

# FAILLISEMENTSVERSLAG

Faillissementsverslag nummer 7 van de curatoren van

**DSB Bank N.V.**

28 januari 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**

### **Belangrijkste activiteiten/gebeurtenissen tot heden:**

- Op vrijdag 10 december 2010 heeft de verificatievergadering plaatsgevonden in de RAI te Amsterdam. De door de curatoren gedeponeerde lijsten van erkende en betwiste vorderingen zijn tijdens die vergadering, met enkele wijzigingen en aanvullingen, door de rechter-commissaris vastgesteld.
- Op de verificatievergadering heeft de rechter-commissaris de schuldeisers geraadpleegd over de benoeming van een definitieve commissie van schuldeisers. De rechter-commissaris heeft vervolgens een definitieve commissie van schuldeisers benoemd, bestaande uit de leden Chapel 2003-I B.V., ING Bank N.V. en de heer E. Hulshof. De definitieve commissie van schuldeisers vervangt de voorlopige commissie van schuldeisers (leden: Chapel 2003-I B.V., ING Bank N.V. en Société Générale S.A.).
- Vanuit het oogpunt van efficiency zijn Curatoren met toestemming van de rechter-commissaris en de (voorlopige) crediteurencommissie, ertoe overgaan niet-achtergestelde crediteurenvorderingen van minder dan € 100, - per schuldeiser integraal te voldoen. De bedragen zijn inmiddels aan het merendeel van deze schuldeisers uitgekeerd op het bij DSB Bank bekende tegenrekeningnummer.
- Vanaf september 2010 voeren Curatoren overleg met een drietal grote belangenorganisaties, alsmede met vertegenwoordigers van een viertal rechtsbijstandverzekeraars ("**Belangenorganisaties**") om te komen tot gezamenlijke oplossingsrichtingen voor de problematiek van de zorgplichtklachten. Curatoren en de Belangenorganisaties hebben op 9 december 2010 (door middel van een persbericht) laten weten dat zij overeenstemming hebben bereikt over een voorstel dat Curatoren zullen doen aan klanten met klachten over de effectenbeleningsproducten van DSB Bank ("Hol-

lands Welvaren Select"). Curatoren en de Belangenorganisaties zetten het gezamenlijk overleg voort om ook efficiënte oplossingen te bereiken voor (voormalige) klanten van DSB met zorgplichtklachten over koopsompolissen en andere producten.

- Bij beschikking van de Rechtbank Amsterdam van 3 december 2010 is het verzoek van de Vereniging Cliënten van Financiële Instellingen ("**VCFI**") tot ontslag van Curatoren afgewezen. De beschikking van de Rechtbank is gepubliceerd op [www.rechtspraak.nl](http://www.rechtspraak.nl).
- Op 18 november 2010 hebben informele noteholders vergaderingen plaatsgevonden, waarbij Curatoren een toelichting hebben gegeven op de gang van zaken in het faillissement van DSB Bank. Ongeveer 80% van de eigenaren van notes in de vijf Special Purpose Vehicles ("**SPV's**") waren vertegenwoordigd. De formele noteholders vergaderingen zijn voor onbepaalde tijd uitgesteld.
- De Vereniging DSB Deposito's ("**VDD**") heeft bij het College van Beroep voor het Bedrijfsleven hoger beroep aangetekend tegen de uitspraak van de bestuursrechter 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 De Nederlandsche Bank ("**DNB**") onder het Depositogarantiestelsel ("**DGS**"). DNB heeft op 17 december 2010 haar verweerschrift ingediend in het hoger beroep. De mondelinge behandeling van de zaak bij het College van Beroep voor het Bedrijfsleven is bepaald op 21 april 2011. VDD bereidt ook proefprocedures voor tegen Curatoren, nu Curatoren de achtergestelde depositohouders niet als concurrente crediteuren in het faillissement erkennen;
- DSB Bank heeft bij haar klanten momenteel ca. 150.000 leningen uitstaan voor een totaalbedrag van ca. € 6,1 miljard (meerdere leningen zijn verstrekt aan dezelfde leningnemers). Inmiddels ontvangt DSB Bank met betrekking tot deze leningen ongeveer € 28,8 miljoen per maand aan rente. Vanaf datum faillissement tot en met december 2010 heeft DSB Bank in totaal ca. € 1,1 miljard aan renteontvangsten en -aflossingen ontvangen;
- Curatoren hebben een boedelkredietfaciliteit aangetrokken van enkele Nederlandse banken voor een totaalbedrag van oorspronkelijk € 1 miljard. De huidige stand van het boedelkrediet bedraagt € 325 miljoen;
- Op dit moment zijn in totaal 8.182 klachten ingediend bij de afdeling Klachtenmanagement; 2.709 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 782 saneringsverzoeken intern toegekend, waarvan inmiddels 730 klanten een saneringsvoorstel hebben ontvangen. Het overgrote deel van de tot op heden ontvangen reacties is positief; 576 saneringsvoorstellen zijn voor akkoord ondertekend teruggestuurd.

**Vooruitzichten crediteuren:**

Curatoren voorzien dat geen uitkering op de achtergestelde vorderingen mogelijk zal zijn. De hoogte van een uitkering op concurrente vorderingen is afhankelijk van de opbrengst van de activa, de omvang van de verplichtingen en de tijd en de kosten die met de afwikkeling gepaard gaan.

Een eerste uitdeling wordt voorzien in het einde van het tweede kwartaal van 2011. Welk percentage dan kan worden uitgekeerd is onder meer afhankelijk van de omvang van de erkende en betwiste vorderingen op DSB Bank. Dit eerste uitdelingspercentage zal niet meer zijn dan enkele procenten. Over de omvang van het totale percentage dat uiteindelijk kan worden uitgekeerd, kunnen Curatoren thans geen voorspelling doen.

Meer aanzienlijke uitdelingen kunnen worden gedaan na verkoop van (gedeeltes van) de leningenportefeuille.

|                      |  |
|----------------------|--|
| Gegevens onderneming | : <b>DSB Bank N.V.</b>   |
| Faillissementsnummer | : F 09 / 798   |
| Datum uitspraak      | : Noodregeling: 12 oktober 2009<br>Faillissement: 19 oktober 2009        |
| Curatoren            | : mr. R.J. Schimmelpenninck en mr. B.F.M. Knüppe                         |
| Rechter-commissaris  | : mr. M.L.D. Akkaya (Rechtbank Alkmaar, nevenvestigingsplaats Amsterdam) |
| Verslagperiode       | : 30 oktober 2010 tot en met 28 januari 2011                             |

---

**Opmerkingen vooraf**

Dit is het zevende openbaar faillissementsverslag van Curatoren. Het verslag bestrijkt de periode van 30 oktober 2010 tot en met heden (28 januari 2011) en bevat de financiële informatie over de periode tot 1 januari 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 zevende 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

Op 22 maart 2010 is het DGS ten aanzien van DSB Bank gesloten door 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**").

Curatoren hebben de Rekeninghouders in oktober 2010 per brief geïnformeerd over de stand(en) op hun rekening(en) na verwerking van de hieronder genoemde mutaties op deze rekening(en). Curatoren hebben in hun brief tevens aangegeven op welke wijze de resterende creditsaldi zullen worden afgewikkeld in het faillissement.

Als uitgangspunt voor de berekening van het totale tegoed hebben Curatoren het tegoed genomen dat ten tijde van de noodregeling op de rekening(en) stond geadministreerd. Op dit saldo zijn, voor zover dit op de Rekeninghouder van toepassing is, vervolgens de volgende bedragen in mindering gebracht:

- Eventuele opnames/pintransacties die de Rekeninghouder na het faillissement heeft verricht tot het maximaal toegestane bedrag van € 750,-;
- Een eventuele uitkering tot € 3.000,- aan de Rekeninghouder onder de zogenoemde 'voorschotregeling' onder het DGS, die tussen 21 oktober en 4 november 2009 van kracht is geweest; en
- Een eventuele reguliere uitkering aan de Rekeninghouder in het kader van het DGS.

Curatoren hebben de verschuldigde rente over de periode 12-19 oktober 2009 opgeboekt bij de saldi die na verwerking van de bovengenoemde mutaties resteren.

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

Vorderingen van de Rekeninghouders die na deze mutaties minder dan € 100,- per crediteur bedragen zijn door Curatoren om redenen van efficiency integraal voldaan. De bedragen zijn inmiddels aan het merendeel van deze schuldeisers uitgekeerd op het bij DSB Bank bekende tegenrekeningnummer.

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

De niet-achtergestelde vorderingen van Rekeninghouders die meer dan € 100,- per crediteur bedragen zijn door Curatoren op de lijst van voorlopig erkende crediteuren geplaatst. Tijdens de verificatievergadering van 10 december 2010 zijn de vorderingen van deze Rekeninghouders besproken en door de rechter-commissaris vastgesteld. Rekeninghouders met een aldus erkende vordering hebben het recht om voor dit erkende bedrag mee te delen in de baten van de boedel. Over de omvang van het totale percentage dat uiteindelijk kan worden uitgekeerd, kunnen Curatoren thans geen voorspelling doen.

Achtergestelde depositohouders

VDD heeft bij het College van Beroep voor het Bedrijfsleven hoger beroep aangekend tegen de uitspraak van de bestuursrechter 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. Daarbij hanteert VDD ook een nieuwe stelling, te weten dat de gang van zaken binnen DSB Bank bij de totstandkoming van de deposito's niet in overeenstemming zou zijn met artikel 4:28 Wft. DNB heeft op 17 december 2010 haar verweerschrift in het hoger beroep ingediend. De mondelinge behandeling van de zaak bij het College van Beroep voor het Bedrijfsleven is bepaald op 21 april 2011.

VDD heeft Curatoren laten weten van mening te zijn dat de vorderingen van de achtergestelde depositohouders als concurrente vorderingen dienen te worden erkend in het faillissement. Curatoren bestrijden dit standpunt en zijn van mening dat de achterstelling onverkort geldt. Om te voorkomen dat de achtergestelde depositohouders direct kosten moeten maken voor een advocaat en griffierecht, hebben Curatoren en VDD deze depositohouders in overweging gegeven de vordering niet ter verificatie in te dienen voor de verificatievergadering van 10 december 2010. De depositohouders hebben geen rechten verloren door de vorderingen niet in te dienen ter verificatie. Indien de kwestie te zijner tijd uitgekristalliseerd is, zullen de vorderingen alsnog op een efficiënte wijze aan de lijst van erkende schuldeisers, dan wel aan de lijst van erkende achtergestelde schuldeisers worden toegevoegd (zie hiervoor hoofdstuk 8.7 sub 2 van dit verslag).

Ten einde een proefprocedure mogelijk te maken, heeft één van de leden van VDD de vordering als concurrente vordering ter verificatie ingediend in het faillissement. Nadat deze vordering door Curatoren betwist is, heeft de rechter-commissaris de zaak verwezen naar de handelsrol van de civiele kamer van de rechtbank Amsterdam van woensdag 18 mei 2011.

0.2. Algemene informatie voor nog niet aangemelde crediteuren

Crediteuren die nog geen vordering in het faillissement hebben ingediend kunnen deze alsnog 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 worden gemaakt.

Vorderingen kunnen per e-mail worden ingediend via [crediteuren@dsbbank.nl](mailto:crediteuren@dsbbank.nl) of schriftelijk bij:

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

0.3. Verificatievergadering

Op vrijdag 10 december 2010 heeft (het eerste gedeelte van) de verificatievergadering plaatsgevonden in de RAI te Amsterdam. De door de curatoren gedeponeerde lijsten van erkende en betwiste vorderingen zijn tijdens die vergadering, met enkele wijzigingen en aanvullingen, door de rechter-commissaris vastgesteld. De behandeling van de betwiste vorderingen is verwezen naar de handelsrol van de civiele kamer van de rechtbank Amsterdam van woensdag 18 mei 2011. Een enkele vordering is – in overleg met de betreffende crediteur - verwezen naar de handelsrol van woensdag 16 februari 2011.

De verificatievergadering is (vooralsnog pro forma) aangehouden tot 3 februari 2011 om 9:15 uur en zal vervolgens (eveneens pro forma) worden aangehouden tot 12 mei 2011 om 9:15 uur. Het is dan mogelijk om betwiste vorderingen waarover inmiddels door overleg tussen crediteuren en Curatoren overeenstemming bereikt is, alsnog te plaatsen op de lijst van erkende vorderingen. Curatoren zijn voornemens tijdig voor deze data op website [www.dsbbank.nl](http://www.dsbbank.nl) te vermelden welke vorderingen dit betreft. Ook kunnen op deze vergaderingen nagekomen vorderingen behandeld worden, mits tijdig bij Curatoren ingediend.

De rechter-commissaris heeft Curatoren bericht dat schuldeiservergaderingen op grond van artikel 178 Fw worden uitgeschreven indien dat wenselijk is gezien de behoefte in een later stadium alsnog (ex-)klanten met klachten en depositohouders te verifiëren (zie hiervoor hoofdstuk 8.7 van dit verslag). Curatoren wijzen er bovendien op dat nagekomen crediteuren door middel van verzet tegen een uitdelingslijst op grond van artikel 186 Fw verificatie kunnen bewerkstelligen.



0.4. 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](mailto: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 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. Zie hiervoor hoofdstuk 5.5 tot en met 5.7 van dit openbaar verslag.

**1. Inleiding**

Belangrijkste werkzaamheden in de afgelopen verslagperiode

- 1.1. In de verslagperiode is door de boedelorganisatie intensief gewerkt aan de voorbereiding van de verificatievergadering. Momenteel wordt overleg gevoerd met schuldeisers waarvan de vorderingen betwist zijn. Dit ten einde het aantal schuldeisers waarmee een renvooprocedure gevoerd moet worden zo beperkt mogelijk te houden.
- 1.2. Gelet op de grote mate van onderlinge verwevenheid vindt nog steeds overleg plaats met de bestuurders en/of curatoren van DSB Beheer B.V. en onder haar vallende groepsvennootschappen (hierna: "DSB Groep"). Daarbij kan ondermeer gedacht worden aan periodiek overleg met DSB Leven N.V. (hierna: "DSB Leven") en DSB Schade N.V. (hierna: "DSB Schade"), waarbij met name wordt ge-

sproken over de afwikkeling van zorgplichtklachten die tevens deze verzeke-  
raars kunnen raken.

- 1.3. Tevens vindt regelmatig overleg plaats tussen Curatoren en houders van pand-  
en/of eigendomsrechten op de Leningenportefeuille van DSB Bank. Dit overleg  
heeft geresulteerd in het bijeenroepen van vergaderingen van diegenen die 'no-  
tes' in de SPV's bezitten. In hoofdstuk 6.3 van dit openbaar verslag zullen Cura-  
toren dit nader toelichten.
- 1.4. Curatoren hebben het besluit om de verkoop van de Leningenportefeuilles uit te  
stellen geëvalueerd. Curatoren komen tot de conclusie dat het nog steeds in het  
belang van de crediteuren van DSB Bank is om verkoop van het Nederlandse  
gedeelte van de portefeuille uit te stellen. Curatoren zullen dit periodiek blijven  
evalueren, voor het eerst in april 2011. Curatoren onderzoeken thans de moge-  
lijkheden tot verkoop van de (veel kleinere) Duitse portefeuille.
- 1.5. In deze verslagperiode hebben Curatoren het gebruikelijke onderzoek naar de  
oorzaken van het faillissement voortgezet. Binnenkort zal een aanvang worden  
gemaakt met de eerste formele gesprekken met voormalige bestuurders en  
commissarissen van DSB Bank, met DNB, AFM en Ernst & Young (destijds de  
accountant van DSB Bank). Curatoren verwijzen naar hoofdstuk 7.5 van dit  
openbaar verslag.
- 1.6. Iedere twee weken vindt plenair overleg plaats met de Belangenorganisaties  
teneinde te komen tot oplossingsrichtingen voor alle (ex-)klanten met zorgplicht-  
klachten. Curatoren en de Belangenorganisaties hebben op 9 december 2010  
(door middel van een persbericht) laten weten dat zij overeenstemming hebben  
bereikt over een voorstel dat Curatoren zullen doen aan klanten met klachten  
over de effectenbeleningsproducten van DSB Bank ("Hollands Welvaren Se-  
lect"). Zie verder hoofdstuk 5.9 van dit openbaar verslag. Met de Belangenorga-  
nisaties is anderszins afgesproken geen tussentijdse mededelingen te doen over  
de voortgang van dit overleg.

## **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. Balanstotaal per datum faillissement**

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

2.3. Boedelopstelling per 30 september 2010

De boedelopstelling per 30 september 2010 is als Bijlage 1 bij het vijfde openbaar verslag gevoegd.

2.4. Procedures

De procedures waarin DSB Bank als gedaagde optreedt, zijn na datum 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 ten aanzien van DSB Leven en/of DSB Schade door. In één van die procedures is op 5 januari 2011 van antwoord gediend namens DSB Leven; in twee procedures zal op korte termijn van antwoord worden gediend namens DSB Leven en DSB Schade.

Een aantal procedures is thans ambtshalve doorgehaald. Deze procedures kunnen op verzoek van één van beide partijen weer op de rol worden geplaatst. Zaken 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 geweest. In de procedures waarin DSB Bank als gedaagde optreedt, zijn aldus in totaal vier vonnissen geweest na datum faillissement.

Naast de procedures waarin DSB Bank gedaagde is, zijn er 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. In de laatste procedure is op 12 januari 2011 vonnis geweest; gedaagde is daarbij veroordeeld tot betaling aan DSB Bank.

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

2.5. Procedures aanhangig gemaakt na datum faillissement

Sinds de verschijning van het vorige openbaar verslag zijn er geen nieuwe procedures aanhangig gemaakt tegen Curatoren/de boedel.

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 zeven bedrijfsruimten van groepsentiteiten genoemd in hoofdstuk 2.7 onder (ii) van het tweede openbaar verslag. De eveneens in deze paragraaf genoemde huurovereenkomst betreffende de Kerkstraat 79 te Wognum is inmiddels beëindigd. Curatoren wachten nog op de ondertekening van het proces-verbaal van oplevering.

*Bedrijfsruimten gehuurd van derden*

Alle huurovereenkomsten zijn beëindigd (zie hiervoor het derde openbaar verslag). Ten aanzien van één bedrijfsruimte (Apeldoorn) wachten Curatoren nog op ondertekening door de verhuurder van het proces-verbaal van oplevering.

**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 ca. 264 werknemers (207,99 FTE) in dienst bij DSB Bank en 23 werknemers (19,35 FTE) bij DSB Verzekeringen, een 100% dochter van DSB Bank. Bovendien maakt de boedel gebruik van ruim 33 ZZP-ers.

Voor zover Curatoren bekend, hebben inmiddels bijna 1.400 oud-werknemers van DSB Groep een nieuwe dienstbetrekking gevonden of zijn als zelfstandig ondernemer gestart.

3.4. Voorlopige voortzetting werkzaamheden

Curatoren hebben het grootste deel van de thans nog bij DSB Bank werkzame werknemers te kennen gegeven dat zij tenminste tot ultimo 2011 in dienst kunnen blijven. Van enkele werknemers zal in de loop van 2011 afscheid worden genomen. De bestaande retentieregeling wordt op dezelfde voet voortgezet.

Werknemers worden in de gelegenheid gesteld om gedurende de werkzaamheden in 2011 gebruik te maken van een mobiliteitstraject. Enerzijds om de werknemers zo veel als mogelijk tot de afwikkeling van de werkzaamheden te behouden. Anderzijds om 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.

3.5. Ondernemingsraad en vakbonden

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

3.6. Pensioenen

Curatoren en de uitvoerder van de collectieve pensioenregeling van DSB Bank, SNS Reaal, hebben definitief overeenstemming bereikt over de pensioenopbouw van werknemers die nog voor DSB Bank werkzaam zijn. Ook de vakbonden en de ondernemingsraad hebben hiermee ingestemd.

**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

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 ruim 200 leningen afgelost.

4.3. Registergoederen

Zie tevens de voorgaande openbare verslagen. Een substantieel deel van de registergoederen is inmiddels verkocht. Curatoren verwachten dat de verkoop van de overige registergoederen in de eerste helft van 2011 kan plaatsvinden. Curatoren hebben de verkoopinspanningen met betrekking tot twee panden vooralsnog opgeschort in verband met de tijdelijke huisvesting van de organisatie.

4.4. Bedrijfsmiddelen

Regelmatig vinden door Troostwijk Veilingen B.V. veilingen plaats van overtollig kantoormeubilair en aanverwante inventaris.

#### 4.5. 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](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 hoofdstuk 5.11 van dit openbaar verslag.

##### Paul.nl B.V.

Zie het eerste openbaar verslag.

##### DSB Belgium N.V.

Zie het vijfde openbaar verslag.

DSB Bank N.V. branch in Ljubljana / DSB Posojila d.o.  
Zie het vijfde openbaar verslag.

DSB Zweigstelle / DSB Deutschland GmbH / DSB Direct  
Zie het vijfde openbaar verslag.

4.6. Domeinnamen

De labels Becam, Frisia en Postkrediet en bijbehorende domeinnamen zijn overgedragen aan derden. Curatoren streven er naar om in de komende verslagperiode een verkoopprotocol voor de verkoop van de overige domeinnamen van DSB Bank op te stellen

**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. Een update blijkt uit de boedelopstelling per 30 september 2010. Voor deze boedelopstelling verwijzen Curatoren naar Bijlage 1 bij het vijfde openbaar verslag.

5.2. Afwikkeling klachten

Op dit moment zijn in totaal 8.182 klachten ingediend bij de afdeling Klachtenmanagement (het vijfde openbaar verslag: 7.825). Van deze klachten betreffen 2.709 een vooraankondiging tot verrekening van een eventuele zorgplichtclaim met een uitstaande lening (het vijfde openbaar verslag: 2.672).

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 287 klachten afgewikkeld. Dit aantal is exclusief de 599 klanten die een saneringsvoorstel hebben geaccepteerd.

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

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 de Belangenorganisaties.

Met de Belangenorganisaties wordt door Curatoren eens in de twee weken gezamenlijk, intensief en vertrouwelijk overleg gevoerd over de zorgplichtproblematiek. Doel is te komen tot oplossingsrichtingen en efficiënte oplossingen voor (ex) klanten van DSB Bank met zorgplichtklachten. De volgende belangenorganisaties zijn bij het overleg betrokken:

- Stichting Hypotheekleed;
- Stichting Steunfonds Probleemhypotheeken;
- Stichting Platform Aandelen Lease en;
- een viertal rechtsbijstandsverzekeraars, te weten Stichting Achmea Rechtsbijstand, Stichting Univé Rechtshulp, Stichting Schaderegelingskantoor voor Rechtsbijstandverzekering en DAS Nederlandse Rechtsbijstand Verzekerings-maatschappij 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. Met de Belangenorganisaties is afgesproken geen tussentijdse mededelingen te doen over de voortgang van het overleg. Wel is met de belangenorganisaties inmiddels een (deel)oplossing bereikt voor klachten over Hollands Welvaren Select (zie hoofdstuk 5.8 van het verslag). Informatie hierover is op de website gepubliceerd. De (deel)oplossing wordt thans uitgevoerd.

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. Restschuldregeling

Met de uitvoering van de restschuldregeling wordt binnenkort een begin gemaakt, nadat in het najaar een pilot is gedaan om de gevolgen van de regeling te kunnen beoordelen. Het betreft de schuld die overblijft na verkoop van de woning en inlossing van de opbrengst op het hypothecaire krediet. Aan klanten die een lopende restschuld hebben – en die niet in een WSNP of MSNP traject lopen – wordt gevraagd om de inkomens en lasten gegevens op te sturen, zodat op basis van betaalbaarheid een nieuw voorstel kan worden gedaan. De restschulden worden gefaseerd aangepakt. Voor alle klanten geldt dat de aflossin-



gen die zijn gedaan na datum faillissement in mindering komen op het volgens de regeling verschuldigde bedrag. Het maakt derhalve geen verschil op welk moment een restschuld wordt herbeoordeeld.

#### 5.6. 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 de saneringsregeling in mei 2010 is ingevoerd zijn 782 saneringsverzoeken intern toegekend, waarvan inmiddels 730 klanten een saneringsvoorstel hebben ontvangen. Het overgrote deel van de tot op heden ontvangen reacties is positief; 576 saneringsvoorstellen zijn voor akkoord ondertekend teruggestuurd.

#### 5.7. 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 lastenlijst aan te tonen dat zij inderdaad niet in staat zijn hun maandlasten te voldoen. De lijst, die is gebaseerd op onder meer de normen die door het NIBUD worden gebruikt, is te vinden op de website [www.dsbbank.nl](http://www.dsbbank.nl). Indien de inkomenssituatie van de klant daartoe aanleiding geeft, wordt aan de klanten een tijdelijke verlaging van de maandlasten aangeboden.

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

Curatoren en de Belangenorganisaties hebben op 9 december 2010 door middel van een persbericht laten weten dat zij overeenstemming hebben bereikt over

een voorstel dat Curatoren zullen doen aan klanten met klachten over de effectenbeleningsproducten van DSB Bank ("Hollands Welvaren Select"). Dit persbericht is te raadplegen op [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 zullen doen.

#### 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 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 schuld die deze klant aan DSB Bank heeft.

#### 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](mailto: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 betalingsgedrag van klanten – ook klanten met een klant – geeft een stabiel beeld. De achterstandsstatistieken zijn iets opgelopen, maar volgen de algemene trend in 2010 dat het betalingsgedrag van debiteuren iets is teruggelopen. Inspectrum is actief betrokken bij het traceren van klanten met een uitzichtloze schuldpositie, zodat die dossiers niet in het reguliere incassoproces worden behandeld, maar worden doorverwezen naar de saneringsregeling. Op de looncessies wordt conform het nieuwe beleid geïncasseerd. De opslag die op de maandtermijn wordt gezet om de achterstand in te lopen is gemaximeerd tot 130%. Nadat de achterstand is ingelopen wordt de looncessie termijn teruggebracht naar de contractuele maandtermijn. Aan de incasso per looncessie zijn geen kosten verbonden.

### 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 december 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 vierde kwartaal van 2010.

#### 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 boedelmkrediet bedraagt € 325 miljoen (stand zesde verslag: € 387 miljoen). De boedelmkredietfaciliteit kan ondermeer gebruikt worden voor tussentijdse uitdelingen aan erkende concurrente crediteuren.

#### 6.3. Securitisatie programma's

Net als in de voorgaande verslagperiodes 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.

Het onderzoek van Curatoren naar de mogelijkheden van een strategische samenwerking van de 'servicing' organisatie van DSB Bank met een gerenommeerde derde partij bevindt zich in een afrondende fase.

In het zesde openbaar verslag is vermeld dat op 18 november 2010 informele noteholders vergaderingen hebben plaatsgevonden. Vervolgens waren voor 17 januari 2011 formele noteholders vergaderingen gepland. Om de reden dat thans nog onvoldoende informatie beschikbaar is omtrent de impact van de zorgplichtklachten op de securitisatie programma's hebben (vertegenwoordigers van) de noteholders in overleg met de securitisatie vennootschappen en Curatoren besloten om de formele noteholders vergaderingen uit te stellen.

Het onderzoek naar de juistheid van de door de swap counterparties in de programma's Chapel 2003, Chapel 2007, Dome 2006, Monastery 2004, Monastery 2006 en Convent 2007 gestelde beëindigingsbetalingen is nog niet afgerond.

#### 6.4. Leasecontracten

Curatoren merken op dat DSB Bank nog partij is bij ongeveer 62 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

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

6.6. 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.

6.7. Hedges

In het tweede openbaar verslag is gemeld dat alle wederpartijen van de interest rate swaps waarbij DSB Bank partij was (waaronder de back swaps in de securitisatie programma's) vanwege het uitspreken van het faillissement de vroegtijdige beëindiging hiervan hebben ingeroepen. Als gevolg hiervan zijn alle swaps waarbij DSB Bank partij was geëindigd. Alle wederpartijen (acht in aantal) hebben berekeningen opgesteld van de schadevorderingen voortvloeiende uit de vroegtijdige beëindigingen van de swaps. Het onderzoek naar de juistheid van de door de swap wederpartijen gepretendeerde afrekeningen is nog niet afgerond. Op grond van hun eigen berekeningen dienen vijf wederpartijen per saldo een beëindigingbetaling aan DSB Bank te verrichten (in al deze gevallen is deze verplichting inmiddels verrekend met saldi die de betrokken wederpartijen onder zich hadden), terwijl drie wederpartijen per saldo een beëindigingbetaling van DSB Bank pretenderen. Laatstbedoelde drie wederpartijen hebben hun vorderingen ter verificatie aangemeld. Curatoren betwisten deze vorderingen. De rechter-commissaris heeft de zaak verwezen naar de handelsrol van de civiele kamer van de rechtbank Amsterdam van woensdag 18 mei 2011.

6.8. Rentebeleid

Het beleid van Curatoren voor de vaststelling van de variabele en vaste rentetarieven staat vanaf 1 oktober 2010 op website [www.dsbbank.nl](http://www.dsbbank.nl). Dientengevolge is per 1 oktober 2010 de variabele rente voor ongeveer de helft van de leningen met variabele rente naar beneden bijgesteld. Voor klanten met leningen die een lagere variabel rente hadden dan het vanaf 1 oktober 2010 geldende tarief zijn verhogingen per 1 januari 2011 doorgevoerd tot een maximum van 1,1%. In verband met de stijging van de rente in het vierde kwartaal 2010 is de variabele rente op alle andere contracten per 1 januari 2011 met 0,1% verhoogd.

## 7. **Rechtmatigheid**

### 7.1. Boekhoudplicht

De eerste indruk van Curatoren was dat de administratie van DSB Bank het wettelijke vereiste inzicht in de rechten en verplichtingen van DSB Bank verschafte.

In de tweede helft van 2010 is het Curatoren opgevallen dat in een aantal gevallen de leningendocumentatie niet, althans niet op eenvoudige wijze, voorhanden is. Curatoren doen nog onderzoek naar de kwaliteit van de administratie en de archivering.

### 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 vrijwel alle betrokkenen een onderzoeksprotocol overeengekomen, waarin onder meer is vastgelegd op welke wijze de informatieuitwisseling tussen Curatoren en deze partijen zal plaatsvinden. Met het laatst zittende bestuur van DSB Bank wordt hierover nog overleg gevoerd. De komende verslagperiode willen Curatoren met alle betrokkenen gesprekken voeren waarin algemene en specifieke vragen ten aanzien van (de achtergronden van) het faillissement aan de orde zullen komen. Curatoren zijn doende met alle betrokkenen data vast te leggen waarop deze (formele) gesprekken zullen plaatsvinden. Curatoren streven er nog steeds naar het onderzoek naar de oorzaken van het faillissement in juni 2011 af te ronden. Pas aan de hand van een analyse van de uitkomsten van dit 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.

### 7.7. Werkzaamheden

Gedurende de afgelopen verslagperiode is intern onderzoek gedaan naar de administratie van de leningendocumentatie en hebben Curatoren het gebruikelijke onderzoek naar de oorzaken van het faillissement voortgezet.

## **8. Crediteuren**

### **8.1. Crediteurencommissie**

Op de verificatievergadering heeft de rechter-commissaris de schuldeisers geraadpleegd over de benoeming van een definitieve commissie van schuldeisers. De rechter-commissaris heeft vervolgens een definitieve commissie van schuldeisers benoemd, bestaande uit de leden Chapel 2003-I B.V., ING Bank N.V. en de heer E. Hulshof. Hoewel de heer E. Hulshof op persoonlijke titel deel uitmaakt van de commissie, zij vermeldt dat hij tevens voorzitter is van de vereniging DSBsparder.nl. Op 28 januari 2011 heeft de eerste vergadering van de definitieve commissie van schuldeisers plaatsgevonden.

De voorlopige commissie van schuldeisers, die bestond uit de leden Chapel 2003-I B.V., ING Bank N.V. en Société Générale S.A., heeft in totaal acht keer vergaderd, waarvan één 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.

### **8.2. Erkende concurrente vorderingen**

Conform het proces-verbaal van de verificatievergadering van 10 december 2010 zijn 7.403 crediteuren (totaal 8.130 vorderingen) voor een totaalbedrag van   2.349.177.627 als erkende concurrente crediteuren geverifieerd. Dit met inbegrip van 6.946 rekeninghouders voor een totaalbedrag van   101.622.257 en met inbegrip van een deel van de vordering van DNB ter zake van het DGS ten bedrage van   2.206.958.214. Curatoren wijzen erop dat het bedrag aan erkende schuldvorderingen nog kan stijgen door uitspraken in de renvooprocedures alsmede door nagekomen vorderingen. Zie verder hieronder, hoofdstuk 8.3.

### **8.3. Betwiste vorderingen**

Curatoren hebben tijdens de verificatievergadering in totaal 269 vorderingen van 172 crediteuren betwist (waarvan 11 pro memorie). Het betreft een totaalbedrag van   1.430.610.853. Het betreft 12 financiële partijen (totaal ongeveer   87 miljoen), 91 leveranciers (totaal ruim   16 miljoen), 67 (ex) werknemers (totaal ruim   600.000,-) alsmede vijf intercompany vorderingen (totaal ruim   850.000,-). Daarnaast zijn onder meer 31 vorderingen betwist van partijen die (retour) provisie claimen en 30 vorderingen van particulieren die schade vorderen die is veroorzaakt door niet geëffectueerde bouwdepots. Curatoren stellen pogingen in het werk om met zoveel mogelijk crediteuren met betwiste vorderingen vóór aanvang van de aangehouden verificatievergadering overeenstemming te bereiken.

Daarnaast hebben enkele schuldeisers, te weten Stichting Hypotheekleed en Stichting Centralebankclaim, tijdens de verificatievergadering de vordering van DNB ter zake van het DGS van totaal ruim € 3,5 miljard, voor een bedrag van € 1,3 miljard betwist. Curatoren zien geen reden tot betwisting. De rechter-commissaris heeft de zaak verwezen naar de handelsrol van de civiele kamer van de rechtbank Amsterdam van woensdag 16 februari 2011.

Genoemde stichtingen hebben eveneens een zestal vorderingen van de huisaccountant van DSB Bank betwist ten bedrage van in totaal € 110.878,25. Ook in deze zaak zien curatoren geen reden tot betwisting. De rechter-commissaris heeft de zaak verwezen naar de handelsrol van de civiele kamer van de rechtbank Amsterdam van woensdag 18 mei 2011.

8.4. Preferente vordering van het UWV

Het UWV heeft een vordering ingediend ter hoogte van € 692.405,12. Deze preferente vordering is door Curatoren erkend. Tijdens de verificatievergadering van 10 december 2010 is de vordering door de rechter-commissaris vastgesteld.

8.5. Andere preferente crediteuren

Zie het tweede openbaar verslag. Met de belastingdienst wordt overleg gevoerd over de afwikkeling van de totale fiscale positie DSB Groep, met inbegrip van DSB Bank.

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.

8.7. Verificatie van nagekomen vorderingen

De rechter-commissaris heeft Curatoren bericht één of meer aparte schuldeisersvergaderingen op grond van artikel 178 Fw uit te schrijven, 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).

Van de navolgende groepen van schuldeisers zal derhalve in een later stadium, wanneer de onderhandelingen of eventuele procedures verder zijn gevorderd, verificatie kunnen plaatsvinden:

1. Vorderingen ter zake van zorgplichtklachten, al dan niet in het kader van een eventuele overeenstemming met de belangenorganisaties, die niet verre-

kend kunnen worden met schulden van de betreffende klanten aan DSB Bank;

2. Vorderingen van achtergestelde depositohouders indien en voor zover in een later stadium door rechterlijke uitspraken of anderszins duidelijk wordt of deze vorderingen als concurrente vorderingen moeten worden aangemerkt (hetgeen het standpunt is van de VDD) dan wel als achtergestelde vorderingen (hetgeen het standpunt is van Curatoren).
3. Vorderingen van de SPV's op DSB Bank als "originator" in het kader van de securitisatieprogramma's, met name voor zover zou blijken dat DSB Bank haar garanties ter zake van de kwaliteit van de gesecuritiseerde vorderingen niet (volledig) nakomt, ondermeer vanwege zorgplichtvorderingen van de betreffende debiteuren;
4. Vorderingen van assuradeuren (waaronder naast externe assuradeuren ook DSB Leven N.V. en DSB Schade N.V.) ter zake van zogenaamde retourprovisies, dat wil zeggen de provisies die DSB Bank zou moeten terugbetalen vanwege het feit dat de verzekerden waarvoor DSB Bank heeft bemiddeld en provisie heeft ontvangen niet de volledige looptijd van de verzekering vol hebben gemaakt; en
5. Andere vorderingen die om welke reden dan ook niet tijdens de verificatievergadering van 10 december 2010 zijn behandeld, waarbij ondermeer kan worden gedacht aan vorderingen van pandhouders die niet volledig door het pand gedekt blijken.

## **9. Overig**

### 9.1. Autoriteit Financiële Markten (AFM)

Zie het derde openbaar verslag.

### 9.2. 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**.

### 9.3. 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 oktober 2010 tot en met 31 december 2010 gezamenlijk 5.081,30 uur besteed in het faillissement van DSB Bank. PwC heeft gedurende deze periode 1.390 uur besteed in het faillissement van DSB Bank.

9.4. Termijn afwikkeling faillissement

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

9.5. Plan van aanpak

Curatoren en de boedelorganisatie blijven projectmatig werken aan de afwikkeling van het faillissement. Daarbij moet onder meer gedacht worden aan het projectmatig afwikkelen van klachten en het overleg met de Belangenorganisaties over algemene oplossingsrichtingen. Daarnaast zullen curatoren zich richten op het continueren en servicen van de leningenportefeuille, het verder inventariseren en verifiëren van crediteuren en het te gelde maken van de activa.

9.6. Indiening volgend verslag

Naar verwachting eind april 2011.

Wognum, 28 januari 2011

mr. R.J. Schimmelpenninck

*curator*

mr. B.F.M. Knüppe

*curator*

**Bijlagen:**

Bijlage 1: Financieel overzicht van de ontvangsten en uitgaven van de boedel van DSB Bank vanaf datum faillissement tot eind december 2010

Bijlage 2: Financieel overzicht van de ontvangsten en uitgaven van de boedel van DSB Bank gedurende het vierde kwartaal van 2010