

EERSTE VERSLAG
INZAKE HET FAILLISSEMENT VAN
BANCO DEL ORINOCO N.V.
Datum: 25 oktober 2019

Vennootschapsgegevens:	:	Banco del Orinoco N.V. ("BDO")
Oprichtingsdatum	:	17 juli 1987 (vestigingsdatum 27 september 1993)
Vestigingsadres	:	Windstraat 3 1 ^{ste} verdieping, Handelskade, Curaçao
Faillementsnummer	:	Cur201903648
Datum uitspraak faillissement	:	4 oktober 2019
Curatoren	:	mr. C.M. van Liere en mr. M.R.B. Gorsira
Rechter-commissaris	:	mr. P.E. de Kort
Activiteiten onderneming	:	Bancaire activiteiten als internationale kredietinstelling
Omzetgegevens	:	onbekend
Personeel op datum faillissement	:	25 personen.
Verslagperiode	:	4 oktober 2019 t/m 25 oktober 2019
Bestede uren 4 oktober – 24 oktober	:	175,7
Bestede uren totaal	:	175,7

Opmerkingen vooraf

Dit is het eerste verslag van de curatoren van BDO. Op 18 oktober 2019 zijn zowel de aandeelhouders als (het merendeel van) de werknemers (tijdig) in verzet gekomen tegen het faillissementsvonnis van 4 oktober 2019. In dat kader heeft het Gerecht de curatoren verzocht (kort) verslag te doen van de stand van zaken van de boedel per heden en het advies van de curatoren over het ingediende verzet.

De curatoren benadrukken dat de informatie in dit verslag onderwerp is van nader onderzoek. In een later stadium kan blijken dat deze informatie moet worden aangepast. Omtrent de volledigheid en juistheid van de in dit verslag opgenomen gegevens kan dan ook nog geen uitspraak worden gedaan. Aan dit faillissementsverslag en/of volgende verslagen kunnen geen rechten worden ontleend. Niets in dit verslag kan worden geïnterpreteerd als een erkenning van aansprakelijkheid noch als afstand van enig recht. In dit verslag geven de curatoren op vereenvoudigde wijze de huidige stand van zaken weer volgens de in Curaçao geldende richtlijnen voor faillissements- en surseanceverslaglegging.

Het verslag zal worden gepubliceerd op www.ekvandoorne.com.

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie:

BDO werd bestuurd door de heren:

- Joel Santos Tobio;
- Luis Alfonso de Borbon Martinez Bordiu;
- Santos Alonso Ramos;
- René Philippe Römer.

Op 5 september 2019 werd door het Gerecht de noodregeling conform art. 28 Landsverordening toezicht bank- en kredietwezen 1994¹ (hierna: "LTBK") uitgesproken waardoor het feitelijk bestuur vanaf die datum werd overgenomen door de Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten ("CBCS").

Op 3 september 2019 (direct na de mondelinge behandeling van het verzoek tot toepassing van de noodregeling) hebben de aandeelhouders van BDO, te weten Cartera de Inversiones Venezolanas, C.A. ("CIV") (81.375 % aandeelhouder) en Banco Occidental de Descuento, Banco Universal C.A. ("BOD") (18.625 % aandeelhouder), besloten tot liquidatie van BDO, met benoeming van de heer E. Tromp tot vereffenaar van BDO. Het besluit is – kort gezegd – ingegeven door het gebrek aan *corresponding banks* en de situatie in Venezuela waardoor BDO niet meer op normale wijze bancaire activiteiten kan ontplooiën.

¹ Laatstelijk gewijzigd B. 2015, nr. 67 en 2016,79.

De CBCS is nadien tegen het ontbindingsbesluit opgekomen.

BDO staat onder (uiteindelijke) controle van de heer Victor Vargas Irausquin (de "UBO").

1.2 Winst en verlies, balanstotaal:

Resultaat 2016: USD 94.136.345,-- (ANG 171.329.239,90)

Resultaat 2017 (concept): USD 89.083.083,-- (ANG 162.131.211,06)

Balanstotaal 2016: USD 1.193.048.670,-- (ANG 2.171.348.464,74)

Balanstotaal 2017: (concept): USD 1.323.768.362,-- (ANG 2.409.258.418,84)

Totaal vermogen van BDO op grond van de (ongecontroleerde cijfers) juli 2019:
ANG 2.460.757.000.

1.3 Lopende procedures:

- Er lopen twee verzet procedures tegen het faillissementsvonnis ingediend door BDO en haar aandeelhouders en door het merendeel van de werknemers van BDO;
- Er is voorwaardelijk Hoger Beroep tegen het faillissementsvonnis door BDO ingediend.
- Er loopt een Lar-beroep bij het Gerecht van Curaçao tegen de intrekking van de bankvergunning van BDO.;
- Uit de laatste (interne) rapportage van BDO d.d. 14 augustus 2019 blijkt dat er verschillende procedures aanhangig zijn tussen BDO en haar crediteuren/depositohouders, waaronder drie zaken bij het Gemeenschappelijk Hof en één zaak bij de Hoge Raad. De curatoren zullen – afhankelijk van de uitkomst van de verzet procedures – deze zaken (laten) schorsen.

1.4 Verzekeringen : In onderzoek.

1.5 Huur:

BDO huurt de eerste verdieping gelegen aan de Windstraat #3, Handelskade van de Stichting Directie pensioenfonds Freeport. De huurpremie bedraagt ANG 3.000,-- (exclusief OB) per maand.

BDO huurt voorts de eerste en tweede verdieping van het pand gelegen aan de Herenstraat #13, Handelskade van de naamloze vennootschap The Old Freeport Shop N.V. De huurpremie bedraagt ANG 4.500,-- per verdieping (ANG 9.000,-- totaal, exclusief OB).

De curatoren hebben – in overleg met de verhuurder – reeds een eerste inventarisatie van

het gehuurde en de aanwezige (inventaris)zaken gemaakt.

1.6 Oorzaken faillissement : In onderzoek.

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement: 25 personen.

2.2 Aantal in jaar voor faillissement : In onderzoek.

2.3 Datum ontslagaanzegging : 4 oktober 2019

2.4 Werkzaamheden:

De curatoren hebben samen met CBCS het personeel geïnformeerd over het faillissement en de consequenties hiervan. Op verzoek van de curatoren heeft de Rechter-commissaris hen op 4 oktober 2019 ex artikel 36 Faillissementsbesluit machtiging verleend tot ontslag van het voltallige personeel. Het personeel is bij brief van 4 oktober 2019 geïnformeerd over de beëindig van de arbeidsovereenkomst en over de aanspraken op grond van de Cessantiaregeling.

De curatoren hebben voorts de ex-werknemers van BDO bij het Ministerie van Sociale Ontwikkeling, Arbeid en Welzijn (SOAW) laten inschrijven. Het Ministerie van SOAW zal zich inspannen om de ontslagen werknemers ergens anders te plaatsen.

De werknemers zijn tot slot in de gelegenheid gesteld hun persoonlijke eigendommen in het bedrijfspand van BDO op te halen.

3. Activa

Onroerende zaken

3.1 Beschrijving : Niet van toepassing

3.2 Verkoopopbrengst : Niet van toepassing

3.3 Hoogte hypotheek : Niet van toepassing

3.4 Boedelbijdrage : Niet van toepassing

Werkzaamheden : Niet van toepassing

Bedrijfsmiddelen

3.5 Beschrijving:

In de gehuurde panden van BDO hebben de curatoren een gebruikelijke (kantoor)inventaris aangetroffen. Mogelijk heeft de heer Romer een goederenrechtelijke aanspraak op de inventaris, nu hij de zaken ter veiling (en voor datum faillissement) gekocht zou hebben. De curatoren hebben een en ander in onderzoek.

3.6 Verkoopopbrengst : Niet van toepassing

3.7 Boedelbijdrage : Niet van toepassing

3.8 Bodemvoorrecht Fiscus : Niet van toepassing

Onderhanden werk

3.9 Beschrijving : In onderzoek

3.10 Verkoopopbrengst : Niet van toepassing

3.11 Boedelbijdrage : Niet van toepassing

Werkzaamheden : Niet van toepassing

Andere activa

3.12 Beschrijving:

Thans is onduidelijk of BDO daadwerkelijk beschikt over liquiditeiten en effecten/obligaties ter dekking van haar verplichtingen. Het overgrote deel van die dekking, te weten meer dan ANG 2,4 miljard, zou bestaan uit effecten en obligaties die volgens opgave van BDO worden gehouden door de custodians Farrington uit Singapore, Vistra International S.A. uit Panama en Welden Securities uit Uruguay. In de aanloop naar en gedurende de noodregeling is er door of vanwege de Centrale Bank en ook BDO's voormalige accountant KPMG te Curacao onderzoek gedaan naar deze custodians en de volgens BDO door hen voor haar gehouden effectenportefeuilles. Ook curatoren hebben de betrokken custodians nog benaderd en hen om opheldering verzocht.

3.13 Verkoopopbrengst : Niet van toepassing

Werkzaamheden : Afhankelijk van de uitkomst van de verzetprocedures, zullen de curatoren ofwel het dossier overdragen aan CBCS, dan wel voortgaan met de verificatie en het veilig stellen van de securities.

4. Debiteuren

4.1 Omvang debiteuren : Totale hoogte debiteuren op datum faillissement (in onderzoek) :

BDO heeft een vordering op het tevens door de UBO gecontroleerde Plus Capital Markets te Panama (term loan) van USD 12.903.000 (per 30 april 2019) De Panamese toezichthouder heeft tevens maatregelen genomen tegen Plus Capital Markets.

Mogelijk heeft BDO zekerheidsrechten op vermogensbestanddelen van Plus Capital Markets ter dekking van deze vordering(en). De curatoren hebben een en ander in onderzoek.

Cipresco Company Group: USD 620.000. Ook hier zouden zekerheden aan BDO zijn verstrekt.

Agricola Agrocao C.A.: USD 190.000. Hier zou geen sprake zijn van zekerheden.

Gavides Omar: USD 160.800

4.2 Opbrengst : Niet van toepassing.

4.3 Boedelbijdrage : Niet van toepassing.

Werkzaamheden : De curatoren hebben de administratie van BDO veilig gesteld en zullen binnenkort toegang krijgen tot deze informatie en derhalve de totale debiteurenpositie van BDO in kaart kunnen brengen.

5. Banken / zekerheden

5.1 Vorderingen van/op bank(en): Op grond van informatie van CBCS gaan de curatoren vooralsnog uit van de volgende posities ten aanzien van (buitenlandse) banken binnen het concern van BDO:

BOI Bank:

Bezittingen: 2 savings accounts per September 2019: USD 25.000

Schulden: 2 savings accounts per September 2019: USD 35.960.000

Allbank:

Bezittingen: Account per Augustus 2019: USD 85.000

Schulden: Saving en time deposits per augustus 2019 (totaal) USD 6.017.000

Allbank heeft de curatoren op 15 oktober jl. aangeschreven met het verzoek tot uitkering van US Treasury Bills en gerelateerde 'coupon payments' welke zijn verlopen ('matured'). Het gaat om een (nominale) waarde van USD 5.000.000. De curatoren hebben deze vordering geplaatst op de lijst van voorlopig erkende crediteuren.

Banco Multiple de Las Americas:

Bezittingen: meerdere accounts per 29 augustus 2019: USD 778.000

Schulden: saving accounts per augustus 2019: USD 800.000

Lokale banken:

MCB Bank (lokaal): in onderzoek (circa USD 70.000,-)

5.2	<u>Lease contracten</u>	:	Niet van toepassing
5.3	<u>Beschrijving zekerheden</u>	:	Zie onder debiteuren.
5.4	<u>Separatistenpositie</u>	:	In onderzoek
5.5	<u>Boedelbijdragen</u>	:	Niet van toepassing
5.6	<u>Eigendomsvoorbehoud</u>	:	In onderzoek
5.7	<u>Fiduciaire eigendom</u>	:	In onderzoek
5.8	<u>Reclamerechten</u>	:	In onderzoek
5.9	<u>Retentierechten</u>	:	In onderzoek

6. Doorstart / voortzetten

Voortzetten

6.1 Exploitatie : Niet van toepassing

6.2 Financiële verslaglegging : Niet van toepassing

Doorstart

6.3 Beschrijving : Niet van toepassing

6.4 Verantwoording : Niet van toepassing

6.5 Opbrengst : Niet van toepassing.

6.6 Boedelbijdrage : Niet van toepassing.

Werkzaamheden : Niet van toepassing.

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht : De CBCS heeft direct na de uitspraak van de noodregeling de (digitale) administratie van BDO veilig gesteld met behulp van een daartoe gespecialiseerde derde partij. Inmiddels heeft er tussen CBCS en de curatoren, alsmede deze derde partij, een overdracht plaatsgevonden. De curatoren verwachten op korte termijn verder inzicht en toegang te krijgen tot de (digitale) administratie van BDO.

7.2 Stortingsverplichting : Gelet op de oprichtingsdatum van BDO zal een (eventuele) vordering uit hoofde hiervan verjaard zijn.

7.3 Onbehoorlijk bestuur : In onderzoek.

7.4 Paulianeus handelen : In onderzoek.

8. Crediteuren

Direct na de uitspraak faillietverklaring BDO hebben de curatoren publiciteit gegeven aan het faillissement en de depositohouders en overige crediteuren van BDO opgeroepen hun vordering ter verificatie in te dienen. Hiertoe zijn onder meer advertenties geplaatst in de (lokale) kranten en is een (Spaanstalige) notificatie geplaatst op de website van BDO. Het speciaal aangemaakte emailadres creditors.bdo@ekvandoorne.com wordt gebruikt voor het indienen van vorderingen.

Volgens de laatste (ongecontroleerde) tussentijdse cijfers van BDO hebben depositohouders van BDO in totaal NAF 1,585,154.000 (juli 2019) uitstaan.

- | | | | |
|-----|---|---|---|
| 8.1 | <u>Boedelvorderingen</u> | : | Faillissementskosten: P.M.
Huurpenningen verschuldigd ná datum faillissement:
ANG 12.000 (over de maand oktober 2019)
Salaris werknemers verschuldigd ná datum
faillissement (September en opzegperiode):
ANG 177.297,06 |
| 8.2 | <u>Vorderingen SVB</u> | : | PM |
| 8.3 | <u>Andere pref. vorderingen</u> | : | Fiscale vordering: PM |
| 8.4 | <u>Aantal aangemelde conc. crediteuren:</u> | | 47 |
| 8.5 | <u>Bedrag aangemelde conc. crediteuren:</u> | | USD 25.978.898,21 (ANG 45.463.071,87) |

9. Overig

- | | | | |
|-----|---|---|---|
| 9.1 | <u>Termijn afwikkeling faillissement:</u> | | Onbekend. |
| 9.2 | <u>Plan van aanpak</u> | : | Afhankelijk van de uitkomst van de verzet procedures (en het voorwaardelijk hoger beroep) tegen de faillietverklaring, zullen de curatoren bij vernietiging van het faillissement het dossier terug overdragen aan CBCS, dan wel het verder traceren van de activa en liquideren van de failliete boedel van BDO met inachtneming van de hiervoor omschreven aandachtspunten. |
| 9.3 | <u>Indiening volgend verslag</u> | : | Over wee weken zal het eerste officiële faillissementsverslag worden gepubliceerd. |

Werkzaamheden : Zie hiervoor.
