

GESCHILLENCOMMISSIE VOOR DE FORTIS-SCHIKKINGSOVEREENKOMST
p/a Tossens Goldman Gonne
IT Tower Avenue Louise 480/18, 1050 Brussels Belgium
Tel. +32 2 895 30 70 – Fax +32 2 895 30 71

BINDEND ADVIES

ex Artikelen 7:900 e.v. van het Nederlandse Burgerlijk Wetboek
in overeenstemming met Artikel 4.3.5. van de Schikkingsovereenkomst

in het geschil tussen

de heer ██████████

hierna genoemd de "**Claimant**"

en

Computershare Investor Services PLC

hierna genoemd "**Computershare**"

tezamen genoemd "**Partijen**"

De Geschillencommissie:

de heer Harman Korte
de heer Dirk Smets
de heer Jean-François Tossens

24 JUNI 2021

INHOUDSOPGAVE

I.	INLEIDING	3
A.	DE PARTIJEN	3
B.	SAMENSTELLING VAN DE GESCHILLENCOMMISSIE.....	3
C.	DE HISTORISCHE CONTEXT EN DE ACHTERGROND VAN DE PROCEDURE VOOR HET GESCHIL	3
C.1	<i>De Gebeurtenissen</i>	3
C.2	<i>Het proces van bemiddeling</i>	4
C.3	<i>De Schikkingsovereenkomst</i>	4
C.4	<i>De Geschillencommissie</i>	5
II.	BESCHRIJVING VAN HET VERLOOP VAN DE PROCEDURE BIJ DE GESCHILLENCOMMISSIE.....	5
III.	SAMENVATTING VAN HET GESCHIL	6
IV.	STANDPUNTEN EN VERZOEKEN VAN DE PARTIJEN	6
A.	DE CORRESPONDENTIE VOORAFGAANDE AAN DE PROCEDURE BIJ DE GESCHILLENCOMMISSIE	6
B.	STANDPUNT VAN DE CLAIMANT.....	7
C.	STANDPUNT VAN COMPUTERSHARE	7
V.	BEVINDINGEN EN OVERWEGINGEN VAN DE GESCHILLENCOMMISSIE	8
VI.	BESLISSING	9

I. INLEIDING

A. De Partijen

1. De Claimant is de heer ██████████, wonende ██████████, Nederland (de **Claimant**).
2. Computershare Investor Services PLC is een onderneming onder de wet- en regelgeving van het Verenigd Koninkrijk, handelend als Claims Administrator voor de Fortis-schikkingsovereenkomst en, in die hoedanigheid, geregistreerd als kantoorhoudend per adres PO Box 82 The Pavilions, Bridgwater Road, Bristol BS99 7NH, Verenigd Koninkrijk (**Computershare**)¹.

B. Samenstelling van de Geschillencommissie

3. De Geschillencommissie bestaat uit vijf leden². Artikel 3.1 van haar Reglement³ schrijft voor: *“Elk geschil dat aan de Geschillencommissie wordt voorgelegd zal worden beslecht door een combinatie van drie leden”*.
4. Voor het onderhavige geschil bestaat deze combinatie uit de volgende leden: de heer Harman Korte, de heer Dirk Smets en de heer Jean-François Tossens.

C. De historische context en de achtergrond van de procedure voor het geschil

C.1 *De Gebeurtenissen*

5. In 2007 en 2008 hebben Fortis N.V. (na 30 april 2010, Ageas N.V.), een onderneming onder Nederlands recht en Fortis S.A./N.V. (na 30 april 2010, Ageas S.A./N.V.), een onderneming onder Belgisch recht (de **Fortis Group** of **Ageas**) bepaalde activiteiten ondernomen die volgens bepaalde aantijgingen, in strijd zouden zijn geweest met de Belgische en Nederlandse wet- en regelgeving (de **Gebeurtenissen**).
6. Als gevolg van deze aantijgingen werden zowel in Nederland als in België civielrechtelijke claims ingediend en gerechtelijke procedures gestart door onder anderen de VEB⁴, SICAF⁵ en

¹ Computershare is, in gevolge artikel 4.2 van de Schikkingsovereenkomst, aangesteld tot Claims Administrator.

² De Geschillencommissie bestaat uit de volgende leden: mevrouw Henriëtte Bast (vanaf 30 april 2021), de heer Harman Korte (vanaf het begin), mevrouw Alexandra Schlupe (vanaf 30 april 2021), de heer Dirk Smets (vanaf het begin) en de heer Jean-François Tossens (vanaf het begin). De heer Marc Loth was ook lid van de Geschillencommissie (vanaf het begin tot 18 november 2021).

³ Het Reglement van de Geschillencommissie kan worden geraadpleegd op de website van FORsettlement: www.forsettlement.com.

⁴ *Vereniging van Effectenbezitters*, een vereniging naar Nederlands recht, met zetel in Den Haag, en ingeschreven in het handelsregister onder nummer 40408053 (**VEB**).

⁵ *Stichting Investor Claims Against FORTIS*, een stichting naar Nederlands recht, met zetel in Amsterdam, Nederland, en ingeschreven in het handelsregister onder nummer 50975625 (**SICAF**).

FortisEffect⁶ (alle in Nederland), en door Deminor⁷ en een groep van beleggers geadviseerd en gecoördineerd door Deminor (in België).

C.2 *Het proces van bemiddeling*

7. Op 8 oktober 2015 ging, op basis van een bemiddelingsovereenkomst, een bemiddelingsproces van start tussen de voornoemde eisers, Ageas en de Stichting FORsettlement⁸ (**FORsettlement**).
8. Uit dit bemiddelingsproces kwam voort dat Ageas bereid was, zonder te erkennen dat zij bij enig foutief gedrag betrokken is of is geweest, of dat zij enige wet- of regelgeving heeft overtreden, of dat enige persoon die aandelen hield in de Fortis Group in 2007 of 2008 enige voor vergoeding in aanmerking komende schade zou hebben geleden, alle vorderingen te schikken die enige persoon die een of meerdere aandelen in de Fortis Group hield op enig moment tussen 28 februari 2007 c.o.b.⁹ en 14 oktober 2008 c.o.b. (de **Eligible Shareholders**), heeft gehad, heeft, of in de toekomst mocht hebben in verband met de Gebeurtenissen tegen Ageas, haar bestuurders en enige andere partijen.

C.3 *De Schikkingsovereenkomst*¹⁰

9. Bovengenoemde uitkomst van de bemiddeling is vervolgens op 13 april 2018 ingebed in een formele schikkingsovereenkomst tussen Ageas, de VEB, Deminor, SICAF, FortisEffect en FORsettlement (de **Schikkingsovereenkomst**)¹¹. Volgens de Schikkingsovereenkomst heeft iedere Eligible Shareholder aanspraak op een bepaalde vergoeding (een gedeelte van het Schikkingsbedrag), waarvan de toedeling onder toezicht staat van de Claimbehandelaar en de Geschillencommissie. De Schikkingsovereenkomst is algemeen verbindend verklaard door het Gerechtshof te Amsterdam op 13 juli 2018.
10. Computershare is door de Stichting benoemd tot Claimbehandelaar. Zij heeft tot taak om een onafhankelijke beoordeling te maken of iemand die een Claimformulier indient, volgens de Schikkingsovereenkomst een aanspraak heeft op een vergoeding, en om namens Ageas de vergoeding te betalen aan de Eligible Shareholder die een Claimformulier voor een geldige claim heeft ingediend.

⁶ *Stichting FortisEffect*, een stichting naar Nederlands recht, met zetel in Utrecht, Nederland, en ingeschreven in het handelsregister onder nummer 30249138 (**FortisEffect**).

⁷ *DRS Belgium CVBA*, een coöperatieve vennootschap met beperkte aansprakelijkheid naar Belgisch recht, met zetel in Brussel, België, en ingeschreven in de Kruispuntbank van Ondernemingen onder nummer 0452.511.928 (**Deminor**).

⁸ Een stichting naar Nederlands recht, met zetel in Amsterdam, Nederland, en ingeschreven in het handelsregister onder nummer 65740599.

⁹ Volgens bijlage 1 bij de Schikkingsovereenkomst betekent "c.o.b.": het moment waarop de handel sluit op de aandelenbeurs van Amsterdam of Brussel, als relevant, op een gegeven datum.

¹⁰ De Schikkingsovereenkomst kan worden geraadpleegd op de website van FORsettlement: www.forsettlement.com.

¹¹ Tenzij in dit Bindend Advies anders aangegeven, hebben termen met een hoofdletter in dit advies dezelfde betekenis als hoe dit termen in de Schikkingsovereenkomst gedefinieerd zijn.

C.4 De Geschillencommissie

11. De Schikkingsovereenkomst bepaalt ook dat er een Geschillencommissie moet zijn. Volgens artikel 4.3.5 van de Schikkingsovereenkomst kunnen Eligible Shareholders geschillen voorleggen aan de Geschillencommissie *“ter definitieve beslechting in de vorm van een bindend advies naar Nederlands recht”*.
12. Het Bindend Advies dat de Geschillencommissie zal uitbrengen in overeenstemming met het voorgaande is een specifieke vorm van geschillenbeslechting die is geregeld in artikel 7:900 van het Nederlandse Burgerlijk Wetboek, waarbij de partijen in een geschil een derde partij de beslechting van het geschil toevertrouwen. Volgens artikel 4.17 van het Reglement van de Geschillencommissie moet het bindend advies worden vastgesteld in overeenstemming met het Nederlands recht, met wat bepaald is in de Schikkingsovereenkomst, met het Reglement van de Geschillencommissie en, indien relevant, in overeenstemming met andere rechtsregels of enige van toepassing zijnde handelsgebruiken, die de Geschillencommissie toepasselijk acht in het licht van de aard van het geschil. Artikel 10.1 van de Schikkingsovereenkomst bepaalt dat ook op die overeenkomst zelf bij uitsluiting Nederlands recht van toepassing is.
13. Het Reglement van de Geschillencommissie dat het functioneren van de Geschillencommissie regelt, als ook de procedure volgens welke een geschil door de Geschillencommissie wordt behandeld, is openbaar gemaakt.

II. BESCHRIJVING VAN HET VERLOOP VAN DE PROCEDURE BIJ DE GESCHILLENCOMMISSIE

14. Op 21 maart 2021 maakt de Claimant een geschil aanhangig bij de Geschillencommissie ingevolge een Kennisgeving van Afwijzing (*“Notice of Rejection”*), welke Computershare hem op 24 februari 2021 heeft toegezonden.
15. Nadien op 21 maart 2021 bevestigt de Geschillencommissie aan de Claimant de ontvangst van zijn Verzoek tot Bindend Advies.
16. Nadien op 21 maart 2021 stuurt de Geschillencommissie het dossier zoals door de Claimant aan haar was bezorgd, naar Computershare met het verzoek om uiterlijk op 29 maart 2021 commentaar en relevante informatie over het geschil aan de Geschillencommissie toe te sturen.
17. Op 24 maart 2021 stuurt Computershare haar antwoord op het verzoek van de Geschillencommissie van 21 maart 2021.
18. Op 25 maart 2021 bevestigt de Geschillencommissie de ontvangst van het antwoord van Computershare en nodigt zij de Claimant uit om uiterlijk op 29 maart 2021 daarop eventuele opmerkingen kenbaar te maken.
19. Op 28 maart 2021 richt de Claimant een schriftelijke reactie naar de Geschillencommissie.

20. Op 19 april 2021 bevestigt de Geschillencommissie de ontvangst van het bericht van de Claimant van 28 maart 2021 en deelt ze mee dat ze de debatten zal sluiten, tenzij Computershare gebruik zou willen maken van de mogelijkheid van een antwoord op uiterlijk 23 april 2021 en tenzij een van de Partijen uiterlijk op 23 april 2021 een verzoek zou indienen tot het houden van een hoorzitting.
21. Op 23 april 2021 sluit de Geschillencommissie de debatten aangezien zij geen reactie meer heeft ontvangen op haar bericht van 19 april 2021.

III. SAMENVATTING VAN HET GESCHIL

22. Het geschil betreft de vraag of de claim in behandeling moet worden genomen, nu deze zou zijn ingediend na de uiterste datum van 28 juli 2019, zoals voorzien in artikel 4.3.7 van de Schikkingsovereenkomst.

IV. STANDPUNTEN EN VERZOEKEN VAN DE PARTIJEN

A. De correspondentie voorafgaande aan de procedure bij de Geschillencommissie

23. Op 20 juli 2019 heeft de Claimant een Claimformulier ondertekend voor het houden van 100 aandelen Fortis op 21 september 2007 (o.o.b.¹²), voor 761 aandelen Fortis op 7 november 2007 (c.o.b.¹³), 13 mei 2008 (o.o.b.) en 25 juni 2008 (c.o.b.), en 961 aandelen op 29 september 2008 (o.o.b.) en 3 oktober 2008 (c.o.b.). Een transactieoverzicht van ING Bank van augustus 2018 maakte deel uit van de overgemaakte stukken. De datum van verzending van het Claimformulier maakt het voorwerp uit van dit Geschil, maar de verzending geschiedde alleszins per post.
24. Op 20 november 2020 heeft Computershare aan de Claimant een Vaststelling van Afwijzing ("*Determination of Rejection*") gestuurd met de toelichting: "*Your Claim Form was submitted after the Claim Submission Deadline of 28 July 2019. We have therefore determined that this claim must be rejected and that you are not entitled to any compensation under the terms of the Settlement Agreement*".
25. Op 9 december 2020 heeft de Claimant een Bezwaarschrift ("*Notice of Disagreement*") tegen de Vaststelling van Afwijzing ingediend.
26. Op 14 december 2020 heeft Computershare een "*Rejection of Statement as untimely filed*" aan de Claimant gericht.

¹² Volgens bijlage 1 bij de Schikkingsovereenkomst betekent "o.o.b.": het moment waarop de handel opent op de aandelenbeurs van Amsterdam of Brussel, als relevant, op een gegeven datum.

¹³ Volgens bijlage 1 bij de Schikkingsovereenkomst betekent "c.o.b.": het moment waarop de handel sluit op de aandelenbeurs van Amsterdam of Brussel, als relevant, op een gegeven datum.

27. Op 24 februari 2021 heeft Computershare een “*Notice of Rejection*” van het bezwaar naar de Claimant gestuurd waar tegen de Claimant uiterlijk binnen 30 Werkdagen een geschil bij de Geschillencommissie aanhangig konden maken door een Verzoek tot Bindend Advies in te dienen.

B. Standpunt van de Claimant

28. De Claimant stelt dat de brief met de oorspronkelijke claim op 20 juli 2019 met normale post werd verstuurd, hetgeen ruim voor de deadline van 28 juli 2019 is.

29. De Claimant voegt hieraan toe dat verzending van zijn Claimformulier aan Computershare per aangetekende post of per e-mail uitdrukkelijk niet mogelijk was, waardoor hij niet kan bewijzen dat zijn formulier tijdig werd verstuurd. Aangetekende post is naar het oordeel van de Claimant in het economisch verkeer een normale postvorm. Hij stelt vast dat het niet aanbieden daarvan nu een probleem veroorzaakt.

30. Op basis van de door Computershare aangeleverde informatie oordeelt de Claimant dat PostNL zijn claim welke per reguliere post werd verstuurd, vertraagd heeft afgeleverd bij Computershare.

31. Om verdere procedures te voorkomen lijkt het naar het oordeel van de Claimant uit efficiëntieoverwegingen in het belang van de beide Partijen dat deze relatief kleine particuliere claim wordt meegenomen in het proces.

C. Standpunt van Computershare

32. Computershare stelt zich op het standpunt dat zij de claim niet in behandeling dient te nemen omdat deze na de uiterste datum van 28 juli 2019 is ingediend. Computershare stelt dat zij de claim heeft ontvangen op 16 augustus 2019 en verwijst daarvoor naar haar interne procedures om op de ontvangen enveloppe de stempel te plaatsen met de datum van ontvangst door haar. De zogenaamde “*intake stamp*” op de enveloppe is 16 augustus 2019.

33. Tevens heeft Computershare een fotokopie van de enveloppe getoond waarmee het Claimformulier is verstuurd en waarop de poststempel met deels leesbare datum welke aanvangt met het cijfer 12 zichtbaar is. Vermits het Claimformulier werd ondertekend op 20 juli 2019 en door haar is ontvangen op 16 augustus 2019, is naar het oordeel van Computershare de enveloppe ter post aangeboden op 12 augustus 2019.

34. Computershare wijst erop dat de uiterste datum voor de indiening van een Claimformulier rechtstreeks volgt uit artikel 4.3.7 van de Schikkingsovereenkomst en dat zij voor de uitvoering van de Schikkingsovereenkomst aan de inhoud van die overeenkomst gebonden is.

35. Computershare verzoekt de Geschillencommissie om de Claimant met zijn beroep op de Geschillencommissie voor zijn claim niet ontvankelijk te verklaren.

V. BEVINDINGEN EN OVERWEGINGEN VAN DE GESCHILLENCOMMISSIE

36. Om door de Geschillencommissie in behandeling te kunnen worden genomen, moet een geschil volgens artikel 4.3.5 van de Schikkingsovereenkomst bij de Geschillencommissie aanhangig worden gemaakt binnen 30 Werkdagen na de Kennisgeving van Afwijzing waarin Computershare de bezwaren van de Eligible Shareholder tegen het afwijzen van zijn claim geheel of gedeeltelijk afwijst. De Geschillencommissie heeft vastgesteld dat de Kennisgeving van Afwijzing van Computershare dateert van 24 februari 2021 en dat het geschil op 21 maart 2021 bij haar aanhangig is gemaakt door middel van een Verzoek tot Bindend Advies, op grond waarvan de Geschillencommissie het geschil als tijdig ingediend in behandeling heeft genomen.
37. De Geschillencommissie houdt eraan, eerst en vooral de aandacht te vestigen op het gegeven dat zij, bij de beoordeling van dit Verzoek, net zoals bij elke andere beoordeling in het kader van haar opdracht, gehouden is door de regels, welke zijn voorgeschreven door de Schikkingsovereenkomst en door het Reglement van de Geschillencommissie.
38. De Geschillencommissie constateert dat de Schikkingsovereenkomst de volgende bepaling bevat:
- “4.3.7 Indien een Eligible Shareholder niet binnen 366 dagen na de Datum Mededeling van Verbindendverklaring een Claim Form heeft ingediend (de “Uiterste Indieningsdatum”), is deze Eligible Shareholder niet gerechtigd tot enig deel van het Schikkingsbedrag zoals bedoeld in artikel 7:907 lid 6 BW”.*
- De Geschillencommissie constateert voorts dat de hiervoor bedoelde Datum Mededeling van Verbindendverklaring 27 juli 2018 was, zodat de uiterste datum voor de indiening van de claim 28 juli 2019 was.
39. De Geschillencommissie constateert voorts dat in de Mededeling van Verbindendverklaring staat:
- “Het claimformulier kan vanaf 27 juli 2018 worden ingediend en dient uiterlijk op 28 juli 2019 te zijn ontvangen door de Claims Administrator, of de poststempel van die datum te dragen”¹⁴ (onderstreping door de Geschillencommissie).*
40. De Geschillencommissie constateert dat op de enveloppe waarin het Claimformulier naar Computershare is gestuurd een deels leesbare poststempel staat met een datumstempel die aanvangt met het cijfer 12 en welke als postkantoor de deels leesbare naam “AMSTER”

¹⁴ Het ontwerp van de Mededeling van Verbindendverklaring maakt als Bijlage 3 deel uit van de Schikkingsovereenkomst. In dat ontwerp staat: “Het claimformulier dient uiterlijk op [datum 366 dagen na de 'Binding Declaration Notice Date'] te zijn ontvangen door de Claims Administrator, of de poststempel van die datum te dragen”. De gepubliceerde Mededeling van Verbindendverklaring kan worden geraadpleegd op de website van FORsettlement: www.forsettlement.com.

vermeldt. Het lijkt voor de Geschillencommissie aannemelijk dat de brief met het Claimformulier in Amsterdam door de postdienst werd verwerkt.

41. De Geschillencommissie stelt vast dat het Claimformulier werd ingevuld op 20 juli 2019. De eerstvolgende datum die aanvangt met het cijfer 12 is dus 12 augustus. Op grond van deze vaststellingen staat het naar het oordeel van de Geschillencommissie vast dat het Claimformulier pas op 12 augustus 2019 werd gepost en dus niet tijdig werd verzonden.
42. Daarnaast stelt de Geschillencommissie vast dat op de bewuste enveloppe ook nog twee andere datumstempels staan, welke beide verwijzen naar 16 augustus 2019. Computershare beschrijft deze stempels als de "*intake stamp*", aangevende de datum waarop Computershare de claim in ontvangst neemt. Het lijkt naar het oordeel van de Geschillencommissie aannemelijk dat post welke op 12 augustus 2019 in Amsterdam door de postdienst werd verwerkt, vier dagen later door Computershare vanuit haar postbus in Schiedam in ontvangst werd genomen.
43. Op grond van voorgaande vaststellingen komt de Geschillencommissie tot de conclusie dat de Schikkingsovereenkomst het niet toestaat dat de claim van de Claimant wordt toegewezen, omdat Computershare het Claimformulier niet conform de Schikkingsovereenkomst tijdig heeft ontvangen.

VI. **BESLISSING**

De Geschillencommissie, op grond van bovenstaande bevindingen en overwegingen:

- Besluit de claim van de Claimant af te wijzen, omdat deze later is ingediend dan volgens artikel 4.3.7 van de Schikkingsovereenkomst voor het in behandeling nemen is toegestaan; en
- Besluit dat het onderhavige Bindend Advies wordt gepubliceerd in een geanonimiseerde vorm (voor wat betreft de naam van de Claimant) op www.FORsettlement.com.

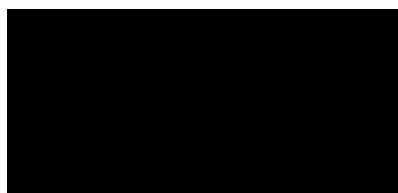
Dit Bindend Advies wordt uitgebracht in vier originele, identieke versies, één voor elk van de Partijen, één voor FORsettlement en één voor de Geschillencommissie.

Aldus uitgebracht op 24 juni 2021

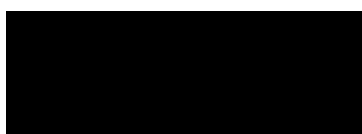
De Geschillencommissie:



Harman Korte



Dirk Smets



Jean-François Tossens