

BESTUURSVERSLAG 2024

Inleiding

In dit bestuursverslag is informatie opgenomen over het doel, het ontstaan, de activiteiten, de organisatie en de financiële informatie van de Stichting Collectief Forward Gold Sale (de Stichting). Dit verslag wordt beschikbaar gemaakt op de website van de Stichting (www.goudfraude.nl).

Ontstaan, doel, organisatie, activiteiten

Door bemiddeling van diverse in Nederland gevestigde tussenpersonen zijn in de jaren 2016-2019 door buitenlandse aanbieders¹ in Nederland en België contracten verkocht die op termijn recht gaven op levering van fysiek goud. In ruil voor uitgestelde levering gedurende een termijn van 10 maanden werd een korting van 10% op de goudprijs gegeven. Deze structuur werd de 'Forward Gold Sale' genoemd. De aankoop vond plaats door bemiddeling van lokale verkoopteams en betaling vond plaats via in Nederland gevestigde escrow-stichtingen met bankrekeningen bij ING en BUNQ.

Omdat de levering van het goud uitbleef, is op 2 januari 2020 door gedupeerden de Stichting opgericht. De Stichting heeft als doel het behartigen van de belangen van benadeelden van Forward Gold Sale-contracten die overeenkomsten hadden gesloten door bemiddeling van tussenpersonen met namen zoals Goldinvestment.nl en Goudkorting.nl alsmede daaraan gelieerde partijen en met aanbieders Ruby Creek Resources Inc. en TransEco Minerals & Mining en daaraan gelieerde partijen ("**Gedupeerden**").

De Stichting heeft na uitgebreid onderzoek geconcludeerd dat nakoming van de FGS-contracten illusoir is, dat haar achterban het slachtoffer is van fraude en dat de inleg is verdwenen en niet te traceren. ING en BUNQ boden onderdak aan dubieuze bewaarstichtingen, waarlangs de inleg eenvoudig is weggesluisd. Zij hebben daarbij meerdere wettelijke bepalingen geschonden en hun poortwachtersfunctie niet uitgeoefend. ING en BUNQ worden daarom door de benadeelden aangesproken op de daardoor ontstane schade (de "**Claim**").

De Stichting behartigt de belangen van de Gedupeerden in verband met de Claim. De Stichting is niet verbonden aan andere rechtspersonen. De leden van het bestuur en de Raad van Toezicht beschikken over de gewenste expertise en deskundigheid. Voor een beschrijving van de governance en de wijze waarin de Stichting voldoet aan de claimcode, verwijst het bestuur naar het Verantwoordingsdocument dat op de website is te downloaden (<https://goudfraude.nl/over-ons>). Het bestuur wordt juridisch bijgestaan door een deskundig team van advocaten.

2024

De Stichting heeft zich de eerste maanden van 2024 intensief beziggehouden met het afronden van het verkrijgen van financiering voor de procedure tegen de banken. In het voorjaar van 2024 heeft de Stichting een procesfinancieringsovereenkomst met een professionele procesfinancier gesloten. De procesfinanciering stelt de Stichting in staat om het proces tegen de banken te voeren.

Om de claim effectief te kunnen instellen zijn de statuten bijgewerkt en heeft bestuur plaatsgemaakt voor een nieuw bestuur. Het bestuur werd begin 2024 nog gevormd door gedupeerden Eric Willems en

¹ De aanbieders waren buitenlandse vennootschappen Ruby Creek Resources Inc., gevestigd te Los Angeles, California, VS en Transeco Minerals & Mining Ltd. te Windsor (VK).

Paul Janssen. Sinds het voorjaar van 2024 bestaat het bestuur uit Sophie van de Graaff, Patrick van Gerwen (in mei 2025 vervangen door Sherry Pang) en in de zomer van 2024 is Bonne van Hattum als bestuurslid toegetreden.

De Stichting heeft de advocaten mr. Rutten en mr. Beekhuizen geïnstrueerd om haar te vertegenwoordigen. In de zomer van 2024 heeft de Stichting ING en Bunq (nogmaals) aansprakelijk gesteld en (nogmaals) verzocht om informatie. ING en Bunq hebben de aansprakelijkstelling van de Stichting van de hand gewezen.

In oktober 2024 heeft een gesprek met ING plaatsgevonden. In januari 2025 heeft een gesprek met Bunq plaatsgevonden. Geen van de banken bleek bereid om over een minnelijke regeling te praten.

In januari 2025 heeft de stichting een informatiebijeenkomst voor gedupeerden georganiseerd, om de stand van zaken te bespreken en de gedupeerden te informeren over (het te verwachten verloop van) de collectieve actie.

Door de procesfinancieringsovereenkomst, de bestuurswissel en de sommaties en daarbij behorende follow-up was 2024 een intensief jaar. Naast contacten met het Openbaar Ministerie heeft de Stichting contact onderhouden met gedupeerden, onder meer door ze via nieuwsbrieven, de website, per mail en via social media op de hoogte te stellen en hun vragen telefonisch en per mail te beantwoorden.

Het bestuur is statutair belast met het besturen van de Stichting. Het bestuur heeft in het afgelopen jaar in beginsel tweewekelijks vergaderd. Van de bestuursvergaderingen is steeds een verslag opgemaakt. In de loop van 2024 is ook een Raad van Toezicht benoemd, waarmee de het bestuur contacten heeft onderhouden. Naast de bestuursvergaderingen hebben de bestuurders ook via email, telefoon en whatsapp onderling contact. De Stichting wordt ondersteund door een professionele dienstverlener (ClaimShare).

Financiële informatie

In de statuten van de stichting is bepaald dat het boekjaar gelijk is aan een kalenderjaar. Het bestuur heeft voor het boekjaar 2024 jaarcijfers opgesteld, die zijn samengesteld door een externe accountant. De Raad van Toezicht heeft de cijfers goedgekeurd, waarna ze door het bestuur zijn vastgesteld.

Alle proceskosten zijn gedekt door een procesfinancieringsovereenkomst met IVO (FR). Onder dit financieringsarrangement vallen zowel alle te verwachten kosten van de procedure en een budget voor onvoorziene kosten, zodat de Stichting geen financiële risico's loopt en financieel gezond blijft. Voor ieder kwartaal is een begroting opgesteld, aan de hand waarvan het bestuur de uitgaven monitort. De uitgaven betreffen zowel proces- en advocatenkosten als organisatiekosten (running costs), waaronder verzekeringskosten, accountantskosten, administratiekosten, servicekosten en advieskosten.

Conclusie

De Stichting heeft in 2024 haar activiteiten succesvol voortgezet en ze heeft door de banken aansprakelijk te stellen een opmaat gerealiseerd voor een juridische procedure. Door de financieringsovereenkomst is de Stichting financieel gezond. Het bestuur ziet de juridische procedure met vertrouwen tegemoet.

Sophie van de Graaff, Bonne van Hattum en Sherry Pang (opvolgster van Patrick van Gerwen)