

# FAILLISSEMENTSVERSLAG

Faillissementsverslag nummer 9 van de curatoren van

**DSB Bank N.V.**

29 juli 2011

---

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

- Op 12 mei 2011 is de op 10 december 2010 aangehouden verificatievergadering gesloten. Vervolgens heeft op 19 mei 2011 de eerste vergadering van schuldeisers plaatsgevonden ex artikel 178 Fw. Doel van deze vergadering was de verificatie van nagekomen vorderingen. In totaal resteren nog 26 door curatoren betwiste vorderingen (van 22 crediteuren) voor een totaalbedrag van bijna € 80 mio, waarvoor renooiprocedures aanhangig zijn.
- De eerste uitdelingslijst heeft vanaf 16 juni 2011 kosteloos ter inzage gelegen van een ieder bij de grifie van de rechtbank Amsterdam. Het betreft een uitdeling van 100% op de geverifieerde preferente vorderingen en een eerste uitdeling op de geverifieerde concurrente vorderingen van 15%. Er werd geen verzet tegen de uitdelingslijst aangetekend. Vanaf 30 juni 2011 hebben de betalingen daadwerkelijk plaatsgevonden. In totaal is bijna € 355 mio uitgedeeld.
- Op de verificatievergadering van 10 december 2010 werd door Stichting Hypotheekleed en Stichting Centralebankclaim € 1,3 miljard van de vordering van De Nederlandsche Bank N.V. ("**DNB**") van in totaal ruim € 3,5 miljard betwist. Het betreft de vordering van DNB ter zake de uitkering uit hoofde van het Depositogarantiestelsel ("**DGS**"). De vordering is door de stichtingen gedeeltelijk betwist, omdat zij van mening zijn dat DNB door haar falen als toezichthouder schadeplichtig is jegens DSB Bank. De rechtbank Amsterdam heeft de vordering van de stichtingen bij uitspraak van 13 juli 2011 afgewezen. De beroepstermijn van drie maanden is nog niet verstreken.
- Op 13 juli 2011 hebben Curatoren in een telefonische vergadering, georganiseerd door de bij de securitisaties van DSB Bank betrokken Special Purpose Vehicles ("**SPV's**"), de noteholders die zich hadden opgegeven (in totaal 117 noteholders) ingelicht over de afwikkeling van het faillissement.

- De onderhandelingen die Curatoren voeren met – inmiddels – twee belangenorganisaties, alsmede met vertegenwoordigers van een vijftal rechtsbijstandverzekeraars ("**Belangenorganisaties**") om te komen tot gezamenlijke oplossingsrichtingen voor de problematiek van de zorgplichtklachten bevinden zich in de eindfase. Curatoren en de Belangenorganisaties betreuren het dat Hypotheekleed op 7 juli 2011 te kennen heeft gegeven niet langer aan deze onderhandelingen te willen deelnemen.
- Curatoren hebben op 29 juni 2011 met Quion Groep B.V. overeenkomsten getekend die uitbesteding van de servicing van de hypotheek- en consumptief kredietportefeuilles met ingang van medio 2012 regelen.
- De Duitse leningenportefeuille van DSB Bank is na een gecontroleerd veilingstraject aan Novapars Capital overgedragen. De koopsom berust momenteel bij een Duitse notaris en wordt naar verwachting een dezer dagen aan DSB Bank betaald.
- Curatoren hebben de vordering van DSB Bank op Memid Investments B.V. tegen nominale waarde verkocht aan een derde voor een bedrag van ruim € 6,9 mio.
- Op 30 juni 2011 heeft het College van Beroep voor het bedrijfsleven ("**CBb**") in een procedure tussen enkele klanten van DSB Bank en DNB geoordeeld dat de achtergestelde deposito's die DSB Bank aanbood onder de werking van het DGS vallen. Het CBb laat zich niet uit over de status van de achtergestelde deposito's in het faillissement. Curatoren blijven bij hun standpunt dat deze als achtergestelde vorderingen in het faillissement dienen te worden aangemerkt.
- DSB Bank heeft bij haar klanten momenteel ongeveer 147.000 leningen uitstaan voor een totaalbedrag van ongeveer € 5,7 miljard (meerdere leningen zijn verstrekt aan dezelfde leningnemers). Inmiddels ontvangt DSB Bank met betrekking tot deze leningen ongeveer € 26,9 mio per maand aan rente. Vanaf datum faillissement tot en met juni 2011 heeft DSB Bank in totaal ongeveer € 1,5 miljard aan renteontvangsten en -aflossingen ontvangen.
- Curatoren hebben een boedelkredietfaciliteit aangetrokken van enkele Nederlandse banken voor een totaalbedrag van oorspronkelijk € 1 miljard. De huidige trekking onder deze faciliteit bedraagt € 380 mio.
- Op dit moment zijn in totaal 9.285 klachten ingediend bij de afdeling Klachtenmanagement; 2.740 van deze klachten betreffen een vooraankondiging tot verrekening van een eventuele zorgplichtclaim met een uitstaande lening.
- Op grond van de sinds mei 2010 geldende saneringsregeling zijn 931 saneringsverzoeken intern toegekend; 911 klanten hebben inmiddels een saneringsvoorstel ontvangen. Het overgrote deel van de tot op heden ontvangen reacties is positief; 836 saneringsvoorstellen zijn voor akkoord ondertekend teruggestuurd.
- Curatoren hebben aan dit verslag het Financieel Verslag 2009 en het Financieel Verslag 2010 gevoegd als **Bijlage 1** en **2**.

**Vooruitzichten crediteuren:**

In het kader van de eerste uitdeling zijn op 30 juni 2011 de geverifieerde preferente vorderingen volledig voldaan. Het betreft een uitdeling van in totaal bijna € 800.000,-. Op de geverifieerde concurrente vorderingen werd 15% betaald. Deze eerste uitdeling aan schuldeisers met een concurrente vordering bedroeg in totaal bijna € 354 mio.

Voor de duidelijkheid wijzen Curatoren erop dat het een eerste tussentijdse uitdeling betrof. Curatoren verwachten dat er nog meer (tussentijdse) uitdelingen kunnen worden gedaan. Wanneer een volgende uitdeling kan plaatsvinden en wat de hoogte van een dergelijke uitdeling zou kunnen zijn, is op dit moment nog niet duidelijk. Ook over de omvang van het totale percentage dat uiteindelijk kan worden uitgekeerd, kunnen Curatoren thans geen voorspelling doen.

Curatoren voorzien dat 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 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	: 30 april 2011 tot en met 29 juli 2011

---

**Opmerkingen vooraf**

Dit is het negende openbaar faillissementsverslag van Curatoren. Het verslag bestrijkt de periode van 30 april 2011 tot en met heden (29 juli 2011) en bevat de financiële informatie over de periode tot 1 juli 2011. Dit verslag dient in samenhang met de eerder uitgebrachte openbare verslagen te worden gelezen. Alle verslagen zijn beschikbaar via de websites [www.dsbbank.nl](http://www.dsbbank.nl) en [www.houthoff.com](http://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.

Ook van dit negende verslag zal een (informele) Engelse vertaling beschikbaar komen. Alleen de Nederlandse tekst is evenwel authentiek.

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.

**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

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

Met betrekking tot de positie van klanten van DSB Bank met een spaar-, betaal- of depositorekening waarvan de vordering uit hoofde van het creditsaldo niet achtergesteld is (hierna: de "**Rekeninghouders**") wordt verwezen naar de eerdere openbare verslagen.

*Rekeninghouders met een vordering van minder dan € 100,-*

Vorderingen van Rekeninghouders die minder dan € 100,- per crediteur bedragen, zijn door Curatoren om redenen van efficiency integraal voldaan.

*Rekeninghouders met een vordering van meer dan € 100,-*

Tijdens de verificatievergadering van 10 december 2010 zijn de vorderingen van deze Rekeninghouders door de rechter-commissaris erkend.

Vanaf 30 juni 2011 heeft een eerste uitdeling van 15% plaatsgevonden. Over de omvang van het totale percentage dat uiteindelijk kan worden uitgekeerd, kunnen Curatoren thans geen voorspelling doen.

### 0.2. Achtergestelde depositohouders

In het achtste openbaar verslag is vermeld dat Vereniging DSBdepositos ("**VDD**") bij het CBb hoger beroep had aangetekend tegen de uitspraak van de rechtbank Rotterdam van 29 juli 2010, waarbij in enkele proefprocedures werd bepaald dat achtergestelde deposito's niet in aanmerking komen voor een uitkering door DNB onder het DGS.

Op 30 juni 2011 heeft het CBb geoordeeld dat de achtergestelde deposito's die DSB Bank aanbod onder de werking van het DGS vallen. Dit houdt in dat houders van een achtergesteld deposito een aanvraag kunnen indienen bij DNB (en dus NIET bij DSB Bank) voor een uitkering op basis van het DGS.

DNB heeft te kennen gegeven dat houders van een achtergesteld deposito vanaf 1 september 2011 tot en met 30 november 2011 een vergoeding kunnen aanvragen. In de laatste week van augustus 2011 zal onder meer op de website van DNB nadere informatie worden verstrekt. Er zal alleen een vergoeding worden toegekend indien de betreffende klant niet reeds een maximale vergoeding van € 100.000,- heeft ontvangen uit hoofde van het DGS. Zie voor verdere berichtgeving de websites [www.dnb.nl](http://www.dnb.nl) en [www.dsbdepositos.nl](http://www.dsbdepositos.nl).

De uitspraak van het CBb heeft uitsluitend gevolgen voor de verhouding van de klant tot DNB op grond van het DGS. Het CBb laat zich niet uit over de status van de achtergestelde deposito's in het faillissement. Curatoren blijven bij hun standpunt dat deze als achtergestelde vorderingen in het faillissement dienen te worden aangemerkt. Over dit standpunt van Curatoren wordt geprocedeerd in twee proefprocedures die door VDD zijn aangespannen. De uitkomst van die procedures wordt afgewacht (zie tevens paragraaf 0.2 van het achtste openbaar verslag).

0.3. Algemene informatie voor nog niet aangemelde crediteuren

Crediteuren die nog geen vordering in het faillissement hebben ingediend, kunnen deze alsnog schriftelijk bij Curatoren indienen. Zie paragraaf 0.3 van het achtste openbaar verslag.

Verder informatie over de verificatie van nagekomen vorderingen tijdens vergaderingen van schuldeisers ex artikel 178 Fw is tevens te vinden in paragraaf 8.6 van dit openbaar verslag.

0.4. Klachten of tegenvorderingen van klanten met een lening

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

Slechts nadat overeenstemming is bereikt tussen Curatoren en de klant van DSB Bank over de hoogte van de vordering 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 overeenstemming 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 boedelschuld terugbetalen.

0.5. Betalingsregelingen

Curatoren hebben voor klanten met ernstige betalingsproblemen verschillende regelingen in het leven geroepen. Zie voor deze regelingen paragraaf 5.9 tot en met 5.11 van dit openbaar verslag.

## 1. Inleiding

### Belangrijkste werkzaamheden in de afgelopen verslagperiode

- 1.1. Zie voor de belangrijkste werkzaamheden van Curatoren in de afgelopen verslagperiode de eerste twee pagina's van dit openbaar verslag. Curatoren vermelden nog de navolgende werkzaamheden.
- 1.2. Curatoren hebben overleg met de bestuurders en/of curatoren van DSB Beheer B.V. en onder haar vallende groepsvennootschappen, onder meer over de effecten van de overeenkomst met de Belastingdienst op de onderlinge rekening-courant verhoudingen. Ook wordt periodiek overleg gevoerd met DSB Leven N.V. ("**DSB Leven**") en DSB Schade N.V. ("**DSB Schade**"). Er wordt met name gesproken over de afwikkeling van zorgplichtklachten die tevens deze verzekeraars raken. Over dit laatste onderwerp vindt inmiddels ook overleg plaats met andere verzekeraars waarvan de producten door bemiddeling van DSB Bank verkocht zijn.
- 1.3. Tevens vindt regelmatig overleg plaats tussen Curatoren en houders van panden/of eigendomsrechten op de Leningenportefeuille. Ook wordt regelmatig met de SPV's overlegd. Zie verder paragraaf 6.4 van dit openbaar verslag.
- 1.4. Curatoren evalueren periodiek of verkoop van de Leningenportefeuille opportuun is. Curatoren blijven van mening dat het thans in het belang van de crediteuren van DSB Bank is de verkoop van het Nederlandse gedeelte van de portefeuille uit te stellen. In de afgelopen verslagperiode hebben Curatoren wel de (veel kleinere) Duitse portefeuille verkocht aan Novapars Capital. Zie verder paragraaf 4.6 van dit openbaar verslag.
- 1.5. Curatoren hebben in de afgelopen verslagperiode het gebruikelijke onderzoek naar de oorzaken van het faillissement voortgezet. Curatoren hebben de formele gesprekken met alle betrokkenen inmiddels afgerond. Curatoren verwijzen naar hoofdstuk 7.5 van dit openbaar verslag.
- 1.6. Regelmatig vindt plenair overleg plaats met de Belangenorganisaties, teneinde te komen tot oplossingsrichtingen voor (ex-)klanten met zorgplichtklachten. Met de Belangenorganisaties is afgesproken geen tussentijdse mededelingen te doen over de voortgang van dit overleg. De onderhandelingen over de zorgplichtklachten bevinden zich in de eindfase.



## 2. Inventarisatie

### 2.1. Directie en organisatie

Zie het eerste openbaar verslag. Voor een overzicht van de structuur van de DSB Groep, verwijzen Curatoren 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 verslag.

### 2.3. Procedures

De procedures waarin DSB Bank als gedaagde optreedt en die voor datum faillissement aanhangig zijn gemaakt, zijn door het faillissement van rechtswege geschorst. Procedures waarbij naast DSB Bank ook DSB Leven en/of DSB Schade gedaagde zijn, zijn geschorst ten aanzien van DSB Bank maar lopen door ten aanzien van DSB Leven en/of DSB Schade. In drie van die procedures is namens DSB Leven en/of DSB Schade van antwoord gediend; deze procedures staan thans op de rol voor (beraad) comparitie na antwoord.

Een aantal procedures is ambtshalve doorgehaald. Deze procedures kunnen op verzoek van één van beide partijen weer op de rol worden geplaatst.

Procedures die op het moment van het uitspreken van het faillissement voor vonnis stonden, zijn niet geschorst. Na de verschijning van het vorige openbaar verslag is in geen van deze zaken vonnis gewezen. In de procedures waarin DSB Bank als gedaagde optreedt, zijn na datum faillissement in totaal vier vonnissen gewezen.

Naast de procedures waarin DSB Bank gedaagde is, is momenteel nog een groot aantal door DSB Bank aangespannen incassoprocedures aanhangig bij diverse gerechten in Nederland. In een aantal van deze incassoprocedures is een reconventionele vordering ingediend door de gedaagde partij(en). Ten aanzien van deze procedures wordt per procedure onderzocht of er aanleiding is en mogelijkheden zijn de procedure te beëindigen door middel van een minnelijke oplossing tussen partijen.

Ook wat betreft procedures waarin DSB Bank als eiseres optreedt en geen reconventionele vordering is ingesteld, geldt dat per procedure wordt onderzocht of het wenselijk is deze procedures voort te zetten. Elf procedures waarin DSB Bank als eiseres c.q. appellant optreedt zijn ambtshalve doorgehaald. Deze procedures kunnen op verzoek van één van beide partijen weer op de rol worden geplaatst.

2.4. Individuele procedures aanhangig gemaakt na datum faillissement

In de afgelopen verslagperiode zijn Curatoren, tezamen met DSB Leven, DSB Schade en een aantal niet tot de DSB groep behorende verzekeraars tweemaal door klanten van DSB Bank gedagvaard. In beide procedures zijn nog geen conclusies genomen.

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

2.5. Collectieve procedure

Stichting Hypotheekleed heeft een collectieve procedure in de zin van artikel 3:305a BW aangespannen tegen Curatoren. Hypotheekleed vordert namens de klanten van DSB Bank een verklaring voor recht dat indien komt vast te staan dat DSB Bank een schadevergoeding verschuldigd is aan een van haar klanten, DSB Bank in dat geval ook een vast bedrag aan buitengerechtelijke kosten verschuldigd is. Namens Curatoren is inmiddels voor antwoord gediend. Curatoren stellen zich onder meer op het standpunt dat bij het bepalen van de omvang van de toe te kennen buitengerechtelijke kosten – voor zover daartoe al aanleiding bestaat – dit per individueel geval dient te worden bekenen. Daarbij moet ook rekening worden gehouden met het collectieve karakter van de oplossingsrichtingen die worden gezocht voor de problematiek van de zorgplichtklachten.

2.6. Verzekeringen

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

2.7. Huur

*Bedrijfsruimten gehuurd van groepsentiteiten*

DSB Bank huurt thans nog de volgende twee bedrijfsruimten van groepsentiteiten:

- Rotterdam – Jan Leentvaarlaan 37-47;
- Hoorn – Protonweg 32.

De huurovereenkomst voor het pand aan de Jan Leentvaarlaan 37-47 te Rotterdam wordt per 1 september 2011 beëindigd. De beëindigingsovereenkomst dient nog door partijen te worden ondertekend. De huurovereenkomst voor het pand aan de Protonweg 32 te Hoorn wordt vooralsnog voortgezet.

*Bedrijfsruimten gehuurd van derden*  
Zie de eerdere openbare verslagen.

### **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 ongeveer 237 werknemers (189,46 FTE) in dienst bij DSB Bank en 26 werknemers (19,3 FTE) bij DSB Verzekeringen, een 100% dochter van DSB Bank. Bovendien maakt de boedel gebruik van meer dan 40 ZZP-ers.

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

#### Voorlopige voortzetting werkzaamheden

Curatoren hebben reeds eerder het grootste deel van de thans nog bij DSB Bank werkzame werknemers te kennen gegeven dat zij ten minste tot medio 2012 in dienst kunnen blijven. Aan ongeveer 40 werknemers is inmiddels te kennen gegeven dat hun dienstbetrekking vervolgens in ieder geval nog tot eind 2012 zal voortduren. De bestaande retentieregeling wordt op dezelfde voet voortgezet.

Deze aanpassing van de verwachte einddatum is gebaseerd op – enerzijds – de vorderingen ten aanzien van de afwikkeling van het faillissement en – anderzijds – de behoefte van Curatoren steeds tijdig duidelijk te maken aan medewerkers tot waar de horizon van werkzaamheden ligt.

Werknemers worden in de gelegenheid gesteld gedurende de werkzaamheden in 2011 gebruik te maken van een zogenaamd mobiliteitstraject. Curatoren wensen op deze wijze tegemoet te komen aan de groeiende behoefte van werknemers aan opleiding en ontwikkeling met het oog op hun toekomst na de afwikkeling van de werkzaamheden bij DSB Bank. Dit traject zal bovendien de motivatie van de nu nog werkzame werknemers ten goede komen.

#### 3.4. 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 en overleg.

#### 3.5. Pensioenen

Curatoren en de uitvoerder van de collectieve pensioenregeling van DSB Bank, SNS Reaal, hebben eerder overeenstemming bereikt over de pensioenopbouw van werknemers die nog voor DSB Bank werkzaam zijn. Inmiddels zijn de contracten door de betrokken partijen getekend.

### 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.

#### 4.3. Registergoederen

Zie tevens de voorgaande openbare verslagen. Een groot deel van de registergoederen is inmiddels verkocht. Curatoren verwachten dat de verkoop van de overige registergoederen in de loop van 2011 kan plaatsvinden. De verkoopinspanningen met betrekking tot twee panden zijn vooralsnog opgeschort, in verband met de huidige huisvesting van de organisatie.

#### 4.4. Bedrijfsmiddelen

Tot op heden heeft Troostwijk Veilingen B.V. het overtollig kantoormeubilair en aanverwante inventaris van tien DSB Bank vestigingen geveild. Het meubilair van vier andere vestigingen is verkocht aan de nieuwe eigenaren van deze panden. In augustus 2011 staat opnieuw een veiling gepland.

#### 4.5. Verkoop vorderingen

##### *Duitse portefeuille*

Met betrekking tot de Duitse portefeuille van DSB Bank is een gecontroleerd veilingstraject doorlopen. Dit proces is inmiddels succesvol afgerond en heeft geresulteerd in een transactie waarbij de leningportefeuille aan Novapars Capital is overgedragen. De koopsom berust momenteel bij een Duitse notaris en wordt naar verwachting een dezer dagen aan DSB Bank betaald. Novapars Capital zet

de servicing van de portefeuille in Duitsland voort en heeft daartoe het voltallige Duitse personeelsbestand van 16 werknemers, de bedrijfslocatie en de aanwezige inventaris overgenomen.

*Memid Investments*

De door een eerste hypotheekrecht gedekte vordering van DSB Bank op het inmiddels failliet verklaarde Memid Investments B.V. is tegen nominale waarde verkocht aan een derde voor een bedrag van ruim € 6,9 mio. De koopsom is aan de boedel voldaan.

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.

*DSB 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 en bereidt momenteel een naamswijziging voor.

Bij DSB Verzekeringen B.V. zijn tevens de personen in dienst die werkzaam zijn voor DSB Leven N.V., DSB Schade N.V. en Hollands Welvaren Leven N.V. 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)).

*Inspectrum Groep B.V.*

Deze (niet failliete) vennootschap is destijds opgericht ter onderbrenging van de te verzelfstandigen afdeling Incasso van DSB Bank. Curatoren constateren evenwel dat de overdracht van die afdeling naar Inspectrum Groep B.V. nooit voltooid is. Zo zijn de medewerkers in dienst gebleven van DSB Bank en werd geen zelfstandige administratie gevoerd. Curatoren beraden zich over deze situatie. Zie voor de werkzaamheden van deze vennootschap paragraaf 5.12 van dit openbaar verslag.

*Paul.nl B.V.*

Zie het eerste openbaar verslag.

*DSB Belgium N.V.*

Zie het vijfde openbaar verslag. Curatoren zien voornamelijk onvoldoende aanleiding om het verkoopproces voor de Belgische vennootschappen en portefeuille te heropenen. Een aantal partijen heeft weliswaar belangstelling getoond, doch Curatoren achten het niet aannemelijk dat dit tot een voor de gezamenlijke schuldeisers acceptabele bieding c.q. transactie zal leiden. Momenteel worden alternatieve routes verkend met als primair doel de continuïteit van servicing van de portefeuille te waarborgen.

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

Zie het vijfde openbaar verslag. Deze nevenvestiging is juridisch en administratief inmiddels volledig afgewikkeld. Op basis van de aflossing op de portefeuille welke door de voormalig bestuurder ter plaatse is overgenomen valt nog een (beperkte) bate voor de boedel te verwachten.

*DSB Zweigstelle / DSB Deutschland GmbH / DSB Direct*

Zie tevens de eerdere openbare verslagen. Nu verkoop en overdracht van de Duitse leningenportefeuille heeft plaatsgevonden waarbij de koper het voltallige Duitse personeelsbestand, de bedrijfslocatie en de inventaris heeft overgenomen, kunnen deze deelnemingen worden afgewikkeld.

**4.7. Domeinnamen**

Curatoren bereiden momenteel de verkoop van de resterende domeinnamen van DSB Bank voor.

**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.

Een update blijkt uit het Financieel Verslag 2010 dat als **Bijlage 2** bij dit openbaar verslag is gevoegd.

5.2. Global Corporate Jets

In augustus 2008 heeft DSB Beheer B.V. een vliegtuig verkocht aan Global Corporate Jets. Ten behoeve van die koop verkreeg Global Corporate Jets een financiering van DSB Bank met als zekerheid een hypotheekrecht op het vliegtuig. Enige tijd geleden heeft Global Corporate Jets haar betalingen gestaakt. De schuld van Global Corporate Jets bedraagt momenteel ruim € 5,6 mio. Curatoren beraden zich over opeising van de schuld en uitwinning van het zekerheidsrecht.

5.3. Afwikkeling klachten

Op dit moment zijn in totaal 9.285 klachten ingediend bij de afdeling Klachtenmanagement (ten tijde van het achtste openbaar verslag: 8.990). Van deze klachten betreffen 2.740 een vooraankondiging tot verrekening van een eventuele zorgplichtclaim met een uitstaande lening (ten tijde van het achtste openbaar verslag: 2.712).

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

Sinds de aanvang van het faillissement zijn er in totaal 674 klachten afgewikkeld. Dit aantal is exclusief de 836 klanten die een saneringsvoorstel hebben geaccepteerd.

5.4. 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 zesde openbaar verslag en worden naarmate de inzichten voortschrijden, bijgesteld.

5.5. 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 de Belangenorganisaties.

Curatoren voeren frequent vertrouwelijk overleg met de Belangenorganisaties over de zorgplichtproblematiek. Doel van dit overleg is te komen tot oplossings-

richtingen en efficiënte oplossingen voor (ex) klanten van DSB Bank met zorgplichtklachten. Na het vertrek van Stichting Hypotheekleed zijn nog de volgende belangenorganisaties bij het overleg betrokken:

- Stichting Steunfonds Probleemhypotheeken;
- Stichting Platform Aandelen Lease; en
- een vijftal rechtsbijstandsverzekeraars, te weten Stichting Achmea Rechtsbijstand, Stichting Univé Rechtshulp, Stichting Schaderegelingskantoor voor Rechtsbijstandverzekering, Algemene Rechtsbijstand Verzekeringmaatschappij N.V. (ARAG-Nederland) en DAS Nederlandse Rechtsbijstand Verzekeringmaatschappij N.V.

Met de Belangenorganisaties worden algemene oplossingsrichtingen 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 met de Belangenorganisaties is de afgelopen maanden geïntensiveerd. Met de Belangenorganisaties is afgesproken geen tussentijdse mededelingen te doen over de voortgang van het overleg dat zich in de eindfase bevindt. De (deel)oplossing voor klachten over Hollands Welvaren Select is inmiddels grotendeels uitgevoerd.

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

#### 5.6. Effectenbeleningsportefeuille (Hollands Welvaren Select)

Curatoren en de Belangenorganisaties hebben op 9 december 2010 overeenstemming bereikt over een voorstel dat Curatoren doen aan klanten met klachten over Hollands Welvaren Select. Zie hierover ook [www.dsbbank.nl](http://www.dsbbank.nl). Op deze website is ook de lijst "Veelgestelde vragen HWS" te vinden, waarin meer informatie wordt gegeven over de inhoud van de voorstellen die Curatoren doen. Vrijwel alle daarvoor in aanmerking komende klanten hebben inmiddels met het voorstel ingestemd.

#### 5.7. Verrekening

In de afgelopen verslagperiode heeft wederom 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 dat in die gevallen waarin eventuele schade van een klant wegens schending van



een zorgplicht jegens die klant, 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.

5.8. 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](mailto:curatoren@dsbbank.nl) of schriftelijk o.v.v. Curatoren DSB Bank, t.a.v. afdeling Klachtenmanagement, Postbus 70, 1687 ZH te Wognum.

5.9. Restschuldbetaling

De restschuldbetaling heeft betrekking op de schuld die overblijft na verkoop van de woning en inlossing van de opbrengst op het hypothecaire krediet. De regeling geldt voor klanten die onlangs hun woning hebben verkocht en voor klanten die een lopende restschuld hebben. De regeling heeft als uitgangspunt dat klanten die voor deze regeling in aanmerking komen naar betaalcapaciteit op hun restschuld aflossen en na een aflosperiode van maximaal 50 maanden schuldvrij zijn. Klanten die geen afloscapaciteit hebben, krijgen een uitstelregeling van 12 maanden, waarna hun positie opnieuw wordt beoordeeld.

5.10. Saneringsregeling

Klanten die op het moment van aangaan van het krediet in hoge mate zijn overgekrediteerd en hun schuldenlast nu onmogelijk kunnen betalen, kunnen een sanering van hun schulden vragen. De kwijtschelding van een deel van de hoofdsom heeft geen juridische achtergrond, maar is gebaseerd op verantwoord debiteurenbeheer. Het saneringsvoorstel is een eenmalig voorstel waarover niet kan worden onderhandeld.

Er zijn momenteel 2.111 saneringsverzoeken beoordeeld, waarvan 53% is afgewezen. Reden voor afwijzing is bijvoorbeeld dat de maandtermijnen volgens de genormaliseerde berekening volgens de NIBUD norm wel betaalbaar zijn. Ook worden saneringsaanvragen afgewezen als de klant zoveel schulden heeft dat zelfs bij maximale sanering door DSB Bank, de maandlasten onbetaalbaar blijven. In totaal 992 klanten hebben inmiddels een saneringsvoorstel ontvangen. Daarvan zijn 836 voor akkoord ondertekend en teruggestuurd.

5.11. 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 een inkomsten- en lastenlijst in te sturen. De lijst is te vinden op de website [www.dsbbank.nl](http://www.dsbbank.nl). Indien de inkomenssituatie van de klant daartoe aanleiding geeft, wordt de klanten een tijdelijke verlaging van de maandlasten aangeboden.

#### 5.12. Incasso

Ook klanten met een klacht moeten blijven betalen. Een beroep op verrekening wordt door curatoren niet erkend. Als een klant hierdoor in achterstand raakt volgt een BKR melding. Het oplopen van het uitstaand saldo als gevolg van betalingsachterstanden (al dan niet op grond van verrekening) is voor de schuldpositie van klanten zeer nadelig. Klanten worden daarom opgeroepen de maandtermijnen te blijven betalen tot op hun klacht is beslist. Voor klanten met ernstige betalingsproblemen zijn er verschillende regelingen getroffen (zie paragraaf 5.9, 5.10 en 5.11 van dit openbaar verslag).

### 6. **Bankfinanciën / zekerheden**

#### 6.1. Financieel overzicht

Curatoren hebben aan dit verslag het Financieel Verslag 2009 (met vergelijkende cijfers uit het jaarverslag 2008) en het Financieel Verslag 2010 (met vergelijkende cijfers uit het Financieel Verslag 2009) gevoegd als **Bijlage 1** en **2**.

Hiernaast wordt in **Bijlage 3** een financieel overzicht gegeven van (i) de ontvangsten en uitgaven van de boedel van DSB Bank vanaf datum faillissement tot eind juni 2011 en (ii) de ontvangsten en uitgaven van de boedel van DSB Bank gedurende het tweede kwartaal van 2011.

#### 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 huidige stand van het boedelkrediet bedraagt € 380 mio (stand achtste verslag: € 157 mio). De boedelkredietfaciliteit kan ondermeer gebruikt worden voor tussentijdse uitdelingen aan erkende crediteuren. Curatoren overleggen momenteel nog met de banken over enkele aanpassingen met betrekking tot deze kredietfaciliteit.

#### 6.3. Servicing

In het achtste openbaar verslag is vermeld dat het onderzoek van Curatoren naar de mogelijkheid van een strategische samenwerking van de servicingorganisatie van DSB Bank met een gerenommeerde derde partij zich in een gevorderd stadium bevond.

Curatoren hebben dit onderzoek afgerond en zijn met Quion Groep B.V. en haar dochtervennootschappen Quion Hypotheekbegeleiding B.V. en Quion Services B.V. ("**Quion**") overeengekomen dat Quion vanaf medio 2012 de servicing (zoals hieronder nader omschreven) van de hypotheek- en consumptief kredietpor-

tefeuille (exclusief België) zal verrichten. Curatoren en Quion hebben daartoe op 29 juni 2011 een transitieovereenkomst en vier dienstenovereenkomsten getekend.

In de transitieovereenkomst hebben Curatoren en Quion afspraken gemaakt over een technisch complex conversie- en migratietraject waarin de bestanden van DSB Bank met betrekking tot de kredietportefeuilles zullen worden geconverteerd en gemigreerd naar de systemen van Quion. Voor de uitvoering van een deel van het conversie- en migratietraject zijn Data eXcellence B.V. en Topicus Z B.V. aangesteld.

Na voltooiing van het conversie- en migratietraject zal Quion vanaf medio 2012 het beheer van de kredietportefeuilles tegen een vergoeding uitvoeren. Deze servicing door Quion ziet zowel op de kredietportefeuilles die DSB Bank op eigen boek houdt, als op de in de securitisatieprogramma's opgenomen kredietportefeuilles. Met betrekking tot deze laatste groep hebben de SPV's die de kredieten in het kader van de securitisaties hebben verworven, onder tussen partijen overeengekomen condities, het recht een rechtstreekse contractuele relatie met Quion aan te gaan ten behoeve van de servicing. Iedere SPV kan tot 1 oktober 2011 aangeven dat zij niet van de diensten van Quion gebruik wil gaan maken. De SPV's zullen hierover in overleg treden met de noteholders in de securitisatieprogramma's.

De tussen DSB Bank en Quion gesloten dienstenovereenkomsten hebben een initiële looptijd van 5 jaar.

#### 6.4. Securitisatieprogramma's

Voor een overzicht van de uitstaande securitisatieprogramma's wordt verwezen naar bijlage 2. Voor de individuele programma's worden ten behoeve van de SPV's maandelijks of ieder kwartaal rapportages opgesteld met de belangrijkste gegevens van de onderliggende leningenportefeuilles. Deze informatie is onderdeel van de periodieke rapportages die door SPV's aan noteholders worden verstrekt.

Curatoren hebben daarnaast ook in de afgelopen verslagperiode regelmatig overleg gehad met de SPV's en inlichtingen verschaft aan de noteholders in door de SPV's georganiseerde telefonische vergaderingen. Deze hebben plaats gevonden op 24 maart en 13 juli 2011. Bij deze gelegenheden zijn ook de rating agencies afzonderlijk over de recente ontwikkelingen geïnformeerd. In deze vergaderingen zijn naast algemene ontwikkelingen rond het faillissement, status van de DSB organisatie, servicing, achterstanden, renteprolongatiebeleid en zorg-

plichtkwesties behandeld. Daarnaast hebben Curatoren op 29 april 2011 in een afzonderlijke telefonische vergadering met de rating agencies over de impact van een mogelijke compensatieregeling voor koopsompolissen op de leningen in de securitisatieprogramma's gesproken, zonder daarbij op de mogelijke uitkomsten van het overleg met de Belangenorganisaties vooruit te lopen. Deze informatie is door de SPV's aan de noteholders beschikbaar gesteld.

Informatievergaderingen met noteholders zullen in de toekomst ieder kwartaal worden georganiseerd of zo veel vaker als ontwikkelingen hiertoe aanleiding geven. Daarnaast hebben Curatoren aan noteholders aangegeven bereid te zijn tot informeel overleg met een representatieve vertegenwoordiging van deze groep van belanghebbenden in het faillissement van DSB Bank. Van dit aanbod is mede vanwege door Curatoren daaraan gestelde vereisten, tot op heden geen gebruik gemaakt.

6.5. Leasecontracten

DSB Bank is momenteel nog partij bij ongeveer 45 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. Beschrijving zekerheden

De geldigheid van de door DSB Bank verstrekte zekerheden wordt nog nader onderzocht. Curatoren behouden zich ten aanzien daarvan alle rechten voor.

6.7. Eigendomsvoorbehoud, reclame- en retentierechten

Tot op heden hebben zich geen partijen bij Curatoren gemeld die menen over een eigendomsvoorbehoud dan wel (een) reclame- en/of retentierecht te beschikken. Curatoren gaan er derhalve vanuit dat van dergelijke rechten in dit faillissement geen sprake is.

6.8. Hedges

Het onderzoek naar de juistheid van de door de swap wederpartijen gepretendeerde afrekeningen waarnaar in het achtste openbaar verslag wordt verwezen, is nog niet afgerond.

6.9. Rentebeleid

In oktober 2010 hebben Curatoren een nieuw beleid ingevoerd voor de vaststelling van de variabele en vaste rentetarieven. Rentetarieven worden vanaf die datum volgens een transparante formule vastgesteld, op basis van kapitaalmarktrente en een vaste opslag. Dit beleid van Curatoren is te vinden op de website [www.dsbbank.nl](http://www.dsbbank.nl).

In oktober 2010 is de rente voor ongeveer de helft van de leningen met variabele rente naar beneden bijgesteld. Voor klanten met leningen die een lagere variabele rente hadden dan het vanaf oktober 2010 geldende tarief, zijn verhogingen per 1 januari 2011 doorgevoerd tot een maximum van 1,1%.

In verband met de stijging van de marktrente in het eerste kwartaal van 2011 is de variabele rente die DSB Bank aan haar klanten in rekening bracht per 1 april 2011 verhoogd. Ondanks de koppeling met de kapitaalmarktrente is Curatoren in de afgelopen verslagperiode gebleken dat de tarieven van DSB Bank hoger lagen dan de gemiddelde leningtarieven van andere marktpartijen. Curatoren hebben de rentetarieven inmiddels bijgesteld. Per 1 juli 2011 heeft DSB Bank voor klanten met prolongatie de rente verlaagd. Daarnaast is het boetebeleid bij prolongatie gewijzigd.

## **7. Rechtmatigheid**

### **7.1. Boekhoudplicht**

Curatoren hebben in de loop van 2010 geconstateerd dat in een aantal gevallen de leningendocumentatie niet, althans niet op eenvoudige wijze, voorhanden is. Nadat Curatoren onderzoek hebben laten verrichten naar de kwaliteit van de administratie en de archivering is besloten om met behulp van een externe partij de nodige verbeteringen door te voeren.

### **7.2. Depot jaarrekeningen**

Zie het eerste openbaar verslag.

### **7.3. Goedkeuringsverklaring accountant**

Zie het eerste openbaar verslag.

### **7.4. Stortingsverplichting aandelen**

Zie het eerste openbaar verslag.

### **7.5. Onbehoorlijk bestuur**

In de afgelopen verslagperiode hebben Curatoren het onderzoek naar de oorzaken van het faillissement voortgezet. Curatoren zijn met de betrokkenen een onderzoeksprotocol overeengekomen, waarin onder meer is vastgelegd op welke wijze de informatieuitwisseling tussen Curatoren en deze partijen zal plaatsvinden.

In de afgelopen verslagperiode hebben Curatoren de gesprekken met alle betrokkenen afgerond. Gedurende deze gesprekken zijn algemene en specifieke

vragen ten aanzien van (de achtergronden van) het faillissement aan de orde gekomen. Curatoren verwachten in november 2011 met betrekking tot het feitelijke onderzoek te rapporteren. Aan de hand van een analyse van de uitkomsten van dit feitelijke onderzoek zullen Curatoren conclusies trekken ten aanzien van de eventuele aansprakelijkheid van de (voormalige) bestuurders/commissarissen van DSB Bank en/of van derden.

7.6. Paulianeus handelen

Dit is onderwerp van nader onderzoek.

**8. Crediteuren**

8.1. Crediteurencommissie

De definitieve commissie van schuldeisers bestaat uit Chapel 2003-I B.V., ING Bank N.V. en de heer E. Hulshof. Ook in deze verslagperiode hebben wederom twee uitvoerige vergaderingen van Curatoren met de commissie plaatsgevonden in mei en in juli 2011. Tijdens de vergaderingen worden de ontwikkelingen bij de afwikkeling van het faillissement besproken. Waar nodig vindt tussentijds telefonisch en schriftelijk overleg plaats. Door Curatoren wordt over voorgenomen besluiten formeel advies gevraagd aan de crediteurencommissie.

8.2. Verificatie van vorderingen

De rechter-commissaris heeft de verificatievergadering van 10 december 2010 (voor slechts enkele crediteuren) – pro forma – aangehouden tot 3 februari 2011 en vervolgens tot 12 mei 2011. Curatoren hebben gedurende de aanhouding van de vergadering met de crediteuren van betwiste vorderingen overleg gevoerd, teneinde overeenstemming te bereiken over de hoogte van de vordering.

Het overleg tussen Curatoren en crediteuren van betwiste vorderingen heeft erin geresulteerd dat een aantal vorderingen alsnog door curatoren is erkend. Een groot aantal vorderingen is gedurende de aanhouding alsnog ingetrokken. Een overzicht van de erkenningen, schikkingen en intrekkingen van aanvankelijk betwiste vorderingen is gehecht aan het proces-verbaal van de pro forma vergadering van 12 mei 2011.

Op 12 mei 2011 is de verificatievergadering van 10 december 2010 gesloten. Tijdens deze vergadering zijn de betwiste vorderingen waarover inmiddels tussen crediteuren en Curatoren overeenstemming was bereikt alsnog op de lijst van erkende vorderingen geplaatst. Over de vorderingen waaromtrent geen overeenstemming is bereikt zal in een renvooprocedure worden beslist. Zie verder over de renvooprocedures paragraaf 8.4 van dit openbaar verslag.

Op 19 mei 2011 heeft een vergadering van schuldeisers plaatsgevonden ex artikel 178 Fw. Doel van deze vergadering was de verificatie van nagekomen vorderingen.

8.3. Toekomstige vergaderingen van schuldeisers ex artikel 178 Fw

De rechter-commissaris heeft Curatoren bericht dat ook in de toekomst nog één of meer aparte schuldeisersvergaderingen op grond van artikel 178 Fw zullen worden uitgeschreven, indien dat wenselijk is gezien de behoefte in een later stadium klanten met een zorgplichtvordering en schuldeisers met een achtergestelde vordering te verifiëren (zie Bijlage 4 bij het vijfde openbaar verslag). Dergelijke schuldeisersvergaderingen zullen ook plaatsvinden indien de afwikkeling van vorderingen van de SPV's en van bepaalde assuradeuren dit wenselijk maakt (zie Bijlage 1 bij het zesde openbaar verslag).

Tijdens deze volgende vergaderingen van schuldeisers kunnen ook andere vorderingen, die om welke reden dan ook niet tijdens de verificatievergadering van 10 december 2010 of tijdens de vergadering van schuldeisers van 19 mei 2011 zijn behandeld, aan bod komen. Daarbij kan onder meer gedacht worden aan nagekomen vorderingen en aan vorderingen van pandhouders die niet volledig door het pand gedekt blijken.

8.4. Resterende renvooprocedures tegen Curatoren

Tijdens de vergaderingen van 10 december 2010 en 19 mei 2011 zijn in totaal 64 vorderingen betwist (van 57 crediteuren). Inmiddels is 1 vordering ingetrokken en hebben 33 crediteuren met 36 betwiste vorderingen zich niet tijdig gesteld, waarmee zij hun vordering hebben prijsgegeven. Tevens werd ten aanzien van één vordering reeds vonnis gewezen. Er resteren nog 26 renvooprocedures (van 22 crediteuren). De procedures hebben betrekking op door Curatoren betwiste vorderingen ter hoogte van in totaal bijna € 80 mio. Met betrekking tot deze renvooprocedures merken curatoren het navolgende op.

*Vorderingen van DNB*

Een tweetal renvooprocedures heeft betrekking op vorderingen van DNB. Het betreft een vordering ter hoogte van € 8,9 mio ter zake van uitvoeringskosten van het DGS. Curatoren betwisten zowel de grondslag als de omvang van deze vordering. De tweede vordering van € 3,2 mio is door DNB voorwaardelijk ingediend en betreft de bedragen die DNB mogelijk nog in het kader van het DGS moet uitkeren aan crediteuren die daarover tegen DNB procederen.

*Handelscrediteuren*

Een aantal renvooprocedures heeft betrekking op vorderingen van handelscrediteuren van DSB Bank. Het betreft onder meer een vordering van een Duitse handelspartner ter zake de beëindiging van de samenwerking en een vordering van UPC Nederland Business B.V. ("**UPC**") ter zake telefoonabonnementen die ná de faillissementsdatum zijn opgezegd. Curatoren hebben daarover specifieke afspraken met UPC gemaakt en betwisten de kosten verschuldigd te zijn.

*Financiële instellingen*

Een tweetal renvooprocedures ziet op vorderingen van financiële instellingen. Zowel Société Générale als NICB stellen een vordering te hebben uit hoofde van de beëindiging van de back swaps in de securitisatieprogramma's Dome 2006 respectievelijk Monastery 2004.

*Zorgplicht*

Een aantal renvooprocedures ziet op vorderingen van klanten van DSB Bank uit hoofde van een mogelijke zorgplichtschending door DSB Bank. De procedures waren reeds aanhangig op datum faillissement en zijn voortgezet in de stand waarin zij zich op de datum van faillietverklaring bevonden.

*Werknemers*

Ook is een aantal renvooprocedures aanhangig ter zake vorderingen van werknemers van DSB Bank. In één van de procedures hebben Curatoren de aanspraak op een bonus betwist, omdat deze aanspraak onvoldoende vaststaat. In een andere procedure wordt door een werknemer gesteld dat de rente die hij betaalt op een hypothecaire lening te hoog is. Deze werknemer wenst de in zijn ogen teveel betaalde rente terug te krijgen.

*Schaatsers*

Een tweetal renvooprocedures heeft betrekking op de vordering van schaatsers die voorheen voor de DSB-ploeg schaatsten. Zij vorderen wedstrijdpremies en opleidingskosten. De beide schaatsers hebben echter eerder schriftelijk verklaard geen aanspraken meer te hebben op DSB Bank, zodat hun vorderingen door Curatoren worden betwist.

*Achtergestelde depositohouders*

Een aantal renvooprocedures ziet op vorderingen van houders van een achtergesteld deposito. Deze crediteuren hebben zich aangesloten bij VDD. Hun procedures worden door VDD gezien als proefprocedures.

In een andere renvooprocedure van een achtergestelde depositohouder stelt de crediteur dat de overeenkomst vernietigbaar is op grond van dwaling en dat het



gestorte bedrag op het achtergestelde deposito onverschuldigd is betaald. Curatoren betwisten de vordering uit hoofde van onverschuldigde betaling.

#### *Rente*

Een aantal renvooi-procedures heeft betrekking op vorderingen ter zake rente na datum faillissement. Curatoren betwisten deze vorderingen op grond van artikel 128 Fw.

#### 8.5. Betwistingen door medecrediteuren

Op de verificatievergadering van 10 december 2010 werd door Stichting Hypotheekleed en Stichting Centralebankclaim € 1,3 miljard van de vordering van DNB van in totaal € 3,5 miljard betwist. Het betreft de vordering van DNB ter zake de uitkering uit hoofde van het DGS. De vordering is door de stichtingen gedeeltelijk betwist, omdat zij van mening zijn dat DNB door haar falen als toezichthouder schadeplichtig is jegens DSB Bank. De rechtbank Amsterdam heeft op 13 juli 2011 de vordering van de stichtingen afgewezen. De beroepstermijn van drie maanden is nog niet verstreken.

De bovengenoemde stichtingen hebben bovendien op de verificatievergadering van 10 december 2010 een deel van de vorderingen van Ernst & Young, de huisaccountant van DSB Bank, betwist. Deze betwistingen zijn inmiddels ingetrokken waardoor de betreffende vorderingen alsnog erkend zijn.

#### 8.6. Boedelschulden

Gezien de stand van de boedel gaan Curatoren ertoe over om door hen akkoord bevonden boedelschulden steeds op korte termijn te voldoen.

### 9. **Overig**

#### 9.1. Fiscus

In het vorige openbare verslagen is al melding gemaakt van de vaststellingsovereenkomst met de Belastingdienst Amsterdam van maart 2011, waarbij alle bekende en nog uitstaande fiscale discussiepunten binnen de DSB-groep op een minnelijke wijze zijn geregeld zonder daarbij afbreuk te doen aan de verschillende standpunten van partijen. Als gevolg van deze vaststellingsovereenkomst heeft DSB Beheer (als moedermaatschappij van de fiscale eenheid vennootschapsbelasting en als onderdeel van de fiscale eenheid omzetbelasting) in juni 2011 per saldo een bedrag van € 23,7 mio (inclusief rente) op de faillissementsrekening ontvangen. In laatstgenoemd bedrag is rekening gehouden met de verrekening van nog openstaande reguliere belastingschulden van per saldo ongeveer € 1,5 mio (per maart 2011) van de verschillende DSB-vennootschappen.

Als gevolg van de vaststellingsovereenkomst zullen Curatoren een additionele vordering van € 24,6 mio indienen in het faillissement van DSB Beheer. Daarnaast resteert er nog een separate vordering van DSB Bank op DSB Beheer uit hoofde van een tweetal specifieke overeenkomsten van overdracht van verrekenbare verliezen van DSB Beheer en een aantal van haar (voormalige) dochtermaatschappijen (zie het Financieel Verslag 2010 van DSB Bank).

9.2. Autoriteit Financiële Markten (AFM)

Eenmaal per kwartaal hebben Curatoren overleg met de AFM over lopende zaken.

9.3. 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](mailto: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**.

9.4. 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). Hiernaast zijn nog enkele andere externe specialisten ingeschakeld.

Curatoren en juristen en fiscalisten van Houthoff Buruma hebben in de periode 1 april 2011 tot en met 30 juni 2011 gezamenlijk 5.318,5 uur besteed in het faillissement van DSB Bank. PwC heeft gedurende deze periode 728 uur besteed in het faillissement van DSB Bank.

9.5. Termijn afwikkeling faillissement

Curatoren voorzien voor het gehele jaar 2011 en 2012 nog intensieve werkzaamheden in het kader van de afwikkeling van het faillissement. De uitloop na 2012 zal zeker nog een aantal jaren in beslag nemen, zij het met aflopende intensiviteit.

9.6. Plan van aanpak

Curatoren en de boedelorganisatie zullen ook de komende verslagperiode projectmatig blijven werken aan de afwikkeling van het faillissement. Curatoren zullen zich in het bijzonder richten op het continueren en servicen van de Leningenportefeuille, het verder inventariseren en verifiëren van vorderingen van crediteuren, het te gelde maken van de activa en het doen van onderzoek naar de oorzaken van het faillissement. Daarnaast zullen Curatoren het overleg voortzetten met de Belangenorganisaties over algemene oplossingsrichtingen voor de klachten.

9.7. Indiening volgend verslag

Naar verwachting eind oktober 2011.

Wognum, 29 juli 2011

mr. R.J. Schimmelpenninck

curator

mr. B.F.M. Knüppe

curator

**Bijlagen:**

Bijlage 1: Financieel verslag 2009.

Bijlage 2: Financieel verslag 2010.

Bijlage 3: Overzicht van de ontvangsten en uitgaven van de boedel van DSB Bank vanaf datum faillissement tot eind juni 2011 en van de ontvangsten en uitgaven gedurende het tweede kwartaal van 2011.