

Verslag Bestuur

Stichting CZFL

2022 en 2023

Utrecht, 15 mei 2024



INHOUDSOPGAVE

1.	INLEIDING	3
2.	INITIATIEF OPRICHTING.....	3
3.	GOVERNANCE EN ORGANISATIE	3
4.	VERSLAG VAN DE ACTIVITEITEN	4
5.	PROCEDURE TEGEN ACHMEA.....	6
6.	FINANCIEN	7
7.	ANDERE BANKEN	7
8.	OVERIG	7

1. INLEIDING

1.1.1.1. Via dit verslag geeft het bestuur een samenvatting van en legt hij verantwoording af omtrent zijn werkzaamheden over het jaar 2022 en het jaar 2023. Het is het eerste verslag, reden waarom het ook een toelichting bevat op het ontstaan van de stichting.

2. INITIATIEF OPRICHTING

2.1.1.1. Stichting Compensatie Zwitserse Frank Leningen (**Stichting CZFL**) is een initiatief van een groep van ca. tien personen die in de jaren ca. 2004 – 2011 een hypothecaire geldlening hebben afgesloten in Zwitserse franken (**CHF-lening**) bij Staal Beheer N.V. (**Staalbankiers**), de rechtsvoorgangster van Achmea Bank N.V. (**Achmea**). Aan de CHF-lening zijn voor consumenten verschillende risico's verbonden, waaronder een valutarisico, een renterisico, een beleggingsrisico, een liquiditeitsrisico en een fiscaal risico.

2.1.1.2. Stichting CZFL heeft als doel de belangen te behartigen van (rechts)personen die bij een of meer financiële ondernemingen, waaronder Staalbankiers, MeesPierson (rechtsvoorgangster van ABN AMRO) en ING, een CHF-lening hebben afgesloten en als gevolg daarvan zijn benadeeld.

2.1.1.3. Stichting CZFL is opgericht op 12 april 2022; de werkzaamheden om tot oprichting van de stichting te kunnen komen, zijn in februari 2022 aangevangen. Sinds april 2023 zijn de voorbereidingen voltooid en is bekend dat de kosten van het initiatief voldoende gedekt zijn om een gerechtelijke procedure te kunnen voeren.

3. GOVERNANCE EN ORGANISATIE

3.1. BESTUUR EN RAAD VAN TOEZICHT

3.1.1.1. Stichting CZFL heeft een bestuur en een raad van toezicht. De leden van deze organen beschikken over specifieke deskundigheid die nodig is voor een adequate behartiging van de belangen zoals die zijn omschreven in de (statutaire) doelstelling van Stichting CZFL en de Claimcode. Stichting CZFL onderschrijft de best practice bepalingen van de Claimcode en volgt de daarin opgenomen principes, zoals ook blijkt uit haar statuten en haar Verantwoordingsdocument naleving wet en Claimcode (2022).

3.2. BESTUUR: SAMENSTELLING EN TAAKUITOEFENING

3.2.1.1. Het bestuur bestond aanvankelijk uit Adriaan de Gier (voorzitter), Henk Pasman (secretaris) en Denise van Immerseel (penningmeester). Denise van Immerseel is najaar 2023 teruggetreden en Pieter Rhemrev fungeert vanaf 27 november 2023

als derde bestuurslid (portefeuille finance). De achtergrond van de bestuursleden is op de website vermeld.

3.2.1.2. Formele bestuursvergaderingen vinden gemiddeld eens in de drie weken plaats, veelal via conference calls en als de omstandigheden dat gewenst maken in de vorm van fysieke bijeenkomsten. Daarbij (en daarnaast bij informele contacten) is veelvuldig en uitvoerig gesproken en nagedacht over onder meer de lopende zaken, het vergroten van de groep gedupeerden, de strategie, de financiering en de procedure tegen Achmea .

3.2.1.3. Conform Principe V van de Claimcode legt het bestuur verantwoording af aan de raad van toezicht. Het bestuur heeft de raad van toezicht regelmatig geïnformeerd over de activiteiten van het bestuur, het vergroten van de groep gedupeerden, de strategie, de financiering, de uitgaven en de te starten procedure tegen Achmea. Daarnaast hebben gezamenlijke vergaderingen plaatsgevonden op 7 maart 2022 (informeel), 20 september 2022, 11 oktober 2022, 31 mei 2023 en 6 december 2023.

3.3. ADVIESCOMMISSIE DEELNEMERS

3.3.1.1. Er is een Adviescommissie, bestaande uit een vijftal Deelnemers. Met hen wordt door het bestuur op regelmatige basis overleg gepleegd over alle aspecten van de stand van zaken en de strategie. De Adviescommissie en de raad van toezicht kunnen ook rechtstreeks contact hebben.

4. VERSLAG VAN DE ACTIVITEITEN

4.1. VERSLAG VAN DE ACTIVITEITEN

4.1.1.1. De activiteiten van Stichting CZFL zijn opgedeeld in twee fasen:

- (a) Fase 1: de oprichting van de stichting en alle noodzakelijke voorbereidingen voor het met succes kunnen voeren van een collectieve actie;
- (b) De werkelijke zaaksbehandeling tegen Achmea, in het bijzonder de gerechtelijke procedure. Overigens is in Fase 1 al contact met Achmea gezocht om een schikking te beproeven, maar die uitnodiging is door Achmea van de hand gegaan. In april 2023 is die uitnodiging herhaald, wederom vergeefs.

4.1.1.2. In de periode februari/maart 2022 tot april 2023 is Stichting CZFL intensief bezig geweest met Fase 1: de setup van de zaak tegen Achmea. In deze fase is Stichting CZFL opgericht, de governance opgezet, een website ontwikkeld, een IT-structuur ingericht, een bankrekening geopend, zijn protocollen opgesteld en heeft een selectie van en contractvorming met leveranciers plaatsgevonden (o.a. advocatenkantoor, fiscalist, andere deskundigen, onderhoud website). Daarnaast is een strategisch plan uitgewerkt, zoals: inventarisatie van de feiten, juridische analyse van

de claim op Achmea en het uitwerken van een goed zakelijk en financieel organisatiemodel, om ervoor zorg te dragen dat er voldoende (financiële) middelen zijn om alle nodige actie te ondernemen, ook als de actie lang gaat duren.

- 4.1.1.3. Omdat het de wens van de meeste deelnemers was om geen externe financiering aan te trekken, was het noodzakelijk dat de groep gedupeerden die bereid zou zijn om aan financiering bij te dragen zou worden vergroot. In dat kader is een intensieve contactcampagne opgezet. Daarvoor zijn vooral ingezet (i) persoonlijke contacten van bestuursleden, gedupeerden en diverse adviseurs, (ii) mediacontacten en (iii) digitale marketing. Op 11 maart en 16 december 2022 hebben (hybride) voorlichtingsbijeenkomsten met gedupeerden plaatsgevonden. De bestuursleden en met name de voorzitter hebben meer dan een jaar zeer veel tijd en energie aangewend om een en ander voor elkaar te krijgen. De kosten van deze werkzaamheden (geheel Fase 1) zijn door de gedupeerden gefinancierd.
- 4.1.1.4. De betreffende werkzaamheden zijn grotendeels niet verricht door derden of een externe financier of andere ondersteuning, maar door de bestuursleden zelf. In die zin verschilt de situatie bij Stichting CZFL en de werkzaamheden van het bestuur van die bij andere claimstichtingen, waar veelal sprake is van een andere taakverdeling en de inzet van meer externe opdrachtnemers.
- 4.1.1.5. Fase 1 is met succes eind maart 2023 afgesloten. De groep gedupeerden waar Stichting CZFL thans bekend mee is, bedraagt ruim 200 personen.
- 4.1.1.6. Op grond van het voorgaande heeft Stichting CZFL voldoende financiële middelen beschikbaar voor het voeren van een collectieve procedure tegen Achmea. De middelen zijn conform wat hiervoor beschreven is beschikbaar gesteld door gedupeerden, die zich op basis van een overeenkomst als deelnemer/financier bij de stichting hebben aangesloten ('**Deelnemers**').
- 4.1.1.7. De hoogte van de bijdragen is – conform de wens van de meerderheid van de Deelnemers zelf - per Deelnemer verschillend:
- (a) Voor de kosten van Fase 1 hebben alle Deelnemers een vast bedrag bijgedragen (een ieder hetzelfde bedrag);
 - (b) De lasten van Fase 2 worden door de Deelnemers gedragen met een bijdrage die per persoon varieert: een deel van de bijdrage is een vast bedrag dat voor iedereen hetzelfde is en een ander deel van de bijdrage is gerelateerd aan de hoogte van ieders oorspronkelijk lening bij Achmea.
- 4.1.1.8. De Deelnemers worden via nieuwsbrieven en persoonlijke contacten via de e-mail of telefonisch op de hoogte gehouden van alle ontwikkelingen. Door de relatief beperkte omvang van de groep, is persoonlijk contact mogelijk. Die behoefte bestaat bij de Deelnemers ook, mede omdat de financiële bijdrage per persoon/gedu-

peerde substantieel is. Verder is er uiteraard een voor eenieder toegankelijke website (www.stichtingczfl.nl), waar de belangrijkste zaken inzake het initiatief worden toegelicht.

4.2. ADVOCaat

4.2.1.1. Een team onder leiding van Erik Jan Bijleveld van advocatenkantoor Van Diepen Van der Kroef te Utrecht treedt op als advocaat voor Stichting CZFL.

4.2.1.2. Aanvankelijk werd de stichting bijgestaan door Koen Rutten en Jane Olydam van Finch Advocaten te Utrecht. In september 2023 is de opdrachtovereenkomst met Finch Advocaten beëindigd en is een nieuwe opdrachtovereenkomst gesloten met Van Diepen Van der Kroef Advocaten. De reden van die beslissing was een verschil van inzicht over de te voeren strategie in de procedure. Die wijziging heeft tot extra kosten geleid. Ze was in de ogen van het bestuur echter noodzakelijk om de kwaliteit van de procedure te borgen en de kans op succes te maximaliseren. Zowel de raad van toezicht als de adviescommissie zijn voor- en achteraf in dit besluit gekend, zowel voor wat betreft de redenen daarvoor, de beslissing zelf, als de financiële gevolgen daarvan.

5. PROCEDURE TEGEN ACHMEA

5.1.1.1. Stichting CZFL heeft, bewust voordat ze zou overgaan tot het publiekelijk bekend maken van de collectieve actie, bij brief van 9 juni 2022 contact gezocht met Achmea. Daarin heeft ze uiteengezet waarom zij van mening is dat het CHF-beding in de CHF-lening vernietigbaar is vanwege het oneerlijke karakter daarvan in de zin van Richtlijn 93/13/EEG van de Raad van 5 april 1993 betreffende oneerlijke bedingen in consumentenovereenkomsten ('**Richtlijn 93/13**'), alsook waarom de (wijze van) afsluiting van die overeenkomsten onrechtmatig is geweest.

5.1.1.2. In dezelfde brief heeft Stichting CZFL Achmea uitgenodigd om in overleg te treden over de ontstane situatie en te bezien of een buitengerechtelijke regeling getroffen kan worden.

5.1.1.3. Achmea heeft via haar advocaat negatief gereageerd. Ze is niet eens bereid tot een gesprek.

5.1.1.4. Na afronding van Fase 1 heeft Stichting CZFL bij brief van 24 april 2023 – alvorens tot dagvaarding over te gaan - namens de gedupeerden de vernietiging van de oneerlijke CHF-bedingen ingeroepen. Tevens is Achmea wederom uitgenodigd om in overleg te treden. De reactie van Achmea was opnieuw negatief en volledig onwillend.

5.1.1.5. Op 23 oktober 2023 is de dagvaarding uitgebracht. Gedagvaard is tegen 17 januari 2024. Op 10 april 2024 heeft Achmea een conclusie van antwoord genomen. Thans beraadt de rechtbank zich op de verdere vormgeving van de procedure.

6. FINANCIEN

- 6.1.1.1. De raad van toezicht heeft een verslag van het bestuur ontvangen inzake de inkomsten en uitgaven in Fase 1, die eind maart 2023 is afgerond.
- 6.1.1.2. De begroting voor Fase 2 is in samenspraak met de raad van toezicht opgesteld en de financiële middelen die voor Fase 2 zijn ontvangen, zijn met de raad van toezicht en de Deelnemers gecommuniceerd.
- 6.1.1.3. Het bestuur heeft aan de raad van toezicht formeel verslag gedaan van de ontwikkeling van de baten en lasten over 2022 en 2023. Dat omvat ook inzicht in de extra kosten die verband houden met hiervoor beschreven wisseling van advocaat.
- 6.1.1.4. De administratie wordt gevoerd met ondersteuning van administratiekantoor Trust te Hilversum.
- 6.1.1.5. Het boekjaar van Stichting CZFL loopt van de datum van oprichting tot eind 2023. Momenteel wordt de eerste jaarrekening samengesteld.
- 6.1.1.6. De vergoedingen voor de leden van het bestuur en de raad van toezicht zijn geregeld in het Verantwoordingsdocument naleving wet en Claimcode (2022), dat is te raadplegen via de website van Stichting CZFL. Het totaal van de daarmee gemoeide bedragen wordt verantwoord in de jaarrekening. De uitgaven voldoen aan de in het Verantwoordingsdocument geregelde normen.
- 6.1.1.7. Stichting CZFL heeft in de zomer van 2023 de status van ondernemer voor de omzetbelasting (btw) verkregen. Daardoor kan ze de aan haar in rekening gebrachte btw in vooraftrek brengen.
- 6.1.1.8. Verdere financiële informatie wordt in dit verslag niet gedeeld, met het oog op de vertrouwelijkheid daarvan in relatie tot Achmea en de andere financiële instellingen waarmee geschillen bestaan inzake Zwitserse frank leningen.

7. ANDERE BANKEN

- 7.1.1.1. Op verzoek van gedupeerden onderzoekt Stichting CZFL momenteel of een soortgelijke actie mogelijk en haalbaar is jegens ABN AMRO Bank, als rechtsopvolgster van MeesPierson Bank.

8. OVERIG

- 8.1.1.1. Dit verslag is een beknopte weergave van de activiteiten van Stichting CZFL en de lopende projecten. Het beperkt zich tot hoofdlijnen, mede omdat van het verslag ook kennis zal worden genomen door de wederpartij(en) in de projecten van Stichting CZFL. Het komt de projecten niet ten goede indien die partijen over te veel informatie beschikken omtrent de activiteiten van Stichting CZFL, in het bijzonder waar het de financiële gegevens en de strategische afwegingen betreft.
