

**Caracas, 1 april<sup>st</sup>, 2024**  
**Schrijven van overwegingen en verzoeken inzake faillissement**  
**en liquidatie van Banco del Orinoco NV.<sup>1</sup>**  
**Ref: nr. Cur201903648**

**Rechter bij het Gerecht van Eerste Aanleg van Curaçao.**

Wij, Carlos Calderón Arias en Roberto Hung Cavalieri, Venezolaanse advocaten, geïdentificeerd met Venezolaanse identiteitskaarten 3.186.784 en 10.807.685, paspoort nrs. 164829217 en 099465696, en Inpreabogado nummer nrs. 12.441 en 62.741, handelend in onze hoedanigheid van vertegenwoordigers van crediteuren wier rechten zijn vertegenwoordigd en erkend in deze procedure, Gezien de lijst van voorlopig erkende schulden die door de curator is gepubliceerd, evenals de consignatie door de aandeelhouders van de failliete onderneming, de commerciële bedrijven Cartera de Inversiones Venezolanas C.A., en Banco Occidental de Crédito, Banco Universal C.A., hierna te noemen haar eigen vertegenwoordigers, verwijst in het Compositieplan naar “Cartera Group”, een voorstel of conceptovereenkomst of “Samenstellingsplan”, ter gelegenheid van de crediteurenverificatievergadering die op 11 december 2023 werd gehouden; en met het oog op de vergadering van schuldeisers op 27 mei 2024 gaan wij over tot de presentatie van dit document met verzoeken die moeten worden opgelost voorafgaand aan enig beraadslagings- en besluitvormingsproces met betrekking tot de akkoordplannen of betalingsovereenkomsten die zijn of zullen worden gepresenteerd door de failliete schuldenaar en zijn aandeelhouders, die als volgt is opgebouwd:

**1.- Over de Crediteurenvergadering, het curatorsverslag en de actuele stand van zaken van het faillissement.**

Zoals vermeld heeft op 11 december 2023 de vergadering van schuldeisers plaatsgevonden in de Hoorkamer van het Gerecht van Eerste Aanleg van Curaçao,

---

<sup>1</sup> De Engelse en Nederlandse vertalingen van dit document zijn uitgevoerd met behulp van kunstmatige intelligentie. In geval van discrepanties in de interpretatie ervan moet rekening worden gehouden met de oorspronkelijke schrijftaal, namelijk het Spaans.

The English and Dutch translations of this document have been carried out with the assistance of Artificial Intelligence. In case of discrepancies in its interpretation, the original language of writing, which is Spanish, must be taken into account.

Las traducciones al inglés y al holandés de este documento se han realizado con la asistencia de Inteligencia Artificial. En caso de discrepancias en su interpretación se deberá tener en cuenta el idioma original de redacción, que es el español.

waarbij weliswaar geen inhoudelijke beraadslaging heeft plaatsgevonden over het door ‘Cartera Group gepresenteerde ‘Samenstellingsplan’.’, waarin deze gelegenheid wordt gesteld voor 27 mei 2024, zou kunnen worden ontleend aan de inhoud van de tussenkomsten van de aanwezigen en het rapport dat VANEPS op diezelfde datum heeft gepresenteerd, in de persoon van Michiel Gorsira, en dat afkomstig is van kennis van deze rechtbank, zeer belangrijke feiten die we vervolgens gaan aangeven en vervolgens de bijbehorende verzoeken ontwikkelen en formuleren:

1.1.- Op datum faillissement bedroeg het totale schuldensaldo van BdO (circa) USD 892 miljoen, waarvan (circa) USD 825.240.000,- zou zijn geverifieerd.

1.2.- De curator deelt mee dat BdO en haar aandeelhouders “Cartera Group” een beleggingsportefeuille hebben met een nominale waarde op faillissementsdatum van USD 1.500 miljoen, beheerd door drie bewaarders.

1.3.- Volgens verklaringen van de “Cartera Group” zou zij vanaf november 2023 slechts één enkele beleggingsportefeuille in Farrington Asset Management in Singapore aanhouden, met een nominale waarde op 30 september 2023 van USD 1,35 miljard (circa) en een marktwaarde van 1,06 miljard dollar (circa), wat voldoende zou zijn om alle schulden af te betalen (circa 892 – 825 miljoen dollar). Beleggingsportefeuille waarvan de aard en samenstelling onbekend zijn, een situatie die voor de Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten aanleiding was om aan te geven dat zij niet tot BdO behoorde en dat BdO daar in ieder geval geen zeggenschap over had.

1.4.- “Cartera Group” heeft haar wens geuit om minnelijke schikkingsovereenkomsten aan te gaan, wat zij heeft gedaan via het “beroemde” Memorandum of Understanding (MOU), waarin zij zich ertoe heeft verbonden (i) de gemaakte en toekomstige faillissementskosten te betalen, (ii) een crediteurenovereenkomst aanbieden, (iii) rapporteren over de beleggingsportefeuille, en (iv) de portefeuille niet mobiliseren of verkopen, zonder medeweten van de curator.

1.5.- Er zijn problemen met betrekking tot de vertegenwoordiging van crediteuren in termen van door vertegenwoordigers gepresenteerde mandaten die kunnen overlappen, botsen, vertegenwoordigen of bestaan in een openlijk belangenconflict dat de geldigheid van de vertegenwoordiging zou kunnen aantasten.

1.6.- Er moeten nog schulden worden geverifieerd. De curator is voorstander van het reactiveren van het proces van registratie van openstaande schulden.

1.7.- In het faillissementsproces is er slechts één mogelijkheid om een regeling of akkoord aan te bieden en tot stand te brengen waarvan gebruik moet worden gemaakt om tot een voor partijen gunstige overeenkomst te komen.

1.8.- De curator wijst er ten aanzien van het voorgestelde plan op dat de in het Faillissementsbesluit genoemde redenen voor weigering van goedkeuring niet worden toegelicht, dat er geen garantie bestaat op naleving van hetgeen is aangeboden, hetgeen wel moet bestaan, alsmede dat er geen betaling plaatsvindt. voorstel in contanten, vooral gezien de door de “Cartera Group” verstrekte informatie dat tussen december 2023 en juni 2024, evenals tussen januari en november 2025, investeringen in papieren met een waarde van USD 217.109.700 en USD 125.275.000 zouden vervallen en betaald zouden worden met interesse.

1.9.- Op het moment van de vergadering van schuldeisers stond er slechts USD 18.586,28 op de faillissementsrekening en bedroegen de hangende faillissementskosten USD 480.379,36, exclusief nog niet gecertificeerde claims en andere nog te maken posten. De totale schuld zou momenteel 807.703.989,04 dollar bedragen.

1.10.- De definitieve Crediteurencommissie werd gevormd, waarbij Herminio Nieto, een Venezolaanse advocaat die een groep crediteuren van BdO vertegenwoordigt, en Rafael Moscarella, een vertegenwoordiger van de crediteur AllBank in Panama, werden bekrachtigd en Yasmir Pineda werd benoemd ter vervanging van de advocaat Mirto Murray, als vertegenwoordiger . van de “Cartera Group”, een aanduiding die, hoewel deze wordt geïdentificeerd met wat door de curator werd verklaard, in die zin dat deze “een formeel platform zou bieden om te onderhandelen over de definitieve overeenkomst die door Cartera zou worden aangeboden ... (en) ... dan ook zou kunnen spelen een leidende en bemiddelende rol als curator...”, die, naar wij delen in zijn doel, in deze voorstelling, zoals later in meer details zal worden uitgewerkt, van mening is dat de aard zelf van wat een Crediteurencommissie is, zou worden vertekend, voornamelijk doordat deze van een vertegenwoordiger van een failliete debiteur die, zoals uit alle rapportages blijkt, voor en tijdens het traject niet minimaal

aan haar verplichtingen heeft voldaan. Hoe dan ook, als het de bedoeling was om een meer directe uitwisseling tussen schuldeisers en de failliete schuldenaar te bevorderen over de voortgang van het beheer en de analyse van de overeenkomstopties, had mevrouw Pineda of een ander heel goed kunnen worden aangesteld als permanente vertegenwoordiger van de "Cartera Group" niet alleen voor de commissie, maar voor zowel de curator als de rechtbank zelf.

In het licht van al het bovenstaande en rekening houdend met het feit dat de Cartera Group tot op heden niet heeft voldaan aan enkele van de door hen aangeboden toezeggingen, met uitzondering van het presenteren van een overeenkomstaanbod dat absoluut niet levensvatbaar bleek te zijn, stellen wij de rechtbank op de hoogte van onze opmerkingen en verzoeken op basis van de hierboven aangegeven uitgangspunten.

## **2.- Over de activa, de bestemming van publieke deposito's en de beleggingsportefeuille van Banco del Orinoco NV. Gebrek aan liquidatiesaldo.**

Op een heel bijzondere manier moet worden benadrukt dat sinds de liquidatie van de Bank op 4 oktober 2019 werd overeengekomen en de curator werd aangesteld, en vervolgens met de presentatie van het "Samenstellingsplan" en tot op de huidige datum, er er geen bewijs is van een liquidatiebalans waaruit de staat van de betrokken activa kan worden afgeleid, de bestemming van de publieke deposito's die op de datum van liquidatie, zoals gerapporteerd door de curator op de vergadering van schuldeisers, ten minste USD 806.947.149 bedragen, 10 die voorlopig zijn geregistreerd op 11 december 2023, en het eigendom van de aangegeven beleggingsportefeuille moet in handen zijn geweest van Orinoco NV. als zakenbank die zij was, essentiële aspecten van dit soort procedures, wat allemaal wordt bevestigd door de eigen verklaringen van de curator in zijn rapport, die een zeer ernstige situatie aan het licht brengen, niet alleen met betrekking tot het specifieke geval, maar ook met betrekking tot de integriteit van het systeem, met name vanwege de juridische gevolgen die zouden kunnen optreden in het geval dat tijdens de hoorzitting op 27 mei 2024 niet aan de vereiste meerderheid wordt voldaan, zowel wat betreft de verklaringen als wat betreft het bedrag van de erkende schulden, in overeenstemming met de faillissementsrecht van Curaçao, en dientengevolge wordt het door de aandeelhouders van de failliete vennootschap ingediende akkoordplan afgewezen en

moet een frauduleus faillissement worden overwogen met de juridische gevolgen die dit met zich meebrengt.

Deze verklaring wekt diepe bezorgdheid over het feit dat, hoewel dergelijke verklaringen worden gedaan in de rapporten en verklaringen van de curator over het vermeende bestaan van genoemde portefeuille, het niet mogelijk is geweest de samenstelling en aard ervan te verifiëren in de ruim vier jaar waarin de middelen beschikbaar waren. als autoriteit om certificeringen te eisen van de entiteiten die optraden als bewaarders van een vermeende beleggingsportefeuille van de failliete entiteit, stemt de curator er eenvoudigweg mee in om in het rapport te vermelden dat dergelijke informatie is ontvangen van de vertegenwoordigers en aandeelhouders van de entiteit. del Orinoco NV.

Uit de verklaringen en het rapport van de curator blijkt dat er slechts USD 18.586,28 op de faillissementsrekening staat, terwijl de geverifieerde schulden (ongeveer) USD 825.240.000,00 zouden bedragen, terwijl de schulden nog moeten worden geverifieerd, wat aangeeft dat volgens de informatie verstrekt door “Cartera Group”, is er een investeringsportefeuille in haar bezit met een nominale waarde op 30 september 2023 van ongeveer USD 1,35 miljard en een marktwaarde van USD 1,06 miljard, wat voldoende zou zijn om alle schulden af te lossen ( 892 – 825 miljoen dollar), een portefeuille die zou bestaan uit beleggingen in effecten waarvan de vervaldatum en volgende betalingen zouden plaatsvinden tussen december 2023 en juni 2024, en tussen januari en november 2025, wat een liquiditeit zou vertegenwoordigen van 217.109.700 dollar en 125.275.000 dollar.

Zoals gezegd zou het hebben van een liquidatiebalans die in deze procedure is opgesteld met de nauwgezetheid die vereist is in een zaak als de onderhavige, doorslaggevend zijn voor wat de conclusie ook zal zijn tijdens de volgende bijeenkomst op het hoofdkantoor van het Hof, die op 27 mei zal plaatsvinden, hetzij via een overeengekomen akkoordplan of op enige andere wijze, wat belangrijker wordt wanneer de toepasselijke faillissementswet zelf drie gevallen vaststelt waarin de rechter-commissaris de goedkeuring van het plan zou kunnen weigeren, en dat is: (i) Dat de bezittingen van de boedel, met inbegrip van de zaken waarop het retentierecht wordt uitgeoefend, aanzienlijk hoger zijn dan het in het plan bepaalde bedrag; en dat in het onderhavige geval, omdat het liquidatiesaldo van de failliete entiteit niet bestaat, de bezittingen van de boedel niet bekend zijn, zoals aangegeven,

zodat niet kan worden vastgesteld of deze in feite “aanzienlijk hoger is dan” wat is bepaald in de Plan. gepresenteerd of iets anders; (ii) dat de nakoming van de overeenkomst niet voldoende gegarandeerd is; dat zij in het onderhavige geval, en net zoals is gebeurd met de verplichtingen van zowel de BOD Group als haar aandeelhouders, en nu de “Cartera Group”, niet alleen voldoende garanties voor naleving bieden, maar zelfs niet de minimale garanties bieden het kennen van de kwaliteit van de beleggingen en het bedrag daarvan, en (iii) dat de overeenkomst tot stand is gekomen door fraude, bevoordeling van een of meer schuldeisers of met behulp van andere oneerlijke middelen, ongeacht of de failliet of een ander daaraan heeft meegewerkt .

In die zin moet deze rechtbank de curator gelasten om vóór de datum van de vergadering die gepland is voor 27 mei een liquidatiebalans van de failliete entiteit over te leggen, waaruit de werkelijke toestand van de failliete bank en de beschikbare middelen nauwkeurig kunnen worden beoordeeld. en eventuele investeringen, op basis waarvan het Hof de juiste beslissingen moet nemen.

### **3. Over de “bewaarders” van de beleggingsportefeuille.**

Met betrekking tot dit aspect is het belangrijk om te benadrukken, zoals werd gedaan in een eerder schrijven waarin zogenaamd over de beleggingsportefeuille werd gesproken, sinds het faillissement in oktober 2019 werd uitgesproken, is het bestaan ervan nooit precies bekend geworden. De curator heeft het niet kunnen vaststellen en kan het ook niet met het compositieplan vaststellen, maar het blijft in een onduidelijker situatie. Het is opmerkelijk dat de genoemde beleggingsportefeuille onder “bewaring” zou staan van drie bedrijven, namelijk: (i) Welden Securities of Uruguay (WELDEN SECURITIES AGENTE DE VALORES S.A.), die werd bestraft door de Superintendencia de Servicios Financieros del Banco Central de Uruguay en vervolgens geliquideerd<sup>2</sup>; (ii) VISTRA INTERNATIONAL S.A. uit Panama, dat niet de gerenommeerde internationale beleggingsonderneming Vistra is, met wereldwijde aanwezigheid en activiteiten, en (iii) FARRINGDON ASSET MANAGEMENT uit Singapore<sup>3</sup>, waarbij laatstgenoemde degene zou zijn die feitelijk de enige bewaarder

---

<sup>2</sup> Beschikbaar via de pagina van de Centrale Bank van Uruguay <https://www.bcu.gub.uy>

[https://www.bcu.gub.uy/Servicios-Financieros-SSF/Resoluciones\\_SSF/RR-SSF-2020-613.pdf](https://www.bcu.gub.uy/Servicios-Financieros-SSF/Resoluciones_SSF/RR-SSF-2020-613.pdf)

Beschikbaar om te downloaden van de website van de Centrale Bank van Uruguay <https://www.bcu.gub.uy>

[https://www.bcu.gub.uy/Servicios-Financieros-SSF/Resoluciones\\_SSF/RR-SSF-2022-475.pdf](https://www.bcu.gub.uy/Servicios-Financieros-SSF/Resoluciones_SSF/RR-SSF-2022-475.pdf)

<sup>3</sup> <https://www.farringdon.com.sg/>

van de vermeende portefeuille zou zijn, wat echter, zoals de curator zelf noemt in zijn rapport van 11 december 2023, genereerde "...dat de Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten aangaf dat het niet van BDO was en dat BDO er in ieder geval geen zeggenschap over had."

Volgens het oordeel van de curator zouden de failliet en zijn aandeelhouders hebben verklaard dat de waardepapieren waaruit de beleggingsportefeuille bestaat in handen zouden zijn van de eerder genoemde "custodians", waarover, zoals gezegd, veel twijfel bestaat omdat het tot op heden tot wie te bevestigen, of ontkennen in dit faillissementsproces het bestaan, de toestand en het bedrag van genoemde portefeuille, dat wil zeggen dat de curator dit niet formeel heeft bevestigd of ontkend via de liquidatiebalans, die, zoals gezegd, niet is overgelegd. Bijgevolg is het niet bekend of dergelijke investeringen momenteel op de juiste wijze "in bewaring" worden gehouden, aangezien, zoals gezegd, de eerste ervan, Welden Securities uit Uruguay, door de Superintendencia de Servicios Financieros del Banco Central de Uruguay werd bestraft en vervolgens werd geliquideerd; de tweede, Vistra International S.A. uit Panama, is niet de gerenommeerde internationale investeringsmaatschappij Vistra, met mondiale aanwezigheid en activiteiten, en het lijkt erop dat alleen de laatstgenoemde de daadwerkelijke bewaring van genoemde portefeuille zou hebben gehad, maar er moet nog worden vastgesteld of het is eigendom van Orinoco NV., afgezien van het feit dat de noodzakelijke informatie over de samenstelling en aard ervan onbekend is.

Voor deze faillissementsprocedure is het noodzakelijk en van groot belang dat, vóór enige beslissing over het akkoord of enige andere overeenkomst, de rechtbank of de curator de communicatie uitvoert en informatie opzoekt bij deze "bewaarders". , evenals de autoriteiten die financiële zaken regelen, zoals de Superintendencia de Servicios Financieros del Banco Central de Uruguay, de Superintendencia de Bancos de Panama en de Monetary Authority of Singapore (MAS), om de situatie van dergelijke "bewaarders" te kennen. " in termen van naleving van de regels die hun werking beheersen en het bestaan van de investeringsportefeuille die de "Cartera Group" vermeldt, maar die nooit ter verificatie is voorgelegd.

De schuldeisers zijn niet op de hoogte gebracht en in die zin wordt hier verzocht dat de curator of deze faillissementsrechtbank de beide bedrijven die bewaarders van de portefeuille zouden zijn geweest, aanspreekt en opvraagt: (i) Welden Securities uit

Uruguay (WELDEN SECURITIES AGENTE DE VALORES SA); (ii) VISTRA INTERNATIONAL S.A. uit Panama, (iii) FARRINGDON ASSET MANAGEMENT uit Singapore, evenals de (iv) Superintendencia de Servicios Financieros del Banco Central de Uruguay, de informatie die zij hebben over dergelijke beleggingsportefeuilles, die het allemaal mogelijk zullen maken definitief ophelderen of er al dan niet sprake is van een portefeuille van beleggingen die eigendom is van Orinoco NV of dat deze op naam van haar aandeelhouders of een derde partij zou staan, dit met als verzwarende omstandigheid dat onbekend is hoe de activa en eigendom van het failliete bedrijf zou zijn doorgegeven aan de aandeelhouders en anderen, wat aanleiding zou kunnen geven tot aansprakelijkheden zonder strafrechtelijke twijfel van degenen die deze overdrachten hebben gedaan.

#### **4. Het voorstel van het “Samenstellingsplan”. Niet-ontvankelijkheid van de kwijtschelding van aansprakelijkheid.**

Naar aanleiding van de in december 2023 gehouden schuldeisersvergadering is er een nieuwe gelegenheid ontstaan voor 27 mei 2024, waarvoor een nieuw akkoordplanvoorstel zal moeten worden ingediend dat realistischer is en de nodige garanties biedt voor de nakoming ervan. kunnen voorstellen worden voorgelegd aan de Crediteurencommissie, en van daaruit aan de Trustee en de “Cartera Group”, door de crediteuren en hun vertegenwoordigers, zodat deze in overweging worden genomen en beoordeeld door de failliete debiteur en zijn aandeelhouders. In het “Samenstellingsplan” was het, rekening houdend met de voorwaarden die werden aangeboden in de kopie die in december werd gepresenteerd als referentie, voornamelijk met betrekking tot financiële kwesties, mogelijk om voorwaarden of elementen te extraheren die op geen enkele manier kunnen worden aanvaard uit een bij uitstek logische/juridische context zoals Het is de daarin opgenomen voorwaarde waarmee het de bedoeling is dat de failliete schuldenaar, zijn aandeelhouders, bestuurders en andere derden, waaronder de curator, niet alleen alle mensen en bedrijven waaruit de zogenaamde “Cartera” bestaat, Group”, waartoe ook andere verwante personen en bedrijven moeten behoren die van nu af aan “Vargas Group” zouden kunnen worden genoemd en die vervolgens wordt ontwikkeld, zijn vrijgesteld en absoluut ontheven van elke verantwoordelijkheid die zou voortvloeien uit het presenteren van het samenstellingsplan, zelfs als aan de voorwaarden uiteengezet in het plan dat uiteindelijk later wordt gepresenteerd, wordt niet voldaan, vooral als het niet over de minimale garanties beschikt, wat allemaal verder wordt verergerd, zoals

we hierboven vermeldden, door het niet kennen van het liquidatiesaldo, evenals de verificatie van het bestaan en de samenstelling van de vermeende beleggingsportefeuille.

Zodra het voorstel voor een “Samenstellingsplan” is gepresenteerd door de aandeelhouders van de failliete debiteur, zoals Banco del Orinoco N.V., en aan onze klanten is gepresenteerd, is het eenvoudigweg onaanvaardbaar in de voorgestelde voorwaarden, die door ons beiden zijn gesteld. zelf per brief gedateerd 22 februari 2024, gericht aan de Crediteurencommissie, evenals door enkele van onze crediteuren aan wie de inhoud ervan is verzonden, allemaal vanwege het gebrek aan transparantie in de bestemming van de deposito's van derden en van de de activa van de entiteit bij ontstentenis van een liquidatiebalans, de samenstelling van de veronderstelde investeringen van de aandeelhouders van de failliete entiteit waarvan het bestaan is aangegeven en die het akkoordplan ondersteunen, en die vermoedelijk ook de schulden te boven gaan, want als dit waar zou zijn, Ze moesten eenvoudigweg onmiddellijk worden afgewikkeld en niet zoals bedoeld binnen een periode van vijf (5) jaar, en dus alle schulden betalen, een aspect dat geen deel uitmaakt van het voorstel, een omstandigheid waarvan sommige van onze klanten eenvoudigweg zeggen dat ze die waarnemen. als een aanfluiting. en dat zij op geen enkele wijze accepteren dat er over hun aanvaarding wordt gestemd, naast het feit dat er geen garantie is voor naleving, waar dezelfde curator ook voor waarschuwt in zijn rapport, een situatie van absolute onregelmatigheid die zelfs is geverifieerd Sinds 2,5 of 3 jaar vóór de faillietverklaring, toen de BdO haar verplichtingen jegens ruim 200 houders opmerkelijk niet nakwam, zou de Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten zelf bovendien hebben gewaarschuwd voor genoemde onregelmatigheden en het niet nakomen van de verplichtingen. naleving, inclusief het gebruik van vervalste documenten, zoals vermeld op 2 september 2019, via persbericht nr. 2019-040 van 4 oktober 2019, waarin staat dat:

*“Het Gerecht van Eerste Aanleg concludeerde dat BDO valse documenten had gebruikt om zijn financiële positie te onderbouwen en achtte daarom de ernstige twijfels van de CBCS over de financiële positie van de BDO gegrond.*

*Daarna, verschillende buitenlandse toezichthouders namen soortgelijke maatregelen tegen andere banken behoren tot dezelfde groep als BDO.*

*Zolang de noodmaatregel van kracht was, de CBCS vond de financiële positie van BDO deplorabel. Het veronderstelde eigen vermogen dat BDO aan de CBCS en accountants voorlegt, lijkt onbestaande. De CBCS heeft vastgesteld dat de instelling zeer weinig bezittingen heeft, terwijl de schulden daarentegen aanzienlijk zijn. Gelet hierop zou het verlengen van de noodmaatregel op dit*

*moment geen enkel nut hebben en is het faillissement van de BDO daarom op grond van artikel 37, eerste lid, van de Landsverordening toezicht bank- en kredietinstellingen (LTBK) door haar Nederlands acroniem)...” (Onze highlights)*

Onregelmatigheden en niet-naleving die later gedurende de gehele faillissementsprocedure waarbij het verstrekken van relevante informatie voor het faillissement waar wij vooral op aandringen voor het opmaken van de liquidatiebalans en het kennen van de samenstelling van de beleggingsportefeuille die zonder embargo zou bestaan, heeft geleid tot niet kon worden geverifieerd, noch is de betaling van de faillissementskosten voldaan.

Een alarmerend en zorgwekkend aspect van het “Samenstellingsplan”, in de voorgestelde termen, en we herhalen het nogmaals, is dat als het vanaf dat moment wordt aanvaard, Banco del Orinoco N.V., haar bestuurders en aandeelhouders zouden worden vrijgesteld, en bedrijven die verband houden met de “Cartera / Vargas Irausquín Group” en tevens de beheerder van alle aansprakelijkheid. Daarom zou er in het geval van niet-naleving van hetzelfde plan geen wettelijke formule zijn om enige aansprakelijkheid te eisen, wat onaanvaardbaar is voor onze klanten. In dit geval waarschuwen wij voor de niet-ontvankelijkheid en de roekeloosheid van genoemd voorstel, omdat het verrassend is dat het een compositieplan is dat niet eens voldoende garanties biedt voor de naleving ervan, en nog minder, waarin het wordt overwogen vanaf de inschrijving ervan en voordat de uitvoering en naleving ervan. de failliete personen vrijstellen van alle verantwoordelijkheid, en al degenen die veel te verduidelijken hebben, en daarom moet de goedkeuring ervan worden afgewezen, vooral wanneer het gedrag en de weerzin van de bank zijn voortgezet en bewezen is dat ze mislukt zijn, zeggen haar vertegenwoordigers en aandeelhouders, “Cartera Group / Vargas Irausquín”, zoals gewaarschuwd door de Centrale Bank, en zeker door het Hof zelf als er geen verstandig compositieplan werd bereikt.

## **5. Schulden in afwachting van verificatie, publicatie van informatie, lijst van crediteuren en opname van nieuwe crediteuren.**

De procedure is vastgelegd, en dit is waar de curator in zijn verklaringen naar verwijst, dat er in Venezuela publicaties zijn gemaakt waarin degenen die geïnteresseerd waren in de liquidatie, voornamelijk de schuldeisers, werden geïnformeerd, publicaties die door de schuldenaar zelf zijn gemaakt.

Gezien deze verklaringen heeft deze vertegenwoordiging de nodige onderzoeken uitgevoerd en heeft zij geen kennis kunnen nemen van enige andere publicatie of informatief materiaal gericht aan deposanten dan die welke door deze vertegenwoordiging zijn gedaan, en enkele publicaties van andere vertegenwoordigers die de vergadering van crediteuren hebben bijgewoond, maar niet van de curatele van het faillissement of de schuldenaar die de reikwijdte had die typerend is voor dit soort universele procedures, zoals breed en massaal, integendeel, er is geen promotie gemaakt in de massamedia, er heerst een ernstige stilte in de behandeling van dit soort collectieve acties, waarbij opnieuw wordt nagegaan hoe de failliete schuldenaar, vertegenwoordigers en zijn aandeelhouders “Cartera Group / Grupo Vargas Irausquín” op grove wijze tekortschieten in de nakoming van zijn verplichtingen die inherent zijn aan deze procedure.

### **5.1.- De verspreiding en publicatie van informatie in Venezuela.**

Gezien het gebrek aan publiciteit en promotie van informatie gericht op depositohouders en andere geïnteresseerde partijen in dit liquidatieproces, verzoeken wij formeel dat de curator op de hoogte wordt gebracht van het feit dat, ongeacht de verantwoordelijkheid van de failliete debiteur die de genoemde reclame- en promotiekosten moet dekken, wordt verwerkt tot de status van het proces voldoende te informeren, in samenwerking met de Crediteurencommissie en andere geïnteresseerde partijen zoals de vertegenwoordigers van de crediteuren, om een grotere efficiëntie te bereiken, vooral wanneer sommige vertegenwoordigers toegang hebben tot traditionele media en andere verspreidingskanalen zoals sociale netwerken, zoals in ons geval.

Na het bovenstaande te hebben gezegd, vragen wij dit Hof en de curator om meer mensen naar de faillissements- en liquidatieprocedure te brengen die hadden moeten worden opgeroepen en op de hoogte moeten worden gesteld om hun schulden te presenteren, dat er publicaties in de media van brede reikwijdte zullen worden gemaakt, en waarvoor deze vertegenwoordiging, en zeker een aanzienlijk aantal vertegenwoordigers van andere crediteuren, zou bereid zijn mee te werken aan de noodzakelijke logistiek, gezien het belang dat de meest nauwkeurige vaststelling van de schulden van de onderneming heeft in de faillissementsprocedure. mislukt, zowel wat betreft het vaststellen en al dan niet toereikend zijn van de activa om dit te dekken, en vooral wat betreft de meest nauwkeurige bepaling van de stemrechten in de

Schuldeisersvergadering, die door artikel 140 van de Faillissementswet de verhoudingen vastlegt tussen het aantal schuldeisers en van schulden en vermijd op deze manier gebrekkige beslissingen die de geldigheid ervan kunnen aantasten.

## **5.2.- Betreffende de lijst van schuldeisers, registratie van nieuwe schuldeisers, publicatie en bescherming van hun identiteit.**

Zoals aangegeven en zoals vermeld in het liquidatieproces, is er een aanzienlijk aantal schulden die nog niet zijn geverifieerd, waarvan sommige al zijn ingediend in afwachting van bevestiging, waaronder de schulden die door deze vertegenwoordiging zijn gepresenteerd, evenals andere die week na week zullen verschijnen, vooral het uitvoeren van de reclame- en promotieactiviteiten zoals aangegeven in het vorige deel.

Met betrekking tot de lijst van reeds geverifieerde schulden en crediteuren, maar ook alles wat later zal worden gepresenteerd en geverifieerd, is opgemerkt dat deze anoniem zijn, dat wil zeggen dat de crediteuren niet worden geïdentificeerd, alles wat een ernstige inbreuk vormt op het recht van en hun vertegenwoordigers om de schulden die ze hebben aanvechten, vooral die van mensen en bedrijven die verbonden zijn aan de “Cartera Group” of “Grupo Vargas Irausquín”, hetzij omdat ze er deel van uitmaken, hetzij vanwege hun intieme relatie, ze zouden beperkt worden in hun rechten om te stemmen of in volgorde van betaling van hun schulden, zoals later in meer detail zal worden uitgewerkt, een situatie waarin wij zeer respectvol verzoeken dat de rechtbank eist dat de curator zichzelf ter beschikking stelt aan de vertegenwoordigers van de crediteuren van een lijst met de volledige identificatie van de crediteuren en de bedragen van hun schulden.

Hoewel de rechtvaardiging voor het presenteren van de lijst van schuldeisers als “geanonimiseerd” zou kunnen voortkomen uit de bescherming van de depositanten zelf, vooral om te voorkomen dat degenen die buiten het liquidatieproces staan hun activa kennen, wat hun integriteit en persoonlijke veiligheid in gevaar zou kunnen brengen. manieren om een format te gebruiken waarmee vertegenwoordigers van crediteuren die naar behoren in de procedure zijn geregistreerd, deze informatie kunnen beoordelen met de passende veiligheidsmaatregelen die het mogelijk maken de privacy en veiligheid van crediteuren buiten het faillissementsproces te handhaven, daarnaast de vertegenwoordigers van de betrokken crediteuren in de procedure met

betrekking tot dit soort gegevens zou wel eens een specifieke geheimhoudingsovereenkomst kunnen ondertekenen.

## **6. De vertegenwoordiging van crediteuren. De Mandaten.**

Bijzondere aandacht verdient de kwestie van de verklaringen van diverse advocaten die voorkomen in de voorlopige lijst van geverifieerde schulden, en zoals is vermeld op de crediteurenvergadering in december 2023, alsmede door de curator zijn verklaard en in diverse uitingen zijn vermeld: Er zijn aspecten naar voren gekomen met betrekking tot de kwestie van “mandaten” die moeten worden opgelost, zoals overlappende en meervoudige vertegenwoordigingen, de toereikendheid van de toegekende bevoegdheden en, op een heel bijzondere manier, het belangenconflict dat bestaat en dat de vertegenwoordiging van de regering aantast. vertegenwoordigers (i) Carely del Carmen Valentín Morles, (ii) Félix Ferrer Salas, (iii) Rafael Álvaro Ramírez Pulido en (iv) Armando Hurtado Vezga, dit komt omdat zij een intieme relatie hebben met het failliete bedrijf, zijn aandeelhouders, bedrijven en verbonden personen zoals de “Cartera / Vargas Irausquín Group”, waarvan deze verklaring allemaal is geformuleerd in een verzoek dat aan de Rechtbank is ingediend tijdens de vergadering van schuldeisers en in onze aan haar gepresenteerde geschriften waarin aspecten die moeten worden opgelost voordat we overgaan tot het overwegen van eventuele activiteit die overleg en besluitvorming verdient.

### **6.1.- Met betrekking tot de mandaten verleend aan de vertegenwoordigers van de “Cartera / Vargas Irausquín Group” en de schuldeisers van BDO aangeworven door “Orinoco Information”.**

Op dezelfde manier zijn, zoals vermeld in de vergadering van schuldeisers en in een document dat aan de rechtbank is voorgelegd, veel van de schuldeisers benaderd door mensen die hebben aangegeven werknemers te zijn van de BOD Financial Group, meer bepaald via de telefoonnummers +584143617728, die zouden komen overeen met de persoon die zei dat haar naam “Eva de Maduro (Orinoco Curacao)” en +584246059734 was, die zij identificeerden als “Presidentschap bod123”, evenals e-mails van het adres informacionorinoco@gmail.com, waarin hen werd gevraagd mandaten te verlenen voor de “terugvordering van hun deposito’s”. aan (i) Carely del Carmen Valentín Morles, (ii) Félix Ferrer Salas, (iii) Rafael Álvaro Ramírez Pulido en (iv) Armando Hurtado Vezga.

Ter illustratie van wat er is gezegd, zien we hoe uit de lijst van voorlopig erkende schulden zelf blijkt dat de crediteuren zich bevonden tussen de nummers 15 tot en met 1150, wat op het moment van publicatie van die lijst 1136 crediteuren waren met een bedrag van USD. 517.370.951,96 aan schulden zijn die vertegenwoordigd door dergelijke advocaten (Valentín, Ferrer, Ramírez en Hurtado), en onder wie Victor José de Jesus Vargas Irausquín zelf, aandeelhouder, directeur en vertegenwoordiger van de “Vargas Group”, gevestigd in record 655 met een krediet van USD. 6.092.703,52, maar er kan ook worden vastgesteld dat de volgende verbonden bedrijven die deel uitmaken van de “Cartera / Vargas Irausquín Group” ook deel uitmaken van de schulden vertegenwoordigd door genoemde advocaten, zoals: Cartera de Inversiones Venezolanas, C.A., (386) USD 17.262.839,39 ; Banco Occidental de Descuento-BOD-(380) USD. 18.684.873,60; BOI Bank Corporation Inc. -BOI- (383) USD 32.632.888,11; Valores Occidentales Inversiones, C.A. (439) USD 1.174.459,34 en Environmental Solutions de Venezuela, C.A., -ESVENCA- (512) USD 73.154.215,07. Met betrekking tot dit laatste krediet (512) zou zijn opgemerkt dat deze in het geding zouden zijn omdat zij onregelmatigheden zouden hebben opgelopen die door de Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten zelf in twijfel zouden zijn getrokken, wat een groot effect zou hebben op de vorming van de stemrechten en het noodzakelijke quorum, informatie die deze vertegenwoordiging niet heeft kunnen verifiëren vanwege het gebrek aan informatie op de lijst zelf, waardoor we effectief inspanningen kunnen toewijzen aan het onderzoekswerk dat we uitvoeren.

Zoals is opgemerkt, en ook aan dit Hof is aangegeven, afgezien van enige verantwoordelijkheid die kan voortkomen uit het feit dat dezelfde persoon, een juridische beroepsbeoefenaar, optreedt als vertegenwoordiger voor een gerechtelijke procedure, en dit zijn in sommige rechtsstelsels rechtshandelingen zelfs als een strafbaar feit worden beschouwd, zoals bedrog, is er in het onderhavige geval op zijn minst sprake van een zeer ernstige situatie van belangenverstremming die van invloed is op deze vertegenwoordiging, die wij ter discussie stellen, zoals ze al werden betwist in het vorige document, de mandaten gepresenteerd door ( i) Carely del Carmen Valentín Morles, (ii) Félix Ferrer Salas, (iii) Rafael Álvaro Ramírez Pulido en (iv) Armando Hurtado Vezga, eveneens verzoekend dat de registratie van de schulden van de belanghebbenden die geen verband houden met de “Cartera / Vargas Irausquín Group”, die ervan op de hoogte moet worden gesteld dat zij zelf of via andere

vertegenwoordigers aan het proces kunnen deelnemen. In dit verband verzoeken wij dat dit Hof uitspraak doet over de betwisting van dergelijke mandaten vóór elke activiteit die beraadslaging en besluitvorming vereist, aangezien deze het gevolg zijn van een duidelijk belangenconflict dat de legitimiteit van elke actie aantast.

## **6.2.- Over de conflicten en de toereikendheid van de mandaten. Registratie en verklaringen van de vertegenwoordigers.**

Wat betreft de opmerkingen over de vertegenwoordiging van de deposanten: afgezien van de betwisting van de mandaten vanwege het bestaan van een openlijk belangenconflict dat de legitimiteit zou aantasten van elk besluit dat moet worden genomen bij de uitoefening van een dergelijke vertegenwoordiging en dat niet noodzakelijkerwijs Ten behoeve van de rechten van deposanten is het noodzakelijk te vermelden dat er enkele opmerkingen en verklaringen zijn ontvangen van mensen die hebben verklaard dat zij zich niet herinneren dat zij volmachten hebben afgegeven om in de faillissementsprocedure te worden vertegenwoordigd en dat zij niettemin op de lijst van schuldeisers verschijnen alsof zij dergelijke volmachten hadden verleend.

Zoals u kunt zien, zou het zeer zorgwekkend zijn als deze situatie zou worden geverifieerd, omdat we te maken zouden krijgen met gevallen van mogelijke presentatie van documenten die vervalst zouden kunnen zijn of identiteitsdiefstal, naast andere mogelijke onregelmatigheden, een situatie die deze vertegenwoordiging niet heeft gekend. hebben kunnen verifiëren en geen van de potentiëlen is getroffen of geschaad, onder meer door het ontbreken van een lijst met voldoende minimale indicatie van de identiteit van de schuldeisers, zoals hierboven aangegeven.

Ook wat betreft de verschillende gepresenteerde 'letters of power': deze zouden kunnen worden gepresenteerd op de vergadering van schuldeisers, naast de presentatie van gevallen van bestaande conflicten door schuldeisers die vertegenwoordiging hebben verleend aan verschillende advocaten, die allemaal worden opgelost rekening houdend met de meest recente van de mandaten en de intrekking van de vorige, werd aangegeven dat hoewel er geen belangrijke vereisten zijn waaraan de mandaten moeten voldoen en dat ze kunnen worden verleend in een eenvoudig bewezen document, er werd weerspiegeld dat er gemeenschappelijke minimumkenmerken zouden moeten zijn die de evaluatie ervan vergemakkelijken en bijgevolg de taak en de kosten van de liquidatie optimaliseren.

Dit gezegd zijnde is deze vertegenwoordiging van mening dat het relevant en gepast zou zijn om een minimale standaardformulering voor te stellen van de mandaten die deposanten moeten verlenen aan hun vertegenwoordigers in het faillissements- en liquidatieproces, evenals de behoorlijke registratie en registratie van genoemde vertegenwoordigers. Dit alles zal resulteren in een efficiënter en effectiever beheer van zowel de curator als de vertegenwoordigers, bewoordingen die kunnen worden voorgesteld door de curator, die de agent is van het proces dat het meeste baat zou hebben bij de uitvoering ervan, zowel voor het onderhavige geval als voor degenen die het in de toekomst aan hem kunnen worden toevertrouwd, gezien zijn expertise en specialiteit op dit gebied.

Hoewel men zou kunnen denken dat de implementatie in deze fase van het proces complex zou kunnen zijn en van invloed zou kunnen zijn op de reeds uitgevoerde taken, is het tegendeel waar, aangezien met de huidige technologieën in zeer korte tijd een redelijk veilig registratie- en validatiesysteem kan worden gegenereerd en met weinig middelen. , en ook door een grotere transparantie in het informatiebeheer, waardoor de risico's worden vermeden dat acties worden geannuleerd en vertragingen in het proces ontstaan.

Hetgeen is gezegd wordt aangevuld door de registratie van de vertegenwoordigers, waarbij niet alleen de relevante persoonlijke en professionele informatie beschikbaar is, maar ook de relevante persoonlijke en professionele informatie die nodig is voor kennisgevingen, uitwisseling van informatie en zelfs het houden van vergaderingen en bijeenkomsten. Bij de beraadslagingen moeten zij op het moment dat zij hun status als vertegenwoordiger van deposanten en belanghebbende partijen registreren, een beëdigde verklaring overleggen dat zij zich niet zullen baseren op feitelijke veronderstellingen die belangenconflicten kunnen vormen die de objectieve prestaties van hun management in gevaar kunnen brengen of hun vertegenwoordiging ongeldig kunnen maken.

In lijn met het voorgaande verzoeken wij tevens ter overweging voor te leggen dat er een standaard wordt vastgesteld voor het opstellen van de mandaten en dat deze opnieuw worden verleend of bekrachtigd, het uitvoeren van de registratie en registratie van de agenten en dat wij een beëdigde verklaring afleggen. Als we geen belangenconflict hebben dat onze missie beïnvloedt, vragen we deze rechtbank,

gezien de lijst van voorlopig erkende schulden waarin zij voorkomen als vertegenwoordigers van algemene depositohouders, maar ook van bedrijven en mensen die nauw verwant zijn aan de “Cartera Group / Vargas Irausquín”, (i) Carely del Carmen Valentín Morles, (ii) Félix Ferrer Salas, (iii) Rafael Álvaro Ramírez Pulido en (iv) Armando Hurtado Vezga, eist dat ze een beëdigde verklaring overleggen waarin staat dat ze al dan niet banden hebben met deze directeurs, leidinggevend, aandeelhouders, vertegenwoordigers en anderen die dicht bij de failliete schuldenaar staan, zijn aandeelhouders en bedrijven die verband houden met de “Cartera Group / Vargas Irausquín” en die als een belangenconflict kunnen worden beschouwd.

### **7.- Overtreding van de faillissementsregels met betrekking tot de mededelingen van de failliet die door de curatoren moeten worden uitgevoerd.**

Ter gelegenheid van de bijeenkomst van schuldeisers werd dit Hof ervan op de hoogte gesteld, en het wordt in dit document herhaald, dat volgens de regels die faillissementen in het algemeen regelen, en in het geval van de Curaçaose Faillissementswet in de artikelen 87 en 94, Zodra de curatoren of accountants zijn aangesteld, is een van hun eerste taken het effectief overnemen van alle communicatie en correspondentie van de gefailleerde, aangezien dit essentieel is bij de taak om de activa terug te vorderen die onderworpen zijn aan de liquidatie en daarmee verder te gaan om tevreden te stellen de massa crediteuren.

Zoals bij verschillende gelegenheden is vermeld en benadrukt, heeft een groot aantal spaarders van Banco del Orinoco NV. zijn gecontacteerd door mensen die beweren werknemers en vertegenwoordigers te zijn van zowel de failliete schuldenaar als de Banco Occidental de Descuento BOD en andere verbonden partijen van de “Cartera Group / Vargas Irausquín”, met name via de telefoonnummers +584143617728 en +584246059734 die worden geïdentificeerd als “Presidentschap bod123”, en vooral vanaf het e-mailadres informacionorinoco@gmail.com, waardoor ze, zoals aangegeven, verplicht waren om voor de “terugvordering van hun deposito’s mandaten te verlenen aan de reeds genoemde juridische professionals.

Op grond van de artikelen 87 en 94 van de Faillissementswet moet de curator bij het innemen van dit standpunt ook de volledige en exclusieve controle op zich hebben genomen over alle communicatie van de failliete schuldenaar, evenals over de oproep

of dagvaarding, in het bijzonder degene die de schuldeisers heeft gestuurd om aanwezig zijn bij bijeenkomsten en bijeenkomsten, en gezien het feit dat derden gebruik maken van een niet-institutioneel communicatiemiddel zoals de e-mail [informacionorinoco@gmail.com](mailto:informacionorinoco@gmail.com) en met persoonlijke informatie van de deposanten, zal er ook sprake zijn van een situatie van onrechtmatige “substitutie” of “nabootsing” van de identiteit en “usurpatie van bevoegdheden” van de curator, is voldoende reden om de nodige onderzoeken uit te voeren om vast te stellen wie van dergelijke middelen gebruik maakt buiten de wettelijke norm die bepaalt dat de mededelingen namens de curator failliet verklaard aan de crediteuren ter vereffening dient uitsluitend door de curator te worden uitgevoerd.

#### **8.- Van de Crediteurencommissie, de aard en samenstelling ervan. Betwisting van de benoeming van een vertegenwoordiger van de failliete schuldenaar en zijn aandeelhouders.**

Zoals reeds vermeld werd op de vergadering van schuldeisers in december 2023 de definitieve Schuldeiserscommissie gevormd, waarmee Herminio Nieto, een Venezolaanse advocaat die een groep schuldeisers van BdO vertegenwoordigt, en Rafael Moscarella, vertegenwoordiger van de schuldeiser Allbank in Panama, werden bekrachtigd en ter vervanging van Mirto Murray, een advocaat uit Curaçao die de schuldenaar vertegenwoordigde, Yasmir Pineda werd aangesteld als vertegenwoordiger van de “Cartera Group”, een aanduiding die, hoewel deze wordt geïdentificeerd met wat door de curator werd verklaard in die zin dat dit “... een formeel platform zou bieden om te onderhandelen over de uiteindelijke overeenkomst die Cartera zal aanbieden...(en) ... en dan ook een leidende en bemiddelende rol te spelen als ontvanger...’, zijn er enkele belangrijke aspecten waarmee rekening moet worden gehouden die niet over het hoofd mogen worden gezien.

Hoewel de door de curator geuite bevestiging en het enthousiasme gedeeld kunnen worden in de zin dat de deelname van Yasmir Carolina Pineda Duque, geïdentificeerd met de Venezolaanse identiteitskaart V-10.153.179, als vertegenwoordiger van de “Cartera Group” van grote hulp kan zijn de faillissementsprocedure in het algemeen om formules te zoeken voor het onderhandelen over een definitieve overeenkomst en die een sturende en bemiddelende rol kunnen spelen, mag niet over het hoofd worden gezien dat de aard van de instelling van crediteurenraden of commissies in faillissementsprocessen op zichzelf wordt verklaard, dat wil zeggen dat van de

vorming ervan uit zulke rechtssubjecten die niet langer bijzondere maar universele incassoacties uitoefenen, dat wil zeggen de schuldeisers van het faillissement vanuit wier perspectief de executieacties worden uitgevoerd, zozeer zelfs dat in de faillissementsregels in het algemeen en in het bijzonder die van de jurisdictie van Curaçao, zij hebben zeer belangrijke bevoegdheden en functies, zie alleen de artikelen 72, 73, 74, 75 en volgende van de Faillissementswet van Curaçao.

Het is niet erg ingewikkeld om te concluderen dat het feit dat de Crediteurencommissie bestaat uit een vertegenwoordiger van de failliete debiteur zoals Banco del Orinoco N.V., of haar aandeelhouders, begrepen als de “Cartera Group / Vargas Irausquín”, volledig voorbijgaat aan de aard van de instelling, temeer zoals is gebleken in de onderhavige faillissementsprocedure, waarin de wanbetalingen van de failliet en het gebrek aan medewerking van de failliet met de curator en het proces al vóór de faillissementsverklaring zijn vastgelegd, is het voldoende om Om deze reden betwisten wij echter de aanwijzing van Yasmir Pineda als lid van de Crediteurencommissie als vertegenwoordiger van de “Cartera / Vargas Irausquín Group”, met het oog hierop verzoeken wij de Rechtbank om haar ontbinding uit te spreken, en gezien haar absolute afwezigheid, over te gaan tot de aanwijzing van een nieuw lid voortkomend uit de vertegenwoordigde schuldeisers, in overeenstemming met artikel 71.3 van de Faillissementswet van Curaçao, na raadpleging van alle verschillende vertegenwoordigingen aan degenen die deel uitmaken van de Cartera Group, aanverwante mensen en bedrijven, dat wil zeggen de bovengenoemde juridische professionals Carely del Carmen Valentín Morles, Félix Ferrer Salas, Rafael Álvaro Ramírez Pulido en Armando Hurtado Vezga.

#### **9.- Kwaliteit van de schulden van aandeelhouders, mensen en gerelateerde bedrijven. Schulden van de derde orde.**

Het is opvallend dat onder de schuldeisers vertegenwoordigd door de leiders van de “Cartera / Vargas Irausquín Group” er mensen en bedrijven zijn die deel uitmaken van en met elkaar verbonden zijn in een ingewikkeld zakennetwerk waarvan de laatste schakel Cartera de Inversiones Venezolanas C.A. is. zijn voor 100% eigendom van de eerder genoemde heer Vargas Irausquín, en wiens schulden, ongeacht hun bedrag, moeten worden beschouwd als schulden die zijn geclassificeerd als derde orde, wat betekent dat ze pas kunnen worden betaald nadat ze in alle gevallen zijn betaald en

voldaan. vorderingen van de overige schuldeisers, dat wil zeggen die van de bevoorrechte schuldeisers en die welke als gewone schuldeisers zijn geëvalueerd.

De literatuur heeft de noodzaak van deze categorie benadrukt, evenals het bestaan van bevoorrechte of eerste-orde crediteuren en gewone of tweede-orde crediteuren, vanwege de prominente aanwezigheid van sociale en fiscale redenen (bevoorrechte), van vertrouwen in het systeem of de deposito's van goede trouw (gewoon krediet), en de relatie met de mislukte veroorzaker of dienstverleners aan hem (derde niveau krediet).

In die zin zien we hoe ze deel uitmaken van de gerelateerde mensen en bedrijven die deel uitmaken van de "Grupo Cartera / Vargas Irausquín", van Víctor José de Jesús Vargas Irausquín zelf, de aandeelhoudersbedrijven en meerdere bedrijven die verband houden met Cartera de Inversiones. Venezolanas, CA ; Banco Occidental de Descuento -BOD-; evenals financiële entiteiten en meerdere gerelateerde bedrijven zoals BOI Bank Corporation Inc. -BOI-; Valores Occidentales Inversiones, C.A. en Environmental Solutions de Venezuela, C.A., -ESVENCA-, ten aanzien waarvan dit Hof, voorafgaand aan enige stemactiviteit over voorstellen en akkoordregelingen, uitdrukkelijk moet vaststellen in de lijst van goedgekeurde schuldeisers en hun stemrechten, die van het eerste niveau of bevoorrechte schuldeisers, gewone schuldeisers van het tweede niveau en die van het derde niveau, waarbij het belangrijk is op te merken dat zowel de schuldeisers van het eerste als het derde niveau het stemrecht niet kunnen uitoefenen om voor de goedkeuring van de voorgestelde overeenkomsten te stemmen, waaronder de personen en bedrijven die deel uitmaken van de overeenkomst. de eerder genoemde "Grupo Cartera / Vargas Irausquín", die later allemaal wat gedetailleerder zullen worden besproken.

#### **10.- Het stemrecht van de aandeelhouders van de failliete schuldenaar, vennootschappen en verbonden personen.**

Naast de behandeling die de schulden van de aandeelhouders van de failliete entiteit moeten krijgen, kunnen verwante mensen en bedrijven die deel uitmaken van degenen die schulden op het derde niveau vormen, pas worden betaald zodra aan alle verplichtingen met de rest van de schuldeisers is voldaan. en faillissementskosten hebben dergelijke crediteuren een absolute en logische beperking op deelname aan en uitoefening van hun "stemrecht" in de voorstellen die op crediteurenvergaderingen

worden gepresenteerd, dus dergelijke crediteuren moeten worden uitgesloten en daarom verzoeken wij dit aan deze faillissementsrechtbank.

In die zin verzoeken wij u kennis te nemen van de volgende crediteuren en de bedragen van hun schulden, die mogelijk niet in aanmerking worden genomen in de schattingen die nodig zijn om een quorum en gekwalificeerde stemmen te vormen op de vergadering die zal plaatsvinden op 27 mei 2024: in het Hof van de Zaak.

Dergelijke schuldeisers en het bedrag van hun schulden zijn:

Victor Vargas Irausquin (655) USD 6.092.703,52;

Venezolaanse beleggingsportefeuille (386) USD 17.262.839,39;

Westerse Discountbank. BOD (380) USD 18.684.873,60;

BOI Bank Corporation (BOI) (383) USD 32.632.888.11;

Westerse Waarden Inversiones, C.A. (439) 1.174.459,34 USD; En

Milieuoplossingen (ESVENCA) (512) USD 73.154.215.07

### **11.- Van “Cartera Group” naar “Vargas Group”. Economische eenheid en het doorbreken van de bedrijfssluier.**

Zoals uit dit document blijkt, is deze vertegenwoordiging bij het vermelden van de bovengenoemde “Cartera Group”, oorspronkelijk gedefinieerd in het “Samenstellingsplan” door de aandeelhouders van Banco del Orinoco N.V., zoals Cartera de Inversiones Venezolanas C.A. en de Banco Occidental de Descuento BOD, verwijzen we naar een dergelijke groep als “Cartera Group / Vargas Irausquín”. Dit komt omdat als we een bepaalde groep willen noemen, de gewone aandeelhouder of met de grootste deelname in oplopende volgorde in aanmerking moet worden genomen. dat Victor José de Jesus Vargas Irausquín de enige aandeelhouder is van Cartera de Inversiones Venezolanas, C.A., en dat het, naast het aandelenbezit daarin, maar ook in de aandelen van andere bedrijven, daarom volkomen passend is dat wanneer wordt verwezen naar de groep van bedrijven of economische eenheden die door deze aandeelhouder worden gecontroleerd, bekend staan en worden behandeld als “Cartera Group / Vargas Irausquín”, of eenvoudigweg als “Grupo Vargas Irausquín”, of, om duidelijker te zijn in onze ideeën, als de economische groep Vargas Irausquín.

Wat betreft het begrip bedrijfssluier en het doordringen ervan, en hoewel dit in verschillende jurisdicties op een bepaalde manier kan worden behandeld, zijn de elementen waaruit het bestaat als uitzondering op het beginsel van scheiding van rechtspersoonlijkheid en dientengevolge van aansprakelijkheid zeer gebruikelijk. Erfgoed tussen de bedrijven, hun aandeelhouders en zelfs hun bestuurders, een scheiding die niet langer als absoluut zal worden beschouwd wanneer er sprake is van situaties van totale controle over de besluitvorming over de bedrijven die een economische eenheid vormen, zoals in het geval van enige aandeelhouders, concept en ontwikkeling van het doorbreken van de bedrijfssluier die in vrijwel alle rechtsgebieden terug te vinden is en die in het geval van ons belang, zoals dat van het Koninkrijk der Nederlanden, als referentie geldt het arrest van de Hoge Raad van Justitie bekend als de Beklamel-zaak waaruit de bekende “Beklamel-norm” is afgeleid, die zelfs kan worden uitgebreid tot de verantwoordelijkheid van de bestuurders van de bedrijven.

In die zin observeren en demonstreren we dat de “Cartera Group / Vargas Irausquín” en andere gerelateerde bedrijven dezelfde economische groep vormen. We zijn ons echter bewust van de beperkingen waarmee we worden geconfronteerd bij het aantonen van de juridische aandeelhoudersrelatie, inclusief beslissingsdominantie via de verschillende raden van bestuur, van talrijke bedrijven die met erkende schulden in dit faillissementsproces van Orinoco NV verschijnen (vandaar de noodzaak om identificeren van de naam van de houder van elke erkende claim) beperken we ons voorlopig tot het vermelden dat:

1. Victor Vargas Irausquín is de enige aandeelhouder (100%) van Cartera de Inversiones Venezolanas, C.A.,
- 2.- Cartera de Inversiones Venezolanas, C.A., is de meerderheidsaandeelhouder, bijna in zijn geheel (99,79427%) van Banco Occidental de Crédito –BOD-,
- 3.- Venezolaanse investeringsportefeuille, C.A. en Banco Occidental de Discount – BOD- zijn de enige aandeelhouders van Banco del Orinoco N.V.
- 4.- Venezolaanse investeringsportefeuille, C.A. is de enige aandeelhouder (100%) van Valores Occidentales Corporativos, C.A.
- 5.- Cartera de Inversiones de Venezuela, C.A., en Valores Occidentales Corporativos, C.A., zijn de enige aandeelhouders van Valores Occidentales Inversiones, C.A., in een verhouding van respectievelijk 99,5002% en 0,2578%.

6.- Valores Occidentales Inversiones, C.A., de enige aandeelhouder (100%) van BOI Bank Corporation Inc.

Er wordt waargenomen en ondubbelzinnig afgeleid uit dergelijke relaties tussen juridische entiteiten en aandeelhouders, dat er sprake is van definitieve controle over de besluitvorming door één persoon, zoals Victor José de Jesus Vargas Irausquín, en dat juridische relaties en controle over de besluitvorming zelfs worden vastgelegd en gedemonstreerd met zijn eigen opgenomen verklaringen. in mededelingen die specifiek betrekking hebben op de uitwisseling tussen factoren van het financiële ecosysteem, zoals onder meer (i) de overeenkomst tussen de Banco Nacional de Crédito -BNC- en de Banco Occidental de Descuento-BOD- voor de overdracht van activa en passiva in Venezuela van laatstgenoemde, gewaarmerkt bij de dertigste notaris van Caracas op 13 juli 2022, onder nummer 19, deel 43, folio's 73 tot en met 85, waarin Vargas Irausquín in clause 1.9 uitdrukkelijk verklaart de enige aandeelhouder te zijn (100%) van Cartera de Inversiones Venezolana, C.A., die op zijn beurt 99,79427% van de aandelen van Banco Occidental de Crédito –BOD- bezit (BIJLAGE A); (ii) mededeling gedateerd 11/07/2017, gericht door Vargas Irausquín in zijn hoedanigheid van voorzitter van de BOD aan VISA INC., waarin hij stelt dat de instellingen waaruit de “BOD International Financial Group, BOI Bank Corporation, Bancamerica en Allbank”, (BIJLAGE B) en (iii) beëdigde verklaring gedateerd 21-04-2016 van de directeur van BOI Bank Corporation, Inc., Joel Santos Tobio, met betrekking tot de samenstelling van het aandeelhouderschap van BOI Bank International, INC., uit Antigua en Barbuda, tot de eindbegunstigde, de heer Vargas Irausquín. (BIJLAGE C)

Er is aangegeven en aangetoond dat de acties en bijgevolg de verantwoordelijkheid van de bedrijven die deel uitmaken van de zogenaamde “Cartera Group” of andere dan die waarnaar wordt verwezen door de aandeelhouders van het bedrijf, berusten bij de wil en de controle over de besluitvorming van Victor José de Jesus Vargas Irausquín. Banco del Orinoco N.V. in liquidatie zijn wij genoodzaakt te concluderen dat wij te maken hebben met een economische groep, eerder een economische eenheid, “Cartera Group / Vargas Irausquín” of kortweg “Grupo Vargas Irausquín” met alle juridische gevolgen van dien, en dit moet worden geëist, zoals we dat in feite doen voor deze rechtbank en zoals het zal worden gedaan tegenover de curator, en bij de andere autoriteiten, zowel op Curaçao als in enig ander rechtsgebied.

## **12.- De “regeling” BOD Group / Banco del Orinoco / Cartera Group / Vargas Irausquín - Carely Valentin et al.**

Zoals voldoende vermeld in dit schrijven en anderen, hebben we ontwikkeld en uitgelegd hoe de bankinstellingen die deel uitmaken van de BOD Financial Group met vestigingen in verschillende jurisdicties zouden hebben geopereerd, waaronder Banco del Orinoco NV, wiens faillissement en liquidatie voor dit onderwerp zijn gebracht. Court, een “regeling” die wordt gebruikt om deposito’s te ontvangen van gebruikers die tot nu toe niet in staat zijn geweest om over hun activa te beschikken, en die, zoals is waargenomen, in het geval van Curaçao bij de BdO enkele honderden miljoenen dollars overschrijdt.

Net zoals het ingewikkelde plan dat is bedacht voor het opnemen en vervreemden van deposito's is waargenomen, is er in de huidige faillissementszaak ook een ander zeer goed uitgewerkt plan in de maak, dat is gebaseerd op de bijzonderheden van wetten en jurisdicties met aanpassingsvoorwaarden voor bepaalde soorten banken. entiteiten (offshore banking), gekenmerkt door laks toezicht en die zich onthouden van inmenging in de financiële engineering waarvan de daar gevestigde entiteiten deel uitmaken. Een dergelijke realiteit heeft de groep BOD/Banco del Orinoco NV mogelijk gemaakt. / Cartera Group / Vargas Irausquín, met deelname van de Banco Occidental de Descuento-BOD - de grootste entiteit van de BOD Financial Group, zoals correct gedefinieerd door de hoogste bankautoriteit van Venezuela, de Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario de Venezuela - SUDEBAN-, in Resolutie nr. 047-19 van 10 september 2019 (Staatscourant 41.714), (BIJLAGE D), die de bank was die de middelen verzamelde en deze overdroeg aan de entiteiten van de groep in het Caribisch gebied, die allemaal oversteken toestonden van portefeuilles, geschikte plaatsingen, het opmaken van cijfers en zelfs het vervalsen van documenten voor de hoogste monetaire autoriteit van Curaçao, zoals zij verklaarde en waarnaar wij eerder verwezen.

Om de voorbereide Regeling duidelijker te begrijpen, is het de moeite waard aandacht te besteden aan de verklaringen van de zogenaamde “Cartera Group” in het voorgestelde “Samenstellingsplan”, wanneer zij stellen dat: *“Van groot belang is het feit dat de Cartera Group en aanverwante individuen en bedrijven (de ‘Cartera Group en gerelateerde individuen en bedrijven’) vormen samen de grootste groep crediteuren in het faillissement van BDO. De Cartera Group en gerelateerde*

*personen en bedrijven zijn vóór het compositieplan en zullen vervolgens vóór de aanvaarding van het compositieplan stemmen. Het is belangrijk op te merken dat, tot de datum van presentatie van dit akkoordplan, Cartera Group en gerelateerde personen en bedrijven 70% van de schuldeisers van BDO en 75% van de erkende en geverifieerde vorderingen op BDO vertegenwoordigen..”*

Zoals kan worden afgeleid uit de verklaring van de zelfbenoemde “Cartera Group”, beginnen ze als een effectieve realiteit die controle heeft over een aantal testamenten die de stemmeerderheden overschrijden waarin is voorzien in de faillissementswetgeving, zoals artikel 140 van de Curaçaose wet. Faillissementswet, die bepaalt dat beslissingen moeten worden genomen met stemmen die meer dan tweederde van de schuldeisers en driekwart van het bedrag van de schulden overschrijden, dus als dit het geval is, beschouwt zij de ‘Cartera Group’ ook als een ‘Compositie Er zou een plan kunnen worden goedgekeurd dat geen garanties biedt voor de naleving, en zelfs niet-naleving aanmoedigt, maar dat door de ondertekening ervan al die mensen die direct of indirect niet alleen hebben gehandeld in het verwerven en afleiden van de deposito’s, maar ook in de verspilling van de gelden activa van de failliete schuldeiser, die allemaal nog steeds worden gedaan via het plan dat is bedacht in de fase van de faillissementsprocedure, waardoor het voor ons verplicht is te waarschuwen zodat de juiste gerechtelijke corrigerende maatregelen worden genomen.

Na analyse van de feiten zijn bij de uitwerking van de Regeling perfect de volgende aspecten te onderscheiden:

### **12.1.- Over de hoogte van de schulden.**

Aangezien artikel 140 van de Faillissementswet van Curaçao als basis voor de besluitvorming bepaalt dat meer dan driekwart van het bedrag van de schulden is vertegenwoordigd, zijn de vaststelling en aanvaarding ervan van groot belang, en hier wordt een essentieel element in acht genomen. in het plan, opgesteld door de Vargas Irausquín Group, zoals het controleren van het aantal schulden die deze controle mogelijk maken, wat allemaal bedoeld is om te worden gedaan vanuit drie praktijken, één, waarvan de eerste, die we vervolgens afzonderlijk zullen noemen, dat van het proberen om stemrecht te verkrijgen, rekening houdend met de schulden van nauw verwante bedrijven zoals hun eigen aandeelhouders en aandeelhouders zoals Victor

José de Jesus Vargas Irausquín zelf en anderen die verbonden zijn met de “Vargas Irausquín Group” zoals die behoren tot de “BOD Financial Group”, de tweede, die van een poging om de stemmen van de betrokken klanten uit te oefenen door te rekruteren via mandaten die zijn verleend aan Carely Valentín en anderen, die, zoals opgemerkt, naar verluidt tot de naaste kring van de heer Vargas behoren en deel uitmaken van dezelfde “Groep” ’ “Vargas Irausquín”, en de derde, om het aantal ongecontroleerde schulden te beperken die van invloed kunnen zijn op het bedrag om het percentage te bereiken dat nodig is om het “Samenstellingsplan” en andere voorstellen goed te keuren. We hebben deze praktijk waargenomen vanwege de bewering dat er een aanzienlijk aantal crediteuren en claims was die niet ter kwalificatie en voorlopige goedkeuring zijn voorgelegd, wat zou resulteren in een totaalbedrag aan claims dat zelfs tientallen miljoenen dollars lager zou zijn. driekwart van de termijn waaraan moet worden voldaan, wordt getroffen, waardoor moet worden benadrukt dat het gebrek aan presentatie van schulden voor verificatie onder andere de reden heeft dat de informatie over het faillissementsproces niet effectief is gepubliceerd en gepromoot, wat essentieel is bij faillissementen acties.

Deze verklaring gaf eerder aan dat gezien de verklaring dat de “Cartera Group” dergelijke reclame- en promotietaken op zich zou hebben genomen, zij dit niet effectief kon verifiëren, en daarom wordt de rechtbank en de curator verzocht om naast het goedkeuren van de opname van de gepresenteerde kredieten ook te dienen. van december 2023 tot heden wordt opdracht gegeven tot de gepaste promotie en publicatie gericht aan de spaarders, zodat zij deze kunnen presenteren en op deze manier een nauwkeurigere bepaling van het totale bedrag van de resultaten van het krediet en van daaruit de drie- kwartalen die nodig zijn voor stemming en goedkeuring van voorstellen.

## **12.2- Over gerelateerde schuldeisers en hun schulden in kwestie.**

In dezelfde zin als hierboven aangegeven wordt opgemerkt dat, hoewel de lijst van crediteuren “geanonimiseerd” is, deze vertegenwoordiging zich ervan bewust was dat op genoemde lijst van voorlopig goedgekeurde crediteuren personen en bedrijven voorkomen die, omdat zij dezelfde economische groep vormen, “Cartera Group”, “BOD Financial Group”, “Vargas Irausquín Group”, zoals (i) Victor Vargas Irausquín, (655) USD 6.092.703,52, (ii) Cartera de Inversiones Venezolanas, (386) USD 17.262.839,39, (iii) Banco Occidental de Descuento BOD, (380) USD

18.684.873,60, (iv) BOI Bank Corporation (BOI), (383) USD 32.632.888,11, (v) Valores Occidentales Inversiones, C.A., (439) USD 1.174.459,30, en (vi) Environmental Solutions (ESVENCA ), (512) USD 73.154.215,07, zowel het bedrag van hun schulden als hun stem als schuldeisers, moeten worden uitgesloten van de stemming voor het al dan niet goedkeuren van het “Plan van Samenstelling” of enige andere voorgestelde overeenkomst, vooral met betrekking tot de kredietwaardigheid van de onderneming Environmental Solutions (ESVENCA), als zodanig het gevolg zou zijn van betwiste transacties die de geldigheid ervan zouden aantasten. In die zin zou het voor de rechtbank en de curator van belang zijn om bij de Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten informatie op te vragen met betrekking tot enig onderzoek naar welke genoemde onderneming en haar aandeelhouders, zoals Asesoría Petrolera Integral Nacional (APIN) C.A., maken deel uit van een onderzoek naar ontvangen onregelmatige overdrachten, informatie die niet kon worden bevestigd vanwege de uitdrukkelijke “anonimisering” van de lijst met schuldeisers die verder onderzoek mogelijk maakt.

### **12.3.- Over het aantal schuldeisers. De mandaten van Carely Valentín et al.**

Ook essentieel in dit plan in het faillissementsproces is de manipulatie van het aantal schuldeisers dat nodig is om de tweederde te bereiken waarin artikel 140 voorziet, en waarvoor, zoals aangegeven, de “Vargas Irausquín Group” zich de identiteit van de failliete schuldenaar toe-eigent. en de trustee, die verantwoordelijk is voor het voeren van alle communicatie, waarbij gebruik wordt gemaakt van bevoorrechte informatie over klanten en hun deposito's, via niet-institutionele of formele telefoonnummers en e-mailadressen zoals informacionorinoco@gmail.com, hebben contact opgenomen met deposanten en hen een mandaat verleend. aan Carely Valentín en anderen, en op deze manier hun ‘gezonde stemrecht’ hebben, vermengd met ‘zieke stemrechten’, en zo op zoek gaan naar het aantal stemmen dat nodig is voor goedkeuring.

Zoals uitdrukkelijk verzocht, moet de rechtbank de mandaten die onder meer vanwege het openlijke belangenconflict zijn ingediend, van de stemming uitsluiten die Carely Valentin cs van plan zijn uit te oefenen, en deze schuldeisers kunnen worden vertegenwoordigd door een andere advocaat of die als zodanig wordt beschouwd. de schuldeisers wier schulden zijn erkend, maar zonder vertegenwoordiging in de faillissementsprocedure, die ook het voorwerp moeten zijn van de publiciteit en promotie die moet worden uitgevoerd.

#### **12.4.- Met betrekking tot de beoogde vrijstelling van aansprakelijkheid en het ontbreken van voldoende garanties voor nakoming.**

Als we doorgaan met de analyse van het plan dat door de “Vargas Irausquín Group” in de faillissementsprocedure is bedacht, zien we dat hoewel ze in het “Samenstellingsplan” aangeven dat ze over de nodige stemmen beschikken voor de goedkeuring ervan, wordt opgemerkt dat het praktisch haalbaar is onvervulbaar, en het beschikt niet over de minimale garanties voor dit doel, met als verzwarende factor dat sinds de uiteindelijke goedkeuring alle aandeelhouders, bestuurders en andere verwante mensen die deel uitmaken van de groep van elke verantwoordelijkheid zouden worden vrijgesteld, ondanks het feit dat ze er absoluut niet in slagen te voldoen aan de alle verplichtingen die zij zeggen op zich te nemen.

Van de acties en gedragingen die in de procedure zijn bewezen door de failliete partij, haar aandeelhouders en andere mensen en bedrijven die deel uitmaken van de “Cartera Group”, “BOD Financial Group” / “Vargas Irausquín Group”, en die aanleiding hebben gegeven tot het faillissement van van de Banco del Orinoco N.V. kan worden vastgesteld dat haar handelen afwijkt van het typische gedrag dat bij het bestuur van een bankinstelling moet worden betracht; als dit niet het geval was geweest, zou het niet in die situatie zijn, die afgezien van de zeer fragiele termen waarin het “Samenstellingsplan” wordt gepresenteerd geen enkele garantie biedt voor de naleving en uitvoering ervan, vooral als er geen verantwoordelijkheid is om dit te doen. Er is dus sprake van een totale vrijstelling.

We hebben het in eerdere regels gezegd en we herhalen het: op geen enkele manier mogen formules en schikkingsvoorstellen worden goedgekeurd die vrijstelling van aansprakelijkheid met zich meebrengen als de overeengekomen voordelen niet worden gehaald, en die ook niet voldoende garanties bieden, die moeten worden gegarandeerd. opgericht en afdwingbaar in de jurisdictie van Curaçao, aangezien als dat niet het geval was, het plan dat zij voor dergelijke doeleinden hadden bedacht perfect zou hebben gewerkt voor degenen die verantwoordelijk waren voor het faillissement van Orinoco NV.

#### **12.5.- Speciale aandacht voor schulden van mensen met bijzondere behoeften. Betaalvoorstel aan particulieren en senioren tot 10K automatisch**

Een aspect dat speciale aandacht verdient en waaraan deze vertegenwoordiging bijzondere aandacht heeft besteed, is dat de failliete bank een internationale bank is voor wier deposito's geen garantie bestaat, aangezien zij niet over de dekking van fondsen beschikt door enige publieke depositobeschermingsentiteit, in tegenstelling tot zoals gebeurt. In het geval van faillissementen en liquidaties van banken die onder depositostelsels vallen die dergelijke bescherming wel bieden, worden natuurlijke personen het zwaarst getroffen, en onder hen de meest kwetsbaren, zoals ouderen, gepensioneerden en mensen die zich in een situatie van afhankelijkheid bevinden, zoals zij niet hebben met de onmiddellijke beschikbaarheid van uw bezittingen om in de meest elementaire kosten van levensonderhoud te voorzien. Daarom hebben ze, ondanks de faillissements- en liquidatieprocessen, hun uitvoeringstermijnen, het verkrijgen van liquiditeit en het betalen van schulden. In die zin is deze vertegenwoordiging van mening dat betalingsformules met vergelijkbare kenmerken alsof ze verzekerd zouden zijn, in aanmerking moeten worden genomen bij de gesprekken en onderhandelingen gericht op het goedkeuren van een nieuw compositieplan dat gunstig is voor de spaarders. deposito's zoals natuurlijke personen in levensomstandigheden zoals aangegeven, met een krediet van niet meer dan USD 10.000,00, op zodanige wijze dat zij de betaling van 100% van hun deposito's ontvangen op een liquide, automatische en onmiddellijke manier, ondanks het feit dat de faillissementsproces kan doorgaan.

Het belang van een maatregel als bedoeld en waarvan deze vertegenwoordiging al meer ontwikkelde vormen heeft, die wij met de vereiste nauwkeurigheid en gedetailleerdheid op 22 februari en 4 maart 2024 aan de Crediteurencommissie hebben bekendgemaakt, krijgt een bijzondere betekenis . aandacht omdat in een proces als het huidige het sociale feit niet afwezig is en dat er met het verstrijken van de tijd minder directe schuldeisers zullen zijn en niet omdat de verplichtingen zijn betaald, maar omdat ze zijn gestorven, wat het proces ingewikkelder maakt vanwege de feit. opvolging die dit vertraagt en dus de teruggave van geld dat tijdens zijn leven aan de overledene toebehoorde, wat in tegenspraak is met de rechtvaardigheid die zou moeten zegevieren, met de effectiviteit en efficiëntie van de processen zelf en met de acties van degenen die verantwoordelijk zijn voor het faillissement, aangezien dit niet het geval is. De impact van monetaire erosie op geld dat geen rente genereert, moet vergeten worden.

Met de bedoeling de impact van deze voorstellen beter te illustreren, observeren en halen we uit de gegevens van de “geanonimiseerde” lijst van crediteuren dat er 501 schulden zijn van minder dan USD 10.000,00, die 27,20% van de crediteuren vertegenwoordigen voor een waarde van USD 2.049.216,31, wat op zijn beurt 0,30% vertegenwoordigt van het totaalbedrag aan geverifieerde claims, waarvan, aangezien de benodigde informatie niet beschikbaar is, niet kan worden geverifieerd of deze betrekking hebben op natuurlijke personen, maar dat moet wel zo zijn. . Daarom benadrukken wij het belang van het verzoek om een lijst met informatie over crediteuren.

Op soortgelijke wijze wordt ter verdere illustratie uit de cijfers die voortkomen uit de bijeenkomst gehouden op de zetel van deze rechtbank op 11 december 2023, afgeleid dat van de schulden tussen 10.001,00 USD en 100.000,00 USD, voor een waarde van 29.368.514,56 USD, wat neerkomt op 4,31 USD. % van het totale bedrag aan geverifieerde schulden komen overeen met 803 schuldeisers die op hun beurt 43,59% vertegenwoordigen van het totaal aantal erkende schuldeisers volgens de lijst. Dat wil zeggen, een compositieplan dat als serieus en goedbedoeld kan worden beschouwd en waarvan de voorstanders hun verantwoordelijkheden onder ogen willen zien tegenover de derde partijen die getroffen zijn door de gepleegde excessen; het minste dat in dit geval moet worden voorgesteld is de onmiddellijke betaling van een bedrag van bijna 30 miljoen dollar dat zonder rente moet worden terugbetaald, een punt dat nog in behandeling is in andere rechtsgebieden, de stortingen die bij de mislukking zijn gedaan door 1.304 getroffen partijen, en 70,79% van de slachtoffers is tot nu toe niet gecompenseerd. Als dit niet het geval is, hoeft niet uit te leggen waarom onze cliënten het door de aandeelhouders van de verantwoordelijke entiteit gepresenteerde akkoordplan, dat zoals gezegd bij de Crediteurencommissie bekend is, afwijzen.

Gelet op het bovenstaande stellen wij voor dat de Rechtbank de Trustee vraagt deze mogelijkheid samen met de Commissie te beoordelen.

### **13.- Digitaal registratiesysteem voor schulden, crediteuren en vertegenwoordigers.**

Zoals op de op 11 december 2023 in de Rechtbank van Eerste Aanleg van Curaçao gehouden crediteurenvergadering door Roberto Hung voor de Rechtbank kort mondeling is gepresenteerd, hebben de curator en de daar aanwezige personen met

betrekking tot de overwegingen met betrekking tot de hoogte van de reeds voorlopig aanvaarde schulden, die die in afwachting zijn van verificatie en goedkeuring en vooral de uitgifte van mandaten, wat aangeeft dat dergelijke taken grotendeels kunnen worden geautomatiseerd via een registratiesysteem dat geschikt is voor dit doel, wat uiteindelijk zou resulteren in een veel transparanter en efficiënter faillissementsproces. In die zin is dit document wordt gebruikt om het voorstel te herhalen om een registratiesysteem te ontwikkelen en in te zetten voor schulden, crediteuren, mandaten, agenten en documentbeheer dat veilige en transparante verificatie van de informatie over faillissementen en gerelateerde documenten mogelijk maakt, inclusief het formuleren van voorstellen en het stemmen daarover.

In die zin is het interessant om te benadrukken dat Roberto Hung Cavalieri, die een vertegenwoordiger van de schuldeisers in deze procedure is en dit document ondertekent, een onderzoeker en professor is op het gebied van recht en digitale transformatie, en op zijn beurt contact kan opnemen met onderzoek en Ontwikkelingsgroepen van zowel professionals als academici die kunnen samenwerken met het systeem waarop wordt aangedrongen, zullen voordelen opleveren voor het proces.

#### **14. Gevallen van aansprakelijkheid voor rechtstransacties die de liquidatiegoederen beïnvloeden. Ontbinding de Pauliaanse actie faillissement.**

Deze vertegenwoordiging heeft informatie ontvangen van geïnteresseerde partijen en andere juridische professionals, in die zin dat er depositohouders en crediteuren in het algemeen zijn van zowel Banco del Orinoco N.V. als andere bedrijven die deel uitmaken van de “Vargas Irausquín Group”, die transacties zijn aangegaan en overeenkomsten. op hun schulden, die, hoewel dit niet kon worden bevestigd, als al deze transacties waar zijn, wat activa zou kunnen opleveren in de vorm van betalingen, overdrachten van rechten of enig ander juridisch figuur, door de activa te beïnvloeden die getroffen zijn door het faillissement en de liquidatie Ze kunnen absoluut vernietigbaar zijn door middel van een Pauliaanse actie of ontbinding van het faillissement, waarbij alle activa worden teruggegeven aan de failliete boedel.

In die zin vragen wij de rechtbank om rechtstreeks van de vertegenwoordigers van Banco del Orinoco, N.V., en de mensen en bedrijven van de “Cartera Group / Vargas Irausquín”, in de persoon van haar aandeelhouders, directeuren of

vertegenwoordigers, te eisen dat zij aangifte doen en rapporteren over de zakelijke wettelijke verplichtingen met schuldeisers van Banco del Orinoco, N.V., vanaf de datum waarop haar faillissement werd uitgesproken, evenals vanaf de voorgaande periode die overeenkomt volgens het toepasselijke recht dat overeenkomt met de verdachte periode, waarin ze op een of andere manier hebben toegewezen , gecompenseerd of op enige andere wijze vervreemd of bezwaard door enige schuld jegens Banco del Orinoco, N.V.

### **15.- Situatie van BOI International Bank INC., met betrekking tot het faillissement en de liquidatie van Banco del Orinoco N.V.**

Een ander aspect dat van kapitaal belang is om aan te pakken is de situatie van BOI Bank International Inc., uit Antigua en Barbuda, waarvan het de moeite waard is om te onthouden dat het onderdeel is van de BOD Financial Group, dat wil zeggen de “Vargas Irausquín Group”, aangezien deze, in overeenstemming met het voorgestelde “Samenstellingsplan” maakt deel uit van de formules die aan de schuldeisers van Banco del Orinoco NV worden voorgelegd, via welke hun schulden zouden worden overgedragen aan die “bank” in het bovengenoemde rechtsgebied.

Zoals in andere geschriften is vermeld en die van algemene informatie zijn, is de situatie van de bovengenoemde BOI Bank met betrekking tot haar niet-transparante, tamelijk ondoorzichtige bankpraktijken, die de rechten van deposanten om vrijelijk over hun activa te beschikken, aantast, verschilt niet veel van het gedrag van Banco del Orinoco N.V., momenteel in liquidatie, met het verschil dat in de jurisdictie van Antigua en Barbuda, hoewel er speciale maatregelen voor het toezicht op de activiteiten zijn uitgevaardigd, deze niet hebben geleid tot de faillietverklaring . en liquidatie, er moet echter worden opgemerkt dat het bekend is, omdat het uit onafhankelijke audits bestaat, dat de situatie van genoemde bank absoluut “betreurenswaardig” is, wat zou hebben geleid, maar niet tot de opschorting of intrekking van de bankvergunning , zou in zijn niet-verlenging precieze feiten zijn geweest die officieel onbekend zijn bij deze verklaring, maar die moeten worden geverifieerd in de huidige faillissements- en liquidatieprocedure gezien de nauwe relatie ervan met het voorstel van de aandeelhouders van het failliete bedrijf.

Of de bankvergunning van BOI Bank al dan niet is opgeschort, of eenvoudigweg niet is verlengd, gezien de bijzondere situatie van opschorting van betalingen aan haar

spaarders en ander ernstig wangedrag, vastgesteld door accountantskantoor Grand Thornton in juni 2021 (ATTACHMENTES E en F) alles wat de bankautoriteit van dat rechtsgebied in juni 2022 aan zijn aandeelhouder/directeur, de vaak genoemde Vargas Irausquín, bekend heeft gemaakt (BIJLAGE G), moet zijn situatie worden geanalyseerd vanuit de meest uiteenlopende juridische en financiële aspecten, vanuit de juridische aard van de geldbedragen die als storting worden ontvangen in geval van opschorting, intrekking of niet-verlenging van de vergunning, of niet alleen onder de verantwoordelijkheid van de bank, maar ook van andere mensen en bedrijven die daarmee verband houden en die deel uitmaken van de “Vargas Irausquín Group”, vooral ook in het licht van het doorbreken van de bedrijfssluier die resulteert in de behandeling ervan als een economische groep en die ook jurisprudentiële ontwikkeling kent in de jurisdictie van Antigua en Barbuda, zoals we eerder hebben aangegeven.

Het komt voor dat deze vertegenwoordiging ook de rechten en belangen behartigt en verdedigt voor de “Grupo Vargas Irausquín” van depositanten wier rechten systematisch geschonden zijn bij de BOI Bank Corporation Inc., en aangezien dezelfde een crediteur is van Banco del Orinoco N.V. in deze procedure, die deze spaarders indirecte schuldeisers van het faillissement van Banco del Orinoco NV zou maken, en ondanks de acties die zij mogelijk ondernemen in andere rechtsgebieden zoals Venezuela en in Antigua en Barbuda, waar de BOI Bank geregistreerd is, wij vragen de rechtbank namens onze cliënten om een passender behandeling van de schuld te zoeken, vooral met betrekking tot de bestemming ervan om de schulden van de getroffen en in BOI af te betalen als onderdeel van de “Vargas Irausquín Group.” .

In die zin staan wij onszelf toe, gezien het feit dat niet alleen wat legaal is, maar ook wat eerlijk is op het spel staat in een proces dat onvermijdelijk sociale gevolgen heeft en zal hebben voor de privélevens van talloze getroffen mensen, de rechtbank te verzoeken een speciaal vertrouwen in een bank uit het rechtsgebied van Curaçao met het bedrag van het krediet erkend aan de entiteit die niet langer een bank zou zijn en waarvan de huidige en ware situatie officieel onbekend is, afgezien van de “rampzalige” werking ervan, met als enig doel het betalen elke houder krijgt zijn krediet tegenover de commerciële onderneming BOI voor de daar ingehouden deposito's, altijd onder voorafgaande certificering van de rechtbank van zijn status als schuldeiser. Het ligt voor de hand te begrijpen dat de betaling van schulden via

genoemde trust alleen ten goede zou komen aan andere spaarders dan de Cartera Group, aanverwante mensen en bedrijven.

Gezien het belang van dit aspect verzoeken wij deze rechtbank, hetzij rechtstreeks, hetzij via instructie aan de Curator, of via een rogatoire brief via de Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten zelf, om informatie op te vragen bij de Financial Services Regulatory Commission -FSRC-, over de huidige situatie van de BOI Bank Corporation Inc., vooral als er claims zijn van spaarders die zijn getroffen in de vrije beschikbaarheid van hun activa, en vooral over de mededeling van de Antigua Financial Services Regulatory Commission (FSRC-) aan Victor Vargas Irausquín van 8 juni 2022, over de huidige situatie van de BOI Bank Corporation Inc., en de externe auditrapporten opgesteld door Grant Thornton Antigua, waarin zij zich uitspreekt over de ernstige situatie van gebrek aan transparantie, gebrek aan samenwerking en de onregelmatigheden rond de bewaarders van de obligaties en effecten, waarnaar we eerder hebben verwezen, evenals de onmogelijkheid om ze te lokaliseren.

#### **16. Van de pluraliteit aan belanghebbenden en de noodzakelijke communicatie en transparantie over de feiten.**

Zoals blijkt uit de vele gebeurtenissen die hebben geleid tot het faillissementsproces van Banco del Orinoco NV, zijn de effecten en gevolgen ervan niet alleen op Curaçao, waar de procedure wordt uitgevoerd, maar zoals blijkt zijn er meerdere jurisdicties en bijbehorende regelgeving. hebben we niet te maken met een simpel faillissement van een commerciële onderneming, en vanwege de aard ervan, zoals de financiële, verdient het bijzondere aandacht voor de daarmee samenhangende openbare orde, en nog meer als wordt opgemerkt dat het zeer ernstig zou zijn als een oneigenlijk en gemanipuleerd gebruik van het bancaire toezichtstelsel van Curaçao, maar ook van de jurisdictie en rechterlijke macht zelf in commerciële aangelegenheden zoals die van het faillissementsproces, met ernstige gevolgen voor een aanzienlijk aantal mensen en voor aanzienlijke sommen geld, allemaal waarvan de behandeling van de zaak als een strategische rechtszaak verdient, zodat naast het vermijden van soortgelijke situaties in de toekomst, overheidsbeleid kan worden geanalyseerd en aangenomen dat het banksysteem, vooral het internationale bankwezen, beter garandeert, effectiever en verantwoordelijker.

Het is in deze zin dat, gezien het belang en de relevantie van de onderhavige zaak, deze vertegenwoordiging van oordeel is dat de feiten die dit rechtvaardigen zichtbaarder en openbaar gemaakt moeten worden, en in het bijzonder de transparantie van de acties en de communicatie met andere autoriteiten moeten bevorderen. en geïnteresseerd in de duidelijkste oplossing voor de zaak, en in het eisen van de overeenkomstige verantwoordelijkheden op de verschillende gebieden. Daarom wordt bij dezelfde gelegenheid een kopie van dit document naar de volgende ontvangers gestuurd, zodat zij tevreden zijn met de overeenkomstige bestanden, namelijk:

- Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten. (BIJLAGE H)
- Antigua Financial Services Regulatory Commission (FSRC) (BIJLAGE I)
- Zaakgelastigde van het Koninkrijk der Nederlanden in Venezuela. (BIJLAGE J)
- Toezicht op de financiële diensten van de Centrale Bank van Uruguay. (BIJLAGE K)
- Farrington Asset Management uit Singapore. (BIJLAGE L)
- Monetaire Autoriteit van Singapore (MAS). (BIJLAGE M)
- Vistra, S.A. (BIJLAGE N)
- Toezicht op de banken van Panama. (BIJLAGE O)
- Toezicht op de instellingen van de banksector van Venezuela – SUDEBAN- (ATTACHMENT P)

## **17. Conclusies.**

Zoals uit de ontwikkelde punten blijkt, worden we geconfronteerd met zeer belangrijke aspecten van een strikte openbare orde, waarbij zowel het rechtssysteem op het gebied van internationaal bankieren als het gerechtelijke faillissementsproces kunnen worden gebruikt om ernstige materiële en persoonlijke schade te veroorzaken, aspecten die moet worden opgelost voordat wordt overgegaan tot beraadslaging en besluitvorming ter verdediging van de betrokken schuldeisers, dat wil zeggen vóór de vergadering die gepland is voor 27 mei 2024, vooral in het licht van de vermeende vertegenwoordiging van schuldeisers door dezelfde advocaten van de schuldenaar. onderneming en haar aandeelhouders die verband houden met de “Cartera Group / Vargas Irausquín” en hun vermeende stemrechten, die moeten worden beperkt gezien

de aard van de schulden van de derde orde van de aandeelhouders, mensen en verbonden bedrijven, is het in deze zin dat In Concluderend vragen wij deze rechtbank om uitspraak te doen over de volgende bijzonderheden die hierboven zijn ontwikkeld:

**Eerst:** Komen met de Crediteurencommissie, de Curator en de vertegenwoordigers van andere crediteuren overeen om een informatie- en verspreidingscampagne in traditionele media, digitale media en sociale netwerken op te zetten met betrekking tot het faillissementsproces van Banco del Orinoco NV, met als doel ervoor te zorgen dat crediteuren die nog niet aanwezig zijn geweest bij de procedures, dienen hun claims voor kwalificatie in en de procureur-curator is verplicht om in de lijst van voorlopig goedgekeurde claims alle claims op te nemen die zijn ingediend vanaf december 2023 tot de huidige datum, evenals alle claims die zijn ingediend nadat hij in staat was om praktijk van promotie en publicatie gericht op spaarders.

**Seconde:** Een lijst met ingediende vorderingen wordt beschikbaar gesteld aan crediteuren en hun vertegenwoordigers, met vermelding van de namen en bedragen die worden geclaimd en die gedeeltelijk zijn erkend, zodat zij eventuele betwistingen kunnen indienen die zij relevant achten.

**Derde:** Een lijst opstellen van crediteuren en schulden met een indicatie van hun rangorde of niveau, afhankelijk van of ze bevoorrecht, gewoon of van het derde niveau zijn, bestaande uit de gerelateerde mensen en bedrijven en die deel uitmaken van de “Cartera / Vargas Irausquín Group” met vermelding van de uitoefeningsbeperkingen van stemrechten.

**Vierde:** Dat de mandaten die worden aangevochten door deze vertegenwoordiging, gepresenteerd door (i) Carely del Carmen Valentín Morles, (ii) Félix Ferrer Salas, (iii) Rafael Álvaro Ramírez Pulido en (iv) Armando Hurtado Vezga, nietig worden verklaard, met behoud van de geldigheid van de registratie van schulden, gezien het bestaande belangenconflict, aangezien dergelijke agenten ook vertegenwoordigers zijn van de aandeelhouders van de failliete schuldenaar, aanverwante personen en bedrijven, waarbij zij daartoe verzoeken dat de agenten, met name Valentín Morles, een beëdigde verklaring, beëdigde verklaring, overleggen of zij al dan niet schulden hebben gehad banden met het failliete bedrijf, haar aandeelhouders en aanverwante personen en bedrijven.

**Vijfde:** Er wordt met voldoende nauwkeurigheid overeenstemming bereikt over het opstellen van een standaardformulering van een mandaat voor de onderhavige procedure, zodat de schuldeisers vrij en vrijwillig vertegenwoordiging in de procedure kunnen toestaan, waarbij vooral rekening wordt gehouden met degenen wier eerdere mandaten worden betwist, en de schuldeisers die geen vertegenwoordiging in het proces hebben, evenals degenen die meerdere overlappende mandaten hebben verleend, of degenen die eerdere mandaten willen intrekken.

**Zesde:** De verwijdering van Yasmir Pineda uit de Crediteurencommissie als vertegenwoordiger van de “Cartera / Vargas Irausquín Groep”, gezien het belangenconflict dat indruist tegen de aard van wat een Crediteurencommissie is en overgaat tot het benoemen van een nieuw lid dat voortkomt uit de vertegenwoordigde crediteuren, overeenkomstig artikel 71.3 van de Faillissementswet van Curaçao.

**Zevende:** Ik overweeg geen “stemrechten”, en zowel met betrekking tot het aantal mensen als de vermoedelijk vertegenwoordigde bedragen uitgesloten, de bedrijven en schulden waaruit “Cartera Group / Vargas Irausquín” bestaat, gerelateerde mensen en bedrijven, namelijk:

Vargas Irausquín”, gerelateerde mensen en bedrijven, namelijk:

Victor Vargas Irausquin (655) USD 6.092.703,52;

Venezolaanse beleggingsportefeuille (386) USD 17.262.839,39;

Westerse Discountbank. BOD (380) USD 18.684.873,60;

BOI Bank Corporation (BOI) (383) USD 32.632.888.11;

Western Values Investments, C.A. (439) 1.174.459,34 USD;

Milieuoplossingen (ESVENCA) (512) USD 73.154.215.07

**Acht:** Dat de personen en bedrijven die zich conformeren aan de “Cartera Group / Vargas Irausquín” of simpelweg “Grupo Vargas Irausquín” zullen worden beschouwd als een economische groep of economische eenheid met alle juridische gevolgen van dien.

**Negende:** Verzoek van de Antigua Financial Services Regulatory Commission (FSRC) om informatie over de huidige situatie van BOI Bank Corporation Inc., met name of er klachten zijn van spaarders over de onbeschikbaarheid van hun deposito's.

**Tiende:** Verzoek van de Superintendencia de Servicios Financieros del Banco Central de Uruguay informatie over Welden Securities of Uruguay (WELDEN SECURITIES AGENTE DE VALORES S.A.), vooral over de sanctieprocedures door genoemde superintendency en de daaropvolgende liquidatie.

**Elfde:** Van Vistra, S.A. informatie vragen over de vraag of het een kantoor of vertegenwoordiging heeft in Panama, vooral met de naam VISTRA INTERNATIONAL S.A. uit Panama, en ook over de vraag of het bewaarder is of is geweest van effecten of handelspapieren waarin Banco del Orinoco N.V. , Cartera de Inversiones Venezolanas, C.A., Banco Occidental de Crédito, C.A., of Victor Vargas Irausquín verschijnen als de eigenaar.

**Twaalfde:** Van FARRINGDON ASSET MANAGEMENT uit Singapore informatie verlangen over de vraag of het bewaarder is of is geweest van effecten of handelspapieren waarin Banco del Orinoco N.V., Cartera de Inversiones Venezolanas, C.A., Banco Occidental de Crédito, C.A., of Victor Vargas Irausquín voorkomt als de eigenaar.

**Dertiende:** Verzoek van de Monetary Authority of Singapore (MAS) om informatie over de vraag of FARRINGDON ASSET MANAGEMENT uit Singapore bewaarnemer is of is geweest van effecten of handelspapieren waarin Banco del Orinoco N.V., Cartera de Inversiones Venezolanas, als houder optreedt. CA, Banco Occidental de Crédito, CA, of Víctor Vargas Irausquín.

**Veertiende:** Vraag van Superintendencia de Bancos de Panamá informatie over het bedrijf VISTRA INTERNATIONAL S.A. uit Panama, is geregistreerd of heeft een vergunning als financieel bedrijf voor de bewaring van effecten.

**Vijftiende:** Om een trust op Curaçao te openen om de sommen geld of activa te ontvangen die overeenkomen met BOI Bank Corporation Inc., ter bescherming van de getroffen spaarders, anders dan de Cartera Group, verbonden personen en bedrijven.

Op de eerste (1e) dag van de maand april 2024.

Carlos Calderon-Arias

Roberto Hung C.

**Bijlagen:**

BIJLAGE A: Overeenkomst gesloten tussen de Banco Nacional de Crédito –BNC- en de Banco Occidental de Descuento–BOD- voor de overdracht van de activa en passiva in Venezuela van laatstgenoemde, die op datum is bekrachtigd in de dertigste notaris van Caracas 13 juli 2022, onder nr. 19, deel 43, pagina's 73 tot en met 85, waarin in clausule 1.9 Vargas Irausquín uitdrukkelijk verklaart de enige aandeelhouder (100%) te zijn van Cartera de Inversiones Venezolana, C.A., die op zijn beurt bezit 99,79427% van de aandelen van Banco Occidental de Crédito –BOD-

BIJLAGE B: Mededeling gedateerd 11/07/2017, gericht door Vargas Irausquín in zijn hoedanigheid van voorzitter van de BOD aan VISA INC., waarin hij stelt dat de instellingen waaruit de “BOD International Financial Group, BOI Bank Corporation, Bancamerica en Allebank”,

BIJLAGE C: Beëdigde verklaring gedateerd 21-04-2016 van de directeur van BOI Bank Corporation, Inc., Joel Santos Tobio met betrekking tot de samenstelling van het aandeelhouderschap van BOI Bank International, INC., uit Antigua en Barbuda, tot aan de uiteindelijke begunstigde, de heer Vargas Irausquín .

BIJLAGE D: Resolutie nr. 047-19 van 10 september 2019 (Staatscourant 41.714) van SUDEBAN, waarin wordt verwezen naar de BO Financial Group

BIJLAGE E: Rapport opgesteld door Grant Thornton (Antigua) genaamd “BOI Bank Corporation / Report of independent Examiner of 8 June 2021”.

BIJLAGE F: Rapport opgesteld door Grant Thornton (Antigua) genaamd “BOI Bank Corporation / Report of the Independent Examiner of 08 June 2021”,

BIJLAGE G: Mededeling van de Antiguan Financial Services Regulatory Commission (FSRC) gedateerd 8 juni 2022 gericht aan de heer Victor Vargas als vertegenwoordiger en eindbegunstigde van BOI Bank Corporation. Inc.

BIJLAGE H: Mededeling verzonden door deze vertegenwoordiging aan de Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten.

BIJLAGE I: Mededeling verzonden door deze vertegenwoordiging aan de Financial Services Regulatory Commission van Antigua (FSRC).

BIJLAGE J: Mededeling verzonden door deze vertegenwoordiging aan de zaakgelastigde van het Koninkrijk der Nederlanden in Venezuela.

BIJLAGE K: Mededeling verzonden door deze vertegenwoordiging aan het toezicht op de financiële diensten van de Centrale Bank van Uruguay.

BIJLAGE L: Mededeling verzonden door deze vertegenwoordiging aan Farrington Asset Management in Singapore.

BIJLAGE M: Mededeling verzonden door deze vertegenwoordiging aan de Monetaire Autoriteit van Singapore, de “Monetary Authority of Singapore (MAS).

BIJLAGE N: Mededeling verzonden door deze vertegenwoordiging aan Vistra, S.A.

BIJLAGE O: Mededeling verzonden door deze vertegenwoordiging aan de Superintendencia de Bancos de Panama.

BIJLAGE P: Mededeling verzonden door deze vertegenwoordiging aan de Superintendency of Institutions of the Banking Sector of Venezuela (SUDEBAN)