

# Knab vreest 'ongekende uitbreiding zorgplicht' bij faillissementen

Erik van Rein  
Amsterdam

**Knab wil van de rechter horen dat curatoren veel te ver gaan in het aansprakelijk stellen van banken na faillissementen. De online-bank weigert te schikken met curator Mark Loef van het vermeende oplichtingsvehikel Nieuwe Hollandsche Wind.**

Gedupeerde beleggers weten daarmee nog niet hoeveel ze terugzien van hun inleg in het frauduleuze product in windenergie.

'Het is voor de bank een principiële zaak', zei advocaat Frank 't Hart namens Knab tijdens de zogeheten comparitie van partijen bij de Rechtbank Den Haag. Als de curator gelijk krijgt, zou dat een 'ongekende uitbreiding op de zorgplicht zijn' die een bank heeft bij een faillissement van een rekeninghouder.

Over Nieuwe Hollandsche Wind worden verschillende rechtszaken gevoerd. De civiele rechtszaak tussen Knab en curator Loef loopt tegelijkertijd met de strafzaak over fraude met het beleggingsproduct. De rechter doet vandaag uitspraak in dit omvangrijke proces waarin zeven verdachten terechtstaan. Het OM eiste eerder tot vier jaar cel tegen hen. De verdachten lokten beleggers met een aantrekkelijk rendement voor een belegging in vastgoedfonds Noordenwind en windenergiefonds Nieuwe Hollandsche Wind. Ze gaven de inleg uit aan onder meer een gokverslaving en auto's.

Nu Nieuwe Hollandsche Wind failliet is, volgt ook een civielrechtelijk staartje tussen Knab en de curator. De vraag die daarin centraal staat is hoever een bank moet gaan om te achterhalen wie er precies achter een rekening zit. In dit geval gaat het over de vraag of Knab moest weten dat er al maanden een failliet bedrijf schuilging achter een nog openstaande rekening. Via dat account werden honderdduizenden euro's vermoedelijk crimineel geld weggesluisd.

Het gaat specifiek over een storting van zes ton van de rekening van Nieuwe Hollandsche Wind naar die van Valeo Media. Die laatstgenoemde firma was de privéonderneming van hoofdverdachte Stefan S. in de fraudezaak. Valeo had een rekening bij Knab.

Maar Valeo Media was op het moment van de transacties al maanden failliet en werd later



FOTO: REUTERS

ontbonden. De bankrekening werd pas maanden na het faillissement geblokkeerd. Zo kon er tijdens het faillissement nog geld worden doorgesluisd naar een rekening van een bedrijf dat niet meer bestond. Vanaf de rekening van Valeo werd het geld verder overgeboekt. Nu is de zes ton spoorloos.

Knab had geen koppeling met het faillissementsregister, gaf advocaat 't Hart toe tijdens de ondervraging door de rechter. Maar volgens hem had de bank 'geen juridische verplichting' om op zoek te gaan naar rekeningnummers die horen bij failliete bedrijven, zoals Valeo. Boedelbeheerder Loef vindt dat dit wel zo is. 'Er is volop gebruikgemaakt van de rekening terwijl dat in mijn visie niet kon', zei hij. 'Ken uw klant.'

'Maar het ken je klant-principe brengt geen actieve onderzoeksverplichting met zich mee', verdedigde 't Hart de bank. 'Een plicht om een rekening te blokkeren voor uitgaande bedragen zie ik niet.'

'Je moet aanslaan op elke transactie na een faillissement', reageerde Loef getergd. 'Knab had zoveel kosteloze middelen om erachter te komen dat er sprake was van een faillissement, dat het gewoon fout is'.

De curator eist de zes ton terug die is overgemaakt. Daarmee kan hij schuldeisers, veelal beleggers, terugbetalen. Zij kregen volgens de curator al zo'n 10% tot 15% terug, maar dat percentage kan hoger uitvallen als Knab meer in de boedel moet storten.

Op 11 september volgt het vonnis, tenzij bank en curator voor die tijd alsnog schikken.