

SNS Reaal en SNS Bank en wel over de periode vanaf 1 juni 2006 tot 1 februari 2013. In feite van het moment van de beursgang tot en met het moment van ontgenging.

Onderwerpen die aan bod komen, zijn:

- de mate waarin SNS Reaal zich rekenschap heeft gegeven van de voorafgaand aan de overname van SNS Property Finance geïdentificeerde risico's;
- de mate waarin de administratie en het risicobeheer van SNS Property Finance ten tijde van de acquisitie en nadien tekortschoot, de mate waarin SNS Reaal zich daarvan bewust was en de wijze waarop SNS Reaal heeft gereageerd op geconstateerde tekortkomingen;
- de vraag of SNS Reaal tijdig heeft gereageerd op de verslechtering van de onroerend goed markten, zowel met betrekking tot het beheer van de bestaande projecten van SNS Property Finance als met betrekking tot de aanpassing van de (groei)strategie van SNS Property Finance en de besluitvorming die in dat verband heeft plaatsgevonden;
- de mate waarin SNS Reaal c.s. inzicht had in de aan Property Finance verbonden risico's en de consequenties van de risico's voor de continuïteit van het concern als geheel.

Ook kregen de onderzoekers de opdracht te bezien of de informatievoorziening van SNS Reaal aan het beleggend publiek over de problemen bij Property Finance en over de financiële en operationele toestand van SNS Reaal, SNS Bank en Property Finance in de periode waarop het onderzoek betrekking heeft, adequaat was.

WEDEROM NAAR DE HOGE RAAD

Dit was tegen het zere been van de



Staat, SNS en de andere belanghebbenden. Ook voor de omvang van het onderzoek, onder meer op het punt van de concernenquête bij SNS Bank, ging men naar de Hoge Raad. De uitspraak van de Hoge Raad wordt begin 2020 verwacht. Gedurende de cassatie kan het onderzoek wel beginnen.

EINDELIJK: HET ONDERZOEK BEGINT

Op 2 augustus 2018 zijn drie onderzoekers aangewezen. Deze onderzoekers hebben een begroting van de kosten van het onderzoek gemaakt. Zij verwachten 2,3 miljoen euro aan kosten, de verschuldigde omzetbelasting daarin niet begrepen. Deze kosten zijn voor rekening van SNS.

De onderzoekers waren voortvarend van start gegaan en hebben informatie opgevraagd bij SNS en de diverse functionarissen.

DE POGING VAN FUNCTIONARISSEN VAN SNS TOT TRAINEREN VAN HET ONDERZOEK IS DOOR DE ONDERNEMINGSKAMER AFGEWEZEN

WEDEROM GEDOE (DERDE KEER NAAR DE HOGE RAAD)

Ten aanzien van (delen van) door de onderzoekers opgevraagde informatie heeft SNS Reaal een beroep gedaan op een (van betrokken advocaten en notarissen) afgeleid verschoningsrecht. Zij stelden dat de stukken onder de geheimhouding van de betrokken advocaten zouden vallen.

De onderzoekers zijn vervolgens naar de raadsheer-commissaris (een van de leden van de Ondernemingskamer) gestapt. Deze heeft bij beschikking van 26 februari 2019 SNS Reaal c.s. bevolen bepaalde informatie aan de onderzoekers te verstrekken en te bepalen met betrekking tot welke (passages uit) documenten er een beroep wordt gedaan op een geleid