

DE ENNIA-ANSARY-CBCS CONNECTIE

1- Dijsselbloem vraagt tekst & uitleg over wantoestanden Ennia

10-06-16

Minister Dijsselbloem wil weten wat er aan de hand is met verzekeringsmaatschappij Ennia op Curaçao, naar aanleiding van berichtgeving in het FD van vrijdagochtend.

De minister vindt het een 'zorgelijke kwestie' dat ook wordt getwijfeld aan de integriteit van de Antilliaanse toezichthouder, de Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten (CBCS). De Nederlandsche Bank kreeg daarom vorig jaar van de minister al extra bevoegdheden om op te treden op CBCS-grondgebied.

Formeel zijn de jurisdicties op de Antillen en de bovenwindse eilanden uit elkaar gehaald. DNB ziet alleen nog toe op instellingen op de BES-eilanden Bonaire, Sint-Eustatius en Saba.

'Goede rolverdeling'

Dijsselbloem wil geen direct commentaar op de berichtgeving 'over een individuele instelling', zei hij na afloop van de ministerraad. 'We hebben een goede rolverdeling: de toezichthouder ziet toe op individuele instellingen en niet de minister.'

Dijsselbloem zegt zich door DNB te laten informeren over wat er aan de hand is en of het onder controle is. 'En soms komt daar ook de vraag bij of er extra bevoegdheden nodig zijn. Kunnen jullie ingrijpen als dat nodig is? Zo nodig kom ik in de benen om te kijken of er meer moet gebeuren', aldus Dijsselbloem.

2- Spin in het Antilliaanse web verschijnt in vizier DNB

10-06-16

De Nederlandsche Bank (DNB) koerst af op een aanvaring met de machtigste man uit de Antilliaanse financiële sector. Dat is Hushang Ansary (1927), een welgestelde Iraans-Amerikaanse zakenman die het Amerikaanse zakenblad Forbes in de jaren tachtig al associeerde met 'creatief financieren'.



Hushang Ansary

Ansary woont in Texas en heeft vooral een imposant netwerk in de VS. Hij is een persoonlijke vriend van de familie Bush en was ooit de ceo van hun familietrust. Zijn kantoor in Houston hangt volgens ooggetuigen vol met foto's van Ansary met prominente Republikeinse politici. Afgelopen jaar kwam de hoogbejaarde in het nieuws als donateur van de campagne van Jeb Bush. Bush kreeg indirect volgens The New York Times \$ 2 mln van Ansary voor diens mislukte presidentscampagne.

Van fotograaf tot minister

De kleine Iraniër, hij zou anderhalve meter lang zijn, kan het missen. De stille spin in het web geeft al decennia geld aan Amerikaanse politici die bij hem aankloppen. Volgens Forbes kwam

Ansary eind jaren zeventig als multimiljonair naar de VS. Kort voor de revolutie in Iran vluchtte hij met zijn vrouw, dochter en zoon. 'Hij kneep er stillletjes tussenuit met zijn fortuin', schrijft James Bill in het boek *The Eagle and the Lion* (1988).

In Iran had Ansary zich als fotojournalist opgewerkt tot vertrouweling van de sjah en diplomaat in de VS in de jaren zestig. Hij hield fameuze partijtjes en diners met uit Iran ingevlogen danseressen waarover de New York Times al in 1967 schreef.

Later werd Ansary baas van de staatsoliemaatschappij en minister van financiën in Iran. Op een of andere manier was hij tegelijkertijd bijzonder succesvol als zakenman. Maar het grote geld verdiende de kleurrijke figuur in Amerika, aldus Abbas Milani in het boek *Eminent Persians* (2008). Vanaf 1982 bouwde Ansary het door hem opgerichte Parman Group uit tot een machtige investeringsmaatschappij.

Invloedrijke vrienden

In zijn onderhandelingen met de Amerikanen maakte Ansary invloedrijke vrienden. Ansary raakte bevriend met Henry Kissinger, met wie hij nucleaire deals sloot in 1975 namens Iran. In de jaren tachtig kwam de legendarische diplomaat zelfs in het bestuur bij Ansary's Antilliaanse bedrijf Sun Resorts, dat momenteel een rol speelt in de controverse met DNB.

Als filantroop is Ansary ook zeer aanwezig: in de medische wereld, het hoger onderwijs, de media en bij denktanks als Rand.

Ansary zal bij de meeste Amerikanen geen belletje doen rinkelen. Wel is hij bekend in de betere societykringen van Texas. Op de tachtigste verjaardag van voormalig minister James Baker in 2010 waren Ansary en zijn huidige vrouw Shahla, die een kop groter is, eregasten. Zijn dochter Nina is een schrijfster die zich inzet voor de rechten van vrouwen in Iran. Ook vervult de historica sleutelposities in het zakenimperium van haar vader. Ze is commissaris in de holding van verzekeraar Ennia.



Sun Resorts vakantiepark, ook bekend onder de naam Mullet Bay. (Foto: Yotam Sandak voor het FD)

Imperium op de Antillen

Op de Antillen en Sint-Maarten kennen ze Ansary allang. Hij richtte in 1989 mede de Universiteit van Sint-Maarten op. Hij investeerde in een lap grond. Op Curaçao heeft Ansary de financiële wereld comfortabel in zijn greep. Ansary's bedrijf bouwde met de overnames van Banco di Caribe (1987), verzekeraar Ennia (2005) en de Nationale Investeringsbank (2006) een lokaal

imperium op. Hij zou nu een oogje hebben laten vallen op de in problemen geraakte lokale Girobank.

Zijn uitstekende band met Emsley Tromp kan helpen. Tromp is sinds 1991 president van de Antilliaanse centrale bank en daarna van de rechtsopvolger Centrale Bank van Curaçao en Sint-Maarten. Maar de Nederlandsche Bank heeft kritiek op Ansary. In concreto wordt hem het uithollen van verzekeraar Ennia voor de voeten geworpen, blijkt uit een vertrouwelijk rapport dat deze krant heeft ingezien.

Als onderbouwing voor de in zijn ogen correcte opstelling van Ansary wijst Ennia-president Ralph Palm in een schriftelijke reactie op vragen van deze krant op de 'roemrijke' achtergrond van de boardleden 'in overheidsdienst en in de private sector'. Zo zit Frank Carlucci, oud-minister uit het Reagan-tijdperk en ex-topman van investeringsmaatschappij The Carlyle Group, in de board bij de betrokken bedrijven Sun Resorts, Stewart & Stevenson, Banco de Caribe én Ennia Caribe.

Het levensverhaal van Ansary, voor zover bekend, leest als een jongensboek. Grote tegenslagen zijn niet bekend, behalve een aantal mislukte huwelijken. Het is de vraag of kritiek van de Nederlandse toezichthouder op zijn handelswijze rond Ennia zal leiden tot concessies van de vastberaden Iraanse Amerikaan en zijn vrienden op de eilanden en in de hoogste rangen van Amerika.

3- DNB twijfelt aan integriteit centrale bank Curaçao

10-06-2016

De Nederlandsche Bank (DNB) plaatst vraagtekens bij de integriteit van collega-toezichthouder CBCS op Curaçao. Het is zo'n puinhoop bij de Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten (CBCS) dat DNB extra bevoegdheden heeft gevraagd en heeft gekregen om op te treden op CBCS-grondgebied. Dat komt naar voren uit onderzoek van het FD naar aanleiding van slepende problemen bij de Antilliaanse verzekeraar Ennia.

DNB heeft 'in het licht van toenemende zorgen' over 'een goed functionerende en integere' CBCS gevraagd om uitbreiding van haar mandaat. Dat staat in [een onopgemerkt gebleven bijlage](#) bij het laatst verschenen jaarverslag van DNB. Het verzoek heeft gevolg gekregen, aldus het jaarverslag: 'Inmiddels is de wens tot ruimere bevoegdheden door het ministerie van Financiën gehonoreerd.'

Onderzoek naar centralebankpresident

DNB staat niet alleen in haar zorgen om de situatie bij de CBCS. De raad van commissarissen van de CBCS heeft 18 mei vorig jaar unaniem besloten tot een eigen integriteitsonderzoek naar onder meer de eigen centrale-bankpresident Emsley Tromp. Die was daar aanvankelijk voorstander van, en heeft de onderzoekers namens de CBCS ook een voorschot betaald. Maar op 13 juli 2015 heeft Tromp de forensisch onderzoekers van bureau Triforensic (het huidige Ebben) opeens de toegang tot de CBCS ontzegd.

Dit blijkt uit de pleitnota van advocaat Karel Frielink die namens de raad van commissarissen van de CBCS hierover een rechtszaak heeft aangespannen tegen onder meer Tromp en CBCS-directeur Jerrald Hasselmeyer. Daarin eisen de commissarissen dat het bestuur, na [een kritisch PwC-rapport](#), meewerkt aan een integriteitsonderzoek. Deze procedure loopt nog steeds zonder dat de rechter uitspraak heeft gedaan.

Toezicht Antillen

De Nederlandsche Bank houdt toezicht op financiële instellingen in Nederland, inclusief de BES-eilanden (Bonaire, Sint-Eustatius en Saba).

Deze eilanden zijn namelijk sinds 2010 Nederlandse gemeenten. Curaçao en Sint-Maarten zijn zelfstandige landen en daar houdt een gedeelde centrale bank, de CBCS, toezicht. Aruba heeft ook een eigen centrale bank. Bepalend voor wie de hoofdtoezichthouder is, is waar het hoofdkantoor van een instelling staat. Aangezien op de BES-eilanden vrijwel alleen bijkantoren staan, was DNB voor het toezicht op Antilliaanse instellingen aangewezen op de CBCS. Door een wetwijziging heeft DNB nu meer bevoegdheden.

Bestuur houdt salaris geheim

Het integriteitsonderzoek naar onder meer Tromp is halverwege gestopt. Maar Triforensic brengt daar geen verslag over uit zolang de CBCS, lees Tromp, het onderzoeksbureau niet meer betaalt. Ter vervanging van het integriteitsonderzoek door Triforensic zijn accountantsonderzoeken gestart naar mogelijke onregelmatigheden. Onduidelijk is in welk stadium die zich bevinden.

En er is meer. De twee CBCS-commissarissen (mogelijk zijn er nog drie commissarissen — ook hierover is onenigheid), waaronder voormalig D66-partijvoorzitter Tom Kok, hebben in de rechtszaak tegen CBCS-bestuurders Tromp en Hasselmeyer ook aangevoerd dat Tromp en Hasselmeyer openheid weigeren over het salaris dat zij zichzelf bij de CBCS betalen.

Hoofdkantoor bepaalt toezichthouder

Intussen stelde DNB ook een geheim en alarmerend rapport op over Ennia, de grootste verzekeraar op de Antillen. De bevindingen daarvan zijn nu [via het FD in de openbaarheid gekomen](#). Naar de letter van de wet had DNB dit rapport van 1 juni 2015 niet kunnen uitbrengen. DNB was op dat moment eigenlijk niet bevoegd zich in de gang van zaken op het hoofdkantoor van Ennia te mengen.

Verzekeraar Ennia zetelt in Curaçao. Curaçao en Sint-Maarten zijn sinds 2010 zelfstandige landen binnen het Koninkrijk der Nederlanden. Vanaf dat moment hebben ze samen een eigen centrale bank: de CBCS. Daarom valt Ennia onder toezicht van de CBCS.

Het toezicht op banken en verzekeraars op de BES-eilanden Bonaire, Sint-Eustatius en Saba valt sindsdien onder DNB. De taakverdeling tussen CBCS en DNB is gebaseerd op 'home country control'. Dat houdt in dat bij internationaal opererende banken of verzekeraars de toezichthouder in het land van het hoofdkantoor leidend is.

Pleidooi bij minister Dijsselbloem

Uit het nu uitgelekte DNB-rapport over Ennia blijkt dat deze werkverdeling tussen DNB en CBCS terzijde is geschoven. DNB weigert toelichting hierop. Bronnen rond de Nederlandse centrale bank zeggen dat DNB haar verantwoordelijkheid voor de klanten van de Ennia-bijkantoren op de BES-eilanden als breekijzer heeft gebruikt voor het oprekken van haar formele bevoegdheden.

Een publicitair onopgemerkt gebleven brief die DNB-president Klaas Knot 25 juni 2015 aan minister Jeroen Dijsselbloem van Financiën stuurde, bevat — met de kennis van nu — een vingerwijzing voor het ongemak op het Frederiksplein over het feit dat 'voor de uitvoering van

het BES-toezicht DNB in sterke mate afhankelijk is van het toezicht van de Centrale Bank van Curaçao en Sint-Maarten (CBCS) en van de effectiviteit en integriteit van haar functioneren’.

Knot maant Dijsselbloem in die brief dat het ‘op korte termijn essentieel’ is dat de wet wordt aangepast. Zodat DNB ‘rechtstreeks en zelfstandig prudentiële informatie kan opvragen bij een op Curaçao of Sint-Maarten gevestigd hoofdkantoor of onderneming’.

Rechtszaak duurt voort

Wat vinden de CBCS en haar president Emsley Tromp van de inmenging door DNB bij Ennia? Op het Ennia-rapport weigeren zij commentaar, met beroep op hun geheimhoudingsplicht. CBCS-directeur Jerrald Hasselmeyer laat wel weten dat het ‘volstrekt ontoereikend en onjuist’ is om aan de hand van één document de verhouding tussen DNB en de CBCS te belichten. In een schriftelijke reactie spreekt hij van ‘periodiek overleg op technisch niveau’ tussen beide toezichthouders en van ‘een geïnstitutionaliseerde overlegstructuur’ op het niveau van de presidenten van de centrale banken. De integriteitsvraagstukken rond de CBCS zijn volgens Hasselmeyer onderzocht door de accountant. Die zou niets hebben gevonden.

Het is weer pais en vree? Allesbehalve, blijkt uit een reactie van CBCScommissaris Tom Kok. Kok, die verder geen vragen kan beantwoorden, laat weten: ‘Ik heb het kort geding tegen het CBCS-bestuur niet ingetrokken en het is ook niet ingetrokken door de raad van commissarissen. En ik ben een van de twee commissarissen die namens de rvc van de CBCS deze procedure zijn gestart tegen het bestuur van de CBCS.’

4- Balletje-balletje op de Antillen met reserves van verzekeraar Ennia

10-06-16

‘Prachtig en rustig. Wij waren praktisch de enige mensen op dit strand’, schrijft een toerist alias Rie760 op de reissite Tripadvisor over haar bezoek op 17 april 2016 aan Mullet Bay op het Caribische eiland Sint-Maarten.

Rie760 komt volgens haar profiel uit Saint John in Canada en is een vrouw van tussen de 50 en 64 jaar. Ze noemt zich natuurliefhebber en zoeker van vrede en stilte. Die categorie komt redelijk aan zijn trekken in Mullet Bay. Daar is namelijk vrijwel niets te doen.

Twee particulieren verhuren wat parasols en strandstoelen. En er vliegt zo nu en dan een vliegtuig over. Dat is het wel. Zelf eten en drinken meenemen. Horeca en winkels ontbreken, klagen anderen op Tripadvisor over deze tropische bestemming.



Het voormalige vakantiepark Sun Resorts op Sint-Maarten, ook bekend als Mullet Bay, eind mei. Het verwoeste vastgoedproject is nu eigendom van verzekeraar Ennia. (Foto: Yotam Sandak voor het FD)

Verwoestende orkaan

Mullet Bay ligt braak, op een golfbaantje na. Dat is niet wat de [Iraans-Amerikaanse zakenman Hushang Ansary](#) voor ogen stond toen hij strand en omringend land in de jaren tachtig aanschafte. Onder zijn auspiciën verrees een golfresort en een luxe timeshare-lokatie: Sun Resorts. Er waren plannen voor horeca, in lijn met de projectontwikkeling rond naburige stranden.

Die veelbelovende toekomst van Mullet Bay eindigde 4 september 1995. Toen raasde orkaan Luis er overheen. Anderhalve week later voltooide orkaan Marilyn de vernietiging. Terwijl de rest van het eiland de wederopbouw ter hand nam, bleef de ravage op Mullet Bay onaangeroerd. Verlamd doordat Ansary juridisch in de clinch kwam te liggen met het eilandbestuur over wie moet opdraaien voor de schade.

De ruïnes bleven jaren liggen, omringd door hekwerken en bordjes verboden toegang. Mullet Bay werd lokaal berucht als de schandvlek van een eiland dat het moet hebben van haar aantrekkingskracht op toeristen. Op bevel van een rechter werd de puinhoop in 2011 met de grond gelijk gemaakt. Sindsdien ligt de baai er onbebouwd bij, tot genoegen van rustzoekers als Rie760.

Schuiven met vastgoedproject

Ansary — een sleutelfiguur in de Antilliaanse financiële wereld — doet ondertussen nog wel iets opmerkelijks met zijn verwoeste vastgoedproject. Middenin de periode dat hij en het eilandbestuur elkaar met rechtszaken in de houdgreep hadden, verkoopt hij Mullet Bay via Ennia Caribe Investments (ECI) aan levensverzekeraar Ennia. Ook daarvan is Ansary eigenaar. Vestzakbroekzak dus.

Levensverzekeraar Ennia leende geld aan ECI. ECI kocht daarmee Mullet Bay van Ansary. In eerste instantie kostte ECI dat 240 mln Antilliaanse guldens, blijkt uit geheime documenten die Het Financieele Dagblad heeft ingezien. Deze investering is inmiddels opgelopen tot 565 mln Antilliaanse guldens (€ 279 mln). Bij Ennia prijkt dit als ‘andere investeringen’ als op een na grootste post op de balans.

\$80mln

Ansary kocht olie- en gasbedrijf S&S in 2005 voor naar schatting \$ 80 mln

10 keer

Enkele jaren later verkocht hij een belang door aan Ennia tegen een ruim tien keer hogere waardering

Explosieve waardestijging

ECI moet de lening van levensverzekeraar Ennia in 2036 terugbetalen. ECI haalt geen noemenswaardige inkomsten uit het nagenoeg lege, incurante en illiquide Mullet Bay-project. Toch betaalt ECI 5% rente aan Ennia Leven op de Ennia-lening waarmee het Mullet Bay kocht. Dat bekostigt ECI uit een andere vestzak-broekzaktransactie binnen de groep van Ansary. Daar is een ander bedrijf van hem bij betrokken: de olie- en gastoeleverancier Stewart & Stevenson (S&S).

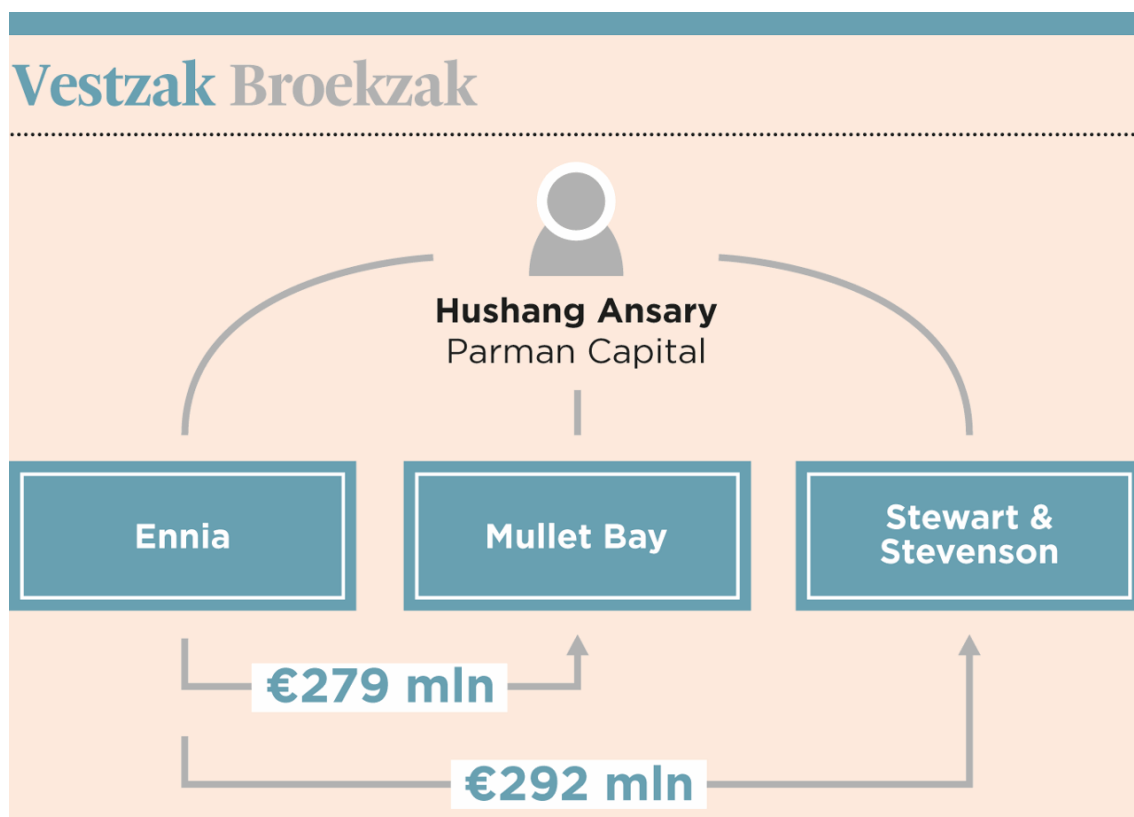
Ansary verwierf S&S in 2005 voor bruto \$ 240 mln, volgens documenten van de Amerikaanse beurswaakhond SEC. Netto betaalde hij volgens schattingen van marktpartijen \$ 80 mln (tegen de toenmalige dollarkoers zo'n € 64 mln).

Later stootte hij een 40%-belang in S&S door naar Ennia. De verzekeraar besteedde daar 591 mln Antilliaanse guldens (€ 292 mln) aan, waarmee het heel S&S waardeert op zo'n € 730 mln, meer dan een vertienvoudiging van de waarde in enkele jaren.

Het belang, dat in Ennia-dochter ECI is ondergebracht, is omgezet in preferente aandelen met een vast dividend van 5%. Met dat dividend betaalt ECI volgens het DNB-rapport de 5% rente op de lening van Ennia Leven voor de aankoop van Mullet Bay, het verwoest vastgoedproject. De aanwending van de reserves van Ennia Leven voor deze S&S-constructie vormt als 'andere leningen' de grootste balanspost van de levensverzekeraar.

Het geld dat Ennia Leven (Ansary) naar Mullet Bay (Ansary) en S&S (Ansary) heeft geleid, beslaat 77% van de reserves van de levensverzekeraar. Binnen de verzekeringsindustrie is dat een ongekend concentratierisico; als S&S of Mullet Bay in problemen komt, dan zijn de buffers van Ennia weggevaagd. Daardoor is Ennia's formele solvabiliteitscijfer van 270% volgens het geheime rapport van de Nederlandsche Bank van 1 juni 2015, referentienummer 2015/320534, waar Het Financieele Dagblad inzage in heeft, geen correcte weergave van de werkelijkheid.

Ook is de administratie van Ennia niet op orde, volgens DNB. 'Ennia's grootste investering (het 5%-intragroepdeposito) wordt niet gedragen door adequate juridische documentatie', noteert DNB. Het bestuur van de Ennia Group kan volgens de toezichthouder omvang en looptijd van het deposito van Ennia Leven eenzijdig wijzigen. Dat maakt deze grootste belegging van de levensverzekeraar volgens de toezichthouder 'zowel subjectief alsmede onzeker'.



Verzekeraar zonder dekking

DNB neemt ook de dubbele petten van Ansary onder vuur. In haar kritische onderzoeksrapport over Ennia schrijft DNB: 'De ubo (eindbegunstigde, red.) van Ennia en Parman is ook de voorzitter van S&S. (...) Een gezonde bestuursstructuur zou een dergelijk potentieel

belangenconflict niet toestaan binnen een groep waarvan bedrijven deel uitmaken die onder prudentieel toezicht staan, zoals verzekeraars.' Toch is dat wel gebeurd, onder de ogen van de Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten (CBCS) als eerstelijnstoezichthouder.

Het vertrouwelijke onderzoeksrapport eindigt met de opmerking: 'DNB begrijpt dat het management van Ennia Leven graag wil dat ECI haar investering in Sun Resorts verkoopt of ontwikkelt.' Dat schrijft DNB nu bijna een jaar geleden. Volgens kenners is de situatie sindsdien onveranderd.

Curieus is ook dat uit een Arubaans rechtbankvonnis blijkt dat Ansary de herverzekering van Ennia voor orkaanschade, in elk geval tijdelijk, heeft laten opzeggen. Voor een verzekeraar in orkaangebied een weinig voor de hand liggende keuze.

'Gezonde financiën'

S&S, Ansary en DNB beantwoorden geen vragen van deze krant. 'Wij kunnen niet ingaan op individuele ondernemingen,' motiveert een DNB-woordvoerder. 'We betreuren het dat deze informatie in het publieke domein terecht komt,' voegt hij er aan toe. Een opmerking die ook CBCS en Ennia maken, terwijl zij eveneens weigeren inhoudelijk in te gaan op de DNB-kritiek.

Ennia-president Ralph Palm claimt in een schriftelijke reactie op vragen van deze krant wel dat de financiën van Ennia gezond zijn. De waarde van de beleggingen van Ennia is volgens hem in de tien jaar dat de verzekeraar van Ansary is met 80% toegenomen. Ansary heeft volgens hem al die jaren gratis voor Ennia gewerkt.

5- Verzekeraar Ennia leeggetrokken onder de ogen van centrale bank

10-06-16

Ennia, de grootste verzekeraar van de Nederlandse Antillen, is uitgehold door zijn eigenaar. Op gespannen voet met de regels heeft de verzekeraar afgelopen jaren ruim driekwart van zijn reserves besteed aan twee omstreden deals met zijn eigenaar, de schatrijke Iraans-Amerikaanse zakenman Hushang Ansary. Hij besteedde via vestzak-broekzak-transacties omgerekend €570 mln van zijn verzekeraar aan de aanschaf van dubieuze activa afkomstig van andere onderdelen uit zijn groep bedrijven.

Dit blijkt uit een geheim DNB-rapport dat is ingezien door het FD. Het Engelstalige document dateert van 1 juni 2015.

Tienduizenden polishouders van de grootste verzekeraar van de Antillen zitten nu met mogelijk onvoldoende afgedekte verzekeringen, zonder dat zij dit weten. Het leegtrekken van Ennia gebeurde onder de ogen van toezichthouders de Nederlandsche Bank (DNB) en de Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten (CBCS).



Illustratie: Rhonald Blommestijn

Vernietigend DNB-rapport

Ennia was ook in Nederland groot, tot het in 1983 met Ago fuseerde tot Aegon. De handelsnaam Ennia bleef daarna alleen in de Caraïben gehandhaafd. Via Ohra en Delta Lloyd kwam het onderdeel in 2007 in handen van de Parman Capital Group van Ansary. De ruim 200 medewerkers van Ennia op de Antillen verkopen hypotheek, schade-, zorg-, levens- en pensioenverzekeringen.

Binnen het bedrijf hebben afgelopen zes jaar minstens vier medewerkers bij verschillende gelegenheden alarm geslagen over mogelijk onoorbare transacties, blijkt uit gerechtelijke documenten. Volgens een rechtbankvonnis eiste de door een klokkenluider gealarmeerde Centrale Bank van Aruba al in 2010 maatregelen van Ennia tegen zijn riskante intercompany-transacties. Bronnen melden het FD dat de DNB-directie in 2011 door marktpartijen is gewaarschuwd dat eigenaar Ansary Ennia zou uitkleden. Pas vier jaar later stelde de Nederlandse toezichthouder een onderzoek in op het hoofdkantoor van Ennia in Curaçao. Het vernietigende DNB-rapport is daarvan het resultaat.

Daarin noteren het afdelingshoofd on site toezicht van DNB en een DNB-toezichtsspecialist als hun 'belangrijkste bevinding (...) dat de solvabiliteit onvoldoende lijkt om de materiële risico's het hoofd te bieden waarmee Ennia wordt geconfronteerd. Deze risico's bestaan voornamelijk uit de significante en ondoorzichtige onderlinge posities binnen de groep'. Financieel en organisatorisch krijgt Ennia van DNB als scores: 'Failed'.

Grote investering in braakliggend terrein

De rapporteurs beschrijven in detail het geschuif met activa van Ennia waarvoor de centrale banken jaren eerder zijn gewaarschuwd. DNB bekritiseert de twee grootste en tegelijk vaagste posten op [de balans van Ennia Caribe Leven](#)(pdf), veruit de belangrijkste Ennia-dochter: 'andere leningen' voor 591 mln Antilliaanse guldens (€ 292 mln), en 'andere investeringen' van 565 mln Antilliaanse guldens (€ 279 mln).

Achter de 'andere lening' schuilt de aanschaf van preferente aandelen in olie- en gastoeleverancier Stewart & Stevenson, dat op het moment van die aankoop van Ennia-eigenaar Ansary is. De 'andere investering' is de aankoop van de braakliggende vastgoedlocatie Mullet Bay op Sint-Maarten, uit handen van, opnieuw, Ansary.

'Onverenigbaar' met toezichtscriteria

Door deze twee transacties bestaat 77% van de balans van de levensverzekeraar uit beleggingen in zusterbedrijven. Dus zijn de klanten van Ennia voor ruim driekwart van hun zekerheden afhankelijk van vorderingen op andere bedrijven van Ansary. Dit is strijdig met de grote postenregeling, die moet verhinderen dat een verzekeraar afhankelijk is van één crediteur. Het geschuif door Ansary is volgens DNB ook strijdig met voorschriften tegen belangenverstrengeling. DNB noemt de toestand bij Ennia 'onverenigbaar' met toezichtscriteria.

Ennia-president Ralph Palm weigert in te gaan op vragen van het FD. Wel noemt hij het in een schriftelijke reactie 'absurd' dat Ansary de verzekeraar zou hebben uitgehold. Sinds Ansary Ennia tien jaar geleden heeft verworven, is volgens Palm de aandeelhouderswaarde 700% gegroeid, zijn de inkomsten 33 maal gestegen en de reserves met 80% toegenomen.

DNB, Stewart & Stevenson en Ansary beantwoordden geen vragen. De CBCS beroept zich op geheimhouding. De bank claimt wel dat de DNB-kritiek op Ennia in goede samenwerking met haar is opgesteld.

'Betreuren publicatie'

Ennia verspreidde vrijdagavond Nederlandse tijd via Twitter [een reactie op de FD-publicatie](#). Daarin zegt het bedrijf onder meer de publicatie te betreuren. Ennia gaat niet in op de kritiek van DNB op de verzekeraar.

6- 'Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten gaat nooit werken' 10-06-16

Het toezicht op de financiële sector van de Antillen moet op de schop. Zoals het nu is georganiseerd, is het gedoemd ellende te blijven veroorzaken. 'Dit gaat nooit werken', zegt SP-Tweede Kamerlid Ronald van Raak.

Hij reageert daarmee op de onthulling vrijdag door Het Financieele Dagblad dat onder de ogen van de centrale banken van Nederland, Aruba, Curaçao en Sint-Maarten de grootste verzekeraar van de Antillen, Ennia, is [uitgekleed](#) door zijn eigenaar. De Iraans-Amerikaanse zakenman Hushang Ansary blijkt volgens een geheim rapport van de Nederlandsche Bank (DNB) driekwart van de reserves van Ennia te hebben verkwanseld aan dubieuze transacties met ondernemingen uit zijn eigen conglomeraat.

De Centrale Bank van Curaçao en Sint-Maarten (CBCS) is hoofdverantwoordelijke voor het toezicht op Ennia. Maar volgens Van Raak, die in een ongebruikelijke samenwerking met VVD-parlementariër Andre Bosman de Antillen scherp in de gaten houdt, is 'de CBCS vanaf het begin in 2010 nooit van de grond gekomen. Er is altijd ruzie tussen Curaçao en Sint-Maarten over de CBCS. Altijd gedoe tussen de medewerkers van de CBCS.'

VVD

Bosman (VVD) en zijn liberale collega-kamerlid Aukje de Vries verlangen opheldering van minister Dijsselbloem van Financiën over de rol van DNB bij het toezicht op Ennia. De VVD'ers zeggen dat de onthulling over het uithollen van Ennia hen 'geenszins verbaasd'.

Het probleem ligt volgens hen in Curaçao en de eventuele financiële consequenties van een wankelend Ennia blijven volgens hen ook voor rekening van de Antillen. 'Maar de rol van DNB hierbij roept wel vragen bij ons op', zeggen de VVD'ers. Ze kondigen aan schriftelijke vragen hierover te gaan stellen.

Gokbaas

Van Raak, van de SP: 'Ook is er altijd invloed op de CBCS geweest vanuit de financiële onderwereld. Oud-premier Gerrit Schotte van Curaçao, die onlangs is veroordeeld tot drie jaar cel wegens omkoping door gokbaas Francesco Corallo, heeft zelfs geprobeerd de financiële rechterhand van Corallo hoofd te maken van deze centrale bank.'

Dat Ennia onder het toezicht oog van de CBCS kon worden uitgehoud, verrast ook het SP-Kamerlid 'helaas niet'. Van Raak: 'Dit verhaal is typisch voor de financiële wereld op de Antillen. Met dubieuze financiële constructies waar nauwelijks toezicht op is en veel gerommel door rijke buitenlanders.'

Onmogelijke situatie

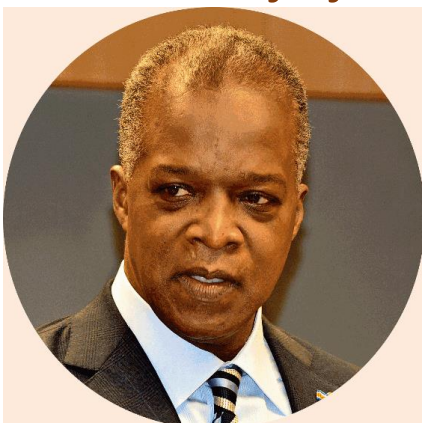
Het SP-Kamerlid betoogt dat de gang van zaken bij Ennia en het falen van het CBCS-toezicht op Ennia nu moet worden onderzocht. 'In de onmogelijke situatie waarvan hier nu sprake is, zal het helaas Nederland moeten zijn dat zijn verantwoordelijkheid nu moet nemen. Curaçao en Sint-Maarten zijn zelfstandige landen, maar maken deel uit van het Koninkrijk der Nederlanden, waarbinnen Nederland verantwoordelijk is voor de governance.'

Eerder onderzochten de Rekenkamer van Curaçao, PwC en een commissie onder leiding van Paul Rosenmöller de CBCS. Vooruitlopend op de resultaten van een nieuw onderzoek naar CBCS meent Van Raak dat nu al geconcludeerd moet worden dat de CBCS moet worden opgeheven.

'Blijvende rol DNB'

Wie moet dan de financiële sector op Curaçao en Sint-Maarten monitoren en het monetair beleid dan uitvoeren? Moeten IMF en Wereldbank worden ingeschakeld? 'Maakt mij niet uit', zegt Van Raak. 'Maar DNB zal een blijvende rol moeten krijgen en kan wat mij betreft de functies van de centrale bank van Curaçao en Sint Maarten overnemen.'

7-De korte lijntjes van 'koning' Emsley Tromp



Emsley Deonicio Tromp

De carrière van dr. Emsley Deonicio Tromp is bewonderenswaardig. De vijftiger, geboren in de arme wijk Jan Doret in Willemstad, is van eenvoudige komaf. Maar als kind blinkt hij uit op school. Hij mag studeren in Puerto Rico, waar hij in 1979 cum laude zijn masterstitel haalt. Dan verhuist Tromp naar de VS. Hier promoveert hij in 1984 als twintiger aan de prominente Pennsylvania State University met een complex economisch onderzoek.

Met zo'n cv kan hij meteen bij oliemaatschappij Shell aan de slag op de interne accountantsdienst. In 1985 biedt de toenmalige centrale bank van de Nederlandse Antillen, de BNA, de zwijgzame econoom een baan aan. Zes jaar later is hij daar de hoogste baas. Een positie die Tromp ondanks controverses zich niet meer laat afnemen.

De keizer van Curaçao

Koningin Beatrix maakt de vader van twee zonen in 2009 Officier in de Orde van Oranje-Nassau. Tromp wordt op de Antillen 'de ware koning' en 'de keizer van Curaçao' genoemd. 'De intelligente Tromp is een stuntelaar in de menselijke omgang, maar meedogenloos als het om het vergaren van geld en macht gaat', schreef de Volkskrant in 2012 als zijn reputatie flinke scheuren vertoont.

De centrale bank van de Antillen en haar rechtsopvolger de Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten (CBCS) worden keer op keer in verband gebracht met corruptie, vriendjespolitiek en het verbrassen van gemeenschapsgeld. Toenmalig premier Gerrit Schotte krijgt in 2011 een slaande ruzie met Tromp. Ze betichten elkaar van corruptie.

Tromp trekt aan het langste eind. De man die volgens bronnen weinig persoonlijke vrienden heeft, zit nog altijd op het pluche terwijl Schotte onlangs werd veroordeeld door de strafrechter in een opzienbarende zaak. In ruil voor tonnen aan smeergeld, aldus de rechter, probeerde de premier [de rechterhand van een dubieuze casinobaas voorzitter van de raad van commissarissen](#) te maken bij de CBCS.

Nauwe banden met bankiers

Op het eiland wordt al jaren gesproken over nauwe banden van Tromp met sleutelfiguren waarop hij toezicht moet houden. In de strafzaak rond John Deuss, oliebaron en voormalig eigenaar van de First Curaçao International Bank (FCIB), haalde het Nederlandse Openbaar Ministerie hard uit naar Tromp. Deuss had [volgens het OM een 'zeer korte lijn'](#) met de bankpresident. Hun contact had 'een informeel en één op één karakter'. Een intern onderzoek van de centrale bank naar FCIB leverde vernietigende conclusies op, maar de bank ondernam geen actie.

Korte lijntjes heeft Tromp ook met [Hushang Ansary](#), de machtigste figuur uit de financiële wereld op de Antillen en in Houston kind aan huis bij de presidentsfamilie Bush. Een zoon van Tromp werkt volgens bronnen voor een bedrijf van Ansary op Aruba.

De multimiljonair Ansary kreeg groen licht van Tromp voor een handvol belangrijke overnames waarmee hij een spin in het web werd van de financiële sector in de regio. De Nederlandsche Bank meent nu dat Ansary, [onder de ogen van Tromp, verzekeraar Ennia financieel heeft uitgehold](#).



Het hoofdkantoor van de Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten (CBCS) in Willemstad. (Foto: Bea Moedt)

'Onrechtmatige' leningen

Sinds vorige zomer is duidelijk dat een deel van zijn eigen raad van commissarissen vindt dat Tromp weg moet. Onderzoeken van [de Rekenkamer van Curaçao](#) (pdf) en [PwC](#) (pdf) leverden harde conclusies op: knullige governance en cultuur, waarin de centrale bank nauwelijks iets op papier zet.

CBCS neemt ook grote financiële risico's met twee volgens het IMF 'ongebruikelijk' omvangrijke leningen, aan het Sint-Maartense havenbedrijf en aan het Curaçaose nutsbedrijf Aqualectra. De CBCS-commissarissen spanden een rechtszaak aan tegen het bestuur. Uit de pleitnota blijkt dat volgens hen deze leningen 'onrechtmatig' zijn, omdat de omvang een factor 100 het mandaat van de CBCS overschrijdt, en omdat de CBCS alleen geld mag lenen aan banken en niet aan bedrijven.

Bovendien roepen de privéfinanciën van Tromp vragen op, blijkt onder meer uit publicaties in Antilliaanse media. De bankpresident zag een lening aan zijn vriendin deels doorstromen naar zijn eigen pensioenfonds.

In Antilliaanse media beschuldigde ex-premier Schotte Tromp ervan op kosten van zijn centrale bank om de twee weken naar Miami te vliegen met gezellen om geheime financiële afspraken met ze te maken.

Luxeappartementen in Miami

\$1,9 mln

Tromp kocht twee appartementen in Florida voor bijna \$ 1,9 mln

\$200

Hij verkocht ze voor \$100 per stuk door aan een bedrijf

Amerika is in elk geval een grote aantrekkingskracht blijven uitoefenen op de bankier en zijn zonen. Tromp kocht in 1998 in Miami voor \$285.000 een appartement in een luxewoontoren

met uitzicht op zee. De eerste hypotheekfinanciering kwam grotendeels van een bank in Florida, aldus de akte.

Een nog veel comfortabeler appartement in een belendende woontoren schafte Tromp in het midden van de kredietcrisis aan voor \$1,6 mln. De akte van Florida vermeldt geen hypotheek. Binnen de raad van commissarissen en de financiële wereld wordt gezegd dat deze aankoop van het luxehuis aan zee moeilijk te rijmen is met het opgebouwde vermogen van ambtenaar Tromp.

Opvallend is ook dat uit Amerikaanse kadastrale gegevens blijkt dat de appartementen in 2009 en 2011 voor \$100 per stuk zijn doorverkocht aan een vennootschap, Asia Condominium LLC, waar Tromp directeur is. Na ophef hierover in Antilliaanse media heeft de bank PwC onderzoek laten doen. De bevindingen hiervan zijn niet bekendgemaakt.

Rechtszaak om het woord 'corrupt'

Tromp reageert zelden op commotie rond zijn persoon. Twee jaar geleden deed hij dat wel na een beschuldiging door een actiegroep van 'corruptie'. De centrale bankier besloot naar de rechter te stappen. Die stelde hem in 2014 in het ongelijk. De rechtbank van Curaçao oordeelt dat de actiegroep [de kwalificatie 'corrupt'](#) voor Tromp niet hoeft te rectificeren. Desondanks is Tromp nog steeds president van de Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten (CBCS).

Vragen van deze krant laten Tromp en CBCS grotendeels onbeantwoord. Via CBCS-directeur Jerrald Hasselmeyer laat Tromp wel weten dat de externe accountant van de CBCS de aankoop van de twee appartementen in Miami zou hebben onderzocht. 'Daarbij zijn geen zaken geconstateerd die gekwalificeerd kunnen worden als onwettig of onbehoorlijk.'

Voor de woning in Miami van de CBCS-president 'loopt momenteel, noch direct noch indirect een financieringsarrangement', aldus de CBCS. Met banen van de zonen van de CBCS-president bij onder toezicht van de CBCS staande instellingen is ook niets mis, zegt de CBCS. 'De dienstbetrekkingen van genoemde zonen van de heer Tromp brengen op geen enkele wijze een conflicterend belang met zich mee of houden een overtreding in van CBCS-regels of van relevante bepalingen in de op CBCS van toepassing zijnde wetgeving.'

8-Stop operette bij centrale bank CBCS

12-06-2016



Nederland kampt met een onderschat financieel, politiek en diplomatiek probleem op Curaçao en Sint-Maarten. Daar staat een disfunctionele centrale bank, de CBCS, waarvan de Nederlandsche Bank (DNB) afhankelijk is. Tot welke bedroevende uitkomsten dat leidt, kwam

vrijdag aan het licht. Onder het slapend oog van de toezichhouders is de grootste verzekeraar van de Antillen, Ennia, door de eigenaar in feite gestript van driekwart van haar reserves.

In 2010 werden Curaçao en Sint-Maarten zelfstandig. Sindsdien huldigt Nederland het standpunt dat deze landen en hun eigen centrale bank het zelf moeten uitzoeken. Maar deze non-interventie-strategie was voor de Nederlandsche Bank niet vol te houden, blijkt uit een intern rapport van de centrale bank over Ennia.

DNB is verantwoordelijk voor het toezicht op financiële instellingen op Bonaire, Saba en Sint-Eustatius. Om die taak goed uit te kunnen voeren is DNB afhankelijk van de CBCS. Maar die doet zijn werk niet goed. Daardoor zag DNB zich nu gedwongen om Ennia, een grote financiële instelling op het grondgebied van Curaçao, te controleren. Met schokkende bevindingen als resultaat: Ennia blijkt uitgehold door zijn eigenaar.

Het leeghalen van Ennia is niet het eerste schandaal dat zich ontwikkelde onder de hoede van de CBCS en haar voorman Emsley Tromp. Tromp zelf is door het Nederlands Openbaar Ministerie openlijk beschuldigd van het onderhouden van al te innige relaties met ondertoezichtgestelden als John Deuss. Onder het Antilliaanse toezichtbewind van Tromp is HDI-Gerling volgens justitie door haar eigen directie beroofd van haar Antilliaanse verzekeringsdochters.

Juist in de Antillen is scherp toezicht van groot belang. De financiële sector in deze regio is kwetsbaar gebleken voor witwassen en misbruik. Ook ontbreekt de transparantie bij CBCS die verwacht van worden van een instelling die zo nauw samenwerkt met de Nederlandse DNB en AFM.

Een onacceptabele situatie. Nederland moet zorgen dat Tromp het veld ruimt en dat aan de operettevoorstelling bij CBCS een einde komt.

Dit is het dagelijkse commentaar van de hoofdredactie van het FD.

In een eerdere versie van dit commentaar stond abusievelijk dat de Nederlandsche Bank toezicht houdt op financiële instellingen op de eilanden Bonaire, Aruba en Sint Eustatius. Net zoals dat in de voorgaande berichtgeving rond Ennia wel correct is beschreven, moet dat zijn Bonaire, Saba en Sint Eustatius. In de papieren editie van 15 juni is een rectificatie gepubliceerd.

9- 'Curaçao en Sint Maarten zijn gekoloniseerd door de gokindustrie'

15-06-2016

Veel politici en bestuurders in Curaçao en Sint Maarten zitten er niet om goed te doen voor de lokale bevolking, maar louter voor zichzelf en voor de almachtige gokindustrie op de eilanden. Zij worden omgekocht en goedwillende politici krijgen daardoor nauwelijks een kans. Die kunnen niet op tegen het 'financiële geweld van de onderwereld'.

Diepgewortelde corruptie



Ronald van Raak (Foto: Kick Smeets)

Dat zeggen SP-Kamerlid Ronald van Raak en ook VVD'er André Bosman. Vorige week [schreef het FD](#) over de fraude bij verzekeraar Ennia, de grootste verzekeraar van de Nederlandse Antillen, die financieel is uitgehold door zijn eigenaar. Dit gebeurde onder de ogen van toezichthouders de Nederlandsche Bank (DNB) en de centrale bank van Curaçao en Sint Maarten. Volgens Van Raak en Bosman is dit geen incident maar is de corruptie er veel breder en dieper geworteld.

Curaçao en Sint Maarten zijn zelfs 'gekoloniseerd door de gokindustrie', menen Van Raak en Bosman. In de casino's en vooral de onlinegoksites die worden beheerd vanaf de eilanden, gaan miljarden om. Hiervan gaan miljoenen naar de lokale politici. De dit jaar wegens corruptie en witwassen veroordeelde Curaçaose ex-premier Gerrit Schotte is volgens de SP'er bepaald niet de enige 'marionet' en 'handpop' van de gokmaffia.

Digitalisering

Van Raak houdt zich sinds 2006 bezig met de Nederlandse Antillen. Volgens hem ging het langzaam mis met Curaçao en Sint Maarten, toen Nederland eind jaren tachtig daar een financiële infrastructuur begon op te zetten om de lokale economie te stimuleren. De eilanden werden vanaf toen steeds meer gebruikt om belasting te ontwijken. In de jaren negentig kwam de gokindustrie op die het de belastingplichtigen mogelijk maakte hun zwarte geld wit te wassen. Sinds 2000 nam dit een grote vlucht dankzij de toenemende digitalisering. Vanaf Curaçao worden momenteel zo'n vierhonderd illegale gokwebsites gerund.



André Bosman (Foto: HH)

Siciliaanse maffia

Op voorstel van Van Raak en VVD-Kamerlid Bosman loopt een groot justitieel onderzoek naar de gokindustrie en de verbondenheid tussen de boven- en onderwereld op de Antillen. Hiervoor zijn € 22 mln en vijftig rechercheurs vrijgemaakt. Ook Italië en de Verenigde Staten werken mee, mede vanwege de mogelijke betrokkenheid van de Nederlands-Italiaanse casinohouder Francesco Corallo, die lid van de Siciliaanse maffia zou zijn. Schotte onderhield nauwe banden met Corallo.

Bosman is blij met deze 'stevige inzet' van het Openbaar Ministerie en hoopt dat de lokale politici nu zelf ook kritische vragen stellen over de financiële handel en wandel op de eilanden. 'Het probleem van de Antillen is het ondoordachte financiële bestuur. Er gaat veel geld op de eilanden om: we weten niet waar het vandaan komt en niet waar het naartoe gaat. Er is geen controle. Dat werkt vriendjespolitiek, criminaliteit en corruptie in de hand. De gokindustrie is gewoon écht een gevaar.'

Moord op Helmin Wiels

Volgens Van Raak zijn veel mensen op Sint Maarten en Curaçao, onder wie journalisten, bloggers en parlementariërs, bang geworden na de moord op de Curaçaose politicus Helmin Wiels. Wiels streed tegen corruptie en stelde onder meer kritische vragen over de illegale verkoop van

lootjes via sms en de betrokkenheid van het lokale telefoniebedrijf UTS bij het faciliteren van de clandestiene goksites. De door huisaccountant KPMG gecontroleerde jaarrekeningen van overheidsbedrijf UTS zijn niet openbaar. Ook Bosman en Van Raak stelden dit gebrek aan transparantie al meermalen aan de kaak.



The Holiday Beach Resort and Casino (Foto: HH)

Invloed onderwereld

Nederland kan volgens de beide Kamerleden zelf nauwelijks iets doen om de situatie op Curaçao en Sint-Maarten te verbeteren. Beide eilanden zijn namelijk autonome landen binnen het koninkrijk. Toch wordt Nederland internationaal wel verantwoordelijk gehouden voor de wantoestanden, omdat het volgens het statuut van het Koninkrijk moet zorgen voor de mensenrechten, rechtszekerheid en goed bestuur.

Van Raak: 'We kunnen wel geld en mankracht blijven sturen om de mensen te helpen, maar zolang de onderwereld zo'n grote invloed heeft op de bovenwereld, helpt dat niet. Politicus Theo Heyliger kon bij verkiezingen op Sint-Maarten in 2010 beschikken over \$ 3 mln, zo'n \$ 150 dollar per kiezer. Veel kiezers zijn arm en staan in de rij om geld te halen. Of politici geven hun 'vouchers' voor bouwmaterialen, een koelkast of een fornuis, of andere dure spullen.'

Gemenebest

Reden waarom SP en VVD de macht van de gokmafia willen breken en daarna uiteindelijk toe willen naar een gemenebest, een samenwerkingsverband van gelijkwaardige onafhankelijke staten. Nederland kan dan op verzoek hulp bieden, maar niet meer worden aangekeken op wanprestaties, hopen beide partijen.

Ennia-managers waarschuwden zelf ook al voor uithollen Antilliaanse verzekeraar

Vijf topmanagers van Ennia, de grootste verzekeringsmaatschappij van de Antillen, waarschuwden los van elkaar dat de eigenaar het bedrijf zou uithollen. Een van hen sprak van 'een zeer ernstige zorgelijke en alarmerende situatie'.

Dit blijkt uit een tot nu toe onbekend vonnis van het Gerecht in eerste Aanleg van Aruba van 1 juli 2013. Het vonnis, in handen van Het Financiële Dagblad, gaat over een arbeidsconflict van Ennia met een van de klokkenluiders.

Vernietigend DNB-rapport

Het vonnis heeft grote actuele waarde. De waarschuwingen van de Ennia-managers komen namelijk naadloos overeen met een vernietigend onderzoek van de Nederlandsche Bank (DNB) over Ennia, dat [twee weken geleden uitlekte via het FD](#).

Pikant is dat een van de klokkenluiders nu nog een hoge functie bekleedt bij Ennia. Het gaat om 'senior managing director' Gilbert Martina. In reactie op het DNB-rapport beweerde hij recent in Antilliaanse media dat er geen reden was voor zorg.

Maar het Arubaanse vonnis meldt: 'Verder heeft Gilbert Martina, werkzaam bij Ennia, aan de bel getrokken voor wat betreft de degelijkheid van het bestuur en bestuurdersaansprakelijkheid.'

Volgens het vonnis heeft een andere directeur van Ennia, Roger Schimmel, in 2010 de Centrale Bank van Aruba geïnformeerd over zijn zorg over het beleggen van polisgelden. Dat leidde tot een aanwijzing en een boete van Aruba voor Ennia. De Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten (CBCS) is eerstverantwoordelijk voor het toezicht op Ennia, maar de Arubaanse en Nederlandse centrale banken hebben een tweedelijns taak voor sommige Ennia-dochterondernemingen.

'Niet afgedekt catastroferisico'

Ennia-directeur Schimmel meldde volgens het vonnis ook in 2011 zijn commissarissen 'bezorgdheid (..) over, onder meer, het herverzekeren, het ontbreken van kapitaal en het niet afgedekte catastroferisico'. Ennia-eigenaar [Hushang Ansary](#) had volgens hem de herverzekering tegen orkaanschade gestopt.

Volgens de Ennia-directeur verstrekte de Ansary Group 'veelvuldig intercompany leningen (..) wat uiteindelijk is verworpen tot het [risicovol uitlenen van polisgelden van Ennia-onderdelen aan andere bedrijven van de Ansary Group](#) dan wel aan niet-beursgenoteerde ondernemingen'.

'Verontrustend' noemt hij 'betalingen aan derden zonder dat daar een geleverde dienst of product tegenover stond' en 'het doorsluizen van gelden die bestemd waren voor Ennia Aruba naar Ennia Curaçao'.

Het beleid van Ennia was volgens de directeur 'te veel, dan wel uitsluitend, gericht op de eigen belangen van de aandeelhouder(s) en te weinig, dan wel in het geheel niet, op die van de polishouders'.

Interim-dividendbetalingen

Volgens het vonnis stuurde ook toenmalig Ennia-actuaris Herman Couperus in 2010 een memo met zijn zorgen aan de Ennia-directie. Toenmalig financieel directeur van Ennia Marco Meuleman, die nu een hoge functie bij Rabobank heeft, plaatste vraagtekens bij twee forse interim-dividendbetalingen van \$1,5 mln en \$2,5 mln door Ennia richting Ansary.

De legal counsel van Ennia heeft volgens dit vonnis op 24 november 2010 kritiek geuit op het uithollen van de rechten van verzekerden 'omdat 70% van het belegd vermogen van Ennia Leven is verstrekt aan ondernemingen die aan de Parmangroep gerelateerd zijn'.

KPMG-accountant

Nadat KPMG-accountant Ralph Palm in 2011 bestuursvoorzitter van Ennia werd, beschuldigde de verzekeraar klokkenluider Schimmel van corruptie. Deze aantijgingen verwerpt de Arubaanse rechtbank.

Minister Plasterk kondigde na de FD-publicaties aan de situatie rond Ennia en [de rol van de CBCS](#) op de Rijksministerraad aan de orde te stellen. [Ennia stelde woensdag de publicatie van jaarcijfers over 2015 uit.](#)

De klokkenluiders, Ennia, CBCS, DNB en de Arubaanse centrale bank beantwoorden geen vragen.

[Lees het vonnis van de rechtbank van Aruba als pdf](#)

10-OM verdenkt president centrale bank Curaçao van fraude

10-08-2016



Emsley Tromp is al decennialang de president van de Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten (CBCS). foto: HH

Justitie en politie hebben woensdag uitgebreide doorzoeken verricht op een woonadres van Emsley Tromp en een kantooradres van Gregory Elias op Curaçao. Tromp is al decennia president van de Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten (CBCS) en haar voorganger, de Bank van de Nederlandse Antillen (BNA).

Elias geldt als de rijkste man van Curaçao en is groot geworden in het aanbieden van trustactiviteiten. Beiden zijn geregeld in opspraak gekomen. Tromp is een klant van het trustbedrijf van Elias.

De doorzoeken begonnen woensdag begin van de middag Nederlandse tijd en waren halverwege de avond Nederlandse tijd nog bezig.



Emsley Tromp. foto: CBSC

Fraude en witwassen

Aanleiding voor de invallen is volgens een woordvoerder van het Openbaar Ministerie (OM) op Curaçao een strafrechtelijk onderzoek dat sinds begin dit jaar tegen Tromp is gestart. Hij wordt door het OM verdacht van belastingfraude en witwassen.

De invallen zijn verricht door het zogeheten 'Ondermijningsteam'. Dat is een eenheid van politie en justitie die gespecialiseerd is in het aanpakken van corruptie in de bovenwereld op de Antillen. De actie staat onder leiding van de Nederlandse officier van justitie Saskia de Vries.

'Onderkoning van Curaçao'

Tromp geldt als de machtigste man van Curaçao. Zijn bijnaam is 'De onderkoning van Curaçao'. Hij verscheen eerder bij justitie in het vizier. Maart 2012 vroeg het OM in een strafproces in Nederland tegen miljardair John Deuss nadrukkelijk aandacht voor de volgens haar opmerkelijke coulance van Emsley Tromp voor de omstreden First Curaçao International Bank (FCIB) van Deuss. Tromp bleek buiten werktijd en buiten het kantoor met Deuss onder vier ogen te vergaderen. Deuss werd later veroordeeld.

Op de Antillen gaan al jaren de verhalen de ronde over de manier waarop Tromp zichzelf en familieleden zou bevoordelen. Corruptieonderzoeken bij de CBCS naar beweerde misstanden liepen steeds vast.

Enkele maanden geleden onthulde het FD dat de Nederlandsche Bank grote zorgen heeft over de gang van zaken op de Antillen. Volgens een DNB-rapport is de grootste verzekeraar van de Antillen, Ennia, stiekem door haar grootaandeelhouder Ansary uitgehold, onder de ogen van de centrale bank. Het verhaal gaat dat Tromp in ruil daarvoor douceurtjes van Ansary zou hebben ontvangen. Tromp zou onder meer appartementen in Miami hebben gekocht met soepele financiering van bedrijven gelieerd aan onder zijn toezicht staande instellingen.

Conflict met bankier

Tromp beweerde eerder dat alle aantijgingen aan zijn adres, inclusief de DNB-kritiek, afkomstig zijn van Eric Garcia. Dat is een bankier die Tromp bij de onder zijn toezicht staande Girobank heeft weggestuurd. Garcia is onlangs gearresteerd op verdenking van faillissementsfraude.

Ingewijden melden dat Garcia tijdens zijn arrestatie belastend heeft verklaard over Tromp. Onder meer Garcia beweert dat het woonadres van Tromp aan de Blauwduifweg waar justitie nu is binnengevallen, onrechtmatig op kosten van de centrale bank is verbouwd. De woordvoerder van het OM op Curaçao zegt dat beide strafonderzoeken, tegen Tromp en Garcia, gescheiden kwesties betreft.



Bron: videostill van Facebookpagina Vigilante

Panama Papers

Ondernemer Gregory Elias verdiende zijn kapitaal toen hij Intertrust in 2002 aan Fortis verkocht. Daarna startte hij op Curaçao een nieuw trustkantoor, United Trust. Elias treedt daar regelmatig

op voor bedrijven van zijn klanten. Zo bleek Elias tijdens het corruptieproces tegen directeur Buck Groenhof van de SNS-vastgoedbank smeergeld van Groenhof weg te sluisen.

Uit onderzoek van Het Financiële Dagblad en Trouw in de Panama Papers blijkt dat Elias vanuit Curaçao regelmatig contact met Mossack Fonseca in Panama heeft over vennootschappen van zijn klanten. Elias komt 312 keer in de Panama Papers voor, van 2004 tot als laatste 13 juni 2014. In zijn eerste contacten met de Panamezen verwijst Elias hen voor referenties over hem naar de Bank van de Nederlandse Antillen, onder leiding van Tromp.

Spoedvergadering

Elias en de CBCS beantwoorden woensdag geen vragen van deze krant. CBCS-commissaris Tom Kok zegt dat hij vanwege de inval bij Tromp om een spoedvergadering van de commissarissen vraagt. De aandeelhouders van de CBCS, Curaçao en Sint Maarten, vergaderen de 18e over de situatie.

Volgens het OM maken de invallen bij Tromp en Elias deel uit van een eerste fase van het strafonderzoek. Of Tromp daadwerkelijk wordt vervolgd moet het OM later beslissen.

11- 'Leg corruptie bloot voor verkiezingen Curaçao en Sint Maarten'

11-08-2016

Er is haast bij het justitiële onderzoek op Curaçao en Sint Maarten naar de verwevenheid van de onderwereld en bovenwereld. Nog voor de verkiezingen op de twee Antilliaanse eilanden in september moeten illegale financiële netwerken zoveel mogelijk worden blootgelegd. Dat zeggen Tweede Kamerleden André Bosman (VVD) en Ronald van Raak (SP) in reactie op de inval woensdag bij de president van de Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten (CBCS).

Centralebankpresident Emsley Tromp wordt verdacht van belastingfraude en witwassen, zo meldde het FD woensdag. Al 25 jaar aan het roer van CBCS geldt hij als de machtigste man van het eiland en wordt ook wel de onderkoning van Curaçao genoemd. Hij zou misbruik maken van zijn positie om zichzelf en familieleden te bevoordelen.

Witwassen

Bosman en Van Raak riepen vorig jaar april al via een motie op tot een grootschalig corruptieonderzoek op de Antilliaanse eilanden. Volgens de twee Kamerleden die zich het meest om 'Caribisch Nederland' bekommeren, hebben Curaçao en Sint Maarten een abnormaal grote financiële sector waar veel geld wordt witgewassen. Begin dit jaar startte justitie met hulp van Nederland, de Verenigde Staten en Italië ook daadwerkelijk een onderzoek. Den Haag stelde hiervoor €22 mln en vijftig rechercheurs ter beschikking.

Invallen

'We zien nu de eerste resultaten van dat onderzoek', zegt Van Raak tevreden. 'De laatste maanden zijn allerlei invallen gedaan en kopstukken opgepakt.' Volgens hem is het lokale politieke bestuur nauw verweven met de onderwereld. 'Dat moet zo snel worden onthuld zodat kiezers weten met wie ze te maken hebben.'

Foute geldstromen

Op Sint Maarten worden op 26 september parlementsverkiezingen gehouden. Vier dagen later volgt de stembusgang op Curaçao. 'Voor de toekomst van de eilanden is het daarom van het grootste belang dat voor die tijd de foute geldstromen worden blootgelegd', aldus Van Raak.

Ennia

Enkele maanden geleden onthulde het FD dat de Nederlandsche Bank grote zorgen heeft over de gang van zaken op de Antillen. Onder de ogen van Tromp was de grootste verzekeraar van de Antillen, Ennia, stiekem door haar grootaandeelhouder Ansary uitgehold, zo meldde een DNB-rapport. Het verhaal gaat dat Tromp in ruil daarvoor douceurtjes van Ansary ontving.

In maart kreeg voormalig premier van Curaçao Gerrit Schotte drie jaar celstraf opgelegd voor het aannemen van ruim een miljoen dollar aan steekpenningen. De rechter achtte bewezen dat de 41-jarige politicus zich had laten omkopen door casinobaas Francesco Corallo. Sinds de jaren negentig maakt de enorme gokindustrie op Curaçao het voor belastingplichtigen mogelijk om zwart geld wit te wassen. 'Belastingontwijking is daar hét bedrijfsmodel geworden', zegt Van Raak.

Helmin Wiels

Hij verwacht dat nog veel meer corrupte politici worden ontmaskerd. Hij herinnert aan de onopgeloste moord op Helmin Wiels, de leider van de onafhankelijkheidspartij Pueblo Soberano (PS) en statenlid op Curaçao. Wiels werd in mei 2013 doodgeschoten door huurmoordenaars. Wie de opdrachtgever was, is nog altijd niet bekend.

Gokindustrie

Bosman zegt veel hoop te putten uit het optreden van het Openbaar Ministerie op de eilanden. 'Er gaat veel geld op de eilanden om: we weten niet waar het vandaan komt en niet waar het naartoe gaat. Er is geen controle. Dat werkt vriendjespolitiek, criminaliteit en corruptie in de hand. De gokindustrie is gewoon écht een gevaar.'

Nederland verantwoordelijk

Beide Kamerleden zien de inval en recente arrestaties als een teken dat het de lokale justitie ook ernst is. Nederland kan eigenhandig nauwelijks iets doen omdat Curaçao en Sint-Maarten autonome landen zijn binnen het koninkrijk. Toch wordt Nederland internationaal wel verantwoordelijk gehouden voor de wantoestanden, omdat het volgens het statuut van het Koninkrijk moet zorgen voor de mensenrechten, rechtszekerheid en goed bestuur.

Aanblijven?

Formeel heeft Nederland geen zeggenschap over de positie van Tromp bij CBCS. Het ministerie van Binnenlandse Zaken en Koninkrijksrelaties heeft ook geen reactie op vragen van het FD. Maar volgens Van Raak is de geloofwaardigheid van de centrale bankpresident verdwenen. 'Hij is nog niet veroordeeld, maar zijn aanblijven lijkt me zeer problematisch.'

Bosman benadrukt echter dat Den Haag zich nu niet teveel met de kwestie moet bemoeien. 'Dan wordt het te politiek.' Hij ziet liever dat het onafhankelijk onderzoek zijn beloop krijgt. Nederlands ingrijpen middels een verplichtende aanwijzing van de Rijksministerraad is volgens hem nu niet op zijn plaats omdat het Openbaar Ministerie werk maakt van de fraudebestrijding. De PvdA wil niet reageren zolang de feiten niet duidelijk zijn.

12- Centrale bankier Curaçao op non-actief

11-08-2016



Emsley Tromp. foto: CBSC

Emsley Tromp, al decennia president van de Centrale Bank van Curaçao en Sint-Maarten, is op non-actief gesteld, zo meldt de NOS. De maatregel is genomen nadat justitie en politie woensdag zijn woning [hadden doorzocht](#). Hij wordt verdacht van belastingfraude en witwassen. Zijn functie wordt tijdelijk overgenomen door een interim-bestuurder.

Privéfinanciën

Op de Antillen doen al jaren verhalen de ronde over de manier waarop Tromp zichzelf en familieleden zou bevoordelen. Ook in het huidige onderzoek zouden zijn privéfinanciën een rol spelen. Zo zou de centrale bank een lening van \$3 mln hebben verstrekt aan Tromps vriendin zonder onderpand. Ook zou er zijn gesjoemeld met pensioenfondsen.

Machtigste man

Tromp geldt als de machtigste man van Curaçao. Hij kwam eerder bij justitie in het vizier. Maart 2012 vroeg het Openbaar Ministerie in een strafproces tegen bankier John Deuss nadrukkelijk aandacht voor de volgens haar opmerkelijke coulance van Tromp voor de omstreden First Curacao Bank (FCIB) van Deuss. Tromp bleek buiten werktijd en buiten het kantoor met Deuss onder vier ogen te vergaderen. Deuss werd later veroordeeld.

Trustkantoor

Woensdag werd in het kader van het strafrechtelijk onderzoek ook een inval gedaan in een kantoor van Gregory Elias, een bekende trustbestuurder en de rijkste man van Curaçao. Hij is geen verdachte in het lopende onderzoek.

Ontkenning

Tromp wees vrijdag in een [schriftelijke reactie](#) alle beschuldigingen van het OM ten aanzien van zijn persoon van de hand. Niettemin heeft hij 'in het algemeen belang en met name in het belang van de Bank' besloten vakantiedagen op te nemen 'om zodoende volledig mee te werken aan het onderzoek van het OM'.

20- Oud-directeur omstreden Girobank aangehouden op Curaçao

Juli 2016

Voormalig directeur Eric Garcia van de Girobank op de Antillen is woensdagmiddag lokale tijd in opdracht van het Openbaar Ministerie aangehouden op het vliegveld Hato in Curaçao. Dit bevestigt een woordvoerder van het Openbaar Ministerie op Curaçao tegenover Het Financiële Dagblad.

De 75-jarige Garcia is gearresteerd door het Recherche Samenwerkings Team (RST). Het OM verdenkt Garcia ervan 'dat hij meer dan \$ 10 mln heeft verduisterd bij de afwikkeling van een faillissement waarbij hij als één van de curatoren betrokken was'. Het vermoeden van het OM is dat Garcia hierbij gebruik maakte van vervalste documenten.

Huiszoekingen

Na de aanhouding van Garcia hebben onder leiding van de rechter-commissaris twee huiszoekingen plaatsgevonden. Dit gebeurde in de woning en het kantoor van de voormalig bankdirecteur, op het landgoed Groot Davelaar op Curaçao. Bij de huiszoekingen zijn onder andere documenten in beslag genomen, meldt het OM.

Garcia is in verzekerde bewaring gesteld. Hij zat donderdag nog vast. Het OM meldt dat hij waarschijnlijk vrijdag wordt voorgeleid aan de rechter-commissaris. Die zal de rechtmatigheid van zijn aanhouding en inverzekeringstelling toetsen. Het RST zet ondertussen het onderzoek naar de vermoede faillissementsfraude voort. Het OM kon donderdag niet zeggen om welk bankroet het gaat, waarbij Garcia zou hebben gefraudeerd.



Filiaal van de Girobank in Willemstad, Curacao. (Foto: Roel Dijkstra-Vlaardingen)

Huisbankier

Zowel Garcia als de Girobank kwamen afgelopen jaren herhaaldelijk in opspraak. Girobank is een van de grootste financiële instellingen op de Antillen, en de huisbankier van de overheid van Curaçao. De bank staat sinds december 2013 onder curatele van de Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten (CBCS).

Garcia moest na deze ingreep van de CBCS het veld ruimen als hoogste bestuurder van de Girobank. De CBCS plaatste twee bewindvoerders bij de Girobank: voormalig minister van financiën Ersilia de Lannooy en Gregory Damoen. De Lannooy is een nicht van CBCS-president Emsley Tromp.

'Wanbestuur'

CBCS-directeur Jerrald Hasselmeyer verklaarde onlangs tegenover Het Financiële Dagblad dat de CBCS vanwege 'de gevolgen van wanbestuur binnen de Girobank, en in het belang van de gezamenlijke schuldeisers' tot de instelling van de noodregeling bij de Girobank moest overgaan.

Hasselmeyer: 'Bij de handelingen die de CBCS heeft verricht in het kader van de machtiging die zij uit hoofde van de noodregeling heeft gekregen, heeft de CBCS kennis gekregen van feiten welke aanleiding vormde voor de CBCS om bij het OM tegen het voormalige bestuur van de Girobank verschillende aangiftes voor vermeende strafbare feiten te doen.' Een van die aangiftes van de CBCS was gericht tegen Eric Garcia.

Ennia

CBCS-president Tromp wees de weggestuurde Girobank-directie ook aan als beweerde bron van de recente onthulling door Het Financiële Dagblad van een geheim rapport van de Nederlandsche Bank (DNB) [over het uithollen van de grootste Antilliaanse verzekeraar](#), Ennia. Dat gebeurde volgens DNB onder de ogen van toezichthouder CBCS.

Op de inhoud van dat DNB-rapport ging de CBCS niet in. De CBCS suggereerde dat de DNB-kritiek deel uitmaakte van een campagne van oud-Girobank-bestuurders om de CBCS onder druk te zetten.

Beveiligingscontract

Een commissie onder leiding van huidig voorzitter van de raad van toezicht van de AFM, Paul Rosenmöller, rapporteerde in 2011 over de bestuurlijke chaos bij de CBCS dat toenmalig minister van financiën George Jamaloodin van Curaçao na de gunning van het huisbankierschap van de overheid aan Girobank voor zijn beveiligingsbedrijf Speedy Security [een uitgebreid beveiligingscontract voor Girobank eiste](#). Jamaloodin zat in de regering van de inmiddels tot cel [veroordeelde ex-premier](#) Gerrit Schotte.

AD | Ontslag top van Ennia

Geplaatst op 6 juli 2018 door [redactie curacao](#)

Hits: 13



CBCS ontslaat Hushang Ansary, Ralph Palm, Richard Gibson, Percival Virginia, Abdallah Andraous, Nina Ansary, Frank Carlucci, James Crystal en John Macomber. Clark Gomes Casseres, Jaime Saleh en Cees Rokx | Jeu Olimpio

Willemstad – De directie en de voltallige Raad van Commissarissen (RvC) van de Ennia-groep heeft of zal spoedig ontslag krijgen, met uitzondering van commercieel directeur Reinald Curiel.

Dat is gistermiddag bekendgemaakt tijdens een ingelaste persconferentie van de Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten (CBCS) nadat het gerecht een dag eerder op verzoek van de toezichthouder de noodregeling voor Ennia had uitgesproken.

Het ontslag betekent het vertrek van president-directeur Ralph Palm en Abdallah Andraous, de vertrouwensman van grootaandeelhouder Hushang Ansary. Richard Gibson en Percival Virginia, die enige tijd terug door Ansary waren aangesteld als de nieuwe directie zonder de vereiste goedkeuring van de CBCS, zijn evenmin belast met de directie. Het verzoek om de directiewisseling heeft op dit moment 'nul waarde'.

De Centrale Bank neemt in het kader van de noodregeling de directie en de RvC over. Dat houdt voorts in dat zelfs de eigenaar, de 91-jarige Ansary, ontslag krijgt als commissaris van Ennia. Dat geldt ook voor zijn dochter Nina Ansary alsmede de andere Amerikaanse commissarissen: Frank Carlucci, James Crystal en John Macomber. Ook de Curaçaose ingeschreven commissarissen krijgen ontslag: Clark Gomes Casseres, Jaime Saleh (beiden in de holding) en Cees Rokx.

Tijdens de persconferentie werd duidelijk dat de CBCS ten aanzien van Ennia al gedurende lange tijd een traject bewandelt om de balans – waarvan 90 procent van de activa buiten de directe balans zijn geplaatst waardoor ze niet meetellen voor het bepalen van de vereiste solvabiliteitsratio – op orde te krijgen, maar dat het onlangs 'onttrekken' van 100 miljoen dollar (180 miljoen gulden) de druppel was om via de rechter in te grijpen.

„Dat heeft ons verrast”, aldus financieel-economisch directeur José Jardim, die de persconferentie gaf. President ad-interim van de CBCS, Leila Matroos-Lasten, was er niet bij omdat zij de minister van Financiën van Sint Maarten op bezoek had. Die 100 miljoen onttrekken was 'tegen de instructies'. Omdat de Centrale Bank goed voorbereid was, kon begin deze week snel worden geschakeld.

CBCS NIET OVER ÉÉN NACHT IJS

„Dit is weldoordacht en weloverwogen gebeurd”, aldus Jardim, nadat eerder naar zijn zeggen alles was geprobeerd om toepassing van de noodregeling te voorkomen. Het besluit tot interventie is in elk geval

niet over één nacht ijs gegaan. In de achterliggende zes maanden heeft de Ennia-top 'systematisch niet alle aanwijzingen van de CBCS opgevolgd'.

Daardoor was er geen basis om gezamenlijk te komen tot een oplossing. „De noodregeling is óók een opdracht”, aldus Jardim. Hij verwacht dat de CBCS, met de middelen die zij nu heeft gekregen, op redelijk korte termijn – ‘zeker geen jaren’ – corrigerend kan optreden. „We weten wat de problemen zijn. We weten wat de oplossing is. De activa moeten terug op de Ennia-balans.” Dat dit niet gebeurde is volgens de financieel-economisch directeur eerder een kwestie van ‘willen’ dan van ‘kunnen’.

De Centrale Bank heeft nu de instrumenten om aandeelhouder Ansary te overrulen, om wat eerder niet lukte met medewerking van de eigenaar nu alsnog door te drukken en te realiseren. Jardim benadrukte dat de uitbetalingen door Ennia van schadeclaims en de uitkeringen van pensioenen ‘niet ter sprake is’. Die lopen geen gevaar en gaan gewoon door. De interventie is juist bedoeld als een versterking, opdat het mogelijk niet kunnen voldoen aan de verplichtingen niet meer ter discussie staat.

„Wij willen rust en vertrouwen creëren.”

Om de solvabiliteit weer op te tuigen zoals het hoort moeten de bezittingen op de balans ook voldoen aan de wettelijke vereisten. Dat houdt in dat de zogeheten ‘intragroepsposities’ niet meetellen. Dit is het geval sinds de inwerkingtreding van de Landsverordening actualisering en harmonisatie toezichtslandsverordeningen Centrale Bank (Harmonisatiewetgeving).

„Vóór 2015 was dit geen issue”, verklaarde Jardim, die desgevraagd aangaf dat het traject om bij Ennia in te grijpen al begon met de aanstelling van stille curatoren per 1 oktober 2016 en eigenlijk zelfs al ruim daarvoor. Ten tijde van het CBCS-presidentschap van Emsley Tromp dus. Jardim en Matroos-Lasten traden medio november 2017 bij de Centrale Bank aan. De toezichthouder besloot definitief tot doorzetting van de noodregeling op dinsdag, toen het verzoekschrift werd ingediend, op het moment dat uit documenten was gebleken dat 100 miljoen dollar – een vordering van EC Investments, dochter van Ennia Caribe Holding – tegen alle instructies in was ondergebracht bij een andere entiteit en daarmee juist nog verder van Ennia en vooral van Ennia Caribe Leven was ‘weggezet’.

Op dat moment werd alles geactiveerd en in gang gezet voor de toepassing van de noodregeling. Jardim gaf desgevraagd aan dat er in dat kader ook een ‘traject met het Openbaar Ministerie’ is opgestart en hij verklaarde ‘alle medewerking van het OM’ te krijgen. Uiteindelijk gaat het erom Ennia zodanig te herstructureren dat de belangen van alle stakeholders van Ennia veilig worden gesteld.

„De CBCS oefent toezicht uit op de financiële sector op Curaçao en Sint Maarten. Het toezicht door de CBCS richt zich op het behartigen van de belangen van verzekeringsnemers, verzekerden of andere gerechtigden op uitkeringen. Uit dit oogpunt ziet de CBCS erop toe dat onder toezicht staande instellingen op verantwoorde wijze omgaan met de middelen die aan hun worden toevertrouwd en zich houden aan de toepasselijke wet- en regelgeving.”

Bron: [Antilliaans Dagblad](#)

DasKapital | Hopla! Antilliaanse pensioenen onder de neus van de toezichthouder verdwenen (Knipselkrant Curaçao - KKC)

Geplaatst op 6 juli 2018 door [redactie curacao](#) |



Ansary blijkt slimme uitvoering van Dirk Scheringa | ANP

Als u mocht denken dat binnen ons koninkrijkje alles financieel koek en ei is, dan verwijzen we u graag naar de Antillen waar verzekeraar Ennia onder curatele is geplaatst door de centrale bank. En dat, zo staat in [het Financieele Dagblad](#), gebeurt niet zo vaak maar is wel keihard nodig. Ennia verzorgt 80% van de pensioenen op Curaçao en Sint-Maarten en die gaan later vermoedelijk voor heel weinig uitkeringen zorgen.

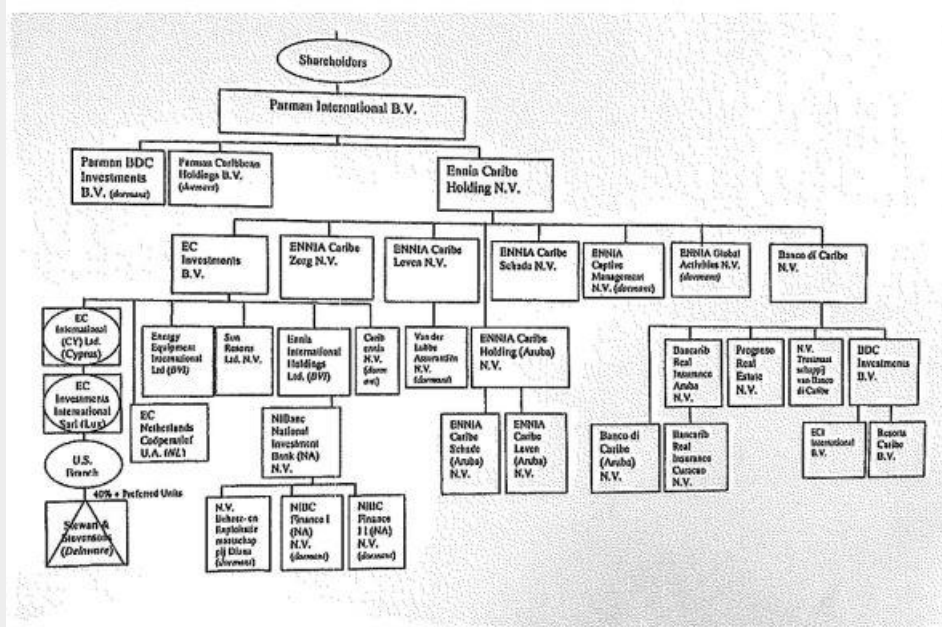
De (pensioen-)verzekeraar heeft een balansomvang van zo'n €800 mio en als u [hier](#) naar de balans kijkt dan ziet u dat 82% van het vermogen bestaat uit '*leningen aan en vorderingen op gelieerde entiteiten*'. Betekent volgens de rechter dat de verzekeraar stelselmatig wordt leeggeroofd door de eigenaar van de tent. Tonen wij u het door de centrale bank aangedragen feitencomplex dat de rechter aanleiding gaf om het verzoek van de Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten voor [deze noodregeling](#) in te willigen (uitspraak te vinden bij het FD, verweersters=Ennia).

3.5 Volgens de Centrale Bank heeft Ennia een ernstig solvabiliteitstekort dat alleen maar verder verslechtert. Volgens Ennia rechtvaardigt alleen al dit feit het uitspreken van de noodregeling. Daarnaast speelt volgens de Centrale Bank:

- (i) dat de beleidsbepalers van verweersters 1, 2 en 3 en de uiteindelijke aandeelhouder de heer H. Ansary (verder: Ansary) de aanwijzingen van de Centrale Bank en de stille curatoren niet opvolgen;
- (ii) dat de activa die toebehoren aan Ennia via verweersters 4 en 5 aan het toezicht van de Centrale Bank worden onttrokken, en
- (iii) dat is gepoogd 100 miljoen USD te onttrekken aan de effectenrekening van verweerder 4 bij Merrill Lynch in New York de vrees rechtvaardigen dat die activa buiten Ennia worden gebracht.

Ansary en aanverwanten onttrekken activa volgens de Centrale Bank

Over i) kunnen we dan melden dat twee jaar geleden al bleek dat het foute boel was bij Ennia (tikten we [toen ook al over](#) van het [FD](#)). Destijds bleek dat de reserves van de verzekeraar zijn verschoven en herbelegd en voor bijna 80% bestonden uit twee dingen: een lening van ongeveer €292 miljoen aan een bedrijf dat een braakliggend strandje op Sint Maarten beheert. En weer €279 miljoen bestaat uit preferente aandelen in een olie- en gastoeleverancier. En die bedrijven zijn beide eigendom van de Iraans-Amerikaanse zakenman Hushang Ansary die sinds 2007 ook eigenaar is van Ennia (meer over Ansary op [wikipedia](#), maar samengevat is het de slimme uitvoering van Dirk Scheringa). In 2016 greep de centrale bank al in, maar naar nu ook blijkt uit punt ii zonder succes. En blijkens iii) wordt het steeds gekker. Ondanks het verscherpte toezicht probeerden Ansary en aanverwanten om \$100 mio van een beleggingsrekening weg te sluisen en onder te brengen in een andere bv. Van de wirwar aan bv's is ook een plaatje, waarbij Parman International B.V. het vehikel is van onze Ansary.



Het vonnis brengt middels een organogram in kaart hoe Ennia is georganiseerd. Afijn, de CBCS krijgt met deze maatregel de controle over Ennia en 'zal met deze maatregel de situatie bij Ennia stabiliseren', ofwel kijken of er nog iets te redden valt. Meer coverage vanaf de eilanden [hier](#) en [daar](#), met om half tien vanavond een CBCS-persco over deze zaak. Hopelijk vertellen ze er dan ook even bij hoe met de CBCS zelf gaat.
Bron: [Daskapital](#)

RH: De media missen dit stukje. Terecht het is een stadium van saneren en het stadium van "bail out", wie gaat dat doen? Het is het gevolg van te laat ingrijpen en corrupte politici die liever vanwege stortingen in persoonlijke kas en partijkas geen maatregelen nemen daarbij braaf gevolgd door checks and balances, "" blijf zitten waar je zit en sm.... houden"". Nog bewonderenswaardig dat Gibson, Palm, Ansary en de zijnen op hold zijn gezet, hopelijk snel gevolgd door uitwinning van Ansary en onrechtmatig verkregen hoge inkomens gelijk bij Tromp is gebeurd, een choller zou zulks nog op een "meer beschaafde manier gedaan hebben", de arrogantie en onbeschoftheid waarmee dit is gebeurd, waar de belastingbetaler weer mee opgescheept gaat worden, terwijl zijn florin zowel op Corsow als aruba op springen staat, deze guys horen in het cachot thuis.