

BESTUURSVERSLAG 2025

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 (“**Geduceerden**”).

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 Geduceerden 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>). De Stichting wordt juridisch bijgestaan door een deskundig team van advocaten, bestaande uit mr. Rutten en mr. Olydam van het advocatenkantoor Finch en mr. Beekhuizen van het advocatenkantoor Osprey.

Verslag 2025

Bestuur

Het bestuur van de Stichting bestond tot mei 2025 uit Sophie van de Graaff (voorzitter), Bonne van Hattum (secretaris) en Patrick van Gerwen (penningmeester). In mei 2025 is de heer van Gerwen vervangen door Sherry Pang (penningmeester).

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

Het bestuur is statutair belast met het besturen van de Stichting. Het bestuur heeft in 2025 in beginsel tweewekelijks vergaderd. Van de bestuursvergaderingen is steeds een verslag opgemaakt. Naast de bestuursvergaderingen hebben de bestuurders ook via email, telefoon en whatsapp onderling contact. De Stichting wordt bij haar werkzaamheden ondersteund door een professionele dienstverlener (ClaimShare).

Het bestuur heeft daarnaast op regelmatige basis contact onderhouden met de Raad van Toezicht, onder meer via gezamenlijke vergaderingen (viermaal per jaar), telefoon en whats app-verkeer en emails.

Raad van Toezicht

De Raad van Toezicht bestond in 2025 uit Anatoli van der Krans (voorzitter), Tjeerd Krol en Ralph Sandelowsky.

Collectieve actie

Voor de gebeurtenissen tot en met 2024 verwijst het Bestuur naar het bestuursverslag 2024, dat [hier](#) te vinden is.

Naar aanleiding van de (hernieuwde) aansprakelijkstellingen en informatieverzoeken die de Stichting in 2024 aan ING en BUNQ heeft verzonden, hebben eind 2024 en begin 2025 gesprekken plaatsgevonden met ING respectievelijk BUNQ. Geen van beide banken bleek bereid om over een minnelijke regeling te praten. De Stichting heeft daarop haar advocaten geïnstrueerd een dagvaarding op te stellen. De Stichting heeft deze dagvaarding op 3 juli 2025 uitgebracht en geregistreerd in het Centraal register voor collectieve vorderingen.

Na het uitbrengen van de dagvaarding brak een wachtermijn aan van drie maanden, waarin andere belangenorganisaties gelegenheid hadden om een dagvaarding tegen de banken uit te brengen over hetzelfde onderwerp. Dat is niet gebeurd. Daarmee is de Stichting de enige eisende partij in deze collectieve actie tegen ING en Bunq.

Na het verstrijken van de wachttijd in oktober 2025 is de zaak van start gegaan. ING en Bunq hebben op 26 november 2025 en 28 januari 2026 elk een conclusie van antwoord genomen, waarin zij zich beperkt hebben tot de vraag of de Stichting ontvankelijk is in haar vorderingen. Op 9 juni 2026 vindt de zitting in de ontvankelijkheidsfase plaats bij de Rechtbank Amsterdam.

Informatievoorziening achterban

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.

Gedurende het jaar heeft de Stichting haar achterban op de hoogte gehouden van de gebeurtenissen middels het versturen van nieuwsbrieven en het plaatsen van updates op haar website. Ook heeft zij op regelmatige basis contact onderhouden met de klankbordgroep, bestaande uit een aantal leden uit de achterban. Tot slot heeft de Stichting vragen van de achterban telefonisch en per mail beantwoord.

Pers

Na het uitbrengen van de dagvaarding heeft het Financieel Dagblad aandacht aan de zaak besteed met een groot artikel. BNR Nieuwsradio heeft de voorzitter van de Stichting over de collectieve actie geïnterviewd.

Snowdon-zaak

Het Openbaar Ministerie is in 2017 een strafrechtelijk onderzoek gestart naar de gang van zaken omtrent de Forward Gold Sale-contracten en de daarbij betrokken partijen (het Snowdon-onderzoek). De Stichting heeft contact onderhouden met het Openbaar Ministerie om het verloop van de Snowdon-onderzoek te volgen, en heeft als vertegenwoordiger van een aantal gedupeerden ook onderdelen van het strafdossier van het Openbaar Ministerie verkregen, waaruit zij heeft kunnen putten bij het opstellen van de dagvaarding tegen de banken.

Het Openbaar Ministerie is naar aanleiding van het strafrechtelijk onderzoek een strafzaak gestart tegen een groot aantal betrokkenen bij de Forward Gold Sale-contracten. De zitting in deze strafzaak is op 20 december 2025 van start gegaan. De rechtbank heeft ter zitting de verzochte behandeling van de civiele vorderingen van gedupeerden in de strafzaak afgewezen. De Stichting was bij deze zitting aanwezig, en heeft een informele bijeenkomst voor gedupeerden georganiseerd om na de zitting te kunnen napraten. Ook heeft de Stichting gedupeerden middels een nieuwsbrief over de zitting geïnformeerd. Uitspraak in de strafzaak wordt op 9 juli 2026 verwacht.

Financiële informatie

In de statuten van de stichting is bepaald dat het boekjaar gelijk is aan een kalenderjaar. Het bestuur heeft voor het boekjaar 2025 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 2025 haar activiteiten succesvol voortgezet. Zij heeft de collectieve actie tegen de banken ingesteld en ziet de juridische procedure met vertrouwen tegemoet. Door de financieringsovereenkomst is de Stichting financieel gezond.

Sophie van de Graaff

Bonne van Hattum

Sherry Pang