

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

21 MEI 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 ██████████ (België) (*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 gemaakt¹².

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

14. Op 11 februari 2021 heeft de Claimant een geschil bij de Geschillencommissie aanhangig gemaakt.
15. Op 15 februari 2021 heeft de Geschillencommissie het dossier zoals door de Claimant was overgemaakt, toegezonden naar Computershare met het verzoek om uiterlijk op 25 februari 2021 commentaar en relevante informatie over het geschil aan de Geschillencommissie toe te sturen.
16. Op 24 februari 2021 heeft Computershare haar antwoord gestuurd op het verzoek van de Geschillencommissie van 15 februari 2021.
17. Op 25 februari 2021 heeft de Geschillencommissie de ontvangst van het antwoord van Computershare bevestigd en de Claimant uitgenodigd om uiterlijk op 3 maart 2021 daarop eventuele opmerkingen kenbaar te maken.
18. Op 1 maart 2021 heeft de Claimant een schriftelijke reactie naar de Geschillencommissie gestuurd.

¹² Het Reglement van de Geschillencommissie kan worden geraadpleegd op de website van FORsettlement: www.forsettlement.com.

19. Op 19 maart 2021 heeft de Geschillencommissie de ontvangst van het bericht van de Claimant van 1 maart 2021 bevestigd en de debatten gesloten, tenzij Computershare gebruik zou willen maken van de mogelijkheid om op uiterlijk 26 maart 2021 een antwoord te geven op het laatste bericht van de Claimant.
20. Op 26 maart 2021 heeft de Geschillencommissie de debatten afgesloten.

III. SAMENVATTING VAN HET GESCHIL

21. In geschil is of Computershare terecht het bezwaar van de Claimant van 18 december 2020 tegen de Vaststelling van Afwijzing ("*Determination of Rejection*") van 10 juli 2020 heeft afgewezen.

IV. STANDPUNTEN EN VERZOEKEN VAN DE PARTIJEN

A. De correspondentie voorafgaande aan de procedure bij de Geschillencommissie

22. Op 3 januari 2019 heeft de Claimant een claimformulier ingediend bij Computershare voor het houden van 1000 aandelen Fortis bij de sluiting van de handel op 3 oktober 2008 (het einde van de derde voor de Schikkingsovereenkomst relevante periode) en voor 1000 aandelen Fortis als het hoogste aantal aandelen gehouden van 28 februari 2007 bij het sluiten van de handel, tot en met 14 oktober 2008 bij het sluiten van de handel.
23. Nadien op 3 januari 2019 heeft Computershare de ontvangst van de claim bevestigd en deze geregistreerd onder nummer FOT-40157127-0.
24. Op 14 mei 2020 heeft Computershare aan de Claimant een Kennisgeving van Tekortkoming(en) ("*Notice of Deficiency*") gestuurd met het verzoek om aanvullende documenten uiterlijk op 13 juni 2020 aan Computershare te bezorgen.
25. Op 10 juli 2020 heeft Computershare aan de Claimant een Vaststelling van Afwijzing gestuurd, met de mededeling dat de Claimant daartegen op uiterlijk 30 juli 2020 een bezwaar kon indienen en dat indien dit zou worden nagelaten, de claim definitief zou worden afgewezen.
26. Namens de Claimant is op 18 december 2020 naar aanleiding van een telefoongesprek met Computershare aanvullende informatie aan Computershare toegezonden.
27. Op 22 december 2020 heeft Computershare aan de Claimant een "*Afwijzing van uw onenigheid als niet tijdig ingediend*" gestuurd.
28. Volgens het schrijven van 11 februari 2021 waarmee de Claimant zijn geschil bij de Geschillencommissie aanhangig heeft gemaakt, heeft Computershare op 8 februari 2021 een "*Kennisgeving van late indiening van bezwaarschrift*" aan de Claimant gestuurd.

B. Standpunt van de Claimant

29. De Claimant heeft naar voren gebracht dat het Claimformulier is ingediend met hulp van zijn Fintro agent en dat, omdat hijzelf geen internet en PC heeft, daarbij het e-mailadres van een zoon van hem is ingevuld.
30. De Claimant heeft aangegeven dat hij in december van het jaar 2020 zijn Fintro agent aansprak, daar hij tot dan nog geen eerste schijf ontvangen had. Na telefonisch onderhoud met het callcenter, werd hij erop gewezen dat hij geen gevolg had gegeven aan een mail, waarin gemeld werd dat er problemen waren met zijn schikking en dat, daar er op deze mail niet werd gereageerd voor 30/07/2020, er geen verhaal mogelijk was. Achteraf is de Claimant gebleken dat de mail naar zijn zoon is verstuurd, maar daarvan is niets meer terug te vinden en zijn zoon herinnert zich dit niet meer, daar hij beroepshalve heel veel mails binnenkrijgt.
31. De Claimant gaf aan dat indien er op het oorspronkelijk document van de Fintro bank zijn naam en adres vermeld zou hebben gestaan, hij nooit in de problemen zou zijn gekomen.
32. De Claimant verzoekt de Geschillencommissie om het dossier nog eens te bekijken, daar het feit dat hij geen PC had en hij het emailadres van zijn zoon vermeldde, zou meebrengen dat het nalaten van inkomende mails te lezen zo grote gevolgen zou hebben.

C. Standpunt van Computershare

33. Computershare stelt zich op het standpunt dat zij het bezwaar van de Claimant van 18 december 2020 tegen de Vaststelling van Afwijzing van 10 juli 2020 terecht heeft afgewezen als te laat ingediend. Zij wijst erop dat de termijn voor het indienen van een bezwaar afliep op 30 juli 2020 terwijl het bezwaar pas op 18 december 2020 is kenbaar gemaakt. Zij wijst erop dat de datum van 30 juli 2020 volgt uit toepassing artikel 4.3 van het Reglement van de Geschillencommissie.
34. Daarbij wijst Computershare op het belang van strikte en uniforme toepassing van de procedureregels en termijnen voor de voortgang van de uitvoering van de Schikkingsovereenkomst. Doordat het totale bedrag voor vergoedingen onder de Schikkingsovereenkomst vastligt, moet er definitieve duidelijkheid zijn over toe- of afwijzing van alle claims, om de definitieve bedragen van de afzonderlijke vergoedingen te kunnen berekenen.
35. Computershare wijst naar een op 24 februari 2021 aan de Geschillencommissie toegezonden schermafbeelding van een regel uit een overzicht van verzendingen van Kennisgeving van Tekortkoming(en) en een eveneens toen toegezonden schermafbeelding van informatie van de verzend-server, ten bewijze dat zij de Kennisgeving van Tekortkoming(en) aan het door de Claimant opgegeven e-mailadres heeft gezonden.
36. Computershare verzoekt de Geschillencommissie met verwijzing naar artikelen 4.3 en 4.4. van het Reglement van de Geschillencommissie het beroep van de Claimanten te verwerpen, op

de grond dat de beslissing van Computershare definitief is en daartegen geen beroep meer ingesteld kan worden, omdat niet tijdig bezwaar gemaakt is tegen die beslissing.

V. BEVINDINGEN EN OVERWEGINGEN VAN DE GESCHILLENCOMMISSIE

37. 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 het schrijven van Computershare waarin zij de bezwaren van de Eligible Shareholder tegen het afwijzen van zijn claim geheel of gedeeltelijk afwijst. In artikel 4.6 van het Reglement van de Geschillencommissie wordt dit schrijven van Computershare betiteld als Kennisgeving van Afwijzing (*“Notice of Rejection”*). De Geschillencommissie heeft vastgesteld dat de Claimant onbetwist heeft medegedeeld dat *“de kennisgeving van late indiening van bezwaarschrift”* van Computershare dateert van 8 februari 2021, dat dit bericht van Computershare een Kennisgeving van Afwijzing is als bedoeld in artikel 4.6 van het Reglement van de Geschillencommissie en dat het geschil op 11 februari 2021 bij haar aanhangig is gemaakt, op grond waarvan de Geschillencommissie het geschil als tijdig ingediend in behandeling heeft genomen.
38. De Geschillencommissie houdt er verder aan de aandacht te vestigen op het gegeven dat zij, bij de beoordeling van dit bezwaar, 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.
39. Artikel 4.3 van het Reglement van de Geschillencommissie stelt dat, indien een Claimant niet akkoord is met het voorstel van Computershare, hij daarvoor een specifieke procedure dient te volgen en daarbij ook een specifieke termijn dient na te leven: *“Indien de persoon in kwestie het oneens is met de Vaststelling, kan die persoon (“Betwistende Claimant”) binnen twintig (20) kalenderdagen na de datum van verzending van de Vaststelling, een bezwaarschrift (“Bezwaarschrift”) indienen bij de Claims Administrator. Het Bezwaarschrift moet schriftelijk worden ingediend en moet de redenen van bezwaar van de Betwistende Claimant bevatten”*.
40. Artikel 4.4 van het Reglement van de Geschillencommissie bepaalt wat de gevolgen zijn indien de Betwistende Claimant niet tijdig zijn bezwaar indient: *“Indien de Betwistende Claimant geen Bezwaarschrift indient binnen deze termijn van 20 dagen zoals bepaald in artikel 4.3, is de Vaststelling door de Claims Administrator bindend en staat geen verder rechtsmiddel open”*.
41. Deze sanctie is een specifieke maatregel welke werd uitgewerkt in het Reglement van de Geschillencommissie in uitvoering van de organisatie van het beheer van claims zoals geregeld in artikel 4.3.5 van de Schikkingsovereenkomst, welke door het Hof van Beroep van Amsterdam werd goedgekeurd krachtens het Arrest van 13 juli 2018.
42. Volgens artikel 4.3.1 van de Schikkingsovereenkomst heeft het Hof met voormeld Arrest onder meer ook het model van Claim Form goedgekeurd waarin expliciet is voorzien dat elke aandeelhouder die dit formulier ondertekent, aanvaardt gebonden te zijn door de Schikkingsovereenkomst en door het Reglement van de Geschillencommissie.

43. Het opleggen van een termijn zoals geregeld in artikel 4.3 van het Reglement van de Geschillencommissie voorziet, in geval van overschrijding van deze termijn, het verval van recht op elk verder mogelijk rechtsmiddel. De naleving van deze termijn heeft alle belang voor de Claims Administrator om deze, met alle vereiste rechtszekerheid en binnen een redelijke termijn, toe te laten het Schikkingsbedrag, zoals gedefinieerd in artikel 4.1.1 van de Schikkingsovereenkomst, toe te kennen aan de Eligible Shareholders aan de hand van de criteria vastgelegd in de Schikkingsovereenkomst. Het zou inderdaad onaanvaardbaar zijn dat een individuele aandeelhouder onbepakt in de tijd het Schikkingsbedrag zou kunnen in vraag stellen dat de Claims Administrator hem zou toegekend of ontzegd hebben. Immers, elke wijziging van de toekenning van een vergoeding aan een individuele aandeelhouder heeft *ipso facto* een invloed op het saldo van het Schikkingsbedrag dat aan de overige Eligible Shareholders wordt toegewezen.
44. De termijn zoals geregeld in artikel 4.3 van het Reglement van de Geschillencommissie, waarvan de niet naleving wordt gesanctioneerd volgens de bepalingen van artikel 4.4 van dit Reglement, dient derhalve in beginsel te worden toegepast.
45. De Geschillencommissie is van oordeel dat Computershare afdoende aannemelijk heeft gemaakt dat zij de Vaststelling van Afwijzing van 10 juli 2020 op de juiste wijze naar het juiste elektronisch adres heeft verzonden en stelt vast dat de Claimant dit niet bestrijdt.
46. De Geschillencommissie stelt vast dat niet in geschil is dat de Claimant pas op 18 december 2020, ruim vijf maanden na het verstrijken van de daarvoor geldende termijn van 20 kalenderdagen, bezwaar heeft gemaakt tegen de Vaststelling van Afwijzing van zijn claim van 10 juli 2020.
47. De Geschillencommissie ziet in hetgeen door de Claimant naar voren wordt gebracht geen grond om in deze zaak af te wijken van het beginsel dat de overschrijding van de termijn het verval van recht op elk verder mogelijk rechtsmiddel tot gevolg heeft, zoals uiteengezet bij de randnummers 39. t/m 44.
48. De Geschillencommissie doet opmerken dat het de Claimant vrij stond om een claimformulier in papieren versie in te dienen en dat hij in de mogelijkheid was om zelf de correspondentie met Computershare te voeren zonder tussenkomst van een derde. De Claimant heeft er evenwel voor geopteerd om het langs elektronische weg te doen, en daarbij het elektronisch adres van zijn zoon als contactadres op te geven, wat hij deed op eigen risico.

VI. **BESLISSING**

De Geschillencommissie, op grond van bovenstaande bevindingen en overwegingen:

- Besluit het bezwaar van de Claimant van 11 februari 2021 af te wijzen op grond van het feit dat de Vaststelling van Afwijzing van Computershare van 10 juli 2020 overeenkomstig artikel 4.4 van het Reglement van de Geschillencommissie definitief is geworden en er geen verder rechtsmiddel open staat, doordat de Claimant niet conform artikel 4.3 van het

Reglement van de Geschillencommissie binnen 20 kalenderdagen tegen die Vaststelling van Afwijzing bezwaar hebben gemaakt; 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 21 mei 2021

De Geschillencommissie:



Harman Korte



Dirk Smets



Jean-François Tossens