

UITTREKSEL VOOR HET CENTRAAL REGISTER VOOR COLLECTIEVE ACTIES

IN DE ZIN VAN ARTIKEL 1018C LID 2 RV

Van de dagvaarding ex artikel 3:305a BW, zoals uitgebracht op 4 juli 2025 door:

de stichting **STICHTING COLLECTIEF FORWARD GOLD SALE**,
statutair gevestigd en kantoorhoudende te Amsterdam,
eiseres, hierna aangeduid als “**Stichting Collectief FGS**”,
advocaten: mr. K. Rutten, mr. J.A. Olydam en mr. A.H. Beekhuizen,

tegen

- I. de naamloze vennootschap **ING BANK N.V.**,
statutair gevestigd en kantoorhoudende te Amsterdam,
gedaagde, hierna aangeduid als “**ING**”,
advocaat: mr. F.A. van de Wakker,

en,
- II. de besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid **BUNQ B.V.**,
statutair gevestigd en kantoorhoudende te Amsterdam,
gedaagde, hierna aangeduid als “**Bunq**”,
advocaat: mr. F.M.A. 't Hart,

bij de rechtbank Amsterdam, tegen een eerste roldatum van woensdag 15 oktober 2025 om 10:00 uur.

1 INTRODUCTIE

- 1.1 Dit is een uittreksel van de dagvaarding die Stichting Collectief FGS op 3 juli 2025 heeft uitgebracht aan ING en Bunq, waarmee een collectieve procedure in de zin van artikel 3:305a BW is ingeleid. Stichting Collectief FGS verstrekt met dit uittreksel de vereiste

informatie in de zin van artikel 1018c lid 2 Rv, die ertoe strekt anderen een goede afweging te laten maken of zij ook een actie voor dezelfde gebeurtenis tegen ING en Bunq willen instellen.

1.2 Hierna komt achtereenvolgens het volgende aanbod:

- Een introductie van de betrokken partijen bij deze procedure en ten behoeve van wier belangen Stichting Collectief FGS opkomt in deze procedure (**hoofdstuk 2**);
- De kern van de procedure waarin duidelijk wordt gemaakt op welke feitelijke stellingen de collectieve actie is gebaseerd (**hoofdstuk 3**);
- Het petitum uit de dagvaarding, waaruit blijkt waartoe de collectieve actie van Stichting Collectief FGS strekt (**hoofdstuk 4**).

2 PROCESPARTIJEN

2.1 Eiseres in deze procedure is Stichting Collectief FGS. Stichting Collectief FGS is een onafhankelijke stichting zonder winstoogmerk. Zij is opgericht op 2 januari 2020 op initiatief van een aantal gedupeerde beleggers en zet zich in voor de belangen van gedupeerde beleggers. Stichting Collectief FGS heeft een onafhankelijk bestuur en raad van toezicht. De bestuurders en leden van de raad van toezicht beschikken gezamenlijk over de benodigde ervaring en juridische expertise.

2.2 De Stichting Collectief FGS wordt bijgestaan door (onder meer) ervaren advocaten(kantoren) die gespecialiseerd zijn op het terrein van het collectief actierecht en de bijzondere zorgplicht van banken.¹ De Stichting en haar advocaten opereren onafhankelijk van de financier en andere derden. De Stichting wordt ten behoeve van deze collectieve actie gefinancierd door IVO Legal Fund III S.L.P.

2.3 De gedupeerde beleggers waarvoor Stichting Collectief FGS in deze procedure opkomt, zijn (rechts)personen die:

¹ Meer informatie over de Stichting Collectief FGS, haar bestuurders, toezichthouders en partners, is te vinden op www.goudfraude.nl

- I een forward gold sale-contract hebben afgesloten met het goudmijnbedrijf Ruby Creek Resources Inc. ("**Ruby Creek**") en/of Trans Eco Minerals and Mining Ltd ("**Transecos**") ("**FGS-contract**");
- II de inleg hebben betaald op een bankrekening van een escrow-stichting, die werd aangehouden bij ING of Bunq; en
- III geen of te weinig goud hebben ontvangen ("**Geduceerde Beleggers**").

2.4 Stichting Collectief FGS heeft ING en Bunq bij herhaling uitgenodigd om in overleg te treden over een minnelijke oplossing. Deze pogingen van Stichting Collectief FGS waren tevergeefs; beide banken zijn niet bereid om in overleg te treden. Daarom is Stichting Collectief FGS genoodzaakt deze procedure ten behoeve van de Geduceerde Beleggers aanhangig te maken.

3 KERN VAN DE ZAAK

3.1 Deze collectieve actie draait om de vraag of ING en Bunq hun wettelijke plicht of de op hen rustende bijzondere zorgplicht hebben verzaakt door een vermoede Ponzifraude te faciliteren via rekeningen bij deze banken en aldus of zij hierdoor hoofdelijk aansprakelijk zijn voor de schade die een groep beleggers als gevolg daarvan heeft geleden.

Forward gold sales

3.2 Tussen 2015 en 2019 boden Ruby Creek Resources Inc., gevestigd te Los Angeles (VS) ("**Ruby Creek**") en Transecos Minerals & Mining Ltd., gevestigd te Windsor (VK) ("**Transecos**") zogeheten forward zogeheten *forward gold sale*-contracten aan. De beleggers werd voorgespiegeld dat zij met korting op termijn (10 maanden) fysiek goud zouden ontvangen uit Afrikaanse goudmijnen.

3.3 De contracten werden verkocht door bemiddeling van in Nederland gevestigde tussenpersonen, onder meer via de websites goudkorting.nl en goldinvestments.nl. De gelden van de beleggers werden ontvangen op Nederlandse escrow-rekeningen die bij

ING en Bunq werden aangehouden. Volgens de verkoopbrochures zouden de gelden van de beleggers gebruikt worden om te investeren de exploitatie van de goudmijnen (waaronder in machines, personeel, wasstraten, vrachtwagens, en capaciteitsuitbreidingen), zodat daarmee het goud kon worden gedolven.

- 3.4 De eerste beleggers kregen fysiek goud uitgeleverd, maar in juli 2018 stakte de gouduitlevering. Volgens de aanbieders was dit slechts een tijdelijke stop. De mijnbouw was door omstandigheden stilgelegd, maar zou snel hervat worden en daarmee ook de goudleveringen. Dat gebeurde niet. Inmiddels is bekend dat de inleg van de gedupeerde beleggers niet meer beschikbaar is voor de mijnbouw.

Ponzifraude

- 3.5 Sinds juli 2018 loopt er een strafrechtelijk onderzoek naar de verkoop van deze forward gold sales. Het Openbaar Ministerie (het “OM”) verdenkt meerdere betrokkenen onder meer van oplichting en verduistering (een Ponzifraude). Gezien de omvang van het onderzoek heeft het OM in 2020 besloten zich te richten op de forward gold sales van Ruby Creek, en niet langer ook op die van Transeco. Uit het onderzoek blijkt dat met 35-50% van het geld van nieuwe beleggers in Alkmaar goud werd ingekocht om uit te leveren aan de beleggers die 10 maanden eerder forward gold sales hadden gekocht. Daarnaast werd 35-50% van de inleg gebruikt als commissies aan de verkoopkantoren en tussenhandelaren. Oftewel: in plaats van de inleg van de beleggers te investeren in de exploitatie van de goudmijnen, werd deze gebruikt om eerdere beleggers te kunnen voldoen en om hoge commissies aan tussenpersonen te betalen. Uit het onderzoek van het OM blijkt dat bij benadering 700 beleggers, die tussen 2017-2019 forward gold sale-contracten hebben afgesloten, géén goud hebben ontvangen.

Positie ING en Bunq

- 3.6 Stichting Collectief Forward Gold Sales komt op voor de belangen van de Gedupeerde Beleggers. De fraude kon plaatsvinden doordat de betrokken partijen – via speciaal

opgerichte escrow-stichtingen – rekeningen konden openen en aanhouden bij ING en Bunq. Ondanks talrijke *red flags*, waaronder eigen meldingen van verdachte ongebruikelijke transacties aan de Financial Intelligence Unit-Nederland (“**FIU-Nederland**”) en signalen van toezichthouders, hebben beide banken rekeningen geopend voor de betrokken escrow stichtingen. Ook hebben beide banken de vermoede fraude geen halt toegeroepen, ondanks subjectieve bekendheid met het vermoeden van Ponzifraude. De Gedupeerde Beleggers hebben als gevolg hiervan ongeveer € 38 miljoen schade geleden.

- 3.7 ING heeft zich in strijd met de waarheid jegens Stichting Collectief FGS nadrukkelijk op het standpunt gesteld niet bekend te zijn geweest met omstandigheden die “*een waarschuwingsplicht jegens derden*” zou activeren. Bunq lijkt eveneens wetenschap van verdachte omstandigheden te ontkennen.
- 3.8 Ondanks de bij de banken aanwezige kennis, hebben zowel ING als Bunq elke aansprakelijkheid van de hand gewezen, de informatieverzoeken van Stichting Collectief FGS naast zich neergelegd en geweigerd de mogelijkheid van een schikking te verkennen. Stichting Collectief FGS heeft zich daardoor genoodzaakt gezien deze kostbare en tijdrovende procedure te starten.
- 3.9 Stichting Collectief FGS vordert in deze procedure dat het onrechtmatig handelen van ING en Bunq jegens de gedupeerde beleggers vast komt te staan en zij hoofdelijk veroordeeld worden tot betaling van de schade van de Gedupeerde Beleggers.

4 VORDERINGEN

- 4.1 De dagvaarding bevat het volgende petitum:

Stichting Collectief FGS vordert dat de rechtbank bij vonnis, voor zover mogelijk uitvoerbaar bij voorraad:

Exclusieve belangenbehartiger

- 1 Stichting Collectief FGS aan te wijzen als exclusieve belangenbehartiger zoals bedoeld in artikel 1018e Rv;

Nauw omschreven groep

- 2 Te bepalen dat deze collectieve vordering strekt tot bescherming van beleggers die een FGS-contract hebben afgesloten met Ruby Creek en/of Transeco in de periode 2017-2019, de inleg hebben betaald op een bankrekening van een Escrow-stichting, welke werd aangehouden bij ING Bank of Bunq, en geen of te weinig goud hebben ontvangen (de Gedupeerde Beleggers);

Opt-out voor Nederlandse Gedupeerde Beleggers

- 3 Te bepalen dat, in overeenstemming met artikel 1018f lid 1 Rv, iedere Gedupeerde Belegger die in Nederland woont of domicilie heeft, binnen een maand na de aankondiging ex artikel 1018f lid 3 Rv van de uitspraak tot aanwijzing van de exclusieve belangenbehartiger, door een schriftelijke mededeling aan de griffie van de rechtbank kan laten weten zich van de behartiging van zijn belangen in deze collectieve actie te willen bevrijden;

Opt-out voor buitenlandse Gedupeerde Beleggers

- 4 Te bepalen dat, in overeenstemming met artikel 1018f lid 5 Rv laatste zin jo artikel 1018f lid 1 Rv, iedere Gedupeerde Belegger die niet in Nederland woont of domicilie heeft, binnen een maand na de aankondiging ex artikel 1018f lid 3 Rv van de uitspraak tot aanwijzing van de exclusieve belangenbehartiger, door een schriftelijke mededeling aan de griffie van de rechtbank kan laten weten zich van de behartiging van zijn belangen in deze collectieve actie te willen bevrijden;

Verklaring voor recht

- 5 Op de gronden uiteengezet in deze dagvaarding te verklaren voor recht dat ING en Bunq gezamenlijk en/of ieder voor zich toerekenbaar onrechtmatig hebben en/of heeft gehandeld jegens de Gedupeerde Beleggers wier belangen Stichting Collectief

FGS behartigt en hoofdelijk aansprakelijk zijn voor de daardoor geleden en te lijden schade van de Gedupeerde Beleggers;

Veroordeling tot vergoeding van de schade

- 6 ING en Bunq hoofdelijk te veroordelen tot vergoeding van de schade van de Gedupeerde Beleggers, bestaande uit de inleg van het FGS-contract per Gedupeerde Belegger, te vermeerderen met de wettelijke vanaf de datum van inleg van het FGS-contract tot aan de dag der algehele voldoening, dan wel een door de rechtbank in goede justitie te bepalen bedrag, dan wel nader op te maken bij staat;

Schadeafwikkeling

- 7 Te bepalen dat de collectieve schadeafwikkeling (primair) zal worden vormgegeven op een door Stichting Collectief FGS te bepalen wijze, althans (subsidiar) zoals de rechtbank op basis van een door Stichting Collectief FGS en ING en Bunq op grond van artikel 1018i Rv over te leggen voorstellen voor de collectieve schadeafwikkeling in goede justitie geraden acht, althans (meer subsidiar) nader op te maken bij staat;

Proceskosten en buitengerechtelijke kosten

- 8 ING en Bunq hoofdelijk te veroordelen tot vergoeding van redelijke en evenredige proceskosten en overige kosten van deze procedure aan Stichting Collectief FGS, bestaande uit:
- A de volledige proceskosten van Stichting Collectief FGS op grond van artikel 1018l lid 2 Rv, althans de daadwerkelijk gemaakte proceskosten op grond van artikel 237 Rv, te vermeerderen met de wettelijke rente vanaf primair (i) deze onderscheidenlijke proceskosten zijn gemaakt, subsidiar (ii) de datum van de brief van 18 respectievelijk 24 april 2023, meer subsidiar (iii) de datum van betekening van deze dagvaarding en meest subsidiar (iv) de datum van vonnis wijzen, tot aan de dag der algehele voldoening;
- B de (buitenrechtelijke) kosten van Stichting Collectief FGS op grond van artikel 6:96 BW, te vermeerderen met de wettelijke rente vanaf primair (i) dat deze onderscheidenlijke kosten zijn gemaakt, subsidiar (ii) de datum van de brief van 18 respectievelijk 24 april 2023, meer subsidiar (ii) de datum van

betekening van deze dagvaarding, meest subsidiair (iii) de datum van vonnis wijzen, tot aan de dag der algehele voldoening;

C de door Stichting Collectief FGS aan de Financier te betalen overeengekomen vergoeding op grond van artikel 6:96 BW en artikel 1018I lid 2 Rv, te vermeerderen met de wettelijke rente vanaf de datum van vonnis wijzen tot aan de dag der algehele voldoening en

D de volledige kosten voor de schadeafwikkeling, een en ander zoals nader te begroten.

9 ING en Bunq hoofdelijk te veroordelen tot vergoeding van de door Stichting Collectief FGS gemaakte kosten van dit geding, te vermeerderen met de nakosten ten belope van € 178 zonder betekening, dan wel € 270 in geval van betekening, een en ander te voldoen binnen veertien dagen na betekening van het vonnis, en – voor het geval voldoening van de (na)kosten niet binnen de gestelde termijn plaatsvindt – te vermeerderen met de wettelijke rente over de (na)kosten te rekenen vanaf bedoelde termijn voor voldoening tot aan de dag der algehele voldoening.

Deze zaak wordt behandeld door

mr. K. Rutten en mr. J.A. Olydam van Finch Dispute Resolution,
Postbus 80128, 3508 TC Utrecht, T: +31 (0)30 304 21 00,
E: koen.rutten@finch.nl en jane.olydam@finch.nl,

en

mr. A.H. Beekhuizen van Beekhuizen Advocaten,
Diepenbrockstraat 54 1077 WB Amsterdam, T: + 31 (0)20 622 21 30,
E: info@beekhuizenadvocaten.nl.