

Verslag

21/01/2025 Bijeenkomst Stichting Collectief FGS

Opening en vaststellen notulen *Sophie van de Graaff (voorzitter)*

- De voorzitter heet de aanwezigen welkom. Het is een eer om voor deze claimstichting – en voor deze zaak – op te komen voor de rechten van de gedupeerden.
- Oud bestuurders Paul en Eric worden nog bedankt voor hun jarenlange inzet.
- De agenda wordt toegelicht waarbij in het specifiek aandacht wordt geschonken aan de nieuwe wettelijke vereisten waar de stichting aan moet voldoen. Dat is ook de reden dat een nieuw bestuur is aangesteld, die zich vandaag zal voorstellen.
- Het verslag van de vorige deelnemersbijeenkomst op 31 maart 2023 wordt ongewijzigd goedgekeurd en vastgesteld door het bestuur en de aanwezige deelnemers.

Nieuw bestuur *het bestuur*

- Sophie van de Graaff presenteert zich als nieuwe voorzitter. Zij is advocaat sinds 2009 en heeft ervaring in verschillende massaclaims (zoals SEB Life, Google en Truck Kartel)
- Patrick van Gerwen is de nieuwe penningmeester. Hij vertelt over zijn jarenlange ervaring als financieel specialist en is gerechtelijk deskundige.
- Bonne van Hattum is raadslid in Hilversum en assistent professor te Nyenrode. Zij is gepromoveerd op het gebied van massaschadezaken en heeft daar haar passie gevonden.

Verloop rechtszaak *Koen Rutten en Han Beekhuizen*

- Koen Rutten stelt zichzelf voor en zal het formele gedeelte van de juridische procedure bespreken.
- De banken zijn reeds aansprakelijk gesteld en zijn uitgenodigd voor overleg (formeel vereiste). Met ING is heeft dit overleg reeds plaatsgevonden en met Bunq spreken de advocaten op 22 januari (morgen).
- De advocaten zijn reeds begonnen met het schrijven van de dagvaarding.
- Het is daarbij van belang dat de stichting moet voldoen aan de wettelijke vereisten uit de Wet Afwikkeling Massaschade in Collectieve Acties (WAMCA). Een belangrijk vereiste is dat de stichting voldoende representatief moet zijn. Er moet voldoende steun zijn van de achterban. Tijdens de pauze zal daarom een steunverklaring worden uitgedeeld in de vorm van een 'steunformulier' waar gedupeerden naam en e-mailadres kunnen invullen. [zie bijlage bij dit verslag]
- Dit formele deel van de rechtszaak duurt naar verwachting ongeveer twee jaar.
- Han Beekhuizen bespreekt het inhoudelijke gedeelte. In de dagvaarding zal worden betoogd dat de zorgplicht van de banken - in combinatie met de omstandigheden zoals de bijzondere escrow constructies - met zich meebrengt dat zij klanten hadden

moeten beschermen en hadden moeten waarschuwen. Standpunt van de stichting is dus dat zij zorgplicht hebben geschonden.

- Andere bijzondere omstandigheden worden ook door Han Beekhuizen behandeld, zoals de strafrechtelijke antecedenten van betrokken bestuurders, aard en omvang van de betalingen en bijvoorbeeld dat goudhandel in het algemeen fraudegevoelig is.
- De stichting heeft reeds relevante documenten, zoals bankafschriften, opgevraagd bij de banken. Zij hebben echter geweigerd om deze te verstrekken. Daarom wordt dit ook opgenomen als onderdeel van de dagvaarding.
- Vanuit de zaal wordt de vraag gesteld of er mogelijk sprake is geweest van selectieve uitbetalingen aan klanten. Dit vermoeden is ontstaan op basis van bevindingen van een voormalig lid van het Research Team. Uit afgenomen interviews met gedupeerden kwam destijds naar voren dat dit inderdaad het geval leek te zijn. Han Beekhuizen bevestigt dat dit waarschijnlijk klopt, omdat sommige klanten uitkeringen ontvingen kort na het doen van een aanzienlijke inleg. Daarnaast blijkt uit een proces-verbaal, verkregen via het Openbaar Ministerie, dat dit patroon verder wordt ondersteund.
- Een andere vraag uit de zaal betreft de mogelijke onderzoeksplicht van de gedupeerden zelf: hadden zij niet beter moeten opletten? De advocaten geven aan dat de banken dit verweer hoogstwaarschijnlijk zullen gebruiken, maar dat de stichting van mening is dat de zorgplicht van de banken zwaarder weegt.

Verhouding met het Openbaar Ministerie

Sophie van de Graaff

- Het bestuur heeft contact met het Openbaar Ministerie over het lopende strafrechtelijke onderzoek. Het OM heeft de stichting laten weten dat de zaak vermoedelijk in het najaar wordt behandeld.
- De informatierechten voor de slachtoffers zullen toenemen en de stichting zal dan ook informatie/documenten uit het strafdossier (blijven) opvragen.

Financiële opzet van de stichting

Patrick van Gerwen

- De stichting heeft hoge opstartkosten vanwege het opzetten van een WAMCA-proof claimstichting (zowel juridische als organisatorische vereisten) en de te voeren intensieve juridische procedure.
- Hier is financiering voor verkregen van een externe financier. Specifieke kostenposten worden benoemd, de aard van de financiering wordt uitgelegd, de omvang wordt besproken en de onafhankelijke positie van de stichting hierin.
- De financiering is verkregen op basis van een budget. De penningmeester zorgt dat de kosten zoveel mogelijk binnen het budget blijven.
- Met de financier is een succesfee van 25% afgesproken als vergoeding voor het financiële risico dat zij loopt. Dit houdt in dat de financier bij succes eerst haar inleg (de financiering) terugbetaald krijgt met daarbovenop 25% van de totaal ontvangen compensatie. Voor de gedupeerden betekent dit dat zij maximaal 75% van de totale compensatie ontvangen.
- Verwacht wordt dat de rechter het percentage van 25% redelijk zal vinden. Gedupeerden die het hier niet mee eens zijn, kunnen zich afmelden voor de claim, dit heet 'opt-out'. Degenen die zich niet afmelden doen automatisch mee.

- De advocaten geven aan dat zij ook proberen de inleg/bijdragen van gedupeerden aan de stichting te vorderen van de banken. De stichting (en daarmee de claim) had niet kunnen bestaan zonder de inzet van deze mensen.
- Uit de zaal wordt de vraag gesteld of het wellicht mogelijk is om met een schikking (een compromis met de wederpartij) wel 100% compensatie voor de gedupeerden te verkrijgen. De advocaten geven aan dat bij een schikking vrijwel nooit het volledige bedrag aan compensatie wordt gerealiseerd.
- Iemand uit het publiek wijst erop dat ook een ander initiatief bestaat om gedupeerden schadeloos te stellen. Deze groep zou - naar men weet - plannen hebben om schadevergoedingen te realiseren door opbrengsten uit een goudmijn te investeren in een Amerikaans fonds, en daarmee aangesloten gedupeerden te compenseren. De advocaten geven aan graag meer te willen weten over deze andere groep en roepen op om relevante stukken/documenten te delen. Voorgesteld wordt dat de stichting wellicht in contact kan treden met hen.

Klankbordgroep *Bonne van Hattum*

- Het bestuur overweegt al geruime tijd het vormen van een klankbordgroep onder de gedupeerden. Hiermee streeft het bestuur naar meer contact met de achterban, onder andere om te weten wat er leeft onder de achterban. Daarnaast is het belangrijkste doel om, wanneer het bestuur dat geraden acht, een raadgevende functie te vervullen.
- Verdere uitleg wordt gegeven over situaties waarin het bestuur deze groep om advies kan vragen. Het streven is om vijf personen te vinden die twee maal per jaar (fysiek of digitaal) bijeen kunnen komen. Contact kan worden opgenomen met Bonne via info@collectief-fgs.nl.

Rondvraag en sluiting *Sophie van de Graaff*

- Tijdens de rondvraag wordt gevraagd naar de totale omvang van de gedupeerden en hoe de stichting deze groep wil bereiken. De voorzitter antwoordt dat de stichting opkomt voor de volledige achterban, alle gedupeerden. Indien een schadevergoeding wordt verkregen, heeft iedere gedupeerde daar recht op. Om hen te bereiken kunnen bijvoorbeeld advertenties worden geplaatst in landelijke kranten.
- Voorts geeft de voorzitter aan dat gedupeerden op de hoogte worden gehouden via de website (www.goudfraude.nl) en nieuwsbrieven. Ook wordt een verslag van de huidige bijeenkomst gemaakt zodat men alles kan nalezen.
- Vanuit de zaal wordt verder de vraag gesteld hoe het bestuur in deze samenstelling bij elkaar is gekomen. Er wordt aangegeven dat dit op initiatief van ClaimShare is gebeurd, die geschikte personen hebben gevonden en bij elkaar hebben gebracht.

De bijeenkomst wordt beëindigd door de voorzitter. Een aanwezige vraagt nog aandacht voor het werk dat de stichting en ClaimShare hebben verzet. Zij ontvangen een groot applaus.

WILT U DIT STEUNFORMULIER INVULLEN EN MAILEN NAAR INFO@COLLECTIEF-FGS.NL?

Stichting Collectief FGS start een massaschadeclaim tegen ING en BUNQ

Forward Gold Sale

Door bemiddeling van Goldinvestment.nl en Goudkorting.nl kochten honderden particulieren Forward Gold Sale-contracten. Deze gaven recht op levering van fysiek goud: een wachttermijn van 10 maanden leverde 10% korting op. Het goud werd aan het merendeel van de kopers nooit geleverd.

Banken zaten te slapen

De aankoopbedragen werden via 'escrow'-stichtingen met bankrekeningen bij de banken ING en BUNQ weggesluisd. Het OM verdenkt meerdere betrokkenen van goudfraude (Ponzi-fraude). Ondanks de twijfelachtige reputatie van betrokkenen, het ontbreken van vereiste vergunningen en dubieuze geldstromen, legden de banken ING en BUNQ de betrokkenen geen strobreed in de weg.

Aanmelden massaschadeclaim

Stichting Collectief-FGS stelt namens de gedupeerden de banken ING en BUNQ aansprakelijk en vordert de geleden schade plus rente. U bent **gedupeerde** als u **(i)** een Forward Gold Sale-contract heeft afgesloten met Ruby Creek of Transeco Minerals and Mining, **(ii)** het contract heeft betaald op een bankrekening van een (escrow)stichting bij de banken ING of BUNQ; en **(iii)** u geen of te weinig goud heeft ontvangen.

Vul hieronder uw gegevens in om u kosteloos aan te melden voor de "no cure no pay"-procedure. De procedure wordt gefinancierd door een procesfinancier. In geval Stichting Collectief FGS succes heeft in de procedure tegen ING en Bunq draagt u een gedeelte van de vergoeding die u ontvangt af aan de procesfinancier. Als de procedure niet succesvol verloopt, betaalt u geen vergoeding. **Door het invullen van uw gegevens registreert u zich als gedupeerde bij de massaschadeclaim en steunt u de procedure.** Wij zullen u via e-mail op de hoogte houden van vervolgstappen. Op www.goudfraude.nl vindt u meer informatie over de procedure.

Voor- en achternaam

.....

Vul hier uw e-mailadres in

.....

Ziet u af van compensatie en wilt u zich afmelden? Stuur dan een e-mail naar info@collectief-fgs.nl o.v.v. "Afmelding massaschadeclaim" en uw volledige naam.