

**ALGEMENE TOELICHTING AANPAK DIVERSE ONDERZOEKEN
behorend bij het verslag d.d. 30 juni 2017**

Gegevens onderneming	: Oad Groep B.V.; OAD B.V.; OAD Busbedrijf B.V.; OAD Touringcarbedrijf B.V. O.A.D. Streekvervoer B.V.; OAD Reizen, Participaties B.V.; OAD Reizen B.V.; O.A.D. Vliegreizen B.V.; Vakanties Online B.V.; OAD Participaties B.V.; Nepal Reizen B.V.; OAD Services B.V.; O.A.D. Hotels B.V.; Globe Reisburo B.V.; Globe Reisburo, Participaties en Franchise B.V.; Brooks Reisburo B.V.; OAD Reisorganisatie Holding B.V.; Globe Holding B.V.; Volvere G XIX B.V.; Volvere G XX B.V.; SRC-Cultuurvakanties B.V.; Touringcarbedrijf van Dongen B.V.; Van Dongen Autobus Exploitatie en Verhuur B.V.; Orad B.V.; Reisbureau Schoenmaeckers B.V.; Reisburo Zuid-Tours B.V.; Brooks Beheermaatschappij B.V.; Focus-Travel B.V.; Reisburo Van Staalduinen B.V.; Volvere GXXI B.V.; Travel Team B.V.: Oad Groep Holding B.V.
Faillissementsnummer	: C/08/13/816-817-818-819-820-821-822-823-824-825-826- 827-828-829-830-831-832-833-834-835-836-837-838-839- 840-841-842-843-844-845-975-1039
Datum uitspraak	: 25 september 2013 5 november 2013 (Travel Team B.V.) 28 november 2013 (Oad Groep Holding B.V.)
Curatoren	: <u>Tot 15 januari 2014:</u> mr. J.A.D.M. Daniels en mr. J.T. Stekelenburg <u>Vanaf 15 januari 2014:</u> mr. D. Meulenberg en mr. J.T. Stekelenburg
Faillissementsmedewerkers	: <u>Tot 15 januari 2014:</u> M. Samsen; M.L. Wijlens; A.K. de Beurs; G.J. Bramer; A.C. Vroom <u>Vanaf 15 januari 2014:</u> J. Brinks (t/m 30 juni 2015); S. Kriekaart (t/m 31 december 2014), E. Touwen (t/m 1 augustus 2014), G.F. Zoer (t/m 31 december 2014), mr. M.A.A. Spekhorst (vanaf 21 augustus 2014 t/m 17 februari 2015), E. Nooteboom (vanaf 21 augustus 2014), M. Dikkeschei (vanaf 2 maart 2015)
Financieel	: <u>Tot 15 januari 2014:</u> drs. A.B. Terpstra <u>Vanaf 15 januari 2014:</u> mr. G.W. Luesink en M.M.S. Feenstra
Rechter-commissaris	: mr. M.L.J. Koopmans

Algemene toelichting stand van zaken diverse onderzoeken

In de algemene toelichtingen bij eerdere verslagen staat vermeld dat curatoren een aantal onderzoeken zullen (laten) verrichten.

Het gaat hierbij onder meer om:

- onderzoek ten aanzien van de administratie;
- onderzoek naar de rol van de huisbankier, de Rabobank;
- onderzoek naar de rechtsgeldigheid/de reikwijdte van de zekerheden van de Rabobank;
- onderzoek naar het optreden van het bestuur en van de toezichthouders;
- onderzoek naar het mislukken van het software project.

Reeds eerder hebben curatoren opgemerkt dat het daarbij in alle gevallen gaat om in faillissementen gebruikelijke onderzoeken en dat uit het enkele feit dat zij besloten hebben ten aanzien van de bovenstaande aangelegenheden onderzoek te (laten) verrichten niet nu reeds de conclusie kan/mag worden getrokken dat, in voorkomend geval, degenen die het voorwerp zijn van het onderzoek in enig opzicht een verwijt te maken valt. Van een dergelijke conclusie kan hoogstens sprake zijn als de resultaten van de onderzoeken daartoe aanleiding geven.

In de toelichting bij **verslag 5** hebben curatoren gemeld dat zij, gezien de veelheid aan onderzoeken en gezien de grote hoeveelheid data die aan curatoren en de door hen in te schakelen / ingeschakelde onderzoekers ter beschikking staan, hebben gemeend er verstandig aan te doen om, alvorens de diverse onderzoeken in gang te zetten, een derde partij opdracht te geven om een factbase samen te stellen, waaruit curatoren en onderzoekers bij het verrichten van onderzoek kunnen putten.

Met factbase bedoelen curatoren een digitale dataroom, die enkel door daartoe door curatoren aangewezen personen via een beveiligde verbinding kan worden benaderd, waarin alle, in de ogen van curatoren en onderzoekers, relevante informatie voor de diverse onderzoeken bijeen is gebracht. Deze dataroom, die wordt samengesteld op basis van de voorhanden zijnde fysieke en digitale administratie en op basis van input van derden, is in **verslagperiode 6** ingericht/gevuld. Het gereedkomen van de dataroom is het startschot geweest voor het in gang zetten van diverse onderzoeken in die en de daaropvolgende verslagperiode.

Ten tijde van het leggen van dit verslag lopen de volgende onderzoeken:

1. onderzoek naar het optreden/de zekerhedenpositie van de Rabobank;
2. onderzoek naar de oorzaken van de faillissementen;
3. onderzoek naar de (staat van de) administratie.

Ad 1. Onderzoek naar de Rabobank

De door curatoren ingeschakelde externe advocaat heeft, mede aan de hand van de gegevens zoals die zijn opgenomen in de dataroom, onderzoek gedaan naar de rol van de Rabobank bij de beëindiging van de kredietrelatie met de Oad-vennootschappen. Daarnaast heeft deze externe advocaat onderzoek gedaan naar de zekerhedenpositie van de Rabobank (in het bijzonder het verzoek van de Rabobank, kort voor faillissement, om zekerheden te verstrekken).

Alvorens conclusies te trekken, menen curatoren dat zij er verstandig aan doen om het verloop van de aanhangige procedure tussen de Stichting Administratiekantoor OAD Groep Holding (verder: de Stichting) en de Rabobank af te wachten. Mogelijk dat zich in die procedure ontwikkelingen voordoen die van belang zijn voor het onderzoek dat curatoren (laten) verrichten ten aanzien van het optreden en de zekerhedenpositie van de Rabobank. Ook uit het onderzoek naar de oorzaken van de faillissementen (zie onder 2 hierna) zouden feiten en omstandigheden naar voren kunnen komen die van belang kunnen zijn voor het beoordelen van de rol van de Rabobank.

Om de positie van de boedels ten opzichte van de Rabobank veilig te stellen en om te voorkomen dat rechten verloren gaan, hebben curatoren, met toestemming van de waarnemend rechter-commissaris, besloten om de Rabobank (op lange termijn) te dagvaarden. Dit is inmiddels geschied. Daarmee is niet gezegd dat curatoren nu reeds tot de overtuiging zijn gekomen dat de Rabobank in enig opzicht een verwijt te maken valt. Daarmee is slechts gezegd dat curatoren mogelijke aanspraken van de boedels op de Rabobank beogen veilig te stellen, in afwachting van de verdere ontwikkelingen in de procedure tussen de Stichting en de Rabobank.

In **verslagperiode 8** hebben curatoren het onderzoek naar het optreden van de Rabobank voortgezet. In dat kader is in de voorbije verslagperiode een groot aantal personen geïnterviewd. Curatoren hebben hun bevindingen aan de rechter-commissaris kenbaar gemaakt. De aankomende verslagperiode zal het onderzoek worden voortgezet.

In **verslagperiode 9** hebben curatoren hun claim op de Rabobank overgedragen aan de Stichting.

Daartoe hebben curatoren besloten, in overleg met de door hen ingeschakelde (externe) advocaat en na verkregen toestemming van de rechter-commissaris, die toezicht houdt op het optreden van curatoren.

Alvorens de claim over te dragen hebben curatoren de uitkomst van het onderzoek naar de claim op de Rabobank laten toetsen door een extern bureau, dat de conclusies van curatoren heeft bevestigd.

Naar aanleiding daarvan is er contact geweest met de Stichting. Dat heeft geresulteerd in een overeenkomst waarin zij de claim op de Rabobank overdragen aan de Stichting.

De Stichting heeft zich daarbij verplicht om op eigen kosten tegen de Rabobank te gaan procederen. Mocht die procedure leiden tot de toekenning van een schadebedrag, dan vloeit daarvan, onder aftrek van de gemaakte kosten, een substantieel deel in de boedel van Oad.

De overdracht van de claim heeft tot gevolg dat curatoren niet langer zelf tegen de Rabobank zullen gaan procederen. Zo'n rechtszaak is enorm kostbaar, de uitkomst is ongewis en bij een voor de curatoren ongunstige uitspraak wordt de boedel ook nog eens veroordeeld in de kosten van de procedure. Dat vinden de curatoren niet in het belang van de crediteuren in het faillissement van Oad.

Met de kennis van nu denken de curatoren hiermee, in het belang van de crediteuren, de best mogelijke oplossing te hebben bereikt: niet alleen blijft de boedel van Oad gevrijwaard van kosten en risico's, maar bovendien komt de claim in handen van degene die bij uitstek weet wat in de periode voor het faillissement, in relatie tot de bank, heeft gespeeld. Dat is de familie. Twee familieleden maakten tot aan datum faillissement deel uit van de directie.

De directie heeft tot aan het faillissement veel contact gehad met de Rabobank en weet als geen ander wat de bank wel of niet heeft gedaan en al dan niet heeft toegezegd. Het is te zijner tijd aan de rechter om te bepalen of de Rabobank onjuist heeft gehandeld. Als dit het geval is, zal daarna de exacte hoogte van de claim kunnen worden vastgesteld.

De Stichting startte in 2015 al een rechtszaak tegen de Rabobank, maar wees de vorderingen van de familie in eerste instantie af omdat de rechter stelde dat alleen de curatoren tegen Rabo kunnen procederen. Tot een inhoudelijke uitspraak kwam het daardoor niet. De Stichting ging tegen die uitspraak in beroep; die procedure loopt nog (zie hierna).

Omdat het daarbij om hetzelfde feitencomplex gaat als waarop de claim van curatoren is gebaseerd, zou de Stichting kunnen besluiten om beide procedures samen te voegen. Het is echter ook mogelijk dat de Stichting besluit om een tweede procedure te starten, puur geënt op de claim van curatoren. Het is aan de Stichting en hun advocaten om daarover een besluit te nemen; de curatoren staan daar verder buiten.

Curatoren wensen zich, mede met het oog op deze procedure, voor dit moment niet uit laten over de met de Stichting overeengekomen verdeelsleutel of over andere zaken die met de overdracht van de claim aan de Stichting verband houden.

Vanzelfsprekend zullen de curatoren, mocht de zaak door de Stichting worden gewonnen, daarover verantwoording afleggen.

In **verslagperiode 7** zijn de vorderingen van de Stichting door de rechtbank Midden Nederland afgevoerd. Door de Stichting is hoger beroep aangetekend. Dit beroep wordt afgewacht, zij het dat curatoren onderwijl ook zoveel mogelijk zelf zich een oordeel willen vormen over de vraag of de Rabobank rechtens een verwijt te maken valt. Daarmee zijn curatoren doende geweest in deze verslagperiode. Ook in periode 8 zal hieraan de nodige aandacht besteed worden.

In **verslagperiode 8** zijn geen nieuwe ontwikkelingen in de procedure tussen de Stichting en de Rabobank te melden. Het hoger beroep loopt. Er is nog geen uitspraak in hoger beroep gedaan.

In **verslagperiode 9** zijn er, waar het betreft het hoger beroep van de Stichting tegen de Rabobank zelve, geen nieuwe ontwikkelingen te melden.

Of en in hoeverre de overdracht van de claim van curatoren op de Rabobank aan de Stichting effect zal hebben op het hoger beroep betreft een aangelegenheid waar curatoren verder buiten staan (zie hiervoor).

2. Onderzoek naar de oorzaken van de faillissementen

In **verslagperiode 6** zijn curatoren gestart met een onderzoek naar de oorzaken van de faillissementen. Curatoren merken op dat dit onderzoek los staat van het onderzoek ten aanzien van het optreden van de Rabobank, in relatie tot de oorzaken van het faillissement. Daar laten curatoren apart onderzoek naar verrichten (zie hiervoor). In het door curatoren te verrichten onderzoek naar de oorzaken van de faillissementen wordt onder meer aandacht besteed aan het optreden van het bestuur / de toezichthouders en aan het mislukken van het automatiseringsproject.

In grote lijnen hanteren curatoren bij het onderzoek naar de oorzaken van de faillissementen de volgende aanpak: allereerst vindt er een *inventarisatie van de feiten* plaats. Daartoe is door curatoren, mede aan de hand van externe bronnen die zijn opgenomen in de dataroom, een feitenoverzicht opgesteld.

Door middel van interviews met (voormalig) bestuurders, leden van de Raad van Commissarissen en andere, in de ogen van curatoren, belangrijke personen, worden de door curatoren opgetekende feiten aangevuld.

In **verslagperiode 6** zijn de eerste interviews afgenomen.

In **verslagperiode 7** is opnieuw een aantal interviews afgenomen. Tot op heden zijn alleen bestuurders en commissarissen gehoord. In verslagperiode 8 zullen curatoren nog meer interviews gaan houden, waarbij andere direct betrokkenen (onder andere adviseurs) gehoord gaan worden.

In **verslagperiode 8** is opnieuw een groot aantal personen geïnterviewd.

Nadat, aan de hand van de interviews en aan de hand van nader onderzoek ten aanzien van de gegevens, zoals die zijn opgenomen in de dataroom, een inventarisatie van de feiten heeft plaatsgevonden, vindt er een *vaststelling van de feiten* plaats. Dit betekent dat aan de hand van al hetgeen curatoren gehoord en gelezen hebben de (harde) feiten op een rij zullen worden gezet. Denkbaar is dat curatoren ten aanzien van bepaalde feiten degenen die eerder door hen zijn geïnterviewd opnieuw zullen moeten horen, voor zover bepaalde feiten elkaar tegenspreken/onduidelijk zijn. Uiteindelijk worden de door curatoren vastgestelde feiten verzameld in een zgn. *feitenrapport*.

Aan de hand van dit feitenrapport zal er door curatoren een *formulering van de oorzaken* van de faillissementen plaatsvinden. Aldus wordt een *oorzakenrapport* verkregen.

Vervolgens wordt aan de hand van het oorzakenrapport bekeken of in de richting van bepaalde (rechts)-personen stappen dienen te worden ondernomen omdat hen van de oorzaken van de faillissementen een verwijt te maken valt.

Curatoren zullen zich in die fase van het onderzoek naar verwachting laten bijstaan door een externe advocaat, die de opdracht krijgt om curatoren te adviseren ten aanzien van de kans van slagen van een procedure. Het voeren van een procedure zal alleen geschieden in overleg met en na verkregen toestemming van de (waarnemend) rechter-commissaris.

In het verdere verloop van het onderzoek naar de oorzaken kunnen zich omstandigheden voordoen die curatoren nopen tot een andere aanpak dan hiervoor vermeld. Curatoren achten zich vrij om – indien nodig – voor een andere aanpak te kiezen.

In **verslagperiode 9** hebben curatoren zich volledig gericht op het afronden van hun onderzoek naar het optreden van de Rabobank. Nu dit onderzoek is afgerond (zie hiervoor), zijn curatoren in staat om het onderzoek naar de oorzaken van de faillissementen weer op te pakken.

3. Onderzoek naar de (staat van de) administratie.

In **verslagperiode 6** heeft, in opdracht van curatoren, een internationaal opererend kantoor met forensisch accountants, mede aan de hand van de gegevens die zijn opgenomen in de dataroom, een “quick scan” uitgevoerd naar de wijze waarop de administratie werd gevoerd.

De uitkomst van dit onderzoek is in **verslagperiode 7** aan curatoren medegedeeld. Curatoren merken op dat zij niet eerder de uitkomst van genoemd onderzoek zullen (mee)delen, dan nadat het onderzoek naar de oorzaken van het faillissement is afgerond. De reden hiertoe is gelegen in het feit dat mogelijk tijdens de vaststelling van de feiten, nieuwe feiten en omstandigheden, de administratie betreffende, aan het licht komen.

Slotopmerking

Rest curatoren te herhalen hun eerdere opmerking, zoals opgenomen in de algemene toelichtingen bij eerdere verslagen, dat de diverse onderzoeken de nodige tijd in beslag zullen nemen. Dit geldt temeer, daar curatoren het van groot belang vinden dat daarbij de grootst mogelijke zorgvuldigheid wordt betracht.

Dit vergt onder meer dat, voordat ten aanzien van bepaalde (rechts)personen definitief conclusies worden getrokken, betrokkenen in de gelegenheid zullen worden gesteld om daarop te reageren. Dit vanwege het uitgangspunt dat hoor en wederhoor moet worden toegepast. Mede daarom zal het al met al nog geruime tijd duren, voordat curatoren in openbare verslagen ten aanzien van de diverse onderzoeken conclusies kunnen melden.

Zwolle/Holten, 30 juni 2017

mr. D. Meulenberg
curator

mr. J.T. Stekelenburg
curator

Deze algemene toelichting is zo zorgvuldig mogelijk samengesteld, maar de curatoren staan niet in voor de volledigheid, noch voor de juistheid van deze toelichting. Het is mogelijk dat informatie op het moment van publiceren nog niet beschikbaar is, dan wel niet geopenbaard kan worden of dat in deze toelichting weergegeven informatie achteraf bijgesteld dient te worden. Aan deze toelichting kunnen geen rechten worden ontleend, noch conclusies worden getrokken ten aanzien van het optreden of nalaten van bepaalde (rechts)personen.