

STICHTING SOBI

STICHTING ONDERZOEK BEDRIJFS INFORMATIE

Ministerie van Financiën
Mr. Drs. J.C. de Jager
Postbus 20201
2500 EE Den Haag

j.c.jager@minfin.nl

Betreft: **Wettelijke maatregelen tegen bancaire activiteiten Dirk Scheringa**

Bilthoven, 9 september 2011

Zeer geachte heer De Jager,

De voormalige president-directeur en grootaandeelhouder van de gefailleerde DSB Bank NV, de heer Dirk Scheringa, heeft op 8 september 2011 meegedeeld dat hij per 3 oktober aanstaande een nieuw financieel bedrijf onder de naam DS Factoring (DSF) gaat starten.

Het bedrijf zoekt klanten bij het midden- en kleinbedrijf die bij hun eigen bank moeilijk krediet kunnen krijgen. Het bedrijf van Scheringa wil de debiteurenportefeuilles van deze klanten financieren en volgens sommige berichten ook incasseren.

De heer Scheringa heeft geen toestemming nodig van De Nederlandse Bank voor het starten van deze activiteit. Hier is kennelijk een gat in de wet aanwezig. Het kan immers niet de bedoeling zijn geweest om voor het door DNB uit te oefenen toezicht een uitzondering te maken voor één specifieke bancaire activiteit, de factoring.

Het moet o.i. als onaanvaardbaar worden beschouwd dat de heer Scheringa, onder wiens leiding vele tienduizenden klanten van DSB Bank ernstig en onrechtmatig zijn benadeeld, van dit gat in de wet gebruik maakt.

SOBI vreest dat het bedrijf van de heer Scheringa niet alleen klanten zal aantrekken die moeilijk krediet van hun huisbankier kunnen krijgen maar ook klanten die met behulp van factoring hun faillissement vooruit willen schuiven. Zo'n economisch proces leidt in het algemeen niet tot *minder* faillissementen maar voornamelijk tot *grotere* faillissementen met meer schade voor het bedrijfsleven in het algemeen zoals bleek uit in 1985 gepubliceerde studie (Failliet op krediet; de rol van de banken in Nederland, door Pauline van de Ven en Pieter Lakeman ISBN 9022845699).

STICHTING SOBI

SOBI vreest dat de nieuwe activiteiten van de heer Scheringa tot ernstige benadeling van toeleveranciers uit het midden- en kleinbedrijf zal leiden.

SOBI verwijst in dit verband naar misstanden die zich jaren geleden rond een ander factoringbedrijf, NMB-Heller hebben afgespeeld. Nadat die misstanden zichtbaar werden is door aandeelhouders, waaronder ING groep, terecht ingegrepen en werden de betreffende activiteiten geliquideerd.

Tot de misstanden die voor de hand liggen behoren onder meer, maar niet limitatief bedoeld, het in eigendom verkrijgen van de debiteurenportefeuille waardoor verhaalsmogelijkheden van leveranciers bij latere faillissementen ernstig verminderen.

Het is om voorgaande redenen dat SOBI u verzoekt het ertoe te leiden dat op de kortst mogelijke termijn het lek in de bestaande wetgeving zodanig wordt gerepareerd dat ook factoringactiviteiten als bedoeld door DS Factoring, onder het toezicht van DNB gaan vallen.

Hoogachtend,

Pieter Lakeman,
Voorzitter SOBI