

OPENBAAR FAILLISEMENTSVERSLAG



Amsterdam Trade Bank

VERSLAG NR. 4

23 februari 2023

Vennootschap	:	Amsterdam Trade Bank N.V. ("ATB") <i>tevens handelend onder de namen ATBANK, ATBConnect, ATBSavings, FIBR en FIBR Bank</i>
KvK nummer	:	33260432
Faillissementsnummer	:	F.13/22/77
Datum aanwijzing beoogd curator	:	14 april 2022
Datum uitspraak faillissement	:	22 april 2022 om 17:00
Rechter-commissaris	:	mr. C.H. Rombouts
Curatoren	:	mr. J.E.P.A. van Hooff & mr. D.D. Nijkamp
Verslagperiode	:	23 november 2022 t/m 22 februari 2023
Bestede uren in verslagperiode	:	1.261,50 uur
Saldo einde verslagperiode	:	€ 104.596.314,35

INHOUDSOPGAVE

0.	OPMERKINGEN VOORAF	4
0.1	Algemeen	4
0.2	Achtergrond en algemeen beleid.....	5
0.3	Regulatory	7
0.4	Belangrijkste ontwikkelingen in verslagperiode.....	8
1.	INVENTARISATIE	11
1.1	Achtergrond en organisatie	11
1.2	Boedelbeschrijving (art. 94 Fw) en financiële gegevens	12
1.3	Oorzaak faillissement.....	13
2.	STILLE PERIODE	14
2.1	Aanleiding voor aanwijzing beoogd curator	14
2.2	Werkzaamheden beoogd curator.....	15
2.3	Uitspraak faillissement.....	16
3.	AFWIKKELING.....	16
3.1	Sancties	16
3.2	Verkoop.....	20
3.3	Loan servicing.....	23
3.4	Stichting Vereffening.....	24
4.	PERSONEEL	26
4.1	Aantallen	26
4.2	Aanpak en uitkomst	26
5.	ACTIVA / DEBITEUREN	28
5.1	Algemeen	28
5.2	Gelieerde entiteiten/FIBR UK	29
6.	BANK / ZEKERHEDEN	31
6.1	Boedelrekening	31
6.2	Bankrekeningen ATB	32
7.	OORZAKENONDERZOEK / RECHTMATIGHEID	34
7.1	Boekhoudplicht	34
7.2	Depot jaarrekeningen	34
7.3	Goedkeurende verklaring accountant.....	34
7.4	Stortingsverplichting aandelen.....	34
7.5	Onregelmatigheden	34
7.6	Belangrijkste ontwikkelingen	34
8.	CREDITEUREN.....	35
8.1	Kennisgeving faillissement en procedure indienen vorderingen	35
8.2	ICT/Dwangcrediteuren.....	38
8.3	Depositogarantiefonds	39
8.4	Rekeninghouders met restantvordering	42
8.5	Verhuurder bedrijfspand	43
8.6	Verzekeringen	43
8.7	Tussentijdse uitdeling, verificatie en rente	44
9.	PROCEDURES.....	45

Stibbe

9.1	Kort geding ICT-leverancier.....	45
9.2	Strafrechtelijk onderzoek	46
9.3	Lopende procedures ten tijde van faillietverklaring.....	46
10.	OVERIG	48

0. OPMERKINGEN VOORAF

0.1 Algemeen

Eerste faillissementsverslag:

Dit is het eerste openbare faillissementsverslag in het faillissement van Amsterdam Trade Bank N.V. ("**Amsterdam Trade Bank**" of "**ATB**"). In dit verslag geven mr. Van Hees en mr. Van Hooff in hun hoedanigheid van curatoren van ATB ("**Curatoren**") een globaal overzicht van de ontwikkelingen in het faillissement van ATB gedurende twee periodes:

- (i) de stille periode waarin mr. Van Hees als beoogd curator door de rechtbank was aangewezen (14 april 2022 t/m 21 april 2022, de "**Stille Periode**"); en
- (ii) de eerste verslagperiode in het faillissement (22 april 2022 t/m 20 mei 2022, de "**Eerste Verslagperiode**").

Dit faillissementsverslag dient ter verschaffing van informatie aan belanghebbenden ex art. 73a Faillissementswet ("**Fw**"). Het faillissement van ATB is juridisch en financieel complex; in dit verslag wordt de huidige stand van zaken dan ook op vereenvoudigde wijze en op hoofdlijnen weergegeven. Dit verslag is geen jaarrekening of prospectus. Aan dit faillissementsverslag kunnen geen rechten worden ontleend. Niets in dit verslag kan worden geïnterpreteerd als een erkenning van aansprakelijkheid, noch als afstand van enig recht.

Curatoren benadrukken dat de informatie in dit verslag onderwerp is van nader onderzoek, (groten)deels afkomstig is van derden en mogelijk niet compleet of juist is. Het is niet uitgesloten dat verder onderzoek nieuwe of andere informatie oplevert waardoor gegevens achteraf bijgesteld moeten worden.

ATB beschikt over een (inmiddels ingetrokken) bankvergunning en staat onder toezicht van De Nederlandsche Bank N.V. ("**DNB**"). Omdat het gaat om het faillissement van een bank, hebben Curatoren op regelmatige basis overleg met DNB over de voortgang van het faillissement. Daarbij wordt veel aandacht besteed aan de bijzondere complexiteit die inherent is aan het faillissement van een bank, de samenloop van toezicht- en sanctieregelgeving, de afwikkeling van de vorderingen van rekeninghouders en toepassing van het depositogarantiestelsel, alsmede de toepassing en uitwerking van toezichtrechtelijke regels die gelden voor ATB als onder toezicht staande instelling.

De rechter-commissaris heeft ermee ingestemd dat ter bevordering van de leesbaarheid en begrijpelijkheid de verslaglegging in een andere vorm plaatsvindt dan gebruikelijk.

Openbare verslagen worden gepubliceerd in het Centraal Insolventieregister (<http://insolventies.rechtspraak.nl>). Dit verslag evenals de navolgende verslagen zullen in het Nederlands en in het Engels gepubliceerd worden. De Engelse vertaling van dit verslag betreft een informele vertaling; de oorspronkelijke Nederlandse tekst prevaleert te allen tijde.

Bij de uitvoering van hun werkzaamheden maken Curatoren onder meer gebruik van de (advies)diensten van KPMG Advisory N.V., KPMG Accounting N.V. (tezamen "**KPMG**"), Ysquare B.V. en enkele buitenlandse adviseurs.

Tweede faillissementsverslag:

Dit tweede openbare faillissementsverslag en alle volgende faillissementsverslagen bouwen voort op het eerste faillissementsverslag. Zoals gebruikelijk bij faillissementsverslagen blijft de tekst uit eerdere verslagen zichtbaar en wordt per faillissementsverslag een update

gegeven. Waar nodig worden nieuwe onderwerpen toegevoegd. In dit tweede faillissementsverslag en alle volgende verslagen wordt middels kopjes als bovenstaande duidelijk aangegeven tot welk faillissementsverslag de tekst behoort. Indien geen kopje is opgenomen, behoort de tekst tot het eerste openbare faillissementsverslag.

Gelet op het grote aantal crediteuren in het faillissement van ATB hebben Curatoren toestemming gekregen van de rechter-commissaris om crediteuren over de ontwikkelingen in het faillissement voortaan te informeren via een speciaal daartoe ingerichte faillissementswebsite. Deze website is inmiddels 'live' en te bereiken via <https://www.fibr.com/nl-nl> en <https://www.atbank.nl>. Op de website kunnen crediteuren naast updates ook antwoorden vinden op veel gestelde vragen (FAQ). Curatoren wijzen op het belang van een regelmatige raadpleging van deze website.

Derde faillissementsverslag:

Per 1 september 2022 heeft mr. A. van Hees, 40 jaar na zijn beëdiging tot advocaat, de advocatuur verlaten. Daarom is hij op zijn verzoek als curator vervangen door mr. D.D. Nijkamp. Vanaf dit derde verslag wordt met "**Curatoren**" derhalve bedoeld op mr. J.E.P.A. van Hooff en mr. D.D. Nijkamp in hun hoedanigheid van curatoren van ATB.

0.2 **Achtergrond en algemeen beleid**

Eerste faillissementsverslag:

ATB is een Nederlandse bank met een balanstotaal van ca. EUR 1 miljard, met een Russische meerderheidsaandeelhouder (Alfa-Bank). Een bank is een complexe organisatie, die bovendien moet voldoen aan gedetailleerde eisen die voortvloeien uit bancaire regelgeving. Dit zijn onder andere eisen die zien op de bedrijfsvoering van de bank, op het beheer van de bezittingen en verplichtingen van de bank en op de gedetailleerde periodieke rapportage daarover aan DNB.

ATB was eerder (in 2012-2016) in de problemen gekomen door onregelmatigheden die hoofdzakelijk bestonden uit het niet (behoorlijk) nakomen van verplichtingen op grond van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft), ter zake waarvan nog steeds een strafrechtelijk onderzoek loopt. Zij heeft daardoor afscheid moeten nemen van een substantieel deel van haar kredietportefeuille en als gevolg daarvan een zeer aanzienlijk bedrag op die portefeuille moeten afboeken. ATB heeft dit dankzij steun van haar aandeelhouders overleefd en haar bedrijfsmodel aangepast. Zij bevond zich bij haar faillietverklaring nog steeds in de opbouwfase naar dat nieuwe bedrijfsmodel. Naar zichzelf meende had zij daarbij goede vooruitgang geboekt en zou dat nieuwe bedrijfsmodel ook succesvol zijn. De laatste jaren voor haar faillissement boekte zij echter elk jaar nog een verlies.

Curatoren hebben de voorlopige indruk dat ATB goed gekapitaliseerd was. Zij had ten tijde van haar faillietverklaring een eigen vermogen van EUR 216 miljoen op een balanstotaal van EUR 953 miljoen, oftewel een eigenvermogen ratio van meer dan 22%. De eerste indruk van Curatoren is dat de kredietportefeuille van ATB ook van redelijk goede kwaliteit is. Het zijn daarom volgens ATB niet de zojuist genoemde verliezen geweest die tot het faillissement van ATB hebben geleid, maar de internationale sancties die in verband met de oorlog in Oekraïne aan Russische partijen en ook daaraan gelieerde partijen, waaronder ATB, zijn opgelegd. Deze hebben er bij ATB toe geleid dat haar bedrijfsvoering vrijwel onmogelijk werd gemaakt.

Zo werd ATB vrijwel geheel afgesloten van alle betalingssystemen, waaronder haar rekeningen bij collega-banken en het SEPA-systeem, waardoor betalingsopdrachten niet werden uitgevoerd en betalingen aan ATB werden geblokkeerd en daarbij deels in het betalingssysteem bleven 'hangen'. Ook ICT-systemen die cruciaal zijn voor haar bedrijfsvoering waren voor een belangrijk deel niet langer voor ATB beschikbaar. Werknemers met de Amerikaanse of Britse nationaliteit zouden geen werkzaamheden voor ATB meer kunnen verrichten en opdrachtnemers mochten bij hun dienstverlening aan ATB geen gebruik maken van systemen die geheel of gedeeltelijk de VS of het VK als herkomst hadden. Omdat ATB niet langer in staat was haar bedrijf te voeren kon zij ook niet langer aan haar verplichtingen voldoen. Een faillissement was daardoor onvermijdelijk.

Een faillissement van een bank, een financiële instelling, is op zich reeds complex. De bedrijfsvoering ziet immers niet op fysieke producten, maar op vaak complexe financiële transacties en structuren waarbij vaak ook meerdere partijen uit meerdere jurisdicties betrokken zijn. Curatoren hebben zich binnen zeer korte tijd vertrouwd moeten maken met de organisatie, de dagelijkse operaties en het bedrijf van ATB in al zijn facetten. Bovendien moet een financiële instelling, ook wanneer zij in staat van faillissement verkeert en los van het toezicht dat op grond van de Faillissementswet reeds door de rechter-commissaris wordt uitgeoefend, aan tal van toezichtvereisten voldoen, terwijl die verplichtingen vaak niet zijn toegespitst op dergelijke omstandigheden. Curatoren moeten bij de afwikkeling van ATB dus uitvoering geven aan (een groot deel van) die toezichtrechtelijke verplichtingen en tegelijkertijd de regels uit de Faillissementswet naleven.

Aan deze complexiteit worden in dit geval nog toegevoegd de blokkades die de sanctieregelgeving van verschillende landen veroorzaken bij de afwikkeling van het faillissement. Helaas maken die sanctieregelingen in beginsel geen uitzondering voor handelingen die een curator in het faillissement van een gesanctioneerde entiteit moet verrichten om dat faillissement behoorlijk te kunnen afwickelen. Curatoren hebben echter – eerder dan zij op basis van ingewonnen adviezen hadden verwacht – tijdelijke dispensatie verkregen van de sancties die door de VS en het VK aan ATB zijn opgelegd. Curatoren zullen naar verwachting meer tijd nodig hebben voor de afwikkeling van het faillissement dan zij nu van de autoriteiten in de VS en het VK hebben gekregen, en zullen ook proberen die extra tijd te verkrijgen.

Curatoren zullen uiteraard al het mogelijke doen om binnen de door de VS en het VK gegeven termijnen de activa van ATB te gelde te maken. Indien dat niet tegen aanvaardbare condities mogelijk blijkt te zijn zullen zij een andere oplossing moeten vinden. In dit verslag wordt dat verder toegelicht.

Hoewel de afwikkeling van het faillissement van ATB complex is en met veel onzekerheden is omgeven, is de verwachting op dit moment van Curatoren dat de schuldeisers van ATB voor een belangrijk deel zullen kunnen worden voldaan en in het meest gunstige geval zelfs geheel. Onduidelijk is hoelang die afwikkeling zal gaan duren. Het is te vroeg daarover een uitspraak te doen.

Curatoren beschikken nu reeds over een aanzienlijk bedrag aan liquide middelen. Daarover is op dit moment een negatieve rente verschuldigd. Daar staat tegenover dat ATB een aanzienlijk bedrag verschuldigd is ter zake van bij haar geplaatste spaargelden en deposito's. Het grootste deel daarvan is overgenomen door het Depositogarantiefonds. Ook daarover is ATB rente verschuldigd. In feite betaalt ATB daarmee voor een deel dus dubbele rente. Het ligt daarom voor de hand dat Curatoren de nu beschikbare liquide middelen voor een belangrijk deel op korte termijn zullen gaan uitkeren. Curatoren zijn reeds met de rechter-

commissaris in overleg over een substantiële uitkering aan het Depositogarantiefonds als belangrijkste schuldeiser met een hoog voorrecht.

Derde faillissementsverslag:

Curatoren hebben inmiddels een vierde tussentijdse uitkering gedaan aan het Depositogarantiefonds. Daarnaast hebben Curatoren een eerste tussentijdse uitkering gedaan aan rekeninghouders die op datum faillissement een saldo hoger dan EUR 100.000 hadden. Deze crediteuren hebben 85% van de vordering boven EUR 100.000 ontvangen. In totaal hebben Curatoren tot nu toe EUR 667.131.136,55 aan het Depositogarantiefonds uitgekeerd en EUR 12.910.089,80 aan rekeninghouders met een saldo hoger dan EUR 100.000. Zie voor een nadere toelichting para. 8.3, 8.4 en 8.7.

Er wordt geen negatieve rente meer in rekening gebracht over het creditsaldo op de boedelrekening. Curatoren ontvangen een bescheiden rente over het creditsaldo.

Vierde faillissementsverslag:

Curatoren hebben inmiddels een zeer groot gedeelte van de activa van ATB te gelde gemaakt. Het incasseren en verkopen van leningen heeft tot en met 31 december 2022 circa EUR 573 miljoen opgeleverd. Zie voor een nadere toelichting par. 5.

Curatoren hebben het beleid om dat geld zo snel als binnen de kaders van de wet en de vereiste zorgvuldigheid redelijkerwijze mogelijk is uit te keren aan crediteuren van ATB en hebben dat beleid in de afgelopen periode voortgezet. In de afgelopen verslagperiode is een vijfde tussentijdse uitkering gedaan aan het Depositogarantiefonds. Daarnaast is aan enkele rekeninghouders met een saldo hoger dan EUR 100.000 die eerder geen tussentijdse uitkering hadden ontvangen, in de afgelopen periode een uitkering gedaan. In totaal hebben Curatoren tot nu toe ca. EUR 669 miljoen aan het Depositogarantiefonds uitgekeerd en ca. EUR 20,6 miljoen aan rekeninghouders met een saldo hoger dan EUR 100.000. Zie voor een nadere toelichting par. 8.3, 8.4 en 8.7.

0.3 Regulatory

Tweede faillissementsverslag:

Op 20 juli 2022 heeft de Europese Centrale Bank ("ECB") de bankvergunning van ATB ingetrokken. Er staat nog een bezwaarperiode open. De intrekking zal in beginsel op 31 augustus 2022 onherroepelijk worden, waarna de inschrijving van ATB als bank zal worden doorgehaald.

Volgend op de intrekking van de bankvergunning door de ECB, heeft DNB op 20 juli 2022 een afwikkelvergunning conform artikel 1:104 lid 3 Wft afgeven aan ATB. Dat houdt in dat ATB onder toezicht blijft staan van DNB en ATB op grond van artikel 1:104 lid 2 Wft wordt afgewikkeld. Zie ook de registratie van ATB in het Openbaar Register van DNB: [https://www.dnb.nl/openbaar-register/register/registerdetailpagina/?registerCode=WFTKF&relationNumber=B0222](https://www.dnb.nl/openbaar-register/registerdetailpagina/?registerCode=WFTKF&relationNumber=B0222))

Een van de directe gevolgen van de intrekking van de bankvergunning door de ECB is dat ATB per 20 juli 2022 geen nieuwe gereguleerde activiteiten mag verrichten. Dat betekent bijvoorbeeld dat ATB geen deposito's en andere terugbetaalbare gelden meer in ontvangst mag nemen, geen leningen meer mag verstrekken en geen betalingsdiensten meer mag verlenen.

Daarnaast dient ATB onder de afwikkelvergunning een beperkt(er) aantal toezichtrechtelijke regels in acht te nemen. Kort gezegd staat DNB het, gelet op de beperkte resterende activiteiten van ATB, ATB toe dat op proportionele wijze invulling wordt gegeven aan de vereisten ter waarborging van een beheerste en integere bedrijfsvoering. ATB moet wel onverkort blijven voldoen aan de eisen op grond van de Wet ter voorkoming witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) en de Sanctiewet.

Voor ATB geldt als gevolg van de afwikkelvergunning per 20 juli 2022 een aangepast rapportage-regime. Curatoren en DNB blijven op regelmatige basis met elkaar in contact over de voortgang van de afwikkeling van het faillissement.

Derde faillissementsverslag:

Curatoren hebben een externe *compliance officer* ingeschakeld om samen met het team van Curatoren de toezichtrechtelijke werkzaamheden onder de afwikkelvergunning uit te voeren. Deze *compliance officer* was voor faillissement werkzaam bij ATB als hoofd Integriteit en Compliance, waardoor hij zijn werkzaamheden voor Curatoren efficiënt uit kan voeren. Curatoren en DNB hebben nog steeds regelmatig contact over de voortgang van de afwikkeling van het faillissement.

Vierde faillissementsverslag:

Curatoren en DNB hebben nog steeds regelmatig contact over de voortgang van de afwikkeling van het faillissement. Ingevolge de afwikkelingvergunning sturen Curatoren DNB wekelijks updates, verstrekken Curatoren ieder kwartaal een rapportage aan DNB en worden alle transacties gemonitord door de aangestelde *compliance officer*.

0.4 **Belangrijkste ontwikkelingen in verslagperiode**

Tweede faillissementsverslag:

Impact van de sancties

ATB heeft direct en indirect Russische aandeelhouders. Zoals in het eerste verslag is toegelicht is de voorlopige inschatting van Curatoren dat onder meer de sancties die in verband met de Russische inval in Oekraïne zijn opgelegd aan een groot aantal Russische partijen, waaronder aan ATB zelf en aan een deel van haar (indirecte) aandeelhouders, tot het faillissement van ATB hebben geleid. Het ging daarbij met name om de door de Verenigde Staten en het Verenigd Koninkrijk opgelegde sancties. De sancties hadden bijvoorbeeld tot gevolg dat ATB geen gebruik meer kon maken van bepaalde (cruciale) administratieve systemen en van (cruciale) betalingssystemen. Opdrachten tot betaling aan of door ATB werden niet meer uitgevoerd en veel partijen weigerden (cruciale) diensten aan ATB te verlenen of transacties met haar te doen. Daarnaast werden deposito's en spaargelden belegd bij ATB door rekeninghouders opgeëist.

Opvallend daarbij was dat ook partijen die formeel niet gebonden waren aan de sancties, bijvoorbeeld omdat zij in een andere jurisdictie dan het VK of de VS waren gevestigd of actief waren, zich daar feitelijk wel aan conformeerden. Veelal door onduidelijkheid over de inhoud van de maatregelen, maar vaak ook uit angst voor reputatieschade of om als sanctiebreker zelf op enig moment door sancties te worden getroffen.

De hiervoor genoemde gevolgen van de sancties lieten zich ook nadrukkelijk gedurende het faillissement gelden bij het beheren en liquideren van de activa van ATB, en wel op meerdere wijzen. In de eerste plaats bleken veel partijen ook tijdens het faillissement niet bereid of uiterst terughoudend om diensten aan de boedel te verlenen of daarmee transacties te doen.

Uiteraard hebben Curatoren de bevoegde autoriteiten in de VS en de UK gevraagd om voor de afwikkeling van de boedel ontheffingen (*licenses*) van de sancties te verlenen. Zoals hierna in paragraaf 3.1 toegelicht, zijn deze voor een belangrijk deel ook verkregen, maar steeds voor beperkte tijd. Ook waren deze ontheffingen niet altijd even eenduidig en zou discussie kunnen bestaan over de vraag of zij alle activiteiten dekten die nodig waren om het faillissement behoorlijk te kunnen afwickelen. Dit in combinatie met de hiervoor reeds genoemde terughoudendheid van veel partijen om met partijen met Russische banden zaken te doen, maakte het beheer en de liquidatie van de boedel ook in de afgelopen verslagperiode complex.

Effecten van de sancties op beheer en liquidatie van de boedel

De sancties hebben ook op verschillende wijzen effect op het beheer en de liquidatie van de boedel. Omdat de door Curatoren verkregen ontheffingen slechts een beperkte duur hadden en zij niet op verlenging daarvan konden rekenen, hebben zij getracht zoveel mogelijk activa op korte termijn – binnen de termijn van de verstrekte ontheffingen (de OFAC *license* liep af op 12 juli 2022) – te verkopen. Het alternatief zou immers zijn dat de activa als gevolg van de sancties mogelijk niet meer verkocht zouden kunnen worden en gedurende lange tijd in portefeuille gehouden zouden moeten worden. Curatoren zouden in dat geval die activa (een leningenportefeuille met wel en niet gestructureerde leningen aan een groot aantal partijen in verschillende landen) mogelijk gedurende lange tijd moeten beheren. In een faillissement van een partij onder sancties zou dat buitengewoon complex, zo niet onmogelijk zijn. Anderzijds wilden Curatoren een *'firesale'* voorkomen.

Uiteindelijk zijn Curatoren erin geslaagd om het grootste deel van de leningenportefeuille van ATB te verkopen of met de desbetreffende leningnemers een vervroegde aflossing overeen te komen. Daarbij hebben Curatoren kortingen moeten verlenen in de range van 2 tot 15%, afhankelijk van de liquiditeit van de desbetreffende leningen, de valuta, de overeengekomen rente, de kwaliteit van de debiteur, de verstrekte zekerheden en andere factoren. In totaal hebben Curatoren bij de verkoop van activa – waaronder ook de obligatieportefeuilles van ATB – een opbrengst gerealiseerd van ongeveer EUR 522 miljoen per medio augustus 2022. Curatoren hebben zich daarbij laten adviseren door KPMG.

Belangrijkste nog te liquideren activa

Curatoren hebben thans nog voor een beperkt bedrag aan leningen in portefeuille die om verschillende redenen vooralsnog niet of niet tegen aanvaardbare condities te verkopen zijn. Het gaat daarbij om ca. 25 miljoen in euroleningen, 43 miljoen in US-dollarleningen en 34 miljoen in GB-pondleningen. Deze hebben voor het grootste deel een relatief korte looptijd tot maximaal september 2024. Indien deze leningen de komende periode alsnog tegen aanvaardbare condities kunnen worden verkocht zullen Curatoren daartoe uiteraard overgaan. Voor zover dat niet lukt zullen Curatoren deze leningen tot het einde van hun looptijd grotendeels zelf beheren (*'servicen'*). Verder heeft ATB nog saldi staan van in totaal een kleine EUR 17 miljoen op rekeningen bij drie verschillende banken die in verband met de sancties zijn geblokkeerd. Curatoren proberen deze saldi ter vrije beschikking van de boedel te krijgen.

Schuld aan Depositogarantiefonds vrijwel geheel voldaan

In een regulier faillissement kan een schuldeiser niet opkomen voor de tijdens het faillissement lopende rente die de failliet verschuldigd is (art. 128 Fw). Bij het faillissement van een bank kan dat wel (art. 212rc Fw). Dat betekent dat een curator met die rente rekening heeft te houden en deze renteschuld zoveel als mogelijk zal moeten proberen te beperken.

Na verkoop van een belangrijk deel van de activa van ATB was er in totaal voor een bedrag van ca. EUR 747 miljoen aan liquide middelen beschikbaar. Over die liquide middelen was de boedel een (negatieve) rente van 0,5% verschuldigd. In feite rust daarmee op de boedel een dubbele rentelast: de verplichting om rente te betalen aan de schuldeisers van ATB en de verplichting om rente te betalen over de aanwezige beschikbare gelden. Curatoren hebben deze rentelasten aanmerkelijk beperkt door in totaal ca. EUR 660 miljoen uit het faillissement uit te keren aan het Depositogarantiefonds (DGF), en hebben daarmee vrijwel de gehele schuld aan dat fonds voldaan. Curatoren konden deze uitkering doen omdat aan deze schuld een voorrecht is verbonden (art. 212ra Fw) en de wet de mogelijkheid geeft om een vordering te voldoen indien voldoende waarschijnlijk is dat deze zal worden geverifieerd en de tussentijdse uitkering niet ten koste gaat van andere schuldeisers (art. 212rd Fw). Aan die voorwaarden was hier voldaan.

IT-infrastructuur

ATB produceerde als bankbedrijf geen fysieke producten maar verstrekte leningen en wierf spaargelden ter financiering van die leningen. Haar gehele bedrijfsvoering vond plaats met een complex geheel van verschillende aan elkaar verbonden IT-systemen van een aantal verschillende leveranciers. Het actief houden van die systemen was gelet op de daarvoor verschuldigde licentievergoedingen en het daarvoor benodigde gespecialiseerde personeel uitermate kostbaar. Een aantal functies van die systemen was na het faillissement ook niet meer nodig. Daar kwam bij dat Curatoren er niet op konden rekenen dat zij over het benodigde personeel zouden kunnen blijven beschikken. Curatoren hebben daarom besloten een geheel nieuw, sterk vereenvoudigd IT-systeem op te zetten en vrijwel alle bestaande IT-contracten te beëindigen. Met het nieuwe systeem kunnen in beginsel alle verwerkingen plaatsvinden die voor de afwikkeling van het faillissement noodzakelijk zijn. Het nieuwe systeem is gebouwd met de hulp van medewerkers van ATB die op verzoek van Curatoren hun dienstverband met ATB daarvoor hebben voortgezet.

Boedeladministratie, betalingen en beoordelen vorderingen

Curatoren hebben in de afgelopen verslagperiode de boedeladministratie verder opgezet. Doordat een deel van de onderneming van ATB wordt voortgezet (een deel van de leningenportefeuille is nog niet geliquideerd), lopen ontvangsten en betalingen deels door en zal de boedeladministratie actief beheerd moeten worden. Daarnaast zijn Curatoren gestart met het beoordelen van ingediende vorderingen, waarover verder in dit verslag (H8) meer.

Derde faillissementsverslag:

De afgelopen periode stond met name in het teken van (i) het te gelde maken van de nog aanwezige activa; (ii) het gebruiken van die opbrengsten voor het doen van tussentijdse uitdelingen aan ATB's crediteuren; en (iii) het beoordelen van vorderingen van crediteuren.

Curatoren hebben de afgelopen verslagperiode voor een bedrag van circa EUR 21,6 miljoen aan leningen geïnd waarvan EUR 1,5 miljoen aan rente en reguliere aflossing van hoofdsom en EUR 20,1 miljoen aan vroegtijdige terugbetalingen. Dat betekent dat Curatoren vanaf de opening van dit faillissement op 22 april 2022 tot op heden een totaalopbrengst van EUR 557.550.910,04 hebben gerealiseerd met de verkoop en inning van activa.

Een groot gedeelte van de op datum faillissement aangetroffen liquide middelen en de hiervoor genoemde opbrengsten hebben Curatoren inmiddels uitgekeerd aan crediteuren. Curatoren hebben tussentijdse uitkeringen gedaan van in totaal circa EUR 680 miljoen, namelijk EUR 667.131.136,55 aan het Depositogarantiefonds en een totaalbedrag van EUR 12.910.089,80 aan rekeninghouders met een saldo boven de EUR 100.000.

Op basis van de thans beschikbare informatie, verwachten Curatoren dat uiteindelijk alle crediteuren van ATB volledig kunnen worden voldaan. De voorbereidingen voor een verificatievergadering zijn in volle gang.

Curatoren hebben een aantal personeelsleden van ATB langer in dienst gehouden in verband met de hiervoor genoemde werkzaamheden. Inmiddels zijn naast de hiervoor genoemde *compliance officer* nog twee werknemers van ATB in dienst. Curatoren hebben in deze verslagperiode daarnaast wederom de nodige tijd moeten besteden aan het in stand houden van de IT-infrastructuur benodigd om de activiteiten van ATB af te wikkelen. Curatoren verwijzen voor een meer uitgebreide omschrijving van hun werkzaamheden naar de verschillende hoofdstukken hierna in dit verslag.

Vierde faillissementsverslag:

De afgelopen periode richtten de werkzaamheden van Curatoren zich met name op (i) het verkopen van de resterende activa, (ii) het beoordelen van vorderingen van crediteuren, (iii) het voorbereiden van een verificatievergadering; en (iv) het starten van een onregelmatighedenonderzoek.

Curatoren hebben de afgelopen verslagperiode voor een bedrag van meer dan EUR 1,5 miljoen aan leningen geïnd. Het geïnde bedrag bestaat nagenoeg uitsluitend uit vroegtijdige terugbetalingen. De resterende leningen zullen voorlopig worden *geserviced* (zie par. 3.3). Daarnaast hebben Curatoren de leningenportefeuille van Fibr Capital verkocht (zie par. 5.2). Dat betekent dat Curatoren vanaf de opening van dit faillissement op 22 april 2022 tot op heden een totaalopbrengst van EUR 575.310.721,47 hebben gerealiseerd met de verkoop en inning van activa.

De voorbereidingen voor een verificatievergadering vorderen gestaag. Curatoren verwachten in de komende verslagperiode verdere afstemming met het Depositogarantiefonds te hebben en de rechter-commissaris te verzoeken een datum voor een verificatievergadering te bepalen. Zodra de rechter-commissaris een datum voor een verificatievergadering heeft bepaald, zullen Curatoren schuldeisers informeren via onder meer de bekende websites <https://www.amsterdamtradebank.com/>, <https://www.fibr.com/nl-nl> en <https://www.atbank.nl>. Curatoren benadrukken nogmaals het belang van regelmatige raadpleging van deze websites.

Zoals is voorgeschreven in art. 68 lid 2 sub a Fw, zijn Curatoren een onderzoek gestart naar eventuele onregelmatigheden. Aangezien Curatoren verwachten alle geverifieerde en erkende vorderingen volledig te kunnen voldoen, zullen Curatoren een beperkt onderzoek uitvoeren (zie nader par. 7.5).

Curatoren verwijzen voor een meer uitgebreide omschrijving van hun werkzaamheden naar de verschillende hoofdstukken hierna in dit verslag.

1. INVENTARISATIE

1.1 Achtergrond en organisatie

ATB is opgericht op 31 oktober 1994. ATB is een bank als bedoeld in art. 1:1 van de Wet op het financieel toezicht ("Wft") en heeft sinds 14 september 1994 een bankvergunning, verstrekt door DNB. ATB beheert de inleg van ca. 20.000 spaarders uit voornamelijk Nederland en Duitsland. Daarnaast zijn er ca. 26.000 'slapende' rekeningen van

rekeninghouders waarmee ATB al enige tijd geen contact meer heeft kunnen leggen. ATB zet gelden uit bij bedrijven in het midden en klein bedrijf. Curatoren begrijpen dat de klanten van ATB vrijwel allen zijn gevestigd in lidstaten van de Europese Unie en het Verenigd Koninkrijk.

Het laatste jaarverslag van ATB over 2020 vermeldt over de activiteiten van ATB het volgende:

"We currently serve a wide range of customers active in all aspects of international trade. Since 2003, we have been providing retail services in the Netherlands, offering savings and deposit products. In 2006, we expanded our internet retail operations to Germany, followed by Austria in 2011 and the UK in 2019. In 2020, we decided to revise our strategy by focusing on delivering digital banking services to small and medium-sized enterprises (SMEs) in Europe. We will invest in offering a digital banking platform that will enable us to provide a range of financial products to European SMEs. Over time, our exposures to trade, commodity and shipping finance will be reduced as we focus more on financing European SMEs."

Het statutaire bestuur van ATB werd per datum faillissement gevormd door twee personen (in functie vanaf 1 mei 2020 resp. in functie vanaf 16 april 2021). ATB heeft een raad van commissarissen, die per datum faillissement bestond uit drie commissarissen. Op ATB is het regime voor structuurvennootschappen van toepassing.

De aandelen in ATB worden naar Curatoren begrepen gehouden door de volgende partijen:

- ATB ESPP B.V., een in Nederland gevestigde vennootschap (5,62%);
- ABH Holdings S.A., een in Luxemburg gevestigde vennootschap (5,75%);
- ATB Holdings S.A., een in Luxemburg gevestigde vennootschap (10,27%);
- A.O. Alfa Bank, een in Rusland gevestigde vennootschap (78,36%).

1.2 Boedelbeschrijving (art. 94 Fw) en financiële gegevens

1.2.1 Boedelbeschrijving

Deze boedelbeschrijving omvat de activa en passiva van ATB en dient als een beknopte en versimpelde weergave van de financiële situatie van ATB per datum faillissement. Uitgangspunt van de boedelbeschrijving is de vennootschappelijke balans van ATB per datum faillissement, zoals op verzoek van Curatoren door ATB aangeleverd. Door operationele problemen is van bepaalde posten geen volledig bijgewerkte stand beschikbaar. Daarnaast geven de door ATB toegepaste waarderingsgrondslagen mogelijk geen juist beeld van de actuele waardering. Op de in de boedelbeschrijving vermelde cijfers is geen accountantscontrole uitgevoerd.

BALANCE SHEET ATB PER 22/4/2022 (in 1,000 euro's)			
Assets		Liabilities	
Cash and cash equivalents ¹	€ 247.098	Due to banks ⁹	€ 14
Trading securities	€ -	Customer accounts ¹⁰	€ 715.811
Due from banks ²	€ 662	Other borrowed funds	€ -
Loans and advances to customers ³	€ 573.054	Other liabilities and payables ¹¹	€ 21.826
Provision for impairment of loans and advances to customers ⁴	€ -41.027	Intercompany payables	€ -
Investments ⁵	€ 152.129	Total liabilities	€ 737.651
Investment property	€ -	Shareholder's equity	
Other assets and receivables ⁶	€ 11.006	Share capital	€ 310.772
Premises and equipment ⁷	€ 10.507	Fair value reserve for investments available for sale	€ 204
Intercompany receivables ⁸	€ 396	Revaluation reserve for premises and equipment	€ -
		Retained earnings and other reserves	€ -94.801
		Total shareholder's equity	€ 216.175
TOTAL ASSETS	€ 953.826	TOTAL LIABILITIES + EQUITY	€ 953.826

Een toelichting op de diverse posten in de boedelbeschrijving is bij dit verslag gevoegd als Bijlage 1.

1.2.2 Financiële gegevens

Onderstaand overzicht geeft een weergave van het balanstotaal, de opbrengsten en de resultaten van ATB over de boekjaren 2019 t/m 2021. De cijfers zijn gebaseerd op de administratie en (concept)jaarrekeningen van ATB. Het boekjaar van ATB liep van 1 januari tot en met 31 december.

Jaar	Omzet	Winst & verlies	Balanstotaal
2019	€ 24,5 mln	€ - 21,1mln	€ 1.400,2 mln
2020	€ 25,2 mln	€ - 37,3 mln	€ 1.216,5 mln
2021	€ 19,1 mln	€ - 21,6 mln	€ 1.242,6 mln

Uit de cijfers blijkt dat het balanstotaal in de eerste maanden van 2022 significant is gedaald, namelijk van EUR 1.400,2 miljoen (31 december 2022) naar EUR 953,8 miljoen (datum faillissement, 22 april 2022). Curatoren begrijpen dat deze daling voor een groot deel werd veroorzaakt door een daling van de uitstaande bedragen aan rekeninghouders. Dit was het gevolg van opnames door rekeninghouders in reactie op de Oekraïense crisis en de migratie naar een nieuw retailsysteem. Daarnaast heeft er een significante aflossing op een van de leningen plaatsgevonden en werd er in de eerste maanden van 2022 verlies gedraaid.

1.3 Oorzaak faillissement

Eerste faillissementsverslag:

Curatoren begrijpen van ATB dat zij tot de invasie van Rusland in Oekraïne een gezonde onderneming was. ATB had, naar Curatoren begrijpen, eerder ernstige problemen ondervonden als gevolg van onregelmatigheden die in 2016 hebben geleid tot een strafrechtelijk onderzoek. ATB heeft toen schoon schip gemaakt, haar bedrijfsmodel aangepast en afscheid genomen van de meerderheid (70%) van haar toenmalige zakelijke

cliënten. Dit heeft toen geleid tot zeer omvangrijke verliezen. ATB is zich vervolgens gaan richten op (grotendeels particuliere) spaarders die zij met internet spaar- en depositorekeningen een aantrekkelijke rente aanbood, en het verlenen van kredieten aan het midden- en kleinbedrijf. De uitbouw van dit nieuwe bedrijfsmodel kostte tijd en was ten tijde van het faillissement nog niet voltooid. De over de jaren 2019 t/m 2021 gerapporteerde verliezen moeten volgens ATB worden beschouwd als aanloopverliezen.

ATB is in operationele problemen geraakt doordat het Verenigd Koninkrijk en de Verenigde Staten sancties aan haar hebben opgelegd vanwege banden met Rusland en Russische oligarchen, waarover hieronder meer. Als gevolg van deze sancties waren verschillende leveranciers van goederen en diensten niet bereid om de samenwerking met ATB voort te zetten, waardoor ATB operationeel niet meer in staat was om aan haar verplichtingen te voldoen. Zo weigerden meerdere banken om ondanks aanzienlijke positieve saldi op de rekeningen die ATB bij die banken aanhield, betalingsopdrachten van ATB uit te voeren. Daarnaast hadden enkele licentiegevers uit met name de Verenigde Staten de dienstverlening als gevolg van de sanctiemaatregelen stopgezet of aangekondigd die uiterlijk per 6 mei 2022 te zullen beëindigen. Deze licenties zijn essentieel om het bankbedrijf van ATB uit te oefenen. Het betrof onder meer licenties voor het gebruik van systemen voor (delen van) de financiële administratie, de leningenadministratie en de klantenadministratie. Het niet langer gebruik kunnen maken van die systemen zou ertoe leiden een belangrijk deel van de administratie van de bank voor de bank niet meer toegankelijk zou zijn.

In de periode voorafgaand aan het faillissement is door ATB naar oplossingen gezocht. Eén van die oplossingen was de verkoop van de onderneming aan een derde. Vrijwel direct nadat de beoogde koper liet weten van de transactie af te zien, is besloten om het faillissement van ATB aan te vragen.

De oorzaken van het faillissement zijn onderwerp van nader onderzoek.

Vierde faillissementsverslag:

In de afgelopen verslagperiodes is het in de vorige verslagen weergegeven beeld van de oorzaken van het faillissement bevestigd. Curatoren hebben geen aanleiding om te veronderstellen dat ATB door andere oorzaken dan de sancties en de daardoor veroorzaakte problemen failliet is gegaan. Curatoren zullen gelet op de stand van de boedel geen nader onderzoek doen naar de oorzaken van het faillissement (zie nader par. 7.6).

2. STILLE PERIODE

2.1 Aanleiding voor aanwijzing beoogd curator

ATB heeft de rechtbank Amsterdam op 14 april 2022 verzocht om een beoogd curator aan te wijzen. In haar verzoek heeft ATB toegelicht dat zij in grote operationele problemen was geraakt als gevolg van de plaatsing van ATB op sanctielijsten in het Verenigd Koninkrijk en de Verenigde Staten (zie ook par. 1.3). Ten tijde van het verzoek onderhandelde ATB met een beoogd koper van activa en passiva van ATB.

De redenen voor het verzoek tot aanwijzing van een beoogd curator waren volgens ATB tweeledig. Enerzijds was het faillissement van ATB onvermijdelijk als de onderhandelingen met de beoogd koper niet op korte termijn met succes zouden kunnen worden afgerond. Vanwege de sancties vreesde ATB dat de curator de boedel zou moeten afwickelen zonder toegang tot systemen en administratie. De Stille Periode zou de beoogd curator in de gelegenheid stellen om toegang tot (data uit) essentiële systemen veilig te stellen. Anderzijds

werd de betrokkenheid van een beoogd curator wenselijk geacht, omdat hij suggesties zou kunnen doen aan het bestuur en de werknemers die bevorderlijk zouden kunnen zijn bij een goede afwikkeling van ATB.

Het verzoek tot aanwijzing van een beoogd curator is door de rechtbank toegewezen in de avond van 14 april 2022, met aanwijzing van mr. Van Hees als beoogd curator en mr. C.A. Rombouts als beoogd rechter-commissaris. De rechtbank heeft onder meer de volgende uitgangspunten gegeven bij de aanwijzing tot beoogd curator:

- Het doel van de regeling is het realiseren van een zo hoog mogelijke opbrengst ten behoeve van de gezamenlijke schuldeisers van ATB. De aanwijzing biedt de mogelijkheid om in relatieve rust een verkoop of reorganisatie vanuit faillissement voor te bereiden.
- De looptijd van de regeling is in beginsel 2 weken en ATB zou indien gewenst om verlenging van de periode kunnen verzoeken.
- De beoogd curator en de beoogd rechter-commissaris hebben geen wettelijke bevoegdheid of taak. De beoogd curator is aanwezig om mee te kijken, zich te informeren en zich te laten informeren, en laat zich daarbij leiden door de belangen van de gezamenlijke schuldeisers.
- (Het bestuur van) ATB is gehouden volledige medewerking te verlenen aan de beoogd curator, dient gevraagd en ongevraagd alle relevante informatie te verstrekken en dient zich waar nodig te laten bijstaan door betrouwbare en ter zake kundige adviseurs.
- De beoogd curator kan van ATB een voorschot verlangen op de werkzaamheden en kan verlangen dat ATB op verzoek van de beoogd curator derden inschakelt. ATB dient het salaris en de kosten van de beoogd curator te voldoen, ook als geen insolventieprocedure zou volgen.

2.2 Werkzaamheden beoogd curator

Mr. Van Hees is gedurende ongeveer een week werkzaam geweest als beoogd curator. Hij heeft zich daarbij laten bijstaan door mr. Van Hooff en een aantal medewerkers van zijn kantoor. Voor financiële expertise heeft hij een beroep gedaan op specialisten van KPMG.

In de Stille Periode – direct voorafgaand aan het faillissement – hebben Curatoren een groot aantal gesprekken gevoerd met het bestuur, de raad van commissarissen en andere betrokkenen bij ATB met als doel de organisatie te leren kennen en een eventueel faillissement voor te bereiden. Curatoren hebben onderzoek gedaan naar de financiële situatie waarin ATB zich bevond en daarover gesprekken gevoerd met onder meer het bestuur, de raad van commissarissen, DNB en medewerkers van ATB. Daarbij is onder meer besproken of er mogelijkheden waren om de continuïteit van de bank te verzekeren.

Daarnaast zijn er voorbereidingen getroffen voor het geval ATB failliet zou worden verklaard, met het doel te verzekeren (i) dat rekeninghouders na het faillissement zo snel mogelijk het door het depositogarantiestelsel gegarandeerde deel van hun spaargeld zo spoedig mogelijk zouden ontvangen, en (ii) dat Curatoren in een faillissement zouden kunnen beschikken over voldoende medewerkers met de nodige kennis en ervaring, en over andere middelen die nodig waren om de bank optimaal, met zo min mogelijk verlies aan waarde, te kunnen afwickelen. Curatoren hebben tevens advies ingewonnen bij onder meer

Amerikaanse en Britse advocaten over de op ATB van toepassing zijnde sancties, de gevolgen die deze sancties zouden hebben in geval van een faillissement voor de afwikkeling van de boedel en de mogelijkheden om als Curatoren voor de afwikkeling van het faillissement zo nodig vrijstelling van die sancties te verkrijgen.

Curatoren hebben zich onder meer ingespannen om samen met ATB zo veel mogelijk van de aanwezige data veilig te stellen, voor het geval deze als gevolg van de inwerkingtreding van de sancties niet meer beschikbaar zou zijn. Daarvoor hebben Curatoren gebruik gemaakt van de expertise van DigiJuris B.V. Verder is veel tijd besteed aan het in kaart brengen en bespreken van mogelijke oplossingen voor ATB. Er zijn vele stukken bestudeerd, vragen gesteld en er hebben vele besprekingen plaatsgevonden over een beoogde transactie, die uiteindelijk geen doorgang vond.

Gedurende de Stille Periode hebben Curatoren veelvuldig overleg gehad met de (beoogd) rechter-commissaris en (de advocaat van) DNB.

Curatoren merken op dat in de Stille Periode de samenloop van de voorbereiding van het uiteindelijke faillissement met de voorbereiding van de in die periode beoogde transactie, een grote druk legde op de organisatie van ATB. Daardoor moesten Curatoren steeds een afweging maken bij de vraag waarvoor de beschikbare middelen moesten worden ingezet.

2.3 Uitspraak faillissement

Eerste faillissementsverslag:

In de periode voorafgaand aan het faillissement werd door ATB gezocht naar mogelijke oplossingen om het faillissement te voorkomen. De oplossing die de voorkeur had van het bestuur van ATB, was het verkopen van de onderneming aan een derde. Op donderdagavond 21 april 2022 liet de beoogde koper weten van de deal af te zien. Kort daarna is door het bestuur en de raad van commissarissen besloten dat ATB aangifte tot haar eigen faillietverklaring zou doen. Op 22 april 2022 om 17:00 uur heeft de rechtbank Amsterdam het faillissement van Amsterdam Trade Bank uitgesproken naar aanleiding van een daartoe door ATB ingediende eigen aangifte. DNB heeft als bevoegde toezichthouder een zienswijze gegeven. De rechtbank heeft in het vonnis van 22 april 2022 tevens een afkoelingsperiode voor de duur van twee maanden gelast.

Tweede faillissementsverslag:

De afkoelingsperiode van twee maanden die de rechtbank in het faillissementsvonnis van 22 april 2022 heeft gelast, is inmiddels afgelopen. Curatoren hebben niet om verlenging van de afkoelingsperiode verzocht.

3. AFWIKKELING

3.1 Sancties

Eerste faillissementsverslag:

In het kader van de sancties zijn de verschillende regels die zijn uitgevaardigd door de EU, het Verenigd Koninkrijk en de Verenigde Staten van belang. Curatoren hebben over de sanctie-regelgeving advies gevraagd aan verschillende adviseurs.

Tweede faillissementsverslag:

In de afgelopen verslagperiode hebben sancties wederom een rol gespeeld in de werkzaamheden van Curatoren. Curatoren merken dat veel partijen zich, ondanks de in de VS en het VK verleende *licenses* en het feit dat ATB niet is aangemerkt als een door de EU gesanctioneerde partij, terughoudend opstellen in de samenwerking met Curatoren in het faillissement van ATB. Van belang daarbij was dat de door de Amerikaanse autoriteit OFAC verleende *General License* maar tot 12 juli 2022 geldig was, waardoor partijen extra terughoudendheid betrachtten. Curatoren hadden weliswaar een verlenging en/of aanpassing van de verleende *General License* aangevraagd, maar het bleef tot op de dag van 12 juli onzeker of OFAC aanvullende ontheffingen zou verstrekken aan Curatoren. De aanvraag van deze aanvullende ontheffing en het beantwoorden van vragen met betrekking tot de reikwijdte van de sancties en de bestaande ontheffingen, hebben Curatoren veel extra tijd gekost (zie hierna onder 3.1.3).

Derde faillissementsverslag:

In de afgelopen verslagperiode hebben sancties wederom een rol gespeeld in de werkzaamheden van Curatoren. Curatoren merken dat veel partijen zich, ondanks de in de VS en het VK verleende *licenses* en het feit dat ATB niet is aangemerkt als een door de EU gesanctioneerde partij, terughoudend opstellen in de samenwerking met Curatoren in het faillissement van ATB. Curatoren hebben echter de indruk dat de inmiddels verleende *licenses* ervoor zorgen dat partijen minder onduidelijkheid en onzekerheid ervaren dan daarvoor.

Vierde faillissementsverslag:

In de afgelopen verslagperiode hebben sancties wederom een rol gespeeld bij de werkzaamheden van Curatoren. Sommige partijen bleken nog altijd terughoudend in de samenwerking met Curatoren, met name gelet op het dreigende verstrijken van de in de VS verleende *license* op 31 december 2022. OFAC heeft uiteindelijk tijdig een nieuwe *license* verleend. De nieuwe *license* heeft ertoe geleid dat partijen weer minder onzekerheid ervaren. Curatoren overwegen in de komende verslagperiode OFAC te verzoeken om een *specific license* om partijen die zich op het standpunt stellen dat de verkregen *licenses* niet afdoende zijn te overtuigen mee te werken.

3.1.1 EU

Eerste faillissementsverslag:

Er zijn door de Europese Commissie (vooralsnog) geen sancties uitgevaardigd jegens ATB. Wel zijn er bepaalde aandeelhouders van ATB opgenomen op de sanctielijst van Verordening EU 2014/269. Dat heeft echter niet tot gevolg dat ook ATB wordt aangemerkt als een door de EU gesanctioneerde partij. Op grond van Europese sanctieregelgeving dienen de tegoeden van ATB derhalve niet te worden bevroren en geldt er ook geen verbod op het ter beschikking stellen van economische middelen aan ATB.

Hoewel ATB niet als door de EU gesanctioneerde partij kan worden aangemerkt, worden Curatoren regelmatig geconfronteerd met partijen die de EU-sanctieregels anders interpreteren en menen dat ATB wel gesanctioneerd zou zijn, en daarom dreigen de dienstverlening te staken. Dit zorgt voor tijdrovende discussies met bepaalde leveranciers. Curatoren lichten in die gevallen toe op welke basis zij tot de conclusie komen dat ATB niet gesanctioneerd is. Veel partijen zijn vervolgens alsnog bereid om de dienstverlening voort te zetten.

Tweede faillissementsverslag:

Ook gedurende de tweede verslagperiode werden Curatoren regelmatig geconfronteerd met vragen over EU-sancties. Vooralsnog zijn veel partijen bereid om de diensten aan de Curatoren van ATB te verlenen, nadat Curatoren hebben toegelicht op welke basis zij tot de conclusie komen dat ATB in de EU niet gesanctioneerd is.

Derde faillissementsverslag:

De EU heeft in de afgelopen verslagperiode haar sancties aangescherpt en uitgebreid, maar dit heeft niet geleid tot een wijziging van de positie van de boedel van ATB. Wel leidde deze aanscherping en uitbreiding tot enkele vragen over de impact daarvan op de werkzaamheden van Curatoren. Daarnaast gelden er sancties jegens sommige schuldeisers van ATB, waardoor de vraag ontstond of het Depositogarantiefonds en/of Curatoren betalingen aan hen konden doen. Curatoren laten zich waar nodig adviseren over de impact van bestaande of nieuwe sancties op hun werkzaamheden.

Vierde faillissementsverslag:

De sancties in de EU leiden zo nu en dan nog tot vragen over de impact van die sancties op de werkzaamheden van Curatoren.

3.1.2 Verenigd Koninkrijk (VK)

Eerste faillissementsverslag:

Op grond van sanctiewetgeving in het VK is ATB in beginsel geheel onderworpen aan een *asset freeze* in het Verenigd Koninkrijk omdat de aandelen in ATB (indirect) worden gehouden door Alfa-Bank, een gesanctioneerde partij. Waar het Verenigd Koninkrijk jurisdictie heeft, is het zodoende in beginsel verboden tegoeden of economische middelen direct of indirect ter beschikking te stellen van of ten behoeve van de ATB, of te handelen in tegoeden of economische middelen die eigendom zijn van, in het bezit zijn van of onder zeggenschap staan van de ATB. OFSI – de in het VK daartoe bevoegde autoriteit – had een *General License* met identificatiecode INT/2022/1424276 uitgevaardigd, waarin onder andere toestemming werd gegeven voor de afwikkeling van transacties ten aanzien van (dochterondernemingen van) Alfa-Bank. Deze *license* liep echter reeds op 23 april 2022 af. Na het vervallen van deze *license* hebben werknemers met een VK-nationaliteit hun werkzaamheden voor ATB neergelegd.

OFSI heeft op 12 mei 2022 echter specifiek voor ATB een (nieuwe) *General License* met identificatiecode INT/2022/1678476 uitgevaardigd. Deze *license* maakt betalingen en andere toegestane activiteiten mogelijk in verband met liquidatieactiviteiten, basisbehoeften en insolventieprocedures met betrekking tot ATB. Deze *General License* is geldig tot 12 mei 2023 en kan worden geraadpleegd via: https://assets.publishing.service.gov.uk/government/uploads/system/uploads/attachment_data/file/1074954/INT.2022.1678476_Amsterdam_Trade_Bank_N.V_-_winding_down_-_basic_needs_-_insolvency_GL.pdf.

Tweede faillissementsverslag:

De door OFSI verstrekte *General License* heeft voor relatief veel duidelijkheid gezorgd. In sommige gevallen wensen beoogde wederpartijen zelfstandig advies in te winnen over de reikwijdte van de *General License*. Tot op heden is echter gebleken dat partijen uit het VK bereid zijn om diensten te verlenen aan Curatoren.

Derde faillissementsverslag:

Curatoren krijgen nog steeds vragen over de sanctiestatus in het VK, maar partijen zijn na toezending van de door OFSI verstrekte *General License* en/of het inwinnen van sanctieadvies bereid om diensten te verlenen aan Curatoren en/of vermogensbestanddelen te kopen uit de boedel van ATB.

Vierde faillissementsverslag:

In januari 2023 heeft de koper van de Fibr Capital portefeuille (zie par. 5.2 hieronder) het restant van de koopsom (ca. GBP 16 miljoen, omgerekend ca. EUR 18,4 miljoen) in twee delen overgemaakt naar de boedelrekening die wordt aangehouden bij Caceis. Voor de afwikkeling van dit soort betalingen in Britse ponden gebruikt Caceis HSBC als zogenoemde *sub-custodian*. HSBC hield het volledige overgemaakte bedrag lange tijd vast en stelde diverse kennelijk compliance gedreven vragen, die Curatoren steeds prompt hebben beantwoord. Curatoren hebben onder verwijzing naar o.a. de OFSI license diverse keren aangedrongen op vrijgave van de koopsom. Inmiddels is (na weken vertraging) één deel van de koopsom (ca. EUR 11,2 miljoen) ontvangen op de boedelrekening, maar houdt HSBC om onduidelijke redenen het tweede deel (het restant) van de koopsom nog vast. Curatoren beraden zich thans op verdere stappen.

3.1.3 Verenigde Staten (VS)

Eerste faillissementsverslag:

Ook vanuit de Verenigde Staten gelden er sancties jegens ATB. ATB is onder VS-sanctiewetgeving aangewezen als een gesanctioneerde partij die onderworpen is aan een bevrozing van activa. Het is zodoende eenieder die onder de jurisdictie van de VS valt, verboden te handelen in eigendommen waarin ATB een belang van welke aard dan ook heeft; huidig, toekomstig, voorwaardelijk, direct of indirect. Dientengevolge heeft iedere Amerikaanse of niet-Amerikaanse persoon die handelt op het grondgebied van de VS of een transactie doet plaatsvinden die verband houdt met de jurisdictie van de VS, OFAC-goedkeuring nodig.

De VS-sancties veroorzaakten grote problemen in de afwikkeling van het faillissement, vooral omdat de meeste software leveranciers enige connectie hebben met de VS en daarom de dienstverlening deels of geheel dreigden te staken of hebben gestaakt (zie onder meer par. 9.1). Tot 6 mei 2022 gold een *General License* 23 van de OFAC – de in de VS bevoegde autoriteit – die toestemming gaf voor de afwikkeling van transacties waarbij Alfa-Bank en aan haar gelieerde ondernemingen (waaronder dochteronderneming ATB) betrokken waren. Curatoren voorzagen grote problemen na het aflopen van deze *General License* op 6 mei 2022. Zo gaven cruciale leveranciers te kennen geen diensten meer te zullen verrichten en was het onduidelijk of partijen nog activa van ATB zouden (kunnen) kopen. Curatoren hebben zeer veel tijd moeten besteden aan de problemen die hierdoor ontstonden.

Curatoren kregen kort na faillissement het advies dat de wachttijden voor een (verlenging van een) *license* bij OFAC – de in de VS bevoegde autoriteit – 6 tot 18 maanden bedroegen. Curatoren hebben daarom de nodige inspanningen verricht om een mogelijkheid te vinden om de afgifte van een (verlenging van een) *license* te bespoedigen.

Curatoren hebben vervolgens bij OFAC een aanvraag gedaan voor een *license*. OFAC heeft op 5 mei 2022 aan het einde van de middag (Nederlandse tijd) een (nieuwe) *General License* 32 uitgevaardigd, waarbij algemene toestemming wordt verleend voor alle handelingen die verband houden met, en nodig zijn voor, de afwikkeling van transacties waarbij ATB

betrokken is. Deze General License is geldig tot 12 juli 2022 en kan worden geraadpleegd via: https://home.treasury.gov/system/files/126/russia_gl32.pdf.

Curatoren verwelkomen dit uitstel van de toepassing van de VS-sancties, maar menen dat dit uitstel vermoedelijk nog niet voldoende is om alle activa zonder onwenselijke kortingen te kunnen verkopen. Zij hebben daarom aan deskundigen om advies gevraagd om een verlenging van het uitstel te kunnen verkrijgen.

Tweede faillissementsverslag:

OFAC had ten tijde van het vorige verslag reeds een *General License* verleend. Deze was echter maar geldig tot 12 juli 2022 en het was onmogelijk om het faillissement voor de afloop van de *General License* af te wikkelen. Vanwege de beperkte duur van de *General License* waren partijen ook terughoudend om diensten aan de boedel te verlenen of daarmee transacties te doen.

Curatoren hebben om die redenen een verzoek ingediend bij OFAC voor het verlenen van een aanvullende *General* of *Specific License* dan wel voor het verlengen van de huidige *General License*. Voor een succesvolle aanvraag is vereist dat deze is voorzien van een uitgebreide specificatie, toelichting en onderbouwing van de noodzakelijke handelingen en transacties benodigd voor de afwikkeling van het faillissement die onder de VS sanctiewetgeving niet zijn toegestaan en die dus een *license* vereisen. Curatoren hebben veel tijd moeten besteden om dit in kaart te brengen en te voorzien van ondersteunende documentatie.

Op 3 juni 2022 hebben Curatoren een aanvraag voor een aanvullende ontheffing ingediend. Vervolgens hebben Curatoren nog meerdere keren contact gehad met OFAC om aanvullende vragen te stellen en om vragen van OFAC te beantwoorden. Uiteindelijk heeft OFAC op 12 juli 2022 een *Specific License* uitgevaardigd, die de voor de afwikkeling van het faillissement benodigde activiteiten toestaat. Deze *license* is geldig tot 31 december 2022.

Helaas merken Curatoren dat ook de nieuwe *license* vragen oproept bij diverse partijen, bijvoorbeeld bij verzekeraars en banken. Curatoren hebben in dat kader een aantal aanvullende vragen gesteld aan OFAC over de reikwijdte van de *license* en zijn in afwachting van antwoorden. De verwachting is dat dit ook in de komende verslagperiode de nodige tijd zal kosten.

Derde faillissementsverslag:

Evenals de sanctiepositie in het VK, leidt de positie in de VS nog steeds tot vragen. Curatoren hebben op 22 november 2022 een verzoek ingediend bij de OFAC om de door OFAC verstrekte *license* te verlengen tot na 31 december 2022 en indien nodig aan te passen.

Vierde faillissementsverslag:

In de afgelopen verslagperiode heeft de OFAC naar aanleiding van het op 22 november 2022 gedane verzoek van Curatoren opnieuw een *license* verleend. Deze *license* is geldig tot en met 12 mei 2023.

3.2 Verkoop

3.2.1 Terugbetaling en verkoop leningenportefeuilles

Eerste faillissementsverslag:

ATB had op datum faillissement een aantal portefeuilles met leningen uitstaan, waaronder leningen aan Nederlandse MKB-ondernemingen, Engelse MKB-ondernemingen, scheepsleningen, *trade and commodity finance*- leningen en leningen aan leningenplatforms. De kredietnemers onder de leningen zijn geïnformeerd over het faillissement en – waar mogelijk – verzocht om vervroegde terugbetaling. Daarnaast zijn mogelijke kopers voor de diverse leningenportefeuilles benaderd.

Vanwege de naderende deadline van 5 mei 2022 in verband met de VS-sancties, hebben Curatoren gepoogd om binnen zeer korte tijd een groot aantal posities tegelijkertijd te verkopen of af te wikkelen, wat veel inspanningen vergde van ATB-werknemers, adviseurs van KPMG en Curatoren en hun medewerkers.

Deze inspanningen hebben in de afgelopen verslagperiode geleid tot (i) verkoop van de portefeuille met leningen aan Nederlandse MKB-ondernemingen, (ii) enkele verkopen van andere individuele leningenposities, en (iii) enkele vervroegde terugbetalingen door individuele kredietnemers. Per datum van dit verslag bedraagt de hoofdsom van de verkochte en vervroegd terugbetaalde leningen ruim EUR 38 miljoen en zijn er (vergevorderde) onderhandelingen gaande over nog eens EUR 232 miljoen aan leningen in hoofdsom. Inmiddels is in verband met deze verkopen en vervroegde terugbetalingen een bedrag van bijna EUR 33 miljoen op de boedelrekening geïncasseerd.

Curatoren hebben in het kader van de verkoop nauw samengewerkt met werknemers van ATB en adviseurs van KPMG. Bij de bepaling van de commerciële condities van verkoop resp. vervroegde terugbetaling laten Curatoren zich adviseren door KPMG.

Zoals hiervoor toegelicht is inmiddels door zowel de Amerikaanse als de Engelse toezichthouder ten aanzien van ATB een *general license* verstrekt (zie hiervoor par. 3.1). Het verkoopproces wordt desalniettemin voortvarend voortgezet. In de komende verslagperiode zullen Curatoren dit verder nemen en onderhandelen met betrokken partijen en andere potentiële gegadigden over de verkoop van de activa van ATB.

Tweede faillissementsverslag:

In de afgelopen verslagperiode is het proces van de verkoop en vervroegde terugbetaling van de leningenportefeuilles van ATB voortvarend voortgezet, mede met het oog op het mogelijk vervallen van de in de VS verleende eerste *license* op 12 juli 2022.

Curatoren hebben de leningenportefeuilles van ATB geëvalueerd op verkoopbaarheid en interesse in de markt gepeild, waarbij Curatoren zich door adviseurs van KPMG hebben laten adviseren. Dit betrof onder andere leningen aan Nederlandse MKB-ondernemingen, Engelse MKB-ondernemingen, scheepsleningen, *trade and commodity finance*-leningen, leningen aan leningenplatforms en leningen die onder toezicht stonden van bijzonder beheer. Gedurende de vorige verslagperiode zijn de kredietnemers onder de leningen geïnformeerd over het faillissement, waar van toepassing verzocht om vervroegde terugbetaling en zijn mogelijke kopers van leningenportefeuilles benaderd.

In de afgelopen verslagperiode hebben deze activiteiten geleid tot uitgebreide onderhandelingen met de betreffende kredietnemers onder de leningen, de *local counsels* van deze partijen en de verschillende geïnteresseerde partijen in de (portefeuilles) leningen. Curatoren hebben de volgende transacties afgerond: (i) verkoop van de portefeuille leningen aan Nederlandse MKB-ondernemingen, de portefeuille leningen aan leningenplatforms en de portefeuille aan *trade en commodities* leningen, (ii) verkopen van andere individuele

leningenposities, en (iii) vervroegde terugbetalingen door individuele kredietnemers. Er resteren nog enkele leningenportefeuilles waarover onderhandelingen voor verkoop lopen en voor enkele andere leningenposities wordt nog naar een oplossing gezocht (zie ook par. 3.3 over het *servicen* van enkele leningen).

Evenals in de vorige verslagperiode hebben Curatoren in het kader van de verkoop en vervroegde terugbetaling door individuele kredietnemers nauw samengewerkt met werknemers van ATB en adviseurs van KPMG, en hebben zij zich bij de bepaling van de commerciële condities van verkoop resp. vervroegde terugbetaling laten adviseren door KPMG.

Per datum van dit verslag bedraagt de hoofdsom van de verkochte en vervroegd terugbetaalde leningen in totaal (inclusief resultaten uit de eerste verslagperiode) ruim EUR 371 miljoen. In dit bedrag is de verkoop van de obligaties niet meegenomen; het totaalbedrag aan verkopen inclusief de obligaties is ongeveer EUR 522 miljoen (zie ook paragraaf 3.2.2). Daarnaast zijn er (vergevorderde) onderhandelingen gaande over nog eens EUR 19 miljoen aan leningen in hoofdsom.

Derde faillissementsverslag:

In de afgelopen verslagperiode is het proces van de verkoop en vervroegde terugbetaling van de leningenportefeuilles van ATB voortvarend voortgezet, mede met het oog op de vervaldatum van de tweede OFAC *license* op 31 december 2022.

Curatoren hebben de afgelopen verslagperiode voor een bedrag van meer dan EUR 21,6 miljoen aan leningen geïnd waarvan EUR 1,5 miljoen aan rente en reguliere terugbetalingen en EUR 20,1 miljoen aan vroegtijdige terugbetalingen. De *loan commitments* die door Curatoren zijn gehonoreerd worden daarnaast *geserviced* (zie ook paragraaf 3.2.2),

Per datum van dit verslag bedraagt de hoofdsom van de verkochte en vervroegd terugbetaalde leningen in totaal (inclusief resultaten uit de vorige verslagperiodes) ruim EUR 390 miljoen. In dit bedrag is de verkoop van de obligaties niet meegenomen; het totaalbedrag aan verkopen inclusief de obligaties is ongeveer EUR 558 miljoen (zie ook paragraaf 3.2.2). Daarnaast zijn er (vergevorderde) onderhandelingen gaande over vroegtijdige terugbetalingen van nog eens EUR 47 miljoen aan leningen in hoofdsom.

Evenals in de vorige verslagperiodes hebben Curatoren in het kader van de verkoop en vervroegde terugbetaling door individuele kredietnemers nauw samengewerkt met werknemers van ATB en adviseurs van KPMG, en hebben zij zich bij de bepaling van de commerciële condities van verkoop resp. vervroegde terugbetaling laten adviseren door KPMG.

Vierde faillissementsverslag:

Evenals in de vorige verslagperiode, is het proces van de verkoop en vervroegde terugbetaling van de leningenportefeuilles van ATB voortgezet.

Curatoren hebben de afgelopen verslagperiode voor een bedrag van meer dan EUR 1,5 miljoen aan leningen geïnd. Het geïnde bedrag bestaat nagenoeg uitsluitend uit vroegtijdige terugbetalingen. De resterende leningen zullen voorlopig worden *geserviced* (zie par. 3.3). Met betrekking tot de Fibr Capital leningenportefeuille hebben Curatoren een bedrag van ongeveer EUR 2,7 miljoen aan rente en reguliere terugbetalingen geïnd. Deze portefeuille is vervolgens in december 2022 verkocht (zie par. 5.2).

Per de datum van dit verslag bedraagt de hoofdsom van de verkochte en vervroegd terugbetaalde leningen in totaal (inclusief resultaten uit de vorige verslagperiodes) ruim EUR 413 miljoen. In dit bedrag is de verkoop van de obligaties niet meegenomen. Het totaalbedrag aan ontvangen bedragen in verband met verkopen inclusief de obligaties is ongeveer EUR 575 miljoen (zie par. 3.2.2).

Evenals in de vorige verslagperiodes hebben Curatoren in het kader van de verkoop en vervroegde terugbetaling door individuele kredietnemers nauw samengewerkt met werknemers van ATB en adviseurs van KPMG, en hebben zij zich bij de bepaling van de commerciële condities van verkoop resp. vervroegde terugbetaling laten adviseren door KPMG.

3.2.2 Verkoop portefeuille obligaties

Tweede faillissementsverslag:

In de periode tot en met begin juli 2022 hebben Curatoren onderzocht hoe de portefeuille obligaties van ATB geliquideerd kon worden. De effectenportefeuille van ATB omvat diverse staats- en bedrijfsobligaties die vrij verhandelbaar zijn op de effectenmarkten. Voor de verkoop van de obligaties was echter de medewerking nodig van banken waar effectenrekeningen worden aangehouden, clearing en settlement systemen en effectenbemiddelaars. Ondanks het feit dat de Europese Commissie geen sancties heeft uitgevaardigd jegens ATB en de in de VS en het VK verleende vrijstellingen, bleken diverse benodigde partijen aarzelingen te hebben om Curatoren bij te staan bij de verkoop van de obligaties van ATB.

Na overweging van verschillende scenario's hebben Curatoren desondanks een overeenkomst kunnen sluiten met een effectenbemiddelaar teneinde alle obligaties te verkopen op de daarvoor gebruikelijke effectenmarkten en handelsplatformen tegen de best mogelijke prijs beschikbaar op die markten/handelsplatformen (verkoop op zogenaamde 'best execution' basis). Om eventuele kredietrisico's te beperken zijn de obligaties in stappen verkocht.

Op 12 juli 2022 waren alle verkopen van obligaties afgerond. De totale netto-opbrengst van alle obligaties van ATB (na aftrek van commissie) is EUR 150.859.436,34. Een groot deel van dat bedrag is direct overgemaakt aan het Depositogarantiefonds bij wijze van tussentijdse uitkering op de vorderingen die het Depositogarantiefonds heeft op de boedel van ATB.

3.3 Loan servicing

Eerste faillissementsverslag:

De activa van ATB bestaan deels uit leningen die al volledig getrokken zijn (en waaronder de kredietnemer geen gelden meer kan opnemen), en deels uit leningen waaronder de kredietnemer in beginsel nog het contractuele recht heeft om gelden op te nemen, zogenaamde *loan commitments*. Curatoren hebben onderzocht in hoeverre de activiteiten van ATB op dit vlak voortgezet kunnen worden en hoe met de uitstaande leningen en *loan commitments* zal worden omgegaan – ook gelet op andere bankdiensten die ATB verleent – al dan niet in combinatie met financieringen, waaronder *servicing* van leningen, het verschaffen van bankrekeningen etc. Het uitgangspunt is dat *loan commitments* niet worden gehonoreerd. Mogelijk lijdt de kredietnemer daardoor schade waarvoor hij ATB aansprakelijk stelt. In uitzonderlijke gevallen kan dat ertoe leiden dat Curatoren besluiten een *loan commitment* toch te zullen honoreren.

Voor zover mogelijk zoeken Curatoren naar oplossingen waarbij bestaande betrokken partijen de diverse rollen van ATB overnemen of waarbij de relevante participaties in financieringsstructuren worden verkocht en overgedragen aan derden. Daarnaast onderzoeken Curatoren in de komende verslagperiode op welke wijze de relevante activiteiten en het *servicen* van leningen – voor zover niet verkocht of anderszins overgedragen – kan worden voortgezet.

Tweede faillissementsverslag:

De activa van ATB bestaan deels uit leningen die al volledig getrokken zijn en deels uit leningen waaronder de kredietnemer nog gelden kan opnemen. Curatoren hebben in nauwe samenwerking met werknemers van ATB en adviseurs van KPMG onderzocht welke activiteiten van ATB al dan niet voortgezet kunnen worden en hoe met de uitstaande leningen en leningverplichtingen zal worden omgegaan.

Curatoren hebben gezocht naar oplossingen waarbij bestaande betrokken partijen de rollen van ATB overnemen of waarbij de relevante participaties in structuren worden verkocht en worden overgedragen aan derden. Deze strategie is succesvol gebleken; als resultaat van de gemaakte afspraken is bijvoorbeeld een door een leningnemer in het faillissement ingediende schadevergoedingsvordering van bijna EUR 2,5 miljoen ingetrokken.

Voor enkele andere leningenposities die niet zijn verkocht of anderszins zijn overgedragen hebben Curatoren besloten bepaalde *loan commitments* te honoreren en deze leningen te *servicen*, nu uit deze leningen inkomsten voor de boedel vloeien. Het aantal leningen ten aanzien waarvan Curatoren de *servicing* zullen blijven voortzetten is overzichtelijk. De looptijd van deze leningen bedraagt in de regel minder dan drie jaar.

Derde faillissementsverslag:

Curatoren zijn verder gegaan met het innen, verkopen, of anderszins overdragen van de overgebleven leningenposities van ATB. Daarnaast is de in het vorige verslag genoemde *servicing* van een aantal leningenposities voortgezet. Curatoren verwachten dat het aantal posities dat door Curatoren *geserviced* zal blijven worden in de toekomst verder zal afnemen doordat deze posities door de desbetreffende leningnemers zullen worden terugbetaald of door derden overgenomen zullen worden.

Vierde faillissementsverslag:

Curatoren hebben de *servicing* van een aantal leningenposities voortgezet.

Op dit moment resteren nog acht leningenposities. Zes van deze leningenposities stonden in het verleden onder toezicht van de afdeling bijzonder beheer van ATB. Deze leningsposities blijken op dit moment niet tegen voor Curatoren aanvaardbare voorwaarden te kunnen worden verkocht. De looptijd van de twee andere leningen bedraagt minder dan twee jaar. Curatoren hebben mede daarom vooralsnog besloten de overgebleven leningenposities van ATB, voor zover nodig, te blijven *servicen* tot het einde van hun looptijd.

3.4 **Stichting Vereffening**

Eerste faillissementsverslag:

Zoals Curatoren hiervoor (zie par. 0.2, 2.2 en 3.1) hebben toegelicht werden zij bij hun aanstelling op 22 april 2022 geconfronteerd met een situatie waarin het onzeker was op welke wijze zij na 6 mei 2022, de datum waarop de OFAC *general license* zou verstrijken, zouden kunnen beschikken over de vermogensbestanddelen van ATB. Voor Curatoren was duidelijk

dat de VS-sancties voorafgaand aan 6 mei 2022 niet in de weg stonden aan een verkoop van vermogensbestanddelen aan derden, maar de situatie na 6 mei 2022 was onduidelijk. Curatoren hadden geen zekerheid of OFAC een nieuwe *general license* zou verstrekken of dat OFAC de reeds afgegeven *general license* zou verlengen. Indien de conclusie zou zijn dat Curatoren niet meer zouden kunnen beschikken over de vermogensbestanddelen van ATB, zou dat leiden tot waarde vernietiging van de vermogensbestanddelen, met potentieel desastreuze gevolgen voor de crediteuren. Curatoren vonden het van belang om parallel diverse opties te verkennen en open te houden, teneinde zoveel mogelijk waarde in de boedel te behouden en daarmee de belangen van de gezamenlijke crediteuren te dienen.

Duidelijk was dat het onmogelijk was om in slechts 14 dagen de deels complex gestructureerde kredietuitzettingen van ATB te verkopen en over te dragen, zonder een zeer substantiële discount op de verkoopprijs te moeten accepteren. Verder bleken de leveranciers van voor Curatoren noodzakelijk digitale diensten niet bereid te zijn om hun dienstverlening aan ATB voort te zetten, ook niet na haar faillissement.

Tegen deze achtergrond hebben Curatoren daarom min of meer als noodgreep besloten een stichting op te richten die juridisch geheel los zou staan van ATB. Aan deze stichting zouden dan alle activa van ATB overgedragen kunnen worden die niet vóór 6 mei te gelde gemaakt zouden kunnen worden. Deze stichting zou verder de digitale systemen kunnen beheren en de daartoe benodigde contracten met de desbetreffende leveranciers kunnen sluiten. Die leveranciers bleken, op een enkele na, wel bereid te zijn met de stichting te contracteren. Het doel van de stichting zou zijn het vereffenen van de aan de stichting overgedragen activa van ATB en het uitkeren van de opbrengst van die activa volgens de regels van de Faillissementswet aan de schuldeisers van ATB, een en ander uitdrukkelijk met inachtneming van de geldende sanctieregelingen.

Deze stichting is op 29 april 2022 in overleg met de rechter-commissaris opgericht: de Stichting Vereffening, ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 86252569 (de "**Stichting**"). Curatoren zijn de enige bestuurders van de Stichting.

Voorafgaand aan 6 mei zijn de voorbereidingen getroffen voor een overdracht van activa aan de Stichting. In dat kader hebben Curatoren en hun medewerkers, ATB en KPMG geïnventariseerd op welke wijze de vermogensbestanddelen zouden kunnen worden overgedragen, documentatie voorbereid en geïnventariseerd op welke wijze personeel zou kunnen overgaan naar de Stichting.

Zoals hiervoor is toegelicht zijn de VS-sancties ten aanzien van ATB inmiddels opgeschort tot 12 juli 2022 en de VK-sancties tot 12 mei 2023. Daarom is er (nog) geen noodzaak geweest om activa of personeel aan de Stichting over te dragen. De Stichting fungeert tot op heden vooral als 'servicecenter' voor IT-diensten; enkele (cruciale) overeenkomsten tussen ATB en (software)leveranciers zijn overgedragen aan de Stichting.

Mochten Curatoren geen verder uitstel van de VS-sancties kunnen verkrijgen, dan kan het nodig zijn dat in de toekomst alsnog activa aan de Stichting worden overgedragen. In de komende periode zullen Curatoren nader onderzoeken en advies inwinnen of dat nodig is en zo ja, welke activa in aanmerking komen om aan de Stichting te worden overgedragen ten behoeve van liquidatie en vereffening.

Tweede faillissementsverslag:

In het vorige verslag werd vermeld dat de Stichting bepaalde activa uit de faillissementsboedel van ATB zou kunnen overnemen om deze te gelde te maken in het kader

van de vereffening, mede met het oog op de dreigende sanctiemaatregelen. Zoals elders in dit verslag vermeld, is een groot deel van de activa reeds direct vanuit ATB verkocht en zijn door de relevante sanctie-autoriteiten *licenses* aan Curatoren verleend waardoor zij meer tijd hebben voor de afwikkeling van activa vanuit ATB. Tot op heden is er dan ook geen noodzaak geweest om activa aan de Stichting over te dragen en is dit niet gebeurd.

Wel neemt de Stichting, zoals in het eerste faillissementsverslag vermeld, bepaalde IT-diensten af ter ondersteuning van de liquidatie-activiteiten van Curatoren en fungeert zij als 'servicecenter' voor IT-diensten. In de tweede verslagperiode zijn die diensten niet uitgebreid; er is geen noodzaak geweest om aanvullende overeenkomsten over te dragen aan de Stichting of nieuwe overeenkomsten vanuit de Stichting te sluiten.

Ten behoeve van de Stichting zijn verder de gebruikelijke werkzaamheden verricht in het kader van de beoordeling en nakoming van juridische en fiscale verplichtingen van de Stichting.

Derde faillissementsverslag:

In de derde verslagperiode is slechts voor één leverancier de noodzaak gebleken om de dienstverlening over te dragen naar de Stichting. Curatoren zijn met deze leverancier in gesprek over de implementatie van de overdracht.

De werkzaamheden van de Stichting als 'servicecenter' voor IT-diensten zijn niet verder uitgebreid.

Conform de statuten van de Stichting, is mr. Nijkamp in plaats van mr. Van Hees bestuurder geworden van de Stichting toen zij hem verving als curator. Momenteel bestaat het bestuur van de Stichting dus uit mr. Van Hooff en mr. Nijkamp.

Vierde faillissementsverslag:

In de vierde verslagperiode is geen verdere noodzaak gebleken om dienstverlening van leveranciers over te dragen naar de Stichting. De werkzaamheden van de Stichting als 'servicecenter' voor IT-diensten zijn niet verder uitgebreid.

4. PERSONEEL

4.1 Aantallen

ATB had ten tijde van het faillissement 93 werknemers in dienst. Op 31 december 2020 (iets meer dan een jaar voor faillissement) had ATB 102 werknemers in dienst. Gelet op de complexiteit van de afwikkeling van ATB zullen de werknemers gefaseerd uit dienst treden. Hieronder volgt een nadere toelichting.

4.2 Aanpak en uitkomst

Eerste faillissementsverslag:

Gelet op de complexe dynamiek in het faillissement van ATB is het voor Curatoren van groot belang om gebruik te kunnen blijven maken van de kennis en kunde van het personeel van ATB gedurende de afwikkeling van de bank. De werknemers van ATB zijn veelal van hoog niveau en hebben een goede positie in de toch al krappe arbeidsmarkt. Mede hierom hebben Curatoren ervoor gekozen om alle werknemers in het kader van de afwikkeling in dienst te houden tot 1 juli 2022, zodat Curatoren de mogelijkheid hebben om nog een beroep op deze

werknemers te doen als andere werknemers uit eigen beweging hun arbeidsovereenkomst opzeggen.

Curatoren hebben in overleg met de HR-afdeling en managers binnen ATB een selectie gemaakt van werknemers die voor de afwikkeling van het faillissement van groot belang zijn. Deze groep werknemers is een vaststellingsovereenkomst aangeboden, waarmee hun arbeidsovereenkomst zal worden beëindigd per 1 juli 2022 of 1 september 2022. Om te voorkomen dat deze werknemers ervoor kiezen om op korte termijn te vertrekken is onderdeel van de vaststellingsovereenkomst een vergoeding, die behoudens afwijkende afspraken met Curatoren alleen zal worden uitbetaald als de werknemer tot het einde van zijn of haar dienstverband beschikbaar zal zijn voor de afwikkeling van ATB. In de vaststellingsovereenkomst hebben Curatoren ook de mogelijkheid opengelaten om deze werknemers in dienst te nemen van de Stichting, indien dat wenselijk is.

Indien werknemers de vaststellingsovereenkomst niet willen aangaan wordt hun arbeidsovereenkomst op grond van art. 40 Fw met machtiging van de rechter-commissaris beëindigd per 1 juli 2022. Curatoren hebben aan 16 medewerkers een vaststellingsovereenkomst aangeboden waaronder zij tot 1 juli 2022 in dienst blijven en 35 werknemers het aanbod gedaan om tot 1 september 2022 in dienst te blijven. Per datum van dit verslag hebben alle 51 werknemers aan wie een vaststellingsovereenkomst is aangeboden te kennen gegeven in te gaan op het aanbod van Curatoren.

Curatoren sluiten niet uit dat zij een deel van de werknemers ook nog na 1 september 2022 nodig hebben voor de afwikkeling. Met hen zullen te zijner tijd nadere afspraken moeten worden gemaakt.

Curatoren hebben bij brief van 4 mei 2022 met machtiging van de rechter-commissaris de arbeidsovereenkomsten van 20 werknemers opgezegd tegen 1 juli 2022 in het kader van de afwikkeling van de boedel. Daarnaast is met enkele werknemers een afwijkende regeling getroffen omdat door omstandigheden de hierboven beschreven regelingen voor hen niet passend zouden zijn. De resterende werknemers hebben zelf hun dienstverband beëindigd.

Tweede faillissementsverslag:

De arbeidsovereenkomsten van een deel van de werknemers van ATB zijn in de afgelopen verslagperiode beëindigd. De beëindiging heeft plaatsgevonden na eigen opzegging door de werknemers, na opzegging door Curatoren op grond van art. 40 Fw, ofwel op grond van de door de Curatoren aangeboden vaststellingsovereenkomst.

Omdat onzeker was of de OFAC een nieuwe *license* zou verstrekken bij het aflopen van de *general license* op 12 juli 2022, zijn (opnieuw) voorbereidingen getroffen om alle resterende werknemers over te laten gaan naar de Stichting. Zoals vermeld heeft OFAC op 12 juli 2022 een nieuwe *license* verstrekt, waardoor de werknemers niet over hoefden te gaan.

De arbeidsovereenkomsten van vrijwel alle werknemers die op dit moment nog in dienst zijn, eindigen per 1 september 2022. Met enkele werknemers zijn Curatoren overeengekomen dat zij langer aanblijven. Aangezien de afwikkeling van het faillissement nog in volle gang is en er in dat kader nog verschillende activiteiten moeten worden verricht, zijn Curatoren daarnaast met enkele werknemers in gesprek om de einddatum van hun arbeidsovereenkomst aan te passen naar een latere datum dan 1 september 2022.

Derde faillissementsverslag:

Tot 1 september 2022 waren er 36 werknemers in dienst. Van 1 september 2022 tot 1 oktober waren dat er 4, van 1 oktober tot 1 november 3 en vanaf 1 november 2. Per 1 september 2022 zijn de curatoren daarnaast een opdrachtovereenkomst aangegaan met een oud-werknemer van ATB die de functie van *compliance officer* vervuld (zie par. 0.3). In de afgelopen verslagperiode hebben Curatoren de aflopende arbeidsovereenkomsten afgewikkeld.

Vierde faillissementsverslag:

In de afgelopen verslagperiode waren 2 werknemers in dienst. De *compliance officer* heeft op basis van de met hem overeengekomen overeenkomst van opdracht tevens werkzaamheden verricht.

In de afgelopen verslagperiode was het onzeker of OFAC een nieuwe *license* zou verlenen voor de periode na 31 december 2022 (zie ook par. 3.1.3). Voor het geval de *license* niet zou worden verlengd, hebben Curatoren voorbereidende werkzaamheden verricht om de 2 resterende arbeidsovereenkomsten over te dragen naar de Stichting zodat de 2 werknemers hun werkzaamheden voort konden blijven zetten. Aangezien de *license* uiteindelijk is verlengd, konden de werknemers echter werkzaamheden blijven verrichten vanuit de boedel van ATB.

5. ACTIVA / DEBITEUREN

5.1 Algemeen

Eerste faillissementsverslag:

Zoals toegelicht in par. 0 en 3.3 heeft ATB een aantal portefeuilles met leningen. Deze vormen de belangrijkste activa van ATB. De leningenportefeuilles worden zoveel mogelijk liquide gemaakt, met name door vervroegde aflossing of verkoop. Tot nu toe is een opbrengst van in totaal ruim EUR 33 miljoen op de boedelrekening ontvangen. Naast de leningenportefeuilles heeft ATB een aantal staatsobligaties in eigendom met een waarde van ca. EUR 150 miljoen. Hoewel het hier om zeer liquide activa gaat stuit de verkoop daarvan toch op problemen omdat Curatoren tot op heden geen bank of effectenbroker bereid hebben kunnen vinden de daarvoor benodigde diensten te verlenen. Curatoren hopen dit probleem echter op korte termijn te kunnen oplossen.

ATB heeft geen onroerende zaken in eigendom. De bedrijfsmiddelen zijn beperkt; de software is het voornaamste bedrijfsmiddel en staat op de balans voor ongeveer EUR 8,9 miljoen. Naar verwachting is deze waarde in het faillissement niet te realiseren. Van noemenswaardige voorraden of onderhanden werk is gezien de werkzaamheden van ATB als bank vrijwel geen sprake. Zie voor een uitgebreidere toelichting op de activa van ATB de boedelbeschrijving in par. 1.2.1 en de toelichting op de balansposten die is bijgevoegd als Bijlage 1. Curatoren onderzoeken in hoeverre deze overige activa ten gunste van de boedel kunnen worden afgewikkeld.

Tweede faillissementsverslag:

ATB heeft een aantal portefeuilles met leningen en obligaties. Deze vormen de belangrijkste activa van ATB. De leningenportefeuilles worden zoveel mogelijk liquide gemaakt, met name door vervroegde aflossing of verkoop. De portefeuille obligaties is in de afgelopen verslagperiode verkocht. Zie voor meer details over de verkoop en terugbetaling van deze activa par. 0 en 3.3.

Tot nu toe is een opbrengst gerealiseerd van in totaal ruim EUR 371 miljoen. In dit bedrag is de verkoop van de obligaties niet meegenomen; het totaalbedrag aan verkopen inclusief de obligaties is ongeveer EUR 541 miljoen. Een groot deel van de opbrengst van de obligaties (ruim EUR 150 miljoen) is overgemaakt aan het Depositogarantiefonds bij wijze van tussentijdse uitkering op de vorderingen die het Depositogarantiefonds heeft op de boedel van ATB.

Derde faillissementsverslag:

Een (groot) deel van de leningenportefeuilles is inmiddels verkocht of afgelost. Curatoren hebben de afgelopen verslagperiode voor een bedrag van meer dan EUR 21,6 miljoen aan leningen geïnd waarvan EUR 1,5 miljoen aan rente en reguliere aflossing van hoofdsom en EUR 21,1 miljoen aan vroegtijdige terugbetalingen. Overige activa van ATB, zoals kantoormeubilair en een auto, zijn in de afgelopen verslagperiode vrijwel allemaal verkocht. Curatoren hebben vanaf de opening van dit faillissement op 22 april 2022 tot op heden een totaalopbrengst van EUR 557.550.910,04 hebben gerealiseerd met de verkoop en inning van activa.

Vierde faillissementsverslag:

Het overgrote deel van de leningenportefeuilles is inmiddels verkocht of afgelost. Curatoren hebben de afgelopen verslagperiode voor een bedrag van meer dan EUR 1,5 miljoen aan leningen geïnd. Het geïnde bedrag bestaat nagenoeg uitsluitend uit vroegtijdige terugbetalingen. Curatoren hebben vanaf de opening van dit faillissement op 22 april 2022 tot op heden een totaalopbrengst van EUR 575.310.721,47 gerealiseerd met de verkoop en inning van activa.

5.2 **Gelieerde entiteiten/FIBR UK**

Tweede faillissementsverslag:

Fibr Capital Ltd ("**Fibr Capital**") is een aan ATB gelieerde onderneming. De aandeelhouder van Fibr Capital is Fibr Tech Ltd ("**Fibr Tech**") en de aandeelhouders van Alfa-Bank hebben de zeggenschap over deze entiteiten.

ATB heeft een lening verstrekt aan Fibr Capital van circa GBP 40 miljoen. Fibr Capital heeft deze lening gebruikt om leningen te verstrekken aan Engelse MKB partijen. De leningen zijn verpand aan ATB. Daarnaast heeft Fibr Capital circa 8 door haar verstrekte leningen overgedragen aan ATB. Deze leningen staan in de boeken van ATB.

Alle leningen aan de MKB partijen worden *geserviced* door Fibr Tech via een platform dat in eigendom is van Fibr Tech. Als *servicer* zorgt Fibr Tech voor de incasso van de vorderingen en beheert zij de administratie. De afspraken tussen Fibr Tech en Fibr Capital over het beheer van de leningen waren ten tijde van het faillissement niet schriftelijk vastgelegd.

Na het uitspreken van het faillissement van ATB werden Curatoren geïnformeerd dat Fibr Tech en Fibr Capital in financiële problemen verkeerden. Een faillissement van Fibr Tech zou grote problemen veroorzaken, omdat dit zou betekenen dat het beheer van de leningen van Fibr Capital aan de MKB-bedrijven stil zou komen te liggen. Dit zou tot gevolg hebben dat de waarde van de aan ATB verpande leningenportefeuille significant zou afnemen.

Om het beheer van de leningenportefeuille veilig te stellen hebben Curatoren afspraken gemaakt met Fibr Capital en Fibr Tech. In de kern komen deze afspraken erop neer dat Curatoren ermee hebben ingestemd dat Fibr Capital vanaf een aan ATB verpande rekening

een achtergestelde lening verstrekt aan Fibr Tech, zodat Fibr Tech op korte termijn beschikt over de benodigde liquide middelen. Daarnaast zijn de afspraken over het beheer van de lening schriftelijk vastgelegd, waarbij het uitgangspunt is dat Fibr Tech het beheer van de leningen in ieder geval 3 maanden zal voortzetten en daarvoor maandelijks een vergoeding zal ontvangen. Na afloop van deze termijn kunnen Curatoren ervoor kiezen om het beheer door Fibr Tech te laten voortzetten of het beheer over te dragen aan een andere partij. Tot slot zijn afspraken gemaakt met Fibr Capital over de terugbetaling van de door ATB verstrekte lening en over het bestuur van Fibr Capital. Het bestuur van Fibr Tech en Fibr Capital bestond uit dezelfde personen. Curatoren hebben bedongen dat de bestuurders bij Fibr Capital worden vervangen door twee onafhankelijke bestuurders. Inmiddels zijn twee door Curatoren voorgedragen bestuurders bij Fibr Capital benoemd en zijn de zittende bestuurders teruggetreden.

In de aankomende verslagperiode onderzoeken Curatoren samen met KPMG op welke wijze de aan ATB verpande leningenportefeuille op de beste wijze geliquideerd kan worden, bij voorkeur door deze portefeuille als geheel te verkopen.

Derde faillissementsverslag:

Fibr Capital heeft sinds de tweede verslagperiode een bedrag van omgerekend circa EUR 9,4 (GBP 8,2 miljoen) betaald op de uitstaande lening waarvan EUR 7 miljoen aan tussentijdse aflossing en EUR 2,4 miljoen aan rente. Dit bedrag is op de boedelrekening ontvangen.

Besloten is om het beheer van de leningenportefeuille over te dragen van Fibr Tech aan een ervaren derde partij, waarmee Fibr Capital in de afgelopen verslagperiode een overeenkomst heeft gesloten. Totdat de overdracht is afgerond, zal Fibr Tech het beheer van de leningenportefeuille tegen betaling voorzetten. De verwachting is dat de overdracht voor het einde van dit jaar zal zijn afgerond. Voorts zijn een aantal belangrijke contracten met andere derde partijen voor het beheer van de leningenportefeuille verlengd of vernieuwd. Tussen Curatoren en Fibr Capital zijn schriftelijke afspraken gemaakt over vrijwaringen die Fibr Capital in het kader van het beheer van de leningenportefeuille aan derde partijen heeft verstrekt.

In de afgelopen verslagperiode hebben Curatoren samen met de op voordracht van Curatoren benoemde bestuurders van Fibr Capital onderzocht wat de beste wijze is om de aan ATB verpande leningenportefeuille te liquideren. Curatoren hebben besloten dat in beginsel de aan ATB verpande leningenportefeuille door Fibr Capital zal worden verkocht, waarbij de verkoopopbrengst zal worden aangewend om de lening van ATB aan Fibr Capital voor een groot deel af te lossen, omdat daarmee naar verwachting de hoogste liquidatieopbrengst kan worden gerealiseerd. Het verkoopproces is inmiddels gestart.

Curatoren werken in het kader van de verkoop en de overdracht van het beheer van de leningenportefeuille nauw samen met Fibr Capital en Fibr Tech. Curatoren laten zich in dit kader door Dechert LLP en KPMG voorzien van advies. Het proces is om allerlei redenen complex, wat maakt dat er in de afgelopen periode veel werkzaamheden zijn verricht door Curatoren en hun team en de betrokken externe adviseurs en bestuurders.

Vierde faillissementsverslag:

Fibr Capital en Fibr Tech hebben sinds de derde verslagperiode een bedrag van omgerekend ca. EUR 2,7 miljoen (GBP 2,3 miljoen) betaald op de uitstaande lening. Dit bedrag is op de boedelrekening ontvangen.

In de afgelopen verslagperiode hebben de Curatoren de verkoop van de leningenportefeuille van Fibr Capital met succes voorgezet, met als resultaat dat de leningenportefeuille eind vorig jaar is verkocht voor een bedrag van ca. EUR 20,7 miljoen. Gedurende het verkoopproces heeft de overdracht van het beheer van de leningenportefeuille van Fibr Tech aan de derde partij plaatsgevonden. Daarnaast is door Curatoren in overleg met Fibr Capital besloten om de leningenportefeuille eerst over te dragen aan de boedel, waarna de leningenportefeuille door Curatoren is verkocht en overgedragen. Een deel van de koopsom hebben Curatoren inmiddels ontvangen. Het restant van de koopsom is overgemaakt door de koper en verwachten Curatoren in de komende verslagperiode te ontvangen (zie par. 3.1.2). Met de opbrengst van de verkoop is de lening van ATB aan Fibr Capital voor een groot deel afgelost. Voorts zullen Fibr Capital en Fibr Tech middels een vrijwillige liquidatieprocedure worden geliquideerd. In verband met de vrijwillige liquidatieprocedure, is door Curatoren van de restantvorderingen op Fibr Capital en Fibr Tech onder een aantal voorbehouden afstand gedaan.

Evenals in de vorige verslagperiode hebben Curatoren in het kader van de verkoop van de leningenportefeuille nauw samengewerkt met Fibr Capital, Fibr Tech en adviseurs van KPMG en Dechert LLP. Zij hebben zich bij de bepaling van de commerciële condities van verkoop laten adviseren door KPMG. Door de complexiteit van het proces, zijn er in de afgelopen periode opnieuw veel werkzaamheden verricht door Curatoren en hun team en de betrokken adviseurs en bestuurders.

6. BANK / ZEKERHEDEN

6.1 Boedelrekening

Eerste faillissementsverslag:

Kort na faillissement is zoals gebruikelijk een boedelrekening geopend op naam van Curatoren. Dit is een speciale faillissementsrekening die Curatoren gebruiken om inkomsten te ontvangen en betalingen te doen in het kader van de afwikkeling van het faillissement.

De boedelrekening in het faillissement van ATB werd enkele dagen na het openen daarvan geblokkeerd. Curatoren zijn vervolgens in overleg getreden met de desbetreffende bank en DNB, en hebben dit probleem uiteindelijk kunnen oplossen. Omdat deblokking enige tijd op zich liet wachten en diverse leveranciers dreigden noodzakelijke dienstverlening stop te zetten indien betaling uit zou blijven, hebben Curatoren zekerheidshalve voorbereidingen voor een kort geding getroffen. Dat kort geding hoefde uiteindelijk niet te worden doorgezet, omdat de boedelrekening op 2 mei 2022 werd gedeblokkeerd. Er zijn inmiddels betalingen binnengekomen op de boedelrekening en ook zijn er succesvol uitgaande betalingen verricht.

Tweede faillissementsverslag:

Ook in de tweede verslagperiode hebben Curatoren veelvuldig contact gehad met de bank waarbij de boedelrekening wordt aangehouden. Dat ging onder meer over het openen van vreemde valuta rekeningen die zouden kunnen worden gebruikt voor het doen en ontvangen van betalingen in andere valuta, bijvoorbeeld bij het incasseren van nog openstaande leningen. Uiteindelijk is het niet gelukt om dergelijke rekeningen tijdig te openen, als gevolg waarvan betalingen in vreemde valuta plaatsvinden via de 'gewone' boedelrekening. Hoewel de transactiekosten hiervan hoger zijn dan bij gebruik van een vreemde valuta rekening, kunnen Curatoren op deze manier in ieder geval betalingen in andere valuta doen en ontvangen.

Daarnaast hebben Curatoren met dezelfde bank gesproken over de negatieve rente die in rekening wordt gebracht over het saldo van de boedelrekening. Op dit moment bedraagt de negatieve rente 0,25%. Uiteraard trachten Curatoren negatieve rente ten laste van de boedel zoveel mogelijk te voorkomen en te beperken.

Derde faillissementsverslag:

Curatoren hebben wederom veelvuldig contact gehad met de bank waarbij de boedelrekening wordt aangehouden. Dat ging met name over de voorbereiding en uitvoering van de betalingen aan de rekeninghouders met een saldo per datum faillissement boven EUR 100.000 (zie daarvoor para. 8.4). Curatoren ervaren soms, ondanks de verstrekte *licenses*, problemen met het doen van betalingen van de boedelrekening vanwege de tegen ATB ingestelde sancties (zie daarvoor para. 3.1). Dit heeft er naar Curatoren begrijpen mee te maken dat de geautomatiseerde systemen bij de bank waar de boedelrekening wordt aangehouden sommige betalingen vanwege de sancties niet accepteren. Deze betalingen moeten vervolgens in een korte tijdsspanne handmatig worden geaccordeerd. Dit heeft tot vertraging en extra werkzaamheden geleid bij het verrichten van betalingen aan rekeninghouders met een saldo boven de EUR 100.000. Ten tijde van het indienen van dit verslag zijn de op 7 oktober 2022 op de websites van ATB aangekondigde betalingen grotendeels voltooid.

Op dit moment wordt geen negatieve rente meer in rekening gebracht, maar ontvangen Curatoren een bescheiden rente over het creditsaldo op de boedelrekening.

Vierde faillissementsverslag

Curatoren hebben veelvuldig contact gehad met de bank waarbij de boedelrekening wordt aangehouden over de betaling van de koopsom voor de Fibr Capital portefeuille (zie daarover par. 3.1.2).

6.2 Bankrekeningen ATB

Eerste faillissementsverslag:

ATB heeft een aantal bankrekeningen, o.a. bij ING, Deutsche Bank en UBS en een TARGET-2 (*Trans-European Automated Real-Time Gross Settlement Express Transfer*) rekening bij DNB, die gebruikt wordt voor betalingen in de EU tussen banken onderling. Zoals blijkt uit de toelichting op de boedelbeschrijving (Bijlage 1), werden op datum faillissement de volgende saldi aangehouden bij de diverse banken:

DNB	229,455,514
UBS	8,683,420
DB	7,091,655
ING	1,853,453
Clearstream	14,002
	247,098,045

De bankrekeningen bij ING, Deutsche Bank en UBS zijn geblokkeerd. Curatoren hebben met DNB afspraken gemaakt over de wijze waarop zij DNB kunnen instrueren om betalingen van de TARGET-2 rekening te doen. Curatoren hebben de andere banken verzocht om de bij hen aangehouden saldi over te maken naar de boedelrekening en zijn daarover nog in overleg.

Verder hebben Curatoren geconstateerd dat sommige banken betalingsopdrachten van rekeninghouders van ATB vóór faillissement hebben geblokkeerd. Als gevolg daarvan zijn in een aantal gevallen bedragen van de bij ATB aangehouden bankrekening afgeschreven,

maar niet bijgeschreven op de bankrekening bij de ontvangende bank. Curatoren krijgen hierover vragen van rekeninghouders en hebben veelvuldig contact met ATB om deze betalingen te traceren. Curatoren hebben begrepen dat het niet ontvangen van de betalingen in de meeste gevallen veroorzaakt wordt door instellingen bij de ontvangende bank. Curatoren begrijpen dat dit bij de meeste banken inmiddels is opgelost en dat de gelden zijn bijgeschreven op de desbetreffende rekeningen bij de ontvangende banken. Bij een enkele bank lijkt dit nog niet het geval te zijn. Curatoren zijn of gaan met deze banken in gesprek.

Tweede faillissementsverslag:

Het door ATB aangehouden bedrag op de ING-rekening is naar de boedelrekening overgemaakt en de ING-rekening zal op korte termijn worden gesloten. Vooralsnog zijn de saldi die werden aangehouden bij UBS en Deutsche Bank nog niet vrijgegeven en dus nog niet naar de boedelrekening overgemaakt.

UBS stelt zich op het standpunt dat het Nederlandse faillissement niet automatisch erkend wordt in Zwitserland. Zolang het faillissement in Zwitserland niet erkend is door de bevoegde autoriteiten kan UBS geen uitvoering geven aan de opdracht van Curatoren. Curatoren hebben een advocaat in Zwitserland ingeschakeld om hen te assisteren bij de procedure tot erkenning van het Nederlandse faillissement in Zwitserland.

Deutsche Bank stelt zich op het standpunt dat de sancties in de weg staan aan het overboeken van het aan ATB toekomende saldo ondanks de door OFAC (Amerikaanse toezichthouder) afgegeven *specific license*. Curatoren zijn over deze situatie in overleg met OFAC.

Derde faillissementsverslag:

De door ATB aangehouden bedragen bij UBS en Deutsche Bank zijn vooralsnog niet naar de boedelrekening overgemaakt. Het restant saldo op de TARGET-2-rekening van circa EUR 60 miljoen is de afgelopen periode overgeboekt naar de boedelrekening en de TARGET-2-rekening is gesloten.

Om ervoor te zorgen dat het saldo bij UBS wordt vrijgegeven, bereidt een Zwitsers advocatenkantoor namens Curatoren een procedure voor om het Nederlandse faillissement in Zwitserland te erkennen. De voorbereidingen daarvoor zijn in een vergevorderd stadium.

Tussen Curatoren en OFAC vindt overleg plaats over de sanctie-blokkade die Deutsche Bank aanvoert tegen vrijgave van het saldo dat ATB bij Deutsche Bank aanhoudt.

Vierde faillissementsverslag:

De door ATB aangehouden saldi bij UBS zijn nog niet naar de boedelrekening overgemaakt. De Zwitserse advocaat van Curatoren heeft in de afgelopen verslagperiode een verzoekschrift ingediend bij de *Swiss Financial Surveillance Authority* om het Nederlandse faillissement in Zwitserland te erkennen.

Deutsche Bank blijft volharden in haar standpunt dat de OFAC *license* haar niet de bevoegdheid geeft om het saldo vrij te geven. Curatoren treffen daarom nu voorbereidingen om bij OFAC een *specific license* aan te vragen waarin Deutsche Bank expliciet toestemming krijgt om de gelden van ATB te deblokken.

Daarnaast hebben Curatoren bij HSBC een bedrag van USD 5 miljoen opgevraagd en bij Clearstream een tegoed van ca. EUR 10.000.

7. OORZAKENONDERZOEK / RECHTMATIGHEID

7.1 Boekhoudplicht

Curatoren hebben KPMG ingeschakeld om de administratie van ATB veilig te stellen. Mede door de omvang van de administratie en het stopzetten van de dienstverlening door enkele (ICT-)leveranciers, heeft het veiligstellen van de administratie veel tijd gekost. De veiliggestelde administratie zal door Curatoren nader worden onderzocht om te bepalen of aan de boekhoudplicht is voldaan.

7.2 Depot jaarrekeningen

Uit het handelsregister van de Kamer van Koophandel volgt onderstaande informatie ten aanzien van de vaststelling en deponering van de jaarrekeningen van ATB over de laatste drie jaar:

Jaar	Vaststelling	Deponering
2020	25 november 2021	2 december 2021
2019	21 augustus 2020	24 augustus 2020
2018	14 mei 2019	17 mei 2019

7.3 Goedkeurende verklaring accountant

Sinds de jaarrekening over 2016 was Ernst & Young Accountants LLP de externe accountant die de jaarrekeningen van ATB controleerde. Bij de jaarrekeningen over de jaren 2018, 2019 en 2020 heeft de accountant een goedkeurende verklaring gegeven.

7.4 Stortingsverplichting aandelen

Volgens de gegevens die zijn opgenomen in het handelsregister van de Kamer van Koophandel bedraagt het geplaatst en gestort kapitaal van ATB EUR 195.086.400,00.

7.5 Onregelmatigheden

Curatoren zullen onderzoeken of er sprake is geweest van onregelmatigheden voorafgaand aan het faillissement, zoals onbehoorlijk bestuur of paulianeuze rechtshandelingen. Curatoren hebben tot nu toe geen aanwijzingen dat daarvan sprake zou zijn.

7.6 Belangrijkste ontwikkelingen

Tweede faillissementsverslag:

Ook in de tweede verslagperiode hebben Curatoren in samenwerking met KPMG en werknemers van ATB veel tijd besteed aan het veiligstellen van de relevante informatie en administratie van ATB. Ten aanzien van de in de eerste verslagperiode veiliggestelde data zijn enkele additionele verificatieprocessen uitgevoerd. Gebleken is dat een deel van de veiliggestelde data verouderd is doordat diverse systemen in stand zijn gehouden en in gebruik zijn en nieuwe data niet altijd in alle systemen zijn verwerkt. Momenteel worden er in samenwerking met de relevante partijen stappen gezet om waar nodig nieuwe extracten te maken.

Daarnaast is in deze verslagperiode door KPMG en werknemers van ATB de migratie van de administratie van ATB naar boekhoudprogramma Exact voorbereid en inmiddels (deels)

uitgevoerd. Aangezien vanaf datum faillissement de administratie van ATB (en de Stichting) sterk vereenvoudigd is, zijn de voor faillissement door ATB gebruikte en veelal kostbare systemen grotendeels overbodig geworden. Om deze reden is ervoor gekozen om de administratie over te zetten naar Exact, een eenvoudiger en goedkoper alternatief. De migratie naar Exact zal naar verwachting eind augustus volledig zijn afgerond.

De veiliggestelde administratie zal te zijner tijd door Curatoren nader worden onderzocht.

Derde faillissementsverslag:

In de afgelopen verslagperiode zijn er opnieuw de nodige werkzaamheden verricht door KPMG om de administratie op een verantwoorde manier veilig te stellen. Dat proces is inmiddels afgerond.

Curatoren hebben de veiliggestelde administratie regelmatig geraadpleegd voor zover dat nodig was voor hun werkzaamheden, zoals het doen van tussentijdse uitkeringen aan rekeninghouders en het analyseren van de positie van rekeninghouders die door ATB waren aangemerkt als 'geblokkeerd', bijvoorbeeld vanwege sancties. De veiliggestelde administratie zal te zijner tijd door Curatoren nader worden onderzocht. Curatoren verwachten in de aankomende verslagperiode te starten met het oorzakenonderzoek.

Vierde faillissementsverslag:

Curatoren zijn begonnen met het in art. 68 lid 2 sub a Fw voorgeschreven onderzoek. Aangezien Curatoren verwachten alle geverifieerde en erkende vorderingen volledig te kunnen voldoen, zullen Curatoren een beperkt onderzoek uitvoeren en zich daarbij enkel richten op eventuele onregelmatigheden in aanloop naar het faillissement. In de komende verslagperiode zullen Curatoren een aantal direct bij ATB betrokkenen uitnodigen voor een gesprek met Curatoren.

8. CREDITEUREN

8.1 Kennisgeving faillissement en procedure indienen vorderingen

Curatoren hebben een uittreksel van het vonnis tot faillietverklaring van ATB gepubliceerd in twee landelijke dagbladen van iedere lidstaat waarin ATB diensten verricht. Dat zijn naast Nederland ook België, Cyprus, Duitsland, Frankrijk, Luxemburg, Malta en Oostenrijk. Het uittreksel is tevens geplaatst in het Publicatieblad van de EU.

In week 19 en 20 is een groot deel van de schuldeisers per e-mail aangeschreven. De keuze om de schuldeisers per e-mail aan te schrijven is gemaakt om hen zo snel als onder omstandigheden mogelijk was te kunnen informeren over het faillissement van ATB. Daarnaast was e-mail een gebruikelijk middel van ATB om met schuldeisers te communiceren.

8.1.1 Rekeninghouders

Eerste faillissementsverslag:

De grote hoeveelheid rekeninghouders in combinatie met de beperkte toegang tot informatiesystemen als gevolg van de sancties maakte dat het veel tijd heeft gekost om crediteurenlijsten op te maken en te actualiseren. Het aanschrijven van alle schuldeisers per post was daardoor vanwege de grote hoeveelheid rekeninghouders op korte termijn praktisch niet mogelijk. ATB heeft ca. 20.000 'actieve' rekeninghouders en ca. 26.000 'slapende'

rekeninghouders. Met slapende rekeninghouders worden rekeninghouders bedoeld wier rekeningen door ATB voor faillissement zijn opgezegd wegens langdurige inactiviteit, maar waarop nog wel (vaak kleine) opvorderbare bedragen worden aangehouden.

Alle rekeninghouders van ATB zijn inmiddels per e-mail op de hoogte gesteld van het faillissement. Desondanks zijn er rekeninghouders waarbij de e-mails niet goed lijken te zijn aangekomen. Curatoren hebben deze rekeninghouders alsnog per post geïnformeerd over het faillissement van ATB. Curatoren zijn voornemens om de vorderingen van rekeninghouders op basis van de administratie van ATB te verifiëren en in dat kader hebben zij de rekeninghouders laten weten dat zij voorlopig geen actie hoeven te ondernemen.

Tweede faillissementsverslag:

Gelet op het grote aantal crediteuren in het faillissement van ATB hebben Curatoren toestemming gekregen van de rechter-commissaris om crediteuren over de ontwikkelingen in het faillissement voortaan te informeren via een speciaal daartoe ingerichte faillissementswebsite. Deze website is inmiddels 'live' en te bereiken via <https://www.fibr.com/nl-nl> en <https://www.atbank.nl>. Op de website kunnen crediteuren naast updates ook antwoorden vinden op veel gestelde vragen (FAQ). Desondanks ontvangen (en beantwoorden) Curatoren nog steeds veel e-mails op het voor crediteuren geopende e-mailadres infoatb@stibbe.com.

De rekeninghouders zijn per e-mail geïnformeerd over de faillissementswebsite voor zover hun e-mailadres bij Curatoren bekend is. Voor zover hun e-mailadres niet bekend is, zijn zij per brief op de hoogte gebracht. Daarbij hebben Curatoren de rekeninghouders gewezen op het belang van regelmatige raadpleging van de faillissementswebsite.

Curatoren hebben aan alle actieve rekeninghouders in de maand juli de financiële overzichten gestuurd over het jaar 2021 en 2022. Het betreft de volgende overzichten:

- het rekeningafschrift 2022, met daarin onder andere het (spaar)saldo per datum faillissement en de transacties van 1 januari 2022 tot en met 22 april 2022;
- het transactieoverzicht 2021;
- het financieel jaaroverzicht 2021.

Mocht een rekeninghouder bovenstaande documenten niet hebben ontvangen, dan kan hij of zij een e-mail sturen aan infoatb@stibbe.com met een verzoek om de documenten alsnog te ontvangen. Daarbij dient de rekeninghouder zijn of haar adresgegevens en rekeningnummer te vermelden.

Curatoren zijn voornemens om de (restant)vorderingen van rekeninghouders op basis van de administratie van ATB te verifiëren. Rekeninghouders hoeven in dat kader voorlopig dan ook geen actie te ondernemen.

Derde faillissementsverslag:

Gebleken is dat een kleine groep rekeninghouders door een mismatch in de administratiesystemen van ATB nog niet door Curatoren was aangeschreven. Nadat Curatoren hiermee bekend raakten, hebben zij deze rekeninghouders alsnog per e-mail geïnformeerd over het faillissement van ATB, de wijze waarop hun vorderingen worden geverifieerd en hebben zij ook deze rekeninghouders erop gewezen dat toekomstige updates over het faillissement verstrekt worden via de websites van ATB. Voor zover hun e-mailadres bij Curatoren niet bekend is, zijn zij per post aangeschreven.

8.1.2 *Andere schuldeisers (niet-rekeninghouders)*

Eerste faillissementsverslag:

Er is nog een kleine groep schuldeisers waarvan Curatoren nog geen volledige gegevens van ATB hebben ontvangen. Dit zijn vooral handelscrediteuren. Dat Curatoren nog niet alle gegevens hebben ontvangen, komt vooral doordat ATB – wederom: als gevolg van de sancties – met een groot aantal storingen van haar systemen te maken heeft (gehad) waardoor zij geen toegang had tot de benodigde gegevens. Curatoren verwachten deze schuldeisers op korte termijn te kunnen aanschrijven.

Met een groot deel van deze partijen hebben Curatoren overigens al contact, bijvoorbeeld omdat hun dienstverlening nog steeds nodig is voor de afwikkeling van het faillissement. Uiteraard worden schuldeisers die zich bij ATB of Curatoren melden geïnformeerd over het faillissement en de wijze van indienen van vorderingen.

Tweede faillissementsverslag:

Curatoren hebben alle niet-rekeninghouders inmiddels per e-mail of per post geïnformeerd over het faillissement van ATB en de wijze waarop zij eventuele vorderingen ter verificatie kunnen indienen via het online portaal *SFVonline*. Daarnaast zijn alle niet-rekeninghouders ook geïnformeerd over het feit dat Curatoren de belangrijkste ontwikkelingen in het faillissement van ATB met hen zullen communiceren via de faillissementswebsite en zijn zij daarom gewezen op het belang van een regelmatige raadpleging daarvan.

Derde faillissementsverslag:

Crediteuren hebben in het online portaal *SFVonline* inmiddels een groot aantal vorderingen ter verificatie ingediend. Hoewel de frequentie afneemt worden nog altijd vorderingen ingediend. Curatoren zijn begonnen met de verificatie van de ingediende vorderingen.

Vierde faillissementsverslag:

Nog altijd dienen crediteuren vorderingen ter verificatie in. Een aantal bij ATB bekende crediteuren heeft nog geen vordering ingediend. De verificatie van vorderingen vordert inmiddels gestaag. Het overgrote deel van de vorderingen die zijn ingediend, is reeds door Curatoren beoordeeld.

8.1.3 *Overige werkzaamheden informeren crediteuren*

Eerste faillissementsverslag:

Naast het algemene informeren van de schuldeisers van ATB over het faillissement is er ook op andere vlakken veelvuldig contact met schuldeisers van ATB. Er is voor de schuldeisers van ATB een speciaal e-mailadres geopend waar zij vragen in verband met het faillissement kunnen stellen (infoatb@Stibbe.com). Curatoren hebben in dit kader intensief contact met en beantwoorden grote hoeveelheden vragen van schuldeisers, met name rekeninghouders en leveranciers van ATB. Daarnaast beantwoorden Curatoren vragen van rekeninghouders die zich bij DNB hebben gemeld, maar die zien op het faillissement en niet door DNB beantwoord kunnen worden.

Tweede faillissementsverslag:

Curatoren hebben een privacy statement opgesteld en op de website van ATB geplaatst. Curatoren hebben zich in de afgelopen verslagperiode ook beziggehouden met het verwerken en beoordelen van de vorderingen die zijn ingediend via *SFVonline*. Schuldeisers die via dit online portaal hun vordering hebben ingediend zullen te zijner tijd worden geïnformeerd over

de status daarvan. Curatoren verzoeken schuldeisers (niet zijnde rekeninghouders met restantvorderingen) die hun vordering nog niet via SFVonline hebben ingediend, om dat alsnog te doen. Voor de duidelijkheid: dit geldt dus *niet* voor rekeninghouders en depositohouders.

Curatoren hebben verder begrepen dat een Duitse advocaat namens een aantal Duitse spaar- en depositohouders stelt dat de vorderingen van deze partijen op ATB buiten de boedel om behandeld moeten worden. Curatoren hebben een Duits advocatenkantoor ingeschakeld om te assisteren bij de beoordeling van deze potentiële claim.

Derde faillissementsverslag:

Curatoren hebben advies ingewonnen over het standpunt van een aantal Duitse spaar- en depositohouders dat hun vorderingen buiten de boedel om behandeld moeten worden. Naar aanleiding van dit advies hebben Curatoren de advocaat van de betreffende spaar- en depositohouders per brief geïnformeerd dat hun claim ongegrond is.

Vierde faillissementsverslag:

Curatoren beantwoorden op doorlopende basis vragen van rekeninghouders die binnenkomen op het e-mailadres infoatb@stibbe.com. Daarnaast blijven Curatoren rekeninghouders informeren over belangrijke ontwikkelingen in het faillissement via de website van ATB. Curatoren benadrukken nogmaals het belang van regelmatige raadpleging van de website.

8.2 **ICT/Dwangcrediteuren**

Eerste faillissementsverslag:

Curatoren hebben in de eerste verslagperiode veel tijd moeten besteden aan weer kunnen beschikken en het veiligstellen van de bestaande ICT-infrastructuur, die van vitaal belang is voor de afwikkeling van het faillissement. Zowel de verkoop van activa, de afhandeling van schuldeisers als het veiligstellen van informatie zijn hier in grote mate van afhankelijk. Met diverse ICT-dienstverleners hebben Curatoren nieuwe afspraken kunnen maken over de levering van diensten om de continuïteit en toegankelijkheid van de bestaande ICT-infrastructuur te waarborgen. Daarbij is betaling van een deel of de gehele openstaande vordering in sommige gevallen noodzakelijk gebleken. Curatoren zien zich nog steeds op regelmatige basis geconfronteerd met interrupties in de levering van ICT-diensten en verwachten hier in de komende verslagperiode ook nog veel tijd aan kwijt te zijn.

Parallel wordt gewerkt aan het – waar mogelijk – versimpelen en verkleinen van de ICT-inrichting, om hiermee kosten te besparen en het beheer te vereenvoudigen. Daarnaast wordt onderzocht of het wenselijk is dat een groter deel of zelfs alle ICT wordt overgenomen door de Stichting.

Verder zijn er door ATB enkele leasecontracten afgesloten (bijvoorbeeld t.a.v. laptops voor werknemers en een dienstauto). Daarnaast heeft een enkele leverancier zich beroepen op een eigendomsvoorbehoud. Curatoren zijn met deze partijen in overleg en hebben hen gewezen op de afgekondigde afkoelingsperiode.

Tweede faillissementsverslag:

In de tweede verslagperiode hebben Curatoren de werkzaamheden zoals omschreven in het eerste faillissementsverslag voortgezet. Ook in de tweede verslagperiode hebben Curatoren veel tijd moeten besteden aan het beschikbaar houden en veiligstellen van de bestaande ICT-infrastructuur, die van vitaal belang is voor de afwikkeling van het faillissement. Net als in

de eerste verslagperiode is daarvoor betaling van verschillende ICT gerelateerde crediteuren noodzakelijk gebleken.

Curatoren streven ernaar om in de komende verslagperiode dusdanig vergevorderd te zijn met de afwikkeling van het faillissement dat de 'oude' ICT-infrastructuur van ATB vrijwel volledig zal zijn afgeschaald. De voorbereidende werkzaamheden daarvoor hebben in de tweede verslagperiode deels al plaatsgevonden en worden uitgevoerd in samenwerking met KPMG en werknemers van ATB.

De door ATB ten behoeve van werknemers afgesloten leasecontracten (bijvoorbeeld t.a.v. laptops voor werknemers en een dienstauto) blijven doorlopen voor zover deze werknemers in dienst blijven.

Derde faillissementsverslag:

Curatoren hebben de werkzaamheden zoals omschreven in het eerste en tweede faillissementsverslag voortgezet. Dat heeft ertoe geleid dat inmiddels de 'oude' ICT-infrastructuur van ATB in samenwerking met KPMG en werknemers van ATB vrijwel volledig is afgeschaald.

In het tweede verslag rapporteerden Curatoren over problemen bij het afschalen van de ICT-infrastructuur ten aanzien van een softwareleverancier (paragraaf 9.1). In de derde verslagperiode hebben Curatoren minimale voortgang kunnen boeken met betrekking tot het gewenste afschalen van door deze leverancier geleverde diensten. Curatoren lopen daarbij tegen het probleem aan dat de diensten niet rechtstreeks van de betreffende softwareleverancier door ATB werden afgenomen, maar er een *reseller* en distributeur bij betrokken is. Deze verschillende schakels in de keten bemoeilijken de vaststelling van het technische probleem bij het afschalen en de mogelijke oplossingen daarvoor. De werkzaamheden in verband met het gewenste afschalen van deze ICT-infrastructuur zullen in de volgende verslagperiode worden voortgezet.

Vierde faillissementsverslag:

Curatoren hebben de 'oude' ICT-infrastructuur van ATB in samenwerking met KPMG en werknemers van ATB afgeschaald tot hetgeen noodzakelijk is voor de verdere afwikkeling van het faillissement.

In de vierde verslagperiode hebben Curatoren aanzienlijke voortgang geboekt met het afschalen van de ICT-infrastructuur ten aanzien van de softwareleverancier waarbij dat eerder moeizaam verliep (zie de vorige verslagen en paragraaf 9.1). Het afschalen van de desbetreffende ICT-infrastructuur is technisch gezien nog niet afgerond en zal naar alle waarschijnlijkheid ook pas kunnen worden afgerond bij het einde van het faillissement. Curatoren hebben de met deze ICT-infrastructuur samenhangende kosten voor de boedel echter weten te verminderen tot nihil.

In de komende verslagperiode zullen de werkzaamheden in verband met het afschalen of in stand houden van de noodzakelijke ICT-infrastructuur worden voortgezet.

8.3 Depositogarantiefonds

Eerste faillissementsverslag:

Als gevolg van het faillissement van ATB is het depositogarantiestelsel in werking getreden. Dat betekent dat rekeninghouders via DNB aanspraak kunnen maken op het saldo op hun bankrekening bij ATB, in beginsel tot een bedrag van EUR 100.000 per rekeninghouder.

Uitzonderingen hierop zijn mogelijk. DNB beoordeelt of een rekeninghouder op basis van de toepasselijke regelgeving voor een uitkering in aanmerking komt en zo ja, voor welk bedrag. Informatie over de depositogarantie voor ATB, waaronder de informatie over het ontvangen van een vergoeding en de voortgang van uitvoering, is te vinden op <https://www.dnb.nl/>.

DNB baseert zich bij de uitvoering voor een groot deel op de administratie van ATB. In dat kader moest ATB binnen drie werkdagen na faillissement een bestand aanleveren, waarin details van alle rekeninghouders van ATB zijn opgenomen. Dit bestand werd één werkdag na het uitspreken van het faillissement aangeleverd, waardoor de eerste rekeninghouders binnen een week betaald zijn. Curatoren begrijpen dat inmiddels een bedrag van ca. EUR 624 miljoen aan ca. 18.000 rekeninghouders is uitgekeerd.

Er is in het kader van het depositogarantiestelsel intensief contact tussen DNB, ATB en Curatoren. Er wordt onder andere gesproken over het verrijken en/of aanvullen van de aangeleverde gegevens, hoe moet worden omgegaan met rente, slapende rekeningen of overlijdensgevallen en de wijze waarop vragen van rekeninghouders worden beantwoord. In de eerste weken vond dagelijks (vaak meerdere keren per dag) overleg plaats tussen DNB, ATB en Curatoren. Op dit moment is dat ca. drie keer per week. Daarnaast hebben DNB, ATB en Curatoren veelvuldig contact over individuele vragen van crediteuren die onder het depositogarantiestelsel vallen. Er wordt ook met DNB gesproken over het doen van een tussentijdse uitkering als bedoeld in art. 212rd Fw.

Tweede faillissementsverslag:

Ook in de afgelopen verslagperiode is er intensief contact geweest tussen DNB, ATB en Curatoren. Op dit moment is er nog één keer per week een overleg waarbij al deze partijen vertegenwoordigd zijn. Daarnaast worden op ad hoc basis vragen van DNB over de positie van individuele crediteuren door ATB en/of Curatoren beantwoord.

Het Depositogarantiefonds heeft inmiddels aan rekeninghouders van ATB een bedrag van EUR 662.573.137,19 uitgekeerd (stand per medio augustus 2022). Het Depositogarantiefonds heeft daarmee een vordering voor dat bedrag op ATB. Curatoren hebben in de afgelopen verslagperiode drie tussentijdse uitkeringen in de zin van art. 212rd Fw aan het Depositogarantiefonds gedaan, voor een totaalbedrag van EUR 664.133.793,48. Dit bedrag is hoger dan het door het Depositogarantiefonds uitgekeerde bedrag, omdat (i) in het bedrag van EUR 662.573.137,19 nog niet de op grond van art. 212rc Fw na datum faillissement verschuldigde rente is begrepen en (ii) het Depositogarantiefonds nog steeds uitkeringen doet als gevolg waarvan haar vordering verder zal oplopen. Door deze tussentijdse uitkeringen is het overgrote deel van de vordering van het Depositogarantiefonds voldaan, als gevolg waarvan de boedel minder rente aan het fonds verschuldigd zal zijn. Bij het doen van de tussentijdse uitkeringen hebben Curatoren conform art. 212rd Fw rekening gehouden met andere, hoger gerangschikte crediteuren. De boedel beschikt over voldoende middelen om deze hoger gerangschikte crediteuren te voldoen.

De verwachting is dat het Depositogarantiefonds in de komende verslagperiode nog steeds uitkeringen aan rekeninghouders zal doen. Het zal daarbij gaan om een relatief beperkt bedrag. In de komende verslagperiode zullen Curatoren en het Depositogarantiefonds afspraken maken ten aanzien van deze uitkeringen. Daarnaast streven Curatoren en het Depositogarantiefonds ernaar om in verband met de voorbereiding van de verificatievergadering in de volgende verslagperiode overeenstemming te bereiken over de door ATB aan het fonds verschuldigde rente. Daarnaast wordt door Curatoren samen met KPMG gewerkt aan een crediteurenadministratie die aansluit op de uitkeringsadministratie

van het Depositogarantiefonds, dit eveneens in het kader van de voorbereiding van de verificatievergadering.

Derde faillissementsverslag:

Curatoren hebben nog steeds één keer per week overleg met DNB (team depositogarantiestelsel) en de door Curatoren ingeschakelde medewerker van ATB. Daarnaast worden op ad hoc basis vragen van DNB over de positie van individuele crediteuren beantwoord.

Het Depositogarantiefonds heeft inmiddels aan rekeninghouders van ATB een bedrag van circa EUR 667 miljoen uitgekeerd (stand per 15 november 2022). Het Depositogarantiefonds treedt in de rechten van de rekeninghouder voor zover zij betalingen aan rekeninghouders heeft verricht. Curatoren hebben in totaal vier tussentijdse uitkeringen in de zin van art. 212rd Fw aan het Depositogarantiefonds gedaan, voor een totaalbedrag van EUR 667.131.136,55. Door deze tussentijdse uitkeringen is het overgrote deel van de vordering van het Depositogarantiefonds voldaan, als gevolg waarvan de boedel minder rente aan het fonds verschuldigd zal zijn. Bij het doen van de tussentijdse uitkeringen hebben Curatoren conform art. 212rd Fw rekening gehouden met andere, hoger gerangschikte crediteuren. De boedel beschikt over voldoende middelen om deze hoger gerangschikte crediteuren te voldoen. Indien de vordering van het Depositogarantiefonds oploopt, zullen Curatoren aanvullende tussentijdse uitkeringen overwegen.

Curatoren en het Depositogarantiefonds voeren nog overleg over de aan het Depositogarantiefonds gedane uitkeringen, de te verifiëren vorderingen en de door ATB aan het Depositogarantiefonds verschuldigde rente.

De door KPMG op te stellen crediteurenadministratie is in een vergevorderd stadium. Het is de verwachting dat deze database zal bijdragen aan een efficiënte voorbereiding van een verificatievergadering.

Vierde faillissementsverslag:

Curatoren hebben nog steeds één keer per week overleg met DNB (team depositogarantiestelsel) en de door Curatoren ingeschakelde medewerker van ATB. Daarnaast worden op ad hoc basis vragen van DNB over de positie van individuele crediteuren beantwoord.

Op dit moment is het aantal uitkeringen dat het Depositogarantiefonds aan rekeninghouders doet behoorlijk afgenomen. Het Depositogarantiefonds heeft inmiddels aan 23.981 rekeninghouders van ATB een bedrag van ca. EUR 669 miljoen uitgekeerd (stand per 16 februari 2023). Curatoren hebben in totaal vijf tussentijdse uitkeringen in de zin van art. 212rd Fw aan het Depositogarantiefonds gedaan, voor een totaalbedrag van EUR 669.131.136,55. Voor het beleid dat Curatoren hanteren ten aanzien van het doen van tussentijdse uitkeringen wordt verwezen naar hetgeen daarover in het derde faillissementsverslag is opgenomen.

Verder hebben Curatoren vanwege de voorbereidingen van de verificatievergadering veel contact met het Depositogarantiefonds over haar uitkeringsadministratie, de te verifiëren vorderingen en de door ATB aan het Depositogarantiefonds verschuldigde rente.

De door KPMG op te stellen crediteurenadministratie is in een vergevorderd stadium. Het is de verwachting dat deze database zal bijdragen aan een efficiënte voorbereiding van een verificatievergadering.

8.4 Rekeninghouders met restantvordering

Eerste faillissementsverslag:

Het overgrote gedeelte van de uitstaande schuld aan rekeninghouders valt onder het depositogarantiestelsel. Er zijn echter ook rekeninghouders die een bedrag op hun bankrekening hadden staan dat hoger was dan het door het depositogarantiestelsel gedekte bedrag. Daarnaast hebben de rekeninghouders vermoedelijk een rentevordering op ATB voor de periode tussen 22 april 2022 en het moment waarop zij door DNB zijn betaald. Sinds 3 maart 2022 geldt dat rentevorderingen in het faillissement van een bank in beginsel verifieerbaar zijn. Deze vorderingen zullen op gebruikelijke wijze in het faillissement worden afgewikkeld. Er vindt veelvuldig overleg plaats tussen Curatoren, ATB en KPMG over de wijze waarop dit het meest efficiënt kan gebeuren.

Curatoren zijn voornemens om de (rest)vorderingen van rekeninghouders, inclusief de rente over de periode van het faillissement, op basis van de administratie van ATB te verifiëren. Dat houdt in dat rekeninghouders vanzelf door Curatoren geïnformeerd worden over de (rest)vordering die zij volgens de administratie van ATB op ATB hebben en of, en op welke wijze, zij aanspraak kunnen maken op een uitkering uit het faillissement. Daarbij wordt rekening gehouden met de bedragen die reeds door DNB zijn uitgekeerd onder het depositogarantiestelsel. Vooralsnog hoeven rekeninghouders dus geen actie te ondernemen.

Tweede faillissementsverslag:

Curatoren zijn bezig met het treffen van voorbereidingen voor een verificatievergadering. Een datum is nog niet bekend. De crediteuren van ATB (waaronder rekeninghouders met een restantvordering) worden hierover later geïnformeerd. Zij hoeven vooralsnog geen actie te ondernemen.

Derde faillissementsverslag:

In de huidige verslagperiode hebben Curatoren aan rekeninghouders die op datum faillissement een saldo hoger dan EUR 100.000 hadden en betaling van het Depositogarantiefonds hebben ontvangen een tussentijdse uitkering gedaan van 85% van het saldo boven de EUR 100.000. In totaal is aan 1.329 rekeninghouders een bedrag van EUR 12.910.089,80 uitgekeerd. Deze tussentijdse uitkering is conform art. 212rd Fw door de rechter-commissaris goedgekeurd. Bij het doen van de tussentijdse uitkeringen hebben Curatoren conform art. 212rd Fw rekening gehouden met andere, hoger gerangschikte crediteuren. De boedel beschikt over voldoende middelen om deze hoger gerangschikte crediteuren te voldoen.

Curatoren zijn nog steeds bezig met het treffen van voorbereidingen voor een verificatievergadering. Een datum is nog niet bekend. De crediteuren van ATB (waaronder rekeninghouders met een restantvordering) worden hierover later geïnformeerd. Zij hoeven vooralsnog geen actie te ondernemen.

Vierde faillissementsverslag:

Zoals hiervóór is vermeld, hebben Curatoren in de vorige verslagperiode een tussentijdse uitkering gedaan aan rekeninghouders met een saldo hoger dan EUR 100.000. Diverse in dat kader verrichte betalingsopdrachten waren niet goed uitgevoerd en hebben Curatoren in de afgelopen verslagperiode opnieuw gegeven, nu wel met succes. Daarnaast hebben Curatoren aan enkele rekeninghouders met een saldo hoger dan EUR 100.000 die eerder geen tussentijdse uitkering hadden ontvangen, in de afgelopen periode een uitkering gedaan. In

totaal hebben Curatoren aan 1.356 rekeninghouders met een saldo hoger dan EUR 100.000 een bedrag van ca. EUR 20,6 miljoen uitgekeerd.

8.5 Verhuurder bedrijfspand

Eerste faillissementsverslag:

Curatoren hebben begrepen dat ATB en de verhuurder van de door ATB gehuurde bedrijfsruimte in het WTC te Amsterdam vóór faillissement overeenstemming hebben bereikt over het eindigen van de huur per 1 september 2022. Curatoren zijn op dit moment in overleg met de verhuurder over de einddatum van de huur en de oplevering.

Tweede faillissementsverslag:

Curatoren zijn in verband met de verplichting tot casco oplevering van het bedrijfspand met de verhuurder overeengekomen dat het pand uiterlijk 30 september 2022 zal worden opgeleverd. Op die manier is er voldoende tijd om het door ATB aangebrachte inbouwpakket te laten verwijderen. Curatoren hebben een derde partij ingeschakeld om de uitbouw daarvan te coördineren.

Daarnaast is het aanwezige meubilair verkocht en wordt dat op dit moment geleidelijk afgevoerd.

Derde faillissementsverslag:

In de verslagperiode hebben omvangrijke werkzaamheden plaatsgevonden om de kantoorruimte die ATB huurde casco op te leveren. Op enig moment bleek dat het tegen de verwachtingen in niet haalbaar zou zijn om het pand volledig casco op te leveren voor het einde van de huurtermijn, onder meer vanwege de beschikbaarheid van in te schakelen partijen en de levertijd van de benodigde materialen. In eerste instantie stelde de verhuurder zich op het standpunt dat Curatoren ervoor moesten zorgen dat volledig casco werd opgeleverd en dat zij gedurende de periode dat niet aan de verplichting tot casco oplevering was voldaan huur moesten betalen. Dat was voor Curatoren niet acceptabel. Inmiddels hebben Curatoren met goedkeuring van de rechter-commissaris een schikking getroffen, waarbij zij de verhuurder eenmalig een bedrag vergoeden en worden gekweten van de verplichting tot casco oplevering en eventuele andere verplichtingen die nog op hen zouden rusten.

8.6 Verzekeringen

Eerste faillissementsverslag:

Curatoren inventariseren de lopende verzekeringen van ATB en onderzoeken in hoeverre verlenging of stopzetten daarvan in het belang van de boedel is.

Tweede faillissementsverslag:

In de afgelopen verslagperiode hebben Curatoren de diverse verzekeringen van ATB in kaart gebracht. ATB had onder meer een aansprakelijkheids-, (zaken)reis-, (collectieve) zorg- en ongevallenverzekeringen en een enkele autoverzekering. Sommige verzekeringen bleken niet langer nodig en zijn stopgezet (bijv. de verzekering voor langdurige re-integratie). Curatoren lopen bij het voortzetten van bepaalde wel nog benodigde verzekeringen aan tegen terughoudendheid van enkele verzekeraars om dekking te verlenen, onder meer vanwege de sancties die in de VS zijn afgekondigd. Curatoren zijn daarom met een aantal verzekeraars nog in overleg ten aanzien van voortzetting van de dekking.

Derde faillissementsverslag:

Curatoren hebben de Business Travel Insurance en Inventarisverzekering laten eindigen. Curatoren zijn nog in gesprek met de verzekeraar en tussenpersoon over het voortzetten van enkele verzekeringen.

8.7 Tussentijdse uitdeling, verificatie en rente

Eerste faillissementsverslag:

Curatoren onderzoeken de mogelijkheden om op korte termijn een tussentijdse uitdeling te doen in de zin van artikel 212rd Fw. Zie voor de wijze van verificatie van vorderingen van rekeninghouders met een restantvordering par. 8.4. Schuldeisers die geen rekeninghouder van ATB zijn kunnen hun vorderingen op ATB indienen via de zelfhelpfunctie van SFVonline. Het gebruik van www.sfvonline.nl is gratis.

Tweede faillissementsverslag:

Zie voor een toelichting op de gedane tussentijdse uitkeringen aan het Depositogarantiefonds par. 8.3.

Een datum voor de verificatievergadering is nog niet bekend. Crediteuren zullen daarover op een later moment geïnformeerd worden via de website <https://www.fibr.com/nl-nl> en <https://www.atbank.nl>. Ter voorbereiding op de verificatievergadering wordt door Curatoren, medewerkers van ATB en KPMG gewerkt aan een crediteurenadministratie. De rentevorderingen na datum faillissement zijn in het faillissement van ATB verifieerbaar. Curatoren doen met het oog op de vormgeving van de crediteurendatabase nog nader onderzoek naar verschillende vraagstukken die samenhangen met de rentevorderingen, zoals bijvoorbeeld naar het toepasselijk renteregime.

Derde faillissementsverslag:

Zie voor een toelichting op de gedane tussentijdse uitkeringen aan het Depositogarantiefonds par. 8.3 en voor een toelichting op de gedane tussentijdse uitkeringen aan rekeninghouders met een saldo hoger dan EUR 100.000 par. 8.4. In totaal hebben Curatoren tot op heden meer dan EUR 680 miljoen tussentijds uitgekeerd.

Een datum voor de verificatievergadering is nog niet bekend. Crediteuren zullen daarover op een later moment geïnformeerd worden via de website <https://www.fibr.com/nl-nl>, <https://www.amsterdamtradebank.com/> en <https://www.atbank.nl>. Ter voorbereiding op de verificatievergadering wordt door Curatoren, medewerkers van ATB en KPMG gewerkt aan een crediteurenadministratie. De rentevorderingen na datum faillissement zijn in het faillissement van ATB verifieerbaar. Curatoren doen met het oog op de vormgeving van de crediteurendatabase nog nader onderzoek naar verschillende vraagstukken die samenhangen met de rentevorderingen, zoals bijvoorbeeld naar het toepasselijk renteregime.

Vierde faillissementsverslag:

Zie voor een toelichting op de gedane tussentijdse uitkeringen aan het Depositogarantiefonds par. 8.3 en voor een toelichting op de gedane tussentijdse uitkeringen aan rekeninghouders met een saldo hoger dan EUR 100.000 par. 8.4. In totaal hebben Curatoren tot op heden meer dan EUR 689 miljoen tussentijds uitgekeerd.

Een datum voor de verificatievergadering is nog niet bekend. Voor het overige wordt verwezen naar hetgeen Curatoren in het derde faillissementsverslag hebben opgemerkt.

9. PROCEDURES

9.1 Kort geding ICT-leverancier

Eerste faillissementsverslag:

Curatoren stuitten bij aanvang van het faillissement op problemen met enkele belangrijke ICT-leveranciers van ATB. Een belangrijke ICT-leverancier had haar dienstverlening aan ATB toen al gestaakt. Voor zowel deze als andere leveranciers hield dit verband met sancties die na afloop van de *general license* na donderdag 5 mei 2022 in de Verenigde Staten definitief van kracht zouden worden.

Als gevolg hiervan hadden Curatoren geen toegang resp. dreigden zij toegang te verliezen tot een groot deel van de essentiële digitale administratie van ATB. Daarnaast kon het risico niet worden uitgesloten dat onderdelen van de administratie op enig moment door de desbetreffende softwareleveranciers zouden worden vernietigd, hetgeen uiteraard zeer ernstige consequenties zou hebben voor de afwikkeling van het faillissement. Curatoren hebben daarom in overleg met en met machtiging van de rechter-commissaris besloten om een kortgedingprocedure te starten om de hervatting resp. voortzetting van de dienstverlening te waarborgen en mogelijke vernietiging van administratie te voorkomen.

Met een leverancier werd voor aanvang van het kort geding overeenstemming bereikt, waardoor de betreffende diensten voor ATB zonder onderbreking toegankelijk zijn gebleven en het niet nodig bleek om het kort geding voort te zetten. Het kort geding werd daarom alleen tegen een andere cruciale leverancier gevoerd.

Op 3 mei 2022 heeft de voorzieningenrechter gezien de spoedeisendheid van de zaak een zogenoemd 'kopstaartvonnis' gegeven. De uitwerking van het vonnis is op 10 mei 2022 aan partijen afgegeven. Kort gezegd heeft de voorzieningenrechter de relevante leverancier veroordeeld om al hetgeen noodzakelijk is te doen, zodat de Stichting Vereffening ongehinderde toegang en gebruik van de volledige relevante ICT-omgeving heeft en blijft behouden. Daarnaast heeft de voorzieningenrechter het de leverancier verboden om de ICT-omgeving of daarin opgeslagen data geheel of gedeeltelijk te vernietigen. Aan de uitvoering van het vonnis wordt op dit moment nog gewerkt; Curatoren verwachten hier in de komende verslagperiode meer duidelijkheid over te verkrijgen.

Tweede faillissementsverslag:

In de tweede verslagperiode heeft de betreffende softwareleverancier verder uitvoering gegeven aan het kortgedingvonnis van 3 mei 2022. Die uitvoering heeft ervoor gezorgd dat de Stichting Vereffening in beginsel (weer) toegang heeft tot de relevante ICT-omgeving. In de tweede verslagperiode zijn Curatoren desondanks tegen verschillende problemen aangelopen. Zo is het vooralsnog niet mogelijk gebleken om bij de betreffende softwareleverancier de bestaande ICT-omgeving af te schalen. Curatoren hebben dan ook wederom veel tijd moeten besteden aan deze kwestie en verwachten hier ook in de komende verslagperiode nog de nodige tijd aan te moeten besteden.

Derde faillissementsverslag:

In het tweede verslag rapporteerden Curatoren over de moeilijkheden bij het afschalen van de door een softwareleverancier geleverde diensten/ICT-infrastructuur (zie par. 8.2). Ook in de derde verslagperiode is het niet gelukt om tot de gewenste afschaling te komen. De werkzaamheden in dat verband zullen in de komende verslagperiode worden voortgezet.

Vierde faillissementsverslag:

In het tweede en derde verslag rapporteerden Curatoren over de moeilijkheden bij het afschalen van de door een softwareleverancier geleverde diensten/ICT-infrastructuur (zie par. 8.2). In de vierde verslagperiode hebben Curatoren aanzienlijke voortgang geboekt op dit onderwerp (zie par. 8.2).

9.2 **Strafrechtelijk onderzoek**

Eerste faillissementsverslag:

Sinds 2016 loopt er een strafrechtelijk onderzoek tegen ATB ter zake van de verdenking van strafbare feiten die dateren van 2012 tot 2016. Het gaat daarbij om economische delicten die hoofdzakelijk bestaan uit schendingen van verplichtingen op grond van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) en overtreding van Europese sanctieregelingen. In 2017 heeft de FIOD in het kader van dit onderzoek een inval gedaan bij ATB. Curatoren inventariseren de status van dit onderzoek, treden waar mogelijk in overleg met de betrokken partijen en onderzoeken in hoeverre nadere acties van Curatoren noodzakelijk of wenselijk zijn.

Tweede faillissementsverslag:

Curatoren hebben op 30 mei 2022 overleg gepleegd met het Functioneel Parket in Amsterdam. Doel van het gesprek voor Curatoren was om duidelijkheid te krijgen over de vraag of en zo ja welke (verdere) stappen het Functioneel Parket in deze zaak wil zetten. Het Functioneel Parket heeft na het gesprek nog informatie opgevraagd bij Curatoren. Curatoren hebben deze verstrekt. Zij wachten thans op een reactie van het Functioneel Parket.

Derde faillissementsverslag:

Het Functioneel Parket heeft Curatoren bericht graag een afspraak te willen maken om de zaak nader te bespreken. Die afspraak is inmiddels gemaakt en zal in de volgende verslagperiode plaatsvinden.

Vierde faillissementsverslag:

Curatoren hebben een bespreking gehad met het Functioneel Parket. Het Functioneel Parket heeft besloten de strafzaak tegen ATB te seponeren. De strafzaak is daarmee geëindigd. Het Openbaar Ministerie heeft over de seponering een persbericht uitgebracht: <https://www.om.nl/actueel/nieuws/2022/12/20/het-om-seponeert-onderzoek-naar-failliete-amsterdam-trade-bank-n.v.>

9.3 **Lopende procedures ten tijde van faillietverklaring**

Eerste faillissementsverslag:

Curatoren inventariseren de in Nederland en het buitenland lopende procedures ingesteld door en tegen ATB. Zij stellen per procedure vast wat de status van de desbetreffende procedure is en in hoeverre nadere acties van de Curatoren noodzakelijk of wenselijk zijn. Curatoren verwachten hier in de komende verslagperiode nader over te kunnen rapporteren.

Curatoren zijn vooralsnog bekend met één lopende procedure in Griekenland. Het betreft een geschil tussen ATB en een partij die verantwoordelijk was voor de opslag en het beheer van aan ATB in zekerheid gegeven goederen. Het onderpand is deels tenietgegaan en ATB heeft de Griekse partij aansprakelijk gesteld. In eerste aanleg is de wederpartij veroordeeld tot betaling van circa EUR 13 miljoen te vermeerderen met rente. Tegen dit vonnis is hoger beroep ingesteld. Op 26 mei aanstaande vindt de mondelinge behandeling in hoger beroep

plaats. Met machtiging van de rechter-commissaris zullen Curatoren de procedure voortzetten, althans zich laten vertegenwoordigen tijdens de mondelinge behandeling. In de aankomende verslagperiode zullen Curatoren het verloop van deze procedure monitoren.

Tweede faillissementsverslag:

Curatoren hebben vooralsnog geen andere lopende procedures geïdentificeerd dan de in het vorige verslag vermelde procedure in Griekenland. Dit betreft een geschil tussen ATB en Paegae SA, een dochtervennootschap van de Nationale Bank van Griekenland die verantwoordelijk was voor de opslag en het beheer van aan ATB in zekerheid gegeven goederen. In november 2016 werd ATB door Paegae geïnformeerd dat ongeveer een derde van de in zekerheid gegeven goederen verdwenen zou zijn uit de door Paegae gecontroleerde opslag. Na deze mededeling heeft Paegae de opslaglocaties waar de aan ATB in zekerheid gegeven goederen zich bevonden afgesloten, waardoor verkoop van deze goederen niet mogelijk was. Daarnaast bleken de goederen die zich nog in de opslag bevonden niet deugdelijk gescheiden te zijn, waardoor geen koppeling tussen de goederen en de betreffende zekerheidsgerechtigde tot die goederen kon worden gemaakt. Curatoren begrijpen dat dit heeft geleid tot een verlies van het volledige onderpand van ATB. ATB heeft Paegae aansprakelijk gesteld voor de door haar geleden schade. In eerste aanleg is Paegae bij vonnis van november 2020 door de Griekse rechtbank veroordeeld tot betaling aan ATB van EUR 13,4 miljoen, te vermeerderen met rente.

In deze procedure heeft op 26 mei 2022 een mondelinge behandeling in het hoger beroep plaatsgevonden. Curatoren hebben begrepen dat het Griekse gerechtshof gehouden is om binnen acht maanden na de mondelinge behandeling uitspraak te doen. Curatoren zijn derhalve in afwachting van het vonnis in hoger beroep.

Derde faillissementsverslag:

In september 2022 zijn Curatoren door het advocatenkantoor dat ATB bijstond in de eerder omschreven procedure tussen ATB en Paegae geïnformeerd dat zij haar dienstverlening wenst te beëindigen. Curatoren begrijpen dat deze gewenste beëindiging het gevolg is van problemen van het advocatenkantoor met haar aansprakelijkheidsverzekeraar en een *conflict of interest*. Na een gesprek tussen Curatoren en het advocatenkantoor is besloten de relatie te beëindigen met dien verstande dat het advocatenkantoor ervoor verantwoordelijk blijft dat het vonnis in hoger beroep bij Curatoren zou worden bezorgd.

Begin oktober zijn Curatoren op de hoogte gesteld van een tussenbeslissing van het Griekse gerechtshof. Samengevat verzoekt het gerechtshof Curatoren om voor 30 december 2022 een aantal documenten over te leggen waaruit blijkt dat Curatoren bevoegd zijn om namens ATB de door Paegae aangespannen hoger beroepsprocedure voort te zetten. Curatoren onderzoeken momenteel de implicaties van de beslissing van het gerechtshof en zullen, indien nodig, opdracht verstrekken aan een nieuwe Griekse advocaat om hen bij te staan.

Inmiddels is het Curatoren gebleken dat er op de faillissementsdatum nog een procedure aanhangig was. Het betreft een door een Duitse partij tegen ATB ingestelde rechtsvordering tot betaling van een bedrag van EUR 183.169 te vermeerderen met rente en daarnaast tot overlegging van bepaalde transactiedocumentatie. De rechtbank Amsterdam heeft bij vonnis van 8 december 2021 de vorderingen afgewezen. Eiseres heeft bij appeldagvaarding van 8 maart 2022 hoger beroep ingesteld bij het Hof Amsterdam. Bij rolbeschikking van 1 november 2022 heeft het Hof de procedure ten aanzien van de vordering tot betaling geschorst op grond van art. 29 Fw. Ten aanzien van de vordering tot afgifte van documentatie heeft het Hof de procedure geschorst op grond van art. 28 Fw en de Duitse partij in de gelegenheid gesteld Curatoren op te roepen om in het geding te verschijnen en het proces voor wat betreft

deze vordering over te nemen. Bij brief van 21 november 2022 hebben Curatoren het Hof bericht dat ook de vordering tot afgifte van transactiedocumentatie is geschorst op grond van art. 29 Fw, omdat de vordering is gebaseerd op een gestelde verbintenisrechtelijke aanspraak op ATB. Curatoren zijn in afwachting van de beslissing van het Hof.

Vierde faillissementsverslag:

In de procedure tussen Paegae en ATB hebben Curatoren een nieuwe Griekse advocaat ingeschakeld en conform de tussenbeslissing van het Griekse gerechtshof een aantal documenten in de procedure overgelegd. Het Griekse gerechtshof zal de procedure voortzetten ter zitting van 1 februari 2024. Curatoren begrijpen dat geen eerdere datum beschikbaar was.

In het vorige verslag is verwezen naar een procedure tussen ATB en een Duitse partij. Dit berust op een vergissing; het gaat om een Oostenrijkse partij. In deze procedure heeft het Hof Amsterdam bij rolbeschikking van 7 december 2022 beslist niet terug te komen op haar eerdere rolbeschikking. De procedure wordt derhalve voortgezet ten aanzien van de vordering van de Oostenrijkse partij tot afgifte van bepaalde transactiedocumentatie. Curatoren hebben inmiddels de procedure overgenomen. De Oostenrijkse partij staat nu op de rol van 14 maart 2023 voor het dienen van memorie van grieven. Curatoren beraden zich op de mogelijkheid tussentijds cassatieberoep in te stellen tegen de rolbeschikking(en) van het Hof.

Teneinde door ATB bij UBS aangehouden tegoeden te kunnen ontvangen, zijn Curatoren in Zwitserland een procedure gestart om het Nederlandse faillissement in Zwitserland te erkennen (zie par. 6.2). De procedure is momenteel aanhangig.

Inmiddels is Curatoren gebleken dat ATB als benadeelde partij in een strafrechtelijke procedure was gevoegd. Curatoren hebben de rechter-commissaris verzocht toestemming te verlenen om deze procedure over te nemen. Die toestemming is inmiddels verkregen en Curatoren hebben de benodigde stappen genomen.

10. OVERIG

Eerste faillissementsverslag:

In de komende verslagperiode zullen Curatoren de verkoop van activa voortzetten en werken zij aan het verkrijgen van aanvullende *licenses* van de Amerikaanse toezichthouder OFAC in het kader van de afwikkeling van het faillissement, zodat Curatoren hun vereffeningswerkzaamheden ook na 11 juli 2022 kunnen voortzetten zonder daarbij gebruik te hoeven maken van de door hen opgerichte Stichting Vereffening. Daarnaast onderzoeken Curatoren de mogelijkheden om in de komende verslagperiode een start te maken met een (tussentijdse) uitkering aan schuldeisers.

Het volgende openbare faillissementsverslag zal op of omstreeks 23 augustus 2022 worden gepubliceerd.

Tweede faillissementsverslag:

In de komende verslagperiode zullen Curatoren de liquidatie van de activa voortzetten. Waar nodig zal worden verzocht om verlenging van bestaande *licenses* of aanvullende *licenses* van de relevante toezichthouders. Daarnaast zullen Curatoren zich in de komende verslagperiode richten op de passiva van ATB, waaronder de beoordeling en de (voorlopige) erkenning van ingediende vorderingen, de uitwerking van de rente-problematiek en de mogelijkheden voor een of meer (tussentijdse) uitkeringen aan schuldeisers. Omdat veel van de werknemers van

ATB in het begin van de komende verslagperiode zullen afvloeien, verwachten Curatoren in deze verslagperiode ook de omslag te maken naar een opzet waarbij de werkzaamheden in het faillissement kunnen worden voortgezet zonder ondersteuning vanuit het ATB personeel.

Het volgende openbare faillissementsverslag zal op of omstreeks 23 november 2022 worden gepubliceerd.

Derde faillissementsverslag:

In de komende verslagperiode zullen Curatoren de liquidatie van de activa voortzetten. Waar nodig zal worden verzocht om verlenging van bestaande *licenses* of aanvullende *licenses* van de relevante toezichthouders. Daarnaast zullen Curatoren in de komende verslagperiode de ingediende vorderingen beoordelen en waar mogelijk (voorlopig) erkennen, een nadere analyse maken van de rente-problematiek en de mogelijkheden voor nadere (tussentijdse) uitkeringen aan crediteuren onderzoeken en het inrichten van de crediteurenadministratie proberen af te ronden. Daarnaast zullen Curatoren een begin maken met het oorzakenonderzoek.

Het volgende openbare faillissementsverslag zal op of omstreeks 23 februari 2022 worden gepubliceerd.

Vierde faillissementsverslag:

In de komende verslagperiode zullen Curatoren de ingediende vorderingen beoordelen en waar mogelijk (voorlopig) erkennen, de analyse over de rente-problematiek afronden, het onregelmatighedenonderzoek uitvoeren, het inrichten van de crediteurenadministratie afronden en voorbereidingen treffen voor de nog in te plannen verificatievergadering.

Het volgende openbare faillissementsverslag zal op of omstreeks 23 mei 2023 worden gepubliceerd.
