

FAILLISEMENTSVERSLAG

Faillissementsverslag nummer 17 van de curatoren van

DSB Bank N.V.

26 april 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 18 februari 2013 hebben Curatoren het Financieel Verslag 2012 gepubliceerd. Dit verslag en de (informele) Engelse vertaling zijn te raadplegen via de website www.dsbbank.nl.
- Op 30 mei 2013 om 10:30 uur zal, onder leiding van de rechter-commissaris, de vierde zogenaamde art. 178 Fw vergadering plaatsvinden in het gerechtsgebouw aan de Parnassusweg te Amsterdam. Tijdens deze vergadering worden nagekomen vorderingen geverifieerd.
- Curatoren hebben - na positief advies van de commissie van schuldeisers ("**Crediteurencommissie**") - de rechter-commissaris verzocht te bevelen eind juni 2013 een vijfde tussentijdse uitdeling (4%) aan de concurrente schuldeisers te verrichten. Dit zal het totaal aan uitdelingen op 31% brengen.
- Thans resteren in totaal nog drie door Curatoren betwiste vorderingen voor een totaalbedrag van ongeveer € 13,1 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) verloopt sinds oktober 2012 voorspoedig. Inmiddels worden de laatste voorbereidingen getroffen voor het indienen van het WCAM-verzoek bij het Gerechtshof Amsterdam. Naar verwachting zal in mei 2013 een regiezitting plaatsvinden waarbij het verloop van het WCAM-traject aan de orde zal komen. 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 ruim 10.000 klanten die voor 19 september 2011 een klacht bij DSB Bank hadden ingediend, hebben per 22 april 2013 ruim 9.400 klanten bericht ontvangen met betrekking tot Fase 1. Ruim 6.400 klanten 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 (tot 22 april 2013) bovendien bijna 15.600 klanten die niet eerder een klacht bij DSB Bank indienden voor toepassing van de Regeling aangemeld. Wekelijks neemt dit aantal nog met gemiddeld 100 aanmeldingen toe. Inmiddels hebben ruim 11.000 klanten een voorstel voor Fase 1 compensatie ontvangen. Daarvan hebben reeds ruim 8.800 klanten met het voorstel ingestemd.
- Begin 2013 is een minnelijke regeling met betrekking tot de achtergestelde depositohouders tot stand gekomen tussen Curatoren en de Vereniging DSBdeposito's ("**VDD**"). Deze schikking is inmiddels aangeboden aan de betreffende depositohouders, los van de vraag of zij aangesloten zijn bij de VDD. Alle betreffende bij de VDD aangesloten depositohouders hebben zich inmiddels akkoord verklaard. Van degene die niet bij de VDD zijn aangesloten is inmiddels ongeveer tweederde akkoord.
- DSB Bank zal 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**") betrokken zijn bij het voorbereiden van het verkoopproces van deze entiteiten.
- De overdracht van de servicing aan Quion zal medio juni 2013 plaatsvinden.
- DSB Bank heeft bij haar klanten momenteel ongeveer 107.000 leningen uitstaan voor een totaalbedrag van € 5.186 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 € 303 miljoen (stand op 31 maart 2013: € 331 miljoen).

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%	-
4de uitdeling	December 2012	4%	-
	Totaal	27%	-

Curatoren zijn voornemens op een bevel voor een vijfde tussentijdse uitdeling te verzoeken aan de rechter-commissaris. Na deze vijfde uitdeling (van 4%) zal in totaal 31% zijn uitgekeerd

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 uitdeling te voorzien. Over de omvang van het totale percentage dat uiteindelijk aan concurrente schuldeisers kan worden uitgekeerd, kunnen Curatoren op dit moment geen voorspelling doen.

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	: 31 januari 2012 tot en met 26 april 2013

Opmerkingen vooraf:

Dit is het zeventiende openbaar faillissementsverslag van Curatoren. Het verslag bestrijkt de periode van 31 januari 2013 tot en met heden (26 april 2013) en bevat financiële informatie over de periode tot 31 maart 2013. 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, 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 zeventiende 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 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 is op 21 augustus 2012 de memorie van grieven gediend bij het hof 's-Gravenhage. Op 8 januari 2013 is de memorie van antwoord ingediend, waarbij tevens een incidenteel hoger beroep is ingesteld. De zaak staat op dit moment op de rol van 7 mei 2013 voor memorie van antwoord in incidenteel hoger beroep zijdens Curatoren.

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 een procedure waarin Curatoren in maart 2012 zijn gedagvaard, is op 15 februari 2013 vonnis gewezen. Eisers zijn niet-ontvankelijk verklaard op grond van artikel 26 Faillissementswet.

Voor de renvooi-procedures 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) hebben Curatoren de huurovereenkomst met betrekking tot de bedrijfsruimte tegen medio 2013 beëindigd. Zie voor overige informatie het twaalfde openbaar verslag.

Curatoren zijn momenteel in overleg met de gemeente Medemblik over de mogelijke voortzetting van (een deel van) de huur van het pand aan de Dick Ketlaan in Wognum gedurende 2014.

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 161 werknemers (nagenoeg 124 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 85 ZZP-ers.

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

3.4. Voorlopige voortzetting werkzaamheden

Een aanzienlijk aantal van de huidige medewerkers (ca. 40) zal in juni 2013 in dienst treden bij Quion. Tot het einde van het tweede kwartaal van 2013 zal het aantal medewerkers van DSB Bank, mede door het in dienst treden bij Quion, teruglopen met ca. 60. 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 6.3 inzake de overdracht van de servicing van de leningen portefeuille 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 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 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.

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). De curator van DSB Print bereidt een (slot)uitdeling voor en streeft ernaar het faillissement binnen de komende verslagperiode definitief af te wikkelen.

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 leningen portefeuille is ondergebracht.

4.7. Domeinnamen

Van eind januari 2013 tot en met maart 2013 is in drie afzonderlijke veilingen bij het (online) veilingplatform Sedo een aantal domeinnamen uit het domeinportefolio van DSB Bank geveild. Curatoren zullen in de komende periode de afwikkeling van de domeinnaamportefeuille voortzetten.

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. Ook in het Financieel Verslag 2012, dat op 18 februari 2013 is gepubliceerd, is aan de leningenportefeuille aandacht besteed.

5.2. Global Corporate Jets

De verkoop en levering van het vliegtuig (PH-DRK) zijn afgerond; de opbrengst vloeide, na aftrek van kosten, in de boedel. De boedel verwacht nog één termijnbetaling van de persoonlijke borg, die vóór 30 juni 2013 betaald moet zijn.

5.3. 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 nu toe kent deze website bijna 100.000 unieke bezoekers. Curatoren en de Belangenorganisaties overleggen regelmatig over de uitvoering van de Regeling.

Voor een Factsheet over de voortgang van de Regeling (stand per 22 april 2013) wordt verwezen naar Bijlage 2 bij dit verslag.

Uitrol van de Regeling: klanten met klacht en achterban 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. Verreweg de meeste van deze voorstellen zijn inmiddels verstuurd. Zie voor verdere details Bijlage 2 bij dit verslag.

De respons op de poliscompensatievoorstellen is goed. Zo zijn per 22 april 2013 in totaal 6.420 Fase 1 voorstellen voor akkoord getekend teruggestuurd, terwijl 2.754 klanten hebben aangegeven eerst het compensatievoorstel voor Fase 2 te willen afwachten.

De verzending 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 verloopt inmiddels voorspoedig. Per 22 april 2013 zijn 436 klanten met een met een financieel aanbod voor een Fase 2 vergoeding akkoord gegaan.

Uitrol van de Regeling: aanmeldingen www.dsbcompensatie.nl

In de periode 19 september 2011 tot 22 april 2013 hebben zich bijna 15.600 klanten die niet eerder een klacht bij DSB Bank hebben ingediend, voor de Regeling aangemeld. Wekelijks groeit dit aantal met gemiddeld inmiddels nog ongeveer 100 aanmeldingen.

Per 22 april 2013 hebben 8.929 van deze klanten het Fase 1 voorstel voor akkoord getekend teruggestuurd.

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 voorstellen verzonden die ook een voorstel voor Fase 2, compensatie wegens overkreditering, bevatten. Per 22 april 2013 hebben 354 klanten uit deze groep met zo'n voorstel ingestemd.

Hollands Welvaren Select (HWS)

De HWS-regeling van december 2010 voorziet in een vergoeding voor klanten met een lopende HWS-overeenkomst. Ook klanten met een beëindigde HWS-overeenkomst die voor 1 september 2010 een klacht hadden ingediend, hadden volgens deze regeling recht op vergoeding. Meer dan 95 procent van de klanten die op grond van de HWS-regeling aanspraak kon maken op vergoeding, is akkoord gegaan.

In aanvulling op de HWS-regeling, is met de huidige Regeling ook compensatie mogelijk voor klanten met een beëindigde HWS-overeenkomst die niet voor 1 september 2010 een klacht hebben ingediend.

Uitgangspunt in de Regeling is dat klanten zich moeten aanmelden om voor compensatie in aanmerking te komen. Voor een bepaalde groep HWS-klanten is hierop eenmalig een uitzondering gemaakt. Het betreft klanten met een beëindigde, originele HWS-overeenkomst. In totaal gaat het om 557 (automatische) aanmeldingen. Dit heeft geleid tot 502 voorstellen, waarvan 202 akkoorden (stand per 22 april 2013). 13 dossiers zijn afgewezen en 42 dossiers wachten op een voorstel.

Koopsompolissen met onmogelijke dekking

Slechts een enkele aanmelding voor dit onderdeel van de Regeling blijkt hiervoor in aanmerking te komen. Daarom is in goed overleg met de Belangenorganisaties besloten tot een andere operationele benadering. Materieel blijft de Regeling ongewijzigd.

Herbeoordeling, Bezwaar en beroep

Op verzoeken van klanten om herbeoordeling van de door hen ontvangen voorstellen tot vergoeding en op bezwaren van klanten tegen de gedane voorstellen wordt door de boedelorganisatie voortvarend gereageerd. In totaal heeft een 20-tal klanten zich inmiddels gemeld bij de door het AoH in het leven geroepen Geschillencommissie of Commissie Bijzondere Omstandigheden. De Geschillencommissie heeft inmiddels twee uitspraken gedaan waarbij het beroep van de klant is afgewezen. Deze uitspraken zijn te vinden op www.dsbcompensatie.nl.

Kosten van de Regeling

De totale kosten van de Regeling voor DSB Bank hangen onder meer af van het aantal klanten dat zich voor de Regeling aanmeldt. Op basis van de aanmeldingen kan voor de poliscompensatie redelijk exact worden berekend hoeveel compensatie daarmee is gemoeid. Voor de compensatie wegens overkreditering hangt de omvang van de compensatie af van verschillende factoren, zoals de

persoonlijke inkomenssituatie van de klanten op tenminste twee meetmomenten en in hoeverre klanten de voor de berekening benodigde stukken aanleveren.

Het totale compensatiebedrag gemoeid met de klanten die zich per 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 klanten die zich nog vanaf 1 januari 2013 aanmelden.

WCAM

Curatoren, de Belangenorganisaties en de betrokken verzekeraars zullen over ongeveer twee weken het Gerechtshof te Amsterdam op grond van de Wet Collectieve Afwikkeling Massaschade (WCAM) verzoeken om verbindendverklaring van een op deze Regeling gebaseerde WCAM overeenkomst. Verzoekers zullen door middel van ruim 330.000 brieven en advertenties klanten voor wie deze WCAM overeenkomst van belang zou kunnen zijn, op de behandeling van het verzoek wijzen. De inhoudelijke behandeling van het verzoek zal waarschijnlijk in september 2013 plaatsvinden. 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.

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 vloeiende 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 ruim 1.000 klanten met restschuldvoorstellen akkoord gegaan. De kosten van de restschuldberegeling hebben tot ultimo 2012 € 10,9 miljoen bedragen.

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

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 31 maart 2013 € 331 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 medio juni 2013 de voltooiing van het conversie- en migratietraject zal plaatsvinden.

6.4. 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 de betreffende 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. Op 27 maart 2013 heeft de laatste telefonische vergadering plaats gevonden. Voor de vergaderingen die daarvoor hebben plaats gevonden, zie eerdere openbare verslagen.

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.

6.5. Leasecontracten

DSB Bank is momenteel nog partij bij 20 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

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

Curatoren zijn inmiddels Société Générale en met NIBC, tot overeenstemming gekomen. Met de andere wederpartijen zijn Curatoren nog in overleg over de ingediende afrekeningen bij de door hen opgezegde renteswaps.

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 15 februari en 26 april 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. Met deze juristen hebben Curatoren regelmatig contact.

8.2. Cessie van erkende vorderingen

Curatoren hebben (per 15 april) kennis genomen van cessies van 201 erkende concurrente vorderingen aan enkele kopers. Hiermee is in totaal een nominaal bedrag van ongeveer € 9,4 miljoen gemoeid.

8.3. Toekomstige vergaderingen van schuldeisers ex artikel 178 Fw

De vierde vergadering ex art. 178 Fw zal op 30 mei 2013 om 10:30 uur plaatsvinden in het gerechtsgebouw aan de Parnassusweg te Amsterdam.

8.4. Resterende renvooprocedures tegen Curatoren

Thans resteren nog drie renvooprocedures (van drie crediteuren, te weten De Nederlandsche Bank "**DNB**" en de heer en mevrouw Scheringa). Deze procedures hebben betrekking op door Curatoren betwiste vorderingen ter hoogte van in totaal ongeveer € 13,1 miljoen.

Met betrekking tot deze renvooprocedures merken Curatoren het navolgende op:

Vorderingen van 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 na herhaald uitstel door de rolrechter ambtshalve doorgehaald, maar zal zo nodig op ieder moment weer opgebracht kunnen worden.

Financiële instellingen

De renvooprocedure van Société Générale is in de afgelopen verslagperiode door middel van doorhaling tot een definitief einde gekomen.

Achtergestelde depositohouders

Op 11 juli 2012 heeft de rechtbank Amsterdam in een viertal renvooiprocedures die houders van achtergestelde deposito's tegen Curatoren hebben aangespannen vonnissen gewezen. Drie van de renvooiprocedures waren als proefprocedures geëntameerd door de VDD.

Curatoren hebben hoger beroep ingesteld tegen de vonnissen van de rechtbank Amsterdam en ondertussen overleg gevoerd met het bestuur van de VDD omtrent een eventuele minnelijke regeling. Het overleg heeft geleid tot een schikking tussen Curatoren en de VDD (na instemming van de algemene ledenvergadering). Zie voor de inhoud van deze schikking het zestiende openbaar verslag.

Inmiddels zijn alle bij de VDD aangesloten depositohouders akkoord met de aangeboden schikking. Van de niet-aangesloten depositohouders is inmiddels nagenoeg tweederde van hen akkoord met de aangeboden regeling.

Als gevolg van de regeling zullen alle lopende renvooiprocedures met betrekking tot dit onderwerp worden beëindigd.

Pensioenen (nieuwe renvooiprocedures)

De pensioenvorderingen van de heer en mevrouw Scheringa, van € 8,8 miljoen respectievelijk € 1 miljoen, werden tijdens de schuldeisersvergadering van 29 november 2012 betwist. Deze procedures staan momenteel voor conclusie van eis aan de zijde van de crediteuren en zullen op de rol van 1 mei 2013 worden aangehouden tot een nader te bepalen datum in september 2013.

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 een dagvaarding uitgebracht.

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 161 werknemers van DSB Bank en door 85 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 januari 2013 tot en met 31 maart 2013 gezamenlijk ongeveer 3.035 uur besteed in het faillissement van DSB Bank. PwC heeft gedurende deze verslagperiode ongeveer 790 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 het overdragen van de servicing van de Leningenportefeuille, 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 juli 2013 verschijnen.

Wognum, 26 april 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 maart 2013 en van de ontvangsten en uitgaven gedurende het eerste kwartaal van 2013.

Bijlage 2: Factsheet Regeling tot 22 april 2013