

OPENBAAR FAILLISEMENTSVERSLAG (natuurlijk persoon)
 in het faillissement van:
 de heer Abdul Nasser El Hakim

Verslagdatum: 2 juni 2016

Nummer: 1

ALGEMENE GEGEVENS

Faillisementsnummer:	F.76521/2015
Naam schuldenaar / schuldenaren:	De heer Abdul Nasser El Hakim
Adres:	Esperanzaweg 8
Woonplaats:	Curacao
Geboortedatum:	1 november 1960
Datum faillissement:	24 februari 2016
Naam curator:	Mr P. van de Laarschot
Naam rechter-commissaris:	Mr S.E. Sijma
Saldo einde verslagperiode:	NIHIL Er staat nog een bedrag open aan salaris uit de surseance periode
Verslagperiode:	24 februari 2016 / 2 juni 2016
Bestede uren verslagperiode:	44 (zie aangehecht; nog niet gedeclareerd)
Bestede uren totaal:	

AARD FAILLISEMENT

- Lopende eenmanszaak / vennootschap
- Reeds gestaakte eenmanszaak / vennootschap
- Geen schulden uit bedrijf
- Eerder insolvent geweest
- Nadere toelichting oorzaak faillissement:

Op 27 november 2015 werd aan de heer El Hakim voorlopig surseance van betaling verleend. Ingevolge Fb. 209 lid 4 wordt definitieve surseance niet verleend als er geen vooruitzicht bestaat dat de sursiet na verloop van tijd zijn schuldeisers kan betalen. Er werd geen ontwerp akkoord ingediend noch een onderbouwd financieel plan waaruit zou kunnen worden opgemaakt dat er voor de schuldeisers vooruitzicht zou bestaan dat zij na verloop van tijd zouden kunnen worden bevredigd. Ingevolge Fb. 232 lid 1 sub 5 en lid 2 is de bewindvoerder in deze situatie verplicht om intrekking van de surseance te vragen.

In november 2015 was door de Girobank een verzoek tot faillietverklaring van de heer El Hakim ingediend bij het Gerecht. De behandeling daarvan is conform de wettelijke bepalingen

aangehouden nadat de failliet zelf een verzoek om voorlopige surséance van betaling had ingediend. Na het advies om de surséance in te trekken, werd het aangehouden verzoek van de Girobank behandeld en toegewezen.

DEEL I - DE FAILLIET PERSOONLIJK

1. PERSOONLIJKE OMSTANDIGHEDEN

Alleenstaand

Samenwonend

Gehuwd

huwelijk:

in gemeenschap van goederen

De vraag doet zich voor of de failliet buiten gemeenschap van goederen is gehuwd met zijn echtgenote. Daarover noteer ik de volgende feiten en mijn conclusie.

De failliet is op 3 mei 1983 in Lebanon gehuwd met Haná Dennaoui volgens de soenitische wetten. Hij heeft een overeenkomst in het Arabisch overgelegd (met vertaling in het Engels) waarin iedere gemeenschap van goederen tussen beide partijen werd uitgesloten. Ongeveer 30 jaar geleden is de failliet met zijn echtgenote naar Curaçao verhuisd.

De overeenkomst in het Arabisch werd op 25 november 2015 geregistreerd ter griffie van het Gerecht te Curaçao. Noch in het verzoekschrift tot verlening van de voorlopige surséance van betaling noch tijdens de behandeling ter zitting is gemeld dat partijen buiten gemeenschap

van goederen waren gehuwd.

Het faillissement heeft gevolgen voor het vermogen/de boedel van de echtgenote van de failliet; ik wijs daarvoor naar BW1:116 lid 1 dat luidt: "Bepalingen in huwelijkse voorwaarden kunnen aan derden die daarvan onkundig waren, slechts worden tegenengworpen, indien die bepalingen ingeschreven waren in het openbaar huwelijksregister, gehouden ter griffie van het Gerecht in Eerste Aanleg binnen welks rechtsgebied het huwelijk is voltrokken, of, indien het huwelijk in het buitenland is aangegaan, ter griffie van het Gerecht in Eerste Aanleg te Curaçao".

Tot 25 november 2015 waren de huwelijkse voorwaarden niet ingeschreven ter griffie van het Gerecht te Curaçao. Schuldizers waren onkundig van het bestaan van huwelijkse voorwaarden. Voor derden bescherming is vereist dat de derde de huwelijksvoorwaarden niet kende. Niet nodig is dat de derde ze ook niet had behoeven te kennen in die zin, dat hij er onderzoek naar had moeten verrichten, zoals zou gelden op grond van BW3:11.

Het gevolg hiervan is dat de schuldeisers van de failliet die een vordering op hem hebben, die dateert van voor 25 november 2015, zich mogen verhalen op het vermogen van zijn echtgenote.

Feitelijk valt het vermogen van mevrouw El Hakim hiermee ook onder de werking van het faillissement. Feitelijk is er tot in ieder geval de registratie van de huwelijkse voorwaarden op 25 november 2015 sprake van een gemeenschap van goederen.

(bijlage: crediteurenlijst)

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

3. DE SCHULDEN / PASSIVA

Is een afkoelingsperiode gelast? Ja Nee

De procedures tegen de failliet onder 2 en 3 zijn geschorst.

3. CAK Trustkantoor N.V./A.N. El Hakim

2. Dana Investement B.V./Oogarstenpraktijk Cathalina N.V./ C.E. Cathalina tegen A.N El Hakim, Haná El Hakim-Dennaoui, Hakim Holding N.V., Hakim Group N.V.

1. Banco di Caribe N.V./A.N. El Hakim en Haná El Hakim-Dennaoui.
De procedure staat voor vonnis op de rol van 6 juni 2016.

Indien ja, stand van zaken:

Zijn er lopende procedures/geschillen? Ja Nee

Is gebleken van paulianeuze handelingen? Ja Nee

De heer El Hakim en zijn echtgenote verblijven sinds december 2015 niet meer op Curaçao. Communicatie verloopt vrijwel volledig via e-mail, wat het onderzoek van de curator bemoeilijkt.

Indien nee, toelichten:

Alle noodzakelijke medewerking verregen? Ja Nee

Gesprek met failliet?

Ja

Nee

2. EERSTE MAATREGELEN

Is de partner failliet?

Ja

Nee

andere regime (huwelijkse voorwaarden)

Schulden	privé	zakelijk	Totaal
Boedelschulden (exclusief salaris curator en publicatiekosten)			
Preferent			478.667,10
Concurrent			3.814.493,35
Totaal			4.293.160,45

Worden er vorderingen betwist? Ja Ja

Zijn de schuldeisers aangeschreven? Ja Ja

Bijzonderheden?

Nee Nee

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

Bovenmatige inboedel Ja Nee

Indien ja, toelichting

Auto(s) / andere vervoermiddelen: Ja Nee

Indien ja, toelichting:

Eigen woning: Esperanzaweg 8 Nee

Woning: zal worden geveld door Banco di

Caribe

Hoogte hypotheek:

Overige registergoederen: Hanchi Snoa 7, Ja Nee

Maanstraat 1, 3, 3A, 3B

Waarde zie aangehechte afrekening

Hoogte hypotheek:

NAf 425.000,--
NAf 351.273,58

Bank en/of spaarrekeningen met enig saldo Ja Nee

Indien ja, specificatie

Pensioenregelingen: wordt uitgezocht Ja Nee

Levensverzekeringen (afkoopwaarde Ja Nee

vermelden): wordt uitgezocht

Is afkoop mogelijk?: wordt uitgezocht Ja Nee

Indien ja, toelichting:

Te verwachten uitkering uit erfenis Ja Nee

Indien ja, toelichting:

Overige activa Ja Nee

Indien ja, toelichting:

Wordt uitgezocht