 september 2016 is gebleken dat de failliet in een toestand verkeert dat hij heeft opgehouden te betalen. De failliet heeft aangegeven niet in staat te zijn de vordering van ruim 11 miljoen USD van Banco Maracaibo N.V. te betalen. De failliet heeft daarnaast diverse andere forse schulden.

DEEL I - DE FAILLIET PERSOONLIJK

1. PERSOONLIJKE OMSTANDIGHEDEN

Alleenstaand Samenwonend Gehuwd met Aileen
Paulina Ietswaart

in gemeenschap van goederen

huwelijkse voorwaarden. De curator is in het bezit van de akte van huwelijkse voorwaarden.

Persoonlijke omstandigheden:

De failliet woont gewoonlijk de helft van de maand op Curaçao en de helft daarvan in Miami. De failliet is houder van een officiële *Green Card*. Op dit moment mag de failliet het eiland niet verlaten zonder toestemming van de rechter-commissaris. De curator is in het bezit van zijn paspoort.

Is de partner failliet? Ja Nee

2. EERSTE MAATREGELEN

Gesprek met failliet? Ja Nee

Alle noodzakelijke medewerking verkregen? Ja Nee

Is gebleken van paulianeuze handelingen? Ja Nee

Zijn er lopende procedures/geschillen?

Indien ja, stand van zaken: Ja Nee

AR-74606 Girobank vs Capella e.a.

Tussen Girobank N.V. (eiseres) en de heer Garcia, Stephen Capella en Giro Holdings N.V. als gedaagden, loopt een procedure bij het Gerecht in Eerste Aanleg. Gedaagden zouden zich schuldig hebben gemaakt aan strafbare feiten zoals valsheid in geschrifte, oplichting, verduistering en onrechtmatige ontrekkingen aan het vermogen van Girobank N.V. waardoor zij schade heeft geleden ten bedrage van USD 10.260.000.

Ook zouden er leningen van forse bedragen aan vennootschappen zijn gefabriceerd, een bankgarantie en overige bankbescheiden valselijk zijn opgemaakt en gebruikt. Girobank N.V. heeft van deze strafbare feiten ook aangifte gedaan bij het OM.

De zaak tegen de failliet is geschorst op grond van artikel 25 FB.

Girobank N.V. heeft nog geen vordering ingediend in het faillissement.

Is een afkoelingperiode gelast?

Ja Nee

3. DE SCHULDEN / PASSIVA

(de kolommen privé en zakelijk alleen invullen als er ook zakelijk schulden zijn en deze gegevens zonder al te grote inspanningen zijn te achterhalen; anders alleen totaal invullen)

(bijlage 1: crediteurenlijst)

schulden	privé	zakelijk	totaal
Boedelschulden (exclusief salaris curator)			Naf 753.28
Preferent			Naf 799.223,50
Concurrent			Naf 26.416.094,98
Totaal			Naf 27.216.071,76

Worden er vorderingen betwist?

Ja

Nee

Zijn de schuldeisers aangeschreven?

Ja

Nee

Bijzonderheden?

4. DE BEZITTINGEN / ACTIVA (waarde aangeven en vermelden hoe die is bepaald)

Bovenmatige inboedel

Ja

Nee

Op 6 december 2016 heeft een bezichtiging plaatsgevonden bij de failliet. Er is geen bovenmatige inboedel aangetroffen. Het betreffen gewone inboedelgoederen. De waarde moet nog worden bepaald.

Auto('s) / andere vervoermiddelen:

Ja

Nee

De failliet rijdt in een auto BMW 523 bouwjaar 2010 met kenteken N19-88 die van zijn broer is.

De failliet heeft geen eigen vervoermiddel.

Eigen woning:

Ja

Nee

De failliet heeft op Curaçao geen eigen woning. Op curaçao woont de failliet in een appartement in een appartementencomplex te Pos Cabai. Dit registergoed zit in een SPF, stichting particulier fonds Pos Cabai, dat werd opgericht in 2006, waarvan zijn 2 kinderen UBO's zijn. De curator is in het bezit van de oprichtingsakte van de spf en de akte van levering van het registergoed.

In Miami woont de failliet met zijn echtgenote in een woning in de buurt The Falls, adres: 10070 Southwest 124, Fl. 33176. Dit registergoed staat op naam van de failliet en zijn echtgenote.

Waarde woning en hoogte hypotheek:

Waarde van woning in Miami: 624.730 USD

Hoogte Hypotheek 4000 USD

Hypotheeksaldo 200.000 USD

Overige registergoederen:

Ja

Nee

Indien ja, waarde en hoogte hypotheek:

Bank en/of spaarrekeningen met enig saldo Ja Nee

Er is een bankrekening bij MCB die thans dient als faillissementsrekening.

Rekeningnummer: 0012048802/Faillissement Eric Garcia. Daarop is een bedrag van Naf 622,93 aangetroffen (d.d. 20 september 2016). Saldo op dit moment is: Naf 2.250,28 (d.d. 4 januari 2017)

Bij Girobank is een bedrag aangetroffen van Naf. 14.346,08.

De rekeningen bij Girobank waren al sinds juni 2016 geblokkeerd naar aanleiding van een door de Landsontvanger gelegde beslag.

Pensioenregelingen /

Levensverzekeringen (afkoopwaarde vermelden): Ja Nee

In onderzoek. De failliet heeft aangegeven een levensverzekering in USA te hebben. De stukken worden nagezonden door de failliet.

Is afkoop mogelijk?: in onderzoek. Ja Nee

Indien ja, toelichting:

Te verwachten uitkering uit erfenis Ja Nee

Indien ja, toelichting:

Overige activa? In onderzoek Ja Nee

Indien ja, toelichting: In Miami beschikt de failliet over 3 auto's die op zijn naam en naam van zijn echtgenote staan.

Model: Volvo XC60 3.2, bouwjaar 2013

Model: Ford Explorer, bouwjaar 2000

Model: Mercedes Benz M E350, bouwjaar 2006

Er is een gezamenlijke bankrekening van de failliet en echtgenote met een saldo van USD 9.438, 23 bij SunTrust Bank. Het is voor de curator niet mogelijk om vanuit Curaçao deze bankrekening te blokkeren.

5. HET / DE HUIDIGE INKOMEN(S)

Inkomsten

Loon Uitkering Geen inkomen

Overige inkomsten

Ja Nee

Indien overige inkomsten, toelichting:

De failliet ontvangt van SVB Naf 543, 51 inzake AOV. Dit bedrag valt in de boedel en wordt thans door SVB op de MCB rekening gestort zodat de curator erover kan beschikken.

Op de bankrekening van SunTrust in USA ontvangt de failliet een uitkering van zijn vorige werkgever American Express: 2.810, 47 USD.

Aan Social Security ontvangt hij 1.242,20 USD.

Met dit inkomen worden de vaste lasten in Miami betaald. Volgens de failliet zijn deze inkomsten niet voldoende om de hypotheek, elektra, water, telefoon, boodschappen, benzine en andere maandelijkse vaste lasten in Miami te betalen. Sinds het uitspreken van het faillissement wordt de failliet en zijn gezin financieel gesteund door zijn broer.

6. BEDRAG LEVENSONDERHOUD

Is door de rechter-commissaris een bedrag voor levensonderhoud vastgesteld?

Ja Nee

Indien ja, welk bedrag?

Zo nee, is daartoe een voorstel bijgevoegd

Ja Nee

De failliet heeft een verzoek bij de curator ingediend ter vaststelling van een som ter voorziening in zijn levensonderhoud. Vooralsnog is door de rechter-commissaris, op advies van de curator, geen beschikking gegeven. Er is geen geld in de boedel waarvan de failliet een som ter voorziening in zijn levensonderhoud zou kunnen claimen. De curator is van mening dat de failliet eerst geld moet genereren of genoeg geld in de boedel moet brengen en dan pas kan een gedeelte aan levensonderhoud door de rechter-commissaris worden vastgesteld en door de curator uitgekeerd. De failliet wordt financieel gesteund door zijn broer. De failliet weet niet voor hoelang deze financiële steun zal voortduren.

7. DE VOORUITZICHTEN (VOOR CREDITEUREN).

Zijn de mogelijkheden van het aanbieden van een akkoord onderzocht? Ja Nee

Is een uitkering aan preferente schuldeisers te verwachten? Ja Nee

Is een uitkering aan concurrente schuldeisers te verwachten? Ja Nee

Toelichting:

Vanwege de stand van de boedel is betaling aan preferente en concurrente schuldeisers op dit moment uitgesloten.

8. PLAN VAN AANPAK / TE VERRICHTEN WERKZAAMHEDEN

De te verrichten werkzaamheden worden op korte termijn met de rechter-commissaris besproken.

9. ONDERTEKENING

Volgend verslag in te dienen op: 6 april 2017

Handtekening curator:

L.G. Da Costa Gomez