

FAILLISEMENTSVERSLAG

Faillissementsverslag nummer 4 van de curatoren van

DSB Bank N.V.

2 augustus 2010

De openbare faillissementsverslagen van DSB Bank N.V. ("DSB Bank") worden online beschikbaar gesteld op de websites www.dsbbank.nl en www.houthoff.com. 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

Belangrijkste activiteiten/gebeurtenissen tot heden:

- DSB Bank heeft bij haar klanten momenteel ca. 150.000 leningen uitstaan voor een totaalbedrag van ca. € 6,2 miljard (meerdere leningen zijn verstrekt aan dezelfde leningnemers). Iedere maand ontvangt DSB Bank met betrekking tot deze leningen ongeveer € 29,5 miljoen aan rente. Vanaf datum faillissement tot en met eind juni 2010 heeft DSB Bank een bedrag van in totaal ca. € 657,2 miljoen aan renteontvangsten en -aflossingen ontvangen;
- Curatoren hebben een boedelkredietfaciliteit aangetrokken van enkele Nederlandse banken voor een totaalbedrag van € 1 miljard. Een groot gedeelte van de kredietruimte onder deze faciliteit is aangewend om de door ECB verstrekte monetaire faciliteit in zijn geheel af te lossen. De huidige stand van het boedelkrediet bedraagt ongeveer € 575 miljoen;
- De bestuursrechter van de Rechtbank Rotterdam heeft op 29 juli 2010 uitspraak gedaan in de (proef)procedure die enkele depositohouders en de Vereniging DSB Deposito's tegen de Nederlandsche Bank hebben aangespannen. De bestuursrechter heeft geoordeeld dat de houders van achtergestelde deposito's niet in aanmerking komen voor een uitkering onder het Depositogarantiestelsel. Tegen deze uitspraak staat gedurende zes weken hoger beroep open bij het College van Beroep voor het Bedrijfsleven;
- Op dit moment zijn 7.209 klachten geregistreerd bij de afdeling Klachtenmanagement; 2.624 van deze klachten betreffen een vooraankondiging tot verrekening van een eventuele zorgplichtclaim met een uitstaande lening;
- Curatoren blijven ernaar streven omstreeks november 2010 een verificatievergadering te laten plaatsvinden. Als dit lukt, zal in het tweede kwartaal van 2011 mogelijk een eerste (kleine) uitkering aan concurrente crediteuren kunnen worden gedaan;

- Curatoren zullen uit het oogpunt van efficiency alle gewone (niet-achtergestelde) door hen geaccepteerde vorderingen van minder dan € 100,- per crediteur integraal voldoen. Verificatie van deze vorderingen hoeft dus niet plaats te vinden. De desbetreffende crediteuren zullen hierover in oktober 2010 een brief ontvangen;
- Sinds mei 2010 is er een saneringsregeling van kracht op grond waarvan in bijzondere gevallen (gedeeltelijke) kwijtschelding van schulden van klanten kan plaatsvinden. Tot nu toe hebben ruim 800 klanten in verband met de saneringsregeling hun inkomsten- en lastengegevens aangeleverd. Inmiddels zijn ongeveer 700 dossiers beoordeeld, waarvan ruim 400 saneringsverzoeken buiten de kaders van de regeling vallen. Deze klanten zullen (voor zover dat voor hen effect heeft) te zijner tijd een voorstel ontvangen volgens de juridische kaders die zullen gelden voor de afwikkeling van klachten. Bijna 300 saneringsverzoeken zijn intern toegekend, waarvan inmiddels ca. 120 klanten een saneringsvoorstel hebben ontvangen. Het overgrote deel van de tot op heden ontvangen reacties is positief;
- De Rechtbank Alkmaar, nevenvestigingsplaats Amsterdam, heeft mr. J.Ch.L. Kuiper op 12 mei 2010 op eigen verzoek en met ingang van 1 juni 2010 ontslag verleend als curator van DSB Bank en per 12 mei 2010 mr. B.F.M. Knüppe als curator van DSB Bank benoemd;
- Op 29 juni 2010 is het Rapport van de Commissie van Onderzoek DSB Bank - Commissie Scheltema - verschenen. Dit rapport schetst aan de hand van een specifieke onderzoeksopdracht en onderzoeksvragen een beeld van de achtergronden van het faillissement van DSB Bank en de handelswijze van daarbij betrokken partijen, waaronder de toezichthouders. Het doel van dit rapport is niet om de mogelijke aansprakelijkheid van deze partijen te onderzoeken. Curatoren achten het rapport informatief voor een ieder die bij DSB Bank betrokken is (geweest). Voor meer informatie verwijzen Curatoren naar de website van de commissie (www.commissiedsbbank.nl).

Vooruitzichten crediteuren:

Curatoren voorzien op grond van hun eerste indrukken dat geen uitkering op de achtergestelde vorderingen mogelijk zal zijn. De hoogte van een uitkering op concurrente vorderingen is afhankelijk van zoveel onzekerheden, dat Curatoren op dit moment geen voorspelling kunnen doen over het te verwachten uitkeringspercentage. Een eerste (kleine) uitkering is niet voor het tweede kwartaal van 2011 te verwachten.

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, mr. J.Ch.L. Kuiper (tot en met 31 mei 2010) en mr. B.F.M. Knüppe (met ingang van 12 mei 2010)
Rechter-commissaris	: mr. M.L.D. Akkaya (Rechtbank Alkmaar, nevenvestigingsplaats Amsterdam)
Verslagperiode	: 4 mei 2010 tot en met 2 augustus 2010

Opmerkingen vooraf

Dit is het vierde openbaar faillissementsverslag van Curatoren. Het verslag bestrijkt de periode van 4 mei 2010 tot en met heden (2 augustus 2010) en bevat de financiële informatie over de periode tot 1 juli 2010. Dit verslag dient in samenhang met de eerder uitgebrachte openbare verslagen te worden gelezen. Alle verslagen zijn beschikbaar via de websites www.dsbbank.nl en www.houthoff.com.

Het faillissement van DSB Bank is juridisch complex. In dit verslag geven Curatoren op vereenvoudigde wijze de huidige stand van zaken 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.

Bij de uitvoering van hun werkzaamheden maken Curatoren gebruik van de (advies) diensten van Houthoff Buruma Coöperatief U.A. ("**Houthoff Buruma**"), PricewaterhouseCoopers Advisory N.V. ("**PwC**") en Kempen & Co N.V. ("**Kempen & Co**") en van verschillende andere advocatenkantoren en adviseurs. Mr. J.Ch.L. Kuiper zal als adviseur tot dit najaar een aantal lopende zaken voor de boedel afronden.

INHOUDSOPGAVE:

- 0. ALGEMENE INFORMATIE VOOR CREDITEUREN VAN DSB BANK**
- 1. INLEIDING**
- 2. INVENTARISATIE**
- 3. PERSONEEL**
- 4. ACTIVA**
- 5. DEBITEUREN**
- 6. BANKFINANCIËN / ZEKERHEDEN**
- 7. DOORSTART/VOORTZETTEN**
- 8. RECHTMATIGHEID**
- 9. CREDITEUREN**
- 10. OVERIG**

0. Algemene informatie voor crediteuren van DSB Bank

0.1. Informatie voor klanten met een spaar-, betaal- of depositorekening die niet achtergesteld is

Op 22 maart 2010 is het Depositogarantiestelsel (hierna: "**DGS**") ten aanzien van DSB Bank gesloten door de Nederlandsche Bank N.V. (hierna: "**DNB**"). Per 29 april 2010 heeft DNB onder het DGS ruim 283.000 uitkeringen gedaan voor een totaalbedrag van ca. € 3,5 miljard aan klanten van DSB Bank met een spaar-, betaal- of depositorekening waarvan de vordering uit hoofde van het creditsaldo niet achtergesteld is (hierna: de "**Rekeninghouders**").

Naar verwachting zullen Curatoren de Rekeninghouders in het najaar van 2010 een opgave kunnen sturen van de stand(en) op hun rekening(en) na verwerking van de mutaties op deze rekening(en) als gevolg van eventueel onder het DGS gedane uitkering(en). In een begeleidende brief bij de opgave zal worden aangegeven op welke wijze de resterende creditsaldi zullen worden afgewikkeld in het faillissement.

In ieder geval zullen Curatoren de verschuldigde rente over de periode 12-19 oktober 2009 opboeken bij de saldi die na verwerking van de mutaties uit hoofde van het DGS resteren. Vorderingen van de Rekeninghouders die na deze mutaties minder dan € 100,- per crediteur bedragen zullen door Curatoren om redenen van efficiency integraal worden voldaan (zie tevens hieronder § 0.3), zonder dat verificatie behoeft plaats te vinden.

Na het verwerken van voornoemde mutaties en voornoemde uitbetaling, zullen naar verwachting nog ongeveer 8.000 Rekeninghouders met niet-achtergestelde vorderingen (totaal saldo ca. € 108 miljoen) en 4.700 rekeninghouders met achtergestelde vorderingen (achtergestelde deposito's) (totaal saldo ca. € 112 miljoen) resteren.

0.2. Achtergestelde depositohouders

De bestuursrechter van de Rechtbank Rotterdam heeft op 29 juli 2010 uitspraak gedaan in de (proef)procedure die enkele depositohouders en de Vereniging DSB Deposito's (zie www.dsbdepositos.nl) tegen DNB hebben aangespannen. De bestuursrechter heeft geoordeeld dat de houders van achtergestelde deposito's niet in aanmerking komen voor een uitkering onder het DGS (uitspraak te raadplegen via www.rechtspraak.nl). Tegen deze uitspraak staat gedurende zes weken hoger beroep open bij het College van Beroep voor het Bedrijfsleven.

0.3. Integrale uitbetaling vorderingen minder dan € 100,-

Curatoren zullen vanuit het oogpunt van efficiency met toestemming van de Rechter-Commissaris en de (voorlopige) crediteurencommissie, ertoe overgaan niet-achtergestelde crediteurenvorderingen van minder dan € 100,- per crediteur integraal te voldoen. De desbetreffende crediteuren, waaronder naast Rekeninghouders ook handelscrediteuren, zullen hierover naar verwachting in oktober 2010 schriftelijk bericht ontvangen.

0.4. Algemene informatie voor crediteuren

Een ieder die meent een vordering te hebben op DSB Bank kan zijn of haar vordering schriftelijk bij Curatoren indienen onder vermelding van de aard, het bedrag en het karakter van de vordering en onder overlegging van relevante bewijsstukken. Indien een crediteur meent aanspraak te hebben op een voorrecht, pand, hypotheek of retentierecht, dient daarvan tevens melding te maken. Vorderingen kunnen per e-mail worden ingediend via crediteuren@dsbbank.nl of schriftelijk bij:

DSB Bank N.V.
t.a.v. afdeling Crediteurenadministratie
Postbus 70
1687 ZH Wognum

0.5. Verificatievergadering

De Rechter-Commissaris heeft nog geen datum bepaald voor de verificatievergadering noch - in dat verband - voor het indienen van vorderingen. Naar verwachting zal de Rechter-Commissaris deze data niet eerder dan in september 2010 bepalen. Curatoren blijven ernaar streven omstreeks november 2010 een verificatievergadering te laten plaatsvinden. Als dit lukt, zal in het tweede kwartaal van 2011 mogelijk een eerste (kleine) uitkering aan concurrente crediteuren kunnen worden gedaan.

0.6. Klachten of tegenvorderingen van klanten met een lening

Klanten van DSB Bank aan wie een lening is verstrekt, kunnen klacht(en) en een eventueel gepretendeerde tegenvordering op DSB Bank per e-mail kenbaar maken aan klachtenmanagement@dsbbank.nl of schriftelijk indienen bij:

DSB Bank N.V.
t.a.v. afdeling Klachtenmanagement
Postbus 70
1687 ZH Wognum

Slechts nadat overeenstemming is bereikt tussen Curatoren en de klant van DSB Bank over de hoogte van de vordering (ingediend middels een klacht) of de vordering door een rechter is toegewezen krachtens een onherroepelijke uitspraak, kan het bedrag van de vordering worden verrekend met de schuld uit hoofde van de lening.

Gedurende de periode dat de (hoogte van de) vordering (nog) niet vaststaat door een akkoord met Curatoren of een onherroepelijke rechterlijke uitspraak, kan het bedrag van de vordering niet worden verrekend met de schuld uit hoofde van de lening. Indien achteraf wordt vastgesteld dat een klant tijdens het faillissement te veel heeft betaald, zullen Curatoren het teveel betaalde als boedel-schuld terugbetalen.

0.7. Tijdelijke betalingsregeling

Curatoren hebben klanten met een acuut financieel probleem in de gelegenheid gesteld aan de hand van een inkomsten- en lastenlijst aan te tonen dat zij inderdaad niet in staat zijn hun maandlasten te voldoen. Deze lijst, die is gebaseerd op een lijst die door het NIBUD wordt gebruikt, is te vinden op www.dsbbank.nl. Indien de inkomenssituatie van de klant daartoe aanleiding biedt, wordt aan de klanten een tijdelijke verlaging van de maandlasten aangeboden.

0.8. Saneringsregeling

Sinds mei 2010 is er een saneringsregeling van kracht op grond waarvan in bijzondere gevallen (gedeeltelijke) kwijtschelding plaatsvindt van schulden van klanten die in ernstige mate zijn overgekrediteerd en op dit moment hun lening onmogelijk kunnen betalen. Met de saneringsregeling kan aan deze groep klanten perspectief worden geboden, omdat na sanering een betaalbare schuld resteert. Zie hierover § 5.7 van dit openbaar verslag.

1. **Inleiding**

Belangrijkste werkzaamheden in de afgelopen verslagperiode

- 1.1. In de verslagperiode is de projectgerichte organisatie van DSB Bank verder ontwikkeld. Curatoren hebben ongeveer tweederde van de thans nog bij DSB Bank werkzame medewerkers aangekondigd dat zij ten minste tot en met ultimo 2011 in dienst kunnen blijven. Van ongeveer vijftien medewerkers zal reeds de komende maanden afscheid worden genomen. De resterende medewerkers hebben bericht ontvangen dat zij ten minste tot medio 2011 in dienst kunnen blijven.
- 1.2. Gelet op de grote mate van onderlinge verwevenheid vindt, waar nodig, overleg plaats met de bestuurders en/of curatoren van DSB Beheer B.V. en onder haar vallende groepsvennootschappen (hierna: "**DSB Groep**").

- 1.3. Tevens vindt regelmatig overleg plaats tussen Curatoren en houders van panden/of eigendomsrechten op de Leningenportefeuille van DSB Bank. Dit overleg heeft tot belangrijke aanpassingen geleid in de financiering van de boedel. In hoofdstuk 6 van dit openbaar verslag zullen Curatoren dit nader toelichten.
- 1.4. In het eerste kwartaal van 2010 hebben Curatoren onderzoek gedaan naar mogelijkheden tot verkoop van het Nederlandse en Duitse gedeelte van de Leningenportefeuille. Curatoren zijn toen tot de conclusie gekomen dat het in het belang van de crediteuren van DSB Bank is de verkoop van deze portefeuilles uit te stellen. Dit besluit is in het derde openbaar verslag nader toegelicht. Zoals aangekondigd zal een en ander periodiek worden geëvalueerd, voor het eerst in oktober 2010.
- 1.5. In het tweede openbaar verslag hebben Curatoren aangegeven dat zij met het gebruikelijke onderzoek naar de oorzaken van het faillissement zijn begonnen. Curatoren hebben - in dat verband - nog geen gesprekken gevoerd met de (voormalig) bestuurders en commissarissen van DSB Bank. Curatoren hebben informatie verschaft aan de Commissie van Onderzoek DSB Bank (hierna: de "**Commissie Scheltema**") en aan DNB in het kader van de onderzoeken die zij verrichten. Op 29 juni 2010 is het Rapport van de Commissie Scheltema verschenen. Dit rapport schetst aan de hand van een specifieke onderzoeksopdracht en onderzoeksvragen een beeld van de achtergronden van het faillissement van DSB Bank en de handelwijze van daarbij betrokken partijen, waaronder de toezichthouders. Het doel van dit rapport is niet om de mogelijke aansprakelijkheid van deze partijen te onderzoeken. Curatoren achten het rapport informatief voor een ieder die bij DSB Bank betrokken is (geweest). Voor meer informatie verwijzen Curatoren naar de website van de commissie (www.commissiedsbbank.nl).

2. Inventarisatie

2.1. Directie en organisatie

Zie het eerste openbaar verslag. Voor een overzicht van de structuur van DSB Groep, verwijzen Curatoren naar de twee organogrammen die als **Bijlage 1** aan het eerste openbaar verslag zijn gehecht.

2.2. Winst en verlies

Zie het eerste openbaar verslag, in het bijzonder **Bijlage 2**.

2.3. Balanstotaal

Zie het eerste openbaar verslag, in het bijzonder **Bijlage 2**.

2.4. Boedelbeschrijving

De boedelbeschrijving per faillissementsdatum is als **Bijlage 2** bij het eerste openbaar verslag gevoegd.

2.5. Procedures

De procedures waarin DSB Bank als gedaagde optreedt zijn na datum faillissement van rechtswege geschorst. Procedures waarbij naast DSB Bank ook DSB Leven N.V. (hierna: "**DSB Leven**") en/of DSB Schade N.V. (hierna: "**DSB Schade**") gedaagde zijn, zijn geschorst ten aanzien van DSB Bank, maar lopen ten aanzien van DSB Leven en/of DSB Schade door.

2.6. Zaken die op het moment van het uitspreken van het faillissement al voor vonnis stonden, zijn niet geschorst. In drie van de elf zaken die voor vonnis stonden, is vonnis gewezen. In twee van de drie zaken waarin vonnis is gewezen hebben Curatoren hoger beroep ingesteld. In de derde zaak is een tussenvonnissen gewezen, waarna de zaak alsnog is geschorst. De overige acht zaken staan nog voor vonnis.

2.7. Er zijn momenteel nog ongeveer 160 door DSB Bank aangespannen incassoprocedures aanhangig bij diverse gerechten in Nederland. Daarnaast zijn er vier incassoprocedures aanhangig op Aruba en Curaçao. In drie van deze procedures zijn gedaagden bij verstek veroordeeld.

2.8. Wat betreft andere procedures waarin DSB Bank als eiseres optreedt, geldt dat per procedure wordt onderzocht of het wenselijk is deze procedures voort te zetten. In afwachting van een definitief oordeel hieromtrent is in deze procedures aanhouding dan wel verwijzing naar de parkeerrol verzocht en toegestaan. Drie procedures waarin DSB Bank als eiseres optreedt, zijn thans ambtshalve van de rol gehaald.

Merkenrechtprocedures

De procedures tussen DSB Bank enerzijds en DSB Bank Ltd. respectievelijk DSB Online anderzijds, zijn beëindigd.

Procedures aanhangig gemaakt na datum faillissement

Sinds de verschijning van het vorige openbare verslag zijn er geen nieuwe procedures aanhangig gemaakt tegen Curatoren/de boedel. In één van de twee nog lopende zaken zijn Curatoren een incident gestart. Het vonnis in dit incident wordt naar verwachting binnen enkele weken na de verschijning van dit verslag gewezen. De tweede zaak staat op de parkeerrol.

2.9. Verzekeringen

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

2.10. Huur

Bedrijfsruimten gehuurd van groepsentiteiten

DSB Bank huurt thans nog acht bedrijfsruimten van groepsentiteiten genoemd in § 2.7 onder (ii) van het tweede openbaar verslag. Zoals aangekondigd in het derde openbaar verslag zullen de huurovereenkomsten van twee bedrijfsruimten van groepsentiteiten – namelijk de bedrijfsruimten (i) Richterslaan 2 te Nieuwegein en (ii) Kerkstraat 79 te Wognum – op korte termijn beëindigd worden.

In het derde openbaar verslag is in § 2.7 vermeld dat de huurovereenkomsten voor Dick Ketlaan 1-5 en 6-10 te Wognum per 15 augustus 2010 eindigen en de huurovereenkomst voor Dick Ketlaan 11-15 te Wognum per 1 maart 2011. Deze afspraken worden herzien. DSB Bank zal vanaf 16 augustus 2010 (een beperkt gedeelte van) voornoemde panden (tegen een marktconforme huurprijs) tot 31 december 2011 doorhuren van de gemeente Medemblik (die de betreffende panden heeft gekocht), met het recht op verlenging voor een aansluitende periode van één jaar.

Door DSB Bank verhuurde ruimte

DSB Bank verhuurt momenteel een gedeelte van Dick Ketlaan 1-5 te Wognum onder aan Kinderdagverblijf Boris B.V.

DSB Bank zal een huurovereenkomst sluiten met DSB Verzekeringen B.V. (hierna: “**DSB Verzekeringen**”) ten aanzien J. Duikerweg 15-17 te Heerhugowaard, met dien verstande dat deze huurovereenkomst door DSB Bank kan worden beëindigd in geval dit pand door Curatoren wordt verkocht.

Bedrijfsruimten gehuurd van derden

Zie hiervoor het derde openbaar verslag. Ten aanzien van twee bedrijfsruimten wachten Curatoren nog op ondertekening van het proces-verbaal.

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. Ontslag werknemers

In aanvulling op het derde openbaar verslag kan worden vermeld dat thans ca. 312 werknemers (244,5 FTE) in dienst zijn, waarvan 287 werknemers (ca. 223,9 FTE) bij DSB Bank en 25 werknemers (20,6 FTE) bij DSB Verzekeringen, een 100% dochter van DSB Bank. Voor zover Curatoren bekend, hebben inmiddels bijna 1.000 oud-werknemers van DSB Groep een nieuwe dienstbetrekking gevonden of zijn als zelfstandig ondernemer gestart.

3.4. Voorlopige voortzetting werkzaamheden

Curatoren hebben ongeveer tweederde van de thans nog bij DSB Bank werkzame medewerkers aangekondigd dat zij ten minste tot en met ultimo 2011 in dienst kunnen blijven. Van ongeveer vijftien medewerkers zal reeds de komende maanden afscheid worden genomen. De resterende medewerkers hebben bericht ontvangen dat zij ten minste tot medio 2011 in dienst kunnen blijven. De bestaande retentieregeling wordt op dezelfde voet voortgezet.

3.5. Informatieverstrekking aan (oud)werknemers

Zie het tweede openbaar verslag.

3.6. Loongarantieregeling

Zie het eerste openbaar verslag.

3.7. Ondernemingsraad en vakbonden

Aangezien een groot deel van haar oorspronkelijke leden niet meer werkzaam is voor DSB Bank, is de ondernemingsraad aangevuld met een aantal nieuwe leden. De ondernemingsraad bestaat momenteel uit negen leden. De ondernemingsraad wordt door Curatoren op regelmatige basis geïnformeerd over en/of betrokken bij belangrijke personeelsaangelegenheden.

Ook met de vakbonden hebben Curatoren en hun vertegenwoordigers contact en overleg, zo ook in de afgelopen verslagperiode.

3.8. Pensioenen

Curatoren en de uitvoerder van de collectieve pensioenregeling van DSB Bank, SNS Reaal, hebben (nog) geen definitieve overeenstemming bereikt over de voortzetting van de relatie tussen DSB Bank en SNS Reaal. Curatoren zijn hierover in gesprek met SNS Reaal.

3.9. Jaaropgave 2009

Zie het derde openbaar verslag.

4. Activa

4.1. Algemeen

Zie voor een algemeen overzicht van de activa van DSB Bank **Bijlage 2** bij het eerste openbaar verslag. Ter aanvulling hierop merken Curatoren het volgende op.

4.2. Hypotheke

De (hypothecaire) leningen van DSB Bank worden beheerd door de afdeling Bancaire Processen van DSB Bank.

In de voorgaande verslagen is reeds melding gemaakt van klanten met leningen met bouwdepots. Van de ca. 800 bouwdepot leningen zijn thans ca. 90 leningen afgelost. Curatoren spannen zich in om ook in de overige gevallen tot een oplossing te komen.

4.3. Registergoederen

Zie tevens de voorgaande openbaar verslagen. Curatoren verwachten nog steeds dat de verkoop van de registergoederen grotendeels in 2010 kan plaatsvinden. Curatoren hebben de verkoopinspanningen met betrekking tot twee panden voorsnog opgeschort in verband met de tijdelijke huisvesting van de organisatie.

4.4. Bedrijfsmiddelen

Zie het tweede openbaar verslag. Curatoren onderzoeken de verschillende mogelijkheden een verkoop van de bedrijfsmiddelen te realiseren.

Curatoren hebben Troostwijk Veilingen B.V. de afgelopen verslagperiode opdracht gegeven over te gaan tot een online veiling van (een deel van) het kantoormeubilair en aanverwante inventaris. De (netto)opbrengst van deze veiling bedraagt ca. € 70.000,-.

4.5. Boedelbijdrage

N.v.t.

4.6. Bodemvoorrecht fiscus

N.v.t.

4.7. Vorraden

N.v.t.

4.8. Beschrijving voorraden/onderhanden werk

N.v.t.

4.9. 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.

DSB Verzekeringen B.V.

Deze vennootschap vervult de functie van gevolmachtigd agent bij de verzekeringen die via de bemiddeling van DSB Bank zijn afgesloten.

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).

Inspectrum Groep B.V.

Zie paragraaf 5.11 hieronder.

Paul.nl B.V.

Zie het eerste openbaar verslag.

DSB Belgium N.V.

DSB Bank is houder van vrijwel alle aandelen in de Belgische vennootschap DSB Belgium N.V. ("**DSB Belgium**"). DSB Belgium houdt op haar beurt het merendeel van de aandelen in Silver Finance N.V. ("**Silver Finance**") en Creafin N.V. ("**Creafin**").

In het kader van een mogelijke verkoop van DSB Belgium en haar dochtervennootschappen is besloten DSB Belgium strikt de functie van holdingmaatschap-

pij te geven. De (beperkte) marktactiviteiten welke DSB Belgium zelf ontplooid zijn overgedragen aan haar dochtervennootschappen.

In de afgelopen verslagperiode zijn bovendien de rekening-courantverhoudingen tussen de Belgische vennootschappen opgeschoond en heeft tevens een gedeeltelijke aflossing plaatsgevonden op de uitstaande leningen. Hierbij is door DSB Belgium, Silver Finance en Creafin een bedrag van in totaal ca. € 18,6 miljoen aan de boedel betaald. De rentelasten op de uitstaande leningen worden door de Belgische vennootschappen periodiek voldaan.

Creafin / Silver Finance

Het voor deze vennootschappen in gang gezette verkooptraject is vooralsnog uitgesteld nu geen der geïnteresseerde partijen in staat bleek een bindend bod uit te brengen met voldoende gecommiteerde financiering voor de transactie. Daarbij waren de op niet-bindende basis gedane biedingen aanmerkelijk lager dan de op verzoek van Curatoren gecalculerde waarde van de vennootschappen en de door de vennootschappen gehouden kredietportefeuille. De beslissing het verkoopproces te staken is genomen in het belang van de crediteuren en is afgestemd met de (voorlopige) crediteurencommissie en de Rechter-Commissaris.

De bedrijfsvoering van zowel Creafin als Silver Finance zal worden voortgezet. Creafin zal daarbij voortgaan met het in beperkte mate verstrekken van nieuwe (hypotheek)kredieten. Hiermee wordt het verder afkalven van het belangrijkste actief - de leningenportefeuille – voorkomen. Silver Finance verstrekt niet langer zelf kredieten doch fungeert als bemiddelaar. Deze werkzaamheden zullen eveneens worden voortgezet. In beginsel zal in het najaar van 2010 worden onderzocht of het wenselijk is het verkoopproces voor de Belgische vennootschappen te hervatten.

DSB Bank N.V. branch in Ljubljana / DSB Posojila d.o.o

In Slovenië heeft DSB Bank een nevenvestiging in Ljubljana en een dochtervennootschap DSB Posojila d.o.o ("**DSB Posojila**"). In de nevenvestiging waren zes personeelsleden en de locale inventaris ondergebracht. Tevens werd de gebruikte locatie in Ljubljana door de nevenvestiging gehuurd. Vanuit DSB Posojila zijn in totaal 129 contracten afgesloten voor consumptief krediet voor in totaal ca. € 300.000 waarvan in totaal ca. € 200.000 is opgevraagd. De financiering hiervoor is geheel verstrekt door DSB Bank.

Curatoren zijn met de oud-bestuurder van DSB Posojila in onderhandeling over de overname van de leningenportefeuille alsmede een te structureren samen-

werking ten aanzien van de inning. Deze onderhandelingen zijn in de afrondende fase doch teneinde tot concrete uitvoering te komen dient, zoals aangegeven in het voorgaande openbaar verslag, een uitvoerig traject van formele vereisten ter zake van registratie, publicatie en (notariële) autorisatie te worden doorlopen. In samenwerking met een lokale advocaat streven Curatoren ernaar binnen afzienbare tijd tot een transactie te komen waarna tot finale afwikkeling van deze nevenvestiging kan worden overgegaan.

DSB Zweigstelle / DSB Deutschland GmbH / DSB Direct

In Duitsland heeft DSB Bank een nevenvestiging, DSB Zweigstelle. Daarnaast bestaan in Duitsland twee dochtervennootschappen, DSB Deutschland GmbH en DSB Direkt GmbH, welke momenteel feitelijk geen activiteiten ontplooiën. Tevens bezit DSB Bank in Duitsland een 50% participatie in de vennootschap Finanzdesk Service GmbH welke vennootschap primair de communicatie met de consumenten verzorgde in het kader van de verstrekte leningen.

Zoals aangegeven in het vorige verslag hebben Curatoren onderzoek gedaan naar mogelijkheden van separate verkoop van de Duitse leningportefeuilles. Curatoren zijn tot de conclusie gekomen dat het in het belang van de crediteuren van DSB Bank is om de verkoop van deze portefeuille vooralsnog uit te stellen. Aan dit besluit wordt momenteel uitvoer gegeven in die zin dat de portefeuille – welke administratief in verregaande mate is vervlochten met de Nederlandse – in eigen beheer wordt gehouden in overeenstemming met het ter zake van de Nederlandse activiteiten gevoerde beleid. In beginsel zal in het najaar van 2010 worden onderzocht of het wenselijk is dit verkoopproces voor de Duitse portefeuille te hervatten.

4.10. Domeinnamen

Curatoren zullen in de komende verslagperiode mogelijkheden tot / wijze van de verkoop van de overige domeinnamen van DSB Bank nader onderzoeken.

5. Debiteuren

5.1. Algemeen

Curatoren verwijzen voor een algemeen overzicht van de debiteurenpositie van DSB Bank naar **Bijlage 2** bij het eerste openbaar verslag.

5.2. Afwikkeling klachten

Op dit moment zijn in totaal 7.209 klachten geregistreerd bij de afdeling Klachtenmanagement (vorig openbaar verslag: 6.527). Van deze klachten betreffen 2.624 een vooraankondiging tot verrekening van een eventuele zorgplichtclaim met een uitstaande lening (vorig openbaar verslag: 2.338). Van het totaal aantal

geregistreerde klachten komen op dit moment 561 klachten mogelijk in aanmerking voor een saneringsvoorstel. Daarenboven beoordeelt de afdeling Sanering ca. 240 saneringsdossiers van klanten die geen klacht hebben ingediend.

De klachten hebben voor het overgrote deel betrekking op een (vermeende) zorgplichtschending van DSB Bank. Een klein gedeelte van de klachten heeft betrekking op kwesties die niet gerelateerd zijn aan de zorgplicht.

5.3. Inventarisatie zorgplichtkwesties

In opdracht van Curatoren is een inventarisatie gemaakt van de (vermeende) zorgplichtkwesties aangaande DSB Bank. De uitkomsten van deze inventarisatie zijn samengevat in het vorige openbaar verslag. Momenteel wordt in opdracht van Curatoren gewerkt aan een update van deze inventarisatie.

5.4. Reactie op klachten / overleg belangenorganisaties

Curatoren zijn bezig met de formulering van uitgangspunten aan de hand waarvan zorgplichtklachten kunnen worden afgewikkeld. Curatoren voeren hiertoe overleg met individuele klanten, met hun advocaten en met bepaalde belangenorganisaties.

Met een aantal belangenorganisaties wordt op meer frequente basis overlegd over de wijze waarop de klachten kunnen worden afgewikkeld. Het gaat om Stichting Hypotheekleed, Stichting Steunfonds Probleemhypotheek, Stichting Platform Aandelen Lease en een viertal rechtsbijstandsverzekeraars.

Tot op heden had het overleg van Curatoren met de hiervoor genoemde organisaties vooral betrekking op zorgplichtklachten van individuele klanten. Deze gesprekken vorderen zodanig dat ook meer algemene oplossingsrichtingen worden besproken die kunnen gelden voor bepaalde categorieën van klanten die klachten hebben ingediend. Indien dergelijke algemene oplossingsrichtingen worden vastgesteld, zullen deze niet alleen gelden voor de klanten die aangesloten zijn bij één of meer van de hiervoor genoemde organisaties maar voor alle klanten die een soortgelijke klacht hebben ingediend.

Het overleg over meer algemene oplossingsrichtingen laat onverlet dat Curatoren met de individuele organisaties ook overleg zullen blijven houden over de oplossing van klachten van individuele klanten die de betrokken organisatie hebben gemachtigd voor hen op te treden.

5.5. Klanten met ernstige betalingsproblemen

Hangende het overleg over meer algemene oplossingen, behandelen Curatoren bij voorrang de klachten van klanten met (dreigende) ernstige betalingsproblemen.

5.6. Tijdelijke betalingsregeling

Klanten die een acuut financieel probleem hebben kunnen bij Curatoren een verzoek indienen voor het treffen van een tijdelijke betalingsregeling. Klanten die in aanmerking wensen te komen voor een tijdelijke betalingsregeling, dienen aan de hand van een inkomsten en lasten lijst aan te tonen dat zij inderdaad niet in staat zijn hun maandlasten te voldoen. De lijst, die is gebaseerd op een lijst die door het NIBUD wordt gebruikt, is te vinden op www.dsbbank.nl. Indien de inkomenssituatie van de klant daartoe aanleiding biedt, wordt aan de klanten een tijdelijke verlaging van de maandlasten aangeboden.

Sinds de invoering van de regeling is met 172 klanten een tijdelijke betalingsregeling getroffen.

5.7. Saneringsregeling

Curatoren zijn sinds mei 2010 actief in het saneren van schulden van klanten die op het moment van aangaan van het krediet ernstig zijn overgekrediteerd, en hun schuldenlast nu onmogelijk kunnen betalen. Volgens de regeling wordt aan klanten een afslag op de hoofdsom aangeboden, die zodanig is dat na sanering de maandtermijnen betaalbaar zijn. Als de klant het voorstel aanvaardt, verleent deze finale kwijting voor mogelijke claims op DSB Bank. De kwijtschelding van een deel van de hoofdsom heeft geen juridische achtergrond, maar is gebaseerd op verantwoord debiteurenbeheer. Curatoren hebben immers besloten tot de saneringsregeling om de betaalbaarheid van de uitstaande kredieten te verbeteren en klanten met een uitzichtloze schuldenpositie perspectief te bieden. De ervaring heeft geleerd dat bij deze klantengroep een klachtenregeling op juridische grondslag de betalingsproblemen niet in voldoende mate zou oplossen. Het saneringsvoorstel is een eenmalig voorstel waarover niet kan worden onderhandeld. Curatoren kunnen aan klanten die dit voorstel afwijzen, voor zover het een terechte klacht betreft, te zijner tijd langs de juridische kaders van de klachtoplossing een voorstel doen.

Sinds mei 2010 is er een saneringsregeling van kracht op grond waarvan in bijzondere gevallen (gedeeltelijke) kwijtschelding van schulden van klanten kan plaatsvinden. Tot nu toe hebben ruim 800 klanten in verband met de saneringsregeling hun inkomsten- en lastengegevens aangeleverd. Inmiddels zijn ongeveer 700 dossiers beoordeeld, waarvan ruim 400 saneringsverzoeken buiten de kaders van de regeling vallen. Deze klanten zullen (voor zover dat voor hen effect heeft) te zijner tijd een voorstel ontvangen volgens de juridische kaders die zullen gelden voor de afwikkeling van klachten. Bijna 300 saneringsverzoeken zijn intern toegekend. Uit deze groep hebben inmiddels ca. 120 klanten een saneringsvoorstel ontvangen. Het overgrote deel van de tot op heden ontvangen reacties is positief.

5.8. Effectenbeleningsportefeuille (Hollands Welvaren Select)

Ongeveer 400 klachten hebben betrekking op effectenbeleningsproducten die door DSB Bank zijn verkocht onder de naam Hollands Welvaren Select I & II. Kort gezegd gaat het hier om producten waarbij belegd wordt met geleend geld en waarbij DSB Bank optreedt als kredietverstrekker.

Klachten over dit product hebben veelal de strekking dat het product niet het voorgespiegelde rendement oplevert en dat klanten niet gewaarschuwd zijn voor een restschuld. Curatoren zijn voornemens de klachten die betrekking hebben op HWS, in de komende verslagperiode zo veel mogelijk af te wikkelen aan de hand van de uitgangspunten, zoals bepaald door de Hoge Raad en het Gerechtshof Amsterdam in de welbekende 'Dexia-arresten' over effectenbeleningsproducten.

5.9. Verrekening

Net als in de vorige verslagperiode, heeft een aantal klanten een beroep gedaan op 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 reeds eerder bereid verklaard in die gevallen waarin komt vast te staan dat DSB Bank tegenover een klant een zorgplicht heeft geschonden, de daaruit voortvloeiende schade in mindering te brengen op de schuld van die klant aan DSB Bank.

5.10. Nieuw in te dienen klachten

Klanten die een klacht willen indienen worden verzocht hun klacht te richten aan Curatoren via e-mail curatoren@dsbbank.nl of schriftelijk o.v.v. Curatoren DSB Bank, t.a.v. afdeling Klachtenmanagement, Postbus 70, 1687 ZH te Wognum.

5.11. Incasso

Het beleid ten aanzien van de uitwinning van hypotheekrechten (zoals uiteengezet in het derde openbaar verslag) is in werking getreden. Voor enkele dossiers zijn veilingsdata aangevraagd. Eén veiling heeft reeds voor de zomer plaatsgevonden. Curatoren benadrukken dat een pand niet eerder wordt geveild dan nadat het dossier is getoetst op zorgplichtaspecten en saneringsmogelijkheden. In het geval daarvan sprake is, wordt beoordeeld of een oplossing van de zorgplicht kwesties of een sanering van de schulden voldoende soelaas biedt. In geval van fraude wordt een pand altijd direct geveild.

Er is een aangepast looncessiebeleid in voorbereiding dat in de komende maanden gefaseerd zal worden ingevoerd. Belangrijkste wijziging ten opzichte van het huidige beleid is dat na het inlopen van de achterstand, de looncessie wordt teruggebracht naar de contractuele maandtermijn. Verder wordt meer vrije beste-

dingsruimte toegestaan aan klanten met een looncessie, zodat deze meer ruimte krijgen voor hun maandelijkse bestedingen.

6. Bankfinanciën / zekerheden

6.1. Financieel overzicht

In **Bijlage 1** bij dit openbaar verslag wordt een financieel overzicht gegeven met de ontvangsten en uitgaven van de boedel van DSB Bank vanaf datum faillissement tot eind juni 2010.

In **Bijlage 2** bij dit openbaar verslag wordt een financieel overzicht gegeven met de ontvangsten en uitgaven van de boedel van DSB Bank gedurende het tweede kwartaal van 2010.

De overzichten maken een onderscheid tussen (i) de specifieke boedelrekeningen waarin de exploitatiekosten en baten van de boedel zijn meegenomen, en (ii) de overige rekeningen die met name verbonden zijn aan de gesecuritiseerde en verpande portefeuilles. Het verschil in de hoogte van de ontvangsten en uitgaven in deze categorie is nagenoeg geheel het gevolg van de periode tussen de ontvangst van rente/aflossingen van kredieten en het moment van doorbetalen aan SPV's/pandhouders.

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.

Zoals aangekondigd in het derde openbaar verslag hebben Curatoren een boedelkredietfaciliteit aangetrokken van enkele Nederlandse banken voor een totaalbedrag van € 1 miljard. Een groot gedeelte van de kredietruimte onder deze faciliteit is aangewend om de door ECB verstrekte monetaire faciliteit in zijn geheel af te lossen. De huidige stand van het boedelkrediet bedraagt ongeveer € 575 miljoen. De boedelkredietfaciliteit kan ook gebruikt worden om te zijner tijd tussentijdse uitdelingen aan erkende crediteuren mogelijk te maken.

6.3. Securitisatie programma's

In vervolg op het tweede openbaar verslag heeft DSB Bank ook in de afgelopen verslagperiode op basis van de ter zake met de securitisatie vennootschappen gemaakte afspraken het feitelijk beheer en management verricht van de in het kader van haar securitisatie programma's overgedragen (dan wel verpande) portefeuilles. Deze 'servicing' door de boedel geschiedt tegen een vergoeding.

In het derde openbaar verslag is uiteengezet dat in opdracht van Curatoren een onderzoek is gestart naar de mogelijkheden van een doorstart van de 'servicing' organisatie van DSB Bank en een strategische samenwerking van de 'servicing' organisatie met een gerenommeerde derde partij. Curatoren beogen hiermee de 'servicing' van de leningenportefeuilles verder te stabiliseren en de 'servicing' organisatie een toekomst op de lange termijn te bieden. Dit onderzoek is thans nog niet afgerond.

In de afgelopen verslagperiode zijn de interne securitisatie programma's Chapel 2009, Convent 2008 en Convent 2007 vroegtijdig beëindigd: de door de securitisatie vennootschappen uitgegeven obligaties (die alle door DSB Bank werden gehouden) zijn vervroegd afgelost uit de opbrengst van de verkoop van de gesecuritiseerde vorderingen door de securitisatie vennootschappen aan DSB Bank. Voordelen van het voortijdig beëindigen van deze securitisaties zijn onder meer de vrijval van geblokkeerde rekeningen van de securitisatie vennootschappen ten gunste van DSB Bank, verminderde rapportage inspanningen, verminderde kosten voor de programma's en geen afhankelijkheid meer van de securitisatie vennootschappen bij de claim afhandeling. Convent 2007-I had een frontswap afgesloten met Royal Bank of Scotland (hierna: "**RBS**"). RBS ontving de rente die de leningnemers aan Convent 2007-I betaalden en diende de rente voor de noteholders (in dit geval DSB Bank) te betalen. RBS had de kasstromen van deze frontswap gehedged bij DSB Bank middels een zogenaamde backswap. Deze backswap heeft RBS echter kort na het faillissement van DSB Bank beëindigd. Ter zake van de afrekening van de backswap is geen overeenstemming met RBS bereikt. Ter zake van de beëindiging van de frontswap loopt een geschil met RBS. RBS ontving uit de frontswap maandelijks per saldo een bedrag van ongeveer € 1 miljoen.

6.4. Leasecontracten

In vervolg op het derde openbaar verslag merken Curatoren op dat DSB Bank nog partij is bij ca. 79 leasecontracten met betrekking tot voertuigen van het personeel van DSB Bank en DSB Groep. Voor zover van toepassing worden deze kosten aan de desbetreffende vennootschap(en) / boedel(s) doorbelast.

6.5. Beschrijving zekerheden

Curatoren verwijzen ten aanzien van de door DSB Bank verstrekte zekerheden naar § 6.2 en § 6.3 van dit openbaar verslag. Curatoren benadrukken dat de geldigheid van alle zekerheden nog nader wordt onderzocht en dat zij zich ten aanzien daarvan alle rechten voorbehouden.

- 6.6. Eigendomsvoorbehoud, reclame- en retentierechten
Thans hebben zich (nog steeds) geen partijen bij Curatoren gemeld die menen over een eigendomsvoorbehoud dan wel (een) reclame- en/of retentierecht te beschikken.
- 6.7. Hedges
Zie het tweede openbaar verslag.
- 6.8. Renterisico
Zie het tweede openbaar verslag.
- 7. Doorstart/voortzetten**
- 7.1. Zie het eerste openbaar verslag.
- 8. Rechtmatigheid**
- 8.1. Boekhoudplicht
De eerste indruk van Curatoren is dat de administratie van DSB Bank het wettelijke vereiste inzicht in de rechten en verplichtingen van DSB Bank verschaft.
- 8.2. Depot jaarrekeningen
Zie het eerste openbaar verslag.
- 8.3. Goedkeuringsverklaring accountant
Zie het eerste openbaar verslag.
- 8.4. Stortingsverplichting aandelen
Zie het eerste openbaar verslag.
- 8.5. Onbehoorlijk bestuur
Dit is onderwerp van nader onderzoek.
- 8.6. Paulianeus handelen
Dit is onderwerp van nader onderzoek.
- 8.7. Werkzaamheden
Gedurende de afgelopen verslagperiode is intern onderzoek naar de bedrijfsvoering van DSB Bank voortgezet. Daarnaast hebben Curatoren medewerking verleend aan de Commissie Scheltema in het kader van het onderzoek dat de Commissie Scheltema heeft verricht.

9. Crediteuren

9.1. Algemeen

Curatoren verwijzen voor een globaal overzicht van de crediteurenpositie van DSB Bank naar **Bijlage 2** bij het eerste openbaar verslag. In de afgelopen verslagperiode is de boedel- en crediteurenadministratie verder ingericht. Alle crediteuren die een vordering hebben ingediend, ontvangen daarvan een ontvangstbevestiging. Indien een vordering (voorlopig) wordt erkend of betwist, zullen crediteuren daarvan eveneens bericht ontvangen. Curatoren hebben in de vorige verslagperiode een projectteam ingericht dat zich bezighoudt met de registratie, analyse en validatie van crediteurenvorderingen, alsmede de communicatie daarover met crediteuren (waaronder de Rekeninghouders met een creditsaldo). Vanuit dit projectteam zullen ook de nodige voorbereidingen worden getroffen op de verificatievergadering. De datum van de verificatievergadering - en in dat verband de uiterste datum van het indienen van de vorderingen - zal nog worden vastgesteld door de Rechter-Commissaris (in overleg met Curatoren). Zie tevens § 0.5 van dit openbaar verslag.

9.2. Crediteurencommissie

De rechtbank Alkmaar, nevenvestigingsplaats Amsterdam, heeft bij beschikking van 9 juni 2010, gezien de mededeling van DNB dat zij wenste terug te treden als lid van de voorlopige commissie van schuldeisers, ING Bank N.V. als opvolgster van DNB benoemd. De overige twee leden van deze commissie blijven Chapel 2003 B.V. en Société Générale S.A.

De (voorlopige) commissie van schuldeisers van DSB Bank heeft in totaal zes keer vergaderd, waarvan drie keer in de afgelopen verslagperiode. Tijdens deze vergaderingen zijn de ontwikkelingen bij de afwikkeling van het faillissement besproken en is ter zake diverse besluiten formeel advies gevraagd en verkregen.

9.3. Preferente vordering van het UWV

Zie het tweede openbaar verslag.

9.4. Andere preferente crediteuren

Zie het tweede openbaar verslag.

9.5. Aantal en bedrag concurrente crediteuren

Heden zijn bij de boedeladministratie ca. 4.000 crediteurenvorderingen bekend. Deze vertegenwoordigen een bedrag van ca. € 389 miljoen aan concurrente vorderingen. Hierin is het onder het DGS door DNB uitgekeerde saldo niet begrepen. DNB zal hiervoor naar verwachting nog een (concurrente) claim indienen van in totaal ca. € 3,5 miljard.

- 9.6. Aantal en bedrag achtergestelde crediteuren
Zie het derde openbaar verslag.
- 9.7. Boedelschulden
Gezien de stand van de boedel gaan Curatoren ertoe over om door hen akkoord bevonden boedelschulden steeds op korte termijn te voldoen. De boedelvordering van ca. € 6 miljoen, die een aantal banken bij Curatoren heeft ingediend, in verband met gelden die klanten van DSB Bank gedurende de eerste drie dagen vanaf de toepassing van de noodregeling konden opnemen van hun tegoed bij DSB Bank, is inmiddels voldaan.
- 9.8. Verwachte wijze van afwikkeling
De Rechter-Commissaris heeft nog geen datum bepaald voor de verificatievergadering noch - in dat verband - voor het indienen van vorderingen. Naar verwachting zal de Rechter-Commissaris deze data niet eerder dan in september 2010 bepalen. Curatoren blijven ernaar streven omstreeks november 2010 een verificatievergadering te laten plaatsvinden. Als dit lukt, zal in het tweede kwartaal van 2011 mogelijk een eerste (kleine) uitkering aan concurrente crediteuren kunnen worden gedaan.
- 10. Overig**
- 10.1. Fiscaal
Zie het derde openbaar verslag. Curatoren streven ernaar in het komende verslag op dit punt nader te rapporteren.
- 10.2. Autoriteit Financiële Markten (AFM)
Zie het derde openbaar verslag.
- 10.3. Informatievoorziening
De klanten van DSB Bank worden over relevante beslissingen van Curatoren of door hen te nemen acties per brief geïnformeerd. Daarnaast verstrekken Curatoren informatie via de website www.dsbbank.nl en kunnen klanten per e-mail vragen sturen naar curatoren@dsbbank.nl. Tevens kunnen klanten met vragen bellen naar het callcenter van DSB Bank, op werkdagen geopend tussen 09.00-17.00 uur en te bereiken op het nummer **088 – 372 30 00**.
- 10.4. Werkzaamheden en tijdsbesteding
Curatoren hebben 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 Kempen & Co (begeleiding verkoopproces Leningenportefeuille). Mr. J.Ch.L.

Kuiper zal als adviseur tot dit najaar een aantal lopende zaken voor de boedel afronden. Hiernaast zijn nog enkele andere externe specialisten ingeschakeld.

Curatoren en juristen en fiscalisten van Houthoff Buruma hebben in de periode 1 april 2010 tot en met 30 juni 2010 gezamenlijk 4.003,50 uur besteed in het faillissement van DSB Bank. PwC heeft gedurende deze periode 1.286 uur besteed in het faillissement van DSB Bank.

- 10.5. Termijn afwikkeling faillissement
Zie het tweede openbaar verslag.
- 10.6. Plan van aanpak
Zie het derde openbaar verslag.
- 10.7. Indiening volgend verslag
Naar verwachting eind oktober 2010.

Wognum, 2 augustus 2010

mr. R.J. Schimmelpenninck

curator

mr. B.F.M. Knüppe

curator

Overzicht Bijlagen:

- Bijlage 1:** Overzicht van de ontvangsten en uitgaven van de boedel van DSB Bank vanaf datum faillissement tot eind juni 2010.
- Bijlage 2:** Overzicht van de ontvangsten en uitgaven van de boedel van DSB Bank gedurende het tweede kwartaal van 2010.