

FAILLISEMENTSVERSLAG

Faillissementsverslag nummer 18 van de curatoren van

DSB Bank N.V.

31 juli 2013

*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 30 mei 2013 om 10:30 uur heeft, onder leiding van de rechter-commissaris, de vierde zogenaamde art. 178 Fw vergadering plaatsgevonden in het gerechtsgebouw aan de Parnassusweg te Amsterdam. Tijdens deze vergadering zijn nagekomen vorderingen geverifieerd.
- Curatoren hebben - na positief advies van de commissie van schuldeisers ("**Crediteurencommissie**") - en na bevel van de rechter-commissaris eind juni 2013 een vijfde tussentijdse uitdeling (4%) aan de concurrente schuldeisers verricht. Dit heeft het totaal aan uitdelingen op 31% gebracht.
- De overdracht van de servicing van de leningenportefeuille aan Quion heeft 18 juni 2013 succesvol plaatsgevonden.
- Het Akkoord op Hoofdlijnen ("**AoH**") van 19 september 2011 tussen Curatoren en twee belangenorganisaties en vijf rechtsbijstandorganisaties ("**Belangenorganisaties**") bevat een regeling ("**Regeling**") die strekt tot het toekennen van compensatie vanwege (vermeende) schendingen van de zorgplicht die geldt voor (voormalige) klanten van DSB Bank met koopsompolissen, beleggingsverzekeringen en effectenbeleningsproducten en voor klanten met klachten over overkreditering. Onderdeel van de Regeling is dat het gerechtshof Amsterdam verzocht wordt de Regeling verbindend te verklaren op grond van de Wet Collectieve Afwikkeling Massaschade ("**WCAM**"). Op 27 mei 2013 hebben Curatoren, de Belangenorganisaties en de betrokken verzekeraars een daartoe strekkend verzoekschrift bij het gerechtshof Amsterdam ingediend. Het gerechtshof heeft bepaald dat de mondelinge behandeling zal plaatsvinden op **dinsdag 15 oktober 2013 om 09:00 uur in het Paleis van Justitie aan het IJdok 20 te Amsterdam**. De aankondigings- en oproepingsbrieven zijn inmiddels aan (voormalige) klanten en ook aan de crediteuren van DSB

Bank verzonden. Zie ook www.dsbcompensatie.nl (de gezamenlijke website van Curatoren en de Belangenorganisaties) en paragraaf 5.3 van dit verslag.

- De uitvoering van de Regeling verloopt voorspoedig. Van de ruim 10.000 dossiers, aangemaakt naar aanleiding van een klacht van klanten die voor 19 september 2011 deze klacht bij DSB Bank hadden ingediend, hebben per 29 juli 2013 de klanten van bijna 9.600 dossiers bericht ontvangen met betrekking tot Fase 1 (vergoedingen voor polissen en effectenbeleningsproducten). De klanten van ruim 7.200 dossiers zijn met een voorstel akkoord gegaan. Een aantal van deze klanten wil tevens in aanmerking komen voor de vergoeding voor Fase 2 (vergoeding voor overkreditering). Ook zijn er klanten die een totaalvoorstel voor Fase 1 en Fase 2 afwachten.
- 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 29 juli 2013 geleid tot het aanmaken van ruim 20.000 dossiers. Wekelijks neemt dit aantal nog verder toe. Inmiddels hebben de klanten van ruim 17.000 dossiers een bericht over de Fase 1-vergoeding ontvangen. Daarvan hebben de klanten van ruim 12.500 dossiers met het voorstel ingestemd.
- Zoals eerder vermeld zijn alle bij de Vereniging DSBdeposito's ("**VDD**") aangesloten depositohouders akkoord gegaan met de hen aangeboden regeling. Inmiddels is ook ongeveer 90% van de niet bij VDD aangesloten achtergestelde depositohouders akkoord met hetgeen aan hen is aangeboden.
- DSB Bank is als pandhouder van de aandelen Waard Leven B.V. ("**Waard Leven**") en Waard Schade B.V. ("**Waard Schade**") en als aandeelhouder in Tadas Verzekeringen B.V. ("**Tadas**") intensief betrokken bij het verkoopproces van deze entiteiten. In het kader van het verkooprijp maken van Waard Leven en Waard Schade heeft DSB Bank inmiddels de door pandrechten op vorderingen gedekte schulden aan Waard Leven en Waard Schade afgelost.
- In de verslagperiode heeft de verkoop van een deel van de Belgische leningenportefeuille voor een bedrag van € 33,8 miljoen plaatsgevonden. DSB Bank heeft bij haar klanten per ultimo juni 2013 ongeveer 104.000 leningen uitstaan voor een totaalbedrag van ongeveer € 5.037 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 € 378 miljoen (stand op 30 juni: € 418 miljoen). Inmiddels zijn Curatoren met de betreffende banken overeengekomen dat de boedelkredietfaciliteit ook gedurende 2014 onder gelijke voorwaarden ter beschikking blijft.

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	November 2011	4%	-
3de uitdeling	Juni 2012	4%	-
4de uitdeling	December 2012	4%	-
5de uitdeling	Juni 2013	4%	-
	Totaal	31%	-

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 concurrente schuldeisers kan worden uitgekeerd, is op dit moment door Curatoren niet in te schatten.

Curatoren voorzien dat, voor zover achtergestelde vorderingen niet (gedeeltelijk) als concurrent worden beschouwd, 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, nevenvestigingsplaats Amsterdam)
Verslagperiode	: 26 april 2013 tot en met 31 juli 2013

Opmerkingen vooraf:

Dit is het achttiende openbaar faillissementsverslag van Curatoren. Het verslag bestrijkt de periode van 26 april 2013 tot en met heden (31 juli 2013) en bevat financiële informatie over de periode tot 30 juni 2013. Dit verslag dient in samenhang met de eerder uitgebrachte openbare verslagen te worden gelezen. Alle verslagen en de Financiële Verslagen over de jaren 2009, 2010, 2011 en 2012 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 achttiende 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, 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 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 (www.dsbbank.nl) 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 twee 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 hebben Curatoren op 7 mei 2013 gediend voor memorie van antwoord in incidenteel hoger beroep. Curatoren hebben vervolgens bij akte van 25 juni 2013 het gerechtshof Den Haag verzocht om de procedure in hoger beroep te schorsen in verband met de behandeling van het WCAM-verzoek door het gerechtshof Amsterdam. De procedure in hoger beroep bij het gerechtshof Den Haag staat op dit moment op de rol van 23 juli 2013 voor antwoordakte zijdens de kredietnemers.

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

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. 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 tiende openbaar verslag.

Bedrijfsruimten gehuurd van derden

In verband met de beëindiging van de activiteiten van DSB Print (zie paragraaf 4.6) hebben Curatoren de huurovereenkomst met betrekking tot de bedrijfsruimte per 1 augustus 2013 beëindigd. Zie voor overige informatie het twaalfde openbaar verslag.

Met de gemeente Medemblik is inmiddels overeenstemming over de voortzetting van de huur van het pand aan de Dick Ketlaan te Wognum voor het eerste half jaar van 2014. Voor de tweede helft van 2014 is een optie op huur overeengekomen.

Voor het klantencontactcenter huurt DSB Bank een locatie in Emmeloord. Dit huurcontract loopt tot eind 2013. Daarnaast is de huur van de locatie in Capelle aan den IJssel medio juni 2013 vanwege de overdracht van de servicing aan Quion beëindigd.

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 112 werknemers (nagenoeg 87 FTE) in dienst bij DSB Bank, exclusief de 26 werknemers van Tadas. Bovendien maakt de boedel (mede in verband met de uitvoering van de Regeling) gebruik van 71 ZZP-ers.

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

3.4. Voorlopige voortzetting werkzaamheden

Een aanzienlijk aantal van de voormalige medewerkers van DSB Bank (ca. 38) is per 20 juni 2013 in dienst getreden bij Quion. Het dienstverband met de laatste tien medewerkers die op dit moment nog werkzaam zijn in het klantcontactcentrum zal begin augustus 2013 eindigen. Vanaf het derde 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

De ondernemingsraad wordt door Curatoren 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. Hypotheken

Zie de eerdere openbare verslagen. Zie verder ook paragraaf 6.4 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 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 (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

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 zijn tevens de personen in dienst die feitelijk werkzaamheden verrichten voor Waard Leven, Waard Schade en Hollands Welvaren Leven B.V. ("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.

Met de externe schuldeisers werd reeds eerder afgerekend. De eerste en tevens slotuitdelingslijst in het faillissement van DSB Print B.V. – resulterende in een uitdeling van ongeveer 6,5% (resulterend in € 643.000) aan de enige (interne) schuldeiser, te weten DSB Bank - werd op 21 juni 2013 verbindend. Daardoor is het faillissement van DSB Print B.V. tot een einde gekomen, de vennootschap

wordt ontbonden en uitgeschreven uit het Handelsregister.

Paul.nl B.V.

Zie het eerste openbaar verslag.

DSB Belgium N.V.

Zie het twaalfde openbaar verslag.

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

De veiling van een aantal domeinnamen uit het domeinportfolio van DSB Bank bij het (online) veilingplatform Sedo is afgerond. De netto-opbrengst bedraagt ruim € 54.000. 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 het Financieel Verslag 2011. Ook in het Financieel Verslag 2012, dat op 18 februari 2013 is gepubliceerd, is aan de leningenportefeuille aandacht besteed.

In de verslagperiode heeft de verkoop van een deel van de Belgische leningenportefeuille voor een bedrag van € 33,8 miljoen plaatsgevonden. DSB Bank heeft bij haar klanten per ultimo juni 2013 ongeveer 104.000 leningen uitstaan voor een totaalbedrag van ongeveer € 5.037 miljoen (meerdere leningen zijn verstrekt aan dezelfde leningnemers).

5.2. Global Corporate Jets

De persoonlijke borg, die nog een laatste termijn van € 250.000 vóór 30 juni 2013 had moeten betalen, is daarmee in gebreke gebleven. Curatoren kregen inmiddels toestemming van de rechter-commissaris om rechtsmaatregelen tegen hem te treffen.

5.3. De WCAM en de Regeling

Het WCAM-verzoek

Curatoren, de Belangenorganisaties en de betrokken verzekeraars hebben bij verzoekschrift van 27 mei 2013 het gerechtshof Amsterdam op grond van de WCAM verzocht om verbindendverklaring van de op de Regeling gebaseerde WCAM-overeenkomst. Op 14 juni 2013 heeft de zogenaamde regiezitting plaatsgevonden. Daarop is onder meer beslist dat de mondelinge behandeling zal plaatsvinden op dinsdag 15 oktober 2013 om 09:00 in het Paleis van Justitie aan het IJdok 20 te Amsterdam. De ongeveer 357.000 aankondigings- en oproepingsbrieven (waarvan de tekst door het gerechtshof is vastgesteld, zie art. 1013 lid 5 van het Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering) zijn kort daarna aan (voormalige) klanten en ook aan de crediteuren van DSB Bank verzonden. De door het gerechtshof voorgeschreven advertenties (qua tekst gelijk aan de brieven) zijn op zaterdag 22 juni 2013 verschenen in de Telegraaf, het Algemeen Dagblad en het Financieele Dagblad. Deze advertentietekst wordt als Bijlage 2 bij dit verslag gevoegd. Zie voor de processtukken en andere informatie over de WCAM www.dsbcompensatie.nl. Curatoren raden betrokkenen aan regelmatig die website te raadplegen voor het volgen van verdere berichtgeving.

Eventuele verweerschriften moeten op uiterlijk 15 september 2013 bij het gerechtshof zijn ingediend. Personen die de mondelinge behandeling willen bijwonen, dienen dat eveneens op uiterlijk 15 september 2013 aan het gerechtshof mee te delen.

De verbindendverklaring van de Regeling heeft (voor klanten die niet – tijdig - opt-outen) tot effect dat na het verstrijken van het uiterste tijdstip van aanmelding, geen (nieuwe) aanmeldingen voor deze WCAM-overeenkomst, dan wel zorgplichtvorderingen in het faillissement van DSB Bank, kunnen worden ingediend. Deze uiterste termijn van aanmelding ligt in casu een jaar nadat de verbindendverklaring definitief is geworden. Evenmin kunnen daarna nog zorgplichtvorderingen door klanten als verweer worden gevoerd in incassoprocedures van DSB Bank ter zake van de verstrekte kredieten.

Uitrol van de Regeling

Voor een Factsheet over de voortgang van de uitrol van de Regeling (stand per 29 juli 2013) wordt verwezen naar Bijlage 3 bij dit verslag. De opzet van deze bijlage is op een aantal punten afwijkend en meer gedetailleerd dan Bijlage 2 bij het vorige openbaar verslag. Bovendien bevat Bijlage 3 nu een legenda.

De uitvoering van de Regeling verloopt 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 29 juli 2013 de klanten van bijna 9.600 dossiers bericht ontvangen met betrekking tot Fase 1 (vergoedingen voor polissen en effectenbeleningsproducten). De klanten van ruim 7.200 dossiers zijn met een voorstel akkoord gegaan. Daarvan zijn er bijna 7.000 administratief verwerkt. Van deze ruim 10.000 dossiers hebben de klanten van ruim 6.000 dossiers te kennen gegeven tevens in aanmerking te willen komen voor de vergoeding voor Fase 2 (vergoeding voor overkreditering). Ook zijn er klanten – in het totaal de klanten behorende bij 1.163 dossiers - die een totaalvoorstel voor Fase 1 en Fase 2 afwachten.

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 29 juli 2013 geleid tot het aanmaken van ruim 20.000 dossiers. Met name door de aankondigings- en oproepingsbrieven en de advertenties in landelijke dagbladen met betrekking tot de WCAM, steeg sinds eind juni 2013 het wekelijks aantal aanmeldingen van gemiddeld onder de 100 tot aanzienlijk hogere aantallen. Zo zijn in de verslagperiode van ruim drie maanden (14 weken) in totaal 4.657 aanmeldingen geregistreerd. Inmiddels hebben de klanten van ruim 17.000 dossiers een bericht over de Fase 1-vergoeding ontvangen. Daarvan hebben de klanten van ruim 12.500 dossiers met het voorstel ingestemd. Daarvan zijn bijna 10.800 dossiers administratief verwerkt.

Klanten die zich daarnaast aanvullend aanmelden voor Fase 2 worden beoordeeld op basis van subdossiers (zie de legenda van **Bijlage 2**). Per 29 juli 2013 hebben de klanten van in totaal 1.351 subdossiers het voorstel voor Fase 2 geaccepteerd. Hiervan zijn er inmiddels 1.161 ook administratief verwerkt.

Hollands Welvaren Select (HWS)

Met betrekking tot de opzet en achtergronden van de HWS-regeling wordt verwezen naar het vorige openbaar verslag.

De nieuwe tussenstand van de 557 (automatische) aanmeldingen per 29 juli 2013 is als volgt. Deze hebben geleid tot 526 voorstellen, hetgeen tot op heden geleid heeft tot 227 administratief verwerkte dossiers. In 13 dossiers is een afwijsbrief gestuurd. Van de 18 dossiers die nog geen brief hebben ontvangen zijn vijf dossiers geheel uitgesloten. De overige 13 dossiers worden nog nader onderzocht.

Koopsompolissen met onmogelijke dekking

Hiervoor wordt verwezen naar het vorige openbaar verslag.

Herbeoordeling, Bezwaar en beroep

Op verzoeken 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 352 klanten van die mogelijkheid gebruik gemaakt. Na het bezwaar traject hebben in totaal 25 klanten zich tot op heden gemeld bij de door het AoH in het leven geroepen Geschillencommissie of Commissie Bijzondere Omstandigheden. De Geschillencommissie heeft inmiddels een drietal uitspraken gedaan waarbij de beroepen van de klant deels niet ontvankelijk en deels ongegrond zijn verklaard. De Commissie Bijzondere Omstandigheden heeft in één zaak een uitspraak gedaan waarbij het beroep van de klant is afgewezen. Deze uitspraken zijn te vinden op www.dsbcompensatie.nl. In twee zaken is het niet tot een uitspraak gekomen omdat er voorafgaand aan de uitspraak alsnog een minnelijke regeling is getroffen met de desbetreffende klant. Er zijn op dit moment tien beroepszaken in behandeling.

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 31 december 2012 voor de Regeling hebben aangemeld of die een klacht hadden ingediend, bedraagt ten laste van 2012 in totaal ruim € 129 miljoen, inclusief een voorziening € 75 miljoen voor de dossiers die op 31 december 2012 nog onderhanden waren. Zie hierover het Financieel Verslag 2012 van 18 februari 2013. Ook blijkt uit dit verslag dat sinds het uitspreken van het faillissement bijna € 180 miljoen is uitgegeven of voorzien voor het oplossen van de zorgplichtissues. Genoemde bedragen zijn exclusief de kosten van de Regeling ten behoeve van de vele klanten die zich na 1 januari 2013 hebben aangemeld of die zich nog zullen aanmelden.

Verzekeraars

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

5.4. 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.

5.5. 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.

5.6. Aanmelding Compensatieregeling en indienen overige klachten

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

5.7. Saneringsregeling

In de loop van 2010 hebben curatoren actief beleid gevoerd om klanten met een ernstige overkreditering een kwijtschelding te verlenen, om tot een betaalbare schuldenlast te komen. Deze regeling was nodig om in schrijnende gevallen klanten uitzicht te kunnen bieden. In geval van sanering was er weliswaar sprake van zorgplicht, maar vloeide het voorstel voort uit actief debiteurenbeheer en was het geen juridische oplossing van het dossier. Sinds de Regeling van kracht is geworden, worden saneringen uitsluitend toegepast na acceptatie door de klant van het compensatievoorstel volgens de Regeling. De toepassingscriteria (ernstige overkreditering en onbetaalbare maandlast op basis van objectieve leefnorm) zijn ongewijzigd gebleven.

5.8. Restschuldberegeling

De restschuldberegeling wordt aangeboden aan klanten die na verkoop van hun woning een schuld overhouden, omdat de verkoopopbrengst lager is dan het uitstaand saldo van de hypothecaire lening. Aan deze klanten wordt een regeling aangeboden, waarbij de rente op 0% wordt gezet en aan de hand van een objectieve leefnorm een bedrag wordt vastgesteld dat volgens deze norm betaalbaar is. In beginsel heeft de afbetaling van het aldus vastgestelde bedrag een looptijd van 50 maanden. In bepaalde gevallen wordt een langere looptijd toegestaan om de maandelijkse termijn te verlagen. De regeling wordt toegepast op alle klanten met een restschuld, dus ook bij restschulden die vóór faillissement zijn ontstaan.

Inmiddels zijn 1.144 klanten met restschuldbestellen akkoord gegaan. De kosten van de restschuldberegeling bedroegen tot ultimo juni 2013 € 13,8 miljoen.

5.9. Seniorenregeling

In het AoH is opgenomen dat curatoren een regeling voor klanten zullen inrichten met een beleggingsverzekering waarvan de opbrengst tegenvalt, en die als gevolg daarvan een overblijvende schuld hebben. Er wordt gewerkt aan een regeling die erin voorziet dat als klanten gezien hun leeftijd en hun afloscapaciteit de schuld onmogelijk kunnen terugbetalen, er onder bepaalde voorwaarden een afslag zal worden toegepast.

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 2013 en (i) de ontvangsten en uitgaven van DSB Bank gedurende het tweede kwartaal 2013.

6.2. Inlossing leningen van Waard Leven en Waard Schade

De door Waard Leven en Waard Schade voor faillissement aan DSB Bank verstrekte leningen van (op het moment van inlossing) ruim € 67 miljoen zijn afgelopen verslagperiode - na positief advies van de Crediteurencommissie en machtiging van de rechter-commissaris - ingelost. Deze inlossing ging gepaard met een eenmalige korting van ongeveer € 671.000 en zal in de toekomst tot rentevoordelen leiden. Tevens valt door de inlossing een bedrag van ongeveer € 104 miljoen aan verpande debiteuren vrij.

6.3. 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 juni 2013 € 418 miljoen en bedraagt thans nog € 378 miljoen.

6.4. Servicing

Conform de planning is de servicing van de portefeuille per 18 juni 2013 overgedragen aan Quion. Vanaf 18 juni 2013 is Quion verantwoordelijk voor het uitvoeren van de servicingactiviteiten en het klantcontact met betrekking tot de leningenportefeuilles. Evenwel blijft DSB Bank het klantcontact met betrekking tot de WCAM en de Regeling uitvoeren.

6.5. Securitisatieprogramma's

Voor de individuele securitisatieprogramma's worden ten behoeve van de SPV's periodiek rapportages opgesteld met de belangrijkste gegevens van de onderliggende leningenportefeuilles. Deze informatie is onderdeel van de periodieke

rapportages die door SPV's aan de houders van 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 17 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.

6.7. Hedges

In de vorige openbare verslagen is vermeld dat Curatoren in overleg zijn met de wederpartijen van de bij faillissement beëindigde renteswap contracten over de door die wederpartijen ingediende afrekeningen.

Nadat Curatoren eerder met partijen waaronder Société Generale en NIBC tot overeenstemming waren gekomen, is in deze verslagperiode ook met RBS overeenstemming bereikt. Met de laatste wederpartij - Barclays - zijn Curatoren nog in overleg over de ingediende afrekeningen bij de door deze bank opgezegde renteswaps.

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 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.

Op dit moment vinden er gesprekken plaats tussen enkele organisaties die klanten van DSB Bank vertegenwoordigen en Curatoren om te bezien of en zo ja op welke wijze in het belang van alle betrokkenen gezamenlijk mogelijke verhaalsacties ondernomen kunnen worden. Binnen enkele maanden verwachten Curatoren hierover nader te berichten.

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 20 juni 2013 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. 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

Curatoren hebben tegen het einde van deze verslagperiode kennis genomen van cessies van 209 erkende concurrente vorderingen aan enkele kopers. Hiermee is in totaal een nominaal bedrag van ongeveer € 9,5 miljoen gemoeid.

8.3. Toekomstige vergaderingen van schuldeisers ex artikel 178 Fw

Curatoren zijn voornemens om in de loop van november 2013 wederom een vergadering van schuldeisers te doen plaatsvinden in het gerechtsgebouw aan de Parnassusweg in Amsterdam teneinde nagekomen vorderingen te verifiëren. Datum en tijdstip zijn nog niet bekend.

8.4. Resterende renvooprocedures tegen Curatoren

Thans resteren nog slechts drie renvooprocedures. Met betrekking tot deze renvooprocedures merken Curatoren het navolgende op:

Vorderingen van DNB

In de renvooprocedure van DNB ter zake van de afwikkeling van de laatste DGS-gerelateerde procedures overleggen Curatoren met DNB over het opbrengen en doorhalen van de zaak en over de voorwaarden waaronder dat zal gebeuren. In totaal bedraagt deze betwiste vordering ongeveer € 3,3 miljoen.

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 zogenaamde parkeerrol.

Achtergestelde depositohouders

Als gevolg van de regeling (zoals toegelicht in het vorige openbaar verslag) zijn alle lopende renvooprocedures met betrekking tot dit onderwerp beëindigd. Van de niet bij VDD aangesloten achtergestelde depositohouders is inmiddels ook ongeveer 90% akkoord met de aan hen aangeboden regeling.

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. In navolging op deze beslaglegging is inmiddels ook door DSB Beheer een dagvaarding uitgebracht.

8.6. Crediteuren en WCAM

Op verzoek van het gerechtshof Amsterdam hebben Curatoren ook de crediteuren van DSB Bank 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.

8.7. 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.

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 112 werknemers van DSB Bank en door 71 ZZP-ers (zie paragraaf 3.3). Onder de ZZP-ers zijn 11 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 26 april 2013 tot en met 30 juni 2013 gezamenlijk ongeveer 2.110 uur besteed in het faillissement van DSB Bank. PwC heeft gedurende deze verslagperiode ongeveer 960 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 2013 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 volgende stappen na afsluiting van het oorzakenonderzoek, het verder inventariseren en verifiëren van vorderingen van crediteuren en de WCAM-procedure. Bovendien zullen Curatoren bijzondere aandacht blijven besteden aan de juiste uitvoering van de Regeling.

9.7. Publicatie volgend verslag

Het volgende regulier openbaar verslag zal naar verwachting eind oktober 2013 verschijnen.

Wognum, 31 juli 2013

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 juni 2013 en van de ontvangsten en uitgaven gedurende het tweede kwartaal van 2013.
- Bijlage 2: WCAM-advertentie zoals verschenen op zaterdag 22 juni 2013 in Telegraaf, Algemeen Dagblad en het Financieel Dagblad
- Bijlage 3: Factsheet Regeling tot 29 juli 2013