

FAILLISEMENTSVERSLAG

Faillissementsverslag nummer 15 van de curatoren van

DSB Bank N.V.

31 oktober 2012

*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.*

DRIE JAAR FAILLISEMENT DSB BANK

Curatoren kijken in dit openbaar verslag terug op de afgelopen drie jaar faillissement van DSB Bank. In deze periode hebben Curatoren de leningenportefeuille beheerd en alleen kleine delen daarvan verkocht (met name de Duitse portefeuille). Naast het beheer is de belangrijkste opdracht om de zorgplichtclaims (thans ruim 23.000, waarvan bijna 8.900 afgewikkeld) op te lossen. Ook hebben Curatoren uitvoerig onderzoek naar de oorzaken van het faillissement gedaan in verband met mogelijke aansprakelijkheidclaims. Het onderzoeksrapport verscheen in juni 2012. Tenslotte is de voorbereiding van de overdracht van de leningenadministratie aan een derde partij ver gevorderd.

Enkele significante financiële gegevens*:

	Bedragen x 1 miljoen
Totale ontvangsten	€ 2.900
Doorbetaling aan pandhouders	€ 1.353
Inlossing van kredieten van ECB/DNB	€ 795 (100%)
Uitdelingen aan schuldeisers	€ 850 (23%)
Operationele kosten	€ 130

*ontleend aan kasstromenoverzicht, Bijlage 1

De omvang van de door DSB Bank beheerde leningenportefeuille bedraagt per 30 september 2012 € 5.376 miljoen waarvan € 2.164 miljoen gesecuritiseerd en € 157 miljoen verpand en € 3.055 miljoen niet belast met enig pandrecht.

Thans zijn nog 179 werknemers (139 FTE) en 77 ZZP-ers werkzaam bij DSB Bank. Ten tijde van het uitspreken van het faillissement waren ongeveer 1900 werknemers bij DSB Bank werkzaam.

BELANGRIJKSTE PUNTEN VAN DIT VERSLAG

- De rechter-commissaris heeft een derde zogenaamde art. 178 Fw vergadering bevolen, teneinde nagekomen vorderingen te kunnen verifiëren. Deze vergadering zal plaatsvinden op 29 november 2012 om 10:00 uur bij de rechtbank Amsterdam.
- Curatoren zijn voornemens om na positief advies van de commissie van schuldeisers ("**Crediteurencommissie**") de rechter-commissaris te verzoeken een vierde tussentijdse uitdeling (4%) te bevelen die eind december 2012 zal plaatsvinden.
- Thans resteren in totaal nog 11 door Curatoren betwiste vorderingen voor een totaalbedrag van ongeveer € 50 miljoen, waarvoor renvooi-procedures aanhangig zijn.
- De Regeling die Curatoren op 19 september 2011 met twee belangenorganisaties en vijf rechtsbijstandorganisaties - vertegenwoordigd door een door hen ingeschakelde advocaat - ("**Belangenorganisaties**") hebben gesloten wordt in twee fases uitgevoerd. De uitvoering van Fase 1 (vergoedingen voor polissen en effectenbeleggingsproducten) is in januari 2012 begonnen en verloopt voorspoedig. Fase 2 (vergoeding voor overkreditering) is meer complex om uit te voeren omdat daarbij de individuele financiële situatie van de klant van belang is. Bij de uitvoering is vertraging opgetreden. Begin oktober 2012 is een begin gemaakt met de verwerking van de door klanten geaccepteerde voorstellen m.b.t. Fase 2. Voor meer informatie over de Regeling wordt verwezen naar de website www.dsbcompensatie.nl die door Curatoren en de Belangenorganisaties gezamenlijk wordt beheerd.
- Van de ongeveer 10.000 klanten die voor 19 september 2011 een klacht bij DSB Bank hadden ingediend, hebben inmiddels ruim 9.000 klanten een voorstel ontvangen met betrekking tot Fase 1. Inmiddels zijn ruim 5.200 klanten met dit voorstel akkoord gegaan. Een aantal van deze klanten wil tevens in aanmerking komen voor de vergoeding voor Fase 2 (vergoeding voor overkreditering) bovendien zijn er klanten die een totaalvoorstel voor Fase 1 en Fase 2 afwachten.
- Sinds 19 september 2011 hebben zich bovendien ruim 13.000 klanten die nimmer een klacht bij DSB Bank indienden voor toepassing van de Regeling aangemeld. Wekelijks neemt dit aantal met 60 tot 110 aanmeldingen toe. Inmiddels hebben ruim 4.200 van deze klanten een voorstel voor Fase 1 compensatie ontvangen. Daarvan hebben reeds ruim 3.600 klanten met een dergelijk voorstel ingestemd.
- Tijdens de volgende verslagperiode zal de nadruk bij het uitvoeren van de Regeling vooral liggen op het verwerken van de aanvragen voor Fase 2 compensatie.
- Curatoren hebben inmiddels hoger beroep ingesteld tegen de vonnissen van de rechtbank Amsterdam van 11 juli 2012. Deze vonnissen zijn gewezen in de ren-

vooioprocedures die achtergestelde depositohouders tegen Curatoren hebben aangespannen.

- DSB Bank heeft bij haar klanten momenteel ongeveer 117.000 leningen uitstaan voor een totaalbedrag van € 5.376 miljoen (meerdere leningen zijn verstrekt aan dezelfde leningnemers).
- Curatoren hebben een boedelkredietfaciliteit aangetrokken van enkele Nederlandse banken voor een totaalbedrag van oorspronkelijk € 1 miljard. De huidige trekking onder deze faciliteit bedraagt € 265 miljoen (stand op 30 september 2012: € 325 miljoen).
- De website www.dsbbank.nl is vernieuwd. Curatoren menen klanten, schuldeisers en andere belanghebbenden met deze vernieuwde website beter en sneller van dienst te kunnen zijn.

Vooruitzichten crediteuren:

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

	maand	uitdeling aan concurrente schuldeisers	uitdeling aan preferente schuldeisers
1ste uitdeling	Juni 2011	15 %	100%
2de uitdeling	November 2011	4 %	-
3de uitdeling	Juni 2012	4 %	-
	Totaal	23 %	-

Curatoren zullen na positief advies van de Crediteurencommissie de rechter-commissaris verzoeken een vierde uitdeling (4%) te bevelen die in december 2012 zal plaatsvinden. Dit brengt dan het percentage van de totale uitdelingen aan de concurrente schuldeisers op 27%.

Curatoren verwachten dat er nog meer (tussentijdse) uitdelingen kunnen worden gedaan. Over de omvang van het totale percentage dat uiteindelijk kan worden uitgekeerd, kunnen Curatoren op dit moment geen voorspelling doen. Ten minste eenmaal per jaar zullen Curatoren - wederom na verkregen advies van de Crediteurencommissie - overleg voeren met de rechter-commissaris over het doen van een vervolguitdeling.

Indien de komende jaren (nog) geen omvangrijke activa te gelden gemaakt worden en de leningenportefeuille door aflossingen en 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.

Curatoren voorzien dat geen uitdeling op de achtergestelde vorderingen mogelijk zal zijn.

Gegevens onderneming : **DSB Bank N.V.**
Faillissementsnummer : F 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 : mr. M.L.D. Akkaya (Rechtbank Alkmaar, nevenvestigings-
plaats Amsterdam)
Verslagperiode : 31 juli 2012 tot en met 31 oktober 2012

Opmerkingen vooraf:

Dit is het vijftiende openbaar faillissementsverslag van Curatoren. Het verslag bestrijkt de periode van 31 juli 2012 tot en met heden (31 oktober 2012) en bevat financiële informatie over de periode tot 30 september 2012. Dit verslag dient in samenhang met de eerder uitgebrachte openbare verslagen te worden gelezen. Alle verslagen en de Financiële Verslagen van de jaren 2009, 2010 en 2011 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 vijftiende 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 in Wognum, Heerhugowaard, Emmeloord en Rotterdam, 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**
- 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 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 vijftal door DSB Bank aangespannen incassoprocedures bij de rechtbank Den Haag wordt verwezen naar het twaalfde openbaar verslag. In het hoger beroep tegen het vonnis van 11 januari 2012 is op 21 augustus 2012 memorie van grieven gediend bij het hof 's-Gravenhage. De memorie van antwoord zal naar verwachting op 13 november 2012 worden ingediend.

In twee van de door DSB Bank ingestelde incassoprocedures, waarin door gedaagde(n) een tegenvordering is ingesteld, is in de afgelopen verslagperiode vonnis gewezen. In beide procedures is de tegenvordering afgewezen. Voor het overige wordt verwezen naar het twaalfde openbaar verslag.

Ook 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.

Overigens spant DSB Bank ook thans regelmatig incassoprocedures aan, die vrijwel altijd leiden tot verstekvonnissen waarbij de ingestelde vorderingen worden toegewezen.

2.4. Individuele procedures aanhangig gemaakt na datum faillissement

In de procedure waarin Curatoren in maart 2012 door een aantal klanten van DSB Bank zijn gedagvaard, is op 12 oktober 2012 namens Curatoren van duplicie gediend.

Voor de renvooprocedures die momenteel aanhangig zijn, wordt verwezen naar paragraaf 8.4 van dit openbaar verslag

2.5. Collectieve procedure

Er lopen thans geen collectieve procedures meer.

2.6. 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.

2.7. Huur

Bedrijfsruimten gehuurd van groepsentiteiten

Zie het twaalfde openbaar verslag.

Bedrijfsruimten gehuurd van derden

In verband met de beëindiging van de activiteiten van DSB Print (zie paragraaf 4.6) zijn Curatoren voornemens de huurovereenkomst met betrekking tot de bedrijfsruimte in 2013 te beëindigen. Zie voor overige informatie het twaalfde openbaar verslag.

Bedrijfsruimten verhuurd aan derden

Zie het twaalfde openbaar verslag.

3. Personeel

3.1. Aantal ten tijde van het faillissement

Zie het tweede openbaar verslag.

3.2. Aantal in jaar voor faillissement

Zie het tweede openbaar verslag.

3.3. Werknemers

Thans zijn 179 werknemers (139 FTE) in dienst bij DSB Bank, exclusief de 26 werknemers van Tadas Verzekeringen B.V. (een 100% dochter van DSB Bank). Bovendien maakt de boedel (mede in verband met de uitvoering van de Regeling) gebruik van 77 ZZP-ers.

Voor zover Curatoren bekend, heeft ruim 90% van de oud-werknemers van DSB Groep een nieuwe dienstbetrekking gevonden of zijn als zelfstandig ondernemer gestart.

3.4. Voorlopige voortzetting werkzaamheden

Tot het einde van het tweede kwartaal van 2013 zal het aantal medewerkers naar verwachting teruglopen tot ca. 80. Dit vindt vooral zijn oorzaak in de overdracht van de servicing van de leningenportefeuille naar Quion. Een aanzienlijk aantal van de medewerkers zal werkzaam blijven voor de servicing, maar dan in dienst bij Quion. Vanaf het tweede kwartaal van 2013 zullen medewerkers van DSB Bank vooral werkzaam zijn bij de uitvoering van de Regeling, bij specifieke faillissementswerkzaamheden en bij 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.

3.5. Ondernemingsraad en vakbonden

De ondernemingsraad wordt door Curatoren op regelmatige basis geïnformeerd over en/of betrokken bij belangrijke aangelegenheden. Ook met de vakbonden hebben vertegenwoordigers van Curatoren contact.

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. Hypotheken

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

4.3. Registergoederen

Zie het twaalfde openbaar verslag.

4.4. Bedrijfsmiddelen

De resterende bedrijfsmiddelen worden gebruikt ten behoeve van de afwikkeling van het faillissement en zullen eerst verkocht kunnen worden naarmate van medewerkers afscheid wordt genomen.

4.5. Vordering op DSB Ficoholding

Zie het veertiende openbaar verslag.

4.6. Deelnemingen

Zie voor een overzicht van de 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 Verzekeringen B.V.

Deze vennootschap vervult de functie van gevolmachtigd agent bij de verzekeringen die via de bemiddeling van DSB Bank zijn afgesloten. De vennootschap functioneert op normale wijze.

Bij Tadas Verzekeringen B.V. zijn tevens de personen in dienst die feitelijk werkzaam verrichten voor DSB Leven, DSB Schade en HWL. Aan deze werkzaamheden ligt een Service Level Agreement ten grondslag.

DSB Beveiliging B.V.

Voor informatie over (de afwikkeling van) het faillissement van DSB Beveiliging verwijzen Curatoren naar de openbare verslagen inzake dit faillissement, die zijn te raadplegen via de website van DSB Bank (www.dsbbank.nl).

DSB Leeuwarden B.V.

Voor informatie over (de afwikkeling van) het faillissement van DSB Leeuwarden verwijzen Curatoren naar de openbare verslagen inzake dit faillissement, die zijn te raadplegen via de website van DSB Bank (www.dsbbank.nl).

DSB Print B.V.

Voor informatie over (de afwikkeling van) het faillissement van DSB Print verwijzen Curatoren naar de openbare verslagen inzake dit faillissement, die zijn te raadplegen via de website van DSB Bank (www.dsbbank.nl). Op 1 november 2012 vindt een pro-forma verificatievergadering plaats. De curator van DSB Print streeft ernaar het faillissement op korte termijn na deze vergadering definitief af te wikkelen.

Paul.nl B.V.

Zie het eerste openbaar verslag.

DSB Belgium N.V.

Zie het twaalfde openbaar verslag.

DSB International

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

4.7. Domeinnamen

Inmiddels is in het kader van diverse transacties een aanzienlijk aantal domeinnamen overgedragen aan derden. Curatoren bereiden momenteel de verkoop van de resterende domeinnamen van DSB Bank voor. Deze verkoop zal naar verwachting verlopen via een internetveiling.

5. Debiteuren**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 het Financieel Verslag 2011 dat op 24 februari 2012 is gepubliceerd.

5.2. Global Corporate Jets

De verkoop en levering van het vliegtuig (PH-DRK) zijn afgerond; opbrengst vloeide, na aftrek van kosten, in de boedel. De boedel verwacht nog twee termijnbetalingen van de persoonlijke borg, die vóór 31 december 2012 en 30 juni 2013 betaald moeten zijn.

5.3. Uitkering in het faillissement van Landsbanki

Inmiddels is (via DNB) een derde uitkering aangekondigd van ongeveer € 140.000.

5.4. De Regeling*Inleiding*

Het Akkoord op Hoofdlijnen ("**AoH**") van 19 september 2011 tussen Curatoren en de Belangenorganisaties bevat een Regeling die strekt tot het toekennen van compensatie vanwege (vermeende) schendingen van de zorgplicht en die geldt voor (voormalige) klanten van DSB Bank met koopsompolissen, beleggingsverzekeringen en effectenbeleningsproducten en voor klanten met klachten over overkreditering. De inhoud van het AoH (inclusief de annexen en bijlagen) is op www.dsbcompensatie.nl te raadplegen.

Deze gezamenlijke website van Curatoren en de Belangenorganisaties voorziet in een duidelijke behoefte. Tot en met 28 oktober 2012 kende de website 73.062 unieke bezoekers. Curatoren en de Belangenorganisaties overleggen regelmatig over de uitvoering van de Regeling.

Voor een Factsheet over de voortgang van de Regeling wordt verwezen naar Bijlage 2 bij dit verslag.

Het "uitrollen" van de Regeling: klachten en Belangenorganisaties

Zoals overeengekomen in het AoH, zijn Curatoren allereerst begonnen met het opmaken en versturen van compensatievoorstellen voor Fase 1 (vergoeding voor polissen en effectenbeleningsproducten) aan klanten die reeds op 19 september 2011 een klacht bij DSB Bank of bij een van de Belangenorganisaties hadden ingediend. Op 28 oktober 2012 waren 9.059 van deze voorstellen verstuurd. De resterende ongeveer 950 nog te versturen voorstellen aan deze groep klanten betreffen over het algemeen dossiers van klanten met betalingsproblemen of met zeer complexe dossiers. Deze klanten zullen de komende maanden een "totaalvoorstel" ontvangen voor zowel Fase 1 als Fase 2 (vergoeding voor overkreditering). Deze betreffende klanten zijn hierover geïnformeerd.

De respons is goed te noemen. Zo zijn op 28 oktober 2012 in totaal 5.292 Fase 1 voorstellen voor akkoord getekend teruggestuurd, terwijl 2.987 klanten aangeven eerst nog het compensatievoorstel voor Fase 2 te willen afwachten. Slechts enkele tientallen klanten hebben uitdrukkelijk aangegeven niet in te stemmen met het voorstel.

Het merendeel van de "opvraagbrieven" (hierin staat vermeld welke documenten de klant moet aanleveren voor de berekening van de Fase 2 vergoeding) aan klanten uit deze groep is verzonden. De resterende brieven gaan er dit kalenderjaar uit. Vanaf eind september 2012 zijn de eerste Fase 2 voorstellen verzonden.

Het uitrollen van de Regeling: aanmeldingen www.dsbcompensatie.nl

In de periode 19 september 2011 tot en met 28 oktober 2012 hebben zich meer dan 13.000 klanten die niet eerder een klacht bij DSB Bank hebben ingediend, voor de Regeling aangemeld. Wekelijks groeit dit aantal nog met tussen de 60 en de 110 aanmeldingen.

Van deze groep hebben 4.511 klanten aangegeven alleen in aanmerking te willen komen voor Fase 1. Per 28 oktober 2012 hebben 4.299 van deze klanten een voorstel Fase 1 ontvangen. Hiervan hebben ondertussen 3.604 klanten het voorstel voor akkoord getekend teruggestuurd. Slechts een enkele klant heeft uitdrukkelijk aangegeven niet akkoord te gaan.

Aan de klanten die zich via de website hebben aangemeld voor zowel Fase 1 als Fase 2 zijn sinds april 2012 "opvraagbrieven" verstuurd. Vanaf eind september

2012 zijn de eerste voorstellen die ook het component overkreditering bevatten, verzonden.

Absoluut onnodige koopsompolissen

In mei 2012 is gestart met het verzenden van verzoeken om documenten aan klanten die zich hebben aangemeld voor de beoordeling van koopsompolissen met een zogenaamde absoluut onmogelijke dekking. Inmiddels is gebleken dat dit deel van de Regeling voor klanten en voor de boedelorganisatie heel veel werk met zich meebrengt, en dat tot op heden in alle gevallen wel sprake is van mogelijke dekking onder de verzekeringspolis. Daarom is in goed overleg met de Belangenorganisaties besloten tot een andere operationele benadering. De materiële kant van dit deel van de Regeling blijft evenwel ongewijzigd.

Bezwaar en beroep

Op bezwaren van klanten en op verzoeken van klanten om herbeoordeling van de door hen ontvangen voorstellen tot vergoeding wordt door de boedelorganisatie voortvarend gereageerd. Een aantal klanten heeft zich inmiddels gemeld bij de door het AoH in het leven geroepen Geschillencommissie of Commissie Bijzondere Omstandigheden. De commissies hebben in deze zaken nog geen uitspraken gedaan.

Kosten van de Regeling

De totale kosten voor DSB Bank hangen onder meer af van de persoonlijke financiële situatie van de individuele klanten en het aantal klanten dat zich voor de Regeling aanmeldt. Het totale compensatiebedrag gemoeid met de op 30 september 2012 verwerkte compensatievoorstellen bedraagt derhalve € 42,9 miljoen (8.444 dossiers). Daarnaast waren er op 30 september 2012 nog 14.255 dossiers onderhanden waarin compensatievoorstellen m.b.t. Fase 1 zijn of zullen worden gedaan voor een totaal bedrag van € 75,6 miljoen. Vele klanten wachten evenwel met het accepteren van deze voorstellen totdat zij eveneens een compensatievoorstel hebben ontvangen ter zake van overkreditering (Fase 2). Zie voor verdere informatie Bijlage 3 bij dit verslag.

WCAM

Na verdere verwerking van de instroom van klanten die voor een vergoeding onder de Regeling in aanmerking willen komen, zullen de Belangenorganisaties en Curatoren in begin 2013 het hof Amsterdam verzoeken om verbindendverklaring van de Regeling op grond van de Wet Collectieve Afwikkeling Massaschade (WCAM). Na verbindendverklaring heeft de Regeling bovendien tot effect dat op termijn (na het verstrijken van het uiterste tijdstip van aanmelding) noch (nieuwe) aanmeldingen voor de Regeling, noch zorgplichtvorderingen in het faillissement van DSB Bank kunnen worden ingediend.

Verzekeraars

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

5.5. 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.

5.6. 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.

5.7. Aanmelding Compensatieregeling en indienen overige klachten

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

5.8. Restschuldberegeling

Het restschuldbeleid dat door Curatoren wordt gevoerd, laat het klachtrecht van klanten onverlet. Klanten die gebruik maken van de restschuldberegeling gaan ermee akkoord dat de eventuele compensatie die hen toekomt uit hoofde van de Regeling, in mindering komt op de (voorwaardelijke) kwijtschelding.

De restschuldberegeling heeft betrekking op de schuld die overblijft na verkoop van de woning en inlossing van de opbrengst op het hypothecaire krediet. De regeling geldt voor klanten die recent hun woning hebben verkocht en voor klanten die een lopende restschuld hebben. De regeling heeft als uitgangspunt dat klanten die voor deze regeling in aanmerking komen naar betaalcapaciteit op hun restschuld aflossen en na een aflosperiode van maximaal 50 maanden schuldvrij zijn. Klanten die geen afloscapaciteit hebben, krijgen een uitstelregeling van 12 maanden, waarna hun positie opnieuw wordt beoordeeld.

5.9. Saneringsregeling

Sinds de Regeling van kracht is, worden klanten die zich aanmelden in verband met betalingsproblemen doorverwezen naar de Regeling. Klanten met ernstige financiële problemen, voor wie de compensatie ontoereikend is, komen voor (aanvullende) sanering in aanmerking, mits zij op het moment van aangaan van het krediet in hoge mate zijn overgekrediteerd en hun schuldenlast nu onmogelijk

lijk kunnen betalen. De kwijtschelding in het kader van een sanering van een deel van de hoofdsom heeft geen juridische achtergrond, maar is gebaseerd op verantwoord debiteurenbeheer. Het saneringsvoorstel is een eenmalig voorstel waarover niet kan worden onderhandeld.

De door Curatoren overeengekomen saneringen (op basis van de saneringsregeling) zijn getoetst volgens de Regeling, om na te gaan of de klant recht zou hebben op een hogere vergoeding. Als dit naar verwachting het geval is, wordt de klant aangeschreven om de voor toepassing van de Regeling benodigde informatie te verschaffen. Na aftrek van de eerdere kwijtschelding op grond van de saneringsregeling zal de klant een compensatievoorstel krijgen. De betreffende klanten krijgen te zijner tijd bericht.

5.10. Tijdelijke betalingsregeling

Klanten die een acuut financieel probleem hebben, kunnen bij Curatoren een verzoek indienen voor het treffen van een tijdelijke betalingsregeling. Klanten die in aanmerking wensen te komen voor een tijdelijke betalingsregeling, dienen een inkomsten- en lastenlijst in te sturen. Deze lijst is te vinden op de website www.dsbbank.nl. Indien de inkomenssituatie van de klant daartoe aanleiding geeft, wordt een tijdelijke verlaging van de maandlasten aangeboden.

5.11. Incasso

Ook klanten die in afwachting zijn van een compensatievoorstel, of die zich onlangs hebben aangemeld voor de Regeling, moeten blijven betalen. Het is vast beleid van Curatoren dat ook klanten met een klacht gehouden zijn hun maandelijkse termijnen tijdig en volledig te voldoen. Bij achterstand wordt het dossier overgedragen aan de incassoafdeling van DSB Bank, handelende onder de naam Inspectrum. Voor klanten met ernstige betalingsproblemen zijn er verschillende regelingen getroffen (zie paragraaf 5.8, 5.9 en 5.10 van dit openbaar verslag).

6. **Bankfinanciën / zekerheden**

6.1. Financieel overzicht

In Bijlage 1 bij dit openbaar verslag wordt een financieel overzicht gegeven van (ii) de ontvangsten en uitgaven van DSB Bank vanaf datum faillissement tot eind juni 2012 en (i) de ontvangsten en uitgaven van DSB Bank gedurende het derde kwartaal 2012. Met ingang van deze verslagperiode is de opzet van het Kasstroomoverzicht aangepast. Dit impliceert dat in de geldstromen t/m de vorige verslagperiode (30 juni 2012) enige reclassificaties en samenvoegingen hebben plaatsgevonden, die in Bijlage 1 worden toegelicht.

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 2012 € 325 miljoen.

6.3. Servicing

Zoals vermeld in paragraaf 6.3 van het negende openbaar verslag bevat de transitieovereenkomst van 29 juni 2011 tussen Curatoren en Quion onder meer afspraken over een technisch complex conversie- en migratietraject. Met Quion is inmiddels afgesproken dat de datum voor het voltooien van het conversie- en migratietraject wordt verschoven naar - op zijn vroegst - het eerste kwartaal van 2013. Curatoren blijven de ontwikkelingen nauwgezet monitoren. De huidige servicing door DSB Bank zelf is stabiel en verloopt zonder bijzondere problemen.

6.4. Securitisatieprogramma's

Zie het veertiende openbaar verslag.

6.5. Leasecontracten

DSB Bank is momenteel nog partij bij 25 leasecontracten met betrekking tot auto's van de werknemers van DSB Bank en DSB Groep. Voor zover van toepassing worden deze kosten aan de desbetreffende vennootschap(en)/ boedel(s) doorbelast.

6.6. Hedges

Zoals in de eerdere openbare verslagen is vermeld, zijn Curatoren in overleg over de ingediende afrekeningen met betrekking tot de beëindigde hedgecontracten. In deze verslagperiode is met Fortis overeenstemming bereikt over de afrekening van de door Fortis opgezegde contracten en is een bedrag van € 1,3 miljoen aan DSB Bank voldaan.

6.7. 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 zullen aan de hand van een analyse van de uitkomst conclusies trekken ten aanzien van de volgende stappen. Curatoren voeren over mogelijke vervolgstappen overleg met

zowel de Crediteurencommissie als met de rechter-commissaris.

8. Crediteuren

8.1. Crediteurencommissie

De Crediteurencommissie bestaat uit Chapel 2003-I B.V., ING Bank N.V. en de heer E. Hulshof. In de afgelopen verslagperiode heeft op 12 september 2012 een uitvoerige 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.

8.2. Cessie van erkende vorderingen

Inmiddels hebben Curatoren kennis genomen van cessies van meer dan 170 erkende concurrente vorderingen aan enkele kopers. Hiermee is in totaal een nominaal bedrag van ongeveer € 8,2 miljoen gemoeid.

8.3. Toekomstige vergaderingen van schuldeisers ex artikel 178 Fw

De rechter-commissaris heeft een derde schuldeisersvergadering op grond van art. 178 Fw uitgeschreven. Deze zal plaatsvinden op 29 november 2012 om 10:00 uur in het gerechtsgebouw aan de Parnassusweg te Amsterdam. Op de agenda staat slechts het alsnog verifiëren van nagekomen schuldvorderingen, waaronder de vorderingen van klanten, gebaseerd op de Regeling.

8.4. Resterende renvooprocedures tegen Curatoren

Thans resteren nog 11 renvooprocedures (van 11 crediteuren). Deze procedures hebben betrekking op door Curatoren betwiste vorderingen ter hoogte van in totaal ongeveer € 50 miljoen.

Met betrekking tot deze renvooprocedures merken Curatoren het navolgende op:

Vorderingen van De Nederlandsche Bank ("DNB")

In afwachting van de afwikkeling van de laatste DGS-gerelateerde procedures, werd in de enige overgebleven renvooprocedure van DNB uitstel verzocht. De procedure is daarop door de rolrechter ambtshalve doorgehaald, maar zal zo nodig op ieder moment weer opgebracht kunnen worden.

Financiële instellingen

De renvooprocedure van Société Générale werd door de rechtbank ambtshalve doorgehaald, maar zal zo nodig weer opgebracht kunnen worden.

Zorgplicht

In één van de twee, reeds vóór faillissement lopende, procedures, die zien op vorderingen van klanten van DSB Bank uit hoofde van een mogelijke zorgplichtschending door DSB Bank, wordt weer inhoudelijk voortgeprocedeerd. De andere procedure staat in afwachting van schikkingsonderhandelingen.

Achtergestelde depositohouders

Een viertal renvooioprocedures ziet op vorderingen van klanten met een achtergesteld deposito. Drie van deze depositohouders hebben zich aangesloten bij de Vereniging DSB Deposito's ("VDD"). Hun procedures worden door VDD gezien als proefprocedures. Op 11 juli 2012 heeft de rechtbank Amsterdam drie vonnissen in deze proefprocedures gewezen. De rechtbank is van oordeel dat de houders van een achtergesteld deposito na het intreden van het faillissement van DSB Bank geen beroep op artikel 4:28 Wft toekomt wegens misbruik van bevoegdheid, waardoor de overeenkomsten van achtergestelde lening niet alsnog ontbonden kunnen worden.

De rechtbank is wel van oordeel dat DSB Bank een op haar rustende mededelingsplicht heeft geschonden door klanten niet te informeren omtrent het in september 2007 door DNB ingestelde 'verhoogd toezicht'. De rechtbank vernietigt de nadien gesloten overeenkomsten van achtergestelde lening en laat deze klanten toe als concurrente schuldeisers. Curatoren zijn in hoger beroep gegaan tegen deze vonnissen.

In de vierde renvooioprocedure - van een individuele achtergestelde depositohouder - is eveneens op 11 juli 2012 vonnis gewezen. Ook in deze procedure heeft de rechtbank Amsterdam geoordeeld dat DSB Bank een op haar rustende mededelingsplicht heeft geschonden door achtergestelde deposito-overeenkomsten af te sluiten na het in september 2007 door DNB ingestelde 'verhoogd toezicht', zonder daarbij mededeling te doen over dit verhoogd toezicht. De rechtbank Amsterdam vernietigt de in 2008 afgesloten overeenkomst van achtergestelde lening en laat deze depositohouder toe als concurrente schuldeiser. Ook ten aanzien van dit vonnis zijn Curatoren in hoger beroep gegaan.

8.5. Derdenbeslag

De curatoren in het faillissement van DSB Beheer hebben op 18 juli 2012 bij DSB Bank (derden)beslag gelegd op de vorderingen die de voormalige bestuurder van DSB Beheer op DSB Bank heeft.

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. De website www.dsbbank.nl is inmiddels vernieuwd. Daarnaast 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 179 werknemers van DSB Bank en door 77 ZZP-ers (zie paragraaf 3.3). Onder de ZZP-ers zijn 14 juristen.

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 2012 tot en met 30 september 2012 gezamenlijk ongeveer 3.520 uur besteed in het faillissement van DSB Bank. PwC heeft gedurende deze verslagperiode ongeveer 1.130 uur besteed in het faillissement van DSB Bank.

De kosten die aan Curatoren en adviseurs zijn betaald vanaf de faillietverklaring van DSB Bank op 19 oktober 2009 tot eind september 2012 bedragen in totaal € 30,4 miljoen. Daarvan is € 10,6 miljoen betaald aan externe adviseurs. Aan Curatoren en Houthoff Buruma is € 16,2 miljoen betaald (met BTW en kosten € 19,8 miljoen) voor het werk van Curatoren en diensten van Houthoff. In het kasstroomoverzicht zijn niet de kosten begrepen die wel voor 30 september 2012 zijn gemaakt, maar welke nog niet betaald zijn. Per 30 september 2012

waren nog ongeveer 4.530 uren van Curatoren en medewerkers van Houthoff niet betaald, zijnde de in de maanden juni tot en met september 2012 bestede uren.

Het gemiddelde uurtarief van Houthoff met betrekking tot de betaalde uren komt uit op € 310. De uurtarieven worden vastgesteld door de rechtbank, die daarvoor richtlijnen¹ hanteert. De rechtbank keurt de urenopgave van Curatoren en kantoorgenoten goed. De Crediteurencommissie houdt ook toezicht op de afwikkeling en kosten van het faillissement.

Door een lid van de Tweede Kamer zijn vragen gesteld over de beloning van Curatoren. De antwoorden van de Minister van Veiligheid en Justitie zijn op 15 oktober 2012 door de Tweede Kamer ontvangen.

(<https://zoek.officielebekendmakingen.nl/ah-tk-20122013-285.html>).

9.5. Termijn afwikkeling faillissement

Curatoren voorzien voor de laatste maanden van 2012 en tijdens 2013 nog intensieve werkzaamheden in het kader van de afwikkeling van het faillissement. De uitloop daarna 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 overdragen van de servicing van de Leningenportefeuille, volgende stappen na afsluiting van het oorzakenonderzoek, het verder inventariseren en verifiëren van vorderingen van crediteuren, het te gelde maken van de activa van DSB Bank en het voorbereiden van de WCAM-procedure. Bovendien zullen Curatoren bijzondere aandacht besteden aan de juiste uitvoering van de Regeling.

¹ De Recofa richtlijnen voor faillissementen bepalen dat het tarief ondermeer afhankelijk is van het actief van het faillissement. De hoogste categorie betreft een actief van € 50.000 of meer, hetgeen zich vertaalt in een uurtarief van € 316,80 voor curatoren met meer dan 12 jaar ervaring en daarvan afgeleide lagere tarieven voor kantoorgenoten met minder ervaring.

De richtlijnen laten een hoger tarief toe bij bijzondere omstandigheden. De rechtbank Amsterdam heeft bij DSB Bank een 40% hoger tarief toegekend.

9.7. Publicatie volgend verslag

Het volgende openbaar verslag zal naar verwachting eind januari 2013 verschijnen.

Wognum, 31 oktober 2012

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 eind september 2012 en van de ontvangsten en uitgaven gedurende het derde kwartaal van 2012.
- Bijlage 2: Factsheet Regeling
- Bijlage 3: Overzicht van de kosten van de Regeling tot en met 30 september 2012.