

VIERDE VERSLAG  
INZAKE HET FAILLISSEMENT VAN  
BANCO DEL ORINOCO N.V.  
Datum: 30 juni 2020

---

Vennootschapsgegevens:	:	Banco del Orinoco N.V. ("BDO")
Oprichtingsdatum	:	17 juli 1987 (vestigingsdatum 27 september 1993)
Vestigingsadres	:	Windstraat 3 1 <sup>ste</sup> verdieping, Handelskade, Curaçao
Faillisementsnummer	:	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	:	28 februari t/m 30 juni 2020
Bestede uren verslagperiode	:	469,7 uur
Bestede uren totaal	:	1.333,2 uur

---

### Opmerkingen vooraf

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

De curatoren zijn sinds enkele maanden in onderhandeling met (de gemachtigde van) de principalen van BDO inzake een gerechtelijk crediteurenakkoord. Partijen zijn onder meer in gesprek over een "Memorandum of Understanding" ("MOU"), wat zal 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. Over dit ontwerpakkoord zal daarna ter zitting worden gestemd door de ter vergadering verschenen erkende en voorwaardelijk toegelaten crediteuren. Vervolgens zal - indien het akkoord is aangenomen - de rechter-commissaris een datum bepalen voor het sluiten van de vergadering ter terechtzitting, waarop het Gerecht de homologatie ('goedkeuring') zal behandelen. Tijdens deze openbare zitting brengt de rechter-commissaris schriftelijk rapport uit en kunnen crediteuren de eventuele redenen opgeven, waarom zij weigering van de homologatie wenselijk achten. Partijen streven echter naar een akkoord waarbij de crediteuren een (volledige) uitkering op hun vordering tegemoet kunnen zien, dan wel instemmen met schuldovername door een derde partij. De curatoren zullen de crediteuren op de hoogte blijven houden van de verdere ontwikkelingen. In dat kader zijn de curatoren ook met een aantal (vertegenwoordigers van) crediteuren in overleg over de samenstelling van een voorlopige crediteurencommissie aangezien 'de belangrijkheid en de aard des boedels daartoe aanleiding geeft'. Deze commissie mag uit hoogstens 3 leden bestaan.

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](http://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 cassatieprocedure tussen Andrade Gutierrez Engenharia (AGE) S.A. en BDO bij de Hoge Raad der Nederlanden is gezien het faillissement van BDO geschorst.

1.4. Verzekeringen : In onderzoek.

Huur : Afgerond, zie het derde faillissementsverslag.

1.5. 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 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 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 uitsluitel 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. De curatoren hebben Novo Banco verzocht deze saldi te laten bijschrijven op de boedelrekening.

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 vereffeningsprocedure 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](mailto:creditors.bdo@ekvandoorne.com) wordt gebruikt voor het indienen van vorderingen.

### 8.1. Boedelvorderingen:

Faillissementskosten: ANG 674.774,42 + 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: 2.171

Voorlopig betwiste vorderingen: 270 crediteuren ad totaal USD 20.071.557.27

8.5. Bedrag aangemelde conc. crediteuren: USD 748.065.405,85



**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. De curatoren zullen zich daarnaast inspannen om de voorlopige crediteurencommissie te laten installeren door het Gerecht.
- 9.3. Indiening volgend verslag : Over drie maanden.
- Werkzaamheden : Zie hiervoor.

\*\*\*\*\*