

# FAILLISEMENTSVERSLAG

Faillissementsverslag nummer 16 van de curatoren van

**DSB Bank N.V.**

31 januari 2013

---

*De openbare faillissementsverslagen van DSB Bank N.V. ("**DSB Bank**") worden online beschikbaar gesteld op de website [www.dsbbank.nl](http://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 29 november 2012 heeft, onder leiding van de rechter-commissaris, de derde zogenaamde art. 178 Fw vergadering plaatsgevonden. Tijdens deze vergadering zijn nagekomen vorderingen geverifieerd.
- Na positief advies van de commissie van schuldeisers ("**Crediteurencommissie**") en met toestemming van de rechter-commissaris, heeft eind december 2012 een vierde tussentijdse uitdeling (4%) aan de concurrente schuldeisers plaatsgevonden. In totaal is inmiddels 27% uitgedeeld.
- Thans resteren in totaal nog 10 door Curatoren betwiste vorderingen voor een totaalbedrag van ongeveer € 59 miljoen, waarvoor renvooioprocedures aanhangig zijn.
- De Regeling die Curatoren op 19 september 2011 met twee belangenorganisaties en vijf rechtsbijstandorganisaties - vertegenwoordigd door een door hen ingeschakelde advocaat - ("**Belangenorganisaties**") hebben gesloten wordt in twee fases uitgevoerd. De uitvoering van Fase 1 (vergoedingen voor polissen en effectenbeleggingsproducten) is in januari 2012 begonnen en verloopt voorspoedig. Fase 2 (vergoeding voor overkreditering) is meer complex om uit te voeren omdat daarbij de individuele financiële situatie van de klant van belang is. Bij de uitvoering was vertraging opgetreden, maar begin oktober 2012 is een begin gemaakt met de verwerking van de door klanten geaccepteerde voorstellen m.b.t. Fase 2. Voor meer informatie over de Regeling wordt verwezen naar de website [www.dsbcompensatie.nl](http://www.dsbcompensatie.nl) die door Curatoren en de Belangenorganisaties gezamenlijk wordt beheerd.
- Van de ongeveer 10.000 klanten die voor 19 september 2011 een klacht bij DSB Bank hadden ingediend, hebben per ultimo 2012 ruim 9.150 klanten bericht ontvangen met betrekking tot Fase 1. Daarvan hebben 7.820 klanten een voorstel ontvangen. Ruim 5.600 klanten zijn met dit voorstel akkoord gegaan. Een aantal van deze klanten wil tevens in aanmerking komen voor de vergoeding voor Fase 2 (vergoe-

ding voor overkreditering). Ook zijn er klanten die een totaalvoorstel voor Fase 1 en Fase 2 afwachten.

- Sinds 19 september 2011 hebben zich bovendien ruim 13.700 klanten die niet eerder een klacht bij DSB Bank indienden voor toepassing van de Regeling aangemeld. Wekelijks neemt dit aantal met 60 tot 110 aanmeldingen toe. Inmiddels hebben bijna 7.000 van deze klanten een voorstel voor Fase 1 compensatie ontvangen. Daarvan hebben reeds zo'n 4.800 klanten met het voorstel ingestemd.
- Tijdens de volgende verslagperiode zal de nadruk bij het uitvoeren van de Regeling vooral liggen op het verwerken van de aanvragen voor Fase 2 compensatie.
- Over de vorderingen op DSB Bank op grond van achtergestelde leningen kan het volgende gemeld worden. Nadat Curatoren hoger beroep hadden ingesteld tegen de vonnissen van de rechtbank Amsterdam van 11 juli 2012 is overleg gevoerd met het bestuur van de Vereniging DSB Deposito's (de "**VDD**") omtrent een eventuele minnelijke regeling. Het overleg heeft geleid tot een schikking tussen Curatoren en de VDD. Deze schikking zal worden aangeboden aan de betreffende depositehouders, los van de vraag of zij aangesloten zijn bij de VDD.
- Op 31 december 2012 is de statutaire naam van DSB Leven B.V. gewijzigd in Waard Leven B.V. ("**Waard Leven**") en die van DSB Schade B.V. in Waard Schade B.V. ("**Waard Schade**")
- De overdracht van de servicing aan Quion zal in juni 2013 plaatsvinden.
- DSB Bank heeft bij haar klanten momenteel ongeveer 112.000 leningen uitstaan voor een totaalbedrag van € 5.280 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 € 354 miljoen (stand op 31 december 2012: € 354 miljoen).
- Curatoren zijn voornemens in de loop van februari 2013 het Financieel Verslag 2012 op de website [www.dsbbank.nl](http://www.dsbbank.nl) te publiceren.

**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%                                     | -                                     |
|                | <b>Totaal</b> | <b>27%</b>                             | <b>-</b>                              |

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 | : <b>DSB Bank N.V.</b>   |
| Faillissementsnummer | : F 09 / 798   |
| Datum uitspraak      | : Noodregeling: 12 oktober 2009<br>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 oktober 2012 tot en met 31 januari 2013                             |

**Opmerkingen vooraf:**

Dit is het zestiende openbaar faillissementsverslag van Curatoren. Het verslag bestrijkt de periode van 31 oktober 2012 tot en met heden (31 januari 2013) en bevat financiële informatie over de periode tot 31 december 2012. Dit verslag dient in samenhang met de eerder uitgebrachte openbare verslagen te worden gelezen. Alle verslagen en de Financiële Verslagen van de jaren 2009, 2010 en 2011 zijn beschikbaar via de website [www.dsbbank.nl](http://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 zestiende 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 19 februari 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

De procedure waarin Curatoren in maart 2012 door een aantal klanten van DSB Bank zijn gedagvaard, staat voor vonnis.

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

2.5. Collectieve procedure

Er lopen thans geen collectieve procedures meer.

2.6. Verzekeringen

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

2.7. Huur

*Bedrijfsruimten gehuurd van groepsentiteiten*

Zie het twaalfde openbaar verslag.

*Bedrijfsruimten gehuurd van derden*

In verband met de beëindiging van de activiteiten van DSB Print (zie paragraaf 4.6) zullen Curatoren de huurovereenkomst met betrekking tot de bedrijfsruimte medio 2013 beëindigen. 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 165 werknemers (127 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 86 ZZP-ers.

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

3.4. Voorlopige voortzetting werkzaamheden

Een aanzienlijk aantal van de huidige medewerkers (ca. 40) zal 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 en vakbonden

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

**4. Activa**

4.1. Algemeen

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

4.2. Hypotheke

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

4.3. Registergoederen

Zie het twaalfde openbaar verslag.

4.4. Bedrijfsmiddelen

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



4.5. Vordering op DSB Ficoholding

Zie het veertiende openbaar verslag.

4.6. Deelnemingen

Zie voor een overzicht van de deelnemingen van DSB Bank Bijlage 1 bij het eerste openbaar verslag. Voor financiële gegevens met betrekking tot deze deelnemingen verwijzen Curatoren naar Bijlage 2 bij het eerste openbaar verslag. Curatoren merken ten aanzien van de deelnemingen van DSB Bank nog het volgende op.

*Tadas Verzekeringen B.V.*

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

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

*DSB Beveiliging B.V.*

Voor informatie over (de afwikkeling van) het faillissement van DSB Beveiliging verwijzen Curatoren naar de openbare verslagen inzake dit faillissement, die zijn te raadplegen via de website van DSB Bank ([www.dsbbank.nl](http://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](http://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](http://www.dsbbank.nl)). Op 1 november 2012 heeft een pro-forma verificatievergadering plaatsgevonden. De curator van DSB Print bereidt thans een (slot)uitdeling voor en streeft ernaar het faillissement op korte termijn 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**

Een groot aantal domeinnamen uit het domeinportfolio van DSB Bank N.V. zal via (online) veilingplatform Sedo worden geveild. Sedo organiseert van eind januari tot en met maart 2013 drie verschillende veilingen voor deze domeinnamen.

**5. Debiteuren****5.1. Algemeen**

Curatoren verwijzen voor een algemeen overzicht van de debiteurenpositie van DSB Bank op datum faillissement naar Bijlage 2 bij het eerste openbaar verslag en het Financieel Verslag 2011 dat op 24 februari 2012 is gepubliceerd. Ook in het Financieel Verslag 2012 - dat in de loop van februari 2013 verschijnt - zal aan de leningenportefeuille aandacht worden besteed.

**5.2. Global Corporate Jets**

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

**5.3. Uitkering in het faillissement van Landsbanki**

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

**5.4. De Regeling***Inleiding*

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

Deze gezamenlijke website van Curatoren en de Belangenorganisaties voorziet in een duidelijke behoefte. Tot en met ultimo 2012 kende de website ongeveer 81.000 unieke bezoekers. Curatoren en de Belangenorganisaties overleggen regelmatig over de uitvoering van de Regeling.

Voor een Factsheet over de voortgang van de Regeling (stand van 31 december 2012) 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 31 december 2012 in totaal 5.634 Fase 1 voorstellen voor akkoord getekend teruggestuurd, terwijl 2.961 klanten hebben aangegeven eerst het compensatievoorstel voor Fase 2 te willen afwachten. 22 klanten hebben uitdrukkelijk aangegeven niet in te stemmen met het voorstel.

Vrijwel alle "opvraagbrieven" (hierin staat vermeld welke documenten de klant moet aanleveren voor de berekening van de Fase 2 vergoeding) aan klanten uit deze groep is verzonden. Vanaf eind september 2012 zijn de eerste Fase 2 voorstellen verzonden. Per ultimo 2012 zijn er 202 klanten met zo'n voorstel akkoord gegaan.

*Uitrol van de Regeling: aanmeldingen [www.dsbcompensatie.nl](http://www.dsbcompensatie.nl)*

In de periode 19 september 2011 tot en met ultimo 2012 hebben zich meer dan 13.700 klanten die niet eerder een klacht bij DSB Bank hebben ingediend, voor de Regeling aangemeld. Wekelijks groeit dit aantal met tussen de 60 en de 110 aanmeldingen.

Op 31 december 2012 hebben 4.855 van deze klanten het Fase 1 voorstel voor akkoord getekend teruggestuurd. Slechts een klant heeft aangegeven niet akkoord te gaan.

Aan de klanten die zich via de website hebben aangemeld voor zowel Fase 1 als Fase 2 zijn sinds april 2012 "opvraagbrieven" verstuurd. Vanaf eind september 2012 zijn de eerste voorstellen verzonden die ook een voorstel voor compensatie wegens overkreditering bevatten. Per ultimo 2012 hebben de eerste 120 klanten uit deze groep hiermee 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 470 voorstellen, waarvan 121 akkoorden (stand per 31 december 2012). 12 dossiers zijn afgewezen en 75 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 17-tal klanten zich inmiddels gemeld bij de door het AoH in het leven geroepen Geschillencommissie of Commissie Bijzondere Omstandigheden. De Geschillencommissie heeft inmiddels een eerste uitspraak gedaan waarbij het beroep van de klant is afgewezen. Deze uitspraak is te vinden op [www.dsbcompensatie.nl](http://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 in 2012 verwerkte compensatievoorstellen inzake Fase 1 (koopsompolissen, beleggingsverzekeringen en HWS) bedraagt € 52,7 miljoen (10.242 dossiers), waarvan € 1,7 miljoen ter zake van HWS. (HWS is voor het grootste deel in 2011 verwerkt. De kosten van de HWS regeling inclusief voorgaande jaren bedragen € 15,6 miljoen.) Het totale compensatiebedrag gemoeid met in 2012 verwerkte compensatievoorstellen inzake Fase 2 (overkreditering) bedraagt € 3,0 miljoen en betreft 291 dossiers.

Daarnaast waren er op 31 december 2012 nog 13.184 dossiers onderhanden. Naar schatting zijn of zullen in deze dossiers voor een totaal bedrag van € 75 miljoen aan compensatievoorstellen worden gedaan, waarvan naar verwachting circa € 58 miljoen aan compensatievoorstellen m.b.t. Fase 1. De op 31 december 2012 onderhanden dossiers waarin naar verwachting compensatievoorstellen m.b.t. Fase 2 zijn of zullen worden gedaan, is berekend op circa € 17 miljoen.

#### *WCAM*

Gedurende de verdere verwerking van de instroom van klanten die voor een vergoeding onder de Regeling in aanmerking willen komen, zullen de Belangenorganisaties en Curatoren naar verwachting in april 2013 het Gerechtshof te Amsterdam op grond van de Wet Collectieve Afwikkeling Massaschade (WCAM) verzoeken om verbindendverklaring van een op deze Regeling gebaseerde WCAM overeenkomst. De verbindendverklaring van de Regeling heeft (voor klanten die niet tijdig opt-ouden) 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. Evenmin kunnen dan nog zorgplichtvorderingen als verweer worden gevoerd in incassoprocedures 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.

#### 5.5. Afwikkeling overige klachten

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

#### 5.6. Verrekening

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

#### 5.7. Aanmelding Compensatieregeling en indienen overige klachten

Zie [www.dsbbank.nl](http://www.dsbbank.nl) en [www.dsbcompensatie.nl](http://www.dsbcompensatie.nl).

#### 5.8. 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 van de compensatie onder de Regeling. De toepassingscriteria (ernstige overkreditering en onbetaalbare maandlast op basis van objectieve leefnorm) zijn ongewijzigd gebleven.

De meerderheid van de saneringen is in de jaren 2010-2011 uitgevoerd. In totaal zijn er 1461 klanten benaderd voor de saneringsregeling of hebben klanten zelf verzocht om toepassing daarvan. Van dit totaal aantal saneringsdossiers is er in 1047 gevallen een voorstel gedaan, waarvan er 997 voorstellen zijn geaccepteerd. Het bedrag aan kwijtscheldingen onder de saneringsregeling tot en met 2012 bedraagt € 37,5 miljoen.

#### 5.9. 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 restschulden die vóór faillissement zijn ontstaan.

Vanaf het najaar van 2010 zijn 1242 klanten aangeschreven voor een rest-schuldregeling. In 95 gevallen is het dossier niet compleet, zodat geen voorstel kan worden gedaan. Er zijn 1103 restschuldvoorstellen gedaan, waarvan er 954 voor akkoord zijn ondertekend. De kosten van de restschuldregeling tot ultimo 2012 hebben € 10,9 miljoen bedragen.

5.10. 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 december 2012 en (i) de ontvangsten en uitgaven van DSB Bank gedurende het vierde kwartaal 2012.

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 december 2012 € 354 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 in 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 28 november 2012 heeft de laatste telefonische vergadering plaats gevonden. Voor de vergaderingen die daarvoor hebben plaats gevonden, zie eerdere openbare verslagen.

Curatoren hebben op 19 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 22 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.

In januari 2013 zijn Curatoren met Société Générale, één van deze wederpartijen, tot overeenstemming gekomen. De bereikte overeenstemming voorziet er - onder meer - in dat Société Générale haar ter verificatie aangemelde vordering heeft ingetrokken. Ook voorziet de bereikte overeenstemming erin dat Curatoren de positie van Société Générale in de tussen Société Générale en DOME 2006, één van de securitisatie SPV's, gesloten renteswaps (een zogenaamde front swap) hebben overgenomen. S&P, de betrokken rating agency, heeft de rating van de door DOME 2006 uitgegeven obligaties ongewijzigd kunnen handhaven onder meer omdat de verplichtingen van de boedel worden gegarandeerd door Rabobank. Curatoren verwachten dat de front swap voor de boedel een aanzienlijke positieve cashflow zal opleveren. Het renterisico dat de boedel door het overnemen van de front swap is aangegaan, is door DSB Bank ingedekt door het aangaan van meerdere renteswaps.

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](http://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](http://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 1 november 2012 een uitvoerige vergadering met de commissie plaatsgevonden. Tijdens de vergaderingen worden de ontwikkelingen rond de afwikkeling van het faillissement besproken. Waar nodig vindt ook tussentijds telefonisch en e-mailcontact plaats. Wanneer dat wettelijk vereist is wordt door Curatoren over voorgenomen besluiten advies gevraagd aan de Crediteurencommissie. De Crediteurencommissie heeft juristen ingeschakeld, die zich ten behoeve van de commissie verdiepen in juridische onderwerpen. Deze juristen hebben in de afgelopen verslagperiode tweemaal met Curatoren vergaderd.

8.2. Cessie van erkende vorderingen

Inmiddels hebben Curatoren kennis genomen van cessies van meer dan 174 erkende concurrente vorderingen aan enkele kopers. Hiermee is in totaal een nominaal bedrag van ongeveer € 8,8 miljoen gemoeid.

8.3. Toekomstige vergaderingen van schuldeisers ex artikel 178 Fw

De derde vergadering ex art. 178 Fw heeft plaatsgevonden op 29 november 2012 in het gerechtshof aan de Parnassusweg te Amsterdam. Naar verwachting zullen ook in de toekomst schuldeisersvergaderingen op grond van art. 178 Fw worden uitgeschreven.

8.4. Resterende renvoiprocedures tegen Curatoren

Tijdens de onder § 8.3 genoemde vergadering van 29 november 2012 werden twee vorderingen betwist. Hieruit zullen derhalve twee nieuwe renvoiprocedu-

res volgen. Thans resteren nog 10 renvooprocedures (van 10 crediteuren). Deze procedures hebben betrekking op door Curatoren betwiste vorderingen ter hoogte van in totaal ongeveer € 59 miljoen.

Met betrekking tot deze renvooprocedures merken Curatoren het navolgende op:

*Vorderingen van De Nederlandsche Bank ("DNB")*

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

*Financiële instellingen*

De renvooprocedure van Société Générale werd eerder door de rechtbank ambtshalve doorgehaald. Curatoren bereikten afgelopen verslagperiode overeenstemming ten aanzien van deze vordering, derhalve zal aan de rechtbank worden verzocht deze procedure definitief te beëindigen.

*Zorgplicht*

In beide, reeds vóór faillissement lopende, procedures, die zien op vorderingen van klanten van DSB Bank uit hoofde van een mogelijke zorgplichtschending door DSB Bank, werd een regeling getroffen met de betrokken crediteur. Beide procedures zijn daarmee tot een einde gekomen.

*Achtergestelde depositohouders*

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

De rechtbank Amsterdam is in haar vonnissen van oordeel dat DSB Bank een op haar rustende mededelingsplicht heeft geschonden door klanten niet te informeren omtrent het in september 2007 door DNB ingestelde 'verhoogd toezicht' en heeft de na 27 september 2007 gesloten overeenkomsten van achtergestelde lening vernietigd en de klanten met betrekking tot de vernietigde overeenkomsten toegelaten als concurrente schuldeisers in het faillissement.

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 schik-

king tussen Curatoren en de VDD (na instemming van de algemene ledenvergadering).

De schikking houdt in dat Curatoren alle betreffende depositohouders - los van de vraag of zij zijn aangesloten bij de VDD - het navolgende voorstel zullen doen toekomen:

- erkenning van een deel van hoofdsom van het achtergestelde deposito als concurrente vordering in het faillissement: van de hoofdsom van een achtergestelde deposito worden de eerder ontvangen rente-uitkering(en) en uitkering(en) uit hoofde van het depositogarantiestelsel ("**DGS**") in mindering gebracht; van het restant van de hoofdsom wordt 70% als concurrente vordering in het faillissement erkend;
- en, als achtergestelde vordering resteert voor de depositohouder de oorspronkelijke hoofdsom, waarop de voorgaande aangeduide concurrente vordering alsmede de uitkering op de hoofdsom uit hoofde van het DGS in mindering zijn gebracht.

Indien alle depositohouders instemmen zal dit met zich brengen dat ruim 53% van het totaalbedrag van € 22 miljoen aan vorderingen uit hoofde van de hoofdsommen van de resterende achtergestelde deposito's als concurrent worden erkend (€ 11,7 miljoen) terwijl het restant (€ 10,3 miljoen) als achtergestelde vordering zal worden aangemerkt.

#### *Pensioenen (nieuwe renvooi-procedures)*

Tijdens de art. 178 Fw. vergadering van 29 november 2012 zijn ook de door de heer en mevrouw Scheringa ingediende en door Curatoren betwiste pensioenvorderingen ter sprake gekomen.

Nu over deze vorderingen geen overeenstemming bestaat, zijn deze zaken naar de rolzitting van de rechtbank Amsterdam van 6 februari 2013 verwezen. De door de heer Scheringa ingediende vordering bedraagt ruim € 8,8 miljoen, de door mevrouw Scheringa gepretendeerde vordering bedraagt € 1 miljoen.

#### 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.

8.6. Boedelschulden

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

**9. Overig**

9.1. Fiscus

Zie paragraaf 9.1 van het negende openbaar verslag.

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

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

9.3. Informatievoorziening

De klanten van DSB Bank worden zoveel mogelijk per brief geïnformeerd over (voor hen) relevante beslissingen van Curatoren of door hen te nemen acties. Bovendien verstrekken Curatoren informatie via de websites [www.dsbbank.nl](http://www.dsbbank.nl) en [www.dsbcompensatie.nl](http://www.dsbcompensatie.nl). De website [www.dsbbank.nl](http://www.dsbbank.nl) is inmiddels vernieuwd. Daarnaast kunnen klanten per e-mail vragen sturen naar [curatoren@dsbbank.nl](mailto: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 165 werknemers van DSB Bank en door 86 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 oktober 2012 tot en met 31 december 2012 gezamenlijk ongeveer 3.730 uur besteed in het faillissement van DSB Bank. PwC heeft gedurende deze verslagperiode ongeveer 1.170 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 nog intensieve werkzaamheden moeten worden verricht gedurende 2013. De uitloop

daarna zal zeker nog een aantal jaren in beslag nemen, zij het met aflopende intensiviteit.

9.6. Plan van aanpak

Ook de komende verslagperiode zullen Curatoren en de boedelorganisatie projectmatig blijven werken aan de afwikkeling van het faillissement. Curatoren zullen zich in het bijzonder richten op het overdragen van de servicing van de Leningenportefeuille, volgende stappen na afsluiting van het oorzakenonderzoek, het verder inventariseren en verifiëren van vorderingen van crediteuren, en het voorbereiden van de WCAM-procedure. Bovendien zullen Curatoren bijzondere aandacht besteden aan de juiste uitvoering van de Regeling.

9.7. Publicatie volgend verslag

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

Bovendien zal in de loop van februari 2013 het Financieel Verslag 2012 op de website geplaatst worden.

Wognum, 31 januari 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 december 2012 en van de ontvangsten en uitgaven gedurende het vierde kwartaal van 2012.

Bijlage 2: Factsheet Regeling

Bijlage 3: Overzicht van de kosten van de Regeling tot en met 31 december 2012.