

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 [REDACTED]
optredend namens de erven van mevrouw [REDACTED]

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

30 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	7
A.	DE CORRESPONDENTIE VOORAFGAANDE AAN DE PROCEDURE BIJ DE GESCHILLENCOMMISSIE	7
B.	STANDPUNT VAN DE CLAIMANT.....	7
C.	STANDPUNT VAN COMPUTERSHARE	8
V.	BEVINDINGEN EN OVERWEGINGEN VAN DE GESCHILLENCOMMISSIE	8
VI.	BESLISSING	10

I. INLEIDING

A. De Partijen

De Claimant is de heer ██████████, optredend namens de erven van mevrouw ██████████, wonende aan de ██████████ ██████████, Nederland (*Claimant*).

1. 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

2. 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”*.
3. 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*

4. 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*).
5. 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*

6. Op 8 oktober 2015 ging, op basis van een bemiddelingsovereenkomst, een bemiddelingsproces van start tussen de voornoemde eisers, Ageas en de Stichting FORsettlement⁸ (**FORsettlement**).
7. 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 Schikkingsovereenkomst¹⁰*

8. 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.
9. Computershare is door FORsettlement benoemd tot Claims Administrator. 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

10. 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”*.
11. 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 (**BW**), 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.
12. 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

13. Op 22 maart 2021 richt de Claimant een Verzoek tot Bindend Advies aan de Geschillencommissie ingevolge de Kennisgeving van Afwijzing (*“Notice of Rejection”*) die Computershare aan hem heeft gericht op 25 februari 2021.
14. Op 23 maart 2021 bevestigt de Geschillencommissie aan de Claimant de ontvangst van het Verzoek tot Bindend Advies.
15. Op 23 maart 2021 zendt de Geschillencommissie het dossier zoals door de Claimant was overgemaakt, naar Computershare met het verzoek om uiterlijk op 30 maart 2021 commentaar en relevante informatie over het geschil aan de Geschillencommissie toe te sturen.
16. Op 29 maart 2021 stuurt Computershare haar antwoord op het verzoek van de Geschillencommissie van 23 maart 2021.

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

17. Op 30 maart 2021 nodigt de Geschillencommissie met verwijzing naar het antwoord van Computershare de Claimant uit om haar uiterlijk op 7 april 2021 te laten weten of hij nog verder commentaar of opmerkingen had.
18. Op 2 maart 2021 richt de Claimant de Geschillencommissie een schrijven met zijn reactie op het standpunt van Computershare.
19. Op 13 april 2021 richt de Geschillencommissie een brief naar de Partijen met de boodschap dat ze het voornemen heeft om een hoorzitting te houden, en met een aantal voorstellen voor het inplannen van deze hoorzitting.
20. Op 20 april 2021 laat Computershare weten welke data haar het best past.
21. Op 22 april 2021 richt de Geschillencommissie een mail naar de Claimant met de vraag om zijn beschikbaarheden mee te delen voor de geplande hoorzitting.
22. Nadien op 22 april 2021 antwoordt de heer ██████████ namens de Claimant met een voorstel van datum voor de geplande hoorzitting.
23. Op 25 april 2021 stuurt de Geschillencommissie de uitnodiging naar de Partijen uit voor het bijwonen van de hoorzitting welke is ingepland voor 4 mei 2021.
24. Op 26 april 2021 deelt de Claimant het ingevulde formulier mee met enkele praktische gegevens in het vooruitzicht van de hoorzitting van 4 mei 2021.
25. Op 4 mei 2021 vindt een hoorzitting per video-conferentie over het geschil plaats waaraan vertegenwoordigers van de Partijen en de leden van de Geschillencommissie hebben deelgenomen, te weten:
 - Voor de Claimant : de Claimant zelf te weten de heer ██████████, alsook de heer ██████████;
 - Voor Computershare : mevrouw Leonie Parkin, mevrouw Janainna Pietrantonio en de heer Albertus Ruiter;
 - Assistentie Computershare : de heer Axel Van Eerden;
 - Voor de Geschillencommissie : de heren Jean-François Tossens, Dirk Smets en Harman Korte;
 - Assistentie Geschillencommissie : mevrouw Lily Kengen en mevrouw Anne-Marie Devrieze.
26. Op 25 mei 2021 sluit de Geschillencommissie de debatten.

III. **SAMENVATTING VAN HET GESCHIL**

27. In geschil is of de Claimant in aanmerking kan komen voor een vergoeding in uitvoering van de Schikkingsovereenkomst, niettegenstaande hij zijn Claimformulier laattijdig heeft ingediend.

IV. STANDPUNTEN EN VERZOEKEN VAN DE PARTIJEN

A. De correspondentie voorafgaande aan de procedure bij de Geschillencommissie

28. De enveloppe waarmee de Claimant zijn Claimformulier heeft ingediend draagt de datum van 31 juli 2019. Deze enveloppe bevatte een Claimformulier gedateerd 23 juli 2019 waarmee de Claimant een claim heeft ingediend op basis van 300 aandelen Fortis gehouden op 21 september 2007, van 800 aandelen Fortis gehouden op 7 november 2008, op 13 mei 2008, 25 juni 2008, van 1.800 aandelen Fortis gehouden op 29 september 2008 en van 1.800 aandelen Fortis en van 2.800 aandelen Fortis op 3 oktober 2008, en met als hoogste positie in de periode van 28 februari 2007 tot 14 oktober 2008 de positie van 2.800 aandelen Fortis. Het formulier is ondertekend op 23 juli 2019. Het Claimformulier wordt ingediend namens de Erven van mevrouw [REDACTED], overleden op 26 december 2010.
29. Op 20 november 2020 heeft Computershare een Vaststelling van Afwijzing ("*Determination of Rejection*") naar de Claimant gestuurd, met de mededeling dat hij daartegen tot op uiterlijk 10 december 2020 een bezwaarschrift bij haar zouden kunnen indienen.
30. Op 7 december 2020 heeft de Claimant een brief aan Computershare gericht waarbij hij bezwaar indient tegen de afwijzing van zijn vordering.
31. Op 25 februari 2021 heeft Computershare een Kennisgeving van Afwijzing aan de Claimant gericht.
32. De Claimant heeft op 23 maart 2021 een Verzoek tot Bindend Advies bij de Geschillencommissie ingediend.

B. Standpunt van de Claimant

33. De Claimant stelt dat hij, door privé-omstandigheden, slechts op het einde van de indieningsdatum zijn vordering heeft kunnen indienen.
34. De Claimant stelt dat hij telefonisch contact heeft gezocht met Computershare om te vragen of hij zijn Claimformulier met een aangetekend schrijven kon overmaken vanwege de bewijskracht van de ontvangst. Hij kreeg te horen dat dit onmogelijk was omdat niemand van Computershare de aangetekende brief in ontvangst kon nemen.
35. De Claimant stelt dat hij zijn Claimformulier op donderdag 25 juli 2019 op de post heeft gedaan met de gebruikelijke veronderstelling en verwachting dat bij een verzending van een poststuk, de bezorging de volgende dag plaats vindt en dus alsnog binnen de gestelde indieningsdatum.

36. De Claimant is van oordeel dat, in zoverre er sprake zou zijn van een te late indiening, de afwijzing van zijn vordering niet in verhouding staat tot de schade die hij heeft geleden. Zulks is onevenredig in de verhouding tussen Computershare (Fortis) als professionele partij en hemzelf als jarenlange trouwe consument.
37. De Claimant doet een beroep op het rechtsbeginsel van redelijkheid en billijkheid zoals voorzien in artikel 6:248 BW, en verzoekt om een zekere coulance.

C. Standpunt van Computershare

38. 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. Ten bewijze van deze te late indiening heeft Computershare een fotokopie van de enveloppe getoond waarmee het Claimformulier werd verstuurd en waarop een stempel met datum 31 juli 2019 zichtbaar is met daarbij de vermelding Post NL International.
39. 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.
40. Computershare wijst erop dat de Claimant geen enkel bewijs heeft voorgelegd waaruit zou kunnen worden afgeleid dat het Claimformulier tijdig werd ingediend.
41. Computershare verzoekt de Geschillencommissie om de claim van de Claimant af te wijzen op grond van de niet-tijdige indiening van zijn Claimformulier.

V. **BEVINDINGEN EN OVERWEGINGEN VAN DE GESCHILLENCOMMISSIE**

42. 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 begrepen dat deze kennisgeving van Computershare dateert van 25 februari 2021. De Claimant heeft het Verzoek tot Bindend Advies op 22 maart 2021 bij de Geschillencommissie ingediend, op grond waarvan het geschil als tijdig ingediend dient te worden aanzien en derhalve in behandeling wordt genomen.
43. De Geschillencommissie houdt er daarnaast aan de aandacht te vestigen op het gegeven dat zij, bij de beoordeling van dit geschil, 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.

44. 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.

45. 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”¹³.

46. De Geschillencommissie stelt vast dat de Claimant geen enkel bewijs levert dat zijn Claimformulier wel tijdig zou zijn ingediend, i.e. uiterlijk op 28 juli 2019.

47. De Geschillencommissie stelt integendeel vast dat de enveloppe waarin het Claimformulier naar Computershare is gestuurd een stempel met datum 31 juli 2019 en de vermelding Post NL International toont. De Claimant legt geen ander bewijselement voor dat hij zijn Claimformulier uiterlijk op 28 juli 2019 bij de post zou hebben ingediend.

48. Onder deze omstandigheden ziet de Geschillencommissie geen ruimte voor toepassing van de door de Claimant verzochte coulance. De Geschillencommissie ziet in deze casus inderdaad geen feiten die haar zouden kunnen bewegen te besluiten dat de sanctie van artikel 4.3.7 van Schikkingsovereenkomst naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid niet verbonden moet worden aan de overschrijding van de in artikel 4.3.7 van de in de Schikkingsovereenkomst genoemde termijn. De Schikkingsovereenkomst voorziet expliciet in een termijn, en het is niet onbillijk of onredelijk om vast te stellen dat de door de Schikkingsovereenkomst voor de indiening van een Claimformulier voorziene termijn, niet is nageleefd en om daaraan de in de Schikkingsovereenkomst voorgeschreven consequentie te verbinden dat de claim niet in behandeling wordt genomen. De Claimant heeft een jaar de tijd gehad om zijn Claimformulier in te dienen.

¹³ 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.

49. Op grond van voorgaande vaststellingen komt de Geschillencommissie tot het besluit dat de Schikkingsovereenkomst het niet toestaat dat de claim van Claimant wordt toegewezen.

VI. BESLISSING

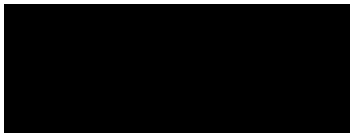
De Geschillencommissie, op grond van bovenstaande bevindingen en overwegingen:

- Besluit de claim van de Claimant af te wijzen op grond van artikel 4.3.7 van de Schikkingsovereenkomst; 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.

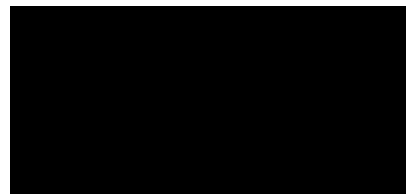
Dit Bindend Advies wordt uitgebracht in vier originele, identieke versies, één voor elk van de Partijen, één voor FORsettlement, en één voor de Geschillencommissie.

Aldus uitgebracht op 30 juni 2021

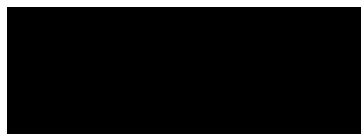
De Geschillencommissie:



Harman Korte



Dirk Smets



Jean-François Tossens