

FAILLISEMENTSVERSLAG

Faillissementsverslag nummer 25 van de curatoren van

DSB Bank N.V.

30 januari 2015

*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

- In het vierentwintigste (tussentijds) openbaar verslag van 5 december 2014 werd reeds de nodige aandacht besteed aan de beschikking van het gerechtshof Amsterdam (het "**Hof**") op grond van de Wet Collectieve Afwikkeling Massaschade ("**WCAM**"), het verhoogd boedelkrediet, de uitdeling van 35%, de verkoop van Waard Leven B.V. ("**Waard Leven**"), Waard Schade B.V. ("**Waard Schade**") en Tadas Verzekeringen B.V. ("**Tadas**") en aan de procedure tegen de Nederlandsche Bank N.V. ("**DNB**").
- Het Hof heeft op 4 november 2014 de eindbeschikking ("**Beschikking**") gewezen op het verzoek van Curatoren, drie belangenorganisaties ("**Belangenorganisaties**") en een negental assuradeuren ("**Assuradeuren**") op grond van de WCAM. Het Hof heeft daarbij de compensatieregeling ("**Regeling**") die Curatoren, de Belangenorganisaties en de Assuradeuren ("**Verzoeksters**") in september 2011 in het kader van het Akkoord op Hoofdlijnen ("**AoH**") waren overeenkomen, met inbegrip van een aantal door Verzoeksters op 8 juli 2014 voorgestelde verbeteringen, verbindend verklaard. Zie ook www.dsbcompensatie.nl, de gezamenlijke website van Curatoren en de Belangenorganisaties.
- Als gevolg van de Beschikking kunnen (ex-)klanten van DSB Bank tot op 8 mei 2015 aangeven niet aan de Regeling gebonden te willen zijn ("**opt out**"). Daarnaast hebben (ex-)klanten tot op 8 november 2015 gelegenheid een vergoeding op grond van de Regeling aan te vragen ("**opt in**").
- Vanaf de verbindendverklaring tot en met 27 januari 2015 hebben zich bijna 31.000 (ex-)klanten bij Curatoren voor een vergoeding aangemeld. Tot die datum hebben 248 (ex-)klanten een opt-out verklaring ingestuurd.
- De uitvoering van de Regeling loopt voorspoedig, maar door het grote aantal aanmeldingen zal het tenminste enige maanden duren voordat de poliscompensatie voor de meerderheid van de aanmeldingen zijn afgehandeld. Naast de afhandeling

van de nieuwe aanmeldingen, wordt ook doorgewerkt aan het afwickelen van de nog op 4 november 2014 lopende aanmeldingen onder het AoH. Bovendien wordt gewerkt aan het toekennen van de extra vergoedingen aan (ex-)klanten die reeds eerder met het AoH instemden, maar die in aanmerking komen voor de door het Hof in de Beschikking meegenomen verbeteringen.

- De kosten van de Regeling zullen worden verwerkt in het Financieel Verslag 2014 dat naar verwachting in april 2015 op de websites www.dsbbank.nl en www.houthoff.com geplaatst zal worden. Ten laste van 2014 zal een voorziening worden getroffen voor alle aan de Regeling verbonden kosten, met inbegrip van de kosten van het geschatte aantal aanmeldingen voor de Regeling vanaf 1 januari 2015 tot en met 8 november 2015.
- Curatoren hebben in december 2014 de boedelkredietfaciliteit verlengd met initieel drie jaar met verhoging tot € 1,4 miljard. Zie voor de overwegingen om over te gaan tot verhoging van deze faciliteit het vierentwintigste (tussentijds) openbaar verslag, onder 2. De financiers zijn ING Bank N.V., Coöperatieve Centrale Raiffeisen-Boerenleenbank B.A. en ABN AMRO Bank N.V. De huidige trekking onder deze faciliteit bedraagt € 1.320 miljoen (stand op 31 december 2014 € 1.377 miljoen).
- Op donderdag 13 november 2014 heeft onder leiding van de rechter-commissaris de zevende zogenaamde art. 178 Fw-vergadering plaatsgevonden. Tijdens deze vergadering zijn nagekomen vorderingen (vrijwel uitsluitend verband houdende met toekenning van vergoedingen op grond van de Regeling) geverifieerd.
- Curatoren hebben – gebruikmakende van de extra boedelkredietfaciliteit – rond 23 december 2014 – na positief advies van de commissie van schuldeisers ("**Crediteurencommissie**") en met toestemming van de rechter-commissaris – de achtste tussentijdse uitdeling van 35% aan de concurrente schuldeisers verricht. Met deze uitdeling was een bedrag van € 1.291 miljoen gemoeid. In totaal komen de uitdelingen aan de schuldeisers daardoor uit op 74%.
- DSB Bank heeft als pandhouder van de aandelen Waard Leven en Waard Schade en als aandeelhouder van Tadas deze entiteiten op 3 december 2014 onder een aantal voorwaarden – waaronder advies van de Crediteurencommissie, toestemming van de rechter-commissaris en goedkeuring van DNB – verkocht aan de Engelse beursgenoteerde assuradeur Chesnara plc. Alle activiteiten worden ongewijzigd voortgezet. De verkoop zal geen (directe) gevolgen hebben voor de medewerkers van Tadas en voor de polishouders van Waard Leven en Waard Schade. De totale opbrengst voor DSB Bank zal ongeveer € 70 miljoen bedragen. In goed overleg met alle betrokkenen, wordt thans gewerkt aan het vervullen van alle voorwaarden zodat levering van de aandelen en betaling van de koopsom in Q2 van dit jaar zal kunnen plaatsvinden.
- De procedure die Curatoren samen met drie belangenorganisaties van (ex)klanten met vorderingen op DSB Bank tegen DNB hebben aangespannen, is op dinsdag 16 en vrijdag 19 december 2014 door de meervoudige kamer van de rechtbank Am-

sterdam behandeld. De rechtbank streeft ernaar op woensdag 4 maart 2015 uitspraak te doen.

- Per ultimo december 2014 bedraagt het totaal van de kredieten van DSB Bank € 4,3 miljard, waarvan € 2,5 miljard eigen boek en € 1,8 miljard gesecuritiseerde leningen.

- **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%	-
8e uitdeling	December 2014	35%	-
	Totaal	74%	-

Tegenover de hoge 8e uitdeling van 35% in december 2014 staat wel dat het boedelkrediet de komende vijf jaren uit de *cash flow* moet worden terugbetaald. Derhalve zullen er naar verwachting de komende vijf jaren geen additionele percentages aan de schuldeisers kunnen worden betaald.

Curatoren achten het mogelijk op basis van de huidige prognoses dat op lange termijn de vorderingen van de concurrente schuldeisers en de vorderingen van de achtergestelde schuldeisers volledig voldaan kunnen worden, mits het huidige beleid met betrekking tot afwikkeling van de leningenportefeuille (*run off scenario*) ten minste vijf jaar gecontinueerd wordt.

Indien alle schuldeisers op de langere termijn volledig zijn betaald, zal een eventueel resterend saldo kunnen worden uitbetaald op de rentevorderingen van de schuldeisers. kunnen worden betaald. Het gaat hier om de rente berekend over de vorderingen van de schuldeisers vanaf faillissementsdatum.

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	: 31 oktober 2014 tot en met 30 januari 2015

Opmerkingen vooraf:

Dit is het vijftiendste openbaar faillissementsverslag van Curatoren. Het verslag bestrijkt de periode van 31 oktober 2014 tot en met 30 januari 2015 en bevat financiële informatie over de periode tot 31 december 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 vijftiendste 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 DSB 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 het verstrijken van de opt-out periode kan dit hoger beroep 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 8.4 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 15 december 2014 huurt DSB de tweede etage in het pand aan de Geert Scholtenslaan te Wognum van de firma Scholtens. Er is een huurovereenkomst overeengekomen voor de duur van 5 jaar, waarin flexibiliteit is ingebouwd om zo nodig het aantal gehuurde m² neerwaarts bij te stellen.

De huurovereenkomst met de gemeente Medemblik is per 31 december 2014 beëindigd en het gehuurde is opgeleverd aan de verhuurder.

Bedrijfsruimten verhuurd aan derden

Zie het twaalfde openbaar verslag.

3. Personeel

3.1. Werknemers

Thans zijn 51 werknemers (38,21 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 51 zzp-ers (nagenoeg 31 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 be-

leid 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 informeren over en/of betrekken 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. Hypotheken

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 miljoen 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 renvooiprocedure wees op grond waarvan de vordering van DSB Ficoholding voor een bedrag van € 7,9 miljoen 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 miljoen, 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.

Verkoop Waard Leven, Waard Schade en Tadas

DSB Bank heeft als pandhouder van de aandelen Waard Leven en Waard Schade en als aandeelhouder van Tadas deze entiteiten op 3 december 2014 onder een aantal voorwaarden – waaronder goedkeuring van de DNB, advies van de Crediteurencommissie en toestemming van de rechter-commissaris – verkocht aan de Engelse beursgenoteerde assuradeur Chesnara plc. De opbrengst voor DSB Bank zal in het totaal ongeveer € 70 miljoen bedragen. Alle activiteiten worden ongewijzigd voortgezet. De medewerkers van Tadas behouden allen hun baan en vanzelfsprekend zal er voor de polishouders van Waard Leven en Waard Schade niets veranderen.

De levering van de aandelen en de betaling van de koopsom zal vanwege de vereiste goedkeuring van DNB naar verwachting niet voor Q2 van 2015 plaatsvinden.

DSB International B.V.

Deze vennootschap is de subholding tussen DSB Bank en de entiteit waar nu de Belgische leningenportefeuille is ondergebracht. Recentelijk zijn de aandelen van deze entiteit verkocht aan een Belgische vennootschap. Er is geen sprake van een materiële verkoopopbrengst. DSB International B.V. zal in 2015 worden geliquideerd.

4.7. Domeinnamen

Curatoren zullen in de komende periode de afwikkeling van de domeinnaamportefeuille 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 december 2014 ongeveer 87.000 leningen uitstaan voor een totaalbedrag van ongeveer € 4,3 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

WCAM-beschikking

Op 4 november 2014 heeft het Hof de Beschikking in de WCAM procedure gegeven. Het Hof heeft daarbij de Regeling, met inbegrip van een aantal op 8 juli 2014 door Verzoeksters voorgestelde verbeteringen, verbindend verklaard.

In november 2014 hebben zo'n 335.000 (ex-)klanten van DSB Bank een brief ontvangen waarin de gevolgen van de verbindendverklaring uiteen worden gezet. Bovendien werd op zaterdag 8 november 2014 de verbindverklaring aangekondigd in advertenties in de Telegraaf, het AD en het Financieele Dagblad.

Vanaf de verbindendverklaring tot en met 27 januari 2015 hebben bijna 31.000 (ex-)klanten zich voor de Regeling aangemeld. De website www.dsbcompensatie.nl werd in die periode door bijna 60.000 unieke bezoekers bekeken.

Tot en met 27 januari 2015 hebben 248 (ex-)klanten van DSB Bank een opt-out verklaringen ingestuurd. De indruk bestaat evenwel dat veel van hen niet van plan is om DSB Bank of Assuradeuren in rechte te betrekken, maar juist wil aangeven het dossier te willen sluiten. Curatoren zijn voornemens om na sluiting van de opt-out termijn in mei 2015 hier aan nadere aandacht te besteden.

Uitrol van de Regeling

De mogelijkheid voor klanten om zich in het kader van het AoH aan te melden voor de Regeling is door de verbindendverklaring van de Regeling vanaf 4 november 2014 beëindigd.

Voor een Factsheet over de voortgang van de afhandeling van de lopende dossiers van deze aanmeldingen van voor 4 november 2014 (stand per 27 januari 2015) wordt verwezen naar **Bijlage 2** bij dit verslag. De opzet van deze bijlage is gelijk aan de opzet van de Factsheet (stand per 27 oktober 2014) die als Bijlage 2 bij het drieëntwintigste openbaar verslag was gevoegd.

Koopsompolissen met onmogelijke dekking

In de praktijk blijkt dat nauwelijks (ex-)klanten van DSB Bank voor dit deel van de Regeling in aanmerking 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. In 2014 zijn 199 klanten in bezwaar gekomen en zijn er 32 procedures aanhangig gemaakt bij de door het AoH in het leven geroepen Geschillencommissie of Commissie Bijzondere Omstandigheden. Daarvan zijn er op dit moment nog 5 in behandeling. De uitspraken van de beide commissies zijn te vinden op www.dsbcompensatie.nl. Het jaarverslag over 2014 van de commissies zal naar verwachting vanaf begin maart te vinden zijn 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 ten minste 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 aan verbeteringen nu de aangepaste WCAM-overeenkomst door het Hof verbindend wordt verklaard.

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

Over de totale kosten – inclusief de uit te keren vergoedingen vanwege de vele aanmeldingen vanaf 4 november 2014 – is nu nog weinig te zeggen, ook al omdat zich nog steeds veel (ex-)klanten aanmelden. In het Financieel Verslag 2014 zullen Curatoren nader berichten over de kosten van de Regeling.

Qua tussenstand wordt verwezen naar bijgaande grafiek met per maand berekend de gemiddelde bedragen en aantallen verwerkte aanmeldingen voor Poliscompensatie en Overkreditering over de periode 2012 tot en met december

2014 (**Bijlage 3**). Deze informatie betreft noch de kosten van de nieuwe aanmeldingen vanaf 4 november 2014, noch de kosten van de verbeteringen die door het Hof verbindend zijn verklaard.

Verzekeraars

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

Kosten van de Belangenorganisaties

- 5.3. In paragraaf 5.4. van het tiende Openbaar Verslag van 31 oktober 2011 (blz. 16 en 17) werd uiteengezet waarom de kosten van de Belangenorganisaties door de boedel gedragen worden. Ook werd de tussenstand gegeven van de kosten over de periode tot en met september 2011. In paragraaf 5.3. van het negentiende Openbaar verslag van 31 oktober 2013 (blz. 19) werden vervolgens de kosten over de periode oktober 2011 tot en met september 2013 vermeld.
- 5.4. Hieronder een overzicht van de door de boedel (conform het bepaalde in art. 8.1. van het AoH) aan de Belangenorganisaties betaalde kosten in de periode oktober 2013 tot en met december 2014:

(getallen x 1000, alle bedragen zijn inclusief eventuele BTW)

Organisatie	Eigen kosten	Advocaten	Totaal
Sticht. Steunfonds Probleemhy-potheke	€ 165	€ 92	€ 257
Sticht. Platform Aandelen Lease	€ 19	€ 165	€ 184
Sticht. Belangen Rechtsbijtands-verzekeraars	€ 115	€ 154	€ 270
Totaal	€ 299	€ 411	€ 710

- 5.5. Daarnaast heeft de boedel facturen betaald van de door de gezamenlijke Belangenorganisaties ingeschakelde accountant die de uitvoering van de Compensatieregeling door de boedel op juistheid heeft gecontroleerd.
- 5.6. 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.
- 5.7. 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 rech-

terlijk 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.

5.8. 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 december 2014 en (ii) de ontvangsten en uitgaven van DSB Bank gedurende het vierde 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.

Op grond van de overwegingen genoemd in het vierentwintigste tussentijds openbaar verslag om een additionele uitdeling van 35% mogelijk te maken aan de concurrente schuldeisers, heeft DSB Bank de boedelkredietfaciliteit verlengd met initieel drie jaar en verhoogd zodat DSB Bank maximaal € 1,4 miljard kan lenen van ING Bank N.V., Coöperatieve Centrale Raiffeisen-Boerenleenbank B.A. en ABN AMRO Bank N.V. De betrokkenheid van drie andere banken bij het boedelkrediet is beëindigd. De huidige trekking onder deze faciliteit bedraagt € 1,32 miljard (stand op 31 december 2014 nog € 1,37 miljard).

6.3. Servicing

Voor de uitbesteding van een specifiek deel van servicing van de consumptieve portefeuille is DSB Bank met twee partijen in gesprek om de noodzakelijke voorbereidingen voor een overdracht van dit deel van de portefeuille van Quion te realiseren. De overdracht staat gepland voor 1 april 2015.

De servicing door Quion wordt door DSB Bank adequaat gemonitord en er is regelmatig overleg om deze waar nodig te verbeteren.

6.4. Uitbesteding ICT

Het beheer van de ICT-omgeving is uitbesteed aan SLTN. Met deze partij is een overeenkomst getekend betreffende de uitbesteding van het eigenaarschap en de hosting van de ICT-omgeving. Eind januari zal definitieve besluitvorming plaatsvinden. In geval van een positieve besluitvorming is de planning om het uitbestedingsproject af te ronden per eind Q2 2015. Het huidige contract zal dan

worden vervangen voor een nieuw contract waarin de gehele ICT-dienstverlening is geregeld.

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 Rechtsbijstandverzekerden DSB. Onder meer wordt een verklaring voor recht gevorderd, inhoudende dat DNB onrechtmatig jegens (de schuldeisers van) DSB Bank gehandeld heeft. Op 16 april 2014 heeft DNB een Conclusie van Antwoord genomen. DNB voert verweer tegen alle aspecten van de tegen haar ingestelde vorderingen. Op dinsdag 16 en vrijdag 19 december 2014 is de zaak door de meervoudige kamer van de rechtbank behandeld. De rechtbank streeft ernaar op woensdag 4 maart 2015 uitspraak te doen.

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 hebben op 5 november 2014 en op 3 december 2014 vergaderingen 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 249 cessies plaatsgevonden van 248 concurrente vorderingen (één vordering is tweemaal gecedeerd), voor een nominaal bedrag van ongeveer € 11,1 miljoen.

8.3. Vergaderingen van schuldeisers ex artikel 178 Fw

Op donderdag 13 november 2014 om 10:00 uur heeft weer een vergadering van schuldeisers plaatsgevonden. Tijdens die vergadering werden 576 vorderingen van in totaal € 1,3 miljoen geverifieerd.

8.4. 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 staan op de parkeerrol in afwachting van het verstrijken van de opt-out-periode van de WCAM, waarna er inhoudelijk doorgesprocedeerd zal worden.

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 voorgevloede 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.

8.5. 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 51 werknemers van DSB Bank en door 51 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 oktober 2014 tot en 31 december 2014 gezamenlijk ongeveer 2.097 uur besteed in het faillissement van DSB Bank. PwC heeft in deze verslagperiode ongeveer 213,5 uur besteed in het faillissement van DSB Bank. PwC heeft in de periode 1 juli 2014 tot en met 30 september 2014 ongeveer 283 uur besteed in het faillissement van DSB Bank.

9.5. Termijn afwikkeling faillissement

In elk geval zullen in het kader van de afwikkeling van het faillissement gedurende 2015 nog intensieve werkzaamheden moeten worden verricht. De verdere afwikkeling zal vanwege de *run-off* van de leningenportefeuille zeker nog een groot 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 alle aspecten van de Regeling;
- Inventarisatie en verificatie van vorderingen.

9.7. Publicatie volgend verslag

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

Wognum, 30 januari 2015

mr. R.J. Schimmelpenninck

mr. B.F.M. Knüppe

curator

curator

Bijlagen:

- Bijlage 1: Overzicht van de ontvangsten en uitgaven van DSB Bank vanaf datum faillissement tot en met 31 december 2014 en van de ontvangsten en uitgaven gedurende het vierde kwartaal van 2014.
- Bijlage 2: Factsheet Regeling (AoH) tot 27 januari 2015.
- Bijlage 3: Grafiek gemiddelde bedragen en aantallen Poliscompensatie en Overkreditering.