

FAILLISSEMENTSVERSLAG

Faillissementsverslag nummer **23** van de curatoren van

DSB Bank N.V.

31 oktober 2014

De openbare faillissementsverslagen van DSB Bank N.V. ("**DSB Bank**") worden online beschikbaar gesteld op de website www.dsbbank.nl. De curatoren van DSB Bank ("**Curatoren**") zullen via deze website in de toekomst ook andere informatie over (de voortgang van) het faillissement openbaar maken.

BELANGRIJKSTE PUNTEN VAN DIT VERSLAG

- Op 19 oktober 2014 was het vijf jaar geleden dat DSB Bank failliet ging. De eerste vijf jaren laten zich samenvatten in de volgende afgeronde kengetallen:

Aantal/bedrag/percentage	oktober 2009	oktober 2014
Aantal schuldeisers	250.000	17.000
Betaald aan gewone schuldeisers	n.v.t.	€ 1.465.000.000
Betaald % van hun vorderingen	n.v.t.	39%
Aantal lopende leningen	150.000	90.000
Aantal zorgplichtcompensaties	n.v.t.	30.000
Toegekend aan die compensaties	n.v.t.	€ 219.000.000
Aantal medewerkers	1.800	100

- Het gerechtshof Amsterdam (het "**Hof**") heeft in een persbericht van 25 september 2014 aangekondigd dat op **dinsdag 4 november 2014** de eindbeschikking gewezen wordt op het verzoek dat Curatoren, drie belangenorganisaties ("**Belangenorganisaties**") en een negental assuradeuren ("**Assuradeuren**") op grond van Wet Collectieve Afwikkeling Massaschade ("**WCAM**") hebben ingediend. Het verzoek betreft de verbindendverklaring van de compensatieregeling ("**Regeling**") die Curatoren, de Belangenorganisaties en de Assuradeuren ("**Verzoeksters**") in september 2011 in het kader van het Akkoord op Hoofdlijnen ("**AoH**") zijn overeenkomen. Zie voor alle belangrijke ontwikkelingen en processtukken met betrekking tot dit verzoek www.dsbcompensatie.nl (de gezamenlijke website van Curatoren en de Belangenorganisaties) en paragraaf 5.2 van dit verslag.
- Op 8 juli 2014 hebben Verzoeksters een Nadere Toelichting bij het Hof ingediend, voorzien van een aangepaste WCAM-overeenkomst waarin Verzoeksters met aanpassingen komen met een voorwaardelijk karakter, in die zin dat Verzoeksters

- daaraan niet gebonden zijn indien het Hof deze aangepaste WCAM-overeenkomst niet verbindend verklaart. Verzoeksters zijn van mening dat de eventuele aanpassingen ook dienen te worden toegepast ten gunste van klanten die reeds een compensatievoorstel uit hoofde van AoH hebben aanvaard. Indien het Hof instemt met de aangepaste WCAM-overeenkomst, heeft dit tot gevolg dat DSB Bank in het totaal een bedrag van ongeveer € 20 miljoen extra kwijt zal zijn aan klanten wiens vergoedingen reeds verwerkt zijn. Dit is dus exclusief de extra kosten voor de nieuwe aanmeldingen gedurende de opt-in-periode volgens de WCAM.
- Klanten kunnen zich aanmelden voor compensatie onder de Regeling. Grote aantallen klanten maken gebruik van de Regeling:
 - Tot 27 oktober 2014 zijn 36.335 aanvragen (gemiddeld bijna 2 klanten per aanvraag) ingediend, waarvan:
 - 31.351 hebben geleid tot een voorstel voor poliscompensatie. Daarvan zijn er 29.200 geaccepteerd door de klanten;
 - 2.502 hebben geleid tot een voorstel voor overkrediteringscompensatie. Daarvan zijn 2.380 geaccepteerd door de klanten;
 - De poliscompensatie bedraagt gemiddeld € 4.875 en de overkrediteringscompensatie bedraagt gemiddeld € 8.586 per dossier;
 - De kosten van de zorgplicht inclusief een reservering voor nog niet afgewikkelde aanvragen belopen per 30 september 2014 € 219 miljoen (exclusief de ongeveer € 20 miljoen indien de aangepaste WCAM-overeenkomst verbindend wordt verklaard);
 - DSB Bank ontving in 2014 tot op heden wekelijks gemiddeld 60 nieuwe aanvragen. Aanvragen kunnen nog tot in ieder geval 1 januari 2015 (of zoveel eerder als de WCAM-overeenkomst verbindend wordt verklaard) worden ingediend, zie paragraaf 5.2 van dit verslag.
 - In de procedure die Curatoren samen met drie belangenorganisaties van klanten met vorderingen op DSB Bank hebben aangespannen tegen De Nederlandsche Bank ("**DNB**") heeft de rechtbank Amsterdam op 25 juni 2014 een tussenvonnis gewezen. Dit tussenvonnis (Bijlage 4 bij het Verslag van 31 juli 2014) bepaalt ondermeer dat op **dinsdag 16 december 2014 om 9:30** (met mogelijke uitloop op vrijdag 19 december 2014 om 9:30) de zaak door de meervoudige kamer van de rechtbank zal worden behandeld. Doel van de zitting is het verstrekken van inlichtingen en het beproeven van een minnelijke regeling.
 - Op donderdag 13 november 2014 om 10:00 zal onder leiding van de rechter-commissaris de zevende zogenaamde art. 178 Fw-vergadering plaatsvinden. Tijdens deze vergadering zullen nagekomen vorderingen (vrijwel uitsluitend verband

houdende met toekenning van vergoedingen op grond van de compensatieregeling) worden geverifieerd.

- Curatoren zijn voornemens binnenkort advies te vragen aan de commissie van schuldeisers ("**Crediteurencommissie**") over de omvang van de achtste tussentijdse uitdeling die in december 2014 zal plaatsvinden. Vervolgens zal de rechter-commissaris verzocht worden die uitdeling te bevelen. Volgens de planning van Curatoren zullen de schuldeisers omstreeks maandag 8 december 2014 per brief worden ingelicht over de deponering van de uitdelingslijsten bij de griffie van de rechtbank.
- Per ultimo september 2014 bedraagt het totaal van de kredieten van DSB Bank € 4.4 miljard, waarvan € 2.6 miljard eigen boek en € 1.8 miljard gesecuritiseerde leningen.
- DSB Bank is als pandhouder van de aandelen Waard Leven B.V. ("**Waard Leven**") en Waard Schade B.V. ("**Waard Schade**") en als aandeelhouder van Tadas Verzekeringen B.V. ("**Tadas**") intensief betrokken bij het verkoopproces van deze entiteiten. Dat verkoopproces verkeert in een afrondende fase: een van de kandidaat kopers heeft een due diligence uitgevoerd. Thans wordt de laatste hand gelegd aan de verkoopdocumentatie. Mede gezien het te volgen traject bij DNB (toestemming en verklaringen van geen bezwaar) is te voorzien dat op zijn vroegst pas tegen het einde van dit jaar levering en betaling van de aandelen zal plaats vinden.
- Curatoren hebben een boedelkredietfaciliteit aangetrokken van enkele Nederlandse banken voor een totaalbedrag van oorspronkelijk € 1 miljard. De huidige trekking onder deze faciliteit bedraagt € 130 miljoen (stand op 30 september 2014 nog € 157 miljoen).

Vooruitzichten crediteuren:

Tot op heden hebben Curatoren de volgende tussentijdse uitdelingen aan concurrente schuldeisers gedaan:

	maand	uitdeling aan concurrente schuldeisers	uitdeling aan preferente schuldeisers
1ste uitdeling	Juni 2011	15%	100%
2de uitdeling	December 2011	4%	-
3de uitdeling	Juni 2012	4%	-
4de uitdeling	December 2012	4%	-
5de uitdeling	Juni 2013	4%	-
6e uitdeling	December 2013	4%	-
7e uitdeling	Juni 2014	4%	-
	Totaal	39%	-

Indien de komende jaren de leningenportefeuille niet door verkoop maar door aflossingen of andere oorzaken afneemt, zodat de kasstroom daaruit ook zal afnemen, valt te voorzien dat op den duur een (iets) lager percentage dan 4% per periode van zes maanden voor de concurrente schuldeisers beschikbaar komt.

Indien echter de leningenportefeuille of een substantieel deel daarvan wordt verkocht, is een grotere tussentijdse uitdeling te voorzien. De omvang van het totale percentage dat uiteindelijk aan schuldeisers kan worden uitgekeerd, is op dit moment door Curatoren niet in te schatten.

Gegevens onderneming	DSB Bank N.V.
Faillissementsnummer	: F13 / 09 / 798
Datum uitspraak	: Noodregeling: 12 oktober 2009 Faillissement: 19 oktober 2009
Curatoren	: mr. R.J. Schimmelpenninck en mr. B.F.M. Knüppe
Rechter-commissaris	: mw. mr. M.J.E. Geradts (Rechtbank Alkmaar, nevenvestigingsplaats Amsterdam)
Verslagperiode	: 30 juli 2014 tot en met 31 oktober 2014

Opmerkingen vooraf:

Dit is het drieëntwintigste openbaar faillissementsverslag van Curatoren. Het verslag bestrijkt de periode van 30 juli 2014 tot en met 31 oktober 2014 en bevat financiële informatie over de periode tot 30 september 2014. Dit verslag dient in samenhang met de eerder uitgebrachte openbare verslagen te worden gelezen. Alle verslagen en de Financiële Verslagen over de jaren 2009 tot en met 2013 zijn beschikbaar via de website www.dsbbank.nl.

Het faillissement van DSB Bank is juridisch complex. In dit verslag geven Curatoren de huidige stand van zaken op vereenvoudigde wijze weer volgens de in Nederland geldende richtlijnen voor faillissementsverslaglegging. Curatoren benadrukken dat de informatie in dit verslag onderwerp is van nader onderzoek. In een later stadium kan blijken dat deze informatie moet worden aangepast. Omtrent de volledigheid en juistheid van de in dit verslag opgenomen gegevens kan dan ook nog geen uitspraak worden gedaan.

Aan dit faillissementsverslag en/of volgende verslagen kunnen geen rechten worden ontleend. Niets in dit verslag kan worden geïnterpreteerd als een erkenning van aansprakelijkheid, noch als afstand van enig recht.

Ook van dit drieëntwintigste verslag zal een (informele) Engelse vertaling op bovengenoemde website worden gepubliceerd. Alleen de Nederlandse tekst is evenwel authentiek.

Bij de uitvoering van hun werkzaamheden maken Curatoren, naast de inzet van werknemers van DBS Bank en zzp'ers in Wognum en Emmeloord, gebruik van de (advies)diensten van Houthoff Buruma Coöperatief U.A. ("**Houthoff Buruma**"), PricewaterhouseCoopers Advisory N.V. ("**PwC**") en van verschillende andere advocatenkantoren en adviseurs.

INHOUDSOPGAVE:

0. ALGEMENE INFORMATIE VOOR CREDITEUREN VAN DSB BANK

1. INLEIDING

2. INVENTARISATIE

3. PERSONEEL

4. ACTIVA

5. DEBITEUREN EN ZORGPLICHT

6. BANKFINANCIËN / ZEKERHEDEN

7. RECHTMATIGHEID

8. CREDITEUREN

9. OVERIG

0. **Algemene informatie voor crediteuren van DSB Bank**

Met betrekking tot de positie van crediteuren en klanten van DSB Bank met een spaar-, betaal- of depositorekening waarvan de vordering uit hoofde van het creditsaldo niet achtergesteld is, wordt verwezen naar de website van DSB Bank (www.dsbbank.nl) en naar eerdere openbare verslagen.

1. **Inleiding**

Belangrijkste werkzaamheden in de afgelopen verslagperiode

Zie voor de belangrijkste werkzaamheden van Curatoren in de afgelopen verslagperiode de eerste drie pagina's van dit openbaar verslag.

2. **Inventarisatie**

2.1. Directie en organisatie

Zie het eerste openbaar verslag. Voor een overzicht van de structuur van de DSB Groep, verwijzen Curatoren in het bijzonder naar de twee organogrammen die als Bijlage 1 aan het eerste openbaar verslag zijn gehecht.

2.2. Balanstotaal per datum faillissement

Zie het eerste openbaar verslag, in het bijzonder Bijlage 2 bij dit eerste verslag.

2.3. Procedures

Met betrekking tot het hoger beroep tegen het vonnis van 11 januari 2012 verwijzen Curatoren naar het negentiende openbaar verslag. Eerst na de WCAM-beschikking zal de procedure worden voortgezet.

Wat betreft procedures waarin DSB Bank op datum faillissement als eiseres optreedt en geen tegenvordering is ingesteld, geldt dat per procedure wordt onderzocht of het wenselijk is deze procedure voort te zetten. De procedures waarin DSB Bank als gedaagde optreedt, zijn geschorst in verband met het faillissement en/of de WCAM-procedure.

Overigens spant DSB Bank regelmatig incassoprocedures aan, die meestal leiden tot verstekvonnissen waarbij de ingestelde vorderingen worden toegewezen.

2.4. Individuele procedures aanhangig gemaakt na datum faillissement

Er zijn geen procedures (meer) aanhangig waarin Curatoren na datum faillissement zijn gedagvaard. Voor de renvooioprocedures die momenteel aanhangig zijn, wordt verwezen naar paragraaf 8.5 van dit openbaar verslag.

2.5. Verzekeringen

Zie tevens het tweede openbaar verslag. Voor zover nodig zijn lopende bedrijfsverzekeringen beëindigd of aangepast, bijvoorbeeld in verband met de verkoop van (on)roerende zaken of met beëindiging van een huurovereenkomst.

2.6. Huur

Bedrijfsruimten gehuurd van groepsentiteiten

DSB Bank huurt geen bedrijfsruimte meer van groepsentiteiten.

Bedrijfsruimten gehuurd van derden

Per 13 december 2014 zal DSB Bank verhuizen van de huidige locatie in Wognum welke wordt gehuurd van de gemeente Medemblik naar de nieuwe locatie in Wognum welke wordt gehuurd van de Firma Scholtens. Voor de verhuizing is een project planning opgesteld. Zie verder het negentiende openbaar verslag.

Bedrijfsruimten verhuurd aan derden

Zie het twaalfde openbaar verslag.

3. Personeel

3.1. Werknemers

Thans zijn 57 werknemers (42,46 FTE) in dienst bij DSB Bank, exclusief de 23 werknemers van Tadas. Bovendien maakt de boedel (mede in verband met de uitvoering van de Regeling) gebruik van 44 ZZP-ers (nagenoeg 30 FTE).

Voor zover Curatoren bekend, heeft het merendeel van de oud-werknemers van DSB Groep een nieuwe dienstbetrekking gevonden of is als zelfstandig ondernemer gestart.

3.2. Voorlopige voortzetting werkzaamheden

De inzet van medewerkers van DSB Bank is inmiddels vooral gericht op de uitvoering van de Regeling, het beheer van de kredietportefeuille, specifieke faillissementswerkzaamheden en een aantal ondersteunende taken. Het blijft het beleid van Curatoren om steeds zo vroeg mogelijk aan medewerkers te berichten wat de verwachtingen zijn ten aanzien van de duur van de betreffende activiteiten.

3.3. Ondernemingsraad

Gezien de vermindering van het aantal werknemers, zal de ondernemingsraad op korte termijn als personeelsvertegenwoordiging worden voortgezet. Curatoren zullen de personeelsvertegenwoordiging op regelmatige basis geïnformeerd over en/of betrokken bij belangrijke aangelegenheden.

4. **Activa**

4.1. Algemeen

Zie voor een algemeen overzicht van de activa van DSB Bank ten tijde van het uitspreken van het faillissement Bijlage 2 bij het eerste openbaar verslag. Voor een actueel overzicht, zie Bijlage 1 bij het vijfde openbaar verslag. Ter aanvulling hierop merken Curatoren het volgende op.

4.2. Hypotheke

Zie de eerdere openbare verslagen. Zie verder ook paragraaf 6.3 inzake de overdracht van de servicing van de leningenportefeuille aan Quion.

4.3. Registergoederen

Zie eerdere openbare verslagen.

4.4. Bedrijfsmiddelen

De resterende bedrijfsmiddelen worden gebruikt ten behoeve van de afwikkeling van het faillissement.

4.5. Vordering op DSB Ficoholding en op DSB Beheer

In paragraaf 4.6. van het elfde openbaar verslag en in paragraaf 4.5. van het veertiende openbaar verslag werd melding gemaakt van de betwiste vordering van DSB Bank op DSB Ficoholding van € 11,3 mio ter zake van in 2009 onverschuldigd uitgekeerd interim-dividend. DSB Ficoholding pretendeerde op haar beurt een soortgelijke vordering in het faillissement van DSB Beheer die door de curatoren van DSB Beheer betwist werd. Over deze kwestie is inmiddels een schikking getroffen als gevolg waarvan de rechtbank Amsterdam op 4 juni 2014 een vonnis in de renvooprocedure wees op grond waarvan de vordering van DSB Ficoholding voor een bedrag van € 7,9 mio in het faillissement van DSB Beheer erkend is. Een schikking met dezelfde strekking werd getroffen tussen DSB Bank en DSB Ficoholding. Inmiddels heeft DSB Bank 8,5% van de vordering van € 7,9 mio, te weten € 671.500, ontvangen van DSB Ficoholding.

4.6. Deelnemingen

Zie voor een overzicht van de (toenmalige) deelnemingen van DSB Bank Bijlage 1 bij het eerste openbaar verslag. Voor financiële gegevens met betrekking tot

deze deelnemingen verwijzen Curatoren naar Bijlage 2 bij het eerste openbaar verslag. Curatoren merken ten aanzien van de deelnemingen van DSB Bank nog het volgende op.

Tadas

Zie het achttiende openbaar verslag. DSB Bank is als pandhouder van de aandelen Waard Leven en Waard Schade en als aandeelhouder van Tadas intensief betrokken bij het verkoopproces van deze entiteiten. Dat verkoopproces verkeert in een gevorderde fase: een van de kandidaat kopers heeft inmiddels een termsheet getekend en voert thans een due diligence uit. Mede gezien het te volgen traject bij DNB (toestemming en verklaringen van geen bezwaar) is te voorzien dat op zijn vroegst pas tegen het eind van dit jaar levering en betaling van de aandelen zal plaats vinden.

DSB International B.V.

Deze vennootschap is de subholding tussen DSB Bank en de entiteit waar nu de Belgische leningenportefeuille is ondergebracht.

4.7. Domeinnamen

Curatoren zullen in de komende periode de afwikkeling van de domeinnaamporfteuille afronden.

5. **Debiteuren en zorgplicht**

5.1. Algemeen

Curatoren verwijzen voor een algemeen overzicht van de debiteurenpositie van DSB Bank op datum faillissement naar Bijlage 2 bij het eerste openbaar verslag en pagina 14 en 15 van het Financieel Verslag 2013.

DSB Bank heeft bij haar klanten per ultimo september 2014 ongeveer 90.000 leningen uitstaan voor een totaalbedrag van ongeveer € 4,4 miljard (meerdere leningen zijn verstrekt aan dezelfde leningnemers). Een deel van deze leningen ter grootte van ruim € 1,8 miljard is gesecuritiseerd.

5.2. De WCAM en de Regeling

De behandeling van het WCAM-verzoek

Verzoeksters hebben bij verzoekschrift van 27 mei 2013 het Hof op grond van de WCAM verzocht om verbindendverklaring van de op de Regeling gebaseerde WCAM-overeenkomst. Zie voor het verloop van de procedure het vorige openbaar verslag.

Op 8 juli 2014 hebben Verzoeksters een Nadere Toelichting bij het Hof ingediend, voorzien van een aangepaste WCAM-overeenkomst waarin Verzoeksters met aanpassingen komen met een voorwaardelijk karakter, in die zin dat Verzoeksters daaraan niet gebonden zijn indien het Hof deze aangepaste WCAM-overeenkomst niet verbindend verklaart. Verzoeksters zijn van mening dat de eventuele aanpassingen ook dienen te worden toegepast ten gunste van klanten die reeds een compensatievoorstel uit hoofde van AoH hebben aanvaard. Indien het Hof instemt met de aangepaste WCAM-overeenkomst, heeft dit tot gevolg dat DSB Bank in het totaal een bedrag van ongeveer € 20 miljoen extra kwijt zal zijn aan de klanten wiens vergoedingen reeds verwerkt zijn. Dit is dus exclusief de extra kosten voor de nieuwe aanmeldingen gedurende de opt-in-periode volgens de WCAM.

Het Hof heeft in een persbericht van 25 september 2014 aangekondigd dat op dinsdag 4 november 2014 de eindbeschikking gewezen wordt.

Zie voor de relevante processtukken en andere informatie over de WCAM www.dsbcompensatie.nl. Curatoren raden betrokkenen aan regelmatig die website te raadplegen voor verdere berichtgeving.

De verbindendverklaring van de Regeling zal (voor klanten die niet – tijdig – opt-outen) tot effect hebben dat na het verstrijken van het uiterste tijdstip van aanmelding, geen (nieuwe) aanmeldingen voor de in de WCAM-overeenkomst opgenomen compensatieregeling, dan wel zorgplichtvorderingen in het faillissement van DSB Bank, kunnen worden ingediend. Deze uiterste termijn van aanmelding ligt één jaar nadat de verbindendverklaring openbaar is gemaakt. Evenmin kunnen daarna nog zorgplichtvorderingen door klanten (die niet of niet tijdig 'opt-outen') in rechte worden ingesteld of als verweer worden gevoerd in incassoprocedures van DSB Bank ter zake van de verstrekte kredieten.

Uitrol van de Regeling

De periode voor klanten om zich vrijwillig aan te melden voor de Regeling is verlengd tot uiterlijk 1 januari 2015. Dit besluit is genomen in afwachting van de beslissing van het Hof over het verzoek tot verbindendverklaring van de op de Regeling gebaseerde WCAM-overeenkomst.

Voor een Factsheet over de voortgang van de uitrol van de Regeling (stand per 27 oktober 2014) wordt verwezen naar **Bijlage 2** bij dit verslag. De opzet van

deze bijlage is gelijk aan de opzet van de Factsheet (stand per 28 juli 2014) die als Bijlage 2 bij het vorige openbaar verslag was gevoegd.

Ook wordt verwezen naar bijgaande grafiek met per maand berekend de gemiddelde bedragen en aantallen verwerkte meldingen voor Poliscompensatie en Overkreditering over de periode 2012 tot en met september 2014 (**Bijlage 3**).

De uitvoering van de Regeling verloopt inmiddels voorspoedig. Van de ruim 10.000 dossiers aangemaakt naar aanleiding van een klacht van klanten die voor 19 september 2011 een klacht bij DSB Bank hadden ingediend, hebben per 27 oktober 2014 de klanten van bijna 9.900 dossiers bericht ontvangen met betrekking tot Fase 1 (vergoedingen voor polissen en effectenbeleningsproducten). De klanten van ruim 8.200 dossiers zijn met een voorstel akkoord gegaan. Van deze ruim 10.000 dossiers hebben de klanten van ruim 6.200 dossiers te kennen gegeven tevens in aanmerking te willen komen voor de vergoeding voor Fase 2 (vergoeding voor overkreditering).

Sinds 19 september 2011 hebben zich klanten aangemeld voor toepassing van de Regeling, die niet eerder een klacht bij DSB Bank hadden ingediend. Dit heeft tot 27 oktober 2014 geleid tot het aanmaken van ruim 26.282 dossiers. Inmiddels hebben de klanten van ruim 25.900 dossiers een bericht over de Fase 1-vergoeding ontvangen. Daarvan hebben de klanten van ruim 21.600 dossiers met het voorstel ingestemd.

Klanten die zich daarnaast aanvullend aanmelden voor Fase 2 worden beoordeeld op basis van subdossiers (zie de legenda van **Bijlage 2**). Per 27 oktober 2014 hebben de klanten van ruim 2.380 subdossiers het voorstel voor Fase 2 geaccepteerd.

Hollands Welvaren Select (HWS)

Met betrekking tot de opzet en achtergronden van de HWS-regeling wordt verwezen naar het vorige openbaar verslag. Vrijwel alle dossiers uit deze klantengroep zijn inmiddels verwerkt.

Koopsompolissen met onmogelijke dekking

In totaal hebben de klanten van 1.284 dossiers een beoordeling voor het compensatieonderdeel koopsompolissen met onmogelijke dekking ontvangen. Bij 9 dossiers heeft dit geleid tot een toekenning. Daarnaast zijn er 3 dossier waarbij de klant uit coulance een toekenning voor "onmogelijke dekking" heeft ontvangen. Bij de overige dossiers hebben klanten een afwijzing ontvangen. Bij ruim 5.900 dossiers hebben klanten zich schriftelijk teruggetrokken of hebben klanten

niet binnen de gestelde termijn gereageerd om voor een beoordeling koopsompolis met onmogelijke dekking in aanmerking te komen.

Herbeoordeling, bezwaar en beroep

Op verzoek van klanten om herbeoordeling van de door hen ontvangen voorstellen vindt een heroverweging plaats op basis van nieuwe feiten zonder dat een juridisch traject van start gaat. Daarnaast is het mogelijk om bij Curatoren een bezwaar tegen het ontvangen voorstel in te dienen. Vanaf medio 2012 hebben 797 klanten van die mogelijkheid gebruik gemaakt. Na het bezwaar traject hebben in totaal 78 klanten zich tot op heden gemeld bij de door het AoH in het leven geroepen Geschillencommissie of Commissie Bijzondere Omstandigheden. De commissies hebben in totaal 45 zaken in behandeling genomen. De Geschillencommissie heeft inmiddels vijftien uitspraken gedaan. Hiervan zijn dertien beroepen (deels) niet ontvankelijk en (deels) ongegrond verklaard en twee beroepen (deels) gegrond verklaard. De Commissie Bijzondere Omstandigheden heeft in zes zaken een uitspraak gedaan. In al deze zes zaken is het beroep van de klant afgewezen. Deze uitspraken zijn te vinden op www.dsbcompensatie.nl. In veertien zaken is het niet tot een uitspraak gekomen omdat er voorafgaand aan de uitspraak alsnog een minnelijke regeling is getroffen met de desbetreffende klanten dan wel is de klacht ingetrokken. Er zijn op dit moment zeven beroepszaken in behandeling. De jaarverslagen van de commissies zijn te vinden op www.DSBcompensatie.nl.

Kosten van de Regeling

De totale kosten van de Regeling voor DSB Bank hangen onder meer af van het aantal klanten dat zich voor de Regeling aanmeldt. Op basis van de aanmeldingen kan voor de poliscompensatie redelijk exact worden berekend hoeveel compensatie daarmee is gemoeid. Voor de compensatie wegens overkreditering hangt de omvang van de compensatie af van verschillende factoren, zoals de persoonlijke inkomenssituatie van de klanten op tenminste twee meetmomenten en in hoeverre klanten de voor de berekening benodigde stukken aanleveren. Het totale compensatiebedrag gemoeid met de klanten die zich per 30 september 2014 voor de Regeling hebben aangemeld bedraagt ongeveer € 219 miljoen, inclusief de kosten verbonden aan de saneringen met een zorgplichtaspect, en exclusief de ongeveer € 20 miljoen indien de aangepaste WCAM-overeenkomst verbindend wordt verklaard.

Uitdrukkelijk wordt daarbij opgemerkt dat hierbij geen rekening is gehouden met de klanten die zich nog vanaf 1 oktober 2014 aanmelden.

Verzekeraars

De samenwerking met de betrokken verzekeraars verloopt voorspoedig. Voor het overige wordt verwezen naar het elfde openbaar verslag.

5.3. Afwikkeling overige klachten

Een klein gedeelte van de klachten heeft betrekking op kwesties die niet gerelateerd zijn aan de zorgplicht. Deze klachten worden op individuele basis afgehandeld.

5.4. Verrekening

Volgens de algemene voorwaarden van DSB Bank is het klanten niet toegestaan hun vordering op DSB Bank te verrekenen met hun schuld aan DSB Bank. Curatoren hebben zich echter bereid verklaard dat in die gevallen waarin eventuele schade van een klant wegens schending van een zorgplicht, hetzij in een rechterlijk vonnis, hetzij bij wijze van schikking komt vast te staan, deze schade in mindering zal kunnen worden gebracht op de bestaande schuld die deze klant aan DSB Bank heeft.

5.5. Aanmelding Compensatieregeling en indienen overige klachten

Zie www.dsbbank.nl en www.dsbcompensatie.nl.

6. Bankfinanciën / zekerheden

6.1. Financieel overzicht

In **Bijlage 1** bij dit openbaar verslag wordt een financieel overzicht gegeven van (i) de ontvangsten en uitgaven van DSB Bank vanaf datum faillissement tot eind september 2014 en (ii) de ontvangsten en uitgaven van DSB Bank gedurende het derde kwartaal 2014.

6.2. Kredietfaciliteiten

Curatoren verwijzen voor een overzicht van de kredietfaciliteiten en de daarmee verband houdende zekerheden naar Bijlage 2 bij het eerste openbaar verslag. De stand van het boedelkrediet bedroeg op 30 september 2014 € 157 miljoen en bedraagt thans nog € 130 miljoen.

6.3. Servicing

Met Quion is na intensief overleg overeengekomen dat de consumptieve achterstanden van meer dan twaalf maandtermijnen zullen worden overgedragen aan een andere servicing partij. De migratie van de betreffende dossiers van Quion naar de nieuwe servicing partij wordt nu vorm gegeven. Bij Quion wordt blijvend veel aandacht besteed aan de optimalisatie van de "special servicing" tot twaalf maandtermijnen achterstand.

6.4. Uitbesteding ICT

Zie het tweeëntwintigste openbaar verslag. Met SLTN wordt intensief overlegd om de dienstverlening op het juiste niveau te houden. Daarnaast is er een leverancier selectie gedaan welke leverancier invulling kan geven aan de volgende stap van ICT outsourcing. Bij deze stap wordt naast het reeds uitbesteedde beheer van de omgeving ook het eigenaarschap van de omgeving en de hosting van de omgeving uitbesteed. DSB Bank zal hiermee ICT volledig als dienst inkopen. Doel is om de komende maanden tot besluitvorming te komen over deze outsourcing.

6.5. Securitisatieprogramma's

Voor de individuele securitisatieprogramma's worden de belangrijkste gegevens van de onderliggende leningenportefeuilles aan de SPV's verstrekt. Deze informatie is onderdeel van de periodieke rapportages die door SPV's aan de houders van de door de desbetreffende SPV uitgegeven notes ("noteholders") worden verstrekt.

Curatoren voeren daarnaast regelmatig overleg met de SPV's. Ook hebben Curatoren inlichtingen verschaft aan de rating agencies en noteholders in door de SPV's georganiseerde telefonische vergaderingen.

Curatoren hebben in januari 2012 schriftelijk aan de SPV's te kennen gegeven bereid te zijn uitkeringen te doen op vorderingen die de SPV's hebben in verband met schuldsaneringen op gesecuritiseerde leningen. Inmiddels geldt dit ook voor de vorderingen die de SPV's hebben in verband met zorgplichtcompensaties die zijn verrekend op gesecuritiseerde leningen. Vier SPV's maken van dit aanbod gebruik.

6.6. Leasecontracten

DSB Bank is momenteel nog partij bij 6 leasecontracten met betrekking tot auto's van de werknemers van DSB Bank. Er worden geen nieuwe leasecontracten meer afgesloten, anders dan voor zeer beperkte periodes. Er zijn geen leasecontracten meer van werknemers in dienst bij andere groepsmaatschappijen.

6.7. Hedges

Voor alle bij faillissement beëindigde renteswapcontracten is in 2012 en 2013 overeenstemming bereikt over de ingediende afrekeningen. In een aantal gevallen zijn rentecontracten overgesloten naar DSB Bank. Deze contracten zullen voor de boedel naar verwachting de komende jaren aanzienlijke baten opleveren. Voor zover DSB Bank dientengevolge een renterisico heeft gekregen, wordt dat risico grotendeels afgedekt.

6.8. Rentebeleid

Het rente- en boetebeleid van Curatoren is te raadplegen op de website www.dsbbank.nl.

7. **Rechtmatigheid**

7.1. Oorzakenonderzoek

Het rapport "Onderzoek naar de oorzaken van het faillissement van DSB Bank N.V." is op 19 juni 2012 als bijlage bij het dertiende openbaar verslag gepubliceerd. Gelijktijdig is ook het onderzoeksrapport van DSB Beheer gepubliceerd. Beide rapporten zijn te raadplegen op www.dsbbank.nl. Curatoren voeren over mogelijke vervolgstappen overleg met zowel de Crediteurencommissie als met de rechter-commissaris.

7.2. Aansprakelijkheid DNB

Op 5 november 2013 is DNB gedagvaard door Curatoren en door drie organisaties die klanten van DSB Bank vertegenwoordigen, te weten Vereniging DSB-spaarder.nl, Vereniging DSBdepositos.nl en Stichting Belangen Rechtsbijstand-verzekerden DSB. Op 16 april 2014 heeft DNB een Conclusie van Antwoord genomen. DNB voert verweer tegen alle aspecten van de tegen hem ingestelde vorderingen. Op 25 juni 2014 heeft de rechtbank Amsterdam een tussenvonnis gewezen. Dit tussenvonnis (Bijlage 4 bij het tweeëntwintigste openbaar verslag) bepaalt ondermeer dat op dinsdag 16 december 2014 om 9:30 (met mogelijke uitloop op vrijdag 19 december 2014 om 9:30) de zaak door de meervoudige kamer van de rechtbank zal worden behandeld. Doel van de zitting is het verstrekken van inlichtingen en het beproeven van een minnelijke regeling.

8. **Crediteuren**

8.1. Crediteurencommissie

De Crediteurencommissie bestond in de afgelopen verslagperiode uit Chapel 2003-I B.V., ING Bank N.V. en mevrouw T. de Graaf. In de afgelopen verslagperiode heeft op 4 september 2014 een vergadering met de commissie plaatsgevonden. Tijdens de vergaderingen worden de ontwikkelingen rond de afwikkeling van het faillissement besproken. Waar nodig vindt ook tussentijds telefonisch en e-mailcontact plaats. Wanneer dat wettelijk vereist is wordt door Curatoren over voorgenomen besluiten advies gevraagd aan de Crediteurencommissie. De Crediteurencommissie heeft juristen ingeschakeld, die zich ten behoeve van de commissie verdiepen in juridische onderwerpen. Ook met deze juristen hebben Curatoren regelmatig contact.

8.2. Cessie van erkende vorderingen

In totaal hebben 244 cessies plaatsgevonden van 243 concurrente vorderingen (één vordering is tweemaal gecedeerd), voor een nominaal bedrag van ongeveer € 10,2 miljoen.

8.3. Crediteuren en WCAM

Op verzoek van het Hof hebben Curatoren ook de crediteuren van DSB Bank eind juni 2013 per brief een "aankondiging en oproeping" ex art. 1013 lid 5 van het Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering gezonden over het verzoek tot verbindendverklaring van de WCAM-overeenkomst. Dit teneinde ook crediteuren te wijzen op de mogelijkheid om desgewenst tegen dit verzoek verweer te voeren en/of de zitting van 15 oktober 2013 bij te wonen. Geen van de crediteuren heeft van deze mogelijkheden gebruik gemaakt.

8.4. Vergaderingen van schuldeisers ex artikel 178 Fw

Op donderdag 13 november 2014 om 10:00 uur zal weer een vergadering van schuldeisers plaatsvinden. Crediteuren zullen daarvan schriftelijk op de hoogte worden gebracht.

8.5. Resterende renvooprocedures tegen Curatoren

Op dit moment zijn in totaal vier renvooprocedures aanhangig. Met betrekking tot deze renvooprocedures merken Curatoren het navolgende op:

Zorgplichtschending en/of onrechtmatig handelen van DSB Bank

Twee klanten verwijten DSB Bank de zorgplicht te hebben geschonden. Daarnaast verwijt één van deze crediteuren DSB Bank het onrechtmatig leggen van een beslag. Beide procedures zijn geschorst in afwachting van het eindoordeel van het Hof Amsterdam over de WCAM.

Vorderingen van DNB

In de renvooprocedure van DNB ter zake van de afwikkeling van de DGS-gerelateerde beroep- en bezwaarprocedures is het laatste inhoudelijke obstakel weggevallen. De procedure was al ambtshalve doorgehaald door de Rechtbank. DNB heeft verklaard de procedure niet meer te zullen opbrengen, zodat deze als ingetrokken kan worden beschouwd. De vordering was voorwaardelijk toegelaten, zodat de tussentijdse uitdelingen op de vordering gereserveerd werden. Die reserveringen zijn vrijgevallen.

Pensioenen

De pensioenvorderingen van de heer en mevrouw Scheringa, van € 8,8 miljoen respectievelijk € 1 miljoen, werden tijdens de schuldeisersvergadering van 29 november 2012 betwist. De uit die betwistingen voortvloeiende procedures staan

momenteel op de parkeerrol van 1 april 2015 voor conclusie van eis tot verificatie aan de zijde van de heer en mevrouw Scheringa.

8.6. Boedelschulden

Gezien de stand van de boedel voldoen Curatoren de door hen akkoord bevonden boedelschulden steeds op korte termijn.

9. **Overig**

9.1. Fiscus

Zie paragraaf 9.1 van het negende openbaar verslag.

9.2. Autoriteit Financiële Markten ("AFM") en DNB

Met enige regelmaat hebben Curatoren overleg met AFM en ook met DNB over lopende zaken.

9.3. Informatievoorziening

De klanten van DSB Bank worden zoveel mogelijk per brief geïnformeerd over (voor hen) relevante beslissingen van Curatoren of door hen te nemen acties. Bovendien verstrekken Curatoren informatie via de websites www.dsbbank.nl en www.dsbcompensatie.nl.

Alle vragen die betrekking hebben op uitstaande leningen (zoals aflossingen, vervroegde aflossingen, achterstanden, verhuizingen en renteprolongatie) kunnen worden gericht tot Quion die per 20 juni 2013 de servicing van de portefeuille van DSB Bank heeft overgenomen. Het klantcontactcentrum van Quion is bereikbaar via telefoonnummer 010 - 2422200.

Voor vragen met betrekking tot de Regeling of de WCAM kunnen klanten per e-mail vragen sturen naar curatoren@dsbbank.nl of bellen met het callcenter van DSB Bank. Het callcenter is op werkdagen geopend tussen 08.30 - 17.30 uur en te bereiken op het nummer **088 – 372 30 00** (lokaal tarief).

9.4. Werkzaamheden en tijdsbesteding

De werkzaamheden die nodig zijn voor het voeren van de administratie van DSB Bank en de afwikkeling van de Regeling worden verricht door 57 werknemers van DSB Bank en door 44 ZZP-ers (zie paragraaf 3.1).

Daarnaast hebben Curatoren diverse partijen ingeschakeld ter ondersteuning bij de afwikkeling van het faillissement, waaronder Houthoff Buruma (juridisch en fiscaal advies), PwC (accountancy-, belastingadvies- en IT-gerelateerde diensten) en enkele andere externe specialisten.

Curatoren, juristen en fiscalisten van Houthoff Buruma hebben in de periode 1 juli 2014 tot en met 30 september 2014 gezamenlijk ongeveer 2.097 uur besteed in het faillissement van DSB Bank. De door PwC in deze verslagperiode bestede uren in het faillissement van DSB Bank zullen op een later tijdstip worden toegevoegd aan dit verslag.

9.5. Termijn afwikkeling faillissement

In elk geval zullen in het kader van de afwikkeling van het faillissement gedurende 2014 nog intensieve werkzaamheden moeten worden verricht. De verdere afwikkeling zal zeker nog een aantal jaren in beslag nemen, zij het met aflopende intensiviteit.

9.6. Plan van aanpak

Ook de komende verslagperiode zullen Curatoren en de boedelorganisatie projectmatig blijven werken aan de afwikkeling van het faillissement. Curatoren zullen zich in het bijzonder richten op:

- Het beheer van de leningenportefeuille;
- De juiste uitvoering van de Regeling;
- De WCAM-procedure;
- Inventarisatie en verificatie van vorderingen van schuldeisers en het doen van uitdelingen.

9.7. Publicatie volgend verslag

Het volgende regulier openbaar verslag zal naar verwachting eind januari 2015 verschijnen.

Wognum, 31 oktober 2014

mr. R.J. Schimmelpenninck

curator

mr. B.F.M. Knüppe

curator

Bijlagen:

- Bijlage 1: Overzicht van de ontvangsten en uitgaven van DSB Bank vanaf datum faillissement tot en met 30 september 2014 en van de ontvangsten en uitgaven gedurende het derde kwartaal van 2014.
- Bijlage 2: Factsheet Regeling tot 27 oktober 2014.
- Bijlage 3: Grafiek gemiddelde bedragen en aantallen Poliscompensatie en Overkreditering.