**DESARROLLO AUDIENCIA INICIAL**

**16 DE AGOSTO DE 2023 – 9 A.M.**

***Doctor Herrera, Catalina Chaparro y Stefanía Rincón***

1. Saneamiento
2. Conciliación - fracasada
3. Interrogatorios de parte – toma juramento
4. **INTERROGATORIO DE PARTE REP. LEGAL ORACLE – JULIÁN AMAYA:**

**APODERADO DOCTOR HERRERA**

**PREGUNTAS JUEZ:**

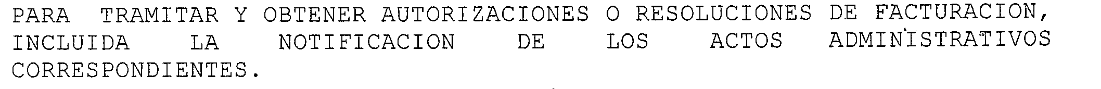
* Licenciamiento de software, venta de equipos de hardware, servicios de tecnología como servicio de soporte técnico avanzado, consultoría, entre otros.
* Desde que el BancoAgrario obtuvo la primera licencia, el cliente financiero sigue requiriendo de los servicios de soporte anualmente. No recuerdo la fecha exacta pero seguramente desde hace más de 10 día años.
* ¿En qué momento ORACLE se entera de la existencia de cuenta de ahorros en el Banco Agrario? - mes de abril de 2017 recibimos llamada de quien fungía como secretario de BANCOMPARTIR. Se despierta una alerta roja de ese banco como consecuencia de ver movimientos financieros del mismo porque salía ORACLE como cuentahabiente. A partir de eso, En junio de 2017 ORACLE se entera que podría existir una cuenta falsa en ese Banco y en esa misma reunión por fortuna, me quedaba muy fácil concluir que ORACLE no tenía cuenta en Banco Agrario.
* Proceso de facturación y cobro a clientes: Era siempre un cheque cruzado que se emitía a primer beneficiario que le impedía la libre circulación y solo permitía que se diera al primer beneficiario y a través de una cuenta bancaria que estuviera a nombre de él. Informaba que ya había procesado los cheques, los recogía, entregaba y debía entregar a ORACLE de la consignación.
* ¿Cómo ORACLE abría cuentas en otras entidades bancarias? - ORACLE tiene un poder en virtud del cual solo 3 personas estaban autorizadas para aperturar cuentas bancarias y contratar servicios financieros. Esas personas están perfectamente denominadas en el poder, son personas con apellidos extranjeros (Hilbritch, Grant y Peterson).
* En promedio mensual cuantos cheques podrían ser girados por ORACLE - el promedio es difícil porque dependía del volumen de negocios y podía emitir varias facturas para un mismo cliente en un solo mes o agrupar varias facturas para emitir un solo cheque. Independientemente del volumen de facturación, siempre me avisaban que ya estaba lista para recoger.
* PENDIENTE POR CONTESTAR Podía presentarse y con qué frecuencia, ¿que los clientes comunicaran alguna otra instrucción?
* Se recibió más colaboración por parte de nuestros para saber lo que parcialmente pudo pasar que por parte del mismo Banco, siendo claro que se cometió un error por parte de ese banco.
* Cifras de facturas presentadas; entre ellas unas que superan los 300M e incluso de 1000. ¿era posible establecer que facturas por ese valor estaban próximas a ser pagadas? No había ningún mecanismo para darse cuenta que esas sumas no habían sido pagadas? ¿De qué manera ORACLE se daba cuenta que el dinero no ingresaba en el tiempo que debía ser una vez se le informaba al cliente? - Si lo advertía y se tomaban a todas las medidas. El cliente recibe la factura, la tramita, tiene un plazo para pagarla, en este caso un plazo para emitir los cheques, 30 –45 o 60 días de pago, le avisaban que ya está el cheque y el cliente coordinaba lo que tuviera que coordinar para ir por el cheque. Lo más normal con mis clientes son esas sumas. Claro que uno echa de menos y por eso enviábamos los correos y empezamos a hacer las investigaciones internas del porqué mi cliente me dice que el cheque ya está recogido si yo no tengo a la interna y en ese entretanto ya se cobraron y se pagaron.
* ¿Autorización cheques sin restricción? - nunca
* ¿Se realizó alguna auditoría para ver qué había pasado? - investigaciones a través de 2 vías, auditoría de ORACLE y otro a través de compliance de compras. En ninguno de los dos casos se identificaron indicios de funcionarios de ORACLE comprometidos con los hechos.
* Desconocen cuando se retiró el cheque, mencionan que ellos
* ¿ustedes lograron determinar que personas recogieron los cheque? No pudieron determinar quienes fueron las personas que retiraron los cheques de estos Bancos. **(IMPORTANTE porque ambos bancos reconocen que fue el señor Juan Corredor y que se entregó ese cheque en razón a una autorización que firmo el mismo Novoa)**
* ¿cúal fue la empresa que estaba autorizada para recoger esos titulos valores? Quick Help
* ¿se logró establecer si fueron ellos lo que retiraron los cheques y ? No señora, lo que se concluyó es que se abrió una cuenta y se depositaron los cheques de manera fraudulenta.
* ¿ se inició un proceso penal ? Si , el estado es que la Fiscalía esta en adelanto de practica de pruebas.

**NUEVAS PREGUNTAS QUE PODEMOS HACER PARA ORACLE CONFORME LO QUE VA DICIENDO:**

* No quedó clara la relación entre lo que les estaba pasando en BANCOMPARTIR con lo que dicen pasó en Banco Agrario?
* Se hizo la verificación interna de cómo se pudo abrir esa cuenta?
* Se preguntó si efectivamente BANCO AGRARIO no se hubiera comunnicado con el ORACLE?
* Cual es la empresa de factura especializada contratada para enviar a los clientes las facturas?
* Todos los funcionarios de ORACLE tienen acceso al estado de cartera de ORACLE?
* Por qué terceras personas pudieron conocer particularidades y detalle de la cartera de ORACLE?
* Diga como es cierto si o no que mediante la Escritura 3613 de la notaria 11 del 24 de octubre de 2016 al senor Novoa se le concedió facultad para abrir cuentas, depositar y cobrar?
* ¿En contra de qué personas se instauro la denuncia penal?

Imagen en blanco y negro

Descripción generada automáticamente con confianza baja



* No les llegó ninguna notificación de que los cheques ya habían sido reclamados?
* "usted coordina lo que tiene que coordinar para ir por el cheque" a qué se refiere?
* Cuándo preguntaron por los cheques?
* Cuándo se les informó que los cheques ya habían sido cobrados?
* Manifestó ahora que " empezamos a hacer las investigaciones internas del porqué mi cliente me dice que el cheque ya está recogido si yo no tengo a la interna y en ese entretanto ya se cobraron y se pagaron.". Podría por favor indicarnos cuánto tiempo transcurrió?

**RESPUESTAS ORACLE INTEROGATORIO BANCOAGRARIO:**

1. **¿Cómo se desarrollaba la cartera con ambos bancos?**

* Banco Occidente: se firman contratos, los cuales se registran, lo que permite que Oracle lleve el registro de las deudas que tiene con sus clientes y los montos sobre los cuales existe la deuda. Luego de ese registro en la oficina de Estados Unidos o Costa Rica al departamento de cartera, se informa al departamento de facturación de Oracle Colombia que debe emitir una factura que debe ser radicada en las oficinas del Banco de Occidente.
* El banco recibe la factura, le da trámite interno para luego emitir un cheque cruzado al primer beneficiario para pagar por la prestación de los servicios.
* Cuando se recibe la información del cheque para recogerlo, Oracle le escribí a la empresa de mensajería contratada para que recogiera el cheque y posteriormente los depositara en las cuentas de Oracle, normalmente en la cuenta de Citibank o del Banco de Colombia, ese comprobante de consignación por cheque la empresa de mensajería se lo entrega a la persona de facturación que hizo la autorización para el retiro, y luego se envía este mismo para que hagan el descargue o conciliación de ese pago.
* Para el caso de Occidente se hacía solo mediante cheques cruzados. La regla general es que las facturas se pagan a 30 días desde que son recibidas por el Banco y normalmente como mínimo ese era el tiempo en el que recibíamos del Banco el cheque.
* Con respecto al Banco Davivienda, ORACLE celebra contratos de prestación de servicios y bienes de tecnologías. Los contratos se registran, sistema que le envía a India, Costa Rica, Etc. De que ya es el momento para presentarle una factura al cliente y esos equipos se comunican en Colombia y para el 2017 ya se podía imprimir la factura dirigida a Banco Davivienda y radicarla en la oficina. Después de radicada la factura por parte de la empresa de mensajería ya se había emitido el cheque cruzado y ahí se le notificaba a Oracle que ya estaba disponible para ser recogido. Ante es la notificación se generaba una autorización a la empresa de mensajería especializada para que recogiera el cheque y lo depositara que por regla general está en Citibank o Bancolombia. Los pagos a Davivienda se hacían con cheques cruzados para pago a primer beneficiario y nunca hubo una comunicación o instrucción en contrario. El término de pago de las facturas se hace normalmente a los 30 días de presentada la factura y ese banco normalmente notificaba de que el cheque estaba listo para satisfacer el pago al vencimiento de esa factura tal vez unos días posterior al vencimiento.

1. **Sírvase indicar si en la investigaciones establecieron por qué razones los dos deudores de ORACLE entregaron los cheques que luego terminaron depositados en la cuenta de ahorros del Banco Agrario, por qué razón o con base en qué, hicieron esos deudores de Oracle ese pago mediante esos cheques y cómo?**

* Los hallazgos fueron totalmente internos: no encontramos que haya funcionarios o exfuncionarios de ORACLE involucrados en todo el proceso ilegal que se presentó. Ya frente a lo que los bancos pudieron concluir con base en qué entregaron los cheques, lo único que me consta es que alguien presentaba las autorizaciones para recoger los cheques en esos bancos y que pudieron darse cuenta que esas su autorizaciones no eran las que pudimos haber emitido.

1. **Se exhiben las autorizaciones**

**¿Diga si es cierto si ono que ORACLE compartió esas instrucciones para que los respectivos deudores entregaron esos cheques a la persona ahí autorizada?** - no es cierto, esas cartas no fueron emitidas por ORACLE.

1. **Sírvase indicar, teniendo en cuenta que los cheques que fueron cobrados a través de una cuenta de ahorros en el Banco Agrario y que fueron girados por dos deudores de ORACLE, el retiro de esos cheques fue autorizado? ¿Si o no? Los cheques que fueron retirados en el banco –** larespuesta es no.
2. **Diga si es cierto Si o No, teniendo en cuenta las respuestas anteriores, los bancos deudores de Oracle que giraron los cheques que fueron depositados en la cuenta de BANAGRARIO no hicieron los pago , y por ende no recibieron el dinero.** No lo recibimos
3. **Aparece un saldo a las entidades por el no pago :** no le hemos dado de baja, **¿estado actual?** En este momento no le puedoconfirmar si el estado es mor ao si tenemos la ordende no cobrar hasta que se resuleva, pero estánactivas en nuestro sistema.
4. **Sirvase describir y señalar, teniendo en cuenta cómo se procedía a la emisión de facturas, cuál es la gestión, trámite y administración que hace ORACLE de esas facturas que corresponden a la cartera, incluyendo los funcionarios involucrados. - NO LA CONSIDERAN CONDUCENTE**

**Diga si la administración, gestióny seguimiento de la cartera es un tema que sea de conocimiento no solo interno de ORACLE, sino también externo. - nadie más debería conocer porque existen cláusulas de confidencialidad con empelados y contratos de confidencialidad con clientes y proveedores, incluido Banco de Occidente y Banco Davivienda.**

1. **Afirmó que ORACLE llamaba para que seindicara quién era el autorizado para recoger los cheques. Qué procedimientos les comunicaron que los hechos**

Nos comunicamos con los bancos para decirles que estabamos a la espera de esos cheques y ellos nos informaron que ya se habian pagado.Luego iniciamos una investigación y nos dimos cuenta de la apertura de unas cuenta a nuestro nombre. Sabiamos que Oracle no tenía cuentas en esos bancos, y que no hicieron la verificación del certificado de existencia de representación ni tampoco la verificación con nosotros.

**11. Sirvase verificar por qué razón teniendo en cuenta que hay cheques desde 2016, por qué solo desde junio de 2017 ustedes fueron al Banco de Occidente siendo que los bancos ya les habian dado la información de que podian recoger los cheques**

En abril de 2017 , enviamos la comunicaciones tanto a Banco de Occidente, Banco Davivienda, Bancomoartir y al Banco Agrario. Tan pronto tuvimos conocimiento de una situación rregular que generaba el impago de las facturas relacionadas nos comunicamos con los distintos factores para solucionar la situación. El hecho de que nos hubiesemos reunido en junio de ese año con Banco de Occidente no implica que desde antes se hubiese iniciado las acciones, desde que s etuvo conocimiento de los hechos irregulares se inició con la conversaciones.

**12. Teniendo en cuenta que usted acaba de declarar que esas autorizaciones no fueron emitidas por ORACLE, le pregunto Diga si usted con ocasión de la intervención del señor Novoa que fue la misma persona que también intervino en la apertura de la cuenta de ahorros en el Banco Agrario, si por el hecho de haber ese común denominador, le formularon reclamación para el pago que iban a realizar con esos cheques? -**

**-** Me ractificó en que Oracle no expidió tales autorizaciones ni que ningún funcionario estuvo involucrado en la elaboración de los mismos.

**Juez - existía el señor Novoa? - Sí. Entonces la pregunta del doctor Herrera en realidad es si se acudió al señor Novoa. Sí e indicó que esos documentos no fueron emitidos por él ni por el funcionario emitido por ORACLE.**

**13. Repite la pregunta.**

**Que sí mandamos comunicaciones a los Bancos, les pedimosel pago de las facturas. Ellos decían que ya habían hecho el pago de esas facturas. Luego de esas comunicaciones concluimos que se debia reclamar mediante el proceso que acá nos tiene.**

1. **Diga como es cierto sí o no, como evidencia en todo lo que ha venido narrando, la informaicónque solo se maneja alinterior de ORACLE, qué oportunidades de mejora y del manejo de información confidencial .. LA JUEZ SE LA REFORMULA PORQUE NO ES CLARO . La pregunta es qué si pudieron evidenciar que hubo alguna falla en el manejo de la informaicón, que alguien pudo tener acceso o se permitió habilitar lo que sucedió.**

No senora Juez, en el informe final dentro de los hallazgos no se identificó ninguna falla de ORACLE o de los departamentos de factura y cobro.

1. **Describa quién recibía, entregaba?**

Credit and collection es el área de cartera. Esta relacionada con el área de operaciones de cartera, . Departamento de finanzas y esta área es la cual de manera independiente tramita las facturas para su recogida a una empresa especializada en transporte, con esta empresa cómo con cualquier proovedor de oracle existen clausulas de confidencialidad. Esta empresa recoge el cheque, lo consigna y posteriormente se lo informa a la misma área de cartera

1. **Diga como es cierto si o no que los bancos que se canjearon no pudieron justificar el pago hecho en la forma entregando los cheques a quienes lo entregaron. le piden que aclare. Diga si es cierto que oracle no conoce ninguna explicaciónque justifique departe de los dos bancos, la entrega de cheques, en la forma en que lo hicieron.**

**No tuvimos justificación y no signfica que no hayamos hablado con los bancos. Nos dimos cuenta de la apertura de una cuenta falsa sin el deber que le competía al banco agrario**

1. **Qué cambios realizaron? - OBJETADA.**

**Intentó de nuevo y otra vez OBJETADA.**

**Se hizo entonces la siguiente pregunta: Se despidió a alguien?** - no.

**SE SUSPENDE LA DILIGENCIA HASTA LA 1:30 P.M.**

**REANUDACIÓN – ASUME PODER CATALINA CHAPARRO**

**PREGUNTAS DE EQUIDAD A ORACLE**

1. Estaban autorizados Davivienda y Occidente para la entrega de esos cheques? - Sí
2. El de mensajería era QUICK HELP? - Sí,entiendo que erala única.
3. Se informó a ORACLE que QUICK era el único que podía recoger? - No. La autorización se le impartía a la empresa y se le decía nombre e identificación del funcionario. Me refiero a la persona natural
4. Las únicas personas autorizadas para Alexander Ballén, Fredy Quimaby, Carlos Valleji y Jairo Raodríguez
5. Cuandol los bancos nos informan que ya hay un cheque para ser recogido, eld epartamento de facturaciíon de ORACLE informa a cartera que ya puede autorizar a la persona de la empresa de mensaje para que vayan a recoger los cheques. Obviamnrte en este caso, no recibimos correo electrónico de que los cheques estaban listos para irlos a recoger.
6. Quiere decir que el banco no le avis? - No, quiero decir que nunca hubo cheques para recoger. (NO CONTESÓ LA PREGUNTA)
7. Quien le informó a ORACLE que no había cheques para recoger? - la empresa de mensajería llega a ambas oficinas de los bancos con la sautorizaciones de los cheques y les informan que los cheques ya fueron recogidos. Es en la misma fecha en que ORACLE informa a los bancos que no están los cheques.
8. Esa fecha es anterior a abril de 2017 cuando usted dijo que el Bancompartir se comunicó con ustedes? - si seõra, es anterior. Esa es de finales de abril.
9. Precísenos quiénes eran y la vinculación que tenJuan Manuel Novoa y Jaramillo con ORACLE – Novoa es empelado de ORACLE LTDA. En ese momento y ahora. Andrés Jaramillo director juridico general
10. ,Tuvieron funciones de rep. Legal? - Novoa nunca ha sido ni lo es. Jaramillo sí lo fue.
11. Qué tipo de investigación se realizó? - se iniciaron dos tipos de investigaciones (i) departamento de compliance o cumplimiento normativa y (ii) adelantada por el equipo de auditoría interna de Oracle. se hicieron interrogatorios, revisión de celulares.
12. Esas investigaciones constan por escrito? - deben constar, son confidenciales y priviligiadas de la empresa, ni siquiera yo tengo acceso a ellas. Sí pude conocer las conclusiones y hallazgos pero no el contenido de todo.
13. Se encuentran en poder de ORACLE? - Sí.
14. Contra qué personas se iniciaron esas investigaciones penales? - contra personas indeterminadas. Se presentaron ante la Fiscalía General. ORACLE tenía toda la confianza que esos cheques en unmercadofinanciero regulado no tenían porqué haber sido depositados enninguna entidad bancaria.
15. **ORACLE presentó denuncia por falsedad material o ideológica de los documentos que según ORACLE son falsos?** - se hicieron las actuaciones necesarias para denunciar la estafa que usted menciona. (se extendió a describir los documentos que recibió BANAGRARIO y dice lo que se dice en la demanda). **SI o NO se hizo la denuncia por la falsedad material o ideológica de los documentos**. Me tengo que atener a lo dispuesto por nuestro apoderado en la reforma de la denuncia, en este momento no lo tengo claro. Pero puedo revisar la denuncia en este momento. (La juez no lo permitió)
16. **Sirvase indicar si el señor Jose Mauricio Corredor tenia alguna relación con Oracle.** No señora.

**PREGUNTAS DE DAVIVIENDA A ORACLE:**

1. **Oracle prestó servicios tecnológicos a Davivienda.** Es cierto
2. **Davivienda cumplía sus compromisos económicos con emisión de cheques.** Es cierto.
3. **Informe las razones por las cuales los servicios eran remunerados por medio de cheques.** Para satisfacer las obligaciones a cargo de Davivienda y con el objeto de pagar las facturas.
4. ¿Por qué se remuneraba con cheques y no transferencia? - esa era la forma de pago en la que se satisfacía sus obligaciones para con oracle y las partes entendieron que era seguro satisface las prestaciones mutuas de esa forma. Porque si ese cheque se perdía, se lo robaban, se extravíaba, etc. Porque no pensábamos que se prestara para que otra persona lo reclamara.
5. ¿Diga cómo es cierto sí o no que se entregaron más de 100 cheques? - si
6. ¿Cuáles son las medidas de seguridad? - es que el cheque sale cruzado y a su primer beneficiario. También informaba a ORACLE cuando el cheque estuviera listo y la tercera es que el banco tenía que recibir la autorización de ORACLE para que tuviere la tranquilidad de poderlo entregar.
7. Explique los errores cometidos por el BANAGRARIO. El Banco no verificó el certificado de existencia, ni su código. Permitió la apertura de la cuenta obteniendo los estados financieros y la declaración de renta del año 2014. No verifico si existía autorización por parte de los únicos autorizados. Omitió leer la escritura pública por medio de la cual se otorgaba las autorizaciones respectivas.
8. ¿Los cheques emitidos por Davivienda no tienen relación con servicio alguno que le hubiere prestado Davivienda a ORACLE? - No, es de ORACLE a Davivienda.
9. ¿ORACLE no ha iniciado reclamaciones contra Davivienda? - no.

**PREGUNTAS DE OCCIDENTE A ORACLE:**

* ¿Se concluye que la reclamación tiene que ver con la apertura y manejo de la cuenta de ahorros en el Banco Agrario de Colombia? - Sí
* ¿En la apertura y manejo de esa cuenta participó el Banco de Occidente? - no
* ¿Podría indicarnos si tiene reclamación contra banco de Occidente por el no pago de las facturas, cuyos cheques fueron girados por Occidente? 0- No.
* Indicar razones por las cuale son ha iniciado tales acciones? - después de un análisis interdisciplinario amplio, extenso, legal y litigioso hemos concluido que quien actúa de manera irresponsable al permitir la apertura de la cuenta.

**PREGUNTAS DE QUICK HELP A ORACLE:**

* ¿Existió contrato? - sí y terminó entre abril y marzo de 2017
* ¿Verificó los antecedentes de QUICK y encontró alguna circunstancia? - no encontramos nada.
* Diga cómo es cierto si o no que ORACLE era la única encargada de autorizar a los mensajeros de QUIZ para hacer los envíos, transporte, Etc. - Así es, solo ORACLE autorizaba a QUICK.
* ¿Qué áreas eran las encargadas de emitir esas órdenes de mensajería? - credit & collections que es el área de cartera.
* ¿Quiénes tenían conocimiento en QUICK para recoger cheques? - Juan Manuel Novoa en Colombia. Habla luego de Costa Rica, EEUU y la India.
* Se aclara que el contrato marco manifestado por ORACLE no corresponde al suscrito con QUICK.
* ¿Cualquier transporte de título valor era de responsabilidad directa de ORACLE? - OBJETADA.
* ¿Debía adquirir póliza cuando los títulos superaba el valor de 2M? - No, eso no es cierto. Se le reitera que el modelo al que él se refiere no es el suscrito.
* ¿Diga cómo es cierto sí o no que se debía realizar seguimiento de los envíos y más aún cuando era de títulos? - era seguimiento mutuo.
* ¿Se rotaba o cambiaba a diario el personal de QUICK? - No, solo entre los funcionarios que se mencionaron.
* ¿Emitió autorización a QUICK para que fuera a reclamar los cheques? - esas comunicaciones fueron recibidas entre noviembre del 16 y febrero del 17.
* ¿A quién autorizó de QUICK para reclamar esos cheques? - en esas mismas fechas se autorizó a alguno de los funcionarios de QUICK. Ninguna de esas autorizaciones corresponde a la que Banco Agrario menciona.
* Se ilustró la autorización a nombre de Jos Mauricio Corredor. ¿Ese señor hacia parte de los mensajeros que estaban autorizados por ORACLE? - No.
* ¿Durante la relación contractual nunca se presentó reclamación por los cheques? - es correcto.
* No tengo conocimiento de que QUICK haya participado en el hecho.

**PREGUNTAS DE CORPORACIÓN EMPRESARIALY EDUCATIVA DE COLOMBIA A ORACLE:**

* ¿Conoce o ha tenido relación con esta entidad? - no.
* ¿Conoce del cheque de gerencia que fue expedido a favor de la Corporación? - no. No tenemos relación con esta entidad.
* ¿Conoce a Cooperativa de Integración Comuna 2? - no
* ¿Conoce a la señora Martha Elsy Tangarife? - no

**PREGUNTAS DE PROSIN A ORACLE:**

- Diga cómo es cierto sí o no si ORACLE ha tenido relación con PROSIN – No.

**PREGUNTAS DE CURADOR DE BENEFICIARIOS DE CHEQUES A ORACLE:**

* ¿Algún tipo de relación comercial con Asesorías Integrales de la M? - No
* ¿Algún tipo de relación comercial con Destellos de Limpieza? - No
* ¿Algún tipo de relación comercial con OB Eventos? - No
* ¿Algún tipo de relación comercial con Corporación para el Desarrollo Social de Colombia? - No
* Ha descartado la implicación de empelados de ORACLE en lo ocurrido. por qué? - hemos tenido informes tanto de cumplimiento como de auditoría donde se concluyó que no había funcionarios de ORACLE intervinientes en estas actividades.

**PREGUNTAS NUESTRAS PARA ACLARAR AHORA COMO REFUTACIÓN (ARTÍCULO 221):**

**Cuánto tiempo paso entre el hecho de no recibir confirmación de que los cheques ya estaban listos para recoger hasta que los de mensjarría fueron al banco a recogerlos?**

**Por qué entonces ahora dijo qu eno se habían tomado medidas internas?**

**¿Sabe si su funcionario Novoa interpuso las respectivas denuncias? -**

¿Se indicó en la respuesta a las preguntas de Cuáles son las medidas de seguridad? se dijo "es que el cheque sale cruzado y a su primer beneficiario. También informaba a ORACLE cuando el cheque estuviera listo y la tercera es que el banco tenía que recibir la autorización de ORACLE para que tuviere la tranquilidad de poderlo entregar." ¿Podría decirnos si usted dio la autorización al Banco Davivienda para que entrega los cheques? ¿Sabe entonces por qué los entregó?

¿Diga cómo es cierto sí o no que, si Occidente o Davivienda no hubieran entregado tales cheques, no se hubiere presentado lo ocurrido?

Mnaifestó que no se presentó reclamación alguna contra QUICK pero que se procedió con la terminación del contrato ¿Por qué terminó el contrato con QUICK HELP? -

Respondió ahora a la pregunta, ¿Quienes tenían conocimiento en QUICK para recoger cheques? que era Juan Manuel Novoa en Colombia. Sobre el particular, por favor infórmenos por qué terceros ajenos al Banco podían saber o cómo se pudo filtrar que precisamente el senor Novoa, era el autorizado para ello, tanto así que la autorización presentada en el banco provenía presuntamente de él.

Refiriéndonos a ese seguimeinto mutuo, indiquenos por favor cuáles fueron las actividades de seguimiento que realizó QUICK frente a los cheques que le fueron entregado spara su transporte?

**LA JUEZ NO PERMITIÓ LA REFUTACIÓN PORQUE EN LAS CONTESTACIONES NO SE PIDIÓ, ASÍ QUE CONTINUAMOS CON LA DECLARACIÓN DEL REPRESENTANTE DE BANCO AGRARIO**

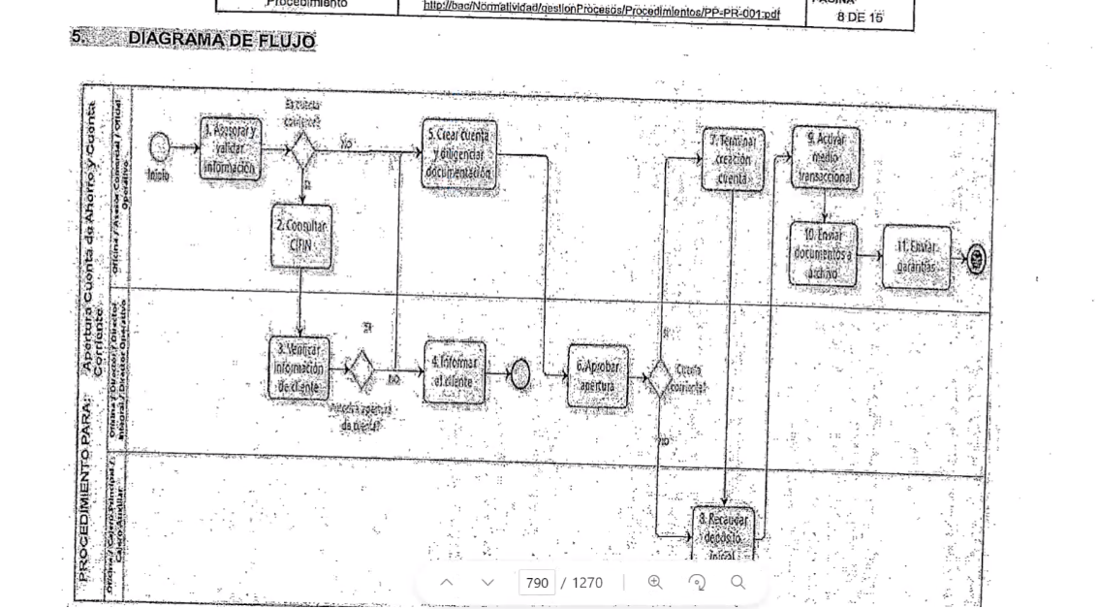
1. **INTERROGATORIO DE PARTE REP. LEGAL BANAGRARIO: ROBERTO DUCUARA**

**PREGUNTAS JUEZ:**

1. Describa el procedimiento que sigue la entidad para la apertura de cuentas. Esta en el manual de apertura de cuenta de ahorros. El banco solicita los generales: cedula, teléfono, certificado de existencia, actas donde consten las autorizaciones. En términos generales son estos documentos, se verifica la información.
2. ¿En el 2017 se aplicaban estos requisitos? Si señora, son los mismos
3. Puntualmente que área o qué funcionarios habilitan la apertura de la cuenta de ahorros. Los asesores, piden la documentación conforme a lo establecido en el manual. La autorización la da el gerente.
4. Ese acompañamiento que hace el asesor ¿requiere de capacitación? ¿con qué frecuencia se hace o se hacía en el 2017?.- No sé la frecuencia, pero sé que los cajeros reciben la capacitación de los productos que ofrece el banco entre ellos, la apertura de la cuenta de ahorros. Tienen el conocimiento para ello. El cajero que atendió a la empresa tenía tal conocimiento.
5. Para el año de ocurrencia de Oracle tenía productos con Banco Agrario. No me consta, pero tengo entendido que no.
6. Aperturó tal cuenta? - Si, corroboró el número y sí. Terminada en 390. Esa cuenta fue aperturada el 11 de enero de 2017.
7. Dentro de lo que el Banco encuentra frente a esa cuenta, ¿cuál es el estado actual del producto financiero? - ese producto tenía un saldo como de 35M. Está bloqueado por la solicitud que hizo el demandante.
8. ¿Recuerda si para la apertura de esa cuenta se requirieron cada uno de los documentos requeridos? - el banco consultó con el gerente y tuvo un trámite normal de recolección de información y no se evidenció en su momento ninguna irregularidad.
9. ¿Había alguna instrucción de que se tenía que verificar la vigencia del certificado de existencia y representación legal de la compañía? - sí, y el certificado cumplía con que el mismo hubiera sido emitido mínimo 30 días antes. Legalmente en relación con el contrato de apertura de cuenta de ahorros era eso.
10. ¿Quién podía aperturar una cuenta de ahorros? - se corroboró con la cédula y correspondía con la misma.
11. Dentro de las políticas esta confirmar directamente con la empresa para verificar existencia, ubicación, Etc. ? - no tengo presente el deber de llamar a corroborar, pero sí se indicó que se corroboró con una llamada a los números que estaban en el mismo certificado aportado.
12. Qué documentos se suscribieron al momento de aperturar la cuenta de ahorros? -
13. Se consignaron 7 cheques de gerencia. Ese fue el movimiento que tuvo la cuenta.
14. ¿Se hizo alguna disposición o invitación especial para el manejo de tales fondos? - no, por varias razones. la primera es que el cliente el que puede parametrizar el manejo de la cuenta.
15. ¿Y ORACLE parametrizó? - no. Quedó a disposición de ellos en su totalidad.
16. A parte de recibir la consignación de los cheques, ¿que más se hizo? - movieron la plata en 12 cheques de gerencia que iban para un aproximado de 9 personas jurídicas.
17. ¿Cuál es el manual del banco para la disposición de esos dineros? - la persona en el que caso particular, la autorizada por ORACLE. Se acercó a ventanilla, el banco tiene un formato que se llama "emisión cheque de gerencia con cargo a cuenta" y se procede a emitir el cheque con esas especificaciones del cliente pero verificación no, porque se corrobora con la información de la apertura de la cuenta.
18. de qué manera Banco Agrario se entera de que al parecer quien abrió la cuenta no era el rep. Legal de ORACLE? - tengo entendido que se conoció con la queja puntual de reintegro radicada por ORACLE. 31 de agosto de 2017.
19. se inició algún procedimiento interno? ¿Quién la adelantó? - el banco inició la verificación de la información y la documentación que soportó la apertura de la cuenta de ahorros. Y con el gerente de la oficina, que corroboró lo anterior.
20. ¿Se identificó a alguien que pudiese haber resultado involucrado en el trámite? - no tengo conocimiento de si alguna persona interna haya tenido injerencia. No me lo comunicaron. Tampoco sé de denuncias.
21. ¿Verificación de código de certificados de existencia? - no estaba en la obligación de llamar o verificar internamente. Simplemente era la vigencia.

**PREGUNTAS DE ORACLE A BANCO AGRARIO:**

1. Se le exhibe el manual: ¿No verifican nada más en el primer punto? OBJETO Y NO LA PERMITEN



1. ¿Con qué fechas de anterioridad deben tener los EEFF? - No tengo conocimiento de qué anterioridad tiene que ser pero que debe ser firmado por rep.
2. ¿Puede ser de antes? - OBJETO Y ACEPTAN QUE NO.

Otra objetada.

1. ¿Usted conoce a ORACLE? - RECHAZADA
2. ¿Banco tiene relación con ORACLE? - sé que de relaciones comerciales aparte.

Vamos en la 7 ya.

8.Cuál es el proceso de conocimiento de cliente que adelanta el Banco Agrario para tener un conocimiento del cliente? - se acerca, solicita la apertura de cuenta, se le piden documentos, el banco corroborá que tenga la vigencia y características necesariaspara la apertura de la cuenta y una vez se habló con el asesor que atendió a estas personas se atendió la llamada.

9. a donde y a quien se hizo esa llamada? - a la información que constaba en el certificado entregado por ellos.

10. Se habla de la calle 127 a pero en la de la apertura de confirmación

11. Simplemente con la información que entrega? - no es simplemente.

12. Verificaron si los señores que haya aparecieron eran representantes legales? - aparecían en el certificado. Con eso era suficiente.

13. Recuerda en qué calidad aparecía? - no lo recuerdo. INSISTI, OBJETO Y PIDO RESPETO POR EL TONO DEL DOCTOR GAMBOA.

14. Cuándo se presenta una persona como apoderado, qué se le pide? - el poder, la autorización y ya está.

15. Recuerda usted si en este caso acudieron como apoderado o en qué calidad? - OBJETO POR YA REALIZADA.

16. Se hace alguna verificación de las cédulas? - la usual comparativa, fotos, Etc. Pero llamar a registraduría y eso, no tenía la obligación legal.

17. Qué quiere decir que no es usual? - YA SE CONTESTÓ

**LA EQUIDA NO PREGUNTA Y DICE QUE LO DEJA PARA LA PRUEBA POR INFORME BAJO JURAMENTO.**

**PREGUNTAS DE DAVIVIENDA A BANCO AGRARIO:**

1. Cuánto tiempo transcurrió en la fecha en que se aperturó la cuenta y el momento de depósito de los cheques?- leyó las tablas con las fechas.
2. En qué fecha se produjo la cuenta de ahorros?- 11 de enero de 2017.
3. Para la apertura de la cuenta, se presentó alguno de los cheques? - no.
4. La apertura de la cuenta de ahorros constituye \_\_\_? - claro
5. Ponen de presente documento tomo iii folio 562 "procedimiento apertura cuenta de ahorros y cuenta corriente".

Imagen que contiene Texto

Descripción generada automáticamente

Ese fue el procedimiento? – si

1. ¿Dejando evidencia escrita y firmada? ¿Se hizo? - No tengo conocimiento de que esté escrito y firmado. (DEBILIDAD)
2. ¿Tuvo inherencia el Banco en la apertura de la cuenta? - no porque el que lo pidió fue ORACLE.
3. ORACLE no es un cliente tipo de Banco Agrario? - No es limitante de su función como Banco. SE OBJETA POR IMPERTINENTE
4. Tenía la obligación de conocer a su cliente? - si, por eso se hizo la verificación.
5. El cjeque tenía una limitación? - si, venía cruzado.
6. ¿Habría sido posible el uso del cheque de un tercero sin que intermediara un banco? - RECHAZADA POR QUE REQUIERE DE CONCEPTO JURÍDICO
7. ¿Recibió algún tipo de lucro por la apertura de la cuenta? - lucro no, el banco le presta un servicio. No tengo conocimiento si para esa cuenta había un cobro mensual por el manejo de la cuenta. Para la expedición de un cheque de gerencia hay un costo que es el normal de un trámite de esos que cobran el resto de los bancos.

**PREGUNTAS OCCIDENTE A BANCO AGRARIO:**

1. ¿Qué injerencia tuvo Occidente en la apertura de la cuenta? - Ninguna
2. A qué fecha de corte se piden esos EEFF al momento de aperturar la cuenta? - ya indicó que no tiene conocimiento.
3. ¿En qué fechas y por qué valores se hicieron los retiros de la cuenta? - se profirieron 12 cheques. Resume lo que está en la tabla realizada.
4. El último retiro se produjo el 4 de abril de 2017 ¿Es correcto? - Sí
5. ¿El perfil transaccional de la cuenta tenía unas limitantes? - No se generó ningún alertamiento. Pero me limitó a lo que me informó el área de monitoreo transaccional y para este caso no indicaron mayor información al respecto.
6. ¿Cuál es el perfil que se manejó en esa cuenta de ahorros? - YA SE CONTESTÓ.
7. ¿Los depósitos efectuados en la cuenta generaron alguna alerta? - YA SE CONTESTÓ
8. Enlos retiros? - YA SE CONTESTÓ
9. ¿Cuáles fueron las razones por las cuales esas transacciones se calificaron como normales? - la consignación no puede ser inusual porque para eso se abre la cuenta. La apertura y el motivo para el cual se solicitó la cuenta y que fueron retiros a través de cheques de gerencia. Es distinto en este caso porque se acercó a caja, diligencio formularios, y todo fue normal.
10. ¿Al momento de la apertura ustedes cruzaron la información con la que tenía de ORACLE como proveedor del Banco? - no porque no tenía porque hacerlo.
11. ¿Relación entre Occidente y Banco? - lo único es el recibimiento de los cheques.
12. ¿No genera alerta la dirección lejana? - IRRELAVANTE. ES PARA ALEGATO.

**PREGUNTAS QUICK HELP PARA BANCO AGRARIO:**

1. Si tuvo injerencia QUICK en la apertura de la cuenta? - no

2. Por qué se afirma que QUICK transportó los cheques de ORACLE? - ustedes mismos ya reconocieron tal relación. Mi apoderado seguramente conoció de tal relación.

3. Los mensajeros de QUICK fueron los que transportaron los cheques de gerencia- No, banco agrario no tenía relación con esta empresa.

4. Había unos mensajeros asignados. ¿Esos cheques de gerencia emitidos por Banco Agrario fueron reclamados por QUICK? - YA CONTESTÓ. Se reformula. ¿Alguno de ellos se acercó al banco a reclamar los cheques? - No. Es que con el banco nuestro no tendrían proqué ir.

5. relación contractual entre Banco y QUICK? - No.

**PROSIN NO PREGUNTA.**

**PREGUNTAS CORPORACIÓN EMPRESARIAL A BANCO AGRARIO:**

1. ¿Por qué el Banco Agrario expide un cheque de gerencia? - Claro, desde que sea titular de una cuenta y tenga fondos, cualquier persona lo puede solicitar.
2. ¿Conoce o sabe si la Corporación ha tenido cuenta en BANAGRARIO? - no.
3. ¿Conoce si el Banco Agrario expidió el cheque de gerencia terminado en 35 del 23 de enero de 2017 y si lo sabe y recuerda porque valor fue?- valor de 79M.
4. Misma pregunta sobre el cheque terminado en 302. ¿Por qué valor y a dónde se fue? - precisa la corrección. Y fue por 191M a Corporación Empresarial y Educativa de Colombia.
5. Se hace la aclaración de la imprecisión del cheque.

**PREGUNTAS DE TRANSPORTES ESPECIALES A BANCO AGRARIO:**

1. ¿Se consignó a tal compañía y qué valor? - 167M del 23 de enero de 2017.
2. ¿Cuál es la persona que dice haber endosado el cheque? - no lo sé.
3. Circuló ese cheque en otro banco? - no,no tengo conocimiento.
4. ¿Tuvo conocimiento de que a Rutas colombianas fue denunciado? - no tengo conocimiento.

**PREGUNTAS DE CURADOR DE LOS OTROS BENEFICIARIOS DE LOS CHEQUES:**

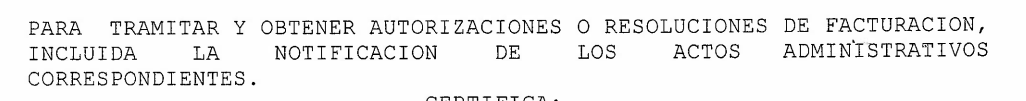
1. ¿Tuvieron injerencia en la apertura de la cuenta? - No. Ninguno de ellos.
2. ¿Alguna denuncia? - no se evidenció ninguna anomalía.
3. **INTERROGATORIO A CARLOS ARGUINTEGUI QUIEN FUE REP. DE ORACLE HASTA DICIEMBRE DE 2016:**

**PREGUNTAS JUEZ:**

* Empleado desde julio de 2014 hasta 15 de diciembre de 2016 (renuncio). Fue gerente general de ORACLE
* La estructura de ORACLE es muy similar a Microsoft, Google, Amazon
* No teníamos ningún tipo de decisión ni injerencia al respecto
* ¿Con BancoAgrario tenían algún tipo de cercanía? No recuerdo bien, pero de serlo debió ser los mismos servicios tecnológicos que los otros bancos.
* ¿De qué manera se enteró de la apertura de la cuenta? Me entere varios años después de que renuncie, yo renuncie el 15 de diciembre de 2016. Todo esto pasó después de que yo ya había renunciado, entonces no me consta nada. Entre a Argentina el 16 de diciembre.
* Cómo representante tenía algún tipo de manejo de facturación, administración- No, no tenía ningún manejo frente a facturación, cheques.
* Participó en el diseño de políticas del manejo de control de factura (cito algo del llamado)- No señora.

Texto, Carta

Descripción generada automáticamente



**¿Conforme a lo anterior, explique los alcances de cada poder?**

A quienes se autorizó para abrir cuentas fueron personas extranjeras. Entiendo que son funciones distintas.

**¿Quién estuvo a cargo en cada parte del mundo?**

Juan Novoa era quien reportaba a las corporaciones extranjeras, las directrices de facturación, contabilidad pasaban por las áreas de tesorería, facturación.

**PREGUNTAS NUESTRAS:**

**1. Conoció al señor Novoa? - lo conocí**

**2. cuáles eran las funciones? - xx**

**3. Recuerda haber concedido poder al doctor novoa?**

**4. recuerda la escritura 3613**

QUE POR ESCRITURA PÚBLICA NO. 3613 DE LA NOTARÍA 11 DE BOGOTÁ DC., DEL 24 DE OCTUBRE DE 2016, INSCRITA EL 6 DE DICIEMBRE DE 2016, BAJO EL NO. 00036388, 00036389, 00036390, DEL LIBRO V, COMPARECIÓ CARLOS ENRIQUE ARGUINDEGUI, IDENTIFICADO CON CÉDULA DE EXTRANJERÍA NO. 352.018, EN SU CONDICIÓN DE REPRESENTANTE LEGAL DE LA SOCIEDAD ORACLE COLOMBIA LTDA, POR MEDIO DE LA PRESENTE ESCRITURA PÚBLICA, OTORGA PODER ESPECIAL AMPLIO Y SUFICIENTE EN FAVOR DE: JUAN MANUEL NOVOA GONZALEZ, MAYOR DE EDAD, IDENTIFICADO CON CÉDULA DE CIUDADANÍA NÚMERO 73. 547.348,

**(…)**

**DESISTIMOS DE INTERROGATORIO A LA EQUIDAD**

**CONTINUACIÓN AUDIENCIA: 24 DE AGOSTO A LAS 8 A.M. (SE INICIA CON LOS DOS REP. DE ORACLE)**

**TERMINA LA DILIGENCIA A LAS 6:28 P.M.**

**PARA LA PRÓXIMA AUDIENCIA – PREGUNTAS A DEMÁS LLAMADOS EN GARANTÍA**

**PARA DAVIVIENDA:** EN ROJO LAS QUE NO HAREMOS PORQUE YA FUERON CONTESTADAS

1. ¿Protocolo de seguridad para emisión de cheque??
2. ¿A quién los entregó?
3. ¿Se verificó información sobre los beneficiarios de tales cheques?
4. Verificación de origen de fondos para consignar tales cifras a una cuenta de ahorros del banco.
5. ¿Cómo pagaba el Banco los servicios a ORACLE?
6. Por qué fue por cheque y no transferencia. YA LA HICIERON
7. ¿A qué correo informaba?
8. ¿Recibieron la instrucción de ORACLE para entregar los cheques?
9. ¿Hubo alguna solicitud de cambio de cómo ello venía realizándose?
10. ¿Quién la realizó?
11. Diga cómo es cierto sí o no que no que dicha solicitud no se realizó a través de un correo cuyo dominio correspondiera a ORACLE. - YA ESTÁ ARRIBA
12. ¿Era distinta a la cuenta en la que siempre se había realizado?
13. ¿Se verificó la razón de tal cambio?
14. ¿Existía algún protocolo o medidas de seguridad para ello?
15. ¿Cuándo tenían que pagar los servicios a ORACLE?
16. ¿Cuándo fueron consignados los cheques en la cuenta de ahorros del Banco Agrario de ORACLE?
17. ¿ORACLE le reclamó cuando no recibió tal valor?
18. Afirmaron en la contestación lo siguiente *"Los cheques se giraron y entregaron para, una vez consignados en una cuenta a nombre del proveedor Oracle y presentados en el proceso de canje en el Banco de la República, fueran pagados a Oracle servicios tecnológicos prestados a Davivienda. Los dos cheques se giraron y entregaron siguiendo el procedimiento establecido por Davivienda para ello. Lo extraño hubiera sido si se hubieran girado sin cruces o sellos restrictivos, pero no fue así."* Sobre el particular, podría por favor indicarnos:
19. Diga cómo es cierto sí o no que el objeto de la controversia no versa sobre si los cheques fueron cruzados.
20. ¿A quién entregaron tales cheques?
21. ¿Era una persona distinta a quien había sido instruida por ORACLE?
22. ¿ORACLE les informó sobre su nueva cuenta?
23. ¿Cuál es el procedimiento del pago para el giro y entrega de los cheques?
24. ¿Hacen seguimiento a la trazabilidad de sus cheques para que no haya alguna irregularidad en el proceso de consignación y canje?
25. ¿Quién es el señor Carlos Gallego Cubillos?
26. ¿Quién es José Mauricio Corredor?
27. Dentro del expediente existe otra autorización con las mismas características de la autorización anterior (Carpeta 14, Contestación Davivienda, pg 128), ¿existe algún tipo de comuncicación, reclamación por parte de Oracle frente a los cheques 35974-0 y 30842-1 que le fueron girados al señor Carlos Gallego Cubillos?
28. ¿Qué información se verificó del señor Corredor para entregarle los dos cheques cruzados a través del cual Davivienda le pagaba a ORACLE el servicio tecnológico prestado al Banco, que fueron posteriormente consignados en la cuenta de ahorros No400702180390?
29. ¿Quién les informó y firmó de tal autorización?
30. ¿Quién firmó esa autorización?
31. ¿Qué verificación de autenticidad y veracidad se realizó sobre la autorización brindada para emitir los cheques de gerencia DAVIVIENDA y OCCIDENTE?
32. Diga cómo es cierto o no que en dicha verificación no se percataron de la diferencia entre apoderado y representante para estar autorizado para ello.
33. ¿Conforme al procedimiento habitual de pago acordado con Oracle, luego de la entrega de los cheques se hizo la respectiva notificación?
34. ¿En qué momento se enteró que la autorización de fecha del 31 de marzo de 2017, en donde el señor Juan Novoa actuando como apoderado de Oracle Colombia autorizaba al señor Jose Mauricio Corredor Rivera para reclamar los cheques girados, era falsa?
35. ¿Cómo verificaron que los funcionarios de QUICK HELP efectivamente pertenecían a tal compañía?
36. ¿Cuáles son los protocolos de seguridad que se adoptaron para la entrega de los cheques?
37. Por qué entregaron los cheques

Nuevas:

1. ¿Qué cheques entregó usted? ¿Y a quién?
2. Trámite de emisión de los cheques, descripción detallada de estos cheques.
3. Requisitos que se cumplieron
4. Diga cómo es cierto sí o no que ustedes entregaron estos cheques basados en la autorización firmada por el señor Novoa.
5. Qué verificaciones hicieron para establecer la validez de los documentos.
6. Diga cómo es cierto si o no que dentro del pasivo del banco no figuraban los cheques No.
7. ¿Siempre pagaban con cheque o se hacían transferencias?
8. Importante para tener en cuenta: Lo tienen en cartera- cuenta por obrar a los bancos.
9. Esas mismas preguntas que nos hicieron
10. ¿muéstreme el certificado donde Novoa está habilitado para dar esas autorizaciones?
11. ¿las autorizaciones siempre las había dado Novoa?

**PARA OCCIDENTE:**

1. ¿Procedimiento para emisión de cheques?
2. ¿Protocolo de seguridad?
3. ¿A quién los entregó?
4. ¿Conoce usted los beneficiarios de tales cheques?
5. Verificación de origen de fondos para consignar tales cifras a una cuenta de ahorros del banco.
6. ¿Qué son cheques con cruce restrictivo de primer beneficiario?
7. ¿Qué implicación o limitaciones tiene?
8. Diga cómo es cierto sí o no que los cheques fueron entregados a personas que se identificaron como representantes legales de ORACLE.
9. ¿Cómo pagaba el Banco los servicios a ORACLE?
10. ¿Hubo alguna solicitud de cambio de cómo ello venía realizándose?
11. ¿Quién la realizó?
12. Diga cómo es cierto sí o no que no fue a través de un correo cuyo dominio correspondiera a ORACLE.
13. ¿Cuándo fueron consignados los cheques en la cuenta de ahorros del Banco Agrario de ORACLE?
14. ¿Occidente le pidió la certificación que dicha entidad financiera?
15. ¿Era distinta a la cuenta en la que siempre se había realizado?
16. ¿Se verificó la razón de tal cambio?
17. ¿Existía algún protocolo o medidas de seguridad para ello?
18. ¿Cuándo tenían que pagar los servicios a ORACLE?
19. ¿ORACLE le reclamó cuando no recibió tal valor?
20. Diga cómo es cierto sí o no que, a la fecha de hoy, ORACLE no le ha reclamado no haber recibido el pago por concepto de los servicios que le prestó al Banco.
21. Diga cómo es cierto sí o no que, a la fecha de hoy, ORACLE no le ha reclamado por la entrega de cheques no autorizada por ORACLE.
22. En la contestación OCCIDENTE manifiesta: *"No se trata de un hecho sino de afirmaciones para justificar el llamamiento en garantía. Con relación a las invocaciones que se hacen, resalto las imprecisiones conceptuales que dan al traste con el llamamiento, así: (i) La relación de Oracle y Banco de Occidente es una relación contractual y en consecuencia el único que puede cuestionar la entrega de los cheques es Oracle, quien jamás ha cuestionado la conducta del Banco de Occidente; (ii) Lo que se cuestiona en este proceso es el manejo inadecuado y la desatención de las normas que regulan la actividad financiera por parte del Banco Agrario, en una responsabilidad extracontractual. "*
23. Cuáles fueron exactamente las condiciones de modo tiempo y lugar en las que los cheques de gerencia objeto del presente debate fueron emitidos por el Banco?
24. Quién entregó los cheques a ORACLE?
25. A quién se le entregaron?
26. Utilizaron transporte especial para ello?
27. ¿Quién es José Mauricio Corredor?
28. ¿Qué información se verificó del señor Corredor para entregarle los cinco cheques cruzados a través del cual Occidente le pagaba a ORACLE el servicio tecnológico prestado al Banco, que fueron posteriormente consignados en la cuenta de ahorros No400702180390 también de Davivienda?
29. ¿Quién les informó de tal autorización?
30. ¿Quién firmó esa autorización?
31. ¿Qué verificación de autenticidad y veracidad se realizó sobre la autorización brindada para emitir los cheques de gerencia DAVIVIENDA y OCCIDENTE?
32. Diga cómo es cierto o no que en dicha verificación no se percataron de la diferencia entre apoderado y representante para estar autorizado para ello.
33. ¿Cómo verificaron que los funcionarios de QUICK HELP efectivamente pertenecían a tal compañía?
34. ¿Cuáles son los protocolos de seguridad que se adoptaron para la entrega de los cheques?
35. ¿Conforme al procedimiento habitual de pago acordado con Oracle, luego de la entrega de los cheques se hizo la respectiva notificación?
36. ¿En qué momento se enteró que la autorización de fecha del 27 de diciembre de 2016, en donde el señor Juan Novoa actuando como apoderado de Oracle Colombia autorizaba al señor Jose Mauricio Corredor Rivera para reclamar los cheques girados, era falsa?
37. Por qué entregaron los cheques
38. Por qué fue por cheque y no transferencia
39. A qué correo informaba

Nuevas:

1. ¿Qué cheques entregó usted? ¿Y a quién?
2. Trámite de emisión de los cheques, descripción detallada de estos cheques.
3. Requisitos que se cumplieron
4. Diga cómo es cierto sí o no que ustedes entregaron estos cheques basados en la autorización firmada por el señor Novoa.
5. Qué verificaciones hicieron para establecer la validez de los documentos.
6. Diga cómo es cierto si o no que dentro del pasivo del banco no figuraban los cheques No.
7. ¿Siempre pagaban con cheque o se hacían transferencias?
8. Importante para tener en cuenta: Lo tienen en cartera- cuenta por obrar a los bancos.
9. Esas mismas preguntas que nos hicieron
10. ¿muéstreme el certificado donde Novoa está habilitado para dar esas autorizaciones?
11. ¿las autorizaciones siempre las había dado Novoa?

**PARA QUICK HELP:**

1. Generalidades sobre el contrato.
2. Generalidades sobre los términos, condiciones y límites aplicables a los títulos que superaran el monto de $2.000.000
3. Diga cómo es cierto sí o no que los cheques objeto de transporte superaban tal cifra.
4. ¿Cuáles actividades diferentes se deben realizar en tales eventos?
5. ¿Quién otorgó las instrucciones necesarias para llevar los cheques a entidades y personas jurídicas diferentes a la supuesta acreedora de los BANCOS DE OCCIDENTE Y DAVIVIENDA- es decir ORACLE?
6. ¿Se cumplieron tales instrucciones?
7. ¿Cómo es el procedimiento para la recogida y retiro de los cheques en ORACLE?
8. ¿Quién retiró los cheques? ¿Y Quién se los entregó?
9. ¿Qué instrucciones recibió de ORACLE o de funcionarios de esta Compañía?
10. ¿Por qué se afirma que desconocen si los títulos valores fueron transportados por la compañía?
11. ¿Cómo entonces identificaban la necesidad de que el cliente ORACLE adquiriera la póliza requerida para productos que superen los $2.000.000?

**PARA REPRESENTANTES LEGALES DE ORACLE:**

1. Quiénes son JUAN MANUEL NOVOA y ANDRÉS JARAMILLO.
2. Trabajan actualmente en Oracle?
3. Cuáles eran sus funciones?
4. Cómo es el procedimiento de pago por parte de sus clientes?
5. Cuáles son los medios de pago?
6. Cuál fue su relación contractual con Banco de Occidente?
7. Cuál fue su relación contractual con Banco de Davivienda?
8. Sabe usted qué es un cheque cruzado?
9. Por qué Banco de Occidente le pagó mediante la emisión de cheques cruzados?
10. Por qué Banco Davivienda le pagó mediante la emisión de cheques cruzados?
11. Era un procedimiento usual?
12. Cuál es el procedimiento que tienen en ORACLE una vez el cliente le indica que emitió un cheque cruzado a su favor?
13. Cómo se realiza el cobro de tal cheque cruzado?
14. Quiénes están autorizados para ello?
15. Diga como es cierto si o no que los señores Novoa y Jaramillo tenían la facultad de abrir cuentas, cobrar cheques, girar, depositar, Etc.?
16. Qué hacen con el cheque cruzado una vez está en su poder?
17. Cuáles son las medidas de seguridad, en infraestructura y tecnológica que tiene para ello?
18. Desde su experiencia, podría indicarnos cómo esos cheques pudieron haber llegado a manos de los señores Novoa y Jaramillo?
19. Desde su experiencia, podría indicarnos cómo esos cheques pudieron haber llegado a manos de terceros?
20. Generalidades sobre el contrato de transporte con QUICK HELP.
21. ¿Cuáles fueron los cheques que usted le encargó a QUICK HELP transportar?
22. Generalidades sobre los términos, condiciones y límites aplicables a los títulos que superaran el monto de $2.000.000.
23. Diga cómo es cierto sí o no que los cheques objeto de transporte superaban tal cifra.
24. ¿Cuáles actividades diferentes se deben realizar en tales eventos frente al proveedor del servicio de transporte?
25. ¿Quién otorgó las instrucciones necesarias para llevar los cheques a entidades y personas jurídicas diferentes a la supuesta acreedora ORACLE?
26. ¿Se cumplieron tales instrucciones?
27. ¿Adquirió la póliza requerida en este caso?
28. ¿Ocurrió en algún momento algo similar a un fraude?
29. ¿En qué fecha ORACLE prestó los servicios a cada Banco?
30. ¿Cuándo debía pagar cada Banco?
31. ¿Finalmente le pagaron por ese servicio?
32. ¿Le informaron de la emisión de los cheques correspondientes?
33. ¿Era el primer servicio prestado por ORACLE a cada Banco?
34. ¿Alguno de los funcionarios de ORACLE informó a los Bancos del cambio de cuenta bancaria?
35. ¿Conoce usted a la señora Martha Elsy Tangarife?
36. ¿Con base en qué aceptó pagarle por concepto de sus servicios mediante un cheque de gerencia a favor de un tercero como lo es la Corporación Empresarial y Educativa de Colombia y no directamente a la señora Martha?
37. ¿Por qué concepto emitió un cheque a favor de Corporación Empresarial y Educativa de Colombia? ¿Qué servicio le prestó?
38. ¿Conoce usted al señor Carlos Gallego?
39. ¿Por qué se le dio a él la autorización para recibir los cheques del Banco Davivienda?
40. ¿Conoce usted al señor José Mauricio Corredor?
41. ¿Por qué se le dio a él la autorización para recibir los cheques del Banco Davivienda?
42. ¿ORACLE ha reclamado a Banco de Occidente?
43. ¿Presentaron alguna denuncia por falsificación de documentos privados y públicos, por el fraude, por el hurto, entre otros?

PENDIENTE POR VERIFICAR.

* ¿Con una sola autorización se entregaron todos los cheques?
* Revisar los argumentos en la contestación sobre la apertura de la cuenta junto con el acta no 96.