

**EERSTE VERSLAG IN HET FAILLISSEMENT VAN DE
NAAMLOZE VENNOOTSCHAP MIDO TRUST & MANAGEMENT N.V.**

Rechter-commissaris : Mr W.M.J. Hoppers
Curator : Mr P. van de Laarschot

Datum faillietverklaring : 20 april 2004

1. ALGEMEEN

Mido Trust & Management N.V. werd op 16 april 1992 opgericht. De enig aandeelhouder ten tijde van het uitspreken van het faillissement was mevrouw M.M.Th. Lourens, die tevens enig directrice was.

De onderneming is gevestigd in het pand Penstraat 105 waar de benedenverdieping van een woonhuis wordt gehuurd. Een deel van de ruimte werd onderverhuurd aan een arts en aan Curaçao Messenger Services N.V. (een onderneming van de dochter en ex schoonzoon van de directrice). De huurovereenkomsten met beide onderhuurders zijn inmiddels beëindigd.

2. OORZAAK VAN HET FAILLISSEMENT

Mevrouw Lourens heeft in de periode 2001 tot de datum van het faillissement een aantal keren zonder toestemming van cliënten beschikt over gelden die op rekening van die cliënten stonden. Op die wijze is een bedrag van ruim US\$ 51.000.000,-- verduisterd. De cliënten van Mido legden begin april 2004 ten laste van Mido conservatoir derden beslag onder alle banken. Hierop heeft Mido haar eigen faillissement aangevraagd. De 7 cliënten waar het hier om gaat hebben middels hun advocaat aangifte bij het Openbaar Ministerie gedaan van verduistering van gelden; ik zond eerder een kopie van deze aangifte toe.

3. WERKNEMERS

Mido had 5 werknemers in dienst, te weten de directrice mevrouw Lourens, haar zoon, haar dochter en een nichtje, alsmede een werkneemster die geen familie is. Met uw toestemming heb ik 4 van de 5 werknemers ontslagen. De vijfde werkneemster had ik nog nodig voor administratieve werkzaamheden; haar dienstbetrekking eindigt op 30 juni 2004.

4. CREDITEUREN

De 7 benadeelde vennootschappen hebben middels hun advocaat een vordering ingediend in het faillissement van totaal US\$ 51.339.500,--.

De overige crediteuren hebben tot nu toe voor een totaal bedrag van NAf 13.776,64 aan vorderingen ingediend.

5. BATEN

Mido hield op Curaçao bankrekeningen aan bij de MCB, de Girobank en de RBTT. Bovendien had zij bankrekeningen in Nederland bij de ABN-AMRO Bank N.V. en de Deutsche Bank. De rekeningen luiden in US dollars, euro's en Antilliaanse guldens. Er stond voor een totaal bedrag van ruim NAf 160.000,-- op.

Ik heb een faillissementsrekening bij de MCB geopend en verzocht aan de Girobank, de RBTT, alsmede de buitenlandse banken om de saldi van de Mido

rekeningen naar deze faillissementsrekening over te boeken, waarna tot sluiting van die rekening kon worden overgegaan.

De rekeningen van Mido bij de MCB heb ik voorlopig gehandhaafd, omdat er nog stortingen op plaatsvinden.

Het saldo van de faillissementsrekening bedroeg op 31 mei 2004: NAf 152.668,86.

6. WERKZAAMHEDEN VANAF DE DATUM VAN FAILLIETVERKLARING

Mido beheerde ruim 300 entiteiten (naamloze vennootschappen, AVV's en SPF's). De Bank van de Nederlandse Antillen heeft de vergunning van Mido voor trustwerkzaamheden ingetrokken. Vrijwel onmiddellijk na het uitspreken van het faillissement werd er contact gelegd door een aantal vertegenwoordigers van de eigenaren van de entiteiten met het verzoek om entiteiten over te dragen aan door hen aangewezen lokale trustmaatschappijen.

Conform verzoek van de Centrale Bank mag ik alleen vennootschappen overdragen aan trustmaatschappijen die een voorlopige vergunning van de bank hebben.

Om de werkzaamheden in verband met de overdracht van vennootschappen en stichtingen zo vlot mogelijk af te kunnen handelen heb ik met uw toestemming een jurist en een accountant ingehuurd, terwijl de arbeidsovereenkomst met een administratief medewerkster van Mido voortgezet werd tot 30 juni 2004.

De werkzaamheden houden ondermeer in:

- Voor de accountant: het fysiek doorlopen van ieder dossier waarbij wordt nagegaan of er nog werkzaamheden en/of kosten niet zijn gedeclareerd; als dit het geval is dan worden die werkzaamheden alsnog gedeclareerd. Verder verricht hij onderzoek in de boekhouding als een cliënt claimt dat rekeningen reeds eerder zijn voldaan, terwijl dit niet uit het dossier of de debiteurenadministratie blijkt.
- De jurist doet een compliance check in ieder dossier, beantwoordt vragen van cliënten, accountants, trustmaatschappijen en anderen per telefoon, fax of e-mail en werkt nauw samen met de accountant bij het opstellen van declaraties.
- De administratief medewerkster zorgt ervoor dat de dagelijkse stapel post in de juiste dossiers wordt gedaan en neemt de telefoon aan. In de eerste 5 weken na het uitspreken van het faillissement liep het storm; de jurist en de accountant hadden meer dan een volle dagtaak aan de werkzaamheden. Er zijn ruim 200 dossiers, waarvoor aanvragen voor overdracht binnen waren gekomen, doorgenomen. Zij liggen klaar voor overdracht aan trustmaatschappijen nadat de openstaande rekeningen en de overdrachtsfee is voldaan.

Het bleek dat mevrouw Lourens op het kantoor van Mido nog een aantal ondernemingen had gevestigd, te weten Directa N.V., Laurel Investment Inc. (B.V.I.), Laurel Investment Inc. (Barbados). Met name de B.V.I. company bleek een groot aantal B.V.I. vennootschappen te managen. Geen van de hiervoor genoemde ondernemingen valt op enige wijze onder het faillissement.

Wel gerelateerd aan Mido zijn:

- Stichting derdengelden Mido Trust. Deze stichting is betrokken bij de frauduleuze zaken en ik zal in een afzonderlijk schrijven uw toestemming verzoeken om de stichting failliet te laten verklaren.
- Laurel International N.V. Deze onderneming wordt gebruikt voor het liquideren van vennootschappen die door Mido beheerd werden. De Centrale Bank heeft de tijdelijke vergunning van deze onderneming voorlopig gehandhaafd. De aandelen van Laurel International N.V. zijn 100% eigendom van Mido Trust; enig directrice is mevrouw C.M. Spencer-Pieterella. Ik zal in een afzonderlijk schrijven aan u een voorstel voorleggen hoe verder met deze vennootschap te handelen.
De Centrale Bank heeft een onderzoek in de dossiers van deze vennootschap verricht ten kantore van Mido, maar vond niets vermeldenswaardig.

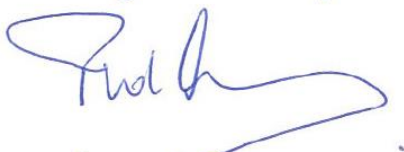
Ik heb de financiële administratie van Mido doorgenomen. Er blijken vanaf 2001 een groot aantal onvolkomenheden in te zitten die ertoe hebben geleid dat de accountant zijn naam niet vermeld wilde hebben in de jaarstukken en de aangiften winstbelasting. E.e.a. zal in samenwerking met de accountant verder worden uitgezocht, waarna over dit onderdeel afzonderlijk verslag zal worden uitgebracht.

Het archief van de failliet bleek ondergebracht te zijn op het privé adres van mevrouw Lourens. De ruim 200 archiefdozen en tientallen ordners zijn op 3 juni 2004 overgebracht naar de Penstraat 105.

Na overdracht van de opgevraagde vennootschappen aan lokale trustkantoren zullen er nog een groot aantal vennootschappen overblijven, waarvoor nog geen nieuw trustkantoor is aangewezen. Naar verwachting zullen hier een flink aantal probleemgevallen bij zitten in die zin, dat van sommige entiteiten geen naam, adres of telefoonnummer van de eigenaar bekend is. In dit verband zal het noodzakelijk zijn om de ruimte waarin Mido zit voorlopig door te blijven huren.

In verband met de bovenstaande werkzaamheden heb ik van u toestemming gekregen om de kosten voor Setel, Aqualectra, de huur, curanet en Selikor ook door te blijven betalen. Deze boedelkosten zijn tot nu toe volledig voldaan, evenals de betalingen in verband met loonbelasting en premies.

Curaçao, 3 juni 2004.



P. van de Laarschot
Curator