

VIJFDE VERSLAG
INZAKE HET FAILLISSEMENT VAN
BANCO DEL ORINOCO N.V.
Datum: 15 december 2020

Vennootschapsgegevens:	:	Banco del Orinoco N.V. ("BDO")
Oprichtingsdatum	:	17 juli 1987 (vestigingsdatum 27 september 1993)
Vestigingsadres	:	Windstraat 3 1 ^{ste} verdieping, Handelskade, Curaçao
Faillisementsnummer	:	Cur201903648
Datum uitspraak faillissement	:	4 oktober 2019
Curatoren	:	mr. M.R.B. Gorsira (tot 2 november 2020 samen met mr. C.M. van Liere)
Rechter-commissaris	:	mr. P.E. de Kort
Activiteiten onderneming	:	Bancaire activiteiten als internationale kredietinstelling
Omzetgegevens	:	onbekend
Personeel op datum faillissement	:	25 personen
Verslagperiode	:	30 juni 2020 t/m 15 december 2020
Bestede uren verslagperiode	:	318,1 uur
Bestede uren totaal	:	1.651,3 uur

Opmerkingen vooraf

Dit is het vijfde verslag van de curatoren van BDO. Voor een korte uiteenzetting van de (procedurele) voorgeschiedenis van het faillissement van BDO zij verwezen naar de eerste vier openbare faillissementsverslagen.

Een van de curatoren, Stan van Liere, is per 2 november 2020 als curator van BDO teruggetreden.

Inmiddels is een voorlopige crediteurencommissie samengesteld bestaande uit de heer Bertie Braam, de heer Mirto Murray en de heer Rafael Moscarella die samen een groot deel van de crediteuren vertegenwoordigen.

Mede door COVID-19 hebben de onderhandelingen tussen de curator en (de gemachtigde van) de principalen van BDO inzake een gerechtelijk crediteurenakkoord vertraging opgelopen. Partijen zijn nog steeds in gesprek over een MOU, wat zou kunnen dienen als blauwdruk voor dit akkoord.

Indien en voor zover partijen tot overeenstemming komen, zullen de principalen van BDO op een nader overeen te komen datum een ontwerpakkoord bij het Gerecht in Eerste Aanleg van Curaçao willen deponeren. De curator zal de crediteuren op de hoogte blijven houden van de verdere ontwikkelingen.

De curator benadrukt 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 de eerdere faillissementsverslagen.
De door BDO geëntameerde cassatieprocedure tegen crediteur Andrade Gutierrez Engenharia (AGE) S.A. bij de Hoge Raad der Nederlanden is gezien het faillissement van BDO geschorst.
- 1.4. Verzekeringen : In onderzoek.
- 1.5. Huur : Afgerond, zie het derde faillissementsverslag.
- 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: : Afgerond, zie het derde faillissementsverslag.
- 3.6. Verkoopopbrengst : Afgerond, zie het derde faillissementsverslag.
- 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 Farringdon 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 Curaçao 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. Zie voor de lopende onderhandelingen en de MOU de opmerkingen voorafgaand aan het verslag.

- 3.13. Verkoopopbrengst : Niet van toepassing
- Werkzaamheden : Zie hiervoor.

4. Debiteuren

Omvang debiteuren :

De curatoren hebben de mogelijke vorderingen van BDO op derden, inclusief eventuele zekerheidsrechten en verrekeningposities, ter verificatie voorgelegd aan de principalen van BDO. Hierover is nog geen uitsluitel gegeven.

4.1. Opbrengst : PM.

4.2. Boedelbijdrage : Niet van toepassing.

5. Banken / zekerheden

Vorderingen van/op bank(en):

De curatoren hebben de mogelijke vorderingen van BDO op derden, inclusief eventuele zekerheidsrechten en verrekeningsposities, ter verificatie voorgelegd aan de principalen van BDO. Hierover is nog geen uitsluitel gegeven. In aanvulling hierop geldt het volgende.

Novo Banco S.A.

Novo Banco S.A. te Portugal heeft bevestigd dat BDO op 5 september 2019 twee rekeningen aanhield met creditsaldi van USD 60.592,33 respectievelijk EUR 154.296,15. Novo Banco heeft deze saldi inmiddels naar de boedelrekening overgemaakt.

Allbank Corp

Per 8 november 2019 is de in Panama gevestigde en aan BDO gelieerde Allbank in liquidatie. De vereffenaar van Allbank heeft aan de curatoren opgave gedaan van verschillende *securities* met een nominale waarde van in totaal USD 30.605.000,00. Een aantal van deze *securities* zijn sinds datum faillissement verlopen ('matured'); de curatoren hebben ook deze (verlopen) posities bij de principalen van BDO ter verificatie voorgelegd.

Plus Capital Markets Ltd. ("PCM")

PCM is eveneens een aan BDO gelieerde entiteit die enerzijds zelfstandig rekeningen aanhield bij BDO en anderzijds namens haar eigen cliënten financiële relaties onderhield ('brokerage clients'). Het advocatenkantoor STvB heeft namens PCM opgave gedaan van de (derden)vorderingen op BDO; de curatoren hebben hier bij brief van 24 april jl. op gereageerd en hen verzocht een aantal onduidelijkheden (ook ten aanzien van zogeheten *third-party claims* toe te lichten. Medio mei 2020 heeft de Panamese toezichthouder (de "*The Superintendencia del Mercado de Valores de Panama*") eveneens voor PCM een vereffeningprocedure bevolen en een vereffenaar aangesteld. De curatoren hebben de vereffenaar ter zake aangeschreven.

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

In de afgelopen verslagperiode hebben de curatoren toegang gekregen tot de digitale administratie die zich op de Panamese server bevindt. Door de Coronamaatregelen in Panama zijn de servers momenteel down. De curatoren verwachten dat in de komende periode de server weer toegankelijk zal zijn.

- 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.

8.1. Boedelvorderingen:

Faillissementskosten (vastgesteld t/m 26 februari 2020): 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 hiertegen tijdig (pro-forma) bezwaar ingesteld.

8.4. Aantal aangemelde conc. crediteuren: 1929

Voorlopig betwiste vorderingen: 296 crediteuren ad totaal USD 21.211.053

8.5. Bedrag aangemelde conc. crediteuren: USD 734.668.104

De reden dat het aantal conc. crediteuren lager is dan in het vierde verslag en ook het aangemelde bedrag lager is, is dat dubbeltellingen uit de crediteurenlijst zijn gehaald. Sommige crediteuren hebben zich tweemaal aangemeld, bijvoorbeeld ook via vertegenwoordigers.

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.
