

DERDE VERSLAG
INZAKE HET FAILLISSEMENT VAN
BANCO DEL ORINOCO N.V.

Datum: 3 maart 2020

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	:	17 december 2019 t/m 27 februari 2020
Bestede uren verslagperiode	:	330.4 uur
Bestede uren totaal	:	863.5 uur

Opmerkingen vooraf

Dit is het derde 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. Bij vonnis van 13 november 2019 heeft het Gerecht in Eerste Aanleg Curaçao (het "**Gerecht**") BDO niet ontvankelijk verklaard in het verzet en het verzet van de aandeelhouders en de (voormalig) werknemers afgewezen.

Bij beschikking van 28 oktober 2019 heeft de Rechter-commissaris het verzoek van de aandeelhouders van BDO tot ontslag van de curatoren afgewezen.

De aandeelhouders hebben tegen zowel de afwijzing van het verzet tegen het faillissement als het ontslagverzoek van de curatoren van BDO (tijdig) hoger beroep ingesteld. Daarnaast loopt het LAR-beroep tegen intrekking van de bankvergunning van BDO. De voormalig gemachtigden van de aandeelhouders van BDO zijn evenwel om hun moverende redenen gedesisteerd per 14 november 2019.

Met de nieuwe gemachtigden van de aandeelhouders van BDO zijn de curatoren (en de gemachtigde van de CBCS) voor onbepaalde tijd uitstel overeengekomen. In deze periode zullen de curatoren met de aandeelhouders overleggen om tot een minnelijke oplossing te komen, waarbij het belang van de gezamenlijke crediteuren voorop staat.

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 : Zie het eerste faillissementsverslag.
- 1.2. Winst en verlies : Zie het eerste faillissementsverslag.
- 1.3. Lopende procedures : Zie bij "opmerkingen vooraf". Daarnaast hebben de curatoren overleg met de (voormalig) gemachtigden van BDO inzake de lopende procedure bij de Hoge Raad der Nederlanden.
- 1.4. Verzekeringen : In onderzoek.
- 1.5. Huur : De curatoren zijn met de verhuurder van de kantoorpanden van BDO een opzegging per medio januari 2020 overeengekomen. In de komende periode zal een opkoper van de bedrijfsinventaris van BDO zorgdragen voor het afvoeren van de inventaris en voor (bezemschone) oplevering van de panden. Zie verder paragraaf 3.

De afgelopen verslagperiode hebben de curatoren de bedrijfspanden van BDO bezemschoon opgeleverd aan de verhuurder. De huur is geëindigd op 1 februari 2020.

- 1.6. Oorzaken faillissement : In onderzoek.

2. Personeel

- 2.1. Aantal ten tijde van faillissement : 25 personen.
- 2.2. Aantal in jaar voor faillissement : 31 personen.
- 2.3. Datum ontslagaanzegging : 4 oktober 2019
- 2.4. Werkzaamheden : Afgerond, zie eerste faillissementsverslag.

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.

De afgelopen verslagperiode is de bedrijfsinventaris van BDO verkocht en geleverd aan Franks Spullen.

- 3.6. Verkoopopbrengst : ANG 13.500 (ex OB).
- 3.7. Boedelbijdrage : Niet van toepassing
- 3.8. Bodemvoorrecht Fiscus : Niet van toepassing

Onderhanden werk

- 3.9. Beschrijving : Niet van toepassing
- 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.

De afgelopen verslagperiode hebben de curatoren nog geen uitsluitsel kunnen krijgen over het bestaan, omvang en controle over de effectenportefeuilles. Thans zijn er gesprekken tussen de curatoren en de aandeelhouders van BDO teneinde tot een gezamenlijke oplossing te komen in het (primaire) belang van de depositohouders van BDO. Deze gesprekken zijn nog gaande.

3.13. Verkoopopbrengst : Niet van toepassing

Werkzaamheden : Zie hiervoor.

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

Gelet op de gesprekken tussen de curatoren en de aandeelhouders van BDO hebben de curatoren de afgelopen verslagperiode de incassowerkzaamheden voor het grootste gedeelte aangehouden.

- 4.2. Opbrengst : PM.
- 4.3. Boedelbijdrage : Niet van toepassing.
- Werkzaamheden : Zie hiervoor.

5. Banken / zekerheden

- 5.1. Vorderingen van/op bank(en): Op grond van informatie van CBCS gaan de curatoren voorsnog 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): ANG 137.308,12

NOVO Bank: in onderzoek

Gelet op de gesprekken tussen de curatoren en de aandeelhouders van BDO hebben de curatoren de afgelopen verslagperiode de incassowerkzaamheden voor het grootste gedeelte aangehouden. MCB Bank en Novo Bank zijn verzocht de saldi van BDO over te maken op de boedelrekening van BDO. MCB heeft inmiddels gevolg gegeven aan dit verzoek.

- | | | | |
|------|--------------------------------|---|-----------------------|
| 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. | <u>Exploitatie</u> | : | Niet van toepassing |
| 6.2. | <u>Financiële verslaglegging</u> | : | Niet van toepassing |

Doorstart

- | | | | |
|------|---------------------|---|---------------------|
| 6.3. | <u>Beschrijving</u> | : | 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 ertussen 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. Gezien de landelijke stroomuitval op Curaçao medio november 2019 is mogelijk de digitale administratie van BDO bij deze derde partij verloren gegaan. De curatoren zijn in gesprek met een andere partij om opnieuw digitale afdrucken te maken van de administratie van BDO.

De curatoren hebben in de afgelopen verslagperiode toegang tot een gedeelte van de digitale administratie van BDO gekregen. De curatoren zijn nog in overleg met een Panamese IT-bedrijf om toegang te krijgen tot de rest van de digitale administratie. Dit betreft het IBS Core banking-programma die BDO gebruikte om haar bankservices aan te bieden.

- 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. Boedelvorderingen:

Faillissementskosten: ANG 430.697.36 + PM
Huurpenningen verschuldigd ná datum faillissement:
ANG 66.780 (over de maanden oktober 2019 t/m
januari 2020).

Salaris werknemers verschuldigd ná datum
faillissement (September en opzegperiode):
ANG 177.297,06

8.2. Vorderingen SVB : PM

8.3. Andere pref. vorderingen : Fiscale vordering: ANG 1.374.156,38 uit hoofde van
winstbelasting, loonbelasting en BVZL. De curatoren
hebben hier tegen tijdig (pro-forma) bezwaar
ingesteld.

8.4. Aantal aangemelde conc. crediteuren: 573

Waarvan financiële instellingen: USD 112.654.361,98

Voorlopig betwiste vorderingen: USD 3.769.888,24

8.5. Bedrag aangemelde conc. crediteuren: USD 140.868.792,50

De curatoren zijn de discrepantie tussen het aantal aangemelde crediteuren en het aantal crediteuren uit de jaarrekeningen van BDO aan het onderzoeken. Gelet hierop wordt verwacht dat er zich de komende periode meer (concurrente) crediteuren hun vordering (desverzocht) ter verificatie zullen indienen.

9. Overig

9.1. Termijn afwikkeling faillissement: Onbekend.

9.2. Plan van aanpak : Afhankelijk van de uitkomst van de gesprekken met
de aandeelhouders zullen de curatoren tot een
gezamenlijke en gecontroleerde afwikkeling van
BDO komen dan wel tot een vereffening van de
failliete boedel.

- 9.3. Indiening volgend verslag : Over drie maanden.
Werkzaamheden : Zie hiervoor.
