Stibbe

OPENBAAR FAILLISSEMENTSVERSLAG

Amsterdam Trade Bank

VERSLAG NR. 19

23 november 2026

Vennootschap	:	Amsterdam Trade Bank N.V. ("**ATB**") *tevens handelend onder de namen ATBANK, ATBConnect, ATBSavings, FIBR en FIBR Bank*
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
Curator	:	mr. D.D. Nijkamp
Verslagperiode	:	21 augustus 2026 t/m 22 november 2026
Bestede uren in verslagperiode	:	1.348,10 uur
Saldo einde verslagperiode	:	EUR 131.514.586,91

Dit verslag beoogt globale informatie te verstrekken ten aanzien van het faillissement van Amsterdam Trade Bank. Aan dit verslag kunnen geen rechten worden ontleend.

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 gedoeld op mr. J.E.P.A. van Hooff en mr. D.D. Nijkamp in hun hoedanigheid van curatoren van ATB.

Vijfde faillissementsverslag:

OPROEP AAN REKENINGHOUDERS: indien een rekeninghouder tot op heden geen communicatie van Curatoren heeft ontvangen (bijvoorbeeld de financiële overzichten over 2021 en 2022), verzoeken Curatoren hem of haar een e-mail te sturen aan infoatb@stibbe.com, met vermelding van adresgegevens en rekeningnummer. Deze oproep geldt alleen voor rekeninghouders die *sinds de uitspraak* van het faillissement (22 april 2022) nog geen enkele communicatie van Curatoren hebben ontvangen.

Zesde faillissementsverslag:

OPROEP AAN ALLE SCHULDEISERS (INCL. REKENINGHOUDERS): indien een schuldeiser tot op heden geen communicatie van Curatoren heeft ontvangen, verzoeken Curatoren hem of haar een e-mail te sturen aan infoatb@stibbe.com, met vermelding van de vordering, adresgegevens en rekeningnummer. Deze oproep geldt alleen voor schuldeisers die *sinds de uitspraak* van het faillissement (22 april 2022) nog geen enkele communicatie van Curatoren hebben ontvangen.

Achtste faillissementsverslag:

De bij het zesde faillissementsverslag vermelde oproep aan alle schuldeisers blijft gelden tot nader bericht.

Negende faillissementsverslag:

De bij het zesde faillissementsverslag vermelde oproep aan alle schuldeisers blijft gelden tot nader bericht.

Tiende faillissementsverslag:

De bij het zesde faillissementsverslag vermelde oproep aan alle schuldeisers blijft gelden tot nader bericht.

Elfde faillissementsverslag:

De bij het zesde faillissementsverslag vermelde oproep aan alle schuldeisers blijft gelden tot nader bericht.

Twaalfde faillissementsverslag:

OPROEP AAN ALLE SCHULDEISERS (INCL. REKENINGHOUDERS): indien een schuldeiser geen communicatie van Curatoren heeft ontvangen over de verificatievergadering en de berekening van zijn vordering, verzoeken Curatoren hem of haar een e-mail te sturen aan infoatb@stibbe.com, met vermelding van de vordering, adresgegevens en rekeningnummer.

Dertiende faillissementsverslag:

OPROEP AAN ALLE SCHULDEISERS (INCL. REKENINGHOUDERS): indien een schuldeiser geen communicatie van de Curator heeft ontvangen over de verificatievergadering en de berekening van zijn vordering, verzoekt de Curator hem of haar een e-mail te sturen aan infoatb@stibbe.com, met vermelding van de vordering, adresgegevens en rekeningnummer.

Veertiende faillissementsverslag:

De bij het dertiende faillissementsverslag vermelde oproep aan alle schuldeisers blijft gelden tot nader bericht.

Zestiende faillissementsverslag:

De eerste uitdelingslijst is inmiddels verbindend geworden. De Curator is bezig uitdelingen voor te bereiden aan schuldeisers (incl. rekeninghouders) op grond van deze uitdelingslijst. Het is vanwege deze voorbereiding niet langer mogelijk voor rekeninghouders om een rekeningwijziging door te voeren.

Indien de Curator niet beschikt over de juiste rekeninggegevens, zal de Curator aan de betreffende schuldeiser toekomende bedrag storten in de consignatiekas. De Curator streeft ernaar om deze storting in de komende verslagperiode te doen. De schuldeiser kan het betreffende bedrag vervolgens bij de consignatiekas opvragen. Meer informatie over de consignatiekas is te vinden via www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/consignatiekas.

Zeventiende faillissementsverslag:

Gedurende deze verslagperiode heeft de Curator – overeenkomstig de eerste uitdelingslijst – uitdelingen gedaan van in totaal EUR 1.953.309,33 aan 4.911 schuldeisers van ATB die hun bankgegevens hebben verstrekt, met uitzondering van gesanctioneerde schuldeisers. De uitdelingen van in totaal EUR 5.613.134,41 voor 23.232 gesanctioneerde, betwiste, en overige schuldeisers die waren opgenomen op de eerste uitdelingslijst die de Curator niet kon uitbetalen, heeft de Curator op 19 mei 2026 gestort in de consignatiekas. Meer informatie over de consignatiekas is te vinden via www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/consignatiekas. Daarmee is de eerste uitdeling afgerond.

De Curator is bezig met de voorbereidingen voor de tweede en tevens laatste uitdelingslijst waarmee de Curator de resterende schuldeisers 100% zal kunnen voldoen. Zodra die lijst verbindend is geworden, eindigt het faillissement.

Achttiende faillissementsverslag:

De Curator is bezig met de voorbereidingen voor de tweede en tevens laatste uitdelingslijst waarmee de Curator de resterende schuldeisers 100% zal kunnen voldoen. Zodra die lijst verbindend is geworden, eindigt het faillissement. De Curator zal alle schuldeisers waarvan zij adresgegevens heeft per brief of e-mail informeren over het deponeren van de uitdelingslijst, zoals de wet voorschrijft. In die brief of e-mail zal de Curator ook eenmalig een opgave verstrekken van het saldo van de desbetreffende rekeninghouder per ultimo 2022

t/m 2026 en de ontvangen rente over 2022 t/m 2026. Deze informatie kunnen rekeninghouders gebruiken voor hun belastingaangifte. Voor vragen hierover kunnen rekeninghouders contact opnemen met de Belastingdienst of hun belastingadviseur.

Negentiende faillissementsverslag:
De Curator heeft op 16 november 2026 de tweede en tevens laatste uitdelingslijst (de slotuitdelingslijst) gedeponeerd bij de rechtbank Amsterdam. De Curator verwacht dat deze lijst in de komende verslagperiode verbindend zal worden. Zodra de slotuitdelingslijst verbindend is geworden, eindigt het faillissement. De Curator zal de vorderingen van de resterende schuldeisers vervolgens overeenkomstig de slotuitdelingslijst volledig voldoen. Na deze uitdeling heeft de Curator alle erkende en geverifieerde vorderingen in het faillissement van ATB volledig voldaan.

De Curator heeft alle schuldeisers van wie zij adresgegevens heeft per brief of e-mail geïnformeerd over het deponeren van de slotuitdelingslijst, zoals de wet voorschrijft. In die brief of e-mail heeft de Curator ook eenmalig een opgave verstrekt van het saldo van de desbetreffende rekeninghouder per ultimo van elk van de jaren 2022 tot en met 2026 en van de in die jaren ontvangen rente. Rekeninghouders kunnen deze informatie gebruiken voor hun belastingaangifte. Voor vragen hierover kunnen zij contact opnemen met de Belastingdienst of hun belastingadviseur.

De Curator informeert crediteuren daarnaast, met toestemming van de rechter-commissaris, via de speciaal daartoe ingerichte faillissementswebsite. Deze website is bereikbaar via www.fibr.com/nl-nl en www.atbank.nl. Crediteuren worden verzocht deze website regelmatig te raadplegen.

Na het einde van het faillissement resteren nog enkele activa van ATB. Bij beschikking van 20 augustus 2026 heeft de rechtbank Amsterdam dhr. M. Kloosterhuis benoemd tot vereffenaar van ATB. Zijn benoeming gaat in per het einde van het faillissement van ATB. De vereffenaar van ATB zal het resterende vermogen van ATB moeten vereffenen. De Curator verwacht na dit faillissementsverslag nog één openbaar faillissementsverslag uit te brengen in mei 2027 in verband met haar afrondende werkzaamheden.

Vragen met betrekking tot ATB kunnen na het einde van het faillissement aan de vereffenaar worden gericht. De contactgegevens van de vereffenaar zijn: dhr. M. Kloosterhuis, Barbara Strozzilaan 101, 1083 HN Amsterdam.

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 zijzelf 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 afwikkelen. 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. 0.

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.

Vijfde faillissementsverslag:

In de afgelopen verslagperiode is voor een totaalbedrag van EUR 4.297.344,61 tussentijds uitgekeerd. Dat brengt het totaalbedrag aan tussentijdse uitkeringen in het faillissement op EUR 694.038.879,54. In totaal hebben Curatoren inmiddels een bedrag van EUR 670.631.136,55 aan het Depositogarantiefonds tussentijds uitgekeerd, een bedrag van EUR 20.623.501,66 aan rekeninghouders met een saldo hoger dan EUR 100.000, een bedrag

van EUR 1.803.379,33 aan een aantal handelscrediteuren waarvan de ingediende vorderingen voorlopig zijn erkend als concurrente vordering en waarbij betwisting niet in de lijn der verwachting ligt en een bedrag van EUR 980.862,00 aan belastingschulden van voor het faillissement. Zie voor een nadere toelichting par. 8.3, 8.4 en 8.7.

Zesde faillissementsverslag:

Het daadwerkelijke bedrag aan tussentijdse uitkeringen in de vorige verslagperiode is EUR 11.772,28 hoger gebleken dan vermeld stond in het voorgaande verslag. In de afgelopen verslagperiode is voor een totaalbedrag van EUR 1.803.577,81 tussentijds uitgekeerd. Dat brengt het totaalbedrag aan tussentijdse uitkeringen in het faillissement op EUR 695.854.229,63. In totaal hebben Curatoren inmiddels een bedrag van EUR 672.481.136,55 aan het Depositogarantiefonds tussentijds uitgekeerd, een bedrag van EUR 20.623.501,66 aan rekeninghouders met een saldo hoger dan EUR 100.000, een bedrag van EUR 1.756.971,42 aan een aantal handelscrediteuren waarvan de ingediende vorderingen voorlopig zijn erkend als concurrente vordering en waarbij betwisting niet in de lijn der verwachting ligt en een bedrag van EUR 992.620,00 aan belastingschulden van voor het faillissement. Zie voor een nadere toelichting par. 8.3, 8.4 en 8.7.

In de afgelopen verslagperiode zijn enkele in april aan buitenlandse handelscrediteuren gedane tussentijdse uitkeringen door de ontvangende buitenlandse banken op de boedelrekening teruggestort, vermoedelijk om compliance redenen. Het totaalbedrag van de door Curatoren aan handelscrediteuren gedane tussentijdse uitkeringen is daardoor lager dan in het vorige verslag is vermeld. Curatoren hebben nauw contact met de desbetreffende crediteuren en zetten zich in om de betalingen alsnog bij de desbetreffende crediteuren te krijgen.

Zevende faillissementsverslag:

In de afgelopen verslagperiode zijn er voor een bedrag van EUR 413.876,41 aan tussentijdse uitkeringen gedaan. Het totaalbedrag aan tussentijdse uitkeringen in het faillissement staat daarmee op EUR 696.268.106,04. In totaal hebben Curatoren inmiddels een bedrag van EUR 672.481.136,55 aan het Depositogarantiefonds tussentijds uitgekeerd, een bedrag van EUR 20.623.501,66 aan rekeninghouders met een saldo hoger dan EUR 100.000, een bedrag van EUR 2.170.847,83 aan een aantal handelscrediteuren waarvan de ingediende vorderingen voorlopig zijn erkend als concurrente vordering en waarbij betwisting niet in de lijn der verwachting ligt en een bedrag van EUR 992.620,00 aan belastingschulden van voor het faillissement.

Curatoren zijn voornemens om in de komende weken nog een tussentijdse uitkering te doen aan een aantal handelscrediteuren waarvan de ingediende vorderingen voorlopig zijn erkend als concurrente vordering en waarbij betwisting niet in de lijn der verwachting ligt en hebben de desbetreffende crediteuren daarover bericht. Verder worden de mogelijkheden onderzocht om een aanvullende tussentijdse uitkering te doen aan rekeninghouders met een saldo hoger dan EUR 100.000. Zie voor een nadere toelichting par. 8.3, 8.4 en 8.7.

Achtste faillissementsverslag:

In de afgelopen verslagperiode zijn er voor een bedrag van EUR 3.132.414,14 aan tussentijdse uitkeringen gedaan. Het totaalbedrag aan tussentijdse uitkeringen in het faillissement staat daarmee op EUR 699.400.520,18. In totaal hebben Curatoren inmiddels een bedrag van EUR 672.681.136,55 aan het Depositogarantiefonds tussentijds uitgekeerd, een bedrag van EUR 22.968.467,39 aan rekeninghouders met een saldo hoger dan EUR 100.000, een bedrag van EUR 2.739.025,35 aan een aantal handelscrediteuren en voormalige werknemers waarvan de ingediende vorderingen voorlopig zijn erkend als

concurrente vordering en waarbij betwisting niet in de lijn der verwachting ligt en een bedrag van EUR 1.011.890,89 aan belastingschulden van voor het faillissement. Zie voor een nadere toelichting op de in de afgelopen verslagperiode gedane tussentijdse uitkeringen par. 8.3, 8.4 en 8.7.

Negende faillissementsverslag:

In de afgelopen verslagperiode zijn er voor een bedrag van EUR 1.699.159,08 aan tussentijdse uitkeringen gedaan. Het totaalbedrag aan tussentijdse uitkeringen in het faillissement staat daarmee op EUR 701.099.679,26. In totaal hebben Curatoren inmiddels een bedrag van EUR 673.081.136,55 aan het Depositogarantiefonds tussentijds uitgekeerd, een bedrag van EUR 24.267.261,47 aan rekeninghouders, een bedrag van EUR 2.739.025,35 aan een aantal handelscrediteuren en voormalige werknemers waarvan de ingediende vorderingen voorlopig zijn erkend als concurrente vordering en waarbij betwisting niet in de lijn der verwachting ligt en een bedrag van EUR 1.011.895,89 aan belastingschulden van voor het faillissement. Zie voor een nadere toelichting op de in de afgelopen verslagperiode gedane tussentijdse uitkeringen par. 8.3, 8.4 en 8.7.

Tiende faillissementsverslag:

In de afgelopen verslagperiode zijn er voor een bedrag van EUR 688.854,49 aan tussentijdse uitkeringen gedaan. Het totaalbedrag aan tussentijdse uitkeringen in het faillissement staat daarmee op EUR 701.788.533,75. In totaal hebben Curatoren inmiddels een bedrag van EUR 673.081.136,55 aan het Depositogarantiefonds tussentijds uitgekeerd, een bedrag van EUR 24.764.654,19 aan rekeninghouders, een bedrag van EUR 2.930.847,12 aan een aantal handelscrediteuren en voormalige werknemers waarvan de ingediende vorderingen voorlopig zijn erkend als concurrente vordering en waarbij betwisting niet in de lijn der verwachting ligt en een bedrag van EUR 1.011.895,89 aan belastingschulden van voor het faillissement. Zie voor een nadere toelichting op de in de afgelopen verslagperiode gedane tussentijdse uitkeringen par. 8.3, 8.4 en 8.7.

Elfde faillissementsverslag:

In de afgelopen verslagperiode zijn er voor een bedrag van EUR 1.360.803,33 aan tussentijdse uitkeringen gedaan. Het totaalbedrag aan tussentijdse uitkeringen in het faillissement staat daarmee op EUR 703.149.337,15. In totaal hebben Curatoren inmiddels een bedrag van EUR 673.081.136,55 aan het Depositogarantiefonds tussentijds uitgekeerd, een bedrag van EUR 25.962.717,63 aan rekeninghouders, een bedrag van EUR 3.093.587,083 aan een aantal handelscrediteuren en voormalige werknemers waarvan de ingediende vorderingen voorlopig zijn erkend als concurrente vordering en waarbij betwisting niet in de lijn der verwachting ligt en een bedrag van EUR 1.011.895,89 aan belastingschulden van voor het faillissement. Zie voor een nadere toelichting op de in de afgelopen verslagperiode gedane tussentijdse uitkeringen par. 8.3, 8.4 en 8.7.

Twaalfde faillissementsverslag:

In de afgelopen verslagperiode zijn er voor een bedrag van EUR 845.732,37 aan tussentijdse uitkeringen gedaan. Het totaalbedrag aan tussentijdse uitkeringen in het faillissement staat daarmee op EUR 703.995.069,52. In totaal hebben Curatoren inmiddels een bedrag van EUR 673.240.220,27 aan het Depositogarantiefonds tussentijds uitgekeerd, een bedrag van EUR 26.342.372,06 aan rekeninghouders, een bedrag van EUR 3.559.665,02 aan een aantal handelscrediteuren en voormalige werknemers waarvan de ingediende vorderingen voorlopig zijn erkend als concurrente vordering en waarbij betwisting niet in de lijn der verwachting ligt en een bedrag van EUR 1.011.895,89 aan belastingschulden van voor het faillissement.

Zie voor een nadere toelichting op de in de afgelopen verslagperiode gedane tussentijdse uitkeringen par. 8.3, 8.4 en 8.7.

Dertiende faillissementsverslag:

Mr. J.E.P.A. van Hooff zal binnenkort niet langer werkzaam meer zijn bij Stibbe. Per 7 mei 2025 is hij op zijn verzoek door de rechtbank per die datum als curator ontslagen. Mr. D.D. Nijkamp is daardoor vanaf 7 mei 2025 de enige curator in het faillissement. Vanaf dit dertiende verslag wordt derhalve mr. D.D. Nijkamp in haar hoedanigheid van curator van ATB aangeduid als de "**Curator**".

In verband met de voorbereidingen voor de verificatievergadering heeft de Curator geen verdere tussentijdse uitkeringen meer verricht. De eerstvolgende uitkering aan schuldeisers zal naar verwachting de slotuitdeling zijn. Het is nog niet bekend wanneer de slotuitdeling zal plaatsvinden. Zie voor een nadere toelichting op de in voorgaande verslagperiodes gedane tussentijdse uitkeringen par. 8.3, 8.4 en 8.7.

Veertiende faillissementsverslag:

In de afgelopen verslagperiode heeft de Curator geen tussentijdse uitkeringen gedaan aan rekeninghouders van ATB. Alle resterende uitkeringen aan rekeninghouders zullen naar verwachting worden gedaan als onderdeel van de slotuitdeling in de faillissementsprocedure. Het is nog niet bekend wanneer de slotuitdeling zal plaatsvinden.

De Curator heeft geconstateerd dat per abuis in het twaalfde verslag bedragen aan tussentijdse uitkeringen zijn opgenomen die niet volledig kloppen. De actuele bedragen zijn als volgt: het totaalbedrag aan tussentijdse uitkeringen in het faillissement staat op EUR 703.994.392,10. In totaal heeft de Curator inmiddels een bedrag van EUR 673.081.136,55 aan het Depositogarantiefonds tussentijds uitgekeerd, een bedrag van EUR 26.342.277,15 aan rekeninghouders, een bedrag van EUR 3.559.082,40 aan een aantal handelscrediteuren en voormalige werknemers waarvan de ingediende vorderingen inmiddels zijn erkend als concurrente vorderingen, en een bedrag van EUR 1.011.896,00 aan belastingschulden van voor het faillissement.

Nu de Curator na de verificatievergadering geen tussentijdse uitkeringen meer heeft gedaan, zijn deze bedragen sindsdien niet meer gewijzigd. Zie voor een nadere toelichting op de in voorgaande verslagperiodes gedane tussentijdse uitkeringen par. 8.3, 8.4 en 8.7.

Vijftiende faillissementsverslag:

Omdat de verificatievergadering al heeft plaatsgevonden heeft de Curator in de afgelopen verslagperiode geen tussentijdse uitkeringen gedaan aan schuldeisers van ATB. Alle resterende uitdelingen aan schuldeisers zullen naar verwachting worden gedaan als onderdeel van een (slot)uitdeling in de faillissementsprocedure. De Curator streeft naar een uitdeling aan schuldeisers in de eerste helft van 2026.

In de afgelopen verslagperiode is één van de eerder uitgevoerde tussentijdse uitkeringen aan handelscrediteuren retour gekomen. Hierdoor is het totaal aan tussentijdse uitkeringen EUR 9.096,24 lager dan eerder gerapporteerd. Het totaalbedrag aan tussentijdse uitkeringen in het faillissement staat nu op EUR 703.985.295,86. In totaal heeft de Curator inmiddels een bedrag van EUR 673.081.136,55 aan het Depositogarantiefonds tussentijds uitgekeerd, een bedrag van EUR 26.342.277,15 aan rekeninghouders, een bedrag van EUR 3.549.986,16 aan een aantal handelscrediteuren en voormalige werknemers waarvan de ingediende vorderingen inmiddels zijn erkend als concurrente vorderingen, en een bedrag van EUR 1.011.896,00 aan belastingschulden van voor het faillissement.

Zie voor een nadere toelichting op de in voorgaande verslagperiodes gedane tussentijdse uitkeringen par. 8.3, 8.4 en 8.7.

Zestiende faillissementsverslag:
Op 2 januari 2026 heeft de Curator de eerste uitdelingslijst bij de rechtbank gedeponeerd. De uitdelingslijst is op 3 februari 2026 verbindend geworden. De Curator is bezig met (het voorbereiden van) uitdelingen op grond van deze lijst. In dat kader heeft de Curator inmiddels elf uitdelingen gedaan aan handelscrediteuren, voor een totaalbedrag van EUR 795.376,95.

Het grootste deel van de resterende uitdelingen ziet op uitdelingen aan rekeninghouders. De Curator streeft ernaar al deze uitdelingen in de komende maanden te verrichten.

De Curator heeft alle schuldeisers de afgelopen periode geïnformeerd over de deponering van de eerste uitdelingslijst. Naar aanleiding daarvan hebben ruim 1.500 rekeninghouders adres- en rekeningwijzigingen doorgegeven via een daartoe door de Curator ingericht webportaal. In de afgelopen verslagperiode heeft de Curator daarnaast deze wijzigingen verwerkt. Het is vanwege de voorbereiding van de uitdelingen niet langer mogelijk voor rekeninghouders om een rekeningwijziging door te voeren.

Voor een nadere toelichting op de in voorgaande verslagperiodes verrichte tussentijdse uitkeringen wordt verwezen naar paragrafen 8.3, 8.4 en 8.7.

Zeventiende faillissementsverslag:
Gedurende deze verslagperiode heeft de Curator – overeenkomstig de eerste uitdelingslijst – uitdelingen gedaan van in totaal EUR 1.953.309,33 aan 4.911 schuldeisers van ATB die hun bankgegevens hebben verstrekt, met uitzondering van gesanctioneerde schuldeisers. De uitdelingen van in totaal EUR 5.613.134,41 voor 23.232 gesanctioneerde, betwiste, en overige schuldeisers die waren opgenomen op de eerste uitdelingslijst die de Curator niet kon uitbetalen, heeft de Curator op 19 mei 2026 gestort in de consignatiekas. Meer informatie over de consignatiekas is te vinden via www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/consignatiekas. Daarmee is de eerste uitdeling afgerond.

De Curator is bezig met de voorbereidingen voor de tweede en tevens laatste uitdelingslijst waarmee de Curator de resterende schuldeisers 100% zal kunnen voldoen. Zodra die lijst verbindend is geworden, eindigt het faillissement.

Voor een nadere toelichting op de in voorgaande verslagperiodes verrichte (tussentijdse) uitkeringen wordt verwezen naar paragrafen 8.3, 8.4 en 8.7.

Achttiende faillissementsverslag:
Een klein aantal uitdelingen dat de Curator deed overeenkomstig de eerste uitdelingslijst is door de ontvangende banken geretourneerd nadat de storting in de consignatiekas op 19 mei 2026 heeft plaatsgevonden. De Curator heeft geprobeerd deze uitdelingen opnieuw uit te betalen aan de betreffende schuldeisers. Voor zover dit niet mogelijk was, zal de Curator de uitdelingen storten in de consignatiekas. Meer informatie over de consignatiekas is te vinden via www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/consignatiekas.

De Curator is bezig met de voorbereidingen voor de tweede en tevens laatste uitdelingslijst waarmee de Curator de resterende schuldeisers 100% zal kunnen voldoen. Zodra die lijst verbindend is geworden, eindigt het faillissement. De Curator zal alle schuldeisers waarvan zij adresgegevens heeft per brief of e-mail informeren over het deponeren van de uitdelingslijst, zoals de wet voorschrijft. In die brief of e-mail zal de Curator ook eenmalig

een opgave verstrekken van het saldo van de desbetreffende rekeninghouder per ultimo 2022 t/m 2026 en de ontvangen rente over 2022 t/m 2026. Deze informatie kunnen rekeninghouders gebruiken voor hun belastingaangifte. Voor vragen hierover kunnen rekeninghouders contact opnemen met de Belastingdienst of hun belastingadviseur.

Negentiende faillissementsverslag:
De Curator heeft de in het achttiende faillissementsverslag genoemde uitdelingen die niet opnieuw aan de betreffende schuldeisers konden worden uitbetaald, inmiddels gestort in de consignatiekas. Meer informatie over de consignatiekas is te vinden via www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/consignatiekas.

De Curator heeft op 16 november 2026 de tweede en tevens laatste uitdelingslijst (de slotuitdelingslijst) gedeponeerd bij de rechtbank Amsterdam. Zodra de slotuitdelingslijst verbindend is geworden, eindigt het faillissement. De Curator zal de vorderingen van de resterende schuldeisers vervolgens overeenkomstig de slotuitdelingslijst volledig voldoen. Na deze uitdeling heeft de Curator alle erkende en geverifieerde vorderingen in het faillissement van ATB volledig voldaan. De Curator heeft alle schuldeisers van wie zij adresgegevens heeft per brief of e-mail geïnformeerd over het deponeren van de slotuitdelingslijst, zoals de wet voorschrijft.

In die brief of e-mail heeft de Curator ook eenmalig een opgave verstrekt van het saldo van de desbetreffende rekeninghouder per ultimo van elk van de jaren 2022 tot en met 2026 en van de in die jaren ontvangen rente. Rekeninghouders kunnen deze informatie gebruiken voor hun belastingaangifte. Voor vragen hierover kunnen zij contact opnemen met de Belastingdienst of hun belastingadviseur.

Na het einde van het faillissement zal de vereffenaar van ATB de vereffening van het resterende vermogen voortzetten. Voor een nadere toelichting op het einde van het faillissement, de informatievoorziening en de rol en contactgegevens van de vereffenaar wordt verwezen naar paragraaf 0.1.

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/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 afwikkelvergunning sturen Curatoren DNB wekelijks updates, verstrekken Curatoren ieder kwartaal een rapportage aan DNB en worden alle transacties gemonitord door de aangestelde *compliance officer*.

Vijfde faillissementsverslag:

Curatoren en DNB hebben nog steeds op regelmatige basis contact over de voortgang van de afwikkeling van het faillissement. Curatoren blijven er zorg voor dragen dat de toezichtrechtelijke regels die gelden onder de afwikkelvergunning in acht worden genomen. In dat kader sturen Curatoren DNB wekelijks updates en verstrekken ieder kwartaal een rapportage aan DNB. De aangestelde *compliance officer* monitort alle transacties.

Zesde faillissementsverslag:

Curatoren en DNB hebben nog steeds regelmatig contact over de voortgang van de afwikkeling van het faillissement. Ingevolge de afwikkelvergunning hebben Curatoren DNB op wekelijkse basis updates gestuurd en verstrekken Curatoren ieder kwartaal een rapportage. Vanaf augustus 2023 worden de updates over de voortgang van de afwikkeling van het faillissement maandelijks met DNB gedeeld. Daarnaast worden alle transacties gemonitord door de aangestelde *compliance officer*.

Zevende faillissementsverslag:

Curatoren en DNB hebben nog altijd regelmatig contact over de voortgang van de afwikkeling van het faillissement. Curatoren sturen DNB op maandelijkse basis updates en verstrekken ieder kwartaal een rapportage aan DNB. Daarnaast worden alle transacties gemonitord door de aangestelde *compliance officer*.

Achtste faillissementsverslag:

Curatoren en DNB hebben regelmatig contact over de voortgang van de afwikkeling van het faillissement. Curatoren blijven er zorg voor dragen dat de toezichtrechtelijke regels die gelden onder de afwikkelvergunning in acht worden genomen. In dat kader sturen Curatoren

DNB maandelijks updates en verstrekken ieder kwartaal een rapportage aan DNB. Daarnaast worden alle transacties gemonitord door de aangestelde *compliance officer*.

Negende faillissementsverslag:

Curatoren en DNB hebben nog altijd regelmatig contact over de voortgang van de afwikkeling van het faillissement. Curatoren blijven er zorg voor dragen dat de toezichtrechtelijke regels die gelden onder de afwikkelvergunning in acht worden genomen. In dat kader sturen Curatoren DNB maandelijks updates en verstrekken ieder kwartaal een rapportage aan DNB. Daarnaast worden alle transacties gemonitord door de aangestelde *compliance officer*.

Tiende faillissementsverslag:

Curatoren en DNB hebben nog altijd regelmatig contact over de voortgang van de afwikkeling van het faillissement. Curatoren sturen DNB op maandelijkse basis updates en verstrekken ieder kwartaal een rapportage aan DNB. Daarnaast worden alle transacties gemonitord door de aangestelde *compliance officer*.

Elfde faillissementsverslag:

Curatoren en DNB blijven regelmatig contact houden over de voortgang van de afwikkeling van het faillissement. Curatoren blijven er zorg voor dragen dat de toezichtrechtelijke regels die gelden onder de afwikkelvergunning in acht worden genomen. In dat kader sturen Curatoren DNB maandelijks updates en verstrekken ieder kwartaal een rapportage aan DNB. Daarnaast worden alle transacties gemonitord door de aangestelde *compliance officer*.

Twaalfde faillissementsverslag:

Curatoren en DNB blijven regelmatig contact houden over de voortgang van de afwikkeling van het faillissement. Curatoren blijven er zorg voor dragen dat de toezichtrechtelijke regels die gelden onder de afwikkelvergunning in acht worden genomen. In dat kader sturen Curatoren DNB maandelijks updates en verstrekken ieder kwartaal een rapportage aan DNB. Daarnaast worden alle transacties gemonitord door de aangestelde *compliance officer*.

Dertiende faillissementsverslag:

De Curator en DNB hebben nog altijd regelmatig contact over de voortgang van de afwikkeling van het faillissement. De Curator blijft er zorg voor dragen dat de toezichtrechtelijke regels die gelden onder de afwikkelvergunning in acht worden genomen. In dat kader stuurt de Curator DNB maandelijks updates en verstrekt ieder kwartaal een rapportage aan DNB. Daarnaast worden alle transacties gemonitord door de aangestelde *compliance officer*.

Veertiende faillissementsverslag:

Evenals als in de voorgaande verslagperiodes hebben de Curator en DNB in de afgelopen verslagperiode regelmatig contact gehouden over de voortgang van de afwikkeling van het faillissement. De Curator blijft er zorg voor dragen dat de toezichtrechtelijke regels die gelden onder de afwikkelvergunning in acht worden genomen. De Curator stuurt DNB op maandelijkse basis updates en verstrekt ieder kwartaal een rapportage aan DNB. De aangestelde *compliance officer* monitort alle transacties.

Vijftiende faillissementsverslag:

Evenals als in de voorgaande verslagperiodes hebben de Curator en DNB in de afgelopen verslagperiode regelmatig contact gehouden over de voortgang van de afwikkeling van het faillissement. De Curator blijft er zorg voor dragen dat de toezichtrechtelijke regels die gelden

onder de afwikkelvergunning in acht worden genomen. De Curator stuurt DNB op maandelijkse basis updates en verstrekt ieder kwartaal een rapportage aan DNB. De aangestelde *compliance officer* monitort alle transacties.

Zestiende faillissementsverslag:

Evenals als in de voorgaande verslagperiodes hebben de Curator en DNB in de afgelopen verslagperiode regelmatig contact gehouden over de voortgang van de afwikkeling van het faillissement. De Curator blijft er zorg voor dragen dat de toezichtrechtelijke regels die gelden onder de afwikkelvergunning in acht worden genomen. De Curator verstrekt ieder kwartaal een rapportage aan DNB. De aangestelde *compliance officer* monitort alle transacties.

Zeventiende faillissementsverslag:

Evenals als in de voorgaande verslagperiodes hebben de Curator en DNB in de afgelopen verslagperiode regelmatig contact gehouden over de voortgang van de afwikkeling van het faillissement. De Curator blijft er zorg voor dragen dat de toezichtrechtelijke regels die gelden onder de afwikkelvergunning in acht worden genomen. De Curator verstrekt ieder kwartaal een rapportage aan DNB. De aangestelde *compliance officer* monitort alle transacties.

Aangezien de Curator alle vorderingen van rekeninghouders heeft voldaan middels een directe uitdeling dan wel een storting in de consignatiekas, is de Curator voornemens om in de komende verslagperiode met DNB in overleg te gaan over het intrekken van de afwikkelvergunning.

Achttiende faillissementsverslag:

Evenals in de voorgaande verslagperiodes hebben de Curator en DNB in de afgelopen verslagperiode regelmatig contact gehouden over de voortgang van de afwikkeling van het faillissement. De Curator blijft er zorg voor dragen dat de toezichtrechtelijke regels die gelden onder de afwikkelvergunning in acht worden genomen. De Curator verstrekt ieder kwartaal een rapportage aan DNB. De aangestelde *compliance officer* monitort alle transacties.

Aangezien de Curator alle vorderingen van rekeninghouders heeft voldaan middels een directe uitdeling dan wel een storting in de consignatiekas, is de Curator met DNB in overleg over het intrekken van de afwikkelvergunning.

Negentiende faillissementsverslag:

Evenals in de voorgaande verslagperiodes hebben de Curator en DNB in de afgelopen verslagperiode regelmatig contact gehouden over de voortgang van de afwikkeling van het faillissement. De Curator blijft er zorg voor dragen dat de toezichtrechtelijke regels die gelden onder de afwikkelvergunning in acht worden genomen. De Curator verstrekt ieder kwartaal een rapportage aan DNB. De aangestelde *compliance officer* monitort alle transacties.

Aangezien de Curator alle vorderingen van rekeninghouders heeft voldaan door middel van een uitdeling aan rekeninghouders of storting in de consignatiekas, is de Curator met DNB in overleg over het intrekken van de afwikkelvergunning. Dit overleg is nog niet afgerond en wordt mogelijk voortgezet door de vereffenaar na het einde van het faillissement.

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 afwikkelen. 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. 0). 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.

Vijfde faillissementsverslag:
De afgelopen periode richtten de werkzaamheden van Curatoren zich met name op (i) het beheren van de resterende activa, (ii) het beoordelen van vorderingen van (handels)crediteuren en het doen van tussentijdse uitkeringen, (iii) afstemming met het Depositogarantiefonds en het voorbereiden van een verificatievergadering; en (iv) het starten van een onregelmatighedenonderzoek.

Curatoren hebben in de afgelopen verslagperiode de twee resterende normaal presterende leningenposities *geserviced*. De looptijd van deze leningenposities bedraagt minder dan twee jaar. Curatoren hebben mede daarom vooralsnog besloten deze leningenposities te blijven *servicen* tot het einde van hun looptijd. Curatoren hebben daarnaast verschillende werkzaamheden verricht ten aanzien van de zes leningenposities die in het verleden onder toezicht stonden van de afdeling bijzonder beheer van ATB. Curatoren trachten een (gedeeltelijke) terugbetaling van deze leningenposities te bewerkstelligen.

Curatoren hebben in de afgelopen verslagperiode veel tijd besteed aan de afstemming met concurrente (handels)crediteuren ten aanzien van de door hen ingediende vorderingen. Een groot deel van de ingediende handelsvorderingen is, al dan niet na nadere discussie met de desbetreffende schuldeisers, voorlopig erkend. Aan deze schuldeisers is in de afgelopen verslagperiode een tussentijdse uitkering gedaan. Door deze tussentijdse uitkering is voorkomen dat de rente op het onbetaalde gedeelte van deze vorderingen doorloopt. In totaal hebben Curatoren een bedrag van EUR 1.803.379,33 uitgekeerd aan de op dat moment voorlopig erkende handelscrediteuren.

Daarnaast hebben Curatoren nader onderzoek gedaan naar de positie van rekeninghouders en daarover overlegd met het Depositogarantiefonds, dat door betalingen aan rekeninghouders is gesubrogeerd in de rechten van een groot aantal rekeninghouders. Curatoren zijn op dit moment de analyse ten aanzien van Duitse rekeninghouders aan het afronden en verwachten in de volgende verslagperiode definitieve uitgangspunten te formuleren voor de verificatie van de vorderingen van rekeninghouders. Curatoren zullen die uitgangspunten afstemmen met het Depositogarantiefonds en vervolgens kenbaar maken aan de rekeninghouders

(vermoedelijk door publicatie op de websites van ATB, waaronder www.amsterdamtradebank.com).

Curatoren zijn gestart met een beperkt onderzoek naar eventuele onregelmatigheden bij ATB. Het onderzoek is beperkt omdat naar verwachting alle geverifieerde en erkende vorderingen kunnen worden voldaan.

In de afgelopen verslagperiode heeft OFSI de *license* verlengd tot 12 mei 2025. Curatoren hebben OFAC verzocht de *license* te verlengen totdat de taak van Curatoren voltooid is. OFAC heeft het verzoek in behandeling genomen en op 12 mei 2023 de bestaande *license* met 30 dagen verlengd terwijl zij het verzoek van Curatoren nader bestuderen. Zie voor een nadere toelichting par. 3.1.

Zesde faillissementsverslag:

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

Curatoren hebben in de afgelopen verslagperiode de *servicing* van de twee resterende normaal presterende leningenposities voortgezet. Curatoren hebben daarnaast verschillende werkzaamheden verricht ten aanzien van de zes leningenposities die in het verleden onder toezicht stonden van de afdeling bijzonder beheer van ATB. Curatoren hebben in de afgelopen verslagperiode opnieuw betalingen op de boedelrekening ontvangen in het kader van aflossingen en rente. Zie daarover nader paragraaf 3.33.

Curatoren hebben in de afgelopen verslagperiode wederom veel tijd besteed aan de afstemming met concurrente (handels)crediteuren ten aanzien van de door hen ingediende vorderingen. Daarnaast worden er voorbereidingen getroffen voor de voorlopige verificatie van de vorderingen van de handelscrediteuren. Curatoren onderzoeken of het in het belang van de boedel is om nog een tussentijdse uitkering te doen aan de handelscrediteuren, voorafgaand aan de verificatievergadering.

Verder hebben Curatoren nader onderzoek gedaan naar de positie van (buitenlandse) rekeninghouders en daarover overlegd met het Depositogarantiefonds, dat door betalingen aan rekeninghouders is gesubrogeerd in de rechten van een groot aantal rekeninghouders. Curatoren hebben de analyse ten aanzien van Duitse rekeninghouders afgerond en zijn bezig om de definitieve uitgangspunten te formuleren voor de verificatie van de vorderingen van rekeninghouders. Na afstemming met het Depositogarantiefonds zullen deze uitgangspunten kenbaar worden gemaakt aan de rekeninghouders (vermoedelijk door publicatie op de websites van ATB, waaronder www.amsterdamtradebank.com).

In de vorige verslagperiode zijn Curatoren gestart met een beperkt onderzoek naar eventuele onregelmatigheden bij ATB. Het onderzoek is beperkt omdat naar verwachting alle geverifieerde en erkende vorderingen kunnen worden voldaan. Het onderzoek is in deze verslagperiode voortgezet.

In de vorige verslagperiode (op 12 mei 2023) heeft OFAC de bestaande *license* met 30 dagen verlengd terwijl zij het verzoek van Curatoren nader bestudeerden. Inmiddels heeft OFAC de *license* verlengd tot 11 december 2023. Zie voor een nadere toelichting par. 3.1.

Zevende faillissementsverslag:

De afgelopen periode richtten de werkzaamheden van Curatoren zich wederom met name op (i) het beheren van de resterende activa, (ii) het beoordelen van vorderingen van (handels)crediteuren, (iii) afstemming met het Depositogarantiefonds en het voorbereiden van een verificatievergadering; en (iv) het onregelmatighedenonderzoek. Ook de sanctieproblematiek heeft in de afgelopen verslagperiode weer de nodige tijd gekost.

Curatoren hebben in de afgelopen verslagperiode de *servicing* van de twee resterende normaal presterende leningenposities voortgezet. Curatoren hebben daarnaast verschillende werkzaamheden verricht ten aanzien van de zes leningenposities die in het verleden onder toezicht stonden van de afdeling bijzonder beheer van ATB. Curatoren hebben in de afgelopen verslagperiode opnieuw betalingen op de boedelrekening ontvangen in het kader van aflossingen en rente. Zie daarover nader paragraaf 3.33.

Curatoren hebben in de afgelopen verslagperiode weer veel tijd besteed aan de afstemming met concurrente (handels)crediteuren ten aanzien van de door hen ingediende vorderingen. De beoordeling van veel van deze vorderingen is inmiddels afgerond. Curatoren zijn daarom voornemens om aan een aantal handelscrediteuren waarvan de ingediende vorderingen voorlopig zijn erkend als concurrente vordering en waarbij betwisting niet in de lijn der verwachting ligt, binnen enkele weken een tussentijdse uitkering te doen. Deze crediteuren hebben hierover een brief ontvangen van Curatoren. Daarnaast worden er voorbereidingen getroffen voor de voorlopige verificatie van de vorderingen van de handelscrediteuren en lopen er met een aantal crediteuren nog discussies over de beoordeling van de door hen ingediende vorderingen. Curatoren streven ernaar om deze discussies in de komende verslagperiode zoveel mogelijk af te ronden.

In de afgelopen periode hebben Curatoren overeenstemming bereikt met het Depositogarantiefonds over de uitgangspunten voor de verificatie van de vorderingen van rekeninghouders en de vordering van het Depositogarantiefonds. Curatoren zullen deze uitgangspunten kenbaar maken aan de rekeninghouders o.a. door publicatie op de websites van ATB, waaronder www.amsterdamtradebank.com. Curatoren roepen crediteuren op om deze websites goed in de gaten te houden.

Curatoren streven ernaar om een verificatievergadering te laten plaatsvinden in het eerste kwartaal van 2024. Zodra hierover meer duidelijkheid bestaat, zal dit bekend worden gemaakt o.a. door publicatie op voornoemde websites van ATB. De crediteuren zullen hierover daarnaast in principe een brief ontvangen van Curatoren.

Curatoren doen een beperkt onderzoek naar eventuele onregelmatigheden bij ATB. Het onderzoek is beperkt omdat naar verwachting alle geverifieerde en erkende vorderingen kunnen worden voldaan. Het onderzoek is in deze verslagperiode voortgezet en in dat kader is met diverse betrokkenen gesproken.

In de afgelopen verslagperiode zijn er ook weer diverse vragen opgekomen over de invloed van sancties op de afwikkeling van het faillissement. Verder is tijd besteed aan de rapportage aan OFAC en zijn er werkzaamheden verricht in het kader van de verlenging van de huidige *license*, die op 11 december 2023 afloopt. Zie voor een nadere toelichting par. 3.1.

Achtste faillissementsverslag:

De afgelopen periode richtten de werkzaamheden van Curatoren zich wederom met name op (i) het beheren van de resterende activa, (ii) de sanctieproblematiek en contact met toezichthouders en de bank waarbij de boedelrekening wordt aangehouden hierover, (iii) het

beoordelen van vorderingen van (handels)crediteuren, (iv) het voorbereiden van een tussentijdse uitkering aan bepaalde rekeninghouders; (v) afstemming met het Depositogarantiefonds en het voorbereiden van een verificatievergadering; en (vi) het onregelmatighedenonderzoek.

Curatoren hebben in de afgelopen verslagperiode de *servicing* van de twee resterende normaal presterende leningenposities voortgezet. Daarnaast hebben de curatoren het beheer van de zes leningenposities die in het verleden onder toezicht stonden van de afdeling bijzonder beheer van ATB voortgezet. Curatoren hebben in de afgelopen verslagperiode opnieuw betalingen op de boedelrekening ontvangen in het kader van aflossingen en rente. Zie daarover nader paragraaf 3.3.

In de afgelopen verslagperiode heeft OFAC de *license* verlengd tot 31 mei 2024. Conform de door OFAC gestelde voorwaarden hebben curatoren ook in de afgelopen verslagperiode een rapportage aangeleverd.

De voorbereidingen voor het doen van betalingen aan rekeninghouders hebben in de afgelopen verslagperiode veel tijd gevergd. Curatoren hebben in dit kader veelvuldig contact gehad met onder meer de bank waar de boedelrekening wordt aangehouden. Bij de voorbereidingen en het uitvoeren van testen blijken er toch nog veel obstakels te zijn, mede door de sanctiecomponent in combinatie met het grote aantal betalingen. Het streven is om in samenwerking met de bank en de Rechtbank te komen tot een proces waarbij de invoer, validatie en uitvoering van de betalingen zo soepel mogelijk verloopt. In de komende verslagperiode zullen Curatoren hier naar verwachting wederom veel tijd aan moeten besteden.

In de afgelopen verslagperiode hebben Curatoren diverse tussentijdse uitkeringen gedaan op grond van art. 212rd Fw. Curatoren hebben in de afgelopen periode een tussentijdse uitkering gedaan aan 1.358 rekeninghouders die op datum faillissement een saldo hoger dan EUR 100.000 hadden en betaling van het Depositogarantiefonds hebben ontvangen. Het gaat om een tussentijdse uitkering ter hoogte van 15% van het saldo boven de EUR 100.000, voor een totaalbedrag van EUR 2.345.720,51. Van een beperkt aantal rekeninghouders is het uitbetaalde bedrag teruggekomen, naar verwachting omdat de bij de boedel bekende tegenrekeningen zijn gesloten. In totaal gaat dit om een bedrag van EUR 754,78 dat retour is gekomen op de boedelrekening. De rekeninghouders waaraan de tussentijdse uitkering is gedaan hebben inmiddels, in combinatie met de uitkering van het Depositogarantiefonds, een uitkering ontvangen gelijk aan hun volledige rekeningsaldo op datum faillissement.

Daarnaast hebben Curatoren in de afgelopen verslagperiode een tussentijdse uitkering gedaan aan een aantal handelscrediteuren en voormalige werknemers waarvan de ingediende vorderingen voorlopig zijn erkend als concurrente vordering en waarbij betwisting niet in de lijn der verwachting ligt. Dit betreft een tussentijdse uitkering voor een totaalbedrag van EUR 587.448,41. Zie voor een nadere toelichting par. 8.7.

Curatoren hebben in de afgelopen periode vorderingen gemaakt met de voorbereiding van een verificatievergadering. Het houden van de verificatievergadering in het eerste kwartaal van 2024 is echter te ambitieus gebleken, mede door externe omstandigheden waarmee Curatoren zich geconfronteerd zien. Curatoren onderzoeken nu of het mogelijk is om de rekeninghouders middels een tussentijdse uitkering te voldoen voorafgaand aan de verificatievergadering en verwachten hier in de komende verslagperiode meer duidelijkheid over te krijgen. Met het Depositogarantiefonds voeren Curatoren overleg over de vraag hoe

om te gaan met uitkeringen aan rekeninghouders. Curatoren verwachten daar op korte termijn overeenstemming over te bereiken. Zie voor een nadere toelichting par. 8.3.

De Curatoren hebben in de afgelopen verslagperiode de eerste fase van het onderzoek naar eventuele onregelmatigheden bij ATB afgerond en zijn begonnen met het verwerken van hun onderzoeksresultaten in een conceptrapport. Zie voor een nadere toelichting par. 7.6.

Negende faillissementsverslag:

Curatoren zijn hun onderzoeksresultaten aan het verwerken in een conceptrapport. Zie voor een nadere toelichting par. 7.6.

Tiende faillissementsverslag:

Ook in de afgelopen verslagperiode hebben Curatoren werkzaamheden verricht in het kader van het rechtmatigheidsonderzoek. Zie voor een nadere toelichting par. 7.6.

Elfde faillissementsverslag:

De afgelopen periode richtten de werkzaamheden van Curatoren zich wederom met name op (i) het beheren van de resterende activa, (ii) de sanctieproblematiek en contact met toezichthouders en de bank waarbij de boedelrekening wordt aangehouden hierover, (iii) het doen van uitkeringen aan actieve rekeninghouders, (iv) het beoordelen van vorderingen van (handels)crediteuren, (v) afstemming met het Depositogarantiefonds, (vi) het voorbereiden van een verificatievergadering, en (vii) het onderzoek naar eventuele onregelmatigheden.

Curatoren hebben in de afgelopen verslagperiode de laatste nog uitstaande bedragen in het kader van de twee resterende normaal presterende leningenposities op de boedelrekening ontvangen. Het gaat om een bedrag van in totaal EUR 15.802.423,75. Deze posities zijn hiermee volledig afgewikkeld. Daarnaast hebben Curatoren het beheer van de zes leningenposities die in het verleden onder toezicht stonden van de afdeling bijzonder beheer van ATB voortgezet. Zie daarover nader par. 3.3.

In de afgelopen verslagperiode hebben Curatoren wederom diverse tussentijdse uitkeringen gedaan op grond van art. 212rd Fw, onder meer aan actieve rekeninghouders en enkele voormalig werknemers. Zie voor een nadere toelichting par. 4.2 en par. 8.7.

Curatoren hebben in de afgelopen periode vorderingen gemaakt met de voorbereidingen voor de verificatievergadering en het einde van het faillissement. Zie voor een nadere toelichting par. 8.3.

Curatoren zijn hun onderzoeksresultaten in het kader van het rechtmatigheidsonderzoek aan het verwerken in een conceptrapport. Zie voor een nadere toelichting par. 7.6.

Twaalfde faillissementsverslag:

De afgelopen periode richtten de werkzaamheden van Curatoren zich wederom met name op (i) het beheren van de resterende activa, (ii) de sanctieproblematiek en contact met toezichthouders en de bank waarbij de boedelrekening wordt aangehouden hierover, (iii) het doen van uitkeringen uitkering aan actieve rekeninghouders, (iv) het beoordelen van vorderingen van (handels)crediteuren, (v) afstemming met het Depositogarantiefonds, (vi) het voorbereiden van een verificatievergadering, en (vi) het onderzoek naar eventuele onregelmatigheden.

Curatoren hebben in de afgelopen verslagperiode het beheer van de zes leningenposities die in het verleden onder toezicht stonden van de afdeling bijzonder beheer van ATB voortgezet. Zie daarover nader par. 3.3.

In de afgelopen verslagperiode hebben Curatoren wederom diverse tussentijdse uitkeringen gedaan op grond van art. 212rd Fw, onder meer aan actieve rekeninghouders. Zie voor een nadere toelichting par. 8.7.

De rechter-commissaris heeft de afgelopen verslagperiode de datum voor de verificatievergadering bepaald. De verificatievergadering zal plaatsvinden op 31 maart 2025 om 09.30 op de rechtbank Amsterdam aan de Parnassusweg 280 te Amsterdam. Schuldeisers die dat willen mogen de vergadering bijwonen, maar dat hoeft niet. Schuldeisers die de vergadering willen bijwonen kunnen zich aanmelden via infoatb@stibbe.com. De rechter-commissaris heeft daarnaast bepaald dat schuldeisers tot uiterlijk 17 maart 2025 vorderingen kunnen indienen in het faillissement.

Curatoren hebben alle bij hen bekende schuldeisers geïnformeerd over de verificatievergadering en de berekening van hun vordering. Schuldeisers die bericht hebben ontvangen van Curatoren over de berekening van hun vordering en het met die berekening eens zijn, hoeven niets te doen. Schuldeisers die geen bericht hebben ontvangen van Curatoren over de berekening van hun vordering, of het met die berekening niet eens zijn, of menen dat ze nog iets anders te vorderen hebben van ATB, moeten dit zo snel mogelijk en uiterlijk op 17 maart 2025 aan Curatoren laten weten door een e-mail te sturen aan infoatb@stibbe.com. Met bezwaren die daarna worden ingediend wordt geen rekening gehouden. Zie voor een nadere toelichting par. 8.3.

Curatoren zijn hun onderzoeksresultaten in het kader van het rechtmatigheidsonderzoek aan het verwerken in een conceptrapport. Zie voor een nadere toelichting par. 7.6.

De boedelrekening is thans geblokkeerd, omdat naar Curatoren begrijpen een ontheffing verleend door een Franse toezichthouder aan de bank waar Curatoren de boedelrekening aanhielden de afgelopen verslagperiode is verlopen. De bank waar de Curatoren de boedelrekening aanhouden heeft inmiddels alsnog een nieuwe ontheffing aangevraagd bij de Franse toezichthouder. Curatoren zijn in nauw contact met de bank waar Curatoren de boedelrekening aanhouden om een verlening van een nieuwe ontheffing door de Franse toezichthouder zo veel mogelijk te bespoedigen. Zie voor een nadere toelichting para. 3.1.1.

Dertiende faillissementsverslag:

De afgelopen periode richtten de werkzaamheden van de Curator zich wederom met name op (i) het beheren van de resterende activa, (ii) de sanctieproblematiek, en contact met toezichthouders en de bank waarbij de boedelrekening wordt aangehouden hierover, (iii) het beoordelen van vorderingen van (handels)crediteuren, (iv) het voorbereiden van de verificatievergadering, (v) het onderzoek naar eventuele onregelmatigheden, en (vi) het voorbereiden van de slotuitdeling.

De Curator heeft in de afgelopen verslagperiode het beheer van de zes leningenposities die in het verleden onder toezicht stonden van de afdeling bijzonder beheer van ATB voortgezet. Zie daarover nader par. 3.3.

In de afgelopen verslagperiode heeft de verificatievergadering plaatsgevonden. Tijdens de verificatievergadering heeft de rechter-commissaris 54.224 vorderingen van in totaal EUR 693.177.161 erkend in het faillissement. De rechter-commissaris heeft 3 vorderingen

van in totaal EUR 1.128.300 verwezen naar renvooiprocedures bij de rechtbank Amsterdam dan wel voortprocederen bij het gerechtshof Amsterdam. Zie voor een nadere toelichting op de verificatievergadering par. 8.3.

De Curator is haar onderzoeksresultaat in het kader van het rechtmatigheidsonderzoek aan het verwerken in een conceptrapport. Zie voor een nadere toelichting par. 7.6.

De boedelrekening is nog steeds geblokkeerd, omdat naar de Curator begrijpt een ontheffing verleend door een Franse toezichthouder aan de bank waar de Curator de boedelrekening aanhoudt, is verlopen. De bank waar de Curator de boedelrekening aanhoudt, heeft alsnog een nieuwe ontheffing aangevraagd bij de Franse toezichthouder. De Curator is in nauw contact met de bank waar Curator de boedelrekening aanhoudt en met de Franse toezichthouder om een verlening van een nieuwe ontheffing door de Franse toezichthouder zo veel mogelijk te bespoedigen. Zie voor een nadere toelichting para. 3.1.1.

Veertiende faillissementsverslag:

De afgelopen periode heeft de Curator zich vooral bezig gehouden met het beheren van de resterende activa, het verwerken van door rekeninghouders doorgegeven wijzigingen en het voorbereiden van de slotuitdeling. Daarnaast heeft de Curator onder meer werkzaamheden verricht in het kader van de sanctieproblematiek, de betwiste vorderingen, het onderzoek naar eventuele onregelmatigheden en de voorbereiding voor het einde van het faillissement.

Vijftiende faillissementsverslag:

In de afgelopen verslagperiode heeft de Curator de verwerking van de door rekeninghouders doorgegeven wijzigingen afgerond en zijn er voorbereidingen getroffen voor een uitdeling aan schuldeisers in de eerste helft van 2026. Daarnaast heeft de Curator onder meer werkzaamheden verricht in het kader van het beheer van de resterende activa, de sanctieproblematiek, de betwiste vorderingen, het onderzoek naar eventuele onregelmatigheden en de voorbereiding voor het einde van het faillissement.

Zestiende faillissementsverslag:

In de afgelopen verslagperiode heeft de Curator de eerste uitdelingslijst gedeponeerd bij de rechtbank. Op deze uitdelingslijst zijn de vorderingen van nagenoeg alle geverifieerde schuldeisers opgenomen. Deze eerste uitdelingslijst heeft vanaf 5 januari 2026 gedurende tien dagen ter inzage gelegen voor schuldeisers. Een schuldeiser heeft verzet ingesteld tegen deze uitdelingslijst. Bij beschikking van 23 januari 2026 heeft de rechtbank Amsterdam het verzet afgewezen. De schuldeiser heeft geen cassatie ingesteld tegen deze beschikking. De eerste uitdelingslijst is daarmee op 3 februari 2026 verbindend geworden. De Curator is vervolgens begonnen met (het voorbereiden van) uitdelingen op grond van deze eerste uitdelingslijst.

Daarnaast heeft de Curator in de afgelopen verslagperiode onder meer werkzaamheden verricht in het kader van het beheer van de resterende activa, de sanctieproblematiek, de betwiste vorderingen, het onderzoek naar mogelijke onregelmatigheden en de voorbereiding van de beëindiging van het faillissement.

Zeventiende faillissementsverslag:

Gedurende deze verslagperiode heeft de Curator – overeenkomstig de eerste uitdelingslijst – uitdelingen gedaan van in totaal EUR 1.953.309,33 aan 4.911 schuldeisers van ATB die hun bankgegevens hebben verstrekt, met uitzondering van gesanctioneerde schuldeisers. De uitdelingen van in totaal EUR 5.613.134,41 voor 23.232 gesanctioneerde, betwiste, en overige schuldeisers die waren opgenomen op de eerste uitdelingslijst die de Curator niet kon

uitbetalen, heeft de Curator op 19 mei 2026 gestort in de consignatiekas. Meer informatie over de consignatiekas is te vinden via www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/consignatiekas. Daarmee is de eerste uitdeling afgerond.

Daarnaast heeft de Curator in deze verslagperiode werkzaamheden verricht met betrekking tot de betwiste vorderingen, waarbij de Curator tijd heeft besteed aan het voeren van verweer in de aanhangige renvooiprocedure. Voorts heeft de Curator onder meer werkzaamheden verricht in het kader van het beheer van de resterende activa, de sanctieproblematiek, het afronden van het onderzoek naar mogelijke onregelmatigheden en de voorbereiding van de beëindiging van het faillissement.

Achttiende faillissementsverslag:

Een klein aantal uitdelingen dat de Curator deed overeenkomstig de eerste uitdelingslijst is door de ontvangende banken geretourneerd nadat de storting in de consignatiekas op 19 mei 2026 heeft plaatsgevonden. De Curator heeft geprobeerd deze uitdelingen opnieuw uit te betalen aan de betreffende schuldeisers. Voor zover dit niet mogelijk was, zal de Curator de uitdelingen storten in de consignatiekas. Meer informatie over de consignatiekas is te vinden via www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/consignatiekas.

De Curator is bezig met de voorbereidingen voor de tweede en tevens laatste uitdelingslijst waarmee de Curator de resterende schuldeisers 100% zal kunnen voldoen. Zodra die lijst verbindend is geworden, eindigt het faillissement. De Curator zal alle schuldeisers waarvan zij adresgegevens heeft per brief of e-mail informeren over het deponeren van de uitdelingslijst, zoals de wet voorschrijft. In die brief of e-mail zal de Curator ook eenmalig een opgave verstrekken van het saldo van de desbetreffende rekeninghouder per ultimo 2022 t/m 2026 en de ontvangen rente over 2022 t/m 2026. Deze informatie kunnen rekeninghouders gebruiken voor hun belastingaangifte. Voor vragen hierover kunnen rekeninghouders contact opnemen met de Belastingdienst of hun belastingadviseur.

Daarnaast heeft de Curator in deze verslagperiode werkzaamheden verricht met betrekking tot de betwiste vorderingen, waarbij de Curator tijd heeft besteed aan het voeren van verweer in de aanhangige renvooiprocedure. Voorts heeft de Curator onder meer werkzaamheden verricht in het kader van het beheer van de resterende activa, de sanctieproblematiek, het afronden van het onderzoek naar mogelijke onregelmatigheden en de voorbereiding van de beëindiging van het faillissement.

Negentiende faillissementsverslag:

De Curator heeft de in het achttiende faillissementsverslag genoemde uitdelingen die niet opnieuw aan de betreffende schuldeisers konden worden uitbetaald, inmiddels gestort in de consignatiekas. Meer informatie over de consignatiekas is te vinden via www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/consignatiekas.

De Curator heeft op 16 november 2026 de tweede en tevens laatste uitdelingslijst (de slotuitdelingslijst) gedeponeerd bij de rechtbank Amsterdam. Zodra de slotuitdelingslijst verbindend is geworden, eindigt het faillissement. De Curator zal de vorderingen van de resterende schuldeisers vervolgens overeenkomstig de slotuitdelingslijst volledig voldoen. Na deze uitdeling zullen alle erkende en geverifieerde vorderingen in het faillissement van ATB volledig zijn voldaan. De Curator heeft alle schuldeisers van wie zij adresgegevens heeft per brief of e-mail geïnformeerd over het deponeren van de slotuitdelingslijst, zoals de wet voorschrijft.

In die brief of e-mail heeft de Curator ook eenmalig een opgave verstrekt van het saldo van de desbetreffende rekeninghouder per ultimo van elk van de jaren 2022 tot en met 2026 en van de in die jaren ontvangen rente. Rekeninghouders kunnen deze informatie gebruiken voor hun belastingaangifte. Voor vragen hierover kunnen zij contact opnemen met de Belastingdienst of hun belastingadviseur.

Daarnaast heeft de Curator in deze verslagperiode werkzaamheden verricht met betrekking tot de betwiste vorderingen. Met de handelscrediteur van wie de vordering in de renvooiprocedure bij de rechtbank Amsterdam aan de orde was, heeft de Curator inmiddels een schikking getroffen. Daarmee is dat geschil definitief beëindigd. Voor een nadere toelichting wordt verwezen naar paragraaf 8.1.2. Voorts heeft de Curator onder meer werkzaamheden verricht in het kader van het beheer van de resterende activa, de sanctieproblematiek en de voorbereiding van de beëindiging van het faillissement.

Na het einde van het faillissement zal de vereffenaar van ATB de vereffening van het resterende vermogen voortzetten. Voor een nadere toelichting op het einde van het faillissement, de informatievoorziening en de rol en contactgegevens van de vereffenaar wordt verwezen naar paragraaf 0.1.

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 internationa1 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. 0ver 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 begrijpen 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*

Omwille van de leesbaarheid hebben Curatoren ervoor gekozen om deze tekst, die sinds het eerste verslag niet meer is gewijzigd, vanaf het elfde faillissementsverslag niet meer integraal op te nemen. Zie hiervoor het eerste tot en met het tiende openbare faillissementsverslag.

1.2.2 *Financiële gegevens*

Omwille van de leesbaarheid hebben Curatoren ervoor gekozen om deze tekst, die sinds het eerste verslag niet meer is gewijzigd, vanaf het elfde faillissementsverslag niet meer integraal op te nemen. Zie hiervoor het eerste tot en met het tiende openbare faillissementsverslag.

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

Omwille van de leesbaarheid hebben Curatoren ervoor gekozen om deze tekst, die sinds het eerste verslag niet meer is gewijzigd, vanaf het elfde faillissementsverslag niet meer integraal op te nemen. Zie hiervoor het eerste tot en met het tiende openbare faillissementsverslag.

2.2 Werkzaamheden beoogd curator

Omwille van de leesbaarheid hebben Curatoren ervoor gekozen om deze tekst, die sinds het eerste verslag niet meer is gewijzigd, vanaf het elfde faillissementsverslag niet meer integraal op te nemen. Zie hiervoor het eerste tot en met het tiende openbare faillissementsverslag.

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.

Vijfde faillissementsverslag:

Ook in de afgelopen verslagperiode hebben sancties weer een rol gespeeld bij de werkzaamheden van Curatoren. Er is onder meer onderzocht welke rol de sancties spelen in de laatste fase van het faillissement en de afwikkeling van ATB als het faillissement is geëindigd. Daarnaast speelden in de afgelopen verslagperiode de verlengingen van de OFSI en OFAC *licenses*, waarover hieronder meer.

Zesde faillissementsverslag:

De sancties hebben nog steeds invloed op de werkzaamheden van Curatoren en de uitvoering daarvan, bijvoorbeeld bij uitgaande en binnenkomende betalingen. In de afgelopen verslagperiode zijn er wederom ten aanzien van verschillende onderwerpen vragen opgekomen over de invloed van sancties op de afwikkeling van het faillissement.

Zevende faillissementsverslag:

De sancties hebben nog steeds invloed op de werkzaamheden van Curatoren en de uitvoering daarvan, bijvoorbeeld bij uitgaande en binnenkomende betalingen. In de afgelopen verslagperiode zijn er wederom ten aanzien van verschillende onderwerpen vragen opgekomen over de invloed van sancties op de afwikkeling van het faillissement.

Achtste faillissementsverslag:

De sancties hebben nog steeds invloed op de werkzaamheden van Curatoren en de uitvoering daarvan, bijvoorbeeld bij uitgaande en binnenkomende betalingen. In de afgelopen verslagperiode zijn er wederom ten aanzien van verschillende onderwerpen vragen opgekomen over de invloed van sancties op de afwikkeling van het faillissement.

Negende faillissementsverslag:

De sancties hebben nog steeds invloed op de werkzaamheden van Curatoren en de uitvoering daarvan, bijvoorbeeld bij uitgaande en binnenkomende betalingen. In de afgelopen verslagperiode zijn er wederom ten aanzien van verschillende onderwerpen vragen opgekomen over de invloed van sancties op de afwikkeling van het faillissement.

Tiende faillissementsverslag:

De sancties hebben nog steeds invloed op de werkzaamheden van Curatoren en de uitvoering daarvan, bijvoorbeeld bij uitgaande en binnenkomende betalingen. In de afgelopen verslagperiode zijn er wederom ten aanzien van verschillende onderwerpen vragen opgekomen over de invloed van sancties op de afwikkeling van het faillissement.

Elfde faillissementsverslag:

De sancties hebben nog steeds invloed op de werkzaamheden van Curatoren en de uitvoering daarvan, bijvoorbeeld bij uitgaande en binnenkomende betalingen. Ook blijven er regelmatig vragen opkomen over de invloed van sancties op de afwikkeling van het faillissement.

Twaalfde faillissementsverslag:

De sancties hebben nog steeds invloed op de werkzaamheden van Curatoren en de uitvoering daarvan, bijvoorbeeld bij uitgaande en binnenkomende betalingen. Ook blijven er met enige regelmaat vragen opkomen over de invloed van sancties op de afwikkeling van het faillissement.

Dertiende faillissementsverslag:

De sancties hebben nog steeds invloed op de werkzaamheden van de Curator en de uitvoering daarvan, bijvoorbeeld bij uitgaande en binnenkomende betalingen. Ook blijven er met enige regelmaat vragen opkomen over de invloed van sancties op de afwikkeling van het faillissement.

Veertiende faillissementsverslag:

De sancties hebben nog steeds invloed op de werkzaamheden van de Curator en de uitvoering daarvan, bijvoorbeeld bij uitgaande en binnenkomende betalingen. Ook blijven er met enige

regelmaat vragen opkomen over de invloed van sancties op de afwikkeling van het faillissement.

Vijftiende faillissementsverslag:
De sancties blijven hun invloed hebben op de werkzaamheden van de Curator en de uitvoering daarvan, en spelen een belangrijke rol in de afwikkeling van het faillissement. De verwachting is niet dat dit nog zal veranderen. Omwille van de leesbaarheid zal deze tekst daarom in toekomstige verslagen niet meer worden opgenomen en wordt er verwezen naar de in eerdere verslagen opgenomen teksten, die zonder andersluidend bericht onverkort blijven gelden.

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.

Vijfde 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. In de afgelopen verslagperiode zorgde vooral de plaatsing

van Alfa Bank (een van de aandeelhouders van ATB) op de EU sanctielijst voor aanvullende vragen. Dit heeft niet geleid tot een wijziging van de positie van de boedel van ATB. Daarnaast hebben Curatoren in de afgelopen verslagperiode onderzoek gedaan naar de rol die de sancties mogelijk spelen in de laatste fase van het faillissement en de afwikkeling van ATB als het faillissement is geëindigd.

Zesde faillissementsverslag:

De in de EU geldende sancties leiden zo nu en dan nog tot vragen over de impact van die sancties op de werkzaamheden van Curatoren. Verder speelden de EU-sancties met name een rol ten aanzien van de vraag hoe de afwikkeling van het faillissement verder zal verlopen.

Zevende faillissementsverslag:

De in de EU geldende sancties leiden zo nu en dan nog tot vragen over de impact van die sancties op de werkzaamheden van Curatoren. Verder speelden de EU-sancties met name een rol ten aanzien van de vraag hoe de afwikkeling van het faillissement verder zal verlopen. Met name wordt aandacht besteed aan de rol van de vereffenaar na het einde van het faillissement en de vraag in hoeverre die rol verenigbaar is met de sanctiewetgeving.

Achtste faillissementsverslag:

De in de EU geldende sancties leiden zo nu en dan nog tot vragen over de impact van die sancties op de werkzaamheden van Curatoren. Verder speelden de EU-sancties met name een rol ten aanzien van de vraag hoe de afwikkeling van het faillissement verder zal verlopen. Met name wordt aandacht besteed aan de rol van de vereffenaar na het einde van het faillissement en de vraag in hoeverre die rol verenigbaar is met de sanctiewetgeving.

Begin dit jaar heeft de bank waar Curatoren de boedelrekening aanhouden de Franse toezichthouder om ontheffing van de in de EU geldende sancties verzocht en tijdelijk de boedelrekening geblokkeerd. Curatoren hebben in dat kader veel werkzaamheden moeten verrichten en onder meer contact opgenomen met de Franse toezichthouder en uitgelegd waarom de boedel van ATB niet onder de EU-sancties valt. Curatoren begrijpen van de bank dat de verzochte ontheffing is gegeven, waarop de bank de boedelrekening weer heeft vrijgegeven.

Negende faillissementsverslag:

De in de EU geldende sancties leiden zo nu en dan nog tot vragen over de impact van die sancties op de werkzaamheden van Curatoren. Er zijn in de afgelopen verslagperiode ook verschillende ontwikkelingen geweest in het kader van de EU sanctielijsten, die hebben geleid tot aanvullende analyses ten aanzien van de gevolgen daarvan voor het faillissement van ATB. Verder speelden de EU-sancties in de afgelopen verslagperiode met name een rol ten aanzien van de vraag hoe de afwikkeling van het faillissement verder zal verlopen en bij de voorbereiding van het einde van het faillissement.

Tiende faillissementsverslag:

De in de EU geldende sancties leiden zo nu en dan nog tot vragen over de impact van die sancties op de werkzaamheden van Curatoren. Er zijn in de afgelopen verslagperiode wederom verschillende ontwikkelingen geweest in het kader van de EU sanctielijsten, die hebben geleid tot aanvullende analyses ten aanzien van de gevolgen daarvan voor het faillissement van ATB. Verder speelden de EU-sancties in de afgelopen verslagperiode met name een rol ten aanzien van de vraag hoe de afwikkeling van het faillissement verder zal verlopen en bij de voorbereiding van het einde van het faillissement.

Elfde faillissementsverslag:

De in de EU geldende sancties blijven zo nu en dan leiden tot vragen over de impact van die sancties op de werkzaamheden van Curatoren. Verder speelden de EU-sancties in de afgelopen verslagperiode met name een rol ten aanzien van de vraag hoe de afwikkeling van het faillissement verder zal verlopen en bij de voorbereiding van het einde van het faillissement. In de aankomende verslagperiode zal ook die vraag met name centraal staan, waarbij de ontwikkelingen in de EU sanctieregelgeving meegenomen zullen worden.

Twaalfde faillissementsverslag:

De in de EU geldende sancties blijven zo nu en dan leiden tot vragen over de impact van die sancties op de werkzaamheden van Curatoren. Verder speelden de EU-sancties in de afgelopen verslagperiode met name een rol ten aanzien van de vraag hoe de afwikkeling van het faillissement verder zal verlopen en bij de voorbereiding van het einde van het faillissement. In de aankomende verslagperiode zal ook die vraag met name centraal staan, waarbij de ontwikkelingen in de EU sanctieregelgeving meegenomen zullen worden.

De Franse toezichthouder had een ontheffing gegeven van de in de EU geldende sancties aan de bank waar Curatoren de boedelrekening aanhouden. Curatoren hebben van de bank begrepen dat de afgelopen verslagperiode de termijn waarvoor de toezichthouder deze ontheffing had verleend is verlopen. De bank heeft de boedelrekening daarom geblokkeerd. De bank waar de Curatoren de boedelrekening aanhouden heeft inmiddels een nieuwe ontheffing aangevraagd bij de Franse toezichthouder. Curatoren hebben in dit kader werkzaamheden moeten verrichten en onder meer contact opgenomen met de Nederlandse toezichthouder en haar verzocht haar Franse evenknie te bevestigen dat de boedel van ATB niet onder de EU-sancties valt. Naar Curatoren begrijpen heeft de Nederlandse toezichthouder dit inmiddels ook gedaan. Curatoren zijn in nauw contact met de bank waar Curatoren de boedelrekening aanhouden om een beslissing van de Franse toezichthouder zo veel mogelijk te bespoedigen.

Dertiende faillissementsverslag:

De in de EU geldende sancties blijven zo nu en dan leiden tot vragen over de impact van die sancties op de werkzaamheden van de Curator. Verder speelden de EU-sancties in de afgelopen verslagperiode met name een rol ten aanzien van de vraag hoe de afwikkeling van het faillissement verder zal verlopen en bij de voorbereiding van het einde van het faillissement. In de aankomende verslagperiode zal ook die vraag met name centraal staan, waarbij de ontwikkelingen in de EU sanctieregelgeving meegenomen zullen worden.

De boedelrekening is nog steeds geblokkeerd, omdat naar de Curator begrijpt een ontheffing verleend door een Franse toezichthouder aan de bank waar de Curator de boedelrekening aanhoudt is verlopen. De bank waar de Curator de boedelrekening aanhoudt, heeft alsnog een nieuwe ontheffing aangevraagd bij de Franse toezichthouder. De Curator is in nauw contact met de bank waar Curator de boedelrekening aanhoudt en met de Franse toezichthouder om een verlening van een nieuwe ontheffing door de Franse toezichthouder zo veel mogelijk te bespoedigen. Ook heeft de Curator onderzoek laten doen naar de bevoegdheidsverdeling tussen de Franse en de Nederlandse toezichthouder, omdat de Franse toezichthouder ondanks het oordeel van de Nederlandse toezichthouder dat ATB niet onder EU sancties valt nog steeds geen beslissing heeft genomen.

Veertiende faillissementsverslag:

De in de EU geldende sancties blijven zo nu en dan leiden tot vragen over de impact van die sancties op de werkzaamheden van de Curator, bijvoorbeeld ten aanzien van betalingen die

de Curator in het kader van de afwikkeling van het faillissement doet. Verder speelden de EU-sancties in de afgelopen verslagperiode met name een rol ten aanzien van de vraag hoe de afwikkeling van het faillissement verder zal verlopen en bij de voorbereiding voor het einde van het faillissement.

Zoals in de vorige verslagperiode gemeld, was de boedelrekening geblokkeerd door de bank waar de Curator de boedelrekening aanhoudt, naar de Curator begrijpt omdat een eerder door de Franse toezichthouder verleende ontheffing was verlopen. De Curator heeft hierover contact gehad met de Franse en Nederlandse autoriteiten en een externe sanctierecht specialist, om de boedelrekening zo spoedig mogelijk te laten deblokkeren. Na nauw overleg met de diverse betrokken partijen heeft de Franse toezichthouder op 6 juni 2025 een nieuwe ontheffing verleend. De boedelrekening is enkele weken daarna gedeblokkeerd. De ontheffing van de Franse toezichthouder is geldig tot 5 juni 2026.

Vijftiende faillissementsverslag:
De in de EU geldende sancties blijven zo nu en dan leiden tot vragen over de impact van die sancties op de werkzaamheden van de Curator, bijvoorbeeld ten aanzien van betalingen die de Curator in het kader van de afwikkeling van het faillissement doet. Verder speelden de EU-sancties in de afgelopen verslagperiode met name een rol ten aanzien van de vraag hoe de afwikkeling van het faillissement verder zal verlopen en bij de voorbereiding voor het einde van het faillissement.

Zestiende faillissementsverslag:
De in de EU geldende sancties blijven zo nu en dan leiden tot vragen over de impact van die sancties op de werkzaamheden van de Curator, bijvoorbeeld ten aanzien van betalingen die de Curator in het kader van de afwikkeling van het faillissement doet. Verder speelden de EU-sancties in de afgelopen verslagperiode met name een rol ten aanzien van de vraag hoe de afwikkeling van het faillissement verder zal verlopen en bij de voorbereiding voor het einde van het faillissement. De verwachting is niet dat dit nog zal veranderen. Omwille van de leesbaarheid zal deze tekst daarom in toekomstige verslagen niet meer worden opgenomen en wordt er verwezen naar de in eerdere verslagen opgenomen teksten, die zonder andersluidend bericht onverkort blijven gelden.

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. 0 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.

Vijfde faillissementsverslag:

De OFSI *license* zou in de afgelopen verslagperiode verlopen. Curatoren hebben werkzaamheden verricht in het kader van de aanvraag van een verlenging van de bestaande *license*. OFSI heeft de huidige *license* echter nog voor het indienen van die aanvraag uit eigen beweging verlengd tot 12 mei 2025.

Zesde faillissementsverslag:

De OFSI *license* geldt nog tot 12 mei 2025. In dat kader zijn in de afgelopen verslagperiode dan ook geen bijzondere werkzaamheden verricht. Wel wordt er zo nu en dan aan OFSI melding gemaakt van door de boedel gedane betalingen.

Zevende faillissementsverslag:

De OFSI *license* geldt nog tot 12 mei 2025. In dat kader zijn in de afgelopen verslagperiode dan ook geen bijzondere werkzaamheden verricht. Wel wordt er zo nu en dan aan OFSI melding gemaakt van door de boedel gedane betalingen.

Achtste faillissementsverslag:

De OFSI *license* geldt nog tot 12 mei 2025. In dat kader zijn in de afgelopen verslagperiode dan ook geen bijzondere werkzaamheden verricht. Wel wordt er zo nu en dan aan OFSI melding gemaakt van door de boedel gedane betalingen.

Negende faillissementsverslag:

De OFSI *license* geldt nog tot 12 mei 2025. In dat kader zijn in de afgelopen verslagperiode geen bijzondere werkzaamheden verricht. Wel wordt er zo nu en dan aan OFSI melding gemaakt van door de boedel gedane betalingen.

Tiende faillissementsverslag:

De OFSI *license* geldt nog tot 12 mei 2025. In dat kader zijn in de afgelopen verslagperiode geen bijzondere werkzaamheden verricht. Wel wordt er zo nu en dan aan OFSI melding gemaakt van door de boedel gedane betalingen.

Elfde faillissementsverslag:

Nu de OFSI *license* nog tot 12 mei 2025 geldt, zijn in dit kader in de afgelopen verslagperiode geen bijzondere werkzaamheden verricht. Wel wordt er zo nu en dan aan OFSI melding gemaakt van door de boedel gedane betalingen.

Twaalfde faillissementsverslag:

Nu de OFSI *license* nog tot 12 mei 2025 geldt, zijn in dit kader in de afgelopen verslagperiode geen bijzondere werkzaamheden verricht. Wel wordt er zo nu en dan aan OFSI melding gemaakt van door de boedel gedane betalingen.

Dertiende faillissementsverslag:

In deze verslagperiode zou de OFSI *license* verlopen. De Curator heeft daarom een aanvraag ingediend voor verlenging / opnieuw verlenen van een license bij de OFSI. Inmiddels heeft de OFSI een nieuwe *license* verleend tot en met 12 mei 2030.

Veertiende faillissementsverslag:

Nu de OFSI *license* nog tot 12 mei 2030 geldt, zijn in dit kader in de afgelopen verslagperiode geen bijzondere werkzaamheden verricht. Wel wordt er zo nu en dan aan OFSI melding gemaakt van door de boedel gedane betalingen.

Vijftiende faillissementsverslag:

Nu de OFSI *license* nog tot 12 mei 2030 geldt, zijn in dit kader in de afgelopen verslagperiode geen bijzondere werkzaamheden verricht. Wel wordt er zo nu en dan aan OFSI melding gemaakt van door de boedel gedane betalingen.

Zestiende faillissementsverslag:

Nu de OFSI *license* nog tot 12 mei 2030 geldt, zijn in dit kader in de afgelopen verslagperiode geen bijzondere werkzaamheden verricht. Wel wordt er zo nu en dan aan OFSI melding gemaakt van door de boedel gedane betalingen. De verwachting is niet dat dit nog zal veranderen. Omwille van de leesbaarheid zal deze tekst daarom in toekomstige verslagen niet meer worden opgenomen en wordt er verwezen naar de in eerdere verslagen opgenomen teksten, die zonder andersluidend bericht onverkort blijven gelden.

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 bevriezing 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.

Vijfde faillissementsverslag:

In de afgelopen verslagperiode is wederom een verzoek tot verlenging van de huidige *license* gedaan aan OFAC, nu deze op 12 mei 2023 zou verlopen. Curatoren hebben OFAC verzocht de *license* te verlengen tot na 12 mei 2023 en in beginsel totdat Curatoren hun taak voltooid hebben. OFAC heeft op 12 mei 2023 de huidige *license* met 30 dagen verlengd en laten weten dat zij het verzoek van Curatoren in die periode nader zal beoordelen.

Zesde faillissementsverslag:

Zoals in het vijfde faillissementsverslag is gemeld, zou OFAC de aanvraag voor een verlenging van de OFAC *license* nog nader beoordelen. OFAC heeft naar aanleiding van die beoordeling besloten om de huidige *license* te verlengen tot 11 december 2023. In de *license* zijn enkele aanvullende verplichtingen opgenomen, zoals een verplichting om periodiek verslag uit te brengen van de voortgang van de afwikkeling van het faillissement.

Zevende faillissementsverslag:

De huidige OFAC *license* loopt af op 11 december 2023. In de afgelopen verslagperiode is daarom opnieuw verlenging aangevraagd bij OFAC. Momenteel zijn Curatoren in afwachting van de beslissing van OFAC. Verder hebben Curatoren in de afgelopen periode werkzaamheden verricht om te voldoen aan de aanvullende (rapportage)verplichtingen die OFAC in de meest recente *license* heeft opgenomen. In dat kader is bijvoorbeeld een periodiek verslag opgesteld van de voortgang van de afwikkeling van het faillissement, dat met OFAC is gedeeld.

Achtste faillissementsverslag:

De vorige OFAC *license* liep af op 11 december 2023. Op 20 december 2023 hebben Curatoren een nieuwe OFAC *license* ontvangen en deze loopt af op 31 mei 2024. Gedurende de beperkte periode waarin Curatoren niet over een OFAC *license* beschikten hebben zij tijdelijk bepaalde werkzaamheden en betalingen opgeschort. Curatoren werden in de korte periode waarin zij niet beschikten over een OFAC *license* geconfronteerd met leveranciers die aangaven de dienstverlening te moeten staken indien geen OFAC *license* verkregen zou worden. Aangezien de OFAC *license* alsnog verstrekt is, is de dienstverlening door de desbetreffende partijen voortgezet.

Negende faillissementsverslag:

De huidige OFAC license loopt af op 31 mei 2024. In de afgelopen verslagperiode is daarom opnieuw verlenging aangevraagd bij OFAC. Op de datum van dit verslag hebben Curatoren de verlenging van de OFAC *license* ontvangen. De nieuwe OFAC *license* loopt af op 31 mei 2025.

Verder hebben Curatoren in de afgelopen periode werkzaamheden verricht om te voldoen aan de aanvullende (rapportage)verplichtingen die OFAC in de meest recente *license* heeft opgenomen. In dat kader is bijvoorbeeld een periodiek verslag opgesteld van de voortgang van de afwikkeling van het faillissement, dat met OFAC is gedeeld.

Tiende faillissementsverslag:

De OFAC license geldt nog tot 25 mei 2025. In dat kader zijn in de afgelopen verslagperiode geen bijzondere werkzaamheden verricht. Wel zijn in de afgelopen periode werkzaamheden verricht om te voldoen aan de aanvullende (rapportage)verplichtingen die OFAC in haar license heeft opgenomen.

Elfde faillissementsverslag:

Nu de OFAC license nog tot 25 mei 2025 geldt, zijn in dit kader in de afgelopen verslagperiode geen bijzondere werkzaamheden verricht. Wel zijn in de afgelopen periode werkzaamheden verricht om te voldoen aan de aanvullende (rapportage)verplichtingen die OFAC in haar license heeft opgenomen.

Twaalfde faillissementsverslag:

Nu de OFAC license nog tot 25 mei 2025 geldt, zijn in dit kader in de afgelopen verslagperiode geen bijzondere werkzaamheden verricht.

Dertiende faillissementsverslag:

Aangezien de OFAC license op 31 mei 2025[1] verloopt heeft de Curator de afgelopen verslagperiode een nieuwe aanvraag ingediend voor verlenging / verlening van een license. De Curator is in afwachting van de beslissing van de OFAC op deze aanvraag.

Veertiende faillissementsverslag:

Nu de OFAC license nog tot 30 mei 2026 geldt, zijn in dit kader in de afgelopen verslagperiode geen bijzondere werkzaamheden verricht. Wel zijn in de afgelopen periode werkzaamheden verricht om te voldoen aan de (rapportage)verplichtingen die OFAC in haar license heeft opgenomen.

---

[1] *Per abuis stond in vorige verslagen dat de OFAC licence op 25 mei 2025 verloopt.*

Vijftiende faillissementsverslag:

Nu de OFAC license nog tot 30 mei 2026 geldt, zijn in dit kader in de afgelopen verslagperiode geen bijzondere werkzaamheden verricht. Wel zijn in de afgelopen periode werkzaamheden verricht om te voldoen aan de (rapportage)verplichtingen die OFAC in haar license heeft opgenomen.

Zestiende faillissementsverslag:

Nu de OFAC license nog tot 30 mei 2026 geldt, zijn in dit kader in de afgelopen verslagperiode geen bijzondere werkzaamheden verricht. Wel zijn in de afgelopen periode werkzaamheden verricht om te voldoen aan de (rapportage)verplichtingen die OFAC in haar license heeft opgenomen. De komende verslagperiode zal de Curator een nieuwe aanvraag indienen voor verlenging / verlening van een OFAC license.

Zeventiende faillissementsverslag:

Aangezien de voorgaande OFAC license tot 30 mei 2026 zou gelden, heeft de Curator in de afgelopen verslagperiode een nieuwe aanvraag ingediend voor verlenging van de license. De Curator heeft inmiddels een nieuwe OFAC license ontvangen, die geldig is tot 31 mei 2027.

Achttiende faillissementsverslag:

Nu de OFAC license nog tot 31 mei 2027 geldt, zijn in dit kader in deze verslagperiode geen bijzondere werkzaamheden verricht. Wel zijn er werkzaamheden verricht om te voldoen aan de (rapportage)verplichtingen die OFAC in haar license heeft opgenomen.

Negentiende faillissementsverslag:

Nu de OFAC licentie nog tot 31 mei 2027 geldt, zijn in dit kader in deze verslagperiode geen bijzondere werkzaamheden verricht. Wel zijn er werkzaamheden verricht om te voldoen aan de (rapportage)verplichtingen die OFAC in haar licentie heeft opgenomen.

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 verslagperioden) 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. 0).

Per de datum van dit verslag bedraagt de hoofdsom van de verkochte en vervroegd terugbetaalde leningen in totaal (inclusief resultaten uit de vorige verslagperioden) 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.

Vijfde faillissementsverslag:

In de afgelopen verslagperiode hebben Curatoren zich beziggehouden met het beheer van de nog uitstaande leningenposities en operationele werkzaamheden noodzakelijk in het kader van de overdracht van eerder verkochte leningenposities (zie par. 3.3 en 0).

Zesde faillissementsverslag:

In de afgelopen verslagperiode hebben Curatoren het beheer van de nog uitstaande leningenposities voortgezet. Zie hierover nader paragraaf 3.3 en 0 van dit verslag.

Zevende faillissementsverslag:

In de afgelopen verslagperiode hebben Curatoren het beheer van de nog uitstaande leningenposities voortgezet. Zie hierover nader paragraaf 3.3 en 0 van dit verslag.

Achtste faillissementsverslag:

In de afgelopen verslagperiode hebben Curatoren het beheer van de nog uitstaande leningenposities voortgezet. Zie hierover nader paragraaf 3.3 en 0 van dit verslag.

Negende faillissementsverslag:

In de afgelopen verslagperiode hebben Curatoren het beheer van de nog uitstaande leningenposities voortgezet. Zie hierover nader paragraaf 3.3 en 0 van dit verslag.

Tiende faillissementsverslag:

In de afgelopen verslagperiode hebben Curatoren het beheer van de nog uitstaande leningenposities voortgezet. Zie hierover nader paragraaf 3.3 en 0 van dit verslag.

Elfde faillissementsverslag:

In de afgelopen verslagperiode hebben Curatoren het beheer van de nog uitstaande leningenposities voortgezet. Zie hierover nader paragraaf 3.3 en 0 van dit verslag.

Twaalfde faillissementsverslag:

In de afgelopen verslagperiode hebben Curatoren het beheer van de nog uitstaande leningenposities voortgezet. Zie hierover nader paragraaf 3.3 en 5.2 van dit verslag.

Dertiende faillissementsverslag:

In de afgelopen verslagperiode heeft de Curator het beheer van de nog uitstaande leningenposities voortgezet. Zie hierover nader paragraaf 3.3 en 5.2 van dit verslag.

Veertiende faillissementsverslag:

In de afgelopen verslagperiode heeft de Curator het beheer van de nog uitstaande leningenposities voortgezet. Zie hierover nader paragraaf 3.3 en 5.2 van dit verslag.

Vijftiende faillissementsverslag:

Omwille van de leesbaarheid van dit verslag zal bovenstaande tekst in toekomstige verslagen niet meer worden opgenomen en wordt er verwezen naar de in eerdere verslagen opgenomen teksten, die zonder andersluidend bericht onverkort blijven gelden.

3.2.2 *Verkoop portefeuille obligaties*

Omwille van de leesbaarheid hebben Curatoren ervoor gekozen om deze tekst, die sinds het tweede verslag niet meer is gewijzigd, vanaf het elfde faillissementsverslag niet meer integraal op te nemen. Zie hiervoor het tweede tot en met het tiende openbare faillissementsverslag.

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 voorgezet 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.

Vijfde faillissementsverslag:

Ook in de afgelopen verslagperiode hebben Curatoren de *servicing* van een aantal leningenposities voortgezet. De looptijd van deze leningenposities bedraagt minder dan twee jaar. Curatoren hebben mede daarom vooralsnog besloten deze leningenposities te blijven *servicen* tot het einde van hun looptijd. Ten aanzien van de leningenposities die in het verleden tot de afdeling bijzonder beheer van ATB behoorden hebben Curatoren verschillende werkzaamheden verricht teneinde (gedeeltelijke) betalingen op deze leningen te bewerkstelligen. Curatoren hebben in de afgelopen verslagperiode een bedrag van EUR 236.858,58 aan terugbetalingen op leningen en rente op de boedelrekening ontvangen.

Daarnaast is in de afgelopen verslagperiode de laatste tranche van de aflossing op de lening van ATB aan Fibr Capital op de boedelrekening ontvangen (zie par. 0). Het totaal aan ontvangsten op de boedelrekening in het kader van terugbetalingen leningen en rente komt daarmee op EUR 7.445.298,67.

Zesde faillissementsverslag:

Zoals toegelicht in het vijfde faillissementsverslag, zetten Curatoren de *servicing* van een aantal leningenposities voort. Op dit moment zijn Curatoren voornemens deze leningenposities te blijven *servicen* tot het einde van de looptijd. Deze looptijd bedraagt bij alle posities minder dan twee jaar. Curatoren hebben in de afgelopen verslagperiode een totaalbedrag van EUR 11.336.069,27 aan betalingen van aflossing en rente op de boedelrekening ontvangen.

Ten aanzien van de in het vierde en vijfde verslag genoemde bijzonder beheerposities hebben Curatoren ook gedurende de afgelopen verslagperiode verschillende werkzaamheden verricht teneinde (gedeeltelijke) betalingen op deze leningen te bewerkstelligen.

Zevende faillissementsverslag:

Zoals toegelicht in het vijfde faillissementsverslag, hebben de Curatoren ook gedurende de afgelopen verslagperiode de *servicing* van een aantal leningenposities voortgezet. Curatoren zijn nog steeds voornemens deze leningenposities te blijven *servicen* tot het einde van de looptijd. Curatoren hebben in de afgelopen verslagperiode een totaalbedrag van EUR 6.498.091,78 aan betalingen van aflossing en rente op de leningenposities ontvangen op de boedelrekening.

Ten aanzien van de in het vierde en vijfde verslag genoemde bijzonder beheerposities hebben Curatoren ook gedurende de afgelopen verslagperiode verschillende werkzaamheden verricht teneinde (gedeeltelijke) betalingen op deze leningen te bewerkstelligen en deze posities af te wikkelen.

Achtste faillissementsverslag:

Ook in de afgelopen verslagperiode hebben Curatoren de *servicing* van een aantal leningenposities voortgezet. Nog steeds is het voornemen van de Curatoren om deze leningenposities te blijven *servicen* tot het einde van de looptijd. Curatoren hebben in de afgelopen verslagperiode een totaalbedrag van EUR 6.678.995,48 aan betalingen van aflossing en rente op de leningenposities ontvangen op de boedelrekening.

Ten aanzien van de in het vierde en vijfde verslag genoemde bijzonder beheerposities hebben Curatoren ook gedurende de afgelopen verslagperiode verschillende werkzaamheden verricht teneinde (gedeeltelijke) betalingen op deze leningen te bewerkstelligen en deze posities af te wikkelen.

Negende faillissementsverslag:

Ook in de afgelopen verslagperiode hebben Curatoren de *servicing* van een aantal leningenposities voortgezet. Nog steeds is het voornemen van Curatoren om deze leningenposities te blijven *servicen* tot het einde van de looptijd. Curatoren hebben in de afgelopen verslagperiode een totaalbedrag van USD 225.758,15 aan betalingen van aflossing en rente op de leningenposities ontvangen op de boedelrekening.

Ten aanzien van de in het vierde en vijfde verslag genoemde bijzonder beheerposities hebben Curatoren ook gedurende de afgelopen verslagperiode verschillende werkzaamheden verricht teneinde (gedeeltelijke) betalingen op deze leningen te bewerkstelligen en deze posities af te wikkelen.

Tiende faillissementsverslag:

Ook in de afgelopen verslagperiode hebben Curatoren de *servicing* van een aantal leningenposities voortgezet. Curatoren hebben in de afgelopen verslagperiode een totaalbedrag van EUR 6.436.934,38 aan betalingen van aflossing en rente op de leningenposities ontvangen op de boedelrekening. Inmiddels naderen deze leningenposities het einde van hun looptijd en de Curatoren verwachten in de volgende verslagperiode de laatste uitstaande bedragen te ontvangen.

Ten aanzien van de in het vierde en vijfde verslag genoemde bijzonder beheerposities hebben Curatoren ook gedurende de afgelopen verslagperiode verschillende werkzaamheden verricht teneinde (gedeeltelijke) betalingen op deze leningen te bewerkstelligen en deze posities af te wikkelen. In verband met de ontwikkelingen ten aanzien van een specifieke debiteur hebben Curatoren in Singapore en Dubai lokale juridische adviseurs ingeschakeld om hen bij te staan in de herstructureringsprocedures die deze debiteur aldaar doorloopt.

Elfde faillissementsverslag:

Curatoren hebben in de afgelopen verslagperiode de laatste nog uitstaande bedragen in het kader van de twee resterende normaal presterende leningenposities op de boedelrekening ontvangen. Het gaat om een bedrag van in totaal EUR 15.802.423,75. Deze posities zijn hiermee volledig afgewikkeld.

Ten aanzien van de in het vierde en vijfde verslag genoemde bijzonder beheerposities hebben Curatoren ook gedurende de afgelopen verslagperiode verschillende werkzaamheden verricht teneinde (gedeeltelijke) betalingen op deze leningen te bewerkstelligen en deze posities af te wikkelen. Deze werkzaamheden zien vooral op contact met de lokale juridische adviseurs die Curatoren in Singapore en de Verenigde Arabische Emiraten hebben ingeschakeld om hen bij te staan in de herstructureringsprocedures die een van de debiteuren aldaar doorloopt.

Twaalfde faillissementsverslag:

Curatoren hebben ten aanzien van de in het vierde en vijfde verslag genoemde bijzonder beheerposities ook gedurende de afgelopen verslagperiode verschillende werkzaamheden verricht teneinde (gedeeltelijke) betalingen op deze leningen te bewerkstelligen en deze posities af te wikkelen. Deze werkzaamheden zien vooral op contact met de lokale juridische adviseurs die de Curatoren in Singapore en Verenigde Arabische Emiraten hebben ingeschakeld om hen bij te staan in de herstructureringsprocedures die de debiteur aldaar doorloopt.

Dertiende faillissementsverslag:

De Curator heeft ten aanzien van de in het vierde en vijfde verslag genoemde bijzonder beheerposities ook gedurende de afgelopen verslagperiode verschillende werkzaamheden verricht om (gedeeltelijke) betalingen op deze leningen te bewerkstelligen en deze posities af te wikkelen. Deze werkzaamheden zien vooral op contact met de lokale juridische adviseurs die de Curator in Singapore en Verenigde Arabische Emiraten heeft ingeschakeld om haar bij te staan in de herstructureringsprocedures die de desbetreffende debiteuren aldaar doorlopen.

In de herstructureringsprocedure die door een debiteur van ATB in Singapore wordt doorlopen, is in de afgelopen verslagperiode een bedrag van SGD 298.453,04 ontvangen. Vanwege de blokkering van de boedelrekening heeft de debiteur in overleg met de Curator dit bedrag gestort op de escrow-rekening van de lokale juridische adviseur van de Curator. Daarnaast heeft de Curator in de afgelopen verslagperiode werkzaamheden verricht in het kader van een verzekeringsovereenkomst die op een van de bijzonder beheerposities van toepassing is.

Veertiende faillissementsverslag:

Er zijn lang zes resterende leningenposities geweest die door de Curator werden *geserviced*. Inmiddels zijn er twee uitstaande leningen afbetaald en zijn debiteuren Fibr Tech en Fibr Capital geliquideerd. Daardoor zijn er op dit moment nog drie leningenposities die door ATB worden gehouden en waarvan de Curator het beheer voortzet. Het gaat om uiteenlopende gevallen en de werkzaamheden van de Curator verschillen daarom per leningenpositie.

Ten aanzien van een van de leningen heeft de Curator veel contact met de lokale juridische adviseurs die de Curator in Singapore en Verenigde Arabische Emiraten heeft ingeschakeld om haar bij te staan in de herstructureringsprocedures die de desbetreffende debiteuren aldaar doorlopen. In de Singaporese herstructureringsprocedure is op korte termijn nog een uitkering te verwachten. Nu de boedelrekening is gedeblokkeerd is de Curator voornemens om deze uitkering en de eerdere uitkering die vanwege de blokkade op de escrow-rekening van de lokale juridische adviseur van de Curator was gestort, beide op de boedelrekening te laten overmaken. In de Verenigde Arabische Emiraten is in de afgelopen verslagperiode toegang verkregen tot het executiedossier. De Curator verwacht in de komende verslagperiode in samenspraak met de lokale juridische adviseur te kunnen we beoordelen of er acties moeten worden ondernomen ten aanzien van deze procedure.

De Curator heeft in de afgelopen verslagperiode daarnaast werkzaamheden verricht in het kader van een verzekeringsovereenkomst die op een van de bijzonder beheerposities van toepassing is. De Curator verwacht hier ook in de komende verslagperiode weer aandacht aan te besteden.

Ten slotte heeft de Curator in de afgelopen verslagperiode ten aanzien van de laatste debiteur contact gehad met de Griekse advocaat over de aldaar lopende procedure. De verwachting is

dat er in het kader van deze lening voorlopig geen werkzaamheden meer verricht hoeven te worden.

Vijftiende faillissementsverslag:
Op dit moment zijn er nog drie leningenposities die door ATB worden gehouden en waarvan de Curator het beheer voortzet. Het gaat om uiteenlopende gevallen en de werkzaamheden van de Curator verschillen daarom per leningenpositie.

Ten aanzien van een van de leningen heeft de Curator in de afgelopen verslagperiode veel contact gehad met de lokale juridische adviseurs die de Curator in Singapore en Verenigde Arabische Emiraten heeft ingeschakeld om haar bij te staan in de herstructureringsprocedures die de desbetreffende debiteuren aldaar doorlopen. De eerste betalingen in de Singaporese herstructureringsprocedure zijn inmiddels ontvangen op de boedelrekening. De Curator verwacht in de komende verslagperiode deze werkzaamheden op eenzelfde wijze voort te zetten en in samenspraak met de lokale juridische adviseurs te beoordelen of er verdere acties moeten worden ondernomen ten aanzien van deze procedures.

De Curator heeft in de afgelopen verslagperiode daarnaast werkzaamheden verricht in het kader van een verzekeringsovereenkomst die op een van de bijzonder beheerposities van toepassing is. De Curator verwacht hier ook in de komende verslagperiode weer aandacht aan te besteden.

Zestiende faillissementsverslag:
Op dit moment zijn er nog drie leningenposities die door ATB worden gehouden en waarvan de Curator het beheer voortzet. Het gaat om uiteenlopende gevallen en de werkzaamheden van de Curator verschillen daarom per leningenpositie.

De Curator heeft vastgesteld dat in het vorige faillissementsverslag per abuis is vermeld dat de 'eerste betalingen' in het kader van de Singaporese herstructureringsprocedure op de boedelrekening waren ontvangen. Hier had moeten staan dat de eerste betaling is ontvangen. Een tweede betaling is weliswaar aangekondigd, maar is door de Curator – vanwege sanctierechtelijke belemmeringen – nog niet ontvangen.

Ten slotte heeft de Curator in de afgelopen verslagperiode ten aanzien van de laatste debiteur contact gehad met de Griekse advocaat over de aldaar lopende procedure. De verwachting is dat er in het kader van deze lening voorlopig geen werkzaamheden meer verricht hoeven te worden.

De Curator zet zich in om binnen de grenzen van haar vereffeningstaak ATB's leningenposities te beheren.

Zeventiende faillissementsverslag:
Op dit moment zijn er nog drie leningenposities die door ATB worden gehouden en waarvan de Curator het beheer voortzet. Het gaat om uiteenlopende gevallen en de werkzaamheden van de Curator verschillen daarom per leningenpositie.

Ten aanzien van de tweede betaling in het kader van de Singaporese herstructureringsprocedure spelen nog steeds sanctierechtelijke belemmeringen, waardoor het bedrag nog niet op de boedelrekening is ontvangen. De Curator zal zich hier in de komende verslagperiode wederom voor inzetten. In de Verenigde Arabische Emiraten is de desbetreffende debiteur naar de Curator begrijpt failliet verklaard. De Curator onderneemt in

samenspraak met de lokale juridische adviseur waar passend acties om de rechten van ATB in deze procedure te waarborgen.

De Curator heeft in de afgelopen verslagperiode daarnaast werkzaamheden verricht in het kader van een verzekeringsovereenkomst die op een van de bijzonder beheerposities van toepassing is. De Curator heeft hierover doorlopend contact met de betrokken verzekeraar en verwacht hier ook in de komende verslagperiode weer aandacht aan te besteden.

Ten slotte heeft de Curator in de afgelopen verslagperiode ten aanzien van de laatste debiteur contact gehad met de Griekse advocaat over de aldaar lopende procedure. Gezien het aflopen van de cassatietermijn medio mei, is besloten om cassatie in te stellen om de rechten van ATB uit hoofde van deze lening zoveel mogelijk te waarborgen. De verwachting is dat er in het kader van deze procedure voorlopig geen werkzaamheden meer verricht hoeven te worden, nu het vervolg van de cassatieprocedure vermoedelijk nog enige tijd op zich zal laten wachten.

De Curator zet zich in om binnen de grenzen van haar vereffeningstaak de leningenposities van ATB te beheren. De Curator is bezig voorbereidingen te treffen voor overdracht van het beheer aan ATB na einde van het faillissement. Zie nader paragraaf 10.

Achttiende faillissementsverslag:
Op dit moment zijn er nog drie leningenposities die door ATB worden gehouden en waarvan de Curator het beheer voortzet. Het gaat om uiteenlopende gevallen en de werkzaamheden van de Curator verschillen daarom per leningenpositie.

Ten aanzien van de tweede betaling in het kader van de Singaporese herstructureringsprocedure spelen nog steeds sanctierechtelijke belemmeringen, waardoor het bedrag nog niet op de boedelrekening is ontvangen. De Curator zal zich hier in de komende verslagperiode wederom voor inzetten. In de Verenigde Arabische Emiraten lopen twee procedures met betrekking tot de desbetreffende debiteur. Er loopt een executiegeschil, welk geschil momenteel is geschorst in afwachting van de uitkomst van de faillissementsaanvraag van aan de debiteur gelieerde entiteiten. Anders dan gecommuniceerd in het zeventiende faillissementsverslag, is op deze faillissementsaanvragen nog geen definitieve beslissing genomen. De Curator onderneemt in samenspraak met de lokale juridische adviseur waar passend acties om de rechten van ATB in deze procedure te waarborgen.

De Curator heeft in de afgelopen verslagperiode daarnaast werkzaamheden verricht in het kader van een verzekeringsovereenkomst die op een van de bijzonder beheerposities van toepassing is. De Curator heeft hierover doorlopend contact met de betrokken verzekeraar en verwacht hier ook in de komende verslagperiode weer aandacht aan te besteden.

Ten slotte heeft de Curator in de afgelopen verslagperiode ten aanzien van de laatste debiteur contact gehad met de Griekse advocaat over de aldaar lopende procedure. Zoals gecommuniceerd in het zeventiende verslag heeft de Curator cassatieberoep ingesteld en zijn er in dit kader van de procedure voorlopig weinig ontwikkelingen te verwachten.

De Curator zet zich in om binnen de grenzen van haar vereffeningstaak de leningenposities van ATB te beheren. De Curator is bezig voorbereidingen te treffen voor overdracht van het beheer aan ATB na einde van het faillissement. Zie nader paragraaf 10.

Negentiende faillissementsverslag:

Op dit moment zijn er nog drie leningenposities die door ATB worden gehouden en waarvan de Curator het beheer binnen de grenzen van haar vereffeningstaak voortzet. Het gaat om uiteenlopende gevallen en de werkzaamheden van de Curator verschillen daarom per leningenpositie. Na het einde van het faillissement zal de vereffenaar van ATB het beheer van deze leningenposities overnemen.[2] Voor een nadere toelichting op het einde van het faillissement, de informatievoorziening en de rol en contactgegevens van de vereffenaar wordt verwezen naar paragraaf 0.1.

Ten aanzien van de tweede betaling in het kader van de Singaporese herstructureringsprocedure spelen nog steeds sanctierechtelijke belemmeringen, waardoor het bedrag nog niet op de boedelrekening is ontvangen. Daarnaast is in het kader van die procedure een derde betaling aangekondigd. Deze betaling zal pas na het einde van het faillissement kunnen plaatsvinden. De vereffenaar van ATB zal deze derde betaling dus moeten ontvangen.

In de Verenigde Arabische Emiraten lopen twee procedures met betrekking tot de desbetreffende debiteur. Er loopt een executiegeschil, welk geschil momenteel is geschorst in afwachting van de uitkomst van de faillissementsaanvraag van aan de debiteur gelieerde entiteiten. De Curator onderneemt in samenspraak met de lokale juridische adviseur waar passend acties om de rechten van ATB in deze procedure te waarborgen.

De Curator heeft in de afgelopen verslagperiode daarnaast werkzaamheden verricht in het kader van een verzekeringsovereenkomst die op een van de bijzonder beheerposities van toepassing is. De Curator heeft hierover doorlopend contact met de betrokken verzekeraar.

Ten slotte heeft de Curator in de afgelopen verslagperiode ten aanzien van de laatste debiteur contact gehad met de Griekse advocaat over de aldaar lopende procedure. Zoals gecommuniceerd in het zeventiende verslag heeft de Curator cassatieberoep ingesteld en zijn er in het kader van deze procedure voorlopig weinig ontwikkelingen te verwachten.

3.4 Stichting Vereffening

Eerste faillissementsverslag:

Zoals Curatoren hiervoor (zie par. 0, 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

[2] Het faillissement eindigt zodra de slotuitdelingslijst verbindend is geworden.

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.

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

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

Daarnaast hebben Curatoren tijd besteed aan de afwikkeling van ATB ESPP B.V., een dochtervennootschap van ATB die is ontbonden en waar de Stichting als vereffenaar optreedt. Curatoren onderzoeken de mogelijkheden om de vereffening van ATB ESPP B.V. af te ronden voor, of gelijktijdig met, het einde van het faillissement van ATB.

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

Daarnaast hebben Curatoren wederom tijd besteed aan de afwikkeling van ATB ESPP B.V., een dochtervennootschap van ATB die is ontbonden en waar de Stichting als vereffenaar optreedt. Curatoren onderzoeken de mogelijkheden om de vereffening van ATB ESPP B.V. af te ronden voor, of gelijktijdig met, het einde van het faillissement van ATB.

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

Daarnaast hebben Curatoren wederom tijd besteed aan de afwikkeling van ATB ESPP B.V., een dochtervennootschap van ATB die is ontbonden en waar de Stichting als vereffenaar optreedt. Curatoren onderzoeken de mogelijkheden om de vereffening van ATB ESPP B.V. af te ronden voor, of gelijktijdig met, het einde van het faillissement van ATB.

Negende faillissementsverslag:

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

Daarnaast hebben Curatoren wederom tijd besteed aan de vennootschappelijke huishouding en afwikkeling van ATB ESPP B.V., een dochtervennootschap van ATB die is ontbonden en waar de Stichting als vereffenaar optreedt. Curatoren hebben hierover onder andere contact met KPMG. Verder onderzoeken Curatoren de mogelijkheden om de vereffening van ATB ESPP B.V. af te ronden voor, of gelijktijdig met, het einde van het faillissement van ATB.

Tiende faillissementsverslag:

Ten behoeve van de Stichting zijn de gebruikelijke werkzaamheden verricht in het kader van de beoordeling en nakoming van juridische en fiscale verplichtingen van de Stichting. Datzelfde geldt voor ATB ESPP B.V., een dochtervennootschap van ATB die is ontbonden en waar de Stichting als vereffenaar optreedt. Curatoren onderzoeken ten slotte de mogelijkheden om de vereffening van ATB ESPP B.V. af te ronden voor, of gelijktijdig met, het einde van het faillissement van ATB.

Elfde faillissementsverslag:

Ten behoeve van de Stichting zijn de gebruikelijke werkzaamheden verricht in het kader van de beoordeling en nakoming van juridische en fiscale verplichtingen van de Stichting. Datzelfde geldt voor ATB ESPP B.V., een dochtervennootschap van ATB die is ontbonden en waar de Stichting als vereffenaar optreedt. Curatoren onderzoeken ten slotte de mogelijkheden om de vereffening van ATB ESPP B.V. af te ronden voor, of gelijktijdig met, het einde van het faillissement van ATB.

Twaalfde faillissementsverslag:

Ten behoeve van de Stichting zijn de gebruikelijke werkzaamheden verricht in het kader van de beoordeling en nakoming van juridische en fiscale verplichtingen van de Stichting. Datzelfde geldt voor ATB ESPP B.V., een dochtervennootschap van ATB die is ontbonden en waar de Stichting als vereffenaar optreedt. Curatoren onderzoeken ten slotte de mogelijkheden om de vereffening van ATB ESPP B.V. af te ronden voor, of gelijktijdig met, het einde van het faillissement van ATB.

Dertiende faillissementsverslag:

Ten behoeve van de Stichting zijn de gebruikelijke werkzaamheden verricht in het kader van de beoordeling en nakoming van juridische en fiscale verplichtingen van de Stichting. Datzelfde geldt voor ATB ESPP B.V., een dochtervennootschap van ATB die is ontbonden en waar de Stichting als vereffenaar optreedt. De Curator onderzoekt ten slotte de mogelijkheden om de vereffening van ATB ESPP B.V. af te ronden voor, of gelijktijdig met, het einde van het faillissement van ATB.

Veertiende faillissementsverslag:

Ten behoeve van de Stichting zijn de gebruikelijke werkzaamheden verricht in het kader van de beoordeling en nakoming van juridische en fiscale verplichtingen van de Stichting. Datzelfde geldt voor ATB ESPP B.V., een dochtervennootschap van ATB die is ontbonden en waar de Stichting als vereffenaar optreedt. De Curator onderzoekt ten slotte de mogelijkheden om de vereffening van ATB ESPP B.V. af te ronden voor, of gelijktijdig met, het einde van het faillissement van ATB.

Vijftiende faillissementsverslag:
Omwille van de leesbaarheid van dit verslag zal bovenstaande tekst in toekomstige verslagen niet meer worden opgenomen en wordt er verwezen naar de in eerdere verslagen opgenomen teksten, die zonder andersluidend bericht onverkort blijven gelden.

Negentiende faillissementsverslag:
De Curator heeft de resterende overeenkomsten van Stichting Vereffening zoveel mogelijk beëindigd en treft voorbereidingen voor het liquideren van Stichting Vereffening in de periode na einde van het faillissement. Gelet op het ontbreken van bestuursleden en commissarissen en het feit dat de meerderheidsaandeelhouder is gesanctioneerd, ziet de Curator geen mogelijkheden om de vereffening van ATB ESPP B.V. af te ronden voor het einde van het faillissement. De Curator zal de vereffenaar van ATB verzoeken om na einde faillissement een nieuwe vereffenaar van ATB ESPP B.V. te benoemen om de vereffening voort te zetten.

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 20222 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.

Vijfde faillissementsverslag:

In de afgelopen verslagperiode waren er twee werknemers in dienst. Daarnaast heeft de *compliance officer* op basis van een overeenkomst van opdracht werkzaamheden verricht.

Net als in de vorige verslagperiode was het tot voor kort onzeker of Amerikaanse toezichthouder OFAC een nieuwe *license* zou verlenen voor de periode na 12 mei 2023. Voor het geval dat de *license* niet zou worden verlengd hebben Curatoren voorbereidende werkzaamheden verricht om de twee resterende arbeidsovereenkomsten over te dragen aan de Stichting, zodat deze werknemers hun werkzaamheden voor de boedel zouden kunnen blijven voortzetten. Aangezien OFAC de *license* uiteindelijk voor in ieder geval 30 dagen heeft verlengd, hebben de werknemers hun werkzaamheden in de hele verslagperiode verricht voor (de boedel van) ATB.

Zesde faillissementsverslag:

De twee werknemers die nog in dienst zijn hebben ook in de afgelopen verslagperiode werkzaamheden verricht voor (de boedel van) ATB. Het overdragen van de arbeidsovereenkomsten aan de Stichting bleek niet nodig omdat de OFAC de *license* weer heeft verlengd. Daarnaast heeft de *compliance officer* op basis van een overeenkomst van opdracht werkzaamheden verricht.

Zevende faillissementsverslag:

De twee werknemers die nog in dienst zijn hebben ook in de afgelopen verslagperiode werkzaamheden verricht voor (de boedel van) ATB. Daarnaast heeft de *compliance officer* op basis van een overeenkomst van opdracht werkzaamheden verricht.

Achtste faillissementsverslag:

De twee werknemers die nog in dienst zijn hebben ook in de afgelopen verslagperiode werkzaamheden verricht voor (de boedel van) ATB. Daarnaast heeft de *compliance officer* op basis van een overeenkomst van opdracht werkzaamheden verricht.

Negende faillissementsverslag:

De twee werknemers die nog in dienst zijn hebben ook in de afgelopen verslagperiode werkzaamheden verricht voor (de boedel van) ATB. Daarnaast heeft de *compliance officer* op basis van een overeenkomst van opdracht werkzaamheden verricht.

Tiende faillissementsverslag:

De twee werknemers die nog in dienst zijn hebben ook in de afgelopen verslagperiode werkzaamheden verricht voor (de boedel van) ATB. Daarnaast heeft de *compliance officer* op basis van een overeenkomst van opdracht werkzaamheden verricht. In de afgelopen verslagperiode is daarnaast met toestemming van de rechter-commissaris een groot deel van de bonusvorderingen over 2021 middels een tussentijdse uitkering in de zin van art. 212rd Fw uitgekeerd aan de voormalig werknemers van ATB. Het gaat om bonussen die reeds vóór faillissement door ATB waren vastgesteld en die contractueel waren achtergesteld. Mede omdat de boedel over ruim voldoende middelen beschikt om deze vorderingen te voldoen, hebben Curatoren besloten om de uitkering nu al te doen en niet de verificatievergadering af te wachten. Curatoren hebben uitkering gedaan op de bonusvorderingen die voorlopig zijn erkend als achtergestelde vorderingen in het faillissement van ATB en waarbij betwisting niet in de lijn der verwachting ligt.

Elfde faillissementsverslag:

De twee werknemers die nog in dienst zijn hebben ook in de afgelopen verslagperiode werkzaamheden verricht voor (de boedel van) ATB. Daarnaast heeft de *compliance officer* op basis van een overeenkomst van opdracht werkzaamheden verricht.

In de afgelopen verslagperiode zijn daarnaast met toestemming van de rechter-commissaris nog enkele bonusvorderingen over 2021 middels een tussentijdse uitkering in de zin van art. 212rd Fw uitgekeerd aan de voormalig werknemers van ATB. Het gaat om bonussen die reeds vóór faillissement door ATB waren vastgesteld en die contractueel waren achtergesteld. Mede omdat de boedel over ruim voldoende middelen beschikt om deze vorderingen te voldoen, hebben Curatoren besloten om de uitkering nu al te doen en niet de verificatievergadering af te wachten. Curatoren hebben uitkering gedaan op de bonusvorderingen die voorlopig zijn erkend als achtergestelde vorderingen in het faillissement van ATB en waarbij betwisting niet in de lijn der verwachting ligt.

Twaalfde faillissementsverslag:

De twee werknemers die nog in dienst zijn hebben ook in de afgelopen verslagperiode werkzaamheden verricht voor (de boedel van) ATB. Daarnaast heeft de *compliance officer* op basis van een overeenkomst van opdracht werkzaamheden verricht.

Dertiende faillissementsverslag:

De twee werknemers die nog in dienst zijn hebben ook in de afgelopen verslagperiode werkzaamheden verricht voor (de boedel van) ATB. Daarnaast heeft de *compliance officer* op basis van een overeenkomst van opdracht werkzaamheden verricht.

Veertiende faillissementsverslag:

De twee werknemers die nog in dienst zijn hebben ook in de afgelopen verslagperiode werkzaamheden verricht voor (de boedel van) ATB. Daarnaast heeft de *compliance officer* op basis van een overeenkomst van opdracht werkzaamheden verricht.

Vijftiende faillissementsverslag:

Omwille van de leesbaarheid van dit verslag zal bovenstaande tekst in toekomstige verslagen niet meer worden opgenomen en wordt er verwezen naar de in eerdere verslagen opgenomen teksten, die zonder andersluidend bericht onverkort blijven gelden.

Zestiende faillissementsverslag:

De twee werknemers die nog in dienst zijn hebben ook in de afgelopen verslagperiode werkzaamheden verricht voor (de boedel van) ATB. Het arbeidscontract met één van deze werknemers zal per eind maart 2026 worden beëindigd. Daarnaast heeft de *compliance officer* op basis van een overeenkomst van opdracht werkzaamheden verricht.

Zeventiende faillissementsverslag:

Zoals aangekondigd in het zestiende faillissementsverslag, is de arbeidsovereenkomst met één van de twee werknemers die tijdens de vorige verslagperiode in dienst waren inmiddels beëindigd. De overgebleven werknemer heeft in de afgelopen verslagperiode werkzaamheden verricht voor (de boedel van) ATB. Daarnaast heeft de *compliance officer* op basis van een overeenkomst van opdracht werkzaamheden verricht.

Achttiende faillissementsverslag:

De enige overgebleven werknemer die nog in dienst is heeft ook deze verslagperiode werkzaamheden verricht voor (de boedel van) ATB. Daarnaast heeft de *compliance officer* op basis van een overeenkomst van opdracht werkzaamheden verricht.

Negentiende faillissementsverslag:

De arbeidsovereenkomst met de enige overgebleven werknemer is in de afgelopen verslagperiode beëindigd. ATB heeft daarmee geen werknemers meer in dienst. De *compliance officer* heeft ook in deze verslagperiode op basis van een overeenkomst van opdracht werkzaamheden verricht en zal dit blijven doen tot het einde van het faillissement.

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.

Vijfde faillissementsverslag:

In de afgelopen verslagperiode hebben Curatoren zich beziggehouden met het beheer van de nog uitstaande leningenposities en operationele werkzaamheden noodzakelijk in het kader van de overdracht van eerder verkochte posities (zoals communicatie met debiteuren en de registratie van de overdracht in relevante registers). Er zijn in de afgelopen verslagperiode geen activa verkocht. In totaal is een bedrag van EUR 7.445.298,67 aan leningen en rente geïnd (zie par. 3.3 en 0).

In de afgelopen verslagperiode is van de fiscus in totaal een bedrag van EUR 1.293.204,00 ontvangen in het kader van diverse teruggaven btw.

Zesde faillissementsverslag:

Ook in de afgelopen verslagperiode hebben Curatoren zich beziggehouden met het beheer van de uitstaande leningenposities. Zoals ook is opgemerkt in paragraaf 3.3 zijn Curatoren van plan de betreffende presterende leningenposities te blijven *servicen* tot het einde van de looptijd, die steeds minder dan twee jaar bedraagt. Curatoren hebben in de afgelopen verslagperiode een bedrag van EUR 11.336.069,27 aan terugbetalingen op leningen en rente op de boedelrekening ontvangen.

In de afgelopen verslagperiode zijn Curatoren ook verder gegaan met het beheren van de leningenposities die in het verleden onder het toezicht van de afdeling bijzonder beheer van ATB vielen. Ten aanzien van deze posities hebben Curatoren verschillende werkzaamheden verricht teneinde (gedeeltelijke) betalingen op deze leningen te bewerkstelligen.

Tot slot is in de afgelopen verslagperiode de verkoop afgerond van een aanzienlijk deel van de mobiele telefoons en andere hardware die in het verleden in het kader van de bedrijfsvoering van ATB zijn gebruikt. Na aftrek van de kosten voor het wissen en recyclen van deze materialen is door Curatoren een bedrag van EUR 12.057,65 ontvangen op de boedelrekening.

Zevende faillissementsverslag:

Curatoren hebben zich ook in de afgelopen verslagperiode beziggehouden met het beheer en *servicen* van de uitstaande leningenposities. Curatoren hebben in de afgelopen verslagperiode

een bedrag van EUR 6.498.091,78 aan terugbetalingen op leningen en rente op de boedelrekening ontvangen.

Achtste faillissementsverslag:

Curatoren hebben het beheer en de *servicing* van de uitstaande leningenposities in de afgelopen verslagperiode voortgezet. In de afgelopen verslagperiode is een totaalbedrag van EUR 6.678.995,48 aan betalingen van aflossing en rente op de leningenposities ontvangen op de boedelrekening.

Negende faillissementsverslag:

Curatoren hebben het beheer en de *servicing* van de uitstaande leningenposities in de afgelopen verslagperiode voortgezet. In de afgelopen verslagperiode is een totaalbedrag van USD 225.758,15 aan betalingen van aflossing en rente op de leningenposities ontvangen op de boedelrekening.

Tiende faillissementsverslag:

Curatoren hebben het beheer en de *servicing* van de uitstaande leningenposities voortgezet. Curatoren hebben in de afgelopen verslagperiode een totaalbedrag van EUR 6.436.934,38 aan betalingen van aflossing en rente op de leningenposities ontvangen op de boedelrekening. Inmiddels naderen deze leningenposities het einde van hun looptijd en de Curatoren verwachten in de volgende verslagperiode de laatste uitstaande bedragen te ontvangen.

In verband met de ontwikkelingen ten aanzien van een specifieke debiteur hebben Curatoren in Singapore en Dubai lokale juridische adviseurs ingeschakeld om hen bij te staan in de herstructureringsprocedures die deze debiteur aldaar doorloopt.

Elfde faillissementsverslag:

Curatoren hebben het beheer en de *servicing* van de uitstaande leningenposities voortgezet. Curatoren hebben in de afgelopen verslagperiode een totaalbedrag van EUR 15.802.423,75 aan betalingen van aflossing en rente op de leningenposities ontvangen op de boedelrekening. Hiermee zijn de laatste uitstaande bedragen ontvangen. Dit betekent dat deze leningenposities zijn afgerond.

Daarnaast hebben Curatoren gedurende de afgelopen verslagperiode verschillende werkzaamheden verricht teneinde (gedeeltelijke) betalingen op de in het vierde en vijfde verslag genoemde bijzonder beheerposities te bewerkstelligen en deze posities af te wikkelen. Deze werkzaamheden zien vooral op contact met de lokale juridische adviseurs die de Curatoren in Singapore en Dubai hebben ingeschakeld om hen bij te staan in de herstructureringsprocedures die de debiteur aldaar doorloopt.

Twaalfde faillissementsverslag:

Curatoren hebben gedurende de afgelopen verslagperiode verschillende werkzaamheden verricht teneinde (gedeeltelijke) betalingen op de in het vierde en vijfde verslag genoemde bijzonder beheerposities te bewerkstelligen en deze posities af te wikkelen. Deze werkzaamheden zien vooral op contact met de lokale juridische adviseurs die de Curatoren in Singapore en Verenigde Arabische Emiraten hebben ingeschakeld om hen bij te staan in de herstructureringsprocedures die de debiteur aldaar doorloopt.

Dertiende faillissementsverslag:

De Curator heeft ten aanzien van de in het vierde en vijfde verslag genoemde bijzonder beheerposities ook gedurende de afgelopen verslagperiode verschillende werkzaamheden

verricht om (gedeeltelijke) betalingen op deze leningen te bewerkstelligen en deze posities af te wikkelen. Deze werkzaamheden zien vooral op contact met de lokale juridische adviseurs die de Curator in Singapore en Verenigde Arabische Emiraten heeft ingeschakeld om haar bij te staan in de herstructureringsprocedures die de desbetreffende debiteuren aldaar doorlopen.

In de herstructureringsprocedure die door een debiteur van ATB in Singapore wordt doorlopen, is in de afgelopen verslagperiode een bedrag van SGD 298.453,04 ontvangen. Vanwege de blokkering van de boedelrekening heeft de debiteur in overleg met de Curator dit bedrag gestort op de escrow-rekening van de lokale juridische adviseur van de Curator. Daarnaast heeft de Curator in de afgelopen verslagperiode werkzaamheden verricht in het kader van een verzekeringsovereenkomst die op een van de bijzonder beheerposities van toepassing is.

Veertiende faillissementsverslag:

Er zijn lang zes resterende leningenposities geweest die door de Curator werden *geserviced*. Inmiddels zijn er twee uitstaande leningen afbetaald en zijn debiteuren Fibr Tech en Fibr Capital geliquideerd. Daardoor zijn er op dit moment nog drie leningenposities die door ATB worden gehouden en waarvan de Curator het beheer voortzet. Het gaat om uiteenlopende gevallen en de werkzaamheden van de Curator verschillen daarom per leningenpositie. Zie voor een nadere toelichting par. 3.3.

Vijftiende faillissementsverslag:

Er zijn op dit moment nog steeds drie leningenposities die door ATB worden gehouden en waarvan de Curator het beheer voortzet. Het gaat om uiteenlopende gevallen en de werkzaamheden van de Curator verschillen daarom per leningenpositie. Zie voor een nadere toelichting par. 3.3.

Zestiende faillissementsverslag:

Er zijn op dit moment nog steeds drie leningenposities die door ATB worden gehouden en waarvan de Curator het beheer voortzet. Het gaat om uiteenlopende gevallen en de werkzaamheden van de Curator verschillen daarom per leningenpositie. Zie voor een nadere toelichting paragraaf 3.3.

Zeventiende faillissementsverslag:

Er zijn op dit moment nog steeds drie leningenposities die door ATB worden gehouden en waarvan de Curator het beheer voortzet. Het gaat om uiteenlopende gevallen en de werkzaamheden van de Curator verschillen daarom per leningenpositie. Zie voor een nadere toelichting paragraaf 3.3.

Achttiende faillissementsverslag:

Er zijn op dit moment nog steeds drie leningenposities die door ATB worden gehouden en waarvan de Curator het beheer voortzet. Het gaat om uiteenlopende gevallen en de werkzaamheden van de Curator verschillen daarom per leningenpositie. Zie voor een nadere toelichting paragraaf 3.3.

Negentiende faillissementsverslag:

Op dit moment zijn er nog drie leningenposities die door ATB worden gehouden en waarvan de Curator het beheer binnen de grenzen van haar vereffeningstaak voortzet. Het gaat om uiteenlopende gevallen en de werkzaamheden van de Curator verschillen daarom per leningenpositie. Na het einde van het faillissement zal de vereffenaar van ATB het beheer

van deze leningenposities overnemen. Zie voor een nadere toelichting op de leningenposities paragraaf 3.3.

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.

Vijfde faillissementsverslag:

In de afgelopen verslagperiode hebben Curatoren zich beziggehouden met het beheer van de nog uitstaande posities en operationele werkzaamheden noodzakelijk in het kader van de overdracht van de eerder verkochte leningenposities (zoals communicatie met debiteuren en de registratie van de overdracht in relevante registers). Er zijn in de afgelopen verslagperiode geen nieuwe leningenposities verkocht. Dat is in lijn met het beleid van Curatoren om de overgebleven posities te *servicen* en niet actief een verkoop na te streven. Curatoren hebben in de afgelopen periode beoordeeld of er een dringende aanleiding was om dit beleid te wijzigen en zijn tot de conclusie gekomen dat dit niet het geval is.

De verkoop van de aan ATB verpande leningenportefeuille van Fibr Capital is in de vorige verslagperiode afgerond. De verkoopopbrengst is aangewend om de lening van ATB aan Fibr Capital (grotendeels) af te lossen. In de afgelopen verslagperiode is de laatste tranche van deze aflossing ter grootte van EUR 7.208.440,09 op de boedelrekening ontvangen.

Zesde faillissementsverslag:

Zoals gemeld in het vierde faillissementsverslag zullen Fibr Capital en Fibr Tech middels een vrijwillige liquidatieprocedure worden afgewikkeld. De vrijwillige liquidatieprocedure is ten aanzien van deze entiteiten reeds in gang gezet. In de liquidatieprocedures zijn vooralsnog geen gelden uitgekeerd.

Zevende faillissementsverslag:

Zoals gemeld in het vierde faillissementsverslag worden Fibr Capital en Fibr Tech middels een vrijwillige liquidatieprocedure afgewikkeld. Er zijn gedurende de afgelopen verslagperiode vooralsnog geen belangrijke updates met betrekking tot deze liquidatieprocedures te melden. In de liquidatieprocedures zijn tot op heden geen gelden uitgekeerd.

Achtste faillissementsverslag:

De vereffenaars van Fibr Capital en Fibr Tech hebben Curatoren in de afgelopen verslagperiode laten weten dat de liquidatie van Fibr Capital en Fibr Tech bijna is afgerond. Na het afronden van de liquidatie zullen de vereffenaars de liquidatieopbrengst van zowel Fibr Capital als Fibr Tech overmaken naar de boedelrekening. De Curatoren verwachten hier in de volgende verslagperiode meer duidelijkheid over te kunnen geven.

Negende faillissementsverslag:

Curatoren hebben in de afgelopen verslagperiode contact gehad met de vereffenaars van Fibr Capital en Fibr Tech over de liquidatie van Fibr Capital en Fibr Tech. Voordat de liquidatie kan worden afgerond en de liquidatieopbrengst naar de boedelrekening kan worden overgemaakt, zijn er nog een aantal punten waarvoor de vereffenaars input van Curatoren hebben gevraagd. Curatoren zijn hiermee bezig en verwachten in de volgende verslagperiode een terugkoppeling te kunnen geven.

Tiende faillissementsverslag:

Curatoren hebben inmiddels input geleverd op het verzoek van de vereffenaars van Fibr Capital en Fibr Tech. De vereffenaars bestuderen of de input volstaat om alle openstaande punten af te ronden en zullen tot uitkering van de liquidatieopbrengst aan ATB overgaan zodra dat het geval is.

Elfde faillissementsverslag:

De vereffenaars van Fibr Capital en Fibr Tech hebben hun beoordeling van de input van Curatoren nog niet afgerond en hebben Curatoren laten weten dat zij ernaar streven om dit zo spoedig mogelijk te doen.

Twaalfde faillissementsverslag:

Curatoren hebben van Fibr Capital een bedrag van EUR 806.927,83 en van Fibr Tech een bedrag van EUR 43.977,25 ontvangen als liquidatie-uitkering. Daarmee is de liquidatie van Fibr Capital en Fibr Tech afgerond.

Dertiende faillissementsverslag:

De Curator heeft in de afgelopen verslagperiode de bevestiging van de vereffenaars van Fibr Capital en Fibr Tech ontvangen dat de liquidatie van beide vennootschappen is afgerond en zij ontbonden worden.

Veertiende faillissementsverslag:

De vereffenaars van Fibr Capital en Fibr Tech hebben de Curator geïnformeerd dat de liquidatie van beide ondernemingen is afgerond en dat zij per 25 mei 2025 zijn ontbonden. De werkzaamheden ten aanzien van dit onderwerp zijn hiermee afgerond.

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 deblokkering 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).

Vijfde faillissementsverslag:

Curatoren hebben nog steeds regelmatig contact met de bank waarbij de boedelrekening wordt aangehouden. Dat gaat in de meeste gevallen over vertragingen in betalingen, die vermoedelijk worden veroorzaakt door vragen van banken van de ontvangende partijen ten aanzien van de sanctie-problematiek. Om diezelfde reden stemmen Curatoren betalingen aan crediteuren op voorhand af met de bank waarbij de boedelrekening wordt aangehouden. Zie ook het derde faillissementsverslag voor een nadere toelichting.

Zesde faillissementsverslag:

Ook in de afgelopen verslagperiode hebben Curatoren regelmatig contact gehad met de bank waarbij de boedelrekening wordt aangehouden, veelal over vertragingen in betalingen die worden veroorzaakt door de sanctie-problematiek. Curatoren merken dat een aantal buitenlandse banken – ondanks de diverse *licenses* waaruit blijkt dat de boedel van ATB betalingen mag doen in het kader van de afwikkeling van het faillissement van ATB – moeite heeft met het verwerken van deze betalingen.

Curatoren hebben in de afgelopen verslagperiode een totaalbedrag van EUR 590.253,58 ontvangen als gevolg van de positieve rente over het creditsaldo op de boedelrekening.

Zevende faillissementsverslag:

Curatoren hebben veel contact met de bank waarbij de boedelrekening wordt aangehouden. Het contact ziet vooral op de voorbereidingen voor de uitdeling aan de rekeninghouders na de verificatievergadering. Curatoren spreken ook veel met de bank over de uitvoering van

tussentijdse uitkeringen en de vertragingen in betalingen die worden veroorzaakt door de sanctie-problematiek. Curatoren verwachten ook in de komende verslagperiode veelvuldig overleg met de bank te zullen hebben over deze onderwerpen.

Curatoren hebben in de afgelopen verslagperiode een totaalbedrag van EUR 746.457,47 ontvangen aan rente over het saldo op de boedelrekening.

Achtste faillissementsverslag:

In de afgelopen verslagperiode hebben Curatoren wederom veel tijd besteed aan het contact met de bank waarbij de boedelrekening wordt aangehouden, onder meer over de tussentijdse uitkering aan 1.358 rekeninghouders die op datum faillissement een saldo hoger dan EUR 100.000 hadden en betaling van het Depositogarantiefonds hebben ontvangen. Het invoeren, valideren en uitvoeren van grote hoeveelheden betalingen blijkt voor de nodige problemen te zorgen. Curatoren nemen de ervaringen met deze tussentijdse uitkering mee in de voorbereidingen voor de uitbetalingen aan de grotere groep 'actieve' rekeninghouders die nog een vordering hebben op ATB. Curatoren verwachten aan deze voorbereidingen in de komende verslagperiode wederom veel tijd aan te besteden, mede nu wordt onderzocht of het mogelijk is om de rekeninghouders middels een tussentijdse uitkering te voldoen voorafgaand aan de verificatievergadering. Het streven is om in samenwerking met de bank en de Rechtbank te komen tot een proces waarbij de invoer, validatie en uitvoering van de betalingen zo soepel mogelijk verloopt. Zie voor een nadere toelichting par. 8.4 en 8.7.

Curatoren hebben in de afgelopen verslagperiode ook veel contact gehad met de bank waar de boedelrekening wordt aangehouden over de tijdelijke blokkade van de boedelrekening. De bank heeft begin dit jaar de Franse toezichthouder om ontheffing van de in de EU geldende sancties verzocht en tijdelijk de boedelrekening geblokkeerd. Curatoren hebben onder meer contact opgenomen met de Franse toezichthouder en uitgelegd waarom de boedel van ATB niet onder de EU-sancties valt. Curatoren begrijpen van de bank dat de verzochte ontheffing is gegeven, waarop de bank de boedelrekening weer heeft vrijgegeven.

Negende faillissementsverslag:

Curatoren hebben nog steeds veel contact met de bank waarbij de boedelrekening wordt aangehouden, onder meer over de tussentijdse uitkeringen aan rekeninghouders van ATB. Het invoeren, valideren en uitvoeren van grote hoeveelheden betalingen blijft een complexe en tijdrovende exercitie. In samenwerking met de bank en de Rechtbank hebben Curatoren een proces opgezet waarbij de invoer, validatie en uitvoering van de betalingen zo soepel mogelijk verloopt. Tot op heden verloopt dit proces voorspoedig en zijn er al aan ca. 10.000 rekeninghouders betalingen gedaan. Zie voor een nadere toelichting par. 8.4 en 8.7.

Ondanks de geldige *licenses* en de door de bank waarbij de boedelrekening wordt aangehouden verzochte (en verleende) ontheffing van de Franse toezichthouder, blijft de boedelrekening gedeeltelijk geblokkeerd. Curatoren voeren overleg met de bank over het volledig deblokkeren van de boedelrekening, zodat zij weer normaal gebruik van de rekening kunnen maken.

Tiende faillissementsverslag:

Ook in de afgelopen verslagperiode hebben Curatoren weer veel contact gehad met de bank waarbij de boedelrekening wordt aangehouden, onder meer over de tussentijdse uitkeringen aan rekeninghouders van ATB. Het invoeren, valideren en uitvoeren van grote hoeveelheden betalingen blijft een complexe en tijdrovende exercitie. In samenwerking met de bank en de Rechtbank hebben Curatoren een proces opgezet waarbij de invoer, validatie en uitvoering van de betalingen zo soepel mogelijk verloopt. Tot op heden verloopt dit proces voorspoedig

en zijn er al aan ca. 21.500 rekeninghouders betalingen gedaan. Zie voor een nadere toelichting par. 8.4 en 8.7.

De boedelrekening blijft gedeeltelijk geblokkeerd, ondanks de geldige *licenses* en de door de bank waarbij de boedelrekening wordt aangehouden verzochte (en verleende) ontheffing van de Franse toezichthouder. Curatoren zetten het overleg met de bank voort over het volledig deblokkeren van de boedelrekening, zodat zij weer normaal gebruik van de rekening kunnen maken.

Elfde faillissementsverslag:
Curatoren hebben nog steeds op regelmatige basis contact met de bank waarbij de boedelrekening wordt aangehouden, onder meer over de tussentijdse uitkeringen aan rekeninghouders van ATB en de voorbereidingen voor het einde van het faillissement. In samenwerking met de bank en de Rechtbank hebben Curatoren een proces opgezet waarbij de invoer, validatie en uitvoering van de betalingen zo soepel mogelijk verloopt. Tot op heden verloopt dit proces voorspoedig en zijn er al aan ca. 26.000 rekeninghouders betalingen gedaan. Zie voor een nadere toelichting par. 8.4 en 8.7.

De boedelrekening blijft ondanks de geldige *licenses* en de door de bank waarbij de boedelrekening wordt aangehouden verzochte (en verleende) ontheffing van de Franse toezichthouder gedeeltelijk geblokkeerd. Curatoren zetten het overleg met de bank over het volledig deblokkeren van de boedelrekening voort, zodat zij weer normaal van de rekening kunnen gebruikmaken.

Twaalfde faillissementsverslag:
Curatoren hebben nog steeds op regelmatige basis contact met de bank waarbij de boedelrekening wordt aangehouden, onder meer over de tussentijdse uitkeringen aan rekeninghouders van ATB en de voorbereidingen voor het einde van het faillissement. In samenwerking met de bank en de Rechtbank hebben Curatoren een proces opgezet waarbij de invoer, validatie en uitvoering van de betalingen zo soepel mogelijk verloopt. Tot op heden verloopt dit proces voorspoedig en zijn er al aan ca 26.000 rekeninghouders betalingen gedaan. In verband met de aankomende verificatievergadering verrichten Curatoren geen nieuwe tussentijdse uitkeringen meer. Zie voor een nadere toelichting par. 8.4 en 8.7.

De boedelrekening is thans geblokkeerd, omdat naar Curatoren begrijpen een ontheffing verleend door een Franse toezichthouder aan de bank waar Curatoren de boedelrekening aanhielden de afgelopen verslagperiode is verlopen. De bank waar de Curatoren de boedelrekening aanhouden heeft inmiddels een nieuwe ontheffing aangevraagd bij de Franse toezichthouder. Curatoren zijn in nauw contact met de bank waar Curatoren de boedelrekening aanhouden om een verlening van een nieuwe ontheffing door de Franse toezichthouder zo veel mogelijk te bespoedigen. Zie voor een nadere toelichting para. 3.1.1.

Dertiende faillissementsverslag:
De Curator nog steeds op regelmatige basis contact met de bank waarbij de boedelrekening wordt aangehouden, onder meer over de voorbereidingen voor het einde van het faillissement en de blokkade van de boedelrekening.

De boedelrekening is nog steeds geblokkeerd, omdat naar de Curator begrijpt een ontheffing verleend door een Franse toezichthouder aan de bank waar de Curator de boedelrekening aanhoudt is verlopen. De bank waar de Curator de boedelrekening aanhoudt, heeft alsnog een nieuwe ontheffing aangevraagd bij de Franse toezichthouder. Zie voor een nadere toelichting para. 3.1.1.

Veertiende faillissementsverslag:

Zoals in de vorige verslagperiode gemeld, was de boedelrekening sinds 1 februari 2025 geblokkeerd door de bank waar de Curator de boedelrekening aanhoudt, naar de Curator begrijpt omdat een eerder door de Franse toezichthouder verleende ontheffing was verlopen. Door deze blokkade kon de Curator geen gebruik maken van de boedelrekening, waardoor geen bedragen konden worden ontvangen, geen betalingen konden worden gedaan aan partijen die diensten verlenen aan de Curator in het kader van de afwikkeling van het faillissement en geen uitkeringen konden worden gedaan aan de schuldeisers van ATB.

De Curator heeft over de geblokkeerde boedelrekening uitvoerig contact gehad met de Franse en Nederlandse autoriteiten en een externe sanctierecht specialist, om de boedelrekening zo spoedig mogelijk te laten deblokkeren. Na nauw overleg met de diverse betrokken partijen heeft de Franse toezichthouder op 6 juni 2025 een nieuwe ontheffing verleend. De boedelrekening is enkele weken daarna gedeblokkeerd. De ontheffing van de Franse toezichthouder is geldig tot 5 juni 2026.

Vijftiende faillissementsverslag:

De Curator heeft nog steeds op doorlopende basis contact met de bank waarbij de boedelrekening wordt aangehouden, onder meer over het doorvoeren van betalingen en de voorbereidingen voor het einde van het faillissement.

Zestiende faillissementsverslag:

De Curator heeft nog steeds op doorlopende basis contact met de bank waarbij de boedelrekening wordt aangehouden, onder meer over het doorvoeren van betalingen en de voorbereidingen voor het einde van het faillissement.

De bank waarbij de boedelrekening wordt aangehouden heeft vreemde valuta ontvangen gedurende de blokkade van de boedelrekening in 2025 pas na opheffing van de blokkade geconverteerd naar euro. De boedel heeft als gevolg daarvan een aanzienlijk koersverlies geleden. De Curator heeft de boedelbank aansprakelijk gesteld voor het koersverlies. De boedelbank heeft aansprakelijkheid van de hand gewezen. De Curator beraadt zich op vervolgstappen.

Zeventiende faillissementsverslag:

De Curator heeft nog steeds op doorlopende basis contact met de bank waarbij de boedelrekening wordt aangehouden, onder meer over het doorvoeren van betalingen en de voorbereidingen voor het einde van het faillissement. De bank heeft de afgelopen verslagperiode de hiervoor genoemde Franse toezichthouder verzocht de aan de bank verleende ontheffing te verlenen. Deze ontheffing loopt op 6 juni 2026 af. De Curator heeft hierover contact met de bank.

De bank waarbij de boedelrekening wordt aangehouden heeft vreemde valuta ontvangen gedurende de blokkade van de boedelrekening in 2025 pas na opheffing van de blokkade geconverteerd naar euro. De boedel heeft als gevolg daarvan een aanzienlijk koersverlies geleden. De Curator heeft de boedelbank aansprakelijk gesteld voor het koersverlies. De boedelbank heeft aansprakelijkheid van de hand gewezen. In de afgelopen verslagperiode heeft de Curator de bank hiervoor nogmaals aansprakelijk gesteld en alle rechten van de boedel en ATB voorbehouden.

Achttiende faillissementsverslag:

De Curator heeft nog steeds op doorlopende basis contact met de bank waarbij de boedelrekening wordt aangehouden, onder meer over het doorvoeren van betalingen en de voorbereidingen voor het einde van het faillissement. Zoals gecommuniceerd in het zeventiende faillissementsverslag, heeft de Curator de bank verzocht de ontheffing van de Franse toezichthouder, die op 6 juni 2026 afliep, te verlengen. De bank heeft inmiddels bevestigd dat de ontheffing is verlengd tot 30 april 2027.

Zoals gecommuniceerd in het zeventiende faillissementsverslag, heeft de Curator de bank aansprakelijk gesteld, en alle rechten van de boedel en ATB voorbehouden, in verband met een geschil over koersverlies. Vanwege het naderende einde van het faillissement zal de Curator de afwikkeling hiervan verder aan de vereffenaar laten.

Negentiende faillissementsverslag:

De Curator heeft op doorlopende basis contact met de bank waarbij de boedelrekening wordt aangehouden, onder meer over het doorvoeren van betalingen en de voorbereidingen voor het einde van het faillissement. De bank heeft bevestigd dat de ontheffing van de Franse toezichthouder geldig is tot 30 april 2027.

Zoals gecommuniceerd in het zeventiende faillissementsverslag heeft de Curator de bank aansprakelijk gesteld in verband met een geschil over koersverlies en alle rechten van de boedel en ATB voorbehouden. Na het einde van het faillissement zal de vereffenaar van ATB de verdere afwikkeling van dit geschil overnemen.

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 deblokkeren.

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

Vijfde faillissementsverslag:
De *Swiss Financial Surveillance Authority* heeft verzocht om aanvullende documentatie naar aanleiding van het verzoekschrift dat door Curatoren is ingediend teneinde het

faillissementsvonnis van ATB in Zwitserland te laten erkennen. Curatoren hebben deze informatie verstrekt. Curatoren zijn nu in afwachting van een beslissing van de Zwitserse autoriteit.

Ten aanzien van de gelden van ATB bij Deutsche Bank hebben Curatoren een verzoek tot verstrekking van een *specific license* bij OFAC ingediend, waarin Deutsche Bank expliciet toestemming krijgt om de gelden van ATB te deblokkeren. Curatoren zijn in afwachting van een antwoord van OFAC. Curatoren hopen dat Deutsche Bank bij verstrekking van de *specific license* spoedig zal overgaan tot vrijgave van de gelden die ATB houdt bij Deutsche Bank.

Curatoren hebben de USD 5 miljoen die HSBC voor ATB aanhield nog niet ontvangen. HSBC heeft Curatoren laten weten dat zij voor de betaling van het resterende bedrag autorisatie door de Franse toezichthouder verlangt, of een bevestiging van de Franse toezichthouder dat die betaling zonder verdere autorisatie is toegestaan. Curatoren hebben dit verzoek bij de Franse toezichthouder ingediend en zijn nu in afwachting van een beslissing van de Franse toezichthouder.

Zesde faillissementsverslag:

De *Swiss Financial Surveillance Authority* heeft op 7 juni 2023 het Nederlands faillissementsvonnis erkend en de Curatoren bevoegd verklaard om de gelden die ATB aanhoudt bij UBS over te laten boeken naar de boedelrekening. Op 18 juli 2023 heeft de *Swiss Financial Surveillance Authority* bevestigd dat geen hoger beroep is ingesteld tegen de uitspraak, waardoor de uitspraak per 7 juli 2023 onherroepelijk is geworden. Curatoren hebben UBS op 28 juli 2023 verzocht om de gelden over te boeken naar de boedelrekening.

De Franse toezichthouder heeft aan Curatoren bevestigd dat HSBC de USD 5 miljoen die HSBC voor ATB aanhield mag overmaken naar de boedelrekening. Curatoren hebben deze bevestiging met HSBC gedeeld. Curatoren hebben het bedrag van USD 5 miljoen nog niet ontvangen en hebben contact met HSBC over de betaling van de gelden.

Zevende faillissementsverslag:

In reactie op het verzoek van Curatoren op 28 juli 2023 om de gelden over te boeken naar de boedelrekening, heeft UBS op 17 oktober 2023 aangegeven aanvullende documentatie nodig te hebben voor behandeling van het verzoek. Curatoren hebben deze aanvullende documentatie verstrekt en UBS opnieuw verzocht de gelden spoedig over te maken naar de boedelrekening.

Curatoren hebben op 10 oktober 2023 de USD 5 miljoen ontvangen die HSBC voor ATB aanhield. Daarmee is de rekening van ATB bij HSBC afgewikkeld.

In het meest recente verzoek om verlenging van de OFAC *license* hebben Curatoren wederom aandacht gevraagd voor het eerder ingediende verzoek tot verstrekking van een *specific license* waarmee Deutsche Bank expliciet toestemming krijgt om de gelden van ATB te deblokkeren. Curatoren zijn in afwachting van een antwoord van OFAC.

Curatoren zijn daarnaast met Clearstream in gesprek over het bedrag van ca. EUR 10.000 dat ATB daar had uitstaan. Deze gesprekken zullen in de komende verslagperiode naar verwachting worden voortgezet.

Achtste faillissementsverslag:

Zoals in het zevende faillissementsverslag vermeld, hebben Curatoren de door UBS verzochte aanvullende informatie verstrekt. In aanvulling daarop heeft UBS in december 2023 verzocht

om alle beschikbare licenties die door de verschillende toezichthouders aan de Curatoren zijn verstrekt en de betaalgegevens van de boedelrekening door te sturen. Curatoren hebben aan dit verzoek voldaan, maar wachten nog altijd op overboeking van de gelden. Curatoren overwegen nadere maatregelen te treffen om UBS te bewegen de gelden op de boedelrekening te storten.

Wat betreft de gelden van ATB die bij Deutsche Bank worden aangehouden zijn Curatoren nog steeds in afwachting van een antwoord van OFAC op hun verzoek tot verstrekking van een *specific license* waarmee Deutsche Bank expliciet toestemming krijgt om de gelden van ATB te deblokkeren.

In de afgelopen verslagperiode hebben Curatoren het bedrag ontvangen dat Clearstream voor ATB aanhield. Het betreft een bedrag van EUR 9.354,94. Deze kwestie is daarmee afgewikkeld.

Negende faillissementsverslag:
UBS heeft de gelden nog altijd niet overgeboekt naar de boedelrekening. Op 23 februari 2024 heeft UBS laten weten dat zij de aanvullende informatie van Curatoren bestudeerd en dat zij mogelijk nog aanvullende licenties nodig heeft voor de overboeking. Curatoren hebben naar aanleiding van deze berichtgeving een gesprek gehad met UBS en er bij UBS op aangedrongen dat Curatoren alle benodigde informatie verstrekt hebben en dat aanvullende licenties niet nodig zijn. Op verzoek van UBS hebben Curatoren op 10 mei 2024 nogmaals uitgebreide betaalinstructies toegestuurd. UBS heeft Curatoren geïnformeerd dat zij een ontheffing van de Duitse en Zwitserse sanctie autoriteiten nodig hebben voordat zij de gelden kunnen overboeken.

Wat betreft de gelden die ATB bij Deutsche Bank aanhoudt, is de situatie ongewijzigd. Nog steeds wachten Curatoren op antwoord van OFAC op hun verzoek tot verstrekking van een *specific license* waarmee Deutsche Bank expliciet toestemming krijgt om de gelden van ATB te deblokkeren. In het meest recente OFAC-verlengingsverzoek hebben Curatoren opnieuw aandacht gevraagd voor het nog uitstaande verzoek om een *specific license*.

Tiende faillissementsverslag:
Zoals in het negende faillissementsverslag vermeld, heeft UBS Curatoren geïnformeerd dat zij een ontheffing van de Duitse en Zwitserse sanctie autoriteiten nodig hebben voordat UBS de ATB-gelden kan overboeken. Curatoren hebben van de Duitse sanctie autoriteit ontheffing ontvangen en het verzoek voor de Zwitserse autoriteit is in voorbereiding. Naar de Curatoren begrijpen kent Zwitserland een eigen sanctieregime dat mogelijk niet gelijk is aan de Europese sanctieregelgeving. Curatoren hebben daarom een Zwitsers advocatenkantoor in de hand genomen om hen bij te staan bij de ontheffingsaanvraag.

Wat betreft de gelden die ATB bij Deutsche Bank aanhoudt is de situatie ongewijzigd: Curatoren hebben nog geen reactie ontvangen op hun verzoek tot verstrekking van een *specific license* waarmee Deutsche Bank expliciet toestemming krijgt om de gelden van ATB te deblokkeren.

Elfde faillissementsverslag:
De boedel heeft de gelden die bij UBS worden aangehouden nog altijd niet ontvangen op de boedelrekening. Zoals in eerdere faillissementsverslagen staat vermeld, heeft UBS gevraagd om aanvullende licenties en/of ontheffingen van de Duitse en Zwitserse sanctie autoriteiten. Curatoren hadden deze aanvullend vereiste ontheffing van de Duitse sanctie autoriteit bij het tiende faillissementsverslag al ontvangen en hebben diezelfde ontheffing inmiddels ook

ontvangen van de Zwitserse sanctie autoriteit. Curatoren hebben deze ontheffingen met UBS gedeeld en UBS verzocht binnen redelijke termijn de gelden over te boeken naar de boedelrekening. Ook hebben Curatoren op verzoek van UBS de huidige OFAC-licentie gedeeld. UBS heeft de gelden echter nog niet overgeboekt. Curatoren beraden zich op vervolgstappen en overwegen een Zwitsers advocatenkantoor in te schakelen om UBS te bewegen de gelden spoedig over te maken.

Wat betreft de gelden die ATB bij Deutsche Bank aanhoudt is de situatie ongewijzigd: Curatoren hebben nog geen reactie ontvangen op hun verzoek tot verstrekking van een *specific license* waarmee Deutsche Bank expliciet toestemming krijgt om de gelden van ATB te deblokkeren.

Twaalfde faillissementsverslag:

De boedel heeft de gelden die bij UBS worden aangehouden nog altijd niet ontvangen op de boedelrekening. UBS heeft de Curatoren inmiddels wel geïnformeerd dat zij haar interne compliance-beoordeling bijna heeft afgerond en dat zij verwacht de gelden over te kunnen maken. UBS heeft de Curatoren verzocht betalingsinstructies te delen. Curatoren hebben deze instructies aan UBS verstrekt. Daarna heeft UBS contact opgenomen met Caceis met het oog op de overboeking van de gelden naar de boedelrekening. De Curatoren verwachten de gelden daarom op korte termijn te ontvangen.

Wat betreft de gelden die ATB bij Deutsche Bank aanhoudt is de situatie ongewijzigd: Curatoren hebben nog geen reactie ontvangen op hun verzoek tot verstrekking van een *specific license* waarmee Deutsche Bank expliciet toestemming krijgt om de gelden van ATB te deblokkeren.

Dertiende faillissementsverslag:

De Curator heeft inmiddels alle gelden die ATB bij UBS aanhield op de boedelrekening ontvangen. In totaal heeft de Curator omgerekend ca. EUR 9 miljoen van UBS ontvangen. Daarnaast heeft UBS de Curator geïnformeerd dat UBS nog een aanvullend bedrag van ca. EUR 20.000 zal overmaken in verband met een leningpositie van ATB waarop de desbetreffende debiteur recentelijk op heeft afgelost.

Wat betreft de gelden die ATB bij Deutsche Bank aanhoudt is de situatie ongewijzigd: De Curator heeft nog geen reactie ontvangen op haar verzoek aan OFAC tot verstrekking van een *specific license* waarmee Deutsche Bank expliciet toestemming zou krijgen om de gelden van ATB te deblokkeren. Wel heeft de Curator hun verzoek herhaald in zowel het verlengingsverzoek dat zij in deze verslagperiode aan OFAC hebben gedaan als hun correspondentie met OFAC.

Veertiende faillissementsverslag:

In de afgelopen verslagperiode heeft de Curator ook het aanvullend bedrag van ca. EUR 20.000 van UBS ontvangen op de boedelrekening. Dit bedrag zag op een leningenpositie van ATB die hiermee volledig is afgelost.

De situatie ten aanzien van de gelden die ATB bij Deutsche Bank aanhoudt is ongewijzigd: de Curator heeft nog geen reactie ontvangen op haar verzoek aan OFAC tot verstrekking van een *specific license* waarmee Deutsche Bank expliciet toestemming zou krijgen om de gelden van ATB te deblokkeren. In de kwartaalrapportage aan OFAC die afgelopen verslagperiode is ingediend, heeft de Curator het verzoek wederom herhaald.

Vijftiende faillissementsverslag:

Het grootste deel van de gelden die bij lokale en buitenlandse financiële instellingen in bewaring waren gegeven is inmiddels ontvangen op de boedelrekening. Alleen Deutsche Bank houdt nog gelden van ATB aan die de Curator tracht te innen. De situatie ten aanzien van deze gelden is ongewijzigd: de Curator heeft nog geen reactie ontvangen op haar verzoek aan OFAC tot verstrekking van een *specific license* waarmee Deutsche Bank expliciet toestemming zou krijgen om de gelden van ATB vrij te geven. In de kwartaalrapportage aan OFAC die afgelopen verslagperiode is ingediend, heeft de Curator het verzoek wederom herhaald.

Zestiende faillissementsverslag:

Alleen Deutsche Bank houdt nog gelden van ATB aan die de Curator tracht te innen. De situatie ten aanzien van deze gelden is ongewijzigd ten opzichte van voorgaande verslagperioden. In de kwartaalrapportage aan OFAC die afgelopen verslagperiode is ingediend, heeft de Curator haar verzoek om een *specific license* wederom herhaald.

Zeventiende faillissementsverslag:

Alleen Deutsche Bank houdt nog gelden van ATB aan die de Curator tracht te innen. De situatie ten aanzien van deze gelden is ongewijzigd ten opzichte van voorgaande verslagperioden. In de kwartaalrapportage aan OFAC die afgelopen verslagperiode is ingediend, heeft de Curator haar verzoek om een *specific license* wederom herhaald.

Achttiende faillissementsverslag:

Alleen Deutsche Bank houdt nog gelden van ATB aan die de Curator tracht te innen. De situatie ten aanzien van deze gelden is ongewijzigd ten opzichte van voorgaande verslagperioden. In de kwartaalrapportage aan OFAC die afgelopen verslagperiode is ingediend, heeft de Curator haar verzoek om een *specific license* wederom herhaald.

Negentiende faillissementsverslag:

Alleen Deutsche Bank houdt nog gelden van ATB aan die de Curator tracht te innen. De situatie ten aanzien van deze gelden is ongewijzigd ten opzichte van voorgaande verslagperioden. In de kwartaalrapportage aan OFAC die in de afgelopen verslagperiode is ingediend, heeft de Curator haar verzoek om een *specific license* herhaald. Na het einde van het faillissement zal de vereffenaar van ATB de verdere behandeling van dit dossier overnemen.

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 verwacht 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.

Vijfde faillissementsverslag:

Curatoren zijn bezig met de eerste fase van het onderzoek naar eventuele onregelmatigheden bij ATB in aanloop naar het faillissement. Zij zullen zich voor de financiële aspecten van het onderzoek laten bijstaan door KPMG. Curatoren verwachten in de komende verslagperiode in het kader van het onderzoek gesprekken te voeren met enkele direct bij ATB betrokken personen.

Zesde faillissementsverslag:

Curatoren zijn bezig met het onderzoek naar eventuele onregelmatigheden bij ATB in aanloop naar het faillissement. In dat kader is reeds gesproken met enkele direct bij ATB betrokken personen. Curatoren verwachten het onderzoek in de komende verslagperiode voort te zetten en weer een aantal gesprekken met betrokkenen te voeren.

Zevende faillissementsverslag:

Curatoren hebben in de afgelopen verslagperiode met vrijwel alle in aanloop naar het faillissement van ATB direct betrokken personen gesproken. Curatoren verwachten hun eerste bevindingen in het kader van het oorzaken- en rechtmatigheidsonderzoek in de komende verslagperiode te kunnen opnemen in een conceptrapport.

Daarnaast zijn Curatoren momenteel bezig met het bestuderen van de eerste resultaten van het onderzoek van KPMG naar de financiële aspecten als bedoeld in het vijfde faillissementsverslag. De verwachting is dat dit onderzoek in de komende verslagperiode grotendeels kan worden afgerond.

Achtste faillissementsverslag:

Curatoren hebben de eerste fase van het onderzoek naar mogelijke onregelmatigheden inmiddels afgerond en zijn begonnen met het verwerken van hun onderzoeksresultaten in een conceptrapport. De Curatoren gaan daar in de komende verslagperiode mee verder.

Curatoren hebben daarnaast de eerste resultaten van het onderzoek van KPMG naar eventuele financiële onregelmatigheden als bedoeld in het vijfde faillissementsverslag geanalyseerd. Naar aanleiding van de bevindingen van Curatoren heeft KPMG op bepaalde punten nog aanvullend onderzoek verricht. Ook de resultaten daarvan zijn inmiddels door Curatoren ontvangen. Curatoren verwachten dat het rapport met de onderzoeksresultaten van KPMG in de komende verslagperiode gefinaliseerd kan worden.

Negende faillissementsverslag:

Curatoren zijn hun bevindingen in het onderzoek naar mogelijke onregelmatigheden aan het verwerken in een conceptrapport. In het rapport worden ook de resultaten van het onderzoek

van KPMG naar eventuele financiële onregelmatigheden meegenomen. Curatoren verwachten in de komende verslagperiode het onderzoek weer een stap verder te kunnen brengen en een eerste versie van het conceptrapport te kunnen opleveren.

Tiende faillissementsverslag:

Curatoren hebben naar aanleiding van hun onderzoek enkele vervolgvragen aan KPMG gesteld. KPMG heeft inmiddels input op deze vervolgvragen gegeven en een bijgewerkte versie van hun onderzoek aangeleverd. Curatoren zijn bezig met het beoordelen van deze nadere input en het verwerken daarvan in het conceptrapport met hun onderzoek naar mogelijke onregelmatigheden.

Elfde faillissementsverslag:

De bevindingen in het onderzoek naar mogelijke onregelmatigheden worden op dit moment door Curatoren verwerkt in een conceptrapport. In het rapport worden ook de resultaten van het onderzoek van KPMG naar eventuele financiële onregelmatigheden en de input op de vervolgvragen van Curatoren meegenomen. Curatoren verwachten in de komende verslagperiode het onderzoek weer een stap verder te kunnen brengen en een eerste versie van het conceptrapport te kunnen opleveren.

Twaalfde faillissementsverslag:

De bevindingen in het onderzoek naar mogelijke onregelmatigheden worden op dit moment door Curatoren verwerkt in een conceptrapport. In het rapport worden ook de resultaten van het onderzoek van KPMG naar eventuele financiële onregelmatigheden en de input op de vervolgvragen van Curatoren meegenomen. Curatoren verwachten in de komende verslagperiode het onderzoek af te kunnen ronden.

Dertiende faillissementsverslag:

De Curator heeft in deze verslagperiode een eerste conceptrapport van het oorzaken- en rechtmatigheidsonderzoek afgerond. De Curator is dit conceptrapport momenteel aan het finaliseren en zij verwacht dit in de volgende verslagperiode met de rechter-commissaris te delen.

Veertiende faillissementsverslag:

De Curator is in de eindfase van de oplevering van het conceptrapport in het oorzaken- en rechtmatigheidsonderzoek. De Curator verwacht het gefinaliseerde rapport in de komende verslagperiode met de rechter-commissaris te kunnen delen. De Curator is voornemens om de uitkomsten van het onderzoek vervolgens met de betrokkenen te delen.

Vijftiende faillissementsverslag:

Het conceptrapport in het oorzaken- en rechtmatigheidsonderzoek is vrijwel gereed. De Curator verwacht het gefinaliseerde rapport in de komende verslagperiode met de rechter-commissaris te kunnen delen. De Curator is voornemens om de uitkomsten van het onderzoek vervolgens met de betrokkenen te delen.

Zestiende faillissementsverslag:

Het conceptrapport in het oorzaken- en rechtmatigheidsonderzoek is vrijwel gereed. De Curator verwacht het gefinaliseerde rapport in de komende verslagperiode met de rechter-commissaris te kunnen delen. De Curator is voornemens om de uitkomsten van het onderzoek vervolgens met de betrokkenen te delen.

Zeventiende faillissementsverslag:

In het oorzaken- en rechtmatigheidsonderzoek is in de afgelopen verslagperiode de nodige voortgang geboekt, waarmee het conceptrapport inmiddels vrijwel gereed is. De Curator verwacht het gefinaliseerde rapport in de komende verslagperiode met de rechter-commissaris te kunnen delen. De Curator is voornemens om de uitkomsten van het onderzoek vervolgens met de betrokkenen te delen.

Achttiende faillissementsverslag:

De Curator heeft het oorzaken- en rechtmatigheidsonderzoek in de afgelopen verslagperiode afgerond. (De conclusies van) het gefinaliseerde rapport zijn met de rechter-commissaris en de betrokkenen gedeeld.

Negentiende faillissementsverslag:

Zoals gecommuniceerd in het achttiende faillissementsverslag heeft de Curator het oorzaken- en rechtmatigheidsonderzoek afgerond en (de conclusies van) het gefinaliseerde rapport met de rechter-commissaris en de betrokkenen gedeeld. De werkzaamheden ten aanzien van dit onderwerp zijn hiermee afgerond. In toekomstige verslagen zal hierover niet meer worden gerapporteerd.

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.

Vijfde faillissementsverslag:

Indien een rekeninghouder tot op heden geen communicatie van Curatoren heeft ontvangen (bijvoorbeeld de financiële overzichten over 2021 en 2022, zie hierboven onder kopje 'tweede faillissementsverslag'), verzoeken Curatoren hem of haar een e-mail te sturen aan infoatb@stibbe.com, met vermelding van adresgegevens en rekeningnummer. Deze oproep geldt alleen voor rekeninghouders die *sinds de uitspraak van het faillissement* (22 april 2022) nog geen enkele communicatie van Curatoren hebben ontvangen.

Zesde faillissementsverslag:

Curatoren herhalen hun oproep aan *alle schuldeisers* die tot op heden geen communicatie van Curatoren hebben ontvangen om een e-mail te sturen aan infoatb@stibbe.com, met vermelding van de vordering, adresgegevens en rekeningnummer. Deze oproep geldt alleen voor schuldeisers die *sinds de uitspraak* van het faillissement (22 april 2022) nog geen enkele communicatie van Curatoren hebben ontvangen.

Zevende faillissementsverslag:

Curatoren zijn druk bezig met de voorbereidingen voor de verificatievergadering. Zodra de datum van de verificatievergadering en de deadline voor het indienen van vorderingen zijn vastgesteld, zullen Curatoren de rekeninghouders hiervan op de hoogte stellen.

Verder herhalen Curatoren nogmaals hun oproep aan *alle schuldeisers* die tot op heden geen communicatie van Curatoren hebben ontvangen om een e-mail te sturen aan infoatb@stibbe.com, met vermelding van de vordering, adresgegevens en rekeningnummer. Deze oproep geldt alleen voor schuldeisers die *sinds de uitspraak* van het faillissement (22 april 2022) nog geen enkele communicatie van Curatoren hebben ontvangen.

Achtste faillissementsverslag:

Mede door externe omstandigheden waarmee Curatoren zich geconfronteerd zien is het te ambitieus gebleken om een verificatievergadering te plannen in het eerste kwartaal van 2024. Curatoren zijn nog steeds druk bezig met de voorbereidingen voor de verificatievergadering, maar onderzoeken ook de mogelijkheden om de 'actieve' rekeninghouders te voldoen door middel van een tussentijdse uitkering voorafgaand aan de verificatievergadering. De verwachting is dat hier in de komende verslagperiode meer duidelijkheid over zal komen.

Een en ander neemt uiteraard niet weg dat er op termijn ook een verificatievergadering zal worden gehouden. Zodra de datum van de verificatievergadering en de deadline voor het indienen van vorderingen zijn vastgesteld, zullen Curatoren de rekeninghouders hiervan op de hoogte stellen. Zie ook par. 8.7.

Curatoren herhalen nogmaals hun oproep aan *alle schuldeisers* die tot op heden geen communicatie van Curatoren hebben ontvangen om een e-mail te sturen aan infoatb@stibbe.com, met vermelding van de vordering, adresgegevens en rekeningnummer. Deze oproep geldt alleen voor schuldeisers die *sinds de uitspraak* van het faillissement (22 april 2022) nog geen enkele communicatie van Curatoren hebben ontvangen.

Negende faillissementsverslag:

Zoals in het vorige verslag gemeld hebben Curatoren de mogelijkheden onderzocht om 'actieve' rekeninghouders te voldoen door middel van een tussentijdse uitkering voorafgaand aan de verificatievergadering. Een en ander heeft ertoe geleid dat Curatoren in april met toestemming van de rechter-commissaris gestart zijn met de uitbetalingen aan rekeninghouders. Er zijn inmiddels aan ongeveer 10.000 rekeninghouders betalingen gedaan. Dit zijn in principe de laatste uitkeringen die Curatoren doen aan rekeninghouders. In par. 8.7 wordt een uitgebreide toelichting gegeven op deze uitkeringen.

Naast het doen van betalingen aan rekeninghouders en het voorbereiden van een verificatievergadering, zijn Curatoren ook in bredere zin voorbereidingen aan het treffen voor de afwikkeling van dit faillissement. Eén van die voorbereidingen betreft het mogelijk maken van stortingen in de consignatiekas. Gelet op het grote aantal rekeninghouders waarvoor naar verwachting een storting moet worden gedaan, zijn Curatoren daarover met de consignatiekas

in overleg getreden. De consignatiekas heeft bevestigd dat Curatoren stortingen kunnen doen voor (i) gesanctioneerde partijen aan wie Curatoren op basis van de geldende sanctieregelgeving zelf geen betalingen mogen doen, en (ii) rekeninghouders van wie Curatoren geen of onvoldoende gegevens hebben om na het verbindend worden van de uitdelingslijst een uitkering te kunnen doen. Curatoren verwachten in de volgende verslagperiode nader met de consignatiekas te spreken en afspraken te maken over een voor beide partijen werkbaar proces.

Ten slotte herhalen Curatoren nogmaals hun oproep aan *alle schuldeisers* die tot op heden geen communicatie van Curatoren hebben ontvangen om een e-mail te sturen aan infoatb@stibbe.com, met vermelding van de vordering, adresgegevens en rekeningnummer. Deze oproep geldt alleen voor schuldeisers die *sinds de uitspraak* van het faillissement (22 april 2022) nog geen enkele communicatie van Curatoren hebben ontvangen.

Tiende faillissementsverslag:

In de vorige verslagperiode zijn Curatoren gestart met het voldoen van 'actieve' rekeninghouders door middel van een tussentijdse uitkering voorafgaand aan de verificatievergadering. Er zijn inmiddels aan ongeveer 21.500 rekeninghouders betalingen gedaan. Dit zijn in principe de laatste uitkeringen die Curatoren doen aan rekeninghouders. In par. 8.7 wordt een uitgebreide toelichting gegeven op deze uitkeringen.

In de afgelopen verslagperiode hebben Curatoren verder gesproken met de consignatiekas en het ministerie van Financiën over de wijze waarop zij stortingen in de consignatiekas kunnen doen. Er wordt op dit moment nagedacht en gewerkt aan een voor alle partijen werkbaar werkproces. Het is de verwachting dat Curatoren diverse stortingen zullen moeten doen, grofweg te verdelen in drie categorieën: (i) saldi van rekeninghouders waarvan Curatoren geen (contact)gegevens hebben, (ii) saldi van gesanctioneerde rekeninghouders en (iii) een eventueel surplus ten behoeve van gesanctioneerde aandeelhouders. De afspraken en werkwijze in verband met de verwachte stortingen in de consignatiekas zullen uiteindelijk ook met het Depositogarantiefonds worden afgestemd.

Ten slotte herhalen Curatoren nogmaals hun oproep aan *alle schuldeisers* die tot op heden geen communicatie van Curatoren hebben ontvangen om een e-mail te sturen aan infoatb@stibbe.com, met vermelding van de vordering, adresgegevens en rekeningnummer. Deze oproep geldt alleen voor schuldeisers die *sinds de uitspraak* van het faillissement (22 april 2022) nog geen enkele communicatie van Curatoren hebben ontvangen.

Elfde faillissementsverslag:

Curatoren hebben inmiddels aan 26.000 'actieve' rekeninghouders tussentijdse uitkeringen gedaan voorafgaand aan de verificatievergadering. Dit zijn in principe de laatste uitkeringen die Curatoren doen aan rekeninghouders. In par. 8.7 wordt een uitgebreide toelichting gegeven op deze uitkeringen.

Curatoren hebben in de afgelopen verslagperiode verder gewerkt aan een voor alle betrokken partijen werkbaar proces om stortingen in de consignatiekas kunnen doen. Curatoren verwachten in dit kader in de komende verslagperiode met de consignatiekas en het ministerie van Financiën tot concrete werkafspraken te kunnen komen.

Curatoren herhalen nogmaals hun oproep aan *alle schuldeisers* die tot op heden geen communicatie van Curatoren hebben ontvangen om een e-mail te sturen aan infoatb@stibbe.com, met vermelding van de vordering, adresgegevens en rekeningnummer.

Deze oproep geldt alleen voor schuldeisers die *sinds de uitspraak* van het faillissement (22 april 2022) nog geen enkele communicatie van Curatoren hebben ontvangen.

Ten slotte herhalen Curatoren nogmaals dat zij gelet op het grote aantal crediteuren in het faillissement van ATB, toestemming hebben 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 'live' en te bereiken via https://www.fibr.com/nl-nl en https://www.atbank.nl. Alle crediteuren worden opgeroepen om deze website in de gaten te houden.

Twaalfde faillissementsverslag:

Curatoren hebben inmiddels aan 26.000 'actieve' rekeninghouders tussentijdse uitkeringen gedaan voorafgaand aan de verificatievergadering. Dit zijn in principe de laatste uitkeringen die Curatoren doen aan rekeninghouders. In par. 8.7 wordt een uitgebreide toelichting gegeven op deze uitkeringen.

Curatoren hebben in de afgelopen verslagperiode verder gewerkt aan een voor alle betrokken partijen werkbaar proces om stortingen in de consignatiekas kunnen doen. Met name ten aanzien van rekeninghouders met slapende rekeninghouders verwachten Curatoren uitkeringen uiteindelijk in de consignatiekas te zullen moeten storten. Curatoren zijn in overleg met de consignatiekas en het ministerie van Financiën over concrete werkafspraken voor deze storting. Curatoren verwachten in de komende verslagperiode tot concrete werkafspraken te kunnen komen.

Curatoren roepen rekeninghouders die geen communicatie van Curatoren hebben ontvangen over de verificatievergadering en de berekening van hun vordering, contact met Curatoren op te nemen door een e-mail te sturen aan infoatb@stibbe.com, met vermelding van hun vordering, adresgegevens en – indien van toepassing – rekeningnummer.

Ten slotte herhalen Curatoren nogmaals dat zij gelet op het grote aantal crediteuren in het faillissement van ATB, toestemming hebben 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 'live' en te bereiken via https://www.fibr.com/nl-nl en https://www.atbank.nl. Alle crediteuren worden opgeroepen om deze website in de gaten te houden.

Dertiende faillissementsverslag:

De Curator heeft in de afgelopen verslagperiode overeenstemming bereikt met de beheerder van de consignatiekas over concrete werkafspraken om stortingen in de consignatiekas te kunnen doen. Met name ten aanzien van rekeninghouders met slapende rekeningen verwachten de Curator uitkeringen uiteindelijk in de consignatiekas te zullen moeten storten.

Daarnaast heeft de Curator werkzaamheden verricht ter voorlopige verificatie van vorderingen van rekeninghouders. Enkele rekeninghouders meenden aanvankelijk voor een hoger bedrag te moeten worden toegelaten. Nadat de Curator deze rekeninghouders een nadere toelichting heeft verschaft, hebben deze rekeninghouders alsnog ingestemd met de berekening van de Curator en hun vordering voor een hoger bedrag alsnog laten varen. Ten aanzien van een enkele rekeninghouder heeft de Curator uiteindelijk het hogere ingediende bedrag voorlopig erkend, omdat uit onderzoek in de administratie van ATB bleek dat deze rekeninghouder een hoger rekeningsaldo had moeten hebben dan het saldo dat aanvankelijk in de administratie van ATB stond opgenomen.

De Curator roept rekeninghouders die geen communicatie van de Curator hebben ontvangen over hun vordering, contact met de Curator op te nemen door een e-mail te sturen aan infoatb@stibbe.com, met vermelding van hun vordering, adresgegevens en – indien van toepassing – rekeningnummer.

Ten slotte herhaalt de Curator nogmaals dat zij gelet op het grote aantal crediteuren in het faillissement van ATB, toestemming heeft 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 'live' en te bereiken via https://www.fibr.com/nl-nl en https://www.atbank.nl. Alle crediteuren worden opgeroepen om deze website in de gaten te houden.

Veertiende faillissementsverslag:

In de afgelopen verslagperiode heeft de Curator de afstemming met de beheerder van de consignatiekas voortgezet, waarbij met name praktische aspecten van de eerder gemaakte afspraken nader zijn uitgewerkt. Deze afstemming zal in de komende verslagperiode worden gecontinueerd teneinde een correcte en zorgvuldige afwikkeling van stortingen in de consignatiekas te waarborgen. Met name ten aanzien van rekeninghouders met slapende rekeningen verwacht de Curator uitkeringen uiteindelijk in de consignatiekas te zullen moeten storten.

De Curator herhaalt haar oproep aan rekeninghouders die geen communicatie van de Curator hebben ontvangen over hun vordering om contact met de Curator op te nemen door een e-mail te sturen aan infoatb@stibbe.com, met vermelding van hun vordering, adresgegevens en – indien van toepassing – rekeningnummer.

De Curator wijst er ook nogmaals op dat zij, gelet op het grote aantal crediteuren in het faillissement van ATB, toestemming heeft gekregen van de rechter-commissaris om crediteuren over de ontwikkelingen in het faillissement te informeren via een speciaal daartoe ingerichte faillissementswebsite. Deze website is 'live' en te bereiken via https://www.fibr.com/nl-nl en https://www.atbank.nl. Alle crediteuren worden opgeroepen om deze website in de gaten te houden.

Vijftiende faillissementsverslag:

In de afgelopen verslagperiode heeft de Curator de afstemming met de beheerder van de consignatiekas afgerond.

De Curator herhaalt haar oproep aan rekeninghouders die geen communicatie van de Curator hebben ontvangen over hun vordering om contact met de Curator op te nemen door een e-mail te sturen aan infoatb@stibbe.com, met vermelding van hun vordering, adresgegevens en – indien van toepassing – rekeningnummer.

De Curator wijst er ook nogmaals op dat zij, gelet op het grote aantal crediteuren in het faillissement van ATB, toestemming heeft gekregen van de rechter-commissaris om crediteuren over de ontwikkelingen in het faillissement te informeren via een speciaal daartoe ingerichte faillissementswebsite. Deze website is 'live' en te bereiken via https://www.fibr.com/nl-nl en https://www.atbank.nl. Alle crediteuren worden opgeroepen om deze website in de gaten te houden.

Zestiende faillissementsverslag:

De Curator heeft alle rekeninghouders geïnformeerd over de deponering van de eerste uitdelingslijst en hen verzocht – indien nodig – hun actuele contact- en betalingsgegevens via

het speciaal voor dit faillissement ingerichte webportaal aan te leveren. De via het webportaal aangeleverde gegevens van ca. 1.500 rekeninghouders heeft de Curator inmiddels verwerkt in de administratie.

Voorts heeft de Curator de rekeninghouders geïnformeerd dat het sinds begin februari niet langer mogelijk is om rekeningwijzigingen door te voeren. Indien de Curator niet beschikt over de juiste rekeninggegevens, zal de Curator aan de betreffende rekeninghouder toekomende bedrag storten in de consignatiekas. De Curator streeft ernaar om deze storting in de komende verslagperiode te doen. De rekeninghouder kan het betreffende bedrag vervolgens bij de consignatiekas opvragen. Meer informatie over de consignatiekas is te raadplegen via www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/consignatiekas.

De Curator wijst er nogmaals op dat zij, gelet op het grote aantal crediteuren in het faillissement van ATB, met toestemming van de rechter-commissaris de crediteuren informeert via een speciaal daartoe ingerichte faillissementswebsite. Deze website is bereikbaar via https://www.fibr.com/nl-nl en https://www.atbank.nl. Crediteuren worden verzocht deze website regelmatig te raadplegen.

Zeventiende faillissementsverslag:

Gedurende deze verslagperiode heeft de Curator – overeenkomstig de eerste uitdelingslijst – uitdelingen gedaan van in totaal EUR 1.953.309,33 aan 4.911 schuldeisers van ATB die hun bankgegevens hebben verstrekt, met uitzondering van gesanctioneerde schuldeisers. De uitdelingen van in totaal EUR 5.613.134,41 voor 23.232 gesanctioneerde, betwiste, en overige schuldeisers die waren opgenomen op de eerste uitdelingslijst die de Curator niet kon uitbetalen, heeft de Curator op 19 mei 2026 gestort in de consignatiekas. Meer informatie over de consignatiekas is te vinden via www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/consignatiekas. Daarmee is de eerste uitdeling afgerond.

De Curator is bezig met de voorbereidingen voor de tweede en tevens laatste uitdelingslijst waarmee de Curator de resterende schuldeisers 100% zal kunnen voldoen. Zodra die lijst verbindend is geworden, eindigt het faillissement. De Curator zal alle schuldeisers waarvan zij adresgegevens heeft per brief of e-mail informeren over het deponeren van de uitdelingslijst, zoals de wet voorschrijft.

De Curator wijst er nogmaals op dat zij, gelet op het grote aantal crediteuren in het faillissement van ATB, met toestemming van de rechter-commissaris de crediteuren informeert via een speciaal daartoe ingerichte faillissementswebsite. Deze website is bereikbaar via https://www.fibr.com/nl-nl en https://www.atbank.nl. Crediteuren worden verzocht deze website regelmatig te raadplegen.

Achttiende faillissementsverslag:

Een klein aantal uitdelingen dat de Curator deed overeenkomstig de eerste uitdelingslijst is door de ontvangende banken geretourneerd nadat de storting in de consignatiekas op 19 mei 2026 heeft plaatsgevonden. De Curator heeft geprobeerd deze uitdelingen opnieuw uit te betalen aan de betreffende schuldeisers. Voor zover dit niet mogelijk was, zal de Curator de uitdelingen storten in de consignatiekas. Meer informatie over de consignatiekas is te vinden via www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/consignatiekas.

De Curator is bezig met de voorbereidingen voor de tweede en tevens laatste uitdelingslijst waarmee de Curator de resterende schuldeisers 100% zal kunnen voldoen. Zodra die lijst verbindend is geworden, eindigt het faillissement. De Curator zal alle schuldeisers waarvan zij adresgegevens heeft per brief of e-mail informeren over het deponeren van de

uitdelingslijst, zoals de wet voorschrijft. In die brief of e-mail zal de Curator ook eenmalig een opgave verstrekken van het saldo van de desbetreffende rekeninghouder per ultimo 2022 t/m 2026 en de ontvangen rente over 2022 t/m 2026. Deze informatie kunnen rekeninghouders gebruiken voor hun belastingaangifte. Voor vragen hierover kunnen rekeninghouders contact opnemen met de Belastingdienst of hun belastingadviseur.

De Curator wijst er nogmaals op dat zij, gelet op het grote aantal crediteuren in het faillissement van ATB, met toestemming van de rechter-commissaris de crediteuren informeert via een speciaal daartoe ingerichte faillissementswebsite. Deze website is bereikbaar via https://www.fibr.com/nl-nl en https://www.atbank.nl. Crediteuren worden verzocht deze website regelmatig te raadplegen.

Negentiende faillissementsverslag:

De Curator heeft de in het achttiende faillissementsverslag genoemde uitdelingen die niet opnieuw aan de betreffende schuldeisers konden worden uitbetaald, inmiddels gestort in de consignatiekas. Meer informatie over de consignatiekas is te vinden via www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/consignatiekas.

De Curator heeft alle schuldeisers van wie zij adresgegevens heeft per brief of e-mail geïnformeerd over het deponeren van de slotuitdelingslijst, zoals de wet voorschrijft. In die brief of e-mail heeft de Curator ook eenmalig een opgave verstrekt van het saldo van de desbetreffende rekeninghouder per ultimo van elk van de jaren 2022 tot en met 2026 en van de in die jaren ontvangen rente. Rekeninghouders kunnen deze informatie gebruiken voor hun belastingaangifte. Voor vragen hierover kunnen zij contact opnemen met de Belastingdienst of hun belastingadviseur.

De Curator informeert crediteuren daarnaast, met toestemming van de rechter-commissaris, via de speciaal daartoe ingerichte faillissementswebsite. Deze website is bereikbaar via www.fibr.com/nl-nl en www.atbank.nl. Crediteuren worden verzocht deze website regelmatig te raadplegen.

Na het einde van het faillissement zal de vereffenaar van ATB de vereffening van het resterende vermogen voortzetten. Voor een nadere toelichting op het einde van het faillissement, de informatievoorziening en de rol en contactgegevens van de vereffenaar wordt verwezen naar paragraaf 0.1.

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.

Vijfde faillissementsverslag:

Ook in de afgelopen verslagperiode is er weer een aantal vorderingen van niet-rekeninghouders ingediend ter verificatie. Er zijn echter ook nog (handels)crediteuren die wel bij ATB bekend zijn, maar nog geen vordering hebben ingediend.

Nu de focus steeds meer komt te liggen op de afwikkeling van het faillissement roepen Curatoren crediteuren die een vordering hebben op ATB maar deze nog niet hebben ingediend, op om deze vorderingen zo snel mogelijk in te dienen via het online portaal *SFVonline*. Indien zij meer informatie willen over de wijze van indiening via *SFVonline* kunnen zij contact opnemen via infoatb@stibbe.com.

Zesde faillissementsverslag:

Curatoren hebben in de afgelopen verslagperiode veel tijd besteed aan de beoordeling en voorlopige verificatie van vorderingen van niet-rekeninghouders. Met een aantal van deze crediteuren is uitgebreid gecommuniceerd over de door hen ingediende vorderingen en de onderbouwing daarvan.

Daarnaast hebben Curatoren wederom een aantal mogelijke crediteuren van ATB die (nog) geen vordering hebben ingediend in het faillissement benaderd met het verzoek om dat op zo kort mogelijke termijn te doen, indien zij menen een vordering op ATB te hebben. Curatoren herhalen die oproep hier. Indien dergelijke crediteuren meer informatie willen over de wijze van indiening via *SFVonline* kunnen zij contact opnemen via infoatb@stibbe.com.

Zevende faillissementsverslag:

Ook in de afgelopen verslagperiode hebben Curatoren veel tijd besteed aan de beoordeling en voorlopige verificatie van vorderingen van niet-rekeninghouders. Met een aantal van deze crediteuren is uitgebreid gecommuniceerd over de door hen ingediende vorderingen en de onderbouwing daarvan. Dat heeft ertoe geleid dat de beoordeling van een groot aantal van deze vorderingen is afgerond.

Curatoren hebben daarom in de afgelopen verslagperiode de voorbereidingen getroffen voor een tussentijdse uitkering aan de concurrente (handels)crediteuren wiens vorderingen

voorlopig zijn erkend en waarbij betwisting niet in de lijn der verwachting ligt. De desbetreffende crediteuren hebben hierover een brief ontvangen. De verwachting is dat de tussentijdse uitkering in de komende weken zal worden gedaan. Door deze tussentijdse uitkering wordt voorkomen dat er over het onbetaalde gedeelte van deze vorderingen rente blijft lopen. In tegenstelling tot reguliere faillissementen is bij het faillissement van een bank namelijk wel rente verschuldigd (art. 212rc Fw).

Een concrete datum voor de verificatievergadering is nog niet bekend. Curatoren zijn wel druk bezig met de voorbereidingen voor de verificatievergadering. Zodra de datum van de verificatievergadering en de deadline voor het indienen van vorderingen zijn vastgesteld, zullen Curatoren de schuldeisers hiervan op de hoogte stellen.

Achtste faillissementsverslag:

Curatoren besteden nog steeds veel tijd aan de beoordeling en voorlopige verificatie van vorderingen van niet-rekeninghouders, waaronder handelscrediteuren en (voormalig) werknemers. Met een aantal van deze crediteuren is uitgebreid gecommuniceerd over de door hen ingediende vorderingen en de onderbouwing daarvan. Dat heeft ertoe geleid dat de beoordeling van een groot aantal van deze vorderingen inmiddels is afgerond. Met enkele crediteuren loopt nog een gesprek over de ingediende vorderingen of is aanvullende informatie opgevraagd.

In de afgelopen verslagperiode hebben Curatoren een tussentijdse uitkering gedaan aan enkele voormalig werknemers van ATB en een aantal concurrente (handels)crediteuren. De vorderingen van deze partijen zijn voorlopig erkend en betwisting daarvan ligt niet in de lijn der verwachting. De desbetreffende crediteuren hebben hierover een brief ontvangen. Door deze tussentijdse uitkering is voorkomen dat er over het onbetaalde gedeelte van deze vorderingen rente blijft lopen. In tegenstelling tot reguliere faillissementen is bij het faillissement van een bank namelijk wel rente verschuldigd (art. 212rc Fw).

Negende faillissementsverslag:

In de afgelopen verslagperiode hebben Curatoren wederom diverse werkzaamheden verricht in het kader van de beoordeling en voorlopige verificatie van vorderingen van niet-rekeninghouders, waaronder handelscrediteuren en (voormalig) werknemers. De meeste van deze vorderingen zijn inmiddels afgewikkeld, maar met een aantal van deze crediteuren is ook in de afgelopen verslagperiode weer uitgebreid gecommuniceerd over de door hen ingediende vorderingen en de onderbouwing daarvan. Curatoren verwachten in de komende verslagperiode wederom stappen te kunnen zetten in het kader van de afwikkeling van de resterende vorderingen van niet-rekeninghouders.

Tiende faillissementsverslag:

Curatoren hebben ook in de afgelopen verslagperiode weer de nodige werkzaamheden verricht in het kader van de beoordeling en voorlopige verificatie van vorderingen van niet-rekeninghouders, waaronder handelscrediteuren en (voormalig) werknemers. De meeste van deze vorderingen zijn inmiddels afgewikkeld, maar met een aantal van deze crediteuren is ook in de afgelopen verslagperiode weer uitgebreid gecommuniceerd over de door hen ingediende vorderingen en de onderbouwing daarvan. Curatoren zetten de afwikkeling van deze vorderingen in de komende verslagperiode voort.

Daarnaast is in de afgelopen verslagperiode met toestemming van de rechter-commissaris een groot deel van de bonusvorderingen over 2021 middels een tussentijdse uitkering in de zin van art. 212rd Fw uitgekeerd aan de voormalig werknemers van ATB. Het gaat om bonussen die reeds vóór faillissement door ATB waren vastgesteld en die contractueel waren

achtergesteld. Mede omdat de boedel over ruim voldoende middelen beschikt om deze vorderingen te voldoen, hebben Curatoren besloten om de uitkering nu al te doen en niet de verificatievergadering af te wachten. Curatoren hebben uitkering gedaan op de bonusvorderingen die voorlopig zijn erkend als achtergestelde vorderingen in het faillissement van ATB en waarbij betwisting niet in de lijn der verwachting ligt.

Elfde faillissementsverslag:
Ook in de afgelopen verslagperiode hebben Curatoren weer de nodige werkzaamheden verricht in het kader van de beoordeling en voorlopige verificatie van vorderingen van niet-rekeninghouders, waaronder handelscrediteuren en (voormalig) werknemers. De meeste van deze vorderingen zijn inmiddels afgewikkeld, maar met een aantal van deze crediteuren is ook in de afgelopen verslagperiode weer uitgebreid gecommuniceerd over de door hen ingediende vorderingen en de onderbouwing daarvan. Curatoren zetten de afwikkeling van deze vorderingen in de komende verslagperiode voort.

In de afgelopen verslagperiode zijn daarnaast met toestemming van de rechter-commissaris nog enkele bonusvorderingen over 2021 middels een tussentijdse uitkering in de zin van art. 212rd Fw uitgekeerd aan de voormalig werknemers van ATB. Het gaat om bonussen die reeds vóór faillissement door ATB waren vastgesteld en die contractueel waren achtergesteld. Mede omdat de boedel over ruim voldoende middelen beschikt om deze vorderingen te voldoen, hebben Curatoren besloten om de uitkering nu al te doen en niet de verificatievergadering af te wachten. Curatoren hebben uitkering gedaan op de bonusvorderingen die voorlopig zijn erkend als achtergestelde vorderingen in het faillissement van ATB en waarbij betwisting niet in de lijn der verwachting ligt. De desbetreffende werknemers zijn hierover per brief en e-mail geïnformeerd.

Curatoren herhalen nogmaals hun oproep aan *alle schuldeisers* die tot op heden geen communicatie van Curatoren hebben ontvangen om een e-mail te sturen aan infoatb@stibbe.com, met vermelding van de vordering, adresgegevens en voor zover van toepassing rekeningnummer. Deze oproep geldt alleen voor schuldeisers die *sinds de uitspraak* van het faillissement (22 april 2022) nog geen enkele communicatie van Curatoren hebben ontvangen.

Ten slotte herhalen Curatoren nogmaals dat zij gelet op het grote aantal crediteuren in het faillissement van ATB, toestemming hebben 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 'live' en te bereiken via https://www.fibr.com/nl-nl en https://www.atbank.nl. Alle crediteuren worden opgeroepen om deze website in de gaten te houden.

Twaalfde faillissementsverslag:
Ook in de afgelopen verslagperiode hebben Curatoren weer de nodige werkzaamheden verricht in het kader van de beoordeling en voorlopige verificatie van vorderingen van niet-rekeninghouders, waaronder handelscrediteuren en (voormalig) werknemers. De meeste van deze vorderingen zijn inmiddels afgewikkeld, maar met een aantal van deze crediteuren is ook in de afgelopen verslagperiode weer uitgebreid gecommuniceerd over de door hen ingediende vorderingen en de onderbouwing daarvan. Curatoren zetten de afwikkeling van deze vorderingen in de komende verslagperiode voort.

Curatoren hebben in de afgelopen verslagperiode verder gewerkt aan een voor alle betrokken partijen werkbaar proces om stortingen in de consignatiekas kunnen doen. Met name ten aanzien van slapende rekeninghouders verwachten Curatoren uiteindelijk uitkeringen in de

consignatiekas te zullen moeten storten. Curatoren zijn in overleg met de consignatiekas en het ministerie van Financiën over concrete werkafspraken voor deze storting. Curatoren verwachten in de komende verslagperiode tot concrete werkafspraken te kunnen komen.

Curatoren roepen schuldeisers die geen communicatie van Curatoren hebben ontvangen over de verificatievergadering en de berekening van hun vordering, contact met Curatoren op te nemen door een e-mail te sturen aan infoatb@stibbe.com, met vermelding van hun vordering, adresgegevens en – indien van toepassing – rekeningnummer.

Ten slotte herhalen Curatoren nogmaals dat zij gelet op het grote aantal crediteuren in het faillissement van ATB, toestemming hebben 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 'live' en te bereiken via https://www.fibr.com/nl-nl en https://www.atbank.nl. Alle crediteuren worden opgeroepen om deze website in de gaten te houden.

Dertiende faillissementsverslag:

Ook in de afgelopen verslagperiode heeft de Curator weer de nodige werkzaamheden verricht in het kader van de beoordeling en voorlopige verificatie van vorderingen van niet-rekeninghouders, waaronder handelscrediteuren en (voormalig) werknemers. De meeste van deze vorderingen zijn inmiddels afgewikkeld, maar met een aantal van deze crediteuren is ook in de afgelopen verslagperiode weer uitgebreid gecommuniceerd over de door hen ingediende vorderingen en de onderbouwing daarvan.

Met een aantal niet-rekeninghouders met betwiste vorderingen is de Curator uiteindelijk met toestemming van de rechter-commissaris een regeling overeengekomen over erkenning van een deel van de betwiste vordering en intrekking van het meerdere. Een aantal andere niet-rekeninghouders heeft de Curator met een nadere toelichting weten te bewegen hun betwiste vordering alsnog in te trekken. Uiteindelijk resteerden op de verificatievergadering drie betwiste vorderingen van handelscrediteuren voor een totaal bedrag van EUR 1.128.300. Deze vorderingen heeft de rechter-commissaris op de verificatievergadering verwezen naar renvooiprocedures bij de rechtbank Amsterdam dan wel voort procederen bij het gerechtshof Amsterdam.

De Curator heeft in de afgelopen verslagperiode overeenstemming bereikt met de beheerder van de consignatiekas over concrete werkafspraken om stortingen in de consignatiekas te kunnen doen. Ook ten aanzien van niet-rekeninghouders verwacht de Curator enkele uitkeringen uiteindelijk in de consignatiekas te zullen moeten storten.

De Curator roept schuldeisers die geen communicatie van de Curator hebben ontvangen over hun vordering, contact met de Curator op te nemen door een e-mail te sturen aan infoatb@stibbe.com, met vermelding van hun vordering, adresgegevens en – indien van toepassing – rekeningnummer.

Ten slotte herhaalt de Curator nogmaals dat zij gelet op het grote aantal crediteuren in het faillissement van ATB, toestemming heeft 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 'live' en te bereiken via https://www.fibr.com/nl-nl en https://www.atbank.nl. Alle crediteuren worden opgeroepen om deze website in de gaten te houden.

Veertiende faillissementsverslag:

Zoals in het vorige faillissementsverslag gemeld, resteerden op de verificatievergadering drie betwiste vorderingen van handelscrediteuren. Deze vorderingen heeft de rechter-commissaris op de verificatievergadering verwezen naar renvooiprocedures bij de rechtbank Amsterdam dan wel voort procederen bij het gerechtshof Amsterdam (zie ten aanzien van deze procedure ook paragraaf 9.3). De Curator heeft in de afgelopen periode geprobeerd om met de betwiste handelscrediteuren van wie de vorderingen naar de renvooiprocedure zijn verwezen tot een regeling te komen. Deze werkzaamheden zullen in de komende verslagperiode worden voortgezet voor zover dat in het belang van de boedel is.

De Curator herhaalt haar oproep aan schuldeisers die geen communicatie van de Curator hebben ontvangen over hun vordering om contact met de Curator op te nemen door een e-mail te sturen aan infoatb@stibbe.com, met vermelding van hun vordering, adresgegevens en – indien van toepassing – rekeningnummer.

De Curator wijst er ook nogmaals op dat zij, gelet op het grote aantal crediteuren in het faillissement van ATB, toestemming heeft gekregen van de rechter-commissaris om crediteuren over de ontwikkelingen in het faillissement te informeren via een speciaal daartoe ingerichte faillissementswebsite. Deze website is 'live' en te bereiken via https://www.fibr.com/nl-nl en https://www.atbank.nl. Alle crediteuren worden opgeroepen om deze website in de gaten te houden.

Vijftiende faillissementsverslag:

Op de verificatievergadering resteerden drie betwiste vorderingen van handelscrediteuren. Deze vorderingen heeft de rechter-commissaris verwezen naar renvooiprocedures bij de rechtbank Amsterdam, dan wel verwezen om door te procederen bij het gerechtshof Amsterdam. Begin december is de eerste roldatum van de twee renvooiprocedures. De procedure bij het gerechtshof Amsterdam is nog steeds geschorst (zie ook paragraaf 9.3).

In de afgelopen verslagperiode is de curator gebleken dat een van de twee betwiste handelscrediteuren die zijn verwezen naar een renvooiprocedure bij de rechtbank Amsterdam, is ontbonden. De curator verwacht dan ook dat deze handelscrediteur zich op de eerste roldatum niet zal stellen, waarmee de procedure zal eindigen.

Zestiende faillissementsverslag:

Eén handelscrediteur van wie de rechter-commissaris de vordering naar een renvooiprocedure heeft verwezen, heeft zich op de eerste roldatum zoals verwacht niet gesteld. De rechtbank heeft de zaak daarom ambtshalve doorgehaald. Deze handelscrediteur wordt geacht zijn betwiste vordering te hebben ingetrokken.

Er resteren nog twee betwiste vorderingen van handelscrediteuren: één vordering is aanhangig in een renvooiprocedure bij de rechtbank Amsterdam en één vordering is aanhangig bij het gerechtshof Amsterdam. Ten aanzien van de vordering die aanhangig is in de renvooiprocedure bij de rechtbank Amsterdam, heeft de Curator in de afgelopen verslagperiode werkzaamheden verricht ter voorbereiding van die procedure. De procedure bij het gerechtshof Amsterdam is nog steeds geschorst (zie ook paragraaf 9.3). In de afgelopen verslagperiode heeft de Curator tijd besteed aan het minnelijk oplossen van dit geschil. De werkzaamheden ten aanzien van de aanhangige procedures zal de Curator naar verwachting in de volgende verslagperiode voortzetten.

Indien de Curator niet beschikt over juiste rekeninggegevens van crediteuren, streeft de Curator ernaar om het aan de betreffende crediteur toekomende bedrag in de komende

verslagperiode storten in de consignatiekas. De schuldeiser kan het betreffende bedrag vervolgens bij de consignatiekas opvragen. Meer informatie over de consignatiekas is te vinden via www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/consignatiekas.

De Curator wijst er nogmaals op dat zij, gelet op het grote aantal crediteuren in het faillissement van ATB, met toestemming van de rechter-commissaris de crediteuren informeert via een speciaal daartoe ingerichte faillissementswebsite. Deze website is bereikbaar via https://www.fibr.com/nl-nl en https://www.atbank.nl. Crediteuren worden verzocht deze website regelmatig te raadplegen.

Zeventiende faillissementsverslag:

Er resteren nog twee betwiste vorderingen van handelscrediteuren: één vordering is aanhangig in een renvooiprocedure bij de rechtbank Amsterdam en één vordering is aanhangig bij het gerechtshof Amsterdam. Ten aanzien van de vordering die aanhangig is in de renvooiprocedure bij de rechtbank Amsterdam, heeft de Curator in de afgelopen verslagperiode haar conclusie van antwoord gediend.

De procedure bij het gerechtshof Amsterdam is nog steeds geschorst (zie ook paragraaf 9.3). In de afgelopen verslagperiode heeft de Curator tijd besteed aan het minnelijk oplossen van dit geschil. De werkzaamheden ten aanzien van de aanhangige procedures zal de Curator naar verwachting in de volgende verslagperiode voortzetten.

Gedurende deze verslagperiode heeft de Curator – overeenkomstig de eerste uitdelingslijst – uitdelingen gedaan van in totaal EUR 1.953.309,33 aan 4.911 schuldeisers van ATB die hun bankgegevens hebben verstrekt, met uitzondering van gesanctioneerde schuldeisers. De uitdelingen van in totaal EUR 5.613.134,41 voor 23.232 gesanctioneerde, betwiste, en overige schuldeisers die waren opgenomen op de eerste uitdelingslijst die de Curator niet kon uitbetalen, heeft de Curator op 19 mei 2026 gestort in de consignatiekas. Meer informatie over de consignatiekas is te vinden via www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/consignatiekas. Daarmee is de eerste uitdeling afgerond.

De Curator is bezig met de voorbereidingen voor de tweede en tevens laatste uitdelingslijst waarmee de Curator de resterende schuldeisers 100% zal kunnen voldoen. Zodra die lijst verbindend is geworden, eindigt het faillissement. De Curator zal alle schuldeisers waarvan zij adresgegevens heeft per brief of e-mail informeren over de deponering van de uitdelingslijst.

De Curator wijst er nogmaals op dat zij, gelet op het grote aantal crediteuren in het faillissement van ATB, met toestemming van de rechter-commissaris de crediteuren informeert via een speciaal daartoe ingerichte faillissementswebsite. Deze website is bereikbaar via https://www.fibr.com/nl-nl en https://www.atbank.nl. Crediteuren worden verzocht deze website regelmatig te raadplegen.

Achttiende faillissementsverslag:

Er resteren nog twee betwiste vorderingen van handelscrediteuren: één vordering is aanhangig in een renvooiprocedure bij de rechtbank Amsterdam en één vordering is aanhangig bij het gerechtshof Amsterdam. Ten aanzien van de vordering die aanhangig is in de renvooiprocedure bij de rechtbank Amsterdam zal op korte termijn een mondelinge behandeling plaatsvinden.

De procedure bij het gerechtshof Amsterdam is nog steeds geschorst (zie ook paragraaf 9.3). In de afgelopen verslagperiode heeft de Curator tijd besteed aan het minnelijk oplossen van

dit geschil. De werkzaamheden ten aanzien van de aanhangige procedures zal de Curator naar verwachting in de volgende verslagperiode voortzetten.

Een klein aantal uitdelingen dat de Curator deed overeenkomstig de eerste uitdelingslijst is door de ontvangende banken geretourneerd nadat de storting in de consignatiekas op 19 mei 2026 heeft plaatsgevonden. De Curator heeft geprobeerd deze uitdelingen opnieuw uit te betalen aan de betreffende schuldeisers. Voor zover dit niet mogelijk was, zal de Curator de uitdelingen storten in de consignatiekas. Meer informatie over de consignatiekas is te vinden via www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/consignatiekas.

De Curator is bezig met de voorbereidingen voor de tweede en tevens laatste uitdelingslijst waarmee de Curator de resterende schuldeisers 100% zal kunnen voldoen. Zodra die lijst verbindend is geworden, eindigt het faillissement. De Curator zal alle schuldeisers waarvan zij adresgegevens heeft per brief of e-mail informeren over het deponeren van de uitdelingslijst, zoals de wet voorschrijft. In die brief of e-mail zal de Curator ook eenmalig een opgave verstrekken van het saldo van de desbetreffende rekeninghouder per ultimo 2022 t/m 2026 en de ontvangen rente over 2022 t/m 2026. Deze informatie kunnen rekeninghouders gebruiken voor hun belastingaangifte. Voor vragen hierover kunnen rekeninghouders contact opnemen met de Belastingdienst of hun belastingadviseur.

De Curator wijst er nogmaals op dat zij, gelet op het grote aantal crediteuren in het faillissement van ATB, met toestemming van de rechter-commissaris de crediteuren informeert via een speciaal daartoe ingerichte faillissementswebsite. Deze website is bereikbaar via https://www.fibr.com/nl-nl en https://www.atbank.nl. Crediteuren worden verzocht deze website regelmatig te raadplegen.

Negentiende faillissementsverslag:

Zoals gecommuniceerd in het achttiende faillissementsverslag resteerden twee betwiste vorderingen van handelscrediteuren. De Curator heeft inmiddels een schikking getroffen met de handelscrediteur van wie de vordering in de renvooiprocedure bij de rechtbank Amsterdam aanhangig was. Daarmee is het geschil met deze schuldeiser definitief beëindigd.

De procedure bij het gerechtshof Amsterdam is nog steeds geschorst. De Curator heeft regelmatig contact gehad met deze betwiste schuldeiser, maar heeft voor dit geschil geen minnelijke oplossing weten te bereiken. Na het einde van het faillissement zal de vereffenaar van ATB de verdere afwikkeling van dit geschil moeten overnemen. Zie ook paragraaf 9.3.

De Curator heeft de in het achttiende faillissementsverslag genoemde uitdelingen die zij niet alsnog kon uitbetalen aan de betreffende schuldeisers, inmiddels gestort in de consignatiekas. Meer informatie over de consignatiekas is te vinden via www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/consignatiekas.

De Curator heeft op 16 november 2026 de tweede en tevens laatste uitdelingslijst (de slotuitdelingslijst) gedeponeerd bij de rechtbank Amsterdam. De Curator verwacht dat deze lijst in de komende verslagperiode verbindend zal worden. Zodra de slotuitdelingslijst verbindend is geworden, eindigt het faillissement. De Curator zal de vorderingen van de resterende schuldeisers vervolgens overeenkomstig de slotuitdelingslijst volledig voldoen. Na deze uitdeling heeft de Curator alle erkende en geverifieerde vorderingen in het faillissement van ATB volledig voldaan.

De Curator heeft alle schuldeisers van wie zij adresgegevens heeft per brief of e-mail geïnformeerd over het deponeren van de slotuitdelingslijst, zoals de wet voorschrijft. De Curator informeert crediteuren daarnaast, met toestemming van de rechter-commissaris, via

de speciaal daartoe ingerichte faillissementswebsite. Deze website is bereikbaar via www.fibr.com/nl-nl en www.atbank.nl. Crediteuren worden verzocht deze website regelmatig te raadplegen.

Na het einde van het faillissement zal de vereffenaar van ATB de vereffening van het resterende vermogen voortzetten. Voor een nadere toelichting op het einde van het faillissement, de informatievoorziening en de rol en contactgegevens van de vereffenaar wordt verwezen naar paragraaf 0.1.

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 SFV*online*. 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.

Vijfde 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.

Zesde 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.

Zevende 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.

Achtste 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.

Negende 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.

Tiende 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.

Elfde 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.

Twaalfde 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.

Dertiende faillissementsverslag:

De Curator beantwoordt op doorlopende basis vragen van rekeninghouders die binnenkomen op het e-mailadres infoatb@stibbe.com. Daarnaast blijft de Curator rekeninghouders informeren over belangrijke ontwikkelingen in het faillissement via de website van ATB. De Curator benadrukt nogmaals het belang van regelmatige raadpleging van de website.

Veertiende faillissementsverslag:

De Curator beantwoordt op doorlopende basis vragen van crediteuren die binnenkomen op het e-mailadres infoatb@stibbe.com. Daarnaast blijft de Curator crediteuren informeren over belangrijke ontwikkelingen in het faillissement via de website van ATB. De Curator benadrukt nogmaals het belang van regelmatige raadpleging van de website.

Vijftiende faillissementsverslag:

Omwille van de leesbaarheid van dit verslag zal bovenstaande tekst in toekomstige verslagen niet meer worden opgenomen en wordt er verwezen naar de in eerdere verslagen opgenomen teksten, die zonder andersluidend bericht onverkort blijven gelden.

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.

Vijfde faillissementsverslag:

In de vijfde verslagperiode hebben Curatoren hun werkzaamheden in verband met het afschalen en deels in stand houden van de noodzakelijke ICT-infrastructuur voortgezet. Die werkzaamheden hebben met name betrekking gehad op het veiligstellen en waar mogelijk verkopen van ICT-hardware die in eigendom toebehoorde aan ATB. Curatoren zijn verder tegen enkele technische problemen aangelopen ter zake van het beschikbaar, toegankelijk en bewerkbaar houden van de nu nog in gebruik zijnde websites van ATB. Inmiddels zijn voornoemde problemen in kaart gebracht en in belangrijke mate verholpen.

In de komende verslagperiode zullen de werkzaamheden in verband met het afschalen of in stand houden van de noodzakelijke ICT-infrastructuur worden voortgezet. Deze werkzaamheden zullen vermoedelijk tot het einde van het faillissement in meer of mindere mate nodig zijn om de afwikkeling van het faillissement in goede banen te leiden.

Zesde faillissementsverslag:

In de zesde verslagperiode hebben Curatoren hun werkzaamheden in verband met het afschalen en deels in stand houden van de noodzakelijke ICT-infrastructuur voortgezet. Deze werkzaamheden zullen vermoedelijk tot het einde van het faillissement in meer of mindere mate nodig zijn om de afwikkeling van het faillissement in goede banen te leiden.

Zevende faillissementsverslag:

In de afgelopen verslagperiode hebben Curatoren hun werkzaamheden in verband met het afschalen en deels in stand houden van de noodzakelijke ICT-infrastructuur voortgezet. Deze werkzaamheden zullen vermoedelijk tot het einde van het faillissement in meer of mindere mate nodig zijn om de afwikkeling van het faillissement in goede banen te leiden.

Achtste faillissementsverslag:

In de afgelopen verslagperiode hebben Curatoren hun werkzaamheden in verband met het afschalen en deels in stand houden van de noodzakelijke ICT-infrastructuur voortgezet. Deze werkzaamheden zullen vermoedelijk tot het einde van het faillissement in meer of mindere mate nodig zijn om de afwikkeling van het faillissement in goede banen te leiden.

Negende faillissementsverslag:

In de afgelopen verslagperiode hebben Curatoren hun werkzaamheden in verband met het afschalen en deels in stand houden van de noodzakelijke ICT-infrastructuur voortgezet. Deze werkzaamheden zullen vermoedelijk tot het einde van het faillissement in meer of mindere mate nodig zijn om de afwikkeling van het faillissement in goede banen te leiden.

Tiende faillissementsverslag:

In de afgelopen verslagperiode hebben Curatoren hun werkzaamheden in verband met het afschalen en deels in stand houden van de noodzakelijke ICT-infrastructuur voortgezet. Deze werkzaamheden zullen vermoedelijk tot het einde van het faillissement in meer of mindere mate nodig zijn om de afwikkeling van het faillissement in goede banen te leiden.

Elfde faillissementsverslag:

In de afgelopen verslagperiode hebben Curatoren hun werkzaamheden in verband met het afschalen en deels in stand houden van de noodzakelijke ICT-infrastructuur voortgezet. Deze werkzaamheden zullen vermoedelijk tot het einde van het faillissement in meer of mindere mate nodig zijn om de afwikkeling van het faillissement in goede banen te leiden.

Twaalfde faillissementsverslag:

In de afgelopen verslagperiode hebben Curatoren hun werkzaamheden in verband met het afschalen en deels in stand houden van de noodzakelijke ICT-infrastructuur voortgezet. Deze werkzaamheden zullen vermoedelijk tot het einde van het faillissement in meer of mindere mate nodig zijn om de afwikkeling van het faillissement in goede banen te leiden.

Dertiende faillissementsverslag:

In de afgelopen verslagperiode heeft de Curator haar werkzaamheden in verband met het afschalen en deels in stand houden van de noodzakelijke ICT-infrastructuur voortgezet. Deze werkzaamheden zullen vermoedelijk tot het einde van het faillissement in meer of mindere mate nodig zijn om de afwikkeling van het faillissement in goede banen te leiden.

Veertiende faillissementsverslag:

In de afgelopen verslagperiode heeft de Curator haar werkzaamheden in verband met het afschalen en deels in stand houden van de noodzakelijke ICT-infrastructuur voortgezet. Deze werkzaamheden zullen vermoedelijk tot het einde van het faillissement in meer of mindere mate nodig zijn om de afwikkeling van het faillissement in goede banen te leiden.

Vijftiende faillissementsverslag:

Omwille van de leesbaarheid van dit verslag zal bovenstaande tekst in toekomstige verslagen niet meer worden opgenomen en wordt er verwezen naar de in eerdere verslagen opgenomen teksten, die zonder andersluidend bericht onverkort blijven gelden.

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.

Vijfde faillissementsverslag:

Curatoren hebben nog steeds frequent 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 aantal uitkeringen dat het Depositogarantiefonds aan rekeninghouders doet is behoorlijk afgenomen. Het Depositogarantiefonds heeft inmiddels aan 24.070 rekeninghouders van ATB een totaalbedrag van ca. EUR 669,6 miljoen uitgekeerd (stand per 17 mei 2023). Curatoren hebben zeven tussentijdse uitkeringen in de zin van art. 212rd Fw aan het Depositogarantiefonds gedaan, voor een totaalbedrag van EUR 670.631.136,55. 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 en Curatoren verwachten dat deze in de komende verslagperiode zal worden opgeleverd. Het is de verwachting dat deze database zal bijdragen aan een efficiënte voorbereiding van de verificatievergadering.

Zesde faillissementsverslag:

Het Depositogarantiefonds heeft inmiddels aan 24.105 rekeninghouders van ATB een totaalbedrag van ca. EUR 669,7 miljoen uitgekeerd (stand per 15 augustus 2023). Curatoren hebben 8 tussentijdse uitkeringen in de zin van art. 212rd Fw aan het Depositogarantiefonds gedaan, voor een totaalbedrag van EUR 672.481.136,55. 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 berekening van de door ATB aan het Depositogarantiefonds verschuldigde rente.

De door KPMG op te stellen crediteurenadministratie is in een vergevorderd stadium. De crediteurenadministratie kan gefinaliseerd worden wanneer curatoren met het Depositogarantiefonds overeenstemming bereikt hebben over de berekening van rente over de Nederlandse en Duitse spaarrekeningen. Curatoren verwachten dat de database in de komende verslagperiode zal worden opgeleverd. Het is de verwachting dat deze database zal bijdragen aan een efficiënte voorbereiding van de verificatievergadering.

Zevende faillissementsverslag:

Het Depositogarantiefonds heeft inmiddels aan 24.130 rekeninghouders van ATB een totaalbedrag van ca. EUR 669,8 miljoen uitgekeerd (stand per 16 november 2023). Curatoren hebben 8 tussentijdse uitkeringen in de zin van art. 212rd Fw aan het Depositogarantiefonds gedaan, voor een totaalbedrag van EUR 672.481.136,55. 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 in verband met de voorbereidingen van de verificatievergadering veel contact met het Depositogarantiefonds over haar uitkeringsadministratie, de te verifiëren vorderingen en de berekening van de door ATB aan het Depositogarantiefonds verschuldigde rente.

De door KPMG op te stellen crediteurenadministratie is zo goed als gereed, nu Curatoren met het Depositogarantiefonds overeenstemming bereikt hebben over de berekening van rente over de Nederlandse en Duitse spaarrekeningen. Curatoren en KPMG zijn in de laatste fase van de oplevering van de database. Het is de verwachting dat de crediteurenadministratie zal bijdragen aan een efficiënte voorbereiding van de verificatievergadering.

Achtste faillissementsverslag:

Het Depositogarantiefonds heeft inmiddels aan 24.149 rekeninghouders van ATB een totaalbedrag van ca. EUR 669,8 miljoen uitgekeerd (stand per 22 februari 2024). Curatoren hebben in totaal 9 tussentijdse uitkeringen in de zin van art. 212rd Fw aan het Depositogarantiefonds gedaan, voor een totaalbedrag van EUR 672.681.136,55. 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 in verband met de uitbetalingen aan rekeninghouders veel contact met het Depositogarantiefonds over haar uitkeringsadministratie, de te verifiëren vorderingen en de berekening van de door ATB aan het Depositogarantiefonds verschuldigde rente.

Curatoren en KPMG zijn in de laatste fase van de oplevering van de database. Het is de verwachting dat de crediteurenadministratie zal bijdragen aan het efficiënt afwikkelen van de vorderingen van rekeninghouders.

Negende faillissementsverslag:

De frequentie van het aantal uitkeringen dat het Depositogarantiefonds aan rekeninghouders doet is behoorlijk afgenomen. Er zijn in de afgelopen verslagperiode enkele tientallen uitkeringen gedaan. Het Depositogarantiefonds heeft inmiddels aan 24.171 rekeninghouders van ATB een totaalbedrag van ca. EUR 670,3 miljoen uitgekeerd (stand per 22 mei 2024). Curatoren hebben in totaal 10 tussentijdse uitkeringen in de zin van art. 212rd Fw aan het Depositogarantiefonds gedaan, voor een totaalbedrag van EUR 673.081.136,55. 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.

Er vindt nog steeds op regelmatige basis afstemming plaats tussen het Depositogarantiefonds en Curatoren, over onder meer de uitkeringen die nog worden gedaan, het verifiëren van de vordering van het Depositogarantiefonds en in meer algemene zin de voortgang in dit faillissement.

De crediteurendatabase is operationeel en in gebruik genomen voor het vaststellen van aan rekeninghouders uit te keren bedragen. Resterende aanpassingen in de database betreffen vooral de rekeninghouders die kwalificeren als 'bijzondere gevallen', omdat rekening gehouden moet worden met bijzonderheden (bijvoorbeeld als gevolg van het overlijden van deposanten). Daarnaast zal waarschijnlijk per 1 juli 2024 de wettelijke rente worden gewijzigd, wat een aanpassing aan de database vergt. De database wordt op reguliere basis *up to date* gehouden door verwerking van de uitbetalingen via DGS en tussentijdse uitkeringen door Curatoren.

Tiende faillissementsverslag:

Het Depositogarantiefonds heeft inmiddels aan 24.179 rekeninghouders van ATB een totaalbedrag van ca. EUR 670,3 miljoen uitgekeerd (stand per 22 augustus 2024). Curatoren hebben in totaal 10 tussentijdse uitkeringen in de zin van art. 212rd Fw aan het Depositogarantiefonds gedaan, voor een totaalbedrag van EUR 673.081.136,55. 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.

Er vindt nog steeds op regelmatige basis afstemming plaats tussen het Depositogarantiefonds en Curatoren, over onder meer de uitkeringen die nog worden gedaan, het verifiëren van de vordering van het Depositogarantiefonds en in meer algemene zin de voortgang in dit faillissement. In de aanloop naar de uitkering van rekeninghouders die niet hebben geclaimd on het Depositogarantiestelsel wordt daarnaast specifiek afgestemd om dubbele uitkeringen te voorkomen.

De crediteurendatabase is operationeel en wordt actief gebruikt voor het (tussentijdse) uitkeringsproces.

Elfde faillissementsverslag:

Het Depositogarantiefonds heeft inmiddels aan 24.183 rekeninghouders van ATB een totaalbedrag van ca. EUR 670.267.343,87 uitgekeerd (stand per 20 november 2024). Curatoren hebben in totaal 10 tussentijdse uitkeringen in de zin van art. 212rd Fw aan het Depositogarantiefonds gedaan, voor een totaalbedrag van EUR 673.081.136,55. 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.

Er vindt nog steeds op regelmatige basis afstemming plaats tussen het Depositogarantiefonds en Curatoren, over onder meer de uitkeringen die nog worden gedaan, het verifiëren van de vordering van het Depositogarantiefonds en in meer algemene zin de voortgang van het faillissement.

De crediteurendatabase is operationeel en wordt actief gebruikt voor het (tussentijdse) uitkeringsproces.

Twaalfde faillissementsverslag:

Per 31 januari 2025 kunnen rekeninghouders van ATB niet meer terecht bij het Depositogarantiefonds voor uitkering op hun vordering. Rekeninghouders krijgen van

Curatoren bericht over de berekening van en uitkering op hun vordering. Zie voor een nadere toelichting en of rekeninghouders actie moeten ondernemen par. 8.1.2.

Het Depositogarantiefonds heeft in totaal aan 24.193 rekeninghouders van ATB een totaalbedrag van ca. EUR 670.402.226,62 uitgekeerd (finale stand per 31 januari 2025). Curatoren hebben in totaal 11 tussentijdse uitkeringen in de zin van art. 212rd Fw aan het Depositogarantiefonds gedaan, voor een totaalbedrag van EUR 673.081.136,55. In de komende verslagperiode verwachten Curatoren de laatste tussentijdse uitkering aan het Depositogarantiefonds te doen, waarmee de uitstaande positie inclusief verschuldigde rente zal zijn afgewikkeld.

Er vindt nog steeds op regelmatige basis afstemming plaats tussen het Depositogarantiefonds en Curatoren, over onder meer de uitkeringen die nog worden gedaan, het verifiëren van de vordering van het Depositogarantiefonds en in meer algemene zin de voortgang van het faillissement.

Dertiende faillissementsverslag:

Per 31 januari 2025 kunnen rekeninghouders van ATB niet meer terecht bij het Depositogarantiefonds voor uitkering op hun vordering.

In de komende verslagperiode verwacht de Curator de laatste tussentijdse uitkering aan het Depositogarantiefonds te doen, waarmee de uitstaande positie inclusief verschuldigde rente zal zijn afgewikkeld.

Veertiende faillissementsverslag:

Per 31 januari 2025 kunnen rekeninghouders van ATB niet meer terecht bij het Depositogarantiefonds voor uitkering op hun vordering.

Door de blokkade van de boedelrekening is het niet gelukt om de laatste tussentijdse uitkering aan het Depositogarantiefonds te doen. De uitstaande positie inclusief verschuldigde rente is daarom nog niet afgewikkeld. Nu de verificatievergadering heeft plaatsgevonden, kunnen er geen tussentijdse uitkeringen in de zin van art. 212rd Fw meer worden verricht. De uitstaande positie van het Depositogarantiefonds zal daarom worden afgewikkeld als onderdeel van de slotuitdeling.

Vijftiende faillissementsverslag:

Per 31 januari 2025 kunnen rekeninghouders van ATB niet meer terecht bij het Depositogarantiefonds voor uitkering op hun vordering.

Zestiende faillissementsverslag:

Per 31 januari 2025 kunnen rekeninghouders van ATB niet meer terecht bij het Depositogarantiefonds voor uitkering op hun vordering.

Zeventiende faillissementsverslag:

Per 31 januari 2025 kunnen rekeninghouders van ATB niet meer terecht bij het Depositogarantiefonds voor uitkering op hun vordering. Omwille van de leesbaarheid van dit verslag zal bovenstaande tekst in toekomstige verslagen niet meer worden opgenomen en wordt er verwezen naar de in eerdere verslagen opgenomen teksten, die zonder andersluidend bericht onverkort blijven gelden.

Negentiende faillissementsverslag:

De Curator verwijst naar de in de vorige verslagen opgenomen teksten. In aanvulling daarop heeft de Curator de uitdeling op de resterende vordering van het Depositogarantiefonds opgenomen op de slotuitdelingslijst. Zodra de slotuitdelingslijst verbindend wordt, zal de Curator deze laatste uitdeling verrichten aan het Depositogarantiefonds waarmee deze positie zal zijn afgewikkeld.

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.

Vijfde faillissementsverslag:

Curatoren zijn op dit moment druk bezig met de voorbereidingen van de verificatievergadering en besteden daarbij veel aandacht aan de (restant)vorderingen van rekeninghouders. Curatoren verwachten in de komende verslagperiode meer duidelijkheid te hebben over de datum van de verificatievergadering en zullen alle crediteuren daar dan nader over informeren. Daarbij zal ook worden toegelicht hoe de (restant)vorderingen van rekeninghouders zijn vastgesteld. Ten aanzien van de Duitse rekeninghouders en berekening van hun (rente)vorderingen winnen Curatoren nog aanvullend advies in bij een Duitse advocaat.

Curatoren zullen 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.

Zesde faillissementsverslag:

Curatoren hebben de werkzaamheden voor de voorbereiding van de verificatievergadering voortgezet. In de afgelopen verslagperiode hebben curatoren advies ontvangen van een Duitse advocaat over de berekening van (rente)vorderingen ten aanzien van de Duitse spaar- en depositorekeningen. Curatoren zullen de bevindingen van de Duitse advocaat bespreken met het Depositogarantiefonds. Curatoren verwachten in de komende verslagperiode meer duidelijkheid te krijgen over de datum van de verificatievergadering en zullen alle crediteuren daar dan nader over informeren. Daarbij zal ook worden toegelicht hoe de (restant)vorderingen van rekeninghouders zijn vastgesteld.

Curatoren zullen 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.

Zevende faillissementsverslag:

Curatoren hebben de werkzaamheden voor de voorbereiding van de verificatievergadering voortgezet. In de afgelopen verslagperiode hebben Curatoren overeenstemming bereikt met het Depositogarantiefonds over de wijze van verificatie van de vorderingen van rekeninghouders en het Depositogarantiefonds. Curatoren streven ernaar een verificatievergadering te planning in het eerste kwartaal van 2024 en zullen alle crediteuren daar nader over informeren. Daarbij zal ook worden toegelicht hoe de (restant)vorderingen van rekeninghouders zijn vastgesteld.

Curatoren zullen 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.

Achtste faillissementsverslag:

In de afgelopen verslagperiode hebben Curatoren een tussentijdse uitkering gedaan aan 1.358 rekeninghouders die op datum faillissement een saldo hoger dan EUR 100.000 hadden en betaling van het Depositogarantiefonds hebben ontvangen. Het gaat om een tussentijdse uitkering ter hoogte van 15% van het saldo boven de EUR 100.000, voor een totaalbedrag van EUR 2.345.720,51. Van een beperkt aantal rekeninghouders is het uitbetaalde bedrag teruggekomen, naar verwachting omdat de bij de boedel bekende tegenrekeningen zijn gesloten. In totaal gaat dit om een bedrag van EUR 754,78 dat retour is gekomen op de boedelrekening. Zie voor een nadere toelichting par. 8.7.

Curatoren onderzoeken de mogelijkheden om 'actieve' rekeninghouders te voldoen middels een tussentijdse uitkering voorafgaand aan de verificatievergadering. In de tussentijd worden de voorbereidingen voor de verificatievergadering voortgezet.

Curatoren zullen 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 wederom het belang van regelmatige raadpleging van deze websites.

Negende faillissementsverslag:

Zoals in het vorige verslag gemeld hebben Curatoren de mogelijkheden onderzocht om 'actieve' rekeninghouders te voldoen door middel van een tussentijdse uitkering voorafgaand aan de verificatievergadering. Een en ander heeft ertoe geleid dat Curatoren in april met toestemming van de rechter-commissaris gestart zijn met de uitbetalingen aan rekeninghouders. Er zijn inmiddels aan ongeveer 10.000 rekeninghouders betalingen gedaan. Dit zijn in principe de laatste uitkeringen die Curatoren doen aan rekeninghouders. In par. 8.7 wordt een uitgebreide toelichting gegeven op deze uitkeringen.

Curatoren informeren schuldeisers via onder meer de bekende websites https://www.amsterdamtradebank.com, https://www.fibr.com/nl-nl en https://www.atbank.nl. Curatoren benadrukken wederom het belang van regelmatige raadpleging van deze websites en vragen in het bijzonder aandacht voor de op de website geplaatste oproep aan rekeninghouders die vermoeden dat hun bij Curatoren bekende rekeninggegevens (ofwel de rekening die een rekeninghouder bij het Depositogarantiefonds heeft opgegeven, ofwel de rekening die in de administratie van ATB bekend was) niet meer kloppen, om zo spoedig mogelijk contact op te nemen via infoatb@stibbe.com om de juiste rekeninggegevens aan Curatoren te verstrekken.

Tiende faillissementsverslag:

In de vorige verslagperiode zijn Curatoren gestart met het voldoen van 'actieve' rekeninghouders door middel van een tussentijdse uitkering voorafgaand aan de verificatievergadering. Er zijn inmiddels aan ongeveer 21.500 rekeninghouders betalingen gedaan. Dit zijn in principe de laatste uitkeringen die Curatoren doen aan rekeninghouders. In par. 8.7 wordt een uitgebreide toelichting gegeven op deze uitkeringen.

Voor zover rekeninghouders met een restantvordering niet rechtstreeks door Curatoren kunnen worden betaald, zullen de aan hen toekomende gelden in de consignatiekas worden gestort. Curatoren verwijzen naar paragraaf 8.1.1 voor een nadere toelichting.

Curatoren informeren schuldeisers via onder meer de bekende websites https://www.amsterdamtradebank.com, https://www.fibr.com/nl-nl en https://www.atbank.nl. Curatoren benadrukken wederom het belang van regelmatige raadpleging van deze websites en vragen in het bijzonder aandacht voor de op de website geplaatste oproep aan rekeninghouders die vermoeden dat hun bij Curatoren bekende rekeninggegevens (ofwel de rekening die een rekeninghouder bij het Depositogarantiefonds heeft opgegeven, ofwel de rekening die in de administratie van ATB bekend was) niet meer kloppen, om zo spoedig mogelijk contact op te nemen via infoatb@stibbe.com om de juiste rekeninggegevens aan Curatoren te verstrekken.

Elfde faillissementsverslag:

Curatoren hebben inmiddels aan ongeveer 26.000 rekeninghouders betalingen gedaan. Zij streven ernaar om vóór het einde van dit jaar ten aanzien van alle actieve rekeninghouders in ieder geval één poging te hebben gedaan om het aan hen verschuldigde (restant)bedrag uit te keren. Het verwerken van de 'bounces' – de betalingen die zijn teruggekomen, bijvoorbeeld omdat de bij Curatoren bekende tegenrekening is gesloten – zal naar verwachting nog voortgezet worden in 2025. De uitkeringen die Curatoren aan rekeninghouders doen zijn in principe de laatste uitkeringen aan de actieve rekeninghouders. In par. 8.7 wordt een uitgebreide toelichting gegeven op deze uitkeringen.

Voor zover rekeninghouders met een restantvordering niet rechtstreeks door Curatoren kunnen worden betaald, zullen de aan hen toekomende gelden in de consignatiekas worden gestort. Curatoren verwijzen naar paragraaf 8.1.1 voor een nadere toelichting.

Curatoren informeren schuldeisers via onder meer de bekende websites https://www.amsterdamtradebank.com, https://www.fibr.com/nl-nl en https://www.atbank.nl. Curatoren benadrukken wederom het belang van regelmatige raadpleging van deze websites en vragen in het bijzonder aandacht voor de op de website geplaatste oproep aan rekeninghouders die vermoeden dat hun bij Curatoren bekende rekeninggegevens (ofwel de rekening die een rekeninghouder bij het Depositogarantiefonds heeft opgegeven, ofwel de rekening die in de administratie van ATB bekend was) niet meer kloppen, om zo spoedig mogelijk contact op te nemen via infoatb@stibbe.com om de juiste rekeninggegevens aan Curatoren te verstrekken.

Twaalfde faillissementsverslag:

Curatoren hebben aan ongeveer 26.000 rekeninghouders betalingen gedaan. Zij hebben inmiddels ten aanzien van alle actieve rekeninghouders in ieder geval één poging gedaan om het aan hen verschuldigde (restant)bedrag uit te keren. Het verwerken van de 'bounces' – de betalingen die zijn teruggekomen, bijvoorbeeld omdat de bij Curatoren bekende tegenrekening is gesloten – wordt voorgezet. De uitkeringen die Curatoren aan rekeninghouders doen zijn in principe de laatste uitkeringen aan de actieve rekeninghouders. In par. 8.7 wordt een uitgebreide toelichting gegeven op deze uitkeringen.

Voor zover rekeninghouders met een restantvordering niet rechtstreeks door Curatoren kunnen worden betaald, zullen de aan hen toekomende gelden in de consignatiekas worden gestort. Curatoren verwijzen naar paragraaf 8.1.1 voor een nadere toelichting.

Curatoren informeren schuldeisers via onder meer de bekende websites https://www.amsterdamtradebank.com, https://www.fibr.com/nl-nl en https://www.atbank.nl. Curatoren benadrukken wederom het belang van regelmatige raadpleging van deze websites. Indien een schuldeiser geen communicatie van Curatoren heeft ontvangen over de verificatievergadering en de berekening van zijn vordering,

verzoeken Curatoren hem of haar een e-mail te sturen aan infoatb@stibbe.com, met vermelding van de vordering, adresgegevens en rekeningnummer.

Dertiende faillissementsverslag:

De Curator heeft aan ongeveer 26.000 rekeninghouders betalingen gedaan. Zij heeft inmiddels ten aanzien van alle actieve rekeninghouders in ieder geval één poging gedaan om het aan hen verschuldigde (restant)bedrag uit te keren. Het verwerken van de 'bounces' – de betalingen die zijn teruggekomen, bijvoorbeeld omdat de bij de Curator bekende tegenrekening is gesloten – wordt voorgezet. De uitkeringen die de Curator aan rekeninghouders heeft gedaan zijn in principe de laatste uitkeringen aan de actieve rekeninghouders. In par. 8.7 heeft de Curator over de voorgaande verslagperioden een uitgebreide toelichting gegeven op deze uitkeringen.

Voor zover rekeninghouders met een restantvordering niet rechtstreeks door de Curator kunnen worden betaald, zullen de aan hen toekomende gelden in de consignatiekas worden gestort. De Curator verwijst naar paragraaf 8.1.1 voor een nadere toelichting.

De Curator informeert schuldeisers via onder meer de bekende websites https://www.amsterdamtradebank.com, https://www.fibr.com/nl-nl en https://www.atbank.nl. De Curator benadrukt wederom het belang van regelmatige raadpleging van deze websites. Indien een schuldeiser geen communicatie van de Curator heeft ontvangen over zijn vordering, verzoekt de Curator hem of haar een e-mail te sturen aan infoatb@stibbe.com, met vermelding van de vordering, adresgegevens en rekeningnummer.

Veertiende faillissementsverslag:

Zoals in het vorige verslag vermeld heeft de Curator inmiddels ten aanzien van alle actieve rekeninghouders – ongeveer 26.000 personen – in ieder geval één poging gedaan om het aan hen verschuldigde (restant)bedrag uit te keren. Het verwerken van de 'bounces' – de betalingen die zijn teruggekomen, bijvoorbeeld omdat de bij de Curator bekende tegenrekening is gesloten – is inmiddels afgerond. De Curator is wel nog bezig met de verwerking van de rekeningwijzigingen van de ca. 4.500 rekeninghouders die naar aanleiding van de communicatie van de Curator over de verificatievergadering zijn verstrekt.

Voor zover rekeninghouders met een restantvordering niet rechtstreeks door de Curator kunnen worden betaald, zullen de aan hen toekomende gelden als onderdeel van de slotuitdeling in de consignatiekas worden gestort.

Alle resterende uitkeringen zullen naar verwachting worden gedaan als onderdeel van de slotuitdeling. Het is nog niet bekend wanneer de slotuitdeling zal plaatsvinden. Een en ander is afhankelijk van de afronding van de verwerking van de hierboven genoemde rekeningwijzigingen door ca. 4.500 rekeninghouders. Pas nadat deze rekeninggegevens zijn verwerkt kan de Curator het proces van de slotuitdeling hervatten. Zie voor een uitgebreidere toelichting par. 8.7.

De Curator informeert schuldeisers via onder meer de bekende websites https://www.amsterdamtradebank.com, https://www.fibr.com/nl-nl en https://www.atbank.nl. De Curator benadrukt wederom het belang van regelmatige raadpleging van deze websites. Indien een schuldeiser geen communicatie van de Curator heeft ontvangen over zijn vordering, verzoekt de Curator hem of haar een e-mail te sturen aan infoatb@stibbe.com, met vermelding van de vordering, adresgegevens en rekeningnummer.

Vijftiende faillissementsverslag:

De Curator heeft in de afgelopen verslagperiode de verwerking van de adres- en rekeningwijzigingen van de ca. 4.500 rekeninghouders die naar aanleiding van de communicatie over de verificatievergadering zijn doorgegeven, afgerond. Dit betreft ook de verzoeken van nabestaanden van overleden rekeninghouders die zich hebben gemeld met het verzoek aan hen uit te keren.

Voor zover rekeninghouders met een restantvordering niet rechtstreeks door de Curator kunnen worden betaald, zullen de aan hen toekomende gelden als onderdeel van de slotuitdeling in de consignatiekas worden gestort.

De Curator zal alle resterende uitkeringen verrichten als onderdeel van reguliere uitdelingen. De eerstvolgende reguliere uitdeling verwacht de curator in de eerste helft van 2026 te kunnen verrichten. De Curator verwacht dan (nagenoeg) alle resterende uitdelingen te kunnen doen. Het is nog niet bekend wanneer de volgende uitdeling zal plaatsvinden. Zie voor een uitgebreidere toelichting par. 8.7.

De Curator informeert schuldeisers via onder meer de bekende websites https://www.amsterdamtradebank.com, https://www.fibr.com/nl-nl en https://www.atbank.nl. De Curator benadrukt wederom het belang van regelmatige raadpleging van deze websites. Indien een schuldeiser geen communicatie van de Curator heeft ontvangen over zijn vordering, verzoekt de Curator hem of haar een e-mail te sturen aan infoatb@stibbe.com, met vermelding van de vordering, adresgegevens en rekeningnummer.

Zestiende faillissementsverslag:

Zoals nader toegelicht in paragraaf 8.1 heeft de Curator in de afgelopen verslagperiode voor de verwerking van contact- en rekeninggegevens van rekeninghouders gebruikgemaakt van een speciaal daartoe ingericht webportaal.

Indien de Curator niet beschikt over de juiste rekeninggegevens, zal de Curator aan de betreffende schuldeiser toekomende bedrag storten in de consignatiekas. (zie nader paragraaf 8.1).

De Curator streeft ernaar in de komende maanden alle uitdelingen conform de eerste uitdelingslijst te verrichten. Met deze uitdelingen zal de Curator aan rekeninghouders 100% inclusief rente hebben voldaan. De Curator streeft ernaar in Q3 2026 een tweede uitdelingslijst te deponeren op grond waarvan de laatste schuldeiser kan worden voldaan. Na het verbindend worden van deze tweede uitdelingslijst zal het faillissement eindigen.

De Curator informeert schuldeisers via onder meer de websites https://www.amsterdamtradebank.com, https://www.fibr.com/nl-nl en https://www.atbank.nl. De Curator benadrukt het belang van regelmatige raadpleging van deze websites. Indien een schuldeiser geen communicatie van de Curator heeft ontvangen over zijn of haar vordering, wordt hij of zij verzocht een e-mail te sturen aan infoatb@stibbe.com, onder vermelding van de vordering, adresgegevens en rekeningnummer.

Zeventiende faillissementsverslag:

Gedurende deze verslagperiode heeft de Curator – overeenkomstig de eerste uitdelingslijst – uitdelingen gedaan van in totaal EUR 1.953.309,33 aan 4.911 schuldeisers van ATB die hun bankgegevens hebben verstrekt, met uitzondering van gesanctioneerde schuldeisers. De uitdelingen van in totaal EUR 5.613.134,41 voor 23.232 gesanctioneerde, betwiste, en

overige schuldeisers die waren opgenomen op de eerste uitdelingslijst die de Curator niet kon uitbetalen, heeft de Curator op 19 mei 2026 gestort in de consignatiekas. Meer informatie over de consignatiekas is te vinden via www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/consignatiekas. Daarmee is de eerste uitdeling afgerond.

De Curator is bezig met de voorbereidingen voor de tweede en tevens laatste uitdelingslijst waarmee de Curator de resterende schuldeisers 100% zal kunnen voldoen. Zodra die lijst verbindend is geworden, eindigt het faillissement.

De Curator zal alle rekeninghouders waarvan zij adresgegevens heeft per brief of e-mail informeren over de deponering van de tweede uitdelingslijst. In die brief of e-mail zal de Curator ook eenmalig een opgave verstrekken van het saldo van de desbetreffende rekeninghouder per ultimo 2022 t/m 2026 en de ontvangen rente over 2022 t/m 2026. Deze informatie kunnen rekeninghouders gebruiken voor hun belastingaangifte. Voor vragen hierover kunnen rekeninghouders contact opnemen met de Belastingdienst of hun belastingadviseur.

De Curator informeert schuldeisers via onder meer de websites https://www.amsterdamtradebank.com, https://www.fibr.com/nl-nl en https://www.atbank.nl. De Curator benadrukt het belang van regelmatige raadpleging van deze websites. Indien een schuldeiser geen communicatie van de Curator heeft ontvangen over zijn of haar vordering, wordt hij of zij verzocht een e-mail te sturen aan infoatb@stibbe.com, onder vermelding van de vordering, adresgegevens en rekeningnummer.

Achttiende faillissementsverslag:

Een klein aantal uitdelingen dat de Curator deed overeenkomstig de eerste uitdelingslijst is door de ontvangende banken geretourneerd nadat de storting in de consignatiekas op 19 mei 2026 heeft plaatsgevonden. De Curator heeft geprobeerd deze uitdelingen opnieuw uit te betalen aan de betreffende schuldeisers. Voor zover dit niet mogelijk was, zal de Curator de uitdelingen storten in de consignatiekas. Meer informatie over de consignatiekas is te vinden via www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/consignatiekas.

De Curator is bezig met de voorbereidingen voor de tweede en tevens laatste uitdelingslijst waarmee de Curator de resterende schuldeisers 100% zal kunnen voldoen. Zodra die lijst verbindend is geworden, eindigt het faillissement. De Curator zal alle schuldeisers waarvan zij adresgegevens heeft per brief of e-mail informeren over het deponeren van de uitdelingslijst, zoals de wet voorschrijft. In die brief of e-mail zal de Curator ook eenmalig een opgave verstrekken van het saldo van de desbetreffende rekeninghouder per ultimo 2022 t/m 2026 en de ontvangen rente over 2022 t/m 2026. Deze informatie kunnen rekeninghouders gebruiken voor hun belastingaangifte. Voor vragen hierover kunnen rekeninghouders contact opnemen met de Belastingdienst of hun belastingadviseur.

De Curator wijst er nogmaals op dat zij, gelet op het grote aantal crediteuren in het faillissement van ATB, met toestemming van de rechter-commissaris de crediteuren informeert via een speciaal daartoe ingerichte faillissementswebsite. Deze website is bereikbaar via https://www.fibr.com/nl-nl en https://www.atbank.nl. Crediteuren worden verzocht deze website regelmatig te raadplegen.

Negentiende faillissementsverslag:

De Curator heeft de in het achttiende faillissementsverslag genoemde uitdelingen die zij niet opnieuw aan de betreffende schuldeisers kon uitbetalen, inmiddels gestort in de

consignatiekas. Meer informatie over de consignatiekas is te vinden via www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/consignatiekas.

De Curator heeft op 16 november 2026 de tweede en tevens laatste uitdelingslijst (de slotuitdelingslijst) gedeponeerd bij de rechtbank Amsterdam. De Curator verwacht dat deze lijst in de komende verslagperiode verbindend zal worden. Zodra de slotuitdelingslijst verbindend is geworden, eindigt het faillissement. De Curator zal de vorderingen van de resterende schuldeisers vervolgens overeenkomstig de slotuitdelingslijst volledig voldoen. Na deze uitdeling heeft de Curator alle erkende en geverifieerde vorderingen in het faillissement van ATB volledig voldaan.

De Curator heeft alle schuldeisers van wie zij adresgegevens heeft per brief of e-mail geïnformeerd over het deponeren van de slotuitdelingslijst, zoals de wet voorschrijft. In die brief of e-mail heeft de Curator ook eenmalig een opgave verstrekt van het saldo van de desbetreffende rekeninghouder per ultimo van elk van de jaren 2022 tot en met 2026 en van de in die jaren ontvangen rente. Rekeninghouders kunnen deze informatie gebruiken voor hun belastingaangifte. Voor vragen hierover kunnen zij contact opnemen met de Belastingdienst of hun belastingadviseur.

De Curator informeert crediteuren daarnaast, met toestemming van de rechter-commissaris, via de speciaal daartoe ingerichte faillissementswebsite. Deze website is bereikbaar via www.fibr.com/nl-nl en www.atbank.nl. Crediteuren worden verzocht deze website regelmatig te raadplegen.

Na het einde van het faillissement zal de vereffenaar van ATB de vereffening van het resterende vermogen voortzetten. Voor een nadere toelichting op het einde van het faillissement, de informatievoorziening en de rol en contactgegevens van de vereffenaar wordt verwezen naar paragraaf 0.1.

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.

Vijfde faillissementsverslag:
Met de schikking (zie update vierde verslag) zijn de werkzaamheden ten aanzien van dit onderwerp afgerond.

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.

Vijfde faillissementsverslag:
De meeste lopende verzekeringen van ATB zijn beëindigd. De algemene bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering is met het oog op het aanblijven van enkele medewerkers van ATB met één jaar verlengd.

Zesde faillissementsverslag:
De verzekeraar heeft Curatoren geadviseerd om in het najaar te beslissen of de bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering na 2023 nog moet doorlopen. Curatoren verwachten hier in de komende verslagperiode beter zicht op te krijgen. Deze beslissing zal onder andere afhangen van de vraag of de werknemers van ATB na 2023 nog aanblijven.

Curatoren hebben verder de eerder afgesloten beroepsaansprakelijkheidsverzekering verlengd.

Zevende faillissementsverslag:
De curatoren onderzoeken of de voor het faillissement door ATB afgesloten arbeidsongeschiktheidsverzekering ten behoeve van werknemers kan worden voortgezet.

Achtste faillissementsverslag:

In de afgelopen verslagperiode hebben Curatoren onderzocht of de voor faillissement afgesloten arbeidsongeschiktheidsverzekeringen ten behoeve van de werknemers kunnen worden voortgezet. Curatoren hebben echter geen verzekeraar bereid gevonden om een dergelijke verzekering te verstrekken aan een gefailleerde onderneming. Curatoren onderzoeken daarom andere oplossingen om de werknemers die nog in dienst zijn bij ATB een passend alternatief te bieden.

Negende faillissementsverslag:

Aangezien Curatoren in de voorgaande verslagperiode geen verzekeraar bereid hebben gevonden arbeidsongeschiktheidsverzekeringen aan te bieden, hebben Curatoren met de twee resterende werknemers afgesproken een passende oplossing te vinden in het geval zich een situatie voordoet waarbij onder normale omstandigheden aanspraak had kunnen worden gemaakt op de arbeidsongeschiktheidsverzekering die ATB had voor het faillissement.

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 SFV*online*. 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.

Vijfde faillissementsverslag:

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

Curatoren hebben in de afgelopen verslagperiode diverse tussentijdse uitkeringen gedaan aan de Belastingdienst voor een totaalbedrag van EUR 978.951,00, waarmee het totaal aan tussentijdse uitkeringen aan de Belastingdienst in het faillissement op EUR 980.862,00 komt. Deze tussentijdse uitkeringen zien hoofdzakelijk op door ATB verschuldigde loonbelasting van vóór datum faillissement.

Curatoren hebben in de afgelopen verslagperiode verder veel tijd besteed aan de afstemming met concurrente (handels)crediteuren ten aanzien van de door hen ingediende vorderingen. Een groot deel van de ingediende handelsvorderingen is, al dan niet na nadere discussie met de betreffende schuldeisers, voorlopig erkend. Met een aantal andere schuldeisers zijn Curatoren nog in gesprek of is aanvullende informatie opgevraagd.

Aan de concurrente (handels)crediteuren wiens vorderingen voorlopig zijn erkend en waarbij betwisting niet in de lijn der verwachting ligt is in de afgelopen verslagperiode een tussentijdse uitkering gedaan. Door deze tussentijdse uitkering is voorkomen dat er over het onbetaalde gedeelte van deze vorderingen rente blijft lopen. In tegenstelling tot reguliere faillissementen is bij het faillissement van een bank namelijk wel rente verschuldigd (art. 212rc Fw). In totaal hebben Curatoren in de afgelopen verslagperiode een bedrag van EUR 1.803.379,33 uitgekeerd aan de medio april 2023 voorlopig erkende handelscrediteuren. Curatoren hebben via de bank waar de boedelrekening wordt aangehouden veel vragen gekregen en beantwoord van banken van ontvangers over *compliance* aspecten van de betalingen en de sanctie-problematiek. Curatoren raden handelscrediteuren die wel een brief hebben gekregen over de tussentijdse uitdeling maar het bedrag nog niet hebben ontvangen, aan om contact op te nemen met hun eigen bank over de status van de betaling.

Een concrete datum voor de verificatievergadering is nog niet bekend. Curatoren zijn wel druk bezig met de voorbereidingen voor de verificatievergadering en verwachten dan ook hier in het volgende verslag meer informatie over te kunnen geven. Voor het overige wordt verwezen naar hetgeen Curatoren in het derde faillissementsverslag hebben opgemerkt.

Zesde faillissementsverslag:

Curatoren hebben in de afgelopen verslagperiode wederom veel tijd besteed aan de afstemming met concurrente (handels)crediteuren ten aanzien van de door hen ingediende vorderingen. De beoordeling van een groot deel van de ingediende handelsvorderingen is, al dan niet na nadere discussie met de betreffende schuldeisers, afgerond en het voorlopig oordeel – erkenning of betwisting – is met deze schuldeisers gedeeld. Met een aantal andere schuldeisers zijn Curatoren nog in gesprek of is aanvullende informatie opgevraagd.

Curatoren streven ernaar om in de komende verslagperiode aan de concurrente (handels)crediteuren wiens vorderingen voorlopig zijn erkend en waarbij betwisting niet in de lijn der verwachting ligt, een tussentijdse uitkering te doen. Door deze tussentijdse uitkering wordt voorkomen dat er over het onbetaalde gedeelte van deze vorderingen rente blijft lopen. In tegenstelling tot reguliere faillissementen is bij het faillissement van een bank namelijk wel rente verschuldigd (art. 212rc Fw). De desbetreffende crediteuren worden hierover in de komende verslagperiode per brief geïnformeerd.

Bij de vorige tussentijdse uitkering hebben Curatoren via de bank waar de boedelrekening wordt aangehouden veel vragen gekregen en beantwoord van banken van ontvangers buiten Nederland over *compliance* aspecten van de betalingen en de sanctie-problematiek. Curatoren raden *in het buitenland gevestigde handelscrediteuren* die een brief krijgen over de tussentijdse uitdeling aan om contact op te nemen met hun bank over de betaling, zodat eventuele bezwaren van tevoren al kunnen worden ondervangen. Indien gewenst kunnen Curatoren in dat kader de brief van het Nederlandse Ministerie van Financiën (in het Engels) en de *licenses* van OFSI en OFAC verstrekken, waaruit blijkt dat dergelijke uitkeringen niet in strijd met de sanctie-regels zijn. Buitenlandse crediteuren kunnen hiervoor contact opnemen via creditoradminatb@stibbe.com.

Een concrete datum voor de verificatievergadering is nog niet bekend. Curatoren zijn wel druk bezig met de voorbereidingen voor de verificatievergadering en verwachten dan ook hier in het volgende verslag meer informatie over te kunnen geven. Voor het overige wordt verwezen naar hetgeen Curatoren in het derde faillissementsverslag en hiervoor in 8.4 hebben opgemerkt.

Zevende faillissementsverslag:

Curatoren hebben in de afgelopen verslagperiode wederom veel tijd besteed aan de afstemming met concurrente (handels)crediteuren ten aanzien van de door hen ingediende vorderingen. De beoordeling van een groot deel van de ingediende handelsvorderingen is, al dan niet na nadere discussie met de betreffende schuldeisers, afgerond en het voorlopig oordeel – erkenning of betwisting – is met deze schuldeisers gedeeld. Met een klein aantal andere schuldeisers zijn Curatoren nog in gesprek of is aanvullende informatie opgevraagd.

Curatoren zijn voornemens om in de komende weken aan een aantal concurrente (handels)crediteuren wiens vorderingen voorlopig zijn erkend en waarbij betwisting niet in de lijn der verwachting ligt, een tussentijdse uitkering te doen. De desbetreffende crediteuren hebben hierover een brief ontvangen en worden verzocht om zo snel mogelijk contact op te nemen met Curatoren indien de in deze brief opgenomen informatie niet juist is.

Bij de vorige tussentijdse uitkering hebben Curatoren via de bank waar de boedelrekening wordt aangehouden veel vragen gekregen en beantwoord van banken van ontvangers buiten Nederland over *compliance* aspecten van de betalingen en de sanctie-problematiek. Curatoren raden *in het buitenland gevestigde handelscrediteuren* die een brief krijgen over de tussentijdse uitdeling aan om contact op te nemen met hun bank over de betaling, zodat eventuele bezwaren van tevoren al kunnen worden ondervangen. Indien gewenst kunnen Curatoren in dat kader de brief van het Nederlandse Ministerie van Financiën (in het Engels) en kopieën van de *licenses* van OFSI en OFAC verstrekken, waaruit blijkt dat dergelijke uitkeringen niet in strijd met de sanctie-regels zijn. Buitenlandse crediteuren kunnen hiervoor contact opnemen via creditoradminatb@stibbe.com.

Curatoren onderzoeken ook de mogelijkheden om een tussentijdse uitkering te doen aan rekeninghouders die op datum faillissement een saldo hoger dan EUR 100.000 hadden en

betaling van het Depositogarantiefonds hebben ontvangen. Het zou gaan om een tussentijdse uitkering ter hoogte van 15% van het saldo boven de EUR 100.000. In het najaar van 2022 is aan deze groep rekeninghouders reeds een uitkering gedaan van 85% van het saldo boven de EUR 100.000. Met deze nieuwe tussentijdse uitkering zou aan de groep van in totaal 1.329 rekeninghouders 100% van de hoofdsom zijn uitgekeerd. De rentevordering van deze rekeninghouders wordt meegenomen in de formele uitdeling na de verificatievergadering.

Curatoren streven ernaar een verificatievergadering te plannen in het eerste kwartaal van 2024 en zullen de crediteuren daar nader over informeren zodra de datum is vastgesteld.

Achtste faillissementsverslag:

Curatoren hebben in de afgelopen verslagperiode wederom veel tijd besteed aan de afstemming met concurrente (handels)crediteuren ten aanzien van de door hen ingediende vorderingen. De beoordeling van een groot deel van de ingediende handelsvorderingen is, al dan niet na nadere discussie met de schuldeisers, afgerond en het voorlopig oordeel – erkenning of betwisting – is met deze schuldeisers gedeeld. Curatoren nog in gesprek met een klein aantal andere schuldeisers of hebben aanvullende informatie bij hen opgevraagd.

Aan enkele voormalig werknemers van ATB en een aantal concurrente (handels)crediteuren is in de afgelopen verslagperiode een tussentijdse uitkering gedaan. Het gaat om partijen wiens concurrente vorderingen voorlopig zijn erkend en waarbij betwisting niet in de lijn der verwachting ligt. In totaal is er een bedrag van EUR 587.448,41 aan deze schuldeisers uitgekeerd. De desbetreffende crediteuren hebben hierover een brief ontvangen. Curatoren verzoeken (handels)crediteuren die wel een brief, maar nog geen betaling hebben ontvangen om contact op te nemen met hun bank en Curatoren hiervan op de hoogte te stellen. Indien gewenst kunnen Curatoren de brief van het Nederlandse Ministerie van Financiën (in het Engels) en kopieën van de *licenses* van OFSI en OFAC verstrekken, waaruit blijkt dat dergelijke uitkeringen niet in strijd met de sanctie-regels zijn. Crediteuren kunnen hiervoor contact opnemen via creditoradminatb@stibbe.com.

Curatoren hebben in de afgelopen periode eveneens een tussentijdse uitkering gedaan aan rekeninghouders die op datum faillissement een saldo hoger dan EUR 100.000 hadden en betaling van het Depositogarantiefonds hebben ontvangen. Het gaat om een tussentijdse uitkering ter hoogte van 15% van het saldo boven de EUR 100.000 voor een totaalbedrag van EUR 2.345.720,51. Van een beperkt aantal rekeninghouders is het uitbetaalde bedrag teruggekomen, naar verwachting omdat de bij de boedel bekende tegenrekeningen zijn gesloten. In totaal gaat dit om een bedrag van EUR 754,78 dat retour is gekomen op de boedelrekening.

In het najaar van 2022 is aan deze groep rekeninghouders reeds een uitkering gedaan van 85% van het saldo boven de EUR 100.000. De rekeninghouders waaraan de tussentijdse uitkering is gedaan hebben inmiddels, in combinatie met de uitkering van het Depositogarantiefonds, een uitkering ontvangen gelijk aan hun volledige rekeningsaldo op datum faillissement. De rentevordering van deze rekeninghouders wordt naar verwachting tegelijkertijd met de vorderingen van de overige rekeninghouders afgewikkeld.

Zoals hierboven toegelicht onderzoeken Curatoren de mogelijkheden om de vorderingen van 'actieve' rekeninghouders te voldoen middels een tussentijdse uitkering voorafgaand aan de verificatievergadering. Ondertussen worden de voorbereidingen voor de verificatievergadering voortgezet.

Negende faillissementsverslag:

Zoals in het vorige verslag gemeld hebben Curatoren de mogelijkheden onderzocht om 'actieve' rekeninghouders te voldoen door middel van een tussentijdse uitkering voorafgaand aan de verificatievergadering. Een en ander heeft ertoe geleid dat Curatoren in april met toestemming van de rechter-commissaris gestart zijn met de uitbetalingen aan rekeninghouders.

De verwachting is dat het uitbetalen van deze uitkeringen de rest van 2024 in beslag zal nemen. De uitkeringen vinden in beginsel plaats in willekeurige volgorde en op verschillende momenten gedurende 2024. Curatoren kunnen niet op voorhand zeggen wanneer individuele rekeninghouders zullen worden uitbetaald.

Het doel van de uitkeringen is om aan rekeninghouders de nog verschuldigde (restant)vordering volledig uit te betalen. In de meeste gevallen bestaat deze vordering uit de nog verschuldigde rente die gedurende het faillissement is opgelopen. Bij het faillissement van een bank is aan rekeninghouders namelijk rente verschuldigd vanaf de datum van het faillissement (art. 212rc Faillissementswet). Het gaat veelal om relatief beperkte bedragen. De hoofdsom – het saldo dat op de rekening bij ATB werd aangehouden op de datum van het faillissement en de tot dat moment opgelopen rente – is in veel gevallen al eerder in het faillissement uitgekeerd, door het Depositogarantiefonds en/of door Curatoren.

Dit zijn in principe de laatste uitkeringen die Curatoren doen aan rekeninghouders. Op een later moment zal de formele verificatie plaatsvinden, waarover rekeninghouders te zijner tijd wordt bericht. Rekeninghouders die akkoord zijn met de door hen ontvangen uitkering(en) hoeven in het kader van de verificatievergadering geen actie te ondernemen.

In de afgelopen verslagperiode hebben Curatoren tussentijdse uitkeringen gedaan aan ongeveer 10.000 rekeninghouders voor een bedrag van in totaal EUR 1.299.154,08. Deze uitkeringen betreffen de rente verschuldigd vanaf datum faillissement tot uitbetaling van de vordering aan een rekeninghouder (via het Depositogarantiefonds dan wel door Curatoren) voor een totaalbedrag van EUR 546.027,32. Daarnaast hebben Curatoren een betaling gedaan op een resterende vordering plus rente van een *corporate* rekeninghouder van in totaal EUR 753.126,76.

Van een beperkt aantal rekeninghouders is het uitbetaalde bedrag teruggekomen, veelal omdat de bij de boedel bekende tegenrekeningen zijn gesloten. In totaal gaat het om een bedrag van EUR 19.266,21 dat in deze verslagperiode retour is gekomen op de boedelrekening. In dit bedrag zijn ook late terug stortingen van uitkeringen in de vorige verslagperiode zijn meegenomen. Curatoren benaderen deze rekeninghouders individueel om actuele rekeninggegevens te verkrijgen. Dit werk wordt deels gedaan door een oud-werknemer van ATB die nog in dienst is bij de boedel.

Curatoren ontvangen niet altijd bericht indien de tegenrekening die bij ATB bekend was of die een rekeninghouder bij het Depositogarantiefonds heeft opgegeven niet meer klopt. Daardoor is het mogelijk dat Curatoren niet op de hoogte zijn als een uitkering aan een rekeninghouder is gedaan op een bankrekening die inmiddels is gesloten. Sommige banken brengen hiervoor kosten in rekening, die niet op de boedel verhaald kunnen worden. Deze kosten komen voor rekening van de rekeninghouder en worden door de ontvangende bank in mindering gebracht op de aan rekeninghouders gedane uitkering. Rekeninghouders zijn zelf verantwoordelijk om ervoor te zorgen dat Curatoren over de juiste rekeninginformatie beschikken om de uitkering aan hen tijdig en juist te kunnen doen.

In dat kader doen Curatoren de volgende oproep: als een rekeninghouder vermoed dat de rekeninggegevens die bij Curatoren bekend zijn (ofwel de rekening die een rekeninghouder bij het Depositogarantiefonds heeft opgegeven, ofwel de rekening die in de administratie van ATB bekend was) niet meer kloppen, verzoeken Curatoren deze rekeninghouder om zo spoedig mogelijk contact op te nemen via infoatb@stibbe.com en de juiste rekeninggegevens aan Curatoren te verstrekken.

Tiende faillissementsverslag:

In de vorige verslagperiode zijn Curatoren gestart met het voldoen van 'actieve' rekeninghouders door middel van een tussentijdse uitkering voorafgaand aan de verificatievergadering. In de afgelopen verslagperiode hebben Curatoren tussentijdse uitkeringen gedaan aan ongeveer 11.500 rekeninghouders voor een bedrag van in totaal EUR 497.032,72. Deze uitkeringen betreffen de rente verschuldigd vanaf datum faillissement tot uitbetaling van de vordering aan een rekeninghouder (via het Depositogarantiefonds dan wel door Curatoren).

In totaal hebben Curatoren inmiddels aan ongeveer 21.500 rekeninghouders betalingen gedaan. De verwachting is dat het uitbetalen van deze uitkeringen de rest van 2024 in beslag zal nemen. De uitkeringen vinden in beginsel plaats in willekeurige volgorde en op verschillende momenten gedurende 2024. Curatoren kunnen niet op voorhand zeggen wanneer individuele rekeninghouders zullen worden uitbetaald.

Dit zijn in principe de laatste uitkeringen die Curatoren doen aan rekeninghouders. Op een later moment zal de formele verificatie plaatsvinden, waarover rekeninghouders te zijner tijd wordt bericht. Rekeninghouders die akkoord zijn met de door hen ontvangen uitkering(en) hoeven in het kader van de verificatievergadering geen actie te ondernemen.

Van een beperkt aantal rekeninghouders is het uitbetaalde bedrag teruggekomen, veelal omdat de bij de boedel bekende tegenrekeningen zijn gesloten. In totaal gaat het om een bedrag van EUR 66.401,06 dat in de afgelopen verslagperiode retour is gekomen op de boedelrekening. In dit bedrag zijn ook late terugstortingen van uitkeringen in de vorige verslagperiode zijn meegenomen. Curatoren benaderen deze rekeninghouders individueel om actuele rekeninggegevens te verkrijgen. Dit werk wordt deels gedaan door een oud-werknemer van ATB die nog in dienst is bij de boedel.

Curatoren ontvangen niet altijd bericht indien de tegenrekening die bij ATB bekend was of die een rekeninghouder bij het Depositogarantiefonds heeft opgegeven niet meer klopt. Daardoor is het mogelijk dat Curatoren niet op de hoogte zijn als een uitkering aan een rekeninghouder is gedaan op een bankrekening die inmiddels is gesloten. Sommige banken brengen hiervoor kosten in rekening, die niet op de boedel verhaald kunnen worden. Deze kosten komen voor rekening van de rekeninghouder en worden door de ontvangende bank in mindering gebracht op de aan rekeninghouders gedane uitkering. Rekeninghouders zijn zelf verantwoordelijk voor het aanleveren van juiste rekeninginformatie zodat Curatoren de uitkering aan hen tijdig en juist te kunnen doen.

In dat kader herhalen Curatoren de volgende oproep: als een rekeninghouder vermoed dat de rekeninggegevens die bij Curatoren bekend zijn (ofwel de rekening die een rekeninghouder bij het Depositogarantiefonds heeft opgegeven, ofwel de rekening die in de administratie van ATB bekend was) niet meer kloppen, verzoeken Curatoren deze rekeninghouder om zo spoedig mogelijk contact op te nemen via infoatb@stibbe.com en de juiste rekeninggegevens aan Curatoren te verstrekken.

Elfde faillissementsverslag:

Curatoren hebben in de afgelopen verslagperiode aan ongeveer 4.500 rekeninghouders betalingen gedaan. Deze uitkeringen betreffen vorderingen van rekeninghouders die hun saldo niet bij het Depositogarantiefonds hebben geclaimd en de rente verschuldigd vanaf datum faillissement tot uitbetaling van de vordering aan een rekeninghouder (via het Depositogarantiefonds dan wel door Curatoren). De uitkeringen die Curatoren aan rekeninghouders doen zijn in principe de laatste uitkeringen aan de actieve rekeninghouders. De uitkeringen vinden in beginsel plaats in willekeurige volgorde en op verschillende momenten gedurende 2024. Curatoren kunnen niet op voorhand zeggen wanneer individuele rekeninghouders zullen worden uitbetaald. In totaal hebben Curatoren per datum van dit verslag aan ongeveer 26.000 rekeninghouders betalingen gedaan.

Curatoren streven ernaar om vóór het einde van dit jaar ten aanzien van alle actieve rekeninghouders in ieder geval één poging te hebben gedaan om het aan hen verschuldigde (restant)bedrag uit te keren. Het verwerken van de 'bounces' – de betalingen die zijn teruggekomen, bijvoorbeeld omdat de bij Curatoren bekende tegenrekening is gesloten – zal naar verwachting voortgezet worden in 2025. In totaal gaat het om een bedrag van EUR 73.790 dat in de afgelopen verslagperiode retour is gekomen op de boedelrekening. In dit bedrag zijn ook late terug stortingen van uitkeringen in de vorige verslagperiode zijn meegenomen. Curatoren benaderen deze rekeninghouders individueel om actuele rekeninggegevens te verkrijgen. Dit werk wordt deels gedaan door een oud-werknemer van ATB die nog in dienst is bij de boedel.

Voor zover rekeninghouders met een restantvordering niet rechtstreeks door Curatoren kunnen worden betaald, zullen de aan hen toekomende gelden in de consignatiekas worden gestort. Dit geldt in ieder geval voor alle 'slapende' rekeninghouders die ten tijde van het uitspreken van het faillissement als dusdanig door ATB waren aangemerkt.

De formele verificatie van de vorderingen van rekeninghouders zal op een later moment plaatsvinden, waarover rekeninghouders te zijner tijd wordt bericht. Rekeninghouders die akkoord zijn met de door hen ontvangen uitkering(en) hoeven in het kader van de verificatievergadering geen actie te ondernemen.

Curatoren wijzen erop dat zij niet altijd bericht ontvangen indien de tegenrekening die bij ATB bekend was of die een rekeninghouder bij het Depositogarantiefonds heeft opgegeven niet meer klopt. Daardoor is het mogelijk dat Curatoren niet op de hoogte zijn als een uitkering aan een rekeninghouder is gedaan op een bankrekening die inmiddels is gesloten. Sommige banken brengen hiervoor kosten in rekening, die niet op de boedel verhaald kunnen worden. Deze kosten komen voor rekening van de rekeninghouder en worden door de ontvangende bank in mindering gebracht op de aan rekeninghouders gedane uitkering. Rekeninghouders zijn zelf verantwoordelijk voor het aanleveren van juiste rekeninginformatie zodat Curatoren de uitkering aan hen tijdig en juist te kunnen doen.

In dat kader herhalen Curatoren de volgende oproep: als een rekeninghouder vermoed dat de rekeninggegevens die bij Curatoren bekend zijn (ofwel de rekening die een rekeninghouder bij het Depositogarantiefonds heeft opgegeven, ofwel de rekening die in de administratie van ATB bekend was) niet meer kloppen, verzoeken Curatoren deze rekeninghouder om zo spoedig mogelijk contact op te nemen via infoatb@stibbe.com en de juiste rekeninggegevens aan Curatoren te verstrekken.

Twaalfde faillissementsverslag:

Curatoren hebben in de afgelopen verslagperiode aan ongeveer 450 rekeninghouders betalingen gedaan. Deze uitkeringen betreffen vorderingen van rekeninghouders waarop eerdere uitkeringen om welke reden dan ook niet was gelukt. Dit zijn de laatste tussentijdse uitkeringen die Curatoren aan rekeninghouders hebben gedaan. In totaal hebben Curatoren per datum van dit verslag aan ongeveer 26.000 rekeninghouders betalingen gedaan.

Curatoren hebben daarmee ten aanzien van alle actieve rekeninghouders in ieder geval één poging gedaan om het aan hen verschuldigde (restant)bedrag uit te keren. Het verwerken van de 'bounces' – de betalingen die zijn teruggekomen, bijvoorbeeld omdat de bij Curatoren bekende tegenrekening is gesloten – zal naar verwachting voortgezet worden in 2025. In totaal gaat het om een bedrag van ongeveer EUR 29.000 dat in de afgelopen verslagperiode retour is gekomen op de boedelrekening. In dit bedrag zijn ook late terug stortingen van uitkeringen in de vorige verslagperiode zijn meegenomen. Curatoren benaderen deze rekeninghouders individueel om actuele rekeninggegevens te verkrijgen. Dit werk wordt deels gedaan door een oud-werknemer van ATB die nog in dienst is bij de boedel.

Voor zover rekeninghouders met een restantvordering niet rechtstreeks door Curatoren kunnen worden betaald, zullen de aan hen toekomende gelden in de consignatiekas worden gestort. Dit geldt waarschijnlijk voor een groot deel van de 'slapende' rekeninghouders die ten tijde van het uitspreken van het faillissement als dusdanig door ATB waren aangemerkt.

De rechter-commissaris heeft de afgelopen verslagperiode de datum voor de verificatievergadering bepaald. De verificatievergadering zal plaatsvinden op 31 maart 2025 om 09.30 op de rechtbank Amsterdam aan de Parnassusweg 280 te Amsterdam. Schuldeisers die dat willen mogen de vergadering bijwonen, maar dat hoeft niet. Schuldeisers die de vergadering willen bijwonen kunnen zich aanmelden via infoatb@stibbe.com. De rechter-commissaris heeft daarnaast bepaald dat schuldeisers tot 17 maart 2025 vorderingen kunnen indienen in het faillissement. Met vorderingen die later worden ingediend wordt geen rekening gehouden.

Curatoren hebben alle bij hen bekende schuldeisers geïnformeerd over de verificatievergadering en de berekening van hun vordering. Schuldeisers die bericht hebben ontvangen van Curatoren over de berekening van hun vordering en het met die berekening eens zijn, hoeven niets te doen. Schuldeisers die geen bericht hebben ontvangen van Curatoren over de berekening van hun vordering, of het met die berekening niet eens zijn, of menen dat ze nog iets anders te vorderen hebben van ATB, moeten dit zo snel mogelijk en uiterlijk op 17 maart 2025 aan Curatoren laten weten door een e-mail te sturen aan infoatb@stibbe.com.

Curatoren zullen op enig moment na de verificatievergadering de uitdelingslijst deponeren bij de rechtbank. Het is op dit moment nog niet bekend wanneer curatoren de uitdelingslijst zullen deponeren. Zodra de uitdelingslijst verbindend is geworden, zullen Curatoren de resterende uitkeringen aan schuldeisers gaan voorbereiden. De meeste schuldeisers hebben al hun volledige vordering inclusief rente ontvangen en zullen dus geen nieuwe uitkeringen meer ontvangen. Voor zover Curatoren uitkeringen niet kunnen overmaken naar schuldeisers zullen Curatoren deze uitkeringen in de consignatiekas storten. Dit zal met name van toepassing zijn voor rekeninghouders met slapende rekeningen van wie Curatoren geen rekeninggegevens hebben ontvangen waarop Curatoren kunnen uitkeren.

Curatoren wijzen erop dat zij niet altijd bericht ontvangen indien de tegenrekening die bij ATB bekend was of die een rekeninghouder bij het Depositogarantiefonds heeft opgegeven

niet meer klopt. Daardoor is het mogelijk dat Curatoren niet op de hoogte zijn als een uitkering aan een rekeninghouder is gedaan op een bankrekening die inmiddels is gesloten. Sommige banken brengen hiervoor kosten in rekening, die niet op de boedel verhaald kunnen worden. Deze kosten komen voor rekening van de rekeninghouder en worden door de ontvangende bank in mindering gebracht op de aan rekeninghouders gedane uitkering. Rekeninghouders zijn zelf verantwoordelijk voor het aanleveren van juiste rekeninginformatie zodat Curatoren de uitkering aan hen tijdig en juist te kunnen doen.

In dat kader herhalen Curatoren de volgende oproep: als een rekeninghouder vermoed dat de rekeninggegevens die bij Curatoren bekend zijn (ofwel de rekening die een rekeninghouder bij het Depositogarantiefonds heeft opgegeven, ofwel de rekening die in de administratie van ATB bekend was) niet meer kloppen, verzoeken Curatoren deze rekeninghouder om zo spoedig mogelijk contact op te nemen via infoatb@stibbe.com en de juiste rekeninggegevens aan Curatoren te verstrekken.

Dertiende faillissementsverslag:

Op 31 maart 2025 vond de verificatievergadering plaats op de rechtbank Amsterdam. Tijdens de verificatievergadering heeft de rechter-commissaris 54.224 vorderingen van in totaal EUR 693.177.161 erkend in het faillissement. De rechter-commissaris heeft 3 vorderingen van in totaal EUR 1.128.300 verwezen naar renvooiprocedures bij de rechtbank Amsterdam dan wel voort procederen bij het gerechtshof Amsterdam.

De Curator heeft in de afgelopen verslagperiode geen tussentijdse uitdeling meer verricht. De eerstvolgende uitdeling aan schuldeisers zal de slotuitdeling zijn. De Curator is de afgelopen verslagperiode begonnen met het voorbereiden van de slotuitdeling. Het is op dit moment nog niet bekend wanneer de Curator de uitdelingslijst zal deponeren. Zodra de uitdelingslijst verbindend is geworden, zal de Curator de resterende uitkeringen aan schuldeisers gaan voorbereiden. De meeste schuldeisers hebben al hun volledige vordering inclusief rente ontvangen en zullen dus geen nieuwe uitkeringen meer ontvangen. Voor zover rekeninghouders met een restantvordering niet door de Curator kunnen worden betaald, zal de Curator de aan hen toekomende gelden in de consignatiekas storten. Dit geldt waarschijnlijk voor een groot deel van de 'slapende' rekeninghouders die ten tijde van het uitspreken van het faillissement als dusdanig door ATB waren aangemerkt.

De Curator heeft ten aanzien van alle actieve rekeninghouders in ieder geval één poging gedaan om het aan hen verschuldigde (restant)bedrag uit te keren. Het verwerken van de 'bounces' – de betalingen die zijn teruggekomen, bijvoorbeeld omdat de bij de Curator bekende tegenrekening is gesloten – zal worden voortgezet. De Curator benadert deze rekeninghouders individueel om actuele rekeninggegevens te verkrijgen. Dit werk wordt deels gedaan door een oud-werknemer van ATB die nog in dienst is bij de boedel.

Naar aanleiding van de communicatie van de Curator over de verificatievergadering hebben ca. 4.500 rekeninghouders rekeninggegevens verstrekt aan de Curator. De verwerking en verificatie van deze nieuwe rekeninggegevens neemt aanzienlijk veel tijd in beslag. Ook dit werk wordt deels gedaan door de eerder genoemde oud-werknemer van ATB. Pas nadat deze rekeninggegevens zijn verwerkt kan de Curator verder gaan met het opstellen van de uitdelingslijst.

De Curator wijst erop dat zij niet altijd bericht ontvangt indien de tegenrekening die bij ATB bekend was of die een rekeninghouder bij het Depositogarantiefonds heeft opgegeven niet meer klopt. Daardoor is het mogelijk dat de Curator niet op de hoogte is als een uitkering aan een rekeninghouder is gedaan op een bankrekening die inmiddels is gesloten. Sommige

banken brengen hiervoor kosten in rekening, die niet op de boedel verhaald kunnen worden. Deze kosten komen voor rekening van de rekeninghouder en worden door de ontvangende bank in mindering gebracht op de aan rekeninghouders gedane uitkering. Rekeninghouders zijn zelf verantwoordelijk voor het aanleveren van juiste rekeninginformatie zodat de Curator de uitkering aan hen tijdig en juist kan doen.

In dat kader herhaalt de Curator de volgende oproep: als een rekeninghouder vermoed dat de rekeninggegevens die bij de Curator bekend zijn (ofwel de rekening die een rekeninghouder bij het Depositogarantiefonds heeft opgegeven, ofwel de rekening die in de administratie van ATB bekend was) niet meer klopt, verzoekt de Curator deze rekeninghouder om zo spoedig mogelijk, maar uiterlijk op 29 augustus 2025, contact op te nemen via infoatb@stibbe.com en de juiste rekeninggegevens aan de Curator te verstrekken.

Veertiende faillissementsverslag:

Nu de verificatievergadering heeft plaatsgevonden, heeft de Curator in de afgelopen verslagperiode geen tussentijdse uitkeringen meer verricht. Alle resterende uitkeringen zullen naar verwachting worden gedaan als onderdeel van de slotuitdeling. De meeste schuldeisers hebben al hun volledige vordering inclusief rente ontvangen en zullen dus geen nieuwe uitkeringen meer ontvangen. Voor zover rekeninghouders met een restantvordering niet door de Curator kunnen worden betaald, zal de Curator de aan hen toekomende gelden in de consignatiekas storten. Dit geldt waarschijnlijk voor een groot deel van de 'slapende' rekeninghouders die ten tijde van het uitspreken van het faillissement als dusdanig door ATB waren aangemerkt.

Het is nog niet bekend wanneer de slotuitdeling zal plaatsvinden. Een en ander is afhankelijk van de afronding van de verwerking van de rekeningwijzigingen van de ca. 4.500 rekeninghouders die naar aanleiding van de communicatie van de Curator over de verificatievergadering zijn verstrekt. Een deel van de ontvangen verzoeken ziet op nabestaanden van overleden rekeninghouders die zich melden met het verzoek aan hen uit te keren. De Curator is in de afrondende fase van de verwerking van de rekeninghouderverzoeken en streeft ernaar om die in de komende verslagperiode af te ronden.

In de tussentijd is de Curator bezig met de voorbereidingen voor de slotuitdelingslijst. Het daadwerkelijke proces van de slotuitdeling kan echter pas worden hervat na verwerking van de hierboven genoemde rekeningwijzigingen door ca. 4.500 rekeninghouders.

De Curator wijst er ten slotte op dat rekeninghouders zelf verantwoordelijk zijn voor het aanleveren van juiste rekeninginformatie zodat de Curator de uitkering aan hen tijdig en juist kan doen. Als een rekeninghouder vermoedt dat de rekeninggegevens die bij de Curator bekend zijn (ofwel de rekening die een rekeninghouder bij het Depositogarantiefonds heeft opgegeven, ofwel de rekening die in de administratie van ATB bekend was) niet meer klopt, verzoekt de Curator deze rekeninghouder om zo spoedig mogelijk, maar **uiterlijk op 12 september 2025**, contact op te nemen via infoatb@stibbe.com en de juiste rekeninggegevens aan de Curator te verstrekken.

Vijftiende faillissementsverslag:

De Curator zal alle resterende betalingen aan schuldeisers verrichten als onderdeel van de reguliere uitdelingen na de verificatievergadering. De eerstvolgende reguliere uitdeling verwacht de Curator in de eerste helft van 2026 te kunnen doen. De Curator verwacht dan (nagenoeg) alle resterende uitdelingen aan schuldeisers van ATB te kunnen verrichten. De Curator informeert alle schuldeisers zodra een uitdelingslijst bij de rechtbank is gedeponeerd. Zie voor een uitgebreidere toelichting par. 8.7.

Voor zover rekeninghouders met een restantvordering niet door de Curator kunnen worden betaald, zal de Curator de aan hen toekomende gelden in de consignatiekas storten. Dit geldt waarschijnlijk voor een groot deel van de 'slapende' rekeninghouders die ten tijde van het uitspreken van het faillissement als dusdanig door ATB waren aangemerkt.

De Curator heeft in de afgelopen verslagperiode de verwerking van de adres- en rekeningwijzigingen van de ca. 4.500 rekeninghouders die naar aanleiding van de communicatie over de verificatievergadering zijn doorgegeven, afgerond. Dit betreft ook de verzoeken van nabestaanden van overleden rekeninghouders die zich hebben gemeld met het verzoek aan hen uit te keren.

De Curator is bezig met de voorbereidingen voor de eerste uitdelingslijst. Deze voorbereidingen zijn inmiddels in een vergevorderd stadium en worden naar verwachting in de komende verslagperiode afgerond. Het is nog niet bekend wanneer de slotuitdeling zal plaatsvinden.

De Curator wijst er tot slot op dat rekeninghouders zelf verantwoordelijk zijn voor het aanleveren van juiste rekeninginformatie zodat de Curator een uitkering aan hen kan doen. Voor zover de Curator beschikt over contactgegevens, zal de Curator rekeninghouders informeren over aankomende uitdelingen per brief. Indien rekeninghouders rekeninggegevens of andere zaken willen wijzigingen, dan kunnen rekeninghouders dat doen aan de hand van de instructies die in deze brief zullen staan.

Zestiende faillissementsverslag:
De Curator heeft alle schuldeisers de afgelopen periode geïnformeerd over de deponering van de eerste uitdelingslijst. Naar aanleiding daarvan hebben ruim 1.500 rekeninghouders adres- en rekeningwijzigingen doorgegeven via een daartoe door de Curator ingericht webportaal. In de afgelopen verslagperiode heeft de Curator daarnaast deze wijzigingen verwerkt. Het is vanwege de voorbereiding van de uitdelingen niet langer mogelijk voor rekeninghouders om een rekeningwijziging door te voeren.

De Curator is bezig met (het voorbereiden van) uitdelingen op grond van de eerste uitdelingslijst. In dat kader heeft de Curator inmiddels elf uitdelingen gedaan aan handelscrediteuren, voor een totaalbedrag van EUR 795.376,95. Het grootste deel van de resterende uitdelingen ziet op uitdelingen aan rekeninghouders. De Curator streeft ernaar al deze uitdelingen in de komende maanden te verrichten. Met deze uitdelingen zal de Curator aan nagenoeg alle schuldeisers 100% inclusief rente hebben voldaan. De Curator streeft ernaar in Q3 2026 een tweede uitdelingslijst te deponeren op grond waarvan de laatste schuldeiser 100% inclusief rente kan worden voldaan. Na het verbindend worden van deze tweede uitdelingslijst zal het faillissement eindigen.

Indien de Curator niet beschikt over de juiste rekeninggegevens, zal de Curator aan de betreffende schuldeiser toekomende bedrag storten in de consignatiekas. De Curator streeft ernaar om deze storting in de komende verslagperiode te doen. De schuldeiser kan het betreffende bedrag vervolgens bij de consignatiekas opvragen. Meer informatie over de consignatiekas is te raadplegen via www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/consignatiekas.

Zeventiende faillissementsverslag:
In de afgelopen verslagperiode heeft de Curator – overeenkomstig de eerste uitdelingslijst – uitdelingen gedaan van in totaal EUR 1.953.309,33 aan 4.911 schuldeisers van ATB die hun bankgegevens hebben verstrekt, met uitzondering van gesanctioneerde schuldeisers. De uitdelingen van in totaal EUR 5.613.134,41 voor 23.232 gesanctioneerde, betwiste, en

overige schuldeisers die waren opgenomen op de eerste uitdelingslijst die de Curator niet kon uitbetalen, heeft de Curator op 19 mei 2026 gestort in de consignatiekas. Meer informatie over de consignatiekas is te vinden via www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/consignatiekas. Daarmee is de eerste uitdeling afgerond.

De Curator is bezig met de voorbereidingen voor de tweede en tevens laatste uitdelingslijst waarmee de Curator de resterende schuldeisers 100% zal kunnen voldoen. Zodra die lijst verbindend is geworden, eindigt het faillissement. De Curator zal alle schuldeisers waarvan zij adresgegevens heeft per brief of e-mail informeren over de deponering van de tweede uitdelingslijst.

Achttiende faillissementsverslag:

Een klein aantal uitdelingen dat de Curator deed overeenkomstig de eerste uitdelingslijst is door de ontvangende banken geretourneerd nadat de storting in de consignatiekas op 19 mei 2026 heeft plaatsgevonden. Het betreft 6 crediteuren voor een totaalbedrag van EUR 532,63. De Curator heeft geprobeerd deze uitdelingen opnieuw uit te betalen aan de betreffende schuldeisers. Voor zover dit niet mogelijk was, zal de Curator de uitdelingen storten in de consignatiekas.

De Curator is bezig met de voorbereidingen voor de tweede en tevens laatste uitdelingslijst waarmee de Curator de resterende schuldeisers 100% zal kunnen voldoen. Zodra die lijst verbindend is geworden, eindigt het faillissement. De Curator zal alle schuldeisers waarvan zij adresgegevens heeft per brief of e-mail informeren over het deponeren van de uitdelingslijst, zoals de wet voorschrijft. In die brief of e-mail zal de Curator ook eenmalig een opgave verstrekken van het saldo van de desbetreffende rekeninghouder per ultimo 2022 t/m 2026 en de ontvangen rente over 2022 t/m 2026. Deze informatie kunnen rekeninghouders gebruiken voor hun belastingaangifte. Voor vragen hierover kunnen rekeninghouders contact opnemen met de Belastingdienst of hun belastingadviseur.

Negentiende faillissementsverslag:

De Curator heeft de in het achttiende faillissementsverslag genoemde uitdelingen die niet opnieuw aan de betreffende schuldeisers konden worden uitbetaald, inmiddels gestort in de consignatiekas. Het betreft zes schuldeisers voor een totaalbedrag van EUR 532,63. Meer informatie over de consignatiekas is te vinden via www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/consignatiekas.

De Curator heeft op 16 november 2026 de tweede en tevens laatste uitdelingslijst (de slotuitdelingslijst) gedeponeerd bij de rechtbank Amsterdam. De Curator verwacht dat deze lijst in de komende verslagperiode verbindend zal worden. Zodra de slotuitdelingslijst verbindend is geworden, eindigt het faillissement. De Curator zal de vorderingen van de resterende schuldeisers vervolgens overeenkomstig de slotuitdelingslijst volledig voldoen. Na deze uitdeling heeft de Curator alle erkende en geverifieerde vorderingen in het faillissement van ATB volledig voldaan.

De Curator heeft alle schuldeisers van wie zij adresgegevens heeft per brief of e-mail geïnformeerd over het deponeren van de slotuitdelingslijst, zoals de wet voorschrijft. In die brief of e-mail heeft de Curator ook eenmalig een opgave verstrekt van het saldo van de desbetreffende rekeninghouder per ultimo van elk van de jaren 2022 tot en met 2026 en van de in die jaren ontvangen rente. Rekeninghouders kunnen deze informatie gebruiken voor hun belastingaangifte. Voor vragen hierover kunnen zij contact opnemen met de Belastingdienst of hun belastingadviseur.

Na het einde van het faillissement zal de vereffenaar van ATB de vereffening van het resterende vermogen voortzetten. Voor een nadere toelichting op het einde van het faillissement, de informatievoorziening en de rol en contactgegevens van de vereffenaar wordt verwezen naar paragraaf 0.1.

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).

Vijfde faillissementsverslag:

In de vijfde verslagperiode zijn er geen nadere ontwikkelingen geweest ter zake van dit onderwerp.

Zesde faillissementsverslag:

In de zesde verslagperiode zijn er geen nadere ontwikkelingen geweest ter zake van dit onderwerp.

Zevende faillissementsverslag:

In de zevende verslagperiode zijn er geen nadere ontwikkelingen geweest ter zake van dit onderwerp. Curatoren beschouwen dit onderwerp daarmee als afgerond, tenzij er in de toekomst nog vermeldenswaardige nieuwe ontwikkelingen zijn.

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. 0). 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.

Vijfde faillissementsverslag:
Er zijn geen updates ten aanzien van de procedure bij het Griekse gerechtshof. Deze procedure zal worden voortgezet op 1 februari 2024.

In de procedure tegen de Oostenrijkse partij heeft het Hof Amsterdam Curatoren toegestaan om tussentijds cassatie in te stellen tegen het oordeel dat niet art. 29 Fw, maar art. 28 Fw van toepassing is op de vordering tot afgifte van transactiedocumentatie. Curatoren zijn op dit moment bezig met het voorbereiden van de cassatie. Zo lang de cassatie loopt, is de procedure bij het Hof geschorst.

Curatoren zijn in afwachting van een beslissing van de Zwitserse autoriteit ten aanzien van de erkenning van het Nederlandse faillissement van ATB in Zwitserland (zie par. 0).

De vordering van Curatoren als benadeelde partij in de strafrechtelijke procedure is niet-ontvankelijk verklaard. De verdachte, die in eerste aanleg door de rechter is veroordeeld, heeft hoger beroep ingesteld. Dat betekent dat ook de vordering benadeelde partij opnieuw zou kunnen worden ingediend. Gelet op de beperkte kosten van voeging ligt het voor de hand om ATB wederom als benadeelde partij in de strafrechtelijke procedure te voegen. Curatoren zijn hierover in beraad.

Zesde faillissementsverslag:
Er zijn geen updates ten aanzien van de procedure bij het Griekse gerechtshof. Deze procedure zal worden voortgezet op 1 februari 2024.

In de procedure tegen de Oostenrijkse partij hebben de Curatoren tussentijds cassatieberoep ingesteld. De zaak staat nu voor schriftelijke toelichting op de rol van 10 november 2023. De hoger beroepsprocedure is geroyeerd in verband met het ingestelde cassatieberoep.

De Zwitserse procedure om het Nederlandse faillissementsvonnis in Zwitserland te laten erkennen heeft het beoogde resultaat gehad. De Zwitserse autoriteit heeft op 7 juni 2023 het Nederlandse faillissementsvonnis in Zwitserland erkend en de Curatoren bevoegd verklaard om de ATB-gelden die op Zwitserse banken staan te laten overboeken naar de boedelrekening. Op 18 juli 2023 heeft de Zwitserse autoriteit bevestigd dat geen hoger beroep is ingesteld en daarmee is de uitspraak op 7 juli 2023 onherroepelijk geworden. Curatoren hebben UBS op 28 juli 2023 verzocht om de gelden over te boeken naar de boedelrekening.

De vordering van Curatoren als benadeelde partij in de strafrechtelijke procedure is ook in het hoger beroep van deze procedure ingediend. De vordering van Curatoren zal nader worden uitgewerkt en ter zitting worden toegelicht. De zitting vindt plaats op 7 december 2023.

Zevende faillissementsverslag:
In de cassatieprocedure tegen de Oostenrijkse partij – waarin de rechtsvraag centraal staat of op de vordering tot afgifte van transactiedocumentatie art. 28 of 29 Fw van toepassing is – heeft de Oostenrijkse partij een schriftelijke toelichting ingediend. Curatoren hebben tot uiterlijk 23 november 2023 om te reageren op de schriftelijke toelichting van de Oostenrijkse partij. Curatoren beraden zich of zij schriftelijk zullen reageren op de schriftelijke toelichting van de wederpartij, nu Curatoren in de procesinleiding al hebben gereageerd op alle verweren die de wederpartij in deze schriftelijke toelichting heeft opgenomen.

De komende verslagperiode zal de zitting in hoger beroep plaatsvinden van de strafzaak waarin Curatoren zich als benadeelde partij hebben gevoegd. Curatoren zijn voornemens om

bij de zitting aanwezig te zijn en verrichten werkzaamheden in het kader van de voorbereiding daarvan.

Achtste faillissementsverslag:
In de cassatieprocedure tegen de Oostenrijkse partij hebben Curatoren besloten om geen schriftelijke reactie in te dienen op de schriftelijke toelichting van de wederpartij, omdat Curatoren in de procesinleiding al gereageerd hebben op alle verweren die de wederpartij in deze schriftelijke toelichting heeft opgenomen. Curatoren wachten nu op de conclusie van de A-G. De A-G is voornemens om te concluderen op 5 april 2024.

In de afgelopen verslagperiode is de strafzaak waarin Curatoren zich als benadeelde partij hebben gevoegd in hoger beroep behandeld. Ter voorbereiding van de zitting is nader in kaart gebracht welke kosten ten grondslag lagen aan het verzoek en verder gespecificeerd en toegelicht waarom die kosten rechtstreekse schade vormen van het strafbare handelen van de verdachte. Helaas is de vordering wederom niet ontvankelijk verklaard, kort gezegd omdat de strafrechter meent dat de vordering nader onderzoek vergt, hetgeen een onevenredige belasting van het strafgeding zou opleveren. Curatoren onderzoeken of het ondernemen van nadere actie in het belang van de boedel is.

Negende faillissementsverslag:
In de cassatieprocedure tegen de Oostenrijkse partij heeft de A-G geconcludeerd op 5 april 2024. De conclusie van de A-G strekt tot verwerping van het cassatieberoep. Op 19 april 2024 hebben Curatoren op de conclusie van de A-G gereageerd door middel van een zogenoemde 'borgersbrief' op de voet van art. 44 lid 3 Rv. In die brief hebben zij nogmaals onderbouwd dat de documentatievordering van de Oostenrijkse partij moet worden geschorst op grond van art. 29 Fw en niet op grond van art. 28 Fw, zoals het Hof heeft beslist en welke beslissing de A-G (ten onrechte) niet onbegrijpelijk acht.

Op 1 februari 2024 heeft de mondelinge behandeling bij het Griekse gerechtshof plaatsgevonden zoals beschreven in het vijfde faillissementsverslag. De verwachting is dat het Griekse gerechtshof binnen 6-8 maanden na de datum van mondelinge behandeling uitspraak doet. De Curatoren monitoren de status van deze procedure met behulp van hun Griekse advocaat.

Wat betreft de strafzaak waarin Curatoren zich als benadeelde partij hebben gevoegd in hoger beroep is besloten geen verdere actie te ondernemen. Curatoren kunnen niet zelfstandig rechtsmiddelen aanwenden tegen de beslissing en hebben gezien de daarmee gemoeide tijd en kosten afgezien van het starten van een civiele procedure.

Tiende faillissementsverslag:
Op 7 juni 2024 heeft de Hoge Raad bij vervroeging uitspraak gedaan in de cassatieprocedure tegen de Oostenrijkse partij. De Hoge Raad verwerpt het cassatieberoep van Curatoren zonder motivering (op grond van art. 81 lid 1 RO) en veroordeelt Curatoren in de kosten van het geding. In rechte is nu komen vast te staan dat de documentatievordering van de Oostenrijkse partij is geschorst op grond van art. 28 Fw (en niet op grond van art. 29 Fw). Nu de Curatoren eerder al (onder protest) in het geding zijn verschenen, betekent dit dat de procedure t.a.v. de documentatievordering in beginsel in hoger beroep zou kunnen doorlopen. Echter, de procedure is inmiddels doorgehaald op de rol. Een hervatting van de procedure vraagt dat de Oostenrijkse partij de zaak opnieuw aanbrengt. Dit is vooralsnog niet gebeurd.

Op 3 juni 2024 heeft het Griekse gerechtshof uitspraak gedaan in de procedure die in de vorige verslagen is beschreven. De wederpartij van ATB is in hoger beroep veroordeeld tot

het betalen van een bedrag van EUR 1.341.741,15, te vermeerderen met wettelijke rente en een bedrag van EUR 67.000 voor advocaatkosten. Inmiddels is een bedrag van EUR 2.278.033,51 op de boedelrekening ontvangen. Zowel ATB als de wederpartij kan cassatie tegen het oordeel van het Griekse gerechtshof instellen. De Curatoren hebben hun Griekse advocaat gevraagd hierover te adviseren.

Elfde faillissementsverslag:
Zoals in het tiende faillissementsverslag vermeld staat is het cassatieberoep van Curatoren verworpen en loopt de procedure tegen de Oostenrijkse partij in hoger beroep in beginsel dus door. De procedure is echter doorgehaald op de rol en moet door de Oostenrijkse partij opnieuw worden aangebracht. Alvorens de zaak opnieuw aan te brengen, heeft de advocaat van de Oostenrijkse partij Curatoren verzocht om in gesprek te gaan. Curatoren hebben hiermee ingestemd. Dit gesprek heeft tot op heden nog niet plaatsgevonden.

De Curatoren hebben in deze verslagperiode een advies van hun Griekse advocaat over het oordeel van het Griekse gerechtshof ontvangen. De Griekse advocaat adviseert om cassatie in te stellen tegen het arrest van het Griekse gerechtshof. De Curatoren volgen dit advies en hebben de Griekse advocaat geïnstrueerd om cassatie in te stellen.

Twaalfde faillissementsverslag:
Zoals in het elfde faillissementsverslag staat vermeld is de procedure tegen de Oostenrijke partij in hoger beroep doorgehaald op de rol. De procedure is tot op heden niet opnieuw aangebracht. Na de instemming van Curatoren om in gesprek te gaan met de advocaat van de Oostenrijkse partij heeft er naar Curatoren begrijpt een advocatenwissel voorgedaan. Met de nieuwe advocaat van de Oostenrijkse partij zal een gesprek worden ingepland om te spreken over de verdere voortgang van deze procedure.

De Curatoren hebben in deze verslagperiode een eerste concept van het door hun Griekse advocaat opgestelde cassatiemiddel ontvangen. De Curatoren zijn dit momenteel aan het bestuderen en beraden zich op het verdere verloop van de procedure.

Dertiende faillissementsverslag:
De Curator is in overleg met de advocaten van de Oostenrijkse partij. De Curator heeft daarbij toegezegd onderzoek te zullen doen naar de beschikbare informatie, zoals door de Oostenrijkse partij bij de informatievordering verzocht, in de administratie van ATB. Dat onderzoek is nog niet afgerond.

De Curator is in overleg met haar Griekse advocaat over het verdere verloop van de procedure.

Veertiende faillissementsverslag:
In het kader van het overleg met de advocaten van de Oostenrijkse partij heeft de Curator onderzoek gedaan in de administratie van ATB naar bepaalde informatie die door deze partij werd verzocht. De beschikbare informatie is met de Oostenrijkse partij gedeeld. De Curator is in afwachting van een reactie van de Oostenrijkse partij.

De Curator heeft verder in de afgelopen verslagperiode contact gehad met de Griekse advocaat over de aldaar lopende procedure. Aan de hand van het ingewonnen advies is besloten dat er in het kader van deze procedure voorlopig geen werkzaamheden meer verricht hoeven te worden, tenzij de omstandigheden daartoe aanleiding geven.

Vijftiende faillissementsverslag:

De Curator is nog in afwachting van een reactie van de Oostenrijkse partij en hoopt in het kader van deze procedure in de komende verslagperiode stappen te kunnen zetten. Ten aanzien van de Griekse procedure worden voorlopig geen werkzaamheden meer verricht, tenzij de omstandigheden daartoe aanleiding geven.

Zestiende faillissementsverslag:

De Curator is nog in afwachting van een reactie van de Oostenrijkse partij en hoopt in het kader van deze procedure in de komende verslagperiode verdere stappen te kunnen zetten om het geschil te beëindigen. De komende verslagperiode eindigt de cassatietermijn in de Griekse procedure. De Curator is in overleg met de Griekse advocaat over de vraag of zij cassatie in zal stellen.

Zeventiende faillissementsverslag:

Een reactie van de Oostenrijkse partij blijft nog altijd uit. De Curator hoopt in het kader van deze procedure in de komende verslagperiode verdere stappen te kunnen zetten om het geschil te beëindigen. De Curator heeft in de Griekse procedure cassatieberoep ingesteld, zoals nader toegelicht in paragraaf 3.3.

Achttiende faillissementsverslag:

Een reactie van de Oostenrijkse partij blijft nog altijd uit. De Curator hoopt in het kader van deze procedure in de komende verslagperiode verdere stappen te kunnen zetten om het geschil te beëindigen. De Curator heeft in de Griekse procedure cassatieberoep ingesteld, zoals nader toegelicht in paragraaf 3.3.

Negentiende faillissementsverslag:

De Curator heeft een reactie ontvangen van de Oostenrijkse partij en heeft regelmatig contact met deze partij gehad. De Curator heeft voor dit geschil echter geen minnelijke oplossing kunnen bereiken. Na het einde van het faillissement zal de vereffenaar van ATB de verdere afwikkeling van dit geschil moeten overnemen.

De Curator heeft in de Griekse procedure cassatieberoep ingesteld, zoals nader toegelicht in paragraaf 3.3.

Het faillissement eindigt zodra de slotuitdelingslijst verbindend is geworden; naar verwachting in de komende verslagperiode. De vereffenaar van ATB zal daarna de verdere behandeling van beide procedures overnemen. Voor een nadere toelichting op het einde van het faillissement, de informatievoorziening en de rol en contactgegevens van de vereffenaar wordt verwezen naar paragraaf 0.1.

9.4 Verzetsprocedure tegen de uitdelingslijst

Zestiende faillissementsverslag:

De eerste uitdelingslijst heeft vanaf 5 januari 2026 gedurende tien dagen ter inzage gelegen voor schuldeisers. Een schuldeiser heeft verzet ingesteld tegen deze uitdelingslijst. Bij beschikking van 23 januari 2026 heeft de rechtbank Amsterdam het verzet afgewezen. De schuldeiser heeft geen cassatie ingesteld tegen deze beschikking. De eerste uitdelingslijst is daarmee op 3 februari 2026 verbindend geworden.

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.

Vijfde faillissementsverslag:

In komende verslagperiode zullen Curatoren hun werkzaamheden ten aanzien van de ingediende vorderingen voortzetten en zoveel mogelijk hun beoordeling van de vorderingen afronden. Dit is mede in het kader van de voorbereidingen voor de verificatievergadering, waar Curatoren in de komende verslagperiode veel tijd aan verwachten te besteden. In dat kader zullen Curatoren onder meer de gesprekken met het Depositogarantiefonds voortzetten en streven zij ernaar om tot een aanpak te komen ten aanzien van de rente-problematiek. Ook treffen Curatoren voorbereidingen voor de periode na de verificatievergadering en daaropvolgende uitdeling, nu de verwachting is dat er na de uitdeling aan de erkende en geverifieerde crediteuren een surplus zal resteren.

Curatoren zullen daarnaast het onderzoek naar eventuele onregelmatigheden in de aanloop van het faillissement van ATB voortzetten en verwachten in de komende verslagperiode met diverse betrokkenen te spreken.

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

Zesde faillissementsverslag:

Curatoren verwachten in de komende verslagperiode hun werkzaamheden ten aanzien van de ingediende vorderingen voort te zetten en de beoordeling van de vorderingen zo veel mogelijk af te ronden. Dit is mede in het kader van de voorbereidingen voor de verificatievergadering, waar Curatoren in de komende verslagperiode veel tijd aan verwachten te besteden. In dit verband zullen Curatoren onder meer de gesprekken met het Depositogarantiefonds voortzetten en streven zij ernaar om de aanpak ten aanzien van de rente-problematiek te bepalen. Curatoren streven ernaar om een tussentijdse uitkering te doen aan de concurrente (handels)crediteuren wiens vorderingen voorlopig zijn erkend en waarbij betwisting niet in de lijn der verwachting ligt.

Curatoren treffen daarnaast voorbereidingen voor de periode na de verificatievergadering en daaropvolgende uitdeling, nu de verwachting is dat er na de uitdeling aan de erkende en geverifieerde crediteuren een surplus zal resteren.

Curatoren zetten het onderzoek naar eventuele onregelmatigheden in de aanloop naar het faillissement van ATB voort, en verwachten in de komende verslagperiode met diverse betrokkenen te spreken.

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

Zevende faillissementsverslag:

Curatoren verwachten dat een groot deel van de werkzaamheden in de komende verslagperiode in het kader zal staan van de voorbereidingen op de verificatievergadering, de uitdeling en de afwikkeling van het faillissement. Het kost, mede gezien de grote aantallen crediteuren en de sanctie-problematiek, veel tijd om alles in goede banen te leiden. De verwachting is dat er na de uitdeling aan de erkende en geverifieerde crediteuren een surplus zal resteren.

Curatoren zetten daarnaast het onderzoek naar eventuele onregelmatigheden in de aanloop naar het faillissement van ATB voort en verwachten in de komende verslagperiode een conceptrapport met de eerste bevindingen met de diverse betrokkenen te kunnen delen.

Het volgende openbare faillissementsverslag zal op of omstreeks 23 februari 2024 worden gepubliceerd.

Achtste faillissementsverslag:

Een groot deel van de werkzaamheden in de komende verslagperiode zal naar verwachting in het kader staan van de voorbereidingen op de uitbetaling van de rekeninghouders, de verificatie van ingediende vorderingen en de verificatievergadering, en de afwikkeling van het faillissement. Het kost, mede gezien de grote aantallen crediteuren en de sanctie-problematiek, veel tijd om alles in goede banen te leiden. De verwachting is dat er na de uitdeling aan de erkende en geverifieerde crediteuren een surplus zal resteren.

Curatoren zetten daarnaast het onderzoek naar eventuele onregelmatigheden in de aanloop naar het faillissement van ATB voort en verwachten in de komende verslagperiode een conceptrapport met de eerste bevindingen met de diverse betrokkenen te kunnen delen.

Het volgende openbare faillissementsverslag zal op of omstreeks 23 mei 2024 worden gepubliceerd.

Negende faillissementsverslag:

Curatoren verwachten dat een groot deel van de werkzaamheden in de komende verslagperiode in het kader zal staan van de uitkeringen aan rekeninghouders. Mede gezien de grote aantallen rekeninghouders en de sanctie-problematiek is dit een complexe en tijdrovende exercitie. Ten aanzien van de rekeninghouder zal daarnaast het overleg met de consignatiekas over het grote aantal rekeninghouders waarvoor naar verwachting een storting moet worden gedaan in de komende verslagperiode worden gecontinueerd, om te komen tot een voor beide partijen werkbaar proces. Daarnaast zullen Curatoren de voorbereidingen voor de verificatievergadering en de afwikkeling van het faillissement voortzetten. De verwachting is dat er na de uitdeling aan de erkende en geverifieerde crediteuren een surplus zal resteren.

Curatoren verwachten verder in de komende verslagperiode een conceptrapport met de eerste bevindingen in het onderzoek naar eventuele onregelmatigheden in de aanloop naar het faillissement van ATB met de diverse betrokkenen te kunnen delen.

Het volgende openbare faillissementsverslag zal op of omstreeks 23 augustus 2024 worden gepubliceerd.

Tiende faillissementsverslag:

In de komende verslagperiode is de verwachting dat een groot deel van de werkzaamheden wederom in het teken zal staan van de uitkeringen aan rekeninghouders. Mede gezien de grote aantallen rekeninghouders en de sanctie-problematiek blijft dit een complexe en tijdrovende exercitie. Ten aanzien van de rekeninghouder zal daarnaast het overleg met de consignatiekas over het grote aantal rekeninghouders waarvoor naar verwachting een storting moet worden gedaan in de komende verslagperiode worden gecontinueerd, om te komen tot een voor beide partijen werkbaar proces. Curatoren zullen ook de voorbereidingen voor de verificatievergadering en de afwikkeling van het faillissement voortzetten. De verwachting dat er na de uitdeling aan de erkende en geverifieerde crediteuren een surplus zal resteren is onveranderd.

Het volgende openbare faillissementsverslag zal op of omstreeks 23 november 2024 worden gepubliceerd.

Elfde faillissementsverslag:

Curatoren verwachten dat in de komende verslagperiode een groot deel van de werkzaamheden in het teken zal staan van de voorbereidingen voor de verificatievergadering, het maken van werkafspraken ten aanzien van de stortingen aan de consignatiekas en het verdere afwikkelen van het faillissement. Daarnaast streven Curatoren ernaar om vóór het einde van dit jaar ten aanzien van alle actieve rekeninghouders in ieder geval één poging te hebben gedaan om het aan hen verschuldigde (restant)bedrag uit te keren. Zij verwachten ook de nodige werkzaamheden te moeten verrichten ten aanzien van het verwerken van de 'bounces'; de betalingen die zijn teruggekomen, bijvoorbeeld omdat de bij Curatoren bekende tegenrekening is gesloten. Mede gezien de grote aantallen rekeninghouders en de sanctie-problematiek blijft dit een complexe en tijdrovende exercitie. De verwachting dat er na de uitdeling aan de erkende en geverifieerde crediteuren een surplus zal resteren is onveranderd.

Het volgende openbare faillissementsverslag zal op of omstreeks 23 februari 2025 worden gepubliceerd.

Twaalfde faillissementsverslag:

Curatoren verwachten dat in de komende verslagperiode een groot deel van de werkzaamheden in het teken zal staan van de voorbereidingen voor de verificatievergadering en de slotuitdeling, het maken van werkafspraken ten aanzien van de stortingen aan de consignatiekas en het verdere afwikkelen van het faillissement. Zij verwachten ook de nodige werkzaamheden te moeten verrichten ten aanzien van het verwerken van de 'bounces'; de betalingen die zijn teruggekomen, bijvoorbeeld omdat de bij Curatoren bekende tegenrekening is gesloten. Mede gezien de grote aantallen rekeninghouders en de sanctie-problematiek blijft dit een complexe en tijdrovende exercitie. De verwachting dat er na de uitdeling aan de erkende en geverifieerde crediteuren een surplus zal resteren is onveranderd.

Het volgende openbare faillissementsverslag zal op of omstreeks 23 mei 2025 worden gepubliceerd.

Dertiende faillissementsverslag:

De Curator verwacht dat in de komende verslagperiode een groot deel van de werkzaamheden in het teken zal staan van de voorbereidingen van de slotuitdeling en het verdere afwikkelen van het faillissement. Zij verwacht ook de nodige werkzaamheden te moeten verrichten ten aanzien van het verwerken van rekeningwijzigingen en de 'bounces'; de betalingen die zijn teruggekomen, bijvoorbeeld omdat de bij de Curator bekende tegenrekening is gesloten. Mede gezien de grote aantallen rekeninghouders en de sanctie-problematiek blijft dit een complexe en tijdrovende exercitie. De verwachting dat er na de uitdeling aan de erkende en geverifieerde crediteuren een surplus zal resteren is onveranderd.

Het volgende openbare faillissementsverslag zal op of omstreeks 23 augustus 2025 worden gepubliceerd.

Veertiende faillissementsverslag:

De Curator verwacht dat ook in de komende verslagperiode een groot deel van de werkzaamheden in het teken zal staan van de voorbereidingen van de slotuitdeling. Daarbij zal prioriteit worden gegeven aan het afronden van de verwerking van de ca. 4.500 rekeningwijzigingen en het beoordelen van verzoeken van nabestaanden van overleden rekeninghouders, nu de Curator het proces van de slotuitdeling pas kan hervatten als deze wijzigingen zijn verwerkt. In de tussentijd is de Curator wel vast aangevangen met de overige voorbereidingen voor de slotuitdeling.

De Curator verwacht daarnaast veel tijd te zullen besteden aan de voorbereiding op het einde van het faillissement. De verwachting dat er na de slotuitdeling aan de erkende en geverifieerde crediteuren een surplus zal resteren is onveranderd.

In het kader van het oorzaken- en rechtmatigheidsonderzoek verwacht de Curator het gefinaliseerde rapport in de komende verslagperiode met de rechter-commissaris te kunnen delen. De Curator is voornemens om de uitkomsten van het onderzoek vervolgens met de betrokkenen te delen.

Het volgende openbare faillissementsverslag zal op of omstreeks 23 november 2025 worden gepubliceerd.

Vijftiende faillissementsverslag:
Ook in de komende verslagperiode verwacht de Curator dat een groot deel van de werkzaamheden in het teken zal staan van de voorbereidingen van een (slot)uitdeling aan schuldeisers van ATB, die naar verwachting in de eerste helft van 2026 zal plaatsvinden. Een dergelijke uitdeling vergt onder meer de nodige voorbereidingen voor de communicatie hierover aan alle schuldeisers. Ook is de Curator bezig met het opzetten van een webportaal, zodat rekeninghouders eventuele wijzigingen in hun gegevens op een efficiënte en gebruiksvriendelijke wijze kunnen doorgeven aan de Curator.

De Curator verwacht daarnaast veel tijd te zullen besteden aan de voorbereiding van het einde van het faillissement. De verwachting dat er na volledige betaling van alle erkende en geverifieerde crediteuren een surplus zal resteren, is onveranderd.

In het kader van het oorzaken- en rechtmatigheidsonderzoek verwacht de Curator het gefinaliseerde rapport in de komende verslagperiode met de rechter-commissaris te kunnen delen. De Curator is voornemens om de uitkomsten van het onderzoek vervolgens met de betrokkenen te delen.

Het volgende openbare faillissementsverslag zal op of omstreeks 23 februari 2026 worden gepubliceerd.

Zestiende faillissementsverslag:
In de komende verslagperiode verwacht de Curator dat haar werkzaamheden met name zullen zien op: (i) de uitvoering van de uitdeling aan schuldeisers van ATB conform de eerste uitdelingslijst, (ii) het voeren van verweer in de renvooiprocedures bij de rechtbank Amsterdam en het Hof Amsterdam, (iii) de voorbereiding van het einde van het faillissement, (iv) het beheren van de leningenposities van ATB, en (v) het voorbereiden van de tweede uitdelingslijst.

Op grond van de verbindende eerste uitdelingslijst zal de Curator nagenoeg alle erkende en geverifieerde crediteuren volledig kunnen voldoen. De Curator verwacht dat zij de resterende crediteur op grond van de tweede te deponeren uitdelingslijst eveneens volledig kan voldoen. De verwachting dat een surplus zal resteren, is onveranderd.

In het kader van het oorzaken- en rechtmatigheidsonderzoek verwacht de Curator het gefinaliseerde rapport in de komende verslagperiode met de rechter-commissaris te kunnen delen. De Curator is voornemens om de uitkomsten van het onderzoek vervolgens met de betrokkenen te delen.

Het volgende openbare faillissementsverslag zal op of omstreeks 23 mei 2026 worden gepubliceerd.

Zeventiende faillissementsverslag:

In de komende verslagperiode verwacht de Curator dat haar werkzaamheden met name zullen zien op: (i) de voorbereiding van het einde van het faillissement, (ii) het beheren van de leningenposities van ATB, en (iii) het voorbereiden en deponeren van de tweede uitdelingslijst.

De verwachting dat een surplus zal resteren, is onveranderd. Na het einde van het faillissement zal een vereffenaar de vereffening van het resterende vermogen van ATB moeten voortzetten.

De Curator verwacht het gefinaliseerde rapport in het kader van het oorzaken- en rechtmatigheidsonderzoek in de komende verslagperiode met de rechter-commissaris te kunnen delen. De Curator is voornemens om de uitkomsten van het onderzoek vervolgens met de betrokkenen te delen.

Het volgende openbare faillissementsverslag zal op of omstreeks 23 augustus 2026 worden gepubliceerd.

Achttiende faillissementsverslag:

In de komende verslagperiode verwacht de Curator dat haar werkzaamheden met name zullen zien op: (i) de voorbereiding van het einde van het faillissement, (ii) het beheren van de leningenposities van ATB, en (iii) het voorbereiden en deponeren van de tweede uitdelingslijst.

De verwachting dat een surplus zal resteren, is onveranderd. Na het einde van het faillissement zal een vereffenaar de vereffening van het resterende vermogen van ATB moeten voortzetten.

Het volgende openbare faillissementsverslag zal op of omstreeks 23 november 2026 worden gepubliceerd.

Negentiende faillissementsverslag:

De Curator heeft op 16 november 2026 de tweede en tevens laatste uitdelingslijst (de slotuitdelingslijst) gedeponeerd bij de rechtbank Amsterdam. De Curator verwacht dat deze lijst in de komende verslagperiode verbindend zal worden. Zodra de slotuitdelingslijst verbindend is geworden, eindigt het faillissement. De Curator zal de vorderingen van de resterende schuldeisers vervolgens overeenkomstig de slotuitdelingslijst volledig voldoen. Na deze uitdeling zullen alle erkende en geverifieerde vorderingen in het faillissement van ATB volledig zijn voldaan.

De Curator verwacht dat haar werkzaamheden in de komende verslagperiode met name zullen zien op (i) de voorbereiding van het einde van het faillissement, (ii) het beheer van de leningenposities van ATB tot het einde van het faillissement en de overdracht van het beheer, de overige activa en administratie aan de vereffenaar van ATB, en (iii) het uitbetalen van de laatste uitdeling conform de slotuitdelingslijst.

Na het einde van het faillissement zal de vereffenaar van ATB de vereffening van het resterende vermogen moeten voortzetten. Voor een nadere toelichting op het einde van het

faillissement en de rol en contactgegevens van de vereffenaar verwijst de Curator naar paragraaf 0.1.

De Curator zal na het einde van het faillissement naar verwachting medio mei 2027 nog één maal een openbaar faillissementsverslag uitbrengen.

***