

€600.000

Onlinebank Knab is er niet verantwoordelijk voor dat beleggingsfraudeurs zes ton konden wegsluizen. Het bedrijf hoeft dan ook geen schadevergoeding te betalen aan de curator van het failliete oplichtingsvehikel Nieuwe Hollandsche Wind. Dat heeft de rechter bepaald in een zaak die was aangespannen door curator Mark Loef van het frauduleuze beleggingsfonds.



PAGINA 27

Knab hoeft geen schade te betalen voor frauduleus gebruik rekening

➔ **Nieuwe Hollandsche Wind bleef rekening gebruiken**

➔ **Fraudeurs wisten zo geld uit boedel weg te sluisen**

➔ **Openlaten rekening maakt geen verschil, meent rechter**

Erik van Rein
Amsterdam

Onlinebank Knab is niet verantwoordelijk voor het wegsluizen van zes ton wegsuizen door beleggingsfraudeurs via een rekening bij de bank. Het bedrijf hoeft dan ook geen schadevergoeding te betalen aan de curator van het failliete oplichtingsvehikel Nieuwe Hollandsche Wind.

Dat heeft de Rechtbank Den Haag bepaald in een zaak die was aangespannen door curator Mark Loef van het frauduleuze beleggingsfonds. Het vonnis is nog niet gepubliceerd, maar wel in handen van Het Financieele Dagblad. De uitspraak betekent dat gedupeerde beleggers hoogstwaarschijnlijk minder terugzien van hun vermeende belegging in windenergie dan gehoopt.

Voor Knab ging het om een 'principiele zaak', liet advocaat Frank 't Hart al tijdens de zitting weten. De dochter van Aegon vreesde een flinke uitbreiding van de zorgplicht die banken hebben bij een faillissement als de curator gelijk zou krijgen. 'Als er fraude plaatsvindt bij de ene bank en geld wordt overgemaakt naar een rekeninghouder van een andere bank, zou je dat allemaal moeten zien. Dat gaat een paar bruggen te ver. Het is ook praktisch onmogelijk', zegt 't Hart in een reactie op het vonnis.

De zaak is het civielrechtelijke vervolg

Curator vindt dat de bankrekening direct gesloten had moeten worden, maar rechter laat die vraag open



Beleggers dachten dat hun geld werd gestoken in windmolens. FOTO: REUTERS

van de grote strafzaak tegen de uitbaters van de frauduleuze beleggingsproducten Noordenwind en Nieuwe Hollandsche Wind. De Rechtbank Amsterdam veroordeelde de twee kopstukken achter de beleggingsfondsen in vastgoed (Noordenwind) en windenergie (Nieuwe Hollandsche Wind) tot respectievelijk vier en drie jaar gevangenisstraf. Nog eens vijf anderen kregen lagere cel- en taakstraffen opgelegd.

Ze zijn schuldig aan fraude, oplichting en witwassen van miljoenen euro's. De fraudeurs, die zetelden in een grote villa in het Gelderse Oosterbeek, troggelden €8,7 mln af van beleggers. Die dachten dat ze hun geld staken in bonafide vastgoedbeleggingen of windenergie-

projecten, terwijl het in werkelijkheid voor een groot deel ging naar auto's en vastgoed in Portugal en op de Filipijnen.

Nieuwe Hollandsche Wind maakte gebruik van de rekening van de Van der Noordt Holding. Het bedrijf stortte in 2016 pakweg zes ton op de rekening van Valeo Media. Dat was het bedrijf van hoofdverdachte Stefan S. die werd veroordeeld tot vier jaar cel. Vanaf de rekening van Valeo werd het geld doorgesluisd naar andere rekeningen en verdween het uiteindelijk.

Toen die overboeking plaatsvond, was Valeo Media al een tijd failliet en ontbonden. Maar de bankrekening bij Knab kon nog altijd worden gebruikt. Curator Loef vond dat de bank de rekening meteen

had moeten sluiten. In dat geval was het geld nooit weggesluisd.

Daar is de rechter het niet mee eens. Die laat zich niet eens uit over de vraag of Knab iets fout deed door de rekening van een ontbonden bedrijf open te laten. Beantwoording van die vraag is volgens de rechter simpelweg niet nodig, omdat de curator niet kon aantonen dat de zes ton met het sluiten van de rekening ook daadwerkelijk was blijven hangen op de rekening van de Van der Noordt Holding. Sterker nog: de rechter acht de kans groot dat de fraudeurs het geld wel op een andere manier lieten verdwijnen als de rekening wel was geblokkeerd.

'Volgens mij kijken ze naar een causaal verband op de verkeerde plek', zegt curator Loef in een reactie. 'Het probleem is niet dat het geld op de rekening is gekomen, maar dat het er vanaf is gehaald.' Hij overweegt een hoger beroep, maar het is nog niet duidelijk of dat er komt. Overleg met de rechter-commissaris is noodzakelijk en bovendien moet de curator inschatten of de extra salaris-kosten voor hemzelf opwegen tegen de kans op gelijk krijgen in de zaak.

De uitspraak is in elk geval een hard gelag voor beleggers. Volgens de curator zagen de pakweg 130 mensen die geld staken in de frauduleuze windenergie-producten van Nieuwe Hollandsche Wind tot nu toe zo'n 15% van hun inleg terug die in totaal €2,6 mln bedroeg. In de boedel zit nog zo'n twee ton, blijkt uit het recentste faillissementsverslag. Beleggers zouden volgens de curator nog een aanzienlijk percentage tegemoet kunnen zien als hij de zes ton kon terughalen bij Knab.

Wellicht dat er nog op een andere manier geld naar de gedupeerden vloeit. Claimclub Vermogensmonitor spande eerder een procedure aan tegen banken ING, Knab en SNS bij klachteninstituut Kifid voor €350.000, maar de uitslag daarvan is nog niet bekend. Vermogensmonitor was onbereikbaar voor commentaar.

De strafzaak krijgt overigens sowieso een vervolg. Volgens de Rechtbank Amsterdam hebben drie van de zeven veroordeelden hoger beroep aangetekend, onder wie kopstuk Stefan S.