

VOORTGEZETTE VERIFICATIEVERGADERING IN HET FAILLISSEMENT VAN BANCO DEL ORINOCO N.V. ("BdO"), ZAAKNR. CUR201903648, OP 6 DECEMBER 2024

Failissementsverslag van de curatoren mrs. M.R.B. Gorsira en D.C. Narvaez

Ontwikkelingen na de verificatievergadering van 27 september 2024

1. De verificatievergadering van 27 september 2024 is door de rechter-commissaris aangehouden tot en verdaagd naar 25 maart 2025 onder de uitdrukkelijke voorwaarde dat binnen twee weken, dus uiterlijk op vrijdag 11 oktober 2024 door de Cartera Groep toereikend bewijs verstrekt zou worden aan curatoren van het bestaan van de BdO *securities* portefeuille. In geval dat bewijs niet wordt verstrekt of curatoren anderszins onvoldoende vertrouwen hebben in een goede afloop, zullen curatoren om vervroeging van de verificatievergadering verzoeken, zo besliste de rechter-commissaris op het verzoek van de Cartera Groep om een verdere aanhouding van de verificatievergadering. Dat verzoek om een verdere aanhouding was met name ingegeven om de Cartera Groep meer tijd te geven om een uitgewerkt en aangepast crediteurenakkoord voor te bereiden en in te dienen. Een korte beschrijving van dat aangepaste akkoord is tijdens de vergadering van 27 september 2024 kort besproken en door de Cartera Groep overgelegd (bijlage 3 bij het proces-verbaal van de verificatievergadering van 27 september 2024).
2. Direct na afloop van de verificatievergadering van 27 september 2024 hebben curatoren de Cartera Groep per e-mail van 27 september 2024 verzocht de volgende informatie en stukken te verstrekken:
 - Naam en contactinformatie van de '*custodian*' die de BdO *securities* portefeuille aanhoudt/bewaart;
 - Schriftelijke bevestiging van de '*custodian*' van degene (natuurlijke persoon of rechtspersoon) die als eigenaar of houder van de BdO *securities* portefeuille bij de '*custodian*' staat geregistreerd;
 - Relevante overeenkomsten met de '*custodian*' met betrekking tot de BdO *securities* portefeuille;
 - Een *updated* overzicht van de *securities* die bij de '*custodian*' worden aangehouden onder vermelding van ISIN codes, verval data en nominale en marktwaarde;
 - Schriftelijke bevestiging van Farringdon dat zij de BdO *securities* portefeuille beheerd en managed met vermelding van de opdrachtgever voor wie precies zij dat beheer en management doet; en
 - Relevante service of management overeenkomsten met Farringdon met betrekking tot de BdO *securities* portefeuille.
3. Tot 11 oktober 2024 hebben curatoren over de BdO *securities* portefeuille niets van de Cartera Groep mogen vernemen. Pas op 11 oktober 2024 om 20.36 uur 's avonds ontvingen curatoren een e-mail van Cartera met als bijlage een brief van Farringdon die kort daarvoor (om 20.34 uur) door een zekere Ana Isabel Gonzalez van Farringdon per e-mail aan Cartera zou zijn toegestuurd. De meegestuurde brief is gericht aan 'Banco del Orinoco N.V.,

Windstraat 3, Punda, Curacao'. In de brief wordt aangegeven dat het om een '*confirmation letter*' zou gaan die is verstrekt op verzoek van Cartera als '*ultimate beneficial owner*' van Banco del Orinoco N.V. Verder worden middels een meegestuurd '*statement report*' details verstrekt omtrent de status per 30 september 2024 van de '*securities position for account BDO0002817*' oftewel van de *securities* rekening op naam van BdO bij Farringdon.

4. Wat direct opvalt aan het met de brief meegestuurde *securities* overzicht is dat er aanmerkelijk meer, maar ook weer andere *securities* worden vermeld dan in het in oktober 2023 van Cartera ontvangen *securities* overzicht per 30 september 2023. Volgens de laatste opgave van Farringdon zou per 30 september 2024 de totale nominale waarde van de portefeuille circa USD 1,86 miljard en de totale marktwaarde circa USD 1,6 miljard bedragen. Wat verder opvalt is dat de brief geen enkele informatie bevat over de '*custodian*' van de BdO *securities* portefeuille of over de relatie met Farringdon aangaande die portefeuille.
5. Ter verificatie van de juistheid van de wel verstrekte informatie over de portefeuille hebben curatoren vervolgens op 14 oktober 2024 de CEO van Farringdon de heer Martin Young benaderd met de vraag of deze brief en het daarbij meegestuurde *securities* overzicht inderdaad van Farringdon afkomstig was en, als dat zo was, hoe deze brief zich verhiel met zijn eerdere bericht van 24 juni 2024 dat Farringdon geen relaties onderhield met BdO, Cartera de Inversiones of de heer Vargas Irausquin.
6. Het antwoord van Farringdon (de heer Martin Young) op deze vragen kwam per kerende e-mail van 14 oktober 2024. Zij gaf aan dat de brief van Farringdon die door de Cartera Groep op 11 oktober 2024 aan curatoren was doorgestuurd, niet van Farringdon afkomstig was en dat BdO of Cartera de Inversiones ook geen cliënten van Farringdon zijn of waren. Verder gaf Farringdon aan dat het Farringdon e-mailadres dat gebruikt zou zijn om de brief op 11 oktober 2024 aan Cartera te sturen, geen Farringdon e-mailadres is en een *fake* e-mailadres lijkt te zijn.
7. Curatoren hebben Cartera en de heer Vargas met deze reactie van Farringdon geconfronteerd, maar verder dan de mededeling dat 'ze verduidelijking proberen te verkrijgen van Farringdon' en dat 'ze deze kwestie uitermate serieus nemen' kwamen Cartera en de heer Vargas niet. Tot op de dag van heden hebben Cartera en de heer Vargas geen verdere verklaring kunnen of willen geven over deze gang van zaken noch hebben zij genoegzaam bewijs aangedragen voor het bestaan van de *securities* portefeuille. Curatoren hebben de rechter-commissaris toen verzocht om de datum voor de voortzetting van de verificatievergadering te vervroegen, waarna het rechter-commissaris de datum van 6 december 2024 voor die vergadering heeft vastgesteld.
8. En curatoren herhalen het nog maar eens, het gaat hier om een portefeuille waarvan Cartera en de heer Vargas alle jaren dat er over die portefeuille met eerst de Centrale Bank en na datum faillissement met curatoren is gediscussieerd, steeds beweren en hebben beweerd dat die bestaat, dat die van BdO is en met de inleg van de BdO rekeninghouders is aangekocht en opgebouwd. Maar desondanks weigeren Cartera en de heer Vargas categorisch om deze portefeuille en de controle en zeggenschap daarover aan curatoren af te geven. Wat curatoren betreft maken Cartera en de heer Vargas zich hier schuldig aan bedrieglijke bankbreuk en het onttrekken van een goed aan de failliete BdO boedel ter bedrieglijke verkorting van de rechten van BdO crediteuren.

9. Ook in het later nog te bespreken aangepaste crediteurenakkoord, dat de Cartera Groep recentelijk nog heeft gedeponereerd, wordt over de BdO *securities* portefeuille niet gerept anders dan dat die portefeuille met het oog op de belangen van de BdO crediteuren in handen is en gecontroleerd wordt door de Cartera Groep en dat de Cartera Groep en de aan haar gerelateerde crediteuren tot het overgrote deel van die portefeuille gerechtigd zouden zijn. Bij aanvaarding van het akkoord is de portefeuille ook echt helemaal (in handen) van de Cartera Groep, zo wordt aangegeven. In het aangeboden akkoord is er voor de portefeuille verder geen rol weggelegd, ook niet als garantie voor de nakoming van het akkoord. Ook voor curatoren is bij de afwikkeling geen enkele rol weggelegd.
10. Curatoren hebben van verschillende crediteuren begrepen dat zij in Venezuela door de Cartera Groep zijn benaderd en zijn voorgelicht over een aangepast crediteurenakkoord, waarvan de contouren reeds tijdens de vergadering van 27 september 2024 zijn besproken (zie bijlage 3 bij het proces-verbaal van de verificatievergadering van 27 september 2024). Op 12 november 2024 werd curatoren door de Cartera Groep telefonisch bevestigd dat een verder op detailniveau uitgewerkt crediteurenakkoord langs de lijnen als eerder op 27 september 2024 aangegeven, nog voor de vergadering van 6 december 2024 ter griffie zou worden gedeponereerd. Dat is uiteindelijk ook op 27 november 2024 gebeurd. Overleg met curatoren over dit aangepaste akkoord heeft niet plaatsgevonden.
11. Het is dit akkoord dat nu na afsluiting van de verificatie van alle ingediende vorderingen, waarover zo dadelijk meer, ter stemming en bij aannahme ter homologatie door het Gerecht voorligt. Na de afsluiting van de verificatie van vorderingen zullen curatoren en ook de leden van de crediteurencommissie hun (schriftelijk) advies aan crediteuren geven over dit aangeboden akkoord. Mocht het akkoord niet worden aangenomen of, indien wel aangenomen, niet worden gehomologeerd, dan zullen curatoren zich beraden over verder tegen de Cartera Groep, de aan de Cartera Groep gerelateerde bestuurders van BdO en de heer Vargas te nemen maatregelen. Belangrijk aspect daarbij is de vraag of en in hoeverre het treffen van maatregelen gefinancierd kan worden. Curatoren hebben daar al wel ideeën over, maar moeten op dit punt nog verder onderzoek doen.

De huidige toestand van de boedel

12. Aan dit verslag hebben curatoren een overzicht gehecht van de toestand van de boedel (**bijlage**). Op de faillissementsrekening staat op dit moment nog maar ANG 21.157,36 (USD 11.886,16). Het totaal bedrag aan nog niet voldane, maar wel al vastgestelde faillissementskosten t/m 27 november 2024 bedraagt USD 592.457,43. Inclusief boedelschulden en de betwiste Cartera gerelateerde vorderingen bedraagt de totale uitstaande schuld van BdO op dit moment USD 850.135.886,08. En dan moeten ook nog de vanaf 28 november 2024 reeds gemaakte, maar nog niet vastgestelde en nog te maken faillissementskosten daarbij worden opgeteld. Al met al, een somber financieel beeld.

Annex – Overzicht toestand van de BdO boedel

Overzicht van de boedel van Banco del Orinoco N.V. per 3 December 2024

Overzicht voorlopig erkende crediteuren Banco del Orinoco N.V.

Boedelschulden				Aantal crediteuren	
Faillissementskosten tot en met 27 November 2024	USD	592,457.43	ANG	1,054,574.23	1
Centrale Bank van Curacao en Sint Maarten	USD	30,970.08	ANG	55,126.75	1
Huur	USD	37,516.85	ANG	66,780.00	1
Werknemers	USD	207,973.64	ANG	370,193.08	25
Totaal Boedelschulden	USD	868,918.01	ANG	1,546,674.06	28
Concurrente crediteuren					
Concurrente crediteuren geen rekeninghouders	USD	315,841.10	ANG	566,040.90	14
Concurrente crediteuren rekeninghouders tot en met 15 November 2024	USD	687,331,727.77	ANG	1,251,131,030.44	2811
	USD	687,647,568.87	ANG	1,251,697,071.34	2825
Totale boedelschulden en vorderingen concurrente crediteuren	USD	688,516,486.88	ANG	1,253,243,745.40	

Totaal aantal rekeninghouders met een rekening **7201**

Overzicht voorlopig betwiste crediteuren Banco del Orinoco N.V.

Preferente vorderingen				Aantal crediteuren	
Belastingdienst	USD	772,067.08	ANG	1,374,279.41	1
Betwiste concurrente crediteuren					
Concurrente crediteuren	USD	5,294,666.14	ANG	9,636,292.38	96
Concurrente crediteuren die onderdeel maken van de Cartera Groep	USD	161,619,399.20	ANG	294,147,306.54	24
Totaal betwiste concurrente crediteuren	USD	166,914,065.34	ANG	303,783,598.92	120

Toestand van de boedelrekening

Inkomsten					
Verkoop goederen	USD	11,165.73	ANG	19,875.00	
Andere inkomsten	USD	78,093.92	ANG	139,007.17	
Closing account	USD	239,742.44	ANG	426,741.54	
Kas	USD	43.00	ANG	76.54	
Totale inkomsten	USD	329,045.08	ANG	585,700.25	
Uitgaven					
Opslag administratie	USD	13,514.36	ANG	24,055.56	
Betalings kosten	USD	56.18	ANG	100.00	
Betaling faillissementskosten (Curator)	USD	298,144.58	ANG	530,697.36	
Invoice 01102020LM	USD	519.57	ANG	924.83	
IT Kosten	USD	955.13	ANG	1,700.14	
Betaling studenten re verificatie van volmachten	USD	3,969.10	ANG	7,065.00	
Totale uitgaven	USD	317,158.93	ANG	564,542.89	
Inkomsten - uitgaven	USD	11,886.16	ANG	21,157.36	