

REPÚBLICA DE PANAMÁ

RESOLUCIÓN DE LA LIQUIDACIÓN DE ALLBANK CORP. - En Liquidación Forzosa.

No. 18-2021 de 20 de agosto de 2021

El Liquidador de **ALLBANK CORP.** en Liquidación, en uso de sus facultades legales y,

CONSIDERANDO:

Que **ALLBANK CORP.**, sociedad anónima organizada y constituida conforme a las Leyes de la República de Panamá, inscrita en el Registro Público, Sección de Micropelícula (Mercantil) a Ficha 724912, Documento Redi 1913669, actualizada por el Registro Público a Folio 724912 (S), que cuenta con Licencia Bancaria General otorgada por la Superintendencia de Bancos de Panamá mediante Resolución S.B.P. No. 131-2011 de 24 de octubre de 2011, e inició operaciones a partir de julio de 2012.

Que mediante Resolución SBP-0169-2019 con fecha 09 de septiembre de 2019, y con fundamento en lo dispuesto en los artículos 131 y 132 de la Ley Bancaria, el Superintendente de Bancos de Panamá ordenó la Toma de Control Administrativo y Operativo de **ALLBANK, CORP.**, por un periodo de hasta treinta (30) días prorrogable, en atención a lo dispuesto por los numerales 2 y 4 del Artículo 132 de la Ley Bancaria, a fin de proteger los intereses de los depositantes y Acreedores del Banco.

Que mediante Resolución SBP-0191-2019 de 09 de octubre de 2019, la Superintendencia de Bancos de Panamá extendió la medida de Toma de Control Administrativo y Operativo por un periodo adicional de 30 días.

Que mediante Resolución debidamente motivada y distinguida con el número SBP-0205-2019 de 8 de noviembre de 2019, la Superintendencia de Bancos ordenó la **LIQUIDACIÓN FORZOSA Y ADMINISTRATIVA DE ALLBANK CORP.** y designó como liquidador al Sr. Rafael Moscarella, quien en cumplimiento del Artículo 163 del Decreto Ejecutivo 52 de 30 de abril de 2008, publicó los días 20, 21 y 22 del mes de enero de 2020, en el diario La Estrella de Panamá, el Informe Preliminar de la liquidación así como en la página de internet del **BANCO** y de la **SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**.

Que ha vencido el término de treinta (30) días calendario contados a partir de la última publicación del Informe Preliminar de la liquidación.

Que el artículo 164 de la Ley Bancaria (Decreto Ley No.9 de 1998, modificado, entre otros, por el Decreto Ley No.2 de 2008 y cuyo texto único se adoptó por medio del Decreto Ejecutivo 52 de 2008) establece que el Liquidador dictará tantas resoluciones motivadas como estime necesarias, en las que resolverá las objeciones formuladas.

Que los apoderados legales del cliente identificado con el número de cuenta No. 1110022866 (en adelante el "**CLIENTE**"), presentaron el 3 de julio de 2020, por correo electrónico ante el Liquidador de **ALLBANK CORP.**, un escrito, denominado solicitud de rectificación de reconocimiento y pago de créditos de la cual se infiere su pretensión de crédito.

Que no consta en los archivos de **ALLBANK, CORP.**, que el **CLIENTE** haya presentado objeción al Informe Preliminar de la Liquidación, razón suficiente para omitir cualquier pronunciamiento al respecto.

Que pese a lo anterior, el Liquidador de **ALLBANK, CORP.**, en aras de la transparencia en el proceso de liquidación, ha procedido a evaluar el mérito de las acreencias, pretensiones y argumentos presentados por el **CLIENTE**, a la luz de lo que consta en los registros, documentos y archivos que mantiene el Banco, llegando a las conclusiones siguientes:

Que **ALLBANK, CORP.**, recibió el 12 de agosto de 2019 del **BANCO CORRESPONSAL** la instrucción de gestión de cobro del cheque de gerencia No. 000019064 de 7 de agosto de 2019 por la suma de **CIENTO CINCUENTA MIL DÓLARES AMERICANOS (USD 150,000.00)** expedido por el **CLIENTE** a nombre del **BENEFICIARIO No. 1**.

Que **ALLBANK, CORP.**, recibió el 15 de agosto de 2019 de parte del **BANCO CORRESPONSAL** el original del cheque de gerencia No. 000019064 de 7 de agosto de 2019, por la suma de **CIENTO CINCUENTA MIL DÓLARES AMERICANOS (USD 150,000.00)** expedido por el **CLIENTE** a nombre de **BENEFICIARIO No. I**, y que, en consecuencia, el Banco mantenía el control del cheque, antes de la Toma de Control Administrativo y Operativo de **ALLBANK, CORP.**

Que **ALLBANK, CORP.**, no había honrado la solicitud de cobro del **BANCO CORRESPONSAL** ni había pagado el cheque de gerencia No. 000019064 de 7 de agosto de 2019, por la suma de **CIENTO CINCUENTA MIL DÓLARES AMERICANOS (USD 150,000.00)** expedido por el **CLIENTE** a nombre del **BENEFICIARIO No. I**.

Que el 4 de septiembre de 2019, el **CLIENTE** ordenante del Cheque de Gerencia No. 000019064 de 7 de agosto de 2019 había instruido por medio de correo electrónico a **ALLBANK, CORP.**, la orden de anulación del Cheque de Gerencia No. 000019064 de 7 de agosto de 2019 que se encontraba ya en posesión del Banco **ALLBANK, CORP.**, y que en su reemplazo se emitiera otro cheque de gerencia por la misma suma, es decir, **CIENTO CINCUENTA MIL DÓLARES AMERICANOS (USD 150,000.00)** a favor de **BENEFICIARIO No. II**.

Que **ALLBANK, CORP.** al recibir una nueva instrucción del **CLIENTE** referente a la emisión de Cheque de Gerencia por la suma de **CIENTO CINCUENTA MIL DÓLARES AMERICANOS (USD 150,000.00)** a favor del **BENEFICIARIO No. II**, por decisión de **ALLBANK, CORP.**, se incluyó un cargo de sobregiro por la suma de **CIENTO CINCUENTA MIL DÓLARES AMERICANOS (USD 150,000.00)** contra la cuenta corriente del **CLIENTE**. Sin embargo, este cargo de sobregiro debió ser cancelado con los fondos del Cheque de Gerencia No. 000019064 de 7 de agosto de 2019 a nombre de **BENEFICIARIO No. I**, del cheque original que por decisión unilateral de **ALLBANK, CORP.**, no honró, y como en efecto no había sido honrado para esa fecha.

Que el 9 de septiembre de 2019, a las 10:11 de la mañana, el **BENEFICIARIO No. I**, del Cheque de Gerencia No. 000019064 de 7 de agosto de 2019, confirmó a **ALLBANK, CORP.**, la instrucción de anulación del cheque de gerencia a su favor.

La compensación del producto del fondo del Cheque de Gerencia No. 000019064 de 7 de agosto de 2019 para cancelar el sobregiro ordenado por **ALLBANK, CORP.**, se dió de manera automática, al haberse dado las circunstancias que justificaban la compensación para la cancelación del sobregiro antes de la fecha de la Toma de Control Administrativo y Operativo de **ALLBANK, CORP.**

Que el Artículo 161 de la Ley Bancaria señala que se cancelarán los depósitos de diez mil balboas (B/.10,000.00) o menos dentro los quince (15) días siguientes a la fecha en que quede ejecutoriada la Resolución No. SBP-0205-2019 de 8 de noviembre de 2019, que ordenó la liquidación forzosa de **ALLBANK, CORP.**

RESUELVE:

PRIMERO: Reconocer como crédito a favor del **CLIENTE**, la suma de **SIETE MIL NOVECIENTOS CINCUENTA DÓLARES AMERICANOS CON 59/100 (USD 7,950.59)** en concepto del saldo de la cuenta corriente No.1110022866 a la fecha de 30 de septiembre de 2019. En virtud de lo anterior, se **ADICIONA** al **CLIENTE** dentro de los depósitos contenidos en el **ORDINAL PRIMERO** de la Resolución de la Liquidación de **ALLBANK CORP.** (en Liquidación Forzosa) No. 02-2020 de 15 de junio de 2021.

SEGUNDO: Declarar que el **CLIENTE** no es deudor de **ALLBANK CORP.**

TERCERO: Declarar que el **BENEFICIARIO No. I** no es acreedor del **ALLBANK, CORP.** En virtud de lo anterior, se enmienda el **ORDINAL PRIMERO** de la Resolución de la Liquidación de **ALLBANK CORP.** (en Liquidación Forzosa) No. 15-2020 de 15 de junio de 2021 únicamente en excluir de dicha Resolución al **BENEFICIARIO No. I**, como acreedor del Banco producto del Cheque de Gerencia No. 000019064 de 7 de agosto de 2019.

CUARTO: Advertir que, de conformidad con el Artículo 164 de la Ley Bancaria (Decreto Ley No. 9 de 1998, modificado, entre otros, por el Decreto Ley No. 2 de 2008 y cuyo texto único se adoptó por medio del Decreto Ejecutivo 52 de 2008), la presente Resolución puede ser impugnada por la vía incidental ante la Sala Tercera de la Corte Suprema de Justicia dentro de los cinco días hábiles siguientes a la última publicación. La sustanciación se surtirá ante el liquidador en Liquidación, quien a su prudente arbitrio, podrá ordenar la acumulación de los incidentes que tengan causa partes o pretensión común.

FUNDAMENTO DE DERECHO: La Ley Bancaria (Decreto Ley No.9 de 1998, modificado, entre otros, por el Decreto Ley No.2 de 2008 y cuyo texto único se adoptó por medio del Decreto Ejecutivo 52 de 2008).

NOTIFÍQUESE, PUBLÍQUESE Y CÚMPLASE.

EL LIQUIDADOR

RAFAEL MOSCARELLA V.