

## 5e OPENBAAR VERSLAG

### EX ARTIKEL 73a FAILLISEMENTSWET

#### INZAKE DE ONDERGENOEMDE FAILLISEMENTEN

- **de besloten vennootschap FRA HOLD B.V.**, statutair gevestigd te Zeist, h.o.d.n. FRA HOLD, feitelijk gevestigd te Kosterijland 70-78, 3981 AJ Bunnik;  
(Kamer van Koophandel en Fabrieken voor Utrecht en Omstreken, dossiernummer 30127623)
  
- **de besloten vennootschap FRA VERMOGENSADVIES B.V.**, statutair gevestigd te Bunnik, feitelijk gevestigd te Kosterijland 70-78, 3981 AJ Bunnik;  
(Kamer van Koophandel en Fabrieken voor Utrecht en Omstreken, dossiernummer 30135807)
  
- **de besloten vennootschap FINANCIËLE RAADGEVERS ASSOCIATIE B.V.**, statutair gevestigd te Zeist  
(Kamer van Koophandel en Fabrieken voor Utrecht en Omstreken, dossiernummer 30108484)

Arrondissementsrechtbank : Utrecht  
Faillissementsnummers : 00/132F, 00/133F, 00/134F  
Uitgesproken op : 2 augustus 2000  
Rechter-commissaris : Mr W.W. de Nijs Bik  
Curator : Mr B. ten Doesschate  
Verslagdatum : 16 oktober 2002  
Verslagperiode : 24 april 2001 t/m 16 oktober 2002

## 1. Overzicht schulden van de diverse FRA vennootschappen

a) <u>Met betrekking tot FRA Vermogensadvies B.V.</u>			
	<u>Boedel</u>	<u>Preferent</u>	<u>Concurrent</u>
Fiscus	p.m.	p.m.	p.m.
<u>Concurrent</u> (fl. 385,50)			€174,93
b) <u>Met betrekking tot FRA Hold B.V.</u>			
	<u>Boedel</u>	<u>Preferent</u>	<u>Concurrent</u>
Fiscus	p.m.	p.m.	p.m.
Concurrent (niets ingediend)			€0,00
c) <u>Met betrekking tot Financiële Raadgevers Associatie B.V.</u>			
	<u>Boedel</u>	<u>Preferent</u>	<u>Concurrent</u>
Fiscus: (LB07+08/2000) €78.107,00			
+ <u>€50.837,00</u>			
		€128.980,00	
Bedrijfsver.:	€227.908,00	€190.137,36	€19.104,43
+ diverse preferente crediteuren		p.m.	
+ diverse concurrent			
ingediend (aantal: ± 65) fl. 2.758.477,93			€1.251.742,71

Waar in het bovenstaande melding wordt gemaakt van p.m. posten zal naar alle waarschijnlijkheid slechts sprake zijn van relatief bescheiden bedragen.

Daaruit volgt dat de schulden nagenoeg geheel in het faillissement van financiële Raadgevers Associatie B.V. vallen.

## **2. Frapant C.V.**

Onder punt 3 van het vierde openbare verslag wordt melding gemaakt van de arbitrage van FRA Hold tegen LMS. In deze arbitrage is inmiddels de eis geformuleerd en is door de boedel van antwoord gediend. De mondelinge behandeling van de arbitrage is gepland voor 13 november 2002.

## **3. Aansprakelijkheid derden**

De aandelen in FRA Hold B.V. zijn in de periode van 17 augustus 1998 tot 30 maart 1999 voor 76% gehouden door Avero B.V. en van 30 maart 1999 tot 1 juli 1999 voor 96% door Avero B.V. Avero B.V. maakt deel uit van het Achmea concern. Op 1 juli 1999 is 66% van de aandelen verkocht en overgedragen aan LMC B.V., welke vennootschap los staat van Achmea. Al geruime tijd voor 17 augustus 1998 werd FRA (indirect) gefinancierd door Achmea. Daarvan is sprake geweest tot het uitspreken van het faillissement, zij het dat laatstelijk de tot het Achmea concern behorende vennootschap Staal Bankiers N.V. (mede) als financier optrad.

Er zijn aanwijzingen dat reeds medio 1999 de financiële situatie van de diverse FRA vennootschappen, hierna gezamenlijk FRA, dermate slecht was, dat Achmea (althans Avero) als aandeelhouder haar verantwoordelijk jegens de schuldeisers heeft miskend door de activiteiten van FRA niet te discontinueren (vergelijk Hoge Raad 21 december 2001, J.O.R. 2002,38). Over de eventuele daaruit voortvloeiende aansprakelijkheid van Achmea, althans van Avero, is de curator de discussie met Achmea aangegaan. De correspondentie hierover tussen de raadsman van Achmea en de curator is nog niet afgerond. De curator overweegt een voorlopig getuigenverhoor te entameren, teneinde meer duidelijkheid te verkrijgen over de feiten en omstandigheden die in verband met de eventuele aansprakelijkheid van Achmea een rol spelen.

#### **4. Provisie uit hoofde van pensioencontract**

Tussen Financiële Raadgevers Associatie B.V. en Avero Levensverzekeringen N.V. is begin 2000 een overeenkomst aangegaan met betrekking tot een collectieve pensioenvoorziening van een derde. Uit hoofde hiervan zijn provisieaanspraken van Financiële Raadgevers Associatie B.V. jegens Avero ontstaan voor een bedrag van, voor zover de curator thans kan beoordelen, fl. 2.400.000,-. Daarvan is, voor zover thans kan worden vastgesteld, fl. 1.355.000,- voldaan. Op 6 juli 2000 heeft in verband met de provisievordering een betaling van fl. 650.000,- plaatsgevonden door Avero op de rekening van FRA Hold bij Staalbankiers, welke rekening een zeer aanzienlijke debetstand vertoonde. Staalbankiers behoort evenals Avero tot het Achmea concern. In de periode juni/juli 2000 was de financiële situatie van de FRA vennootschappen dermate slecht, dat ernstig rekening moest worden gehouden met het faillissement. Op grond hiervan stelt de curator zich op het standpunt dat Avero niet te goeder trouw heeft kunnen betalen op de rekening van Staalbankiers, zulks temeer, daar eerdere betalingen plaatsvonden op de rekening bij een bank die niet tot het Achmea concern behoort. De curator heeft zich voorts op het standpunt gesteld dat althans een beroep van Staalbankiers op verrekening van het ontvangen bedrag ad fl. 650.000,- met de bankschuld van FRA Hold stuit op artikel 54 Faillissementswet, daar Staalbankiers in zoverre niet te goeder trouw was, dat begin juli 2000 ernstig met het faillissement rekening moest worden gehouden. De curator heeft recentelijk aanspraak gemaakt op betaling van het bedrag ad fl. 650.000,-, alsmede op de overige nog niet betaalde provisie. Bij het redigeren van dit verslag is de reactie van Achmea nog niet bekend.

#### **5. Bestuuraansprakelijkheid**

Het onderzoek in verband met bestuuraansprakelijkheid is nagenoeg afgerond. Hierover zal in een volgend verslag nadere informatie worden verstrekt.

Utrecht, 18 oktober 2002

B. ten Doesschate,  
curator

**CMS Derks Star Busmann**  
**Postbus 85250**  
**3508 AG Utrecht**  
**Telefoonnummer : 030 2121625**  
**Telefaxnummer : 030 2121164**  
**E-mail adres : b.tendoesschate@cmsderks.nl**