

# FAILLISEMENTSVERSLAG

Faillissementsverslag nummer 5 van de curatoren van

**DSB Bank N.V.**

29 oktober 2010

---

*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:**

- Curatoren hebben een boedelopstelling per 30 september 2010 samengesteld, die als **Bijlage 1** bij dit openbaar verslag is gevoegd;
- Curatoren hebben op 16 september 2010 (door middel van een persbericht) laten weten dat zij met een drietal grote belangenorganisaties, alsmede met vertegenwoordigers van een viertal rechtsbijstandverzekeraars ("Belangenorganisaties") overleg voeren om te komen tot gezamenlijke oplossingsrichtingen voor de problematiek van de zorgklachten. Tussentijdse mededelingen over het verloop van dit overleg worden niet gedaan;
- De rechter-commissaris in het faillissement van DSB Bank heeft op 11 oktober 2010 bepaald dat de verificatievergadering in het faillissement van DSB Bank op vrijdag 10 december 2010 vanaf 10.00 uur in de RAI te Amsterdam zal plaatsvinden en dat crediteuren van DSB Bank uiterlijk op 10 november 2010 hun vordering(en) bij Curatoren moeten hebben ingediend;
- Alle rekeninghouders (met vorderingen boven € 100,-) krijgen dezer dagen van Curatoren een brief waaruit blijkt voor welk bedrag zij op de lijst van voorlopig erkende vorderingen geplaatst zullen worden;
- Klanten met zorgplichtclaims worden door Curatoren en de Belangenorganisaties in overweging gegeven hun zorgplichtclaims (nog) niet ter verificatie in te dienen. Zij verliezen daarmee geen rechten en voorkomen zo wel dat zij meteen al kosten van een advocaat en griffierecht moeten betalen (zie **Bijlage 4** bij dit verslag);
- De Vereniging DSB Deposito's ("VDD") heeft inmiddels 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 Depositogarant-

tiestelsel ("DGS"). Daarbij zal VDD ook een nieuwe stelling hanteren, te weten dat de procedures die DSB Bank bij de totstandkoming van de depoisto's volgde, niet in overeenstemming zouden zijn met artikel 4:28 Wet Financieel Toezicht ("Wft"). VDD heeft laten weten ook proefprocedures tegen Curatoren voor te bereiden, nu Curatoren voornemens zijn de achtergestelde depositohouders niet als gewone crediteuren in het faillissement te gaan erkennen;

- Curatoren en VDD geven depositohouders in overweging hun vorderingen (nog) niet ter verificatie in te dienen. Zij verliezen daarmee geen rechten en voorkomen zo wel dat zij meteen al kosten van een advocaat en griffierecht moeten betalen (zie **Bijlage 4** bij dit verslag);
- Curatoren verwijzen met betrekking tot de verdere gang van zaken rond de verificatievergadering naar de website '<http://verificatievergadering.dsbbank.nl>';
- DSB Bank heeft bij haar klanten momenteel ca. 150.000 leningen uitstaan voor een totaalbedrag van ca. € 6,2 miljard (meerdere leningen zijn verstrekt aan dezelfde leningnemers). Iedere maand ontvangt DSB Bank met betrekking tot deze leningen ongeveer € 30,8 miljoen aan rente. Vanaf datum faillissement tot en met september 2010 heeft DSB Bank in totaal ca. € 866,8 miljoen aan renteontvangsten en -aflossingen ontvangen;
- Curatoren hebben een boedelkredietfaciliteit aangetrokken van enkele Nederlandse banken voor een totaalbedrag van € 1 miljard. Een groot gedeelte van de kredietruimte onder deze faciliteit is aangewend om de door ECB verstrekte monetaire faciliteit in zijn geheel af te lossen. De huidige stand van het boedelkrediet bedraagt € 450 miljoen;
- Op dit moment zijn 7825 klachten geregistreerd bij de afdeling Klachtenmanagement; 2672 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 459 saneringsverzoeken intern toegekend, waarvan inmiddels ca. 400 klanten een saneringsvoorstel hebben ontvangen. Het overgrote deel van de tot op heden ontvangen reacties is positief; 280 saneringsvoorstellen zijn voor akkoord ondertekend teruggestuurd.

#### **Vooruitzichten crediteuren:**

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

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	: 3 augustus 2010 tot en met 29 oktober 2010

---

### **Opmerkingen vooraf**

Dit is het vijfde openbaar faillissementsverslag van Curatoren. Het verslag bestrijkt de periode van 3 augustus 2010 tot en met heden (29 oktober 2010) en bevat de financiële informatie over de periode tot 1 oktober 2010. Dit verslag dient in samenhang met de eerder uitgebrachte openbare verslagen te worden gelezen. Alle verslagen zijn beschikbaar via de websites [www.dsbbank.nl](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.

Van dit vijfde 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. DOORSTART/VOORTZETTEN
8. RECHTMATIGHEID
9. CREDITEUREN
10. OVERIG

**0. Algemene informatie voor crediteuren van DSB Bank****0.1. Informatie voor klanten met een spaar-, betaal- of depositorekening die niet achtergesteld is**

Op 22 maart 2010 is het 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 resten.

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

Vorderingen van de Rekeninghouders die na deze mutaties minder dan € 100,- per crediteur bedragen worden door Curatoren om redenen van efficiency integraal voldaan. Indien de Rekeninghouder het eens is met de hoogte van het tegoed dat op de brief is vermeld, dan hoeft de Rekeninghouder geen vordering in het faillissement in te dienen. De Rekeninghouder krijgt dit bedrag *automatisch* - zo mogelijk nog voor het eind van dit jaar - uitgekeerd op het bij DSB Bank bekende tegenrekeningnummer. Echter, indien de Rekeninghouder het met de

hoogte van de vordering niet eens is, dan kan de Rekeninghouder dit aan Curatoren kenbaar maken door gebruik te maken van een formulier, dat kan worden gedownload via de website '<http://verificatievergadering.dsbbank.nl>'.

*Rekeninghouders met vordering meer dan € 100,-*

Na het verwerken van voornoemde mutaties en voornoemde uitbetaling, zullen naar verwachting nog ongeveer 7.000 Rekeninghouders met niet-achtergestelde vorderingen (totaal saldo ruim € 100 miljoen) en ongeveer 4.700 rekeninghouders met achtergestelde vorderingen (achtergestelde deposito's) (totaal saldo ca. € 111,3 miljoen) resteren.

Vorderingen van de Rekeninghouders die na voornoemde mutaties meer dan € 100,- per crediteur bedragen worden door Curatoren niet integraal voldaan. Indien de Rekeninghouder het eens is met de hoogte van de vordering zoals deze is vermeld in de brief van Curatoren, dan hoeft de Rekeninghouder geen vordering meer in te dienen. De vordering wordt automatisch voor dit bedrag op de lijst van voorlopig erkende crediteuren geplaatst. Echter, indien de Rekeninghouder het met de hoogte van de vordering niet eens is, dan kan de Rekeninghouder dit aan Curatoren kenbaar maken door gebruik te maken van een formulier, dat kan worden gedownload via de website '<http://verificatievergadering.dsbbank.nl>'.

Om privacyredenen zullen Curatoren Rekeninghouders niet met naam en adres, doch slechts met rekeningnummer, op de verificatielijsten vermelden.

0.2. Achtergestelde depositohouders

VDD heeft inmiddels 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 DNB onder het DGS. Daarbij zal VDD ook een nieuwe stelling hanteren, te weten dat de procedures die DSB Bank bij de totstandkoming van de deposito's volgde, niet in overeenstemming zouden zijn met artikel 4:28 Wft. VDD stelt zich ondermeer op het standpunt dat de aanstaande depositohouders niet (in voldoende mate) zouden zijn geweest op de mogelijkheid om binnen twee weken na ingaan van het deposito de overeenkomst te ontbinden. Ook andere informatie zou in strijd met wettelijke voorschriften niet (tijdig) aan de aanstaande depositohouders zijn verstrekt. VDD heeft laten weten hierover ook proefprocedures tegen Curatoren voor te bereiden, nu Curatoren voornemens zijn de achtergestelde depositohouders niet als gewone crediteuren in het faillissement te gaan erkennen.

Curatoren en VDD geven houders van achtergestelde deposito's in overweging hun vorderingen (nog) niet ter verificatie in te dienen. Zij verliezen daarmee geen rechten en voorkomen zo wel dat zij meteen al kosten van een advocaat en griffierecht moeten betalen (zie hoofdstuk 9.1 van dit verslag en **Bijlage 4** bij dit verslag).

0.3. Integrale uitbetaling vorderingen minder dan € 100,-

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

0.4. Algemene informatie voor crediteuren

Een ieder die meent een vordering te hebben op DSB Bank kan zijn of haar vordering schriftelijk bij Curatoren indienen onder vermelding van de aard, het bedrag en het karakter van de vordering en onder overlegging van relevante bewijsstukken. Indien een crediteur meent aanspraak te hebben op een voorrecht, pand, hypotheek of retentierecht, dient daarvan tevens melding te maken. De rechter-commissaris in het faillissement van DSB Bank heeft bepaald dat alle crediteuren van DSB Bank uiterlijk op 10 november 2010 hun vordering(en) bij Curatoren moeten hebben ingediend.

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**

0.5. Verificatievergadering

De rechter-commissaris in het faillissement van DSB Bank heeft bepaald dat de verificatievergadering in het faillissement van DSB Bank op vrijdag 10 december 2010 vanaf 10.00 uur zal plaatsvinden in de RAI te Amsterdam, met als adres:

Amsterdam RAI  
Europaplein 22  
Entree E  
1078 GZ Amsterdam

Curatoren zullen, overeenkomstig het bepaalde in artikel 114 Faillissementswet ("Fw"), tenminste zeven dagen voorafgaand aan de verificatievergadering de lijsten van voorlopig erkende vorderingen en van voorlopig betwiste vorderingen kosteloos ter griffie van de Rechtbank Amsterdam deponeren. Om privacyredenen zullen Curatoren Rekeninghouders niet met naam en adres, doch slechts met rekeningnummer, op deze lijsten vermelden. Een samenvatting van de lijsten kan dan worden geraadpleegd op 'http://verificatievergadering.dsbbank.nl'.

De rechter-commissaris heeft Curatoren inmiddels bericht dat hij voornemens is schuldeiservergaderingen op grond van artikel 178 Fw uit te schrijven indien dat wenselijk is gezien de behoefte in een later stadium alsnog (ex-)klanten met klachten en depositohouders te verifiëren (zie hiervoor hoofdstuk 9.1 van dit verslag en **Bijlage 4** bij dit verslag). Curatoren wijzen er bovendien op dat nagekomen crediteuren door middel van verzet tegen een uitdelingslijst ex artikel 186 Fw verificatie kunnen bewerkstelligen.

0.6. Klachten of tegenvorderingen van klanten met een lening

In overleg met de Belangenorganisaties wordt (ex-)klanten van DSB Bank in overweging gegeven (nog) geen vordering ter verificatie in te dienen. Zie verder hoofdstuk 5.4 van dit verslag en **Bijlage 4** bij dit verslag.

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 een akkoord met Curatoren of een onherroepelijke rechterlijke uitspraak, kan het bedrag van de vordering niet worden verrekend met de schuld uit hoofde van de lening. Indien achteraf wordt vastgesteld dat een klant tijdens het faillis-

sement te veel heeft betaald, zullen Curatoren het teveel betaalde als boedel-schuld terugbetalen.

#### 0.7. Betalingsregelingen

Curatoren hebben voor klanten met ernstige betalingsproblemen verschillende regelingen. Zie hiervoor hoofdstuk 5.6 tot en met 5.8 van dit verslag.

### 1. **Inleiding**

#### *Belangrijkste werkzaamheden in de afgelopen verslagperiode*

- 1.1. In de verslagperiode is door de boedelorganisatie hard gewerkt aan de voorbereiding van de verificatievergadering. In goed overleg met de Rechtbank wordt momenteel gewerkt aan een draaiboek voor de verificatievergadering zelf, waarin ondermeer de agenda van de vergadering, de toegangscontrole, de veiligheid en media een rol spelen.
- 1.2. Gelet op de grote mate van onderlinge verwevenheid vindt, waar nodig, overleg plaats met de bestuurders en/of curatoren van DSB Beheer B.V. en onder haar vallende groepsvennootschappen (hierna: "**DSB Groep**"). 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 gesproken 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 een besluit om de verkoop van de Leningenportefeuilles uit te stellen inmiddels 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 peri-odiek blijven evalueren, voor het eerst in april 2011. Wél zijn Curatoren tot de conclusie gekomen dat het vanwege verbeterde marktomstandigheden wenselijk is de mogelijkheden tot verkoop van de (veel kleinere) Duitse portefeuille in de markt af te tasten.
- 1.5. In deze verslagperiode zijn Curatoren begonnen met het gebruikelijke onderzoek naar de oorzaken van het faillissement. Daartoe hebben de eerste informele ge-sprekken plaatsgevonden met een aantal voormalige bestuurders en commissarissen van DSB Bank. Met hen en met DNB, AFM en Ernst & Young (destijds de

accountant van DSB Bank) wordt momenteel een onderzoeksprotocol afgestemd, waarin ondermeer wordt vastgelegd hoe de formele gesprekken en informatieuitwisseling zullen plaatsvinden. Curatoren streven ernaar het oorzakenonderzoek in juni 2011 af te ronden.

- 1.6. Iedere twee weken vindt plenair overleg plaats met de Belangenorganisaties teneinde te komen tot oplossingsrichtingen voor alle (ex-)klanten met zorgplichtklachten. Met hen is 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 dit 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. 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 openbare verslag is in één van deze zaken vonnis gewezen. Het totaal aantal vonnissen dat na datum faillissement is gewezen, komt daarmee op vier. Curatoren beraden zich nog erover of zij tegen het meest recent gewezen vonnis in hoger beroep zullen gaan.

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 aan-

hangig op Aruba en Curaçao. In drie van deze procedures zijn gedaagden bij verstek veroordeeld.

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 openbare 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 § 2.7 onder (ii) van het tweede openbaar verslag.

In vergelijking met de situatie ten tijde van het tweede openbaar verslag, is inmiddels ook de huurovereenkomst voor de Kerkstraat 79 te Wognum beëindigd. In tegenstelling tot hetgeen werd aangekondigd in het derde en vierde openbaar verslag, loopt de huurovereenkomst voor de bedrijfsruimte aan de Richterslaan 2 te Nieuwegein vooralsnog voor beperkte tijd door, aangezien deze ruimte nog in gebruik is bij DSB Bank.

Zoals vermeld in het vierde openbaar verslag, zijn de afspraken ten aanzien van de beëindiging van de huurovereenkomsten voor de Dick Ketlaan 1-5, 6-10 en 11-15 te Wognum herzien. DSB Bank huurt thans een beperkt gedeelte van voornoemde panden van de gemeente Medemblik (die de betreffende panden op 16 augustus 2010 geleverd heeft gekregen) tegen een marktconforme huurprijs tot en met 31 december 2011 (met het recht op verlenging voor een aansluitende periode van één jaar).

*Bedrijfsruimten gehuurd van derden*

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

*Door DSB Bank verhuurde ruimte*

Zoals aangekondigd in het vierde openbaar verslag, heeft DSB Bank een huurovereenkomst gesloten met DSB Verzekeringen B.V. ("DSB Verzekeringen") als huurder ten aanzien van de J. Duikerweg 15-17 te Heerhugowaard, waarbij is overeengekomen dat deze huurovereenkomst door DSB Bank kan worden beëindigd in geval dit pand door Curatoren wordt verkocht.

**3. Personeel****3.1. Aantal ten tijde van het faillissement**

Zie het tweede openbaar verslag.

**3.2. Aantal in jaar voor faillissement**

Zie het tweede openbaar verslag.

**3.3. Ontslag werknemers**

Thans zijn ca. 289 werknemers (226,71 FTE) in dienst bij DSB Bank en 24 werknemers (19,75 FTE) bij DSB Verzekeringen, een 100% dochter van DSB Bank. Bovendien maakt de boedel gebruik van ruim 20 ZZP-ers.

Voor zover Curatoren bekend, hebben inmiddels bijna 1.200 oud-werknemers van DSB Groep een nieuwe dienstbetrekking gevonden of zijn als zelfstandig ondernemer gestart.

**3.4. Voorlopige voortzetting werkzaamheden**

Curatoren hebben aangekondigd dat in principe het allergrootste deel van de thans nog bij DSB Bank werkzame werknemers tenminste tot ultimo 2011 in dienst kunnen blijven. Van kleine groepen werknemers zal eind 2010 dan wel medio 2011 afscheid worden genomen. De bestaande retentieregeling wordt op dezelfde voet voortgezet.

**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 Curatoren en hun vertegenwoordigers contact en overleg.

### 3.6. Pensioenen

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

## 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 dit verslag. Ter aanvulling hierop merken Curatoren het volgende op.

### 4.2. Hypotheke

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

In de voorgaande verslagen is reeds melding gemaakt van klanten met leningen met bouwdepots. Van de ca. 800 bouwdepot leningen zijn thans ca. 200 leningen afgelost.

### 4.3. Registergoederen

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

### 4.4. Bedrijfsmiddelen

Zie het tweede openbaar verslag. 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 verzeke-

ringen 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 verder hoofdstuk 5.12 hieronder.

*Paul.nl B.V.*

Zie het eerste openbaar verslag.

*DSB Belgium N.V.*

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

In het kader van een mogelijke verkoop van DSB Belgium en haar dochtervennootschappen is besloten DSB Belgium strikt de functie van holdingmaatschappij te laten vervullen. De (beperkte) marktactiviteiten welke DSB Belgium zelf ontplooid zijn overgedragen aan haar dochtervennootschappen.

In het vorige verslag werd reeds melding gemaakt van het voornemen de rekening-courantverhoudingen van de Belgische vennootschappen op te schonen.

Voor wat betreft DSB Belgium zal dit proces naar verwachting per 31 december 2010 zijn afgerond. Per deze datum zal naar verwachting tevens de gehele schuld van DSB Belgium in rekening-courant aan de Nederlandse DSB vennootschappen van in totaal ca. € 5,8 miljoen zijn afgelost.

*Creafin / Silver Finance*

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

De bedrijfsvoering van zowel Creafin als Silver Finance wordt momenteel voortgezet. Creafin verstrekt daarbij in beperkte mate nieuwe (hypotheek)kredieten. Hiermee wordt het verder afkalven van het belangrijkste actief - de leningenportefeuille – voorkomen. Silver Finance verstrekt niet langer zelf kredieten doch fungeert als bemiddelaar. Deze werkzaamheden zullen eveneens worden voortgezet.

Zowel Creafin als Silver Finance betalen de rente verschuldigd op de door DSB Bank aan deze vennootschappen verstrekte lening. Tevens wordt door beide vennootschappen afgelost op deze lening. Naar verwachting zal over de periode 1 januari tot en met 31 december 2010 door DSB Belgium, Silver Finance en Creafin gezamenlijk een bedrag van ca. € 47,5 miljoen aan de boedel worden betaald ter aflossing van de openstaande vordering op deze vennootschappen.

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

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

De Curatoren hebben de aandelen in DSB Postojila verkocht aan de oud-bestuurder van deze vennootschap voor welke transactie door de rechter-commissaris toestemming is verleend. Met de betreffende bestuurder is een

overeenkomst gesloten ter zake van de aflossing op de door DSB Bank aan DSB Postojila verstrekte lening welke aflossing afhankelijk is gemaakt van de inning door DSB Postojila op de door haar verstrekte consumptieve kredieten. De verdere afwikkeling in Slovenië is nagenoeg afgerond.

*DSB Zweigstelle / DSB Deutschland GmbH / DSB Direct*

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

Zoals aangegeven in het vorige verslag hebben Curatoren onderzoek gedaan naar mogelijkheden van separate verkoop van de Duitse leningportefeuilles. Curatoren zijn inmiddels tot de conclusie gekomen dat het vanwege verbeterde marktomstandigheden wenselijk is de mogelijkheden tot verkoop van de (veel kleinere) Duitse portefeuille in de markt af te tasten. Voorlopig wordt de portefeuille – welke administratief in verregaande mate is vervlochten met de Nederlandse – in eigen beheer gehouden in overeenstemming met het ter zake van de Nederlandse activiteiten gevoerde beleid.

4.6. Domeinnamen

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

**5. Debiteuren**

5.1. Algemeen

Curatoren verwijzen voor een algemeen overzicht van de debiteurenpositie van DSB Bank naar Bijlage 2 bij het eerste openbaar verslag. Een update blijkt uit de boedelopstelling (**Bijlage 1**) bij dit verslag.

5.2. Afwikkeling klachten

Op dit moment zijn in totaal 7.825 klachten geregistreerd bij de afdeling Klachtenmanagement (vorig openbaar verslag: 7.209). Van deze klachten betreffen 2.672 een vooraankondiging tot verrekening van een eventuele zorgplichtclaim met een uitstaande lening (vorig openbaar verslag: 2.624).

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

Sinds de aanvang van het faillissement zijn er in totaal 201 klachten afgewikkeld. Dit aantal is exclusief de 280 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 vorige openbaar verslag. Momenteel wordt in opdracht van Curatoren gewerkt aan een update van deze inventarisatie.

5.4. Reactie op klachten / overleg belangenorganisaties

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

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

5.5. Klanten met ernstige betalingsproblemen

Hangende het overleg over meer algemene oplossingen, wordt voor klanten met een klacht met ernstige betalingsproblemen een oplossing gezocht om de maandelijkse termijnen betaalbaar te maken.

5.6. Restschuldbetaling

Op basis van een analyse van de portefeuille van schulden die resteren na verkoop van de woning ("restschuld") is tot een gewijzigd beleid besloten ten aanzien van restschulden. De regeling gaat uit van een maximum looptijd van 50 maanden en een betaalbare maandlast. De regeling geldt voor alle klanten die vanaf nu hun huis verkopen en daarbij een restschuld overhouden. Voorts zullen alle klanten die vanaf het uitspreken van het faillissement een restschuld hebben opgelopen bij de verkoop van hun woning opnieuw worden beoordeeld en wel volgens de nieuwe regeling. Nadat deze categorieën van klanten met een restschuld zijn beoordeeld, zullen alle lopende restschuldbetalingen daterend van voor faillissement volgens deze normen worden getoetst.

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 een lijst die is gebaseerd op onder meer de normen die door het NIBUD worden gebruikt, is te vinden op de website '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. 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 onderhan-

deld. 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.

Tot nu toe hebben ruim 1150 klanten in verband met de saneringsregeling hun inkomsten- en lastengegevens aangeleverd. Inmiddels zijn ruim 900 dossiers beoordeeld, waarvan omstreeks ruim 530 saneringsverzoeken buiten de kaders van de regeling vallen. Deze klanten zullen (voor zover dat voor hen effect heeft) te zijner tijd een voorstel ontvangen volgens de juridische kaders die zullen gelden voor de afwikkeling van klachten. Klanten die niet binnen de regeling vallen, maar wel betalingsproblemen hebben, krijgen een oplossing aangeboden om de maandtermijnen betaalbaar te maken. In totaal 390 klanten hebben een saneringsvoorstel ontvangen, of zullen deze een dezer dagen ontvangen. De meeste saneringsvoorstellen worden voor akkoord getekend terug gestuurd.

5.9. Effectenbeleningsportefeuille (Hollands Welvaren Select)

Ruim 400 klachten hebben betrekking op effectenbeleningsproducten die door DSB Bank zijn verkocht onder de naam Hollands Welvaren Select I & II. Ruim 200 van deze klachten zijn ingediend door de Stichting Beursklacht. Met de Stichting Beursklacht wordt overleg gevoerd over de wijze waarop deze claims zullen worden afgewikkeld. Ook met de Belangenorganisaties wordt over dit onderwerp gesproken.

Daarnaast hadden ruim 90 klanten voor faillissement al een overeenkomst gesloten met DSB Bank over de wijze waarop hun HWS klacht zou worden afgewikkeld. Curatoren zullen deze overeenkomsten nakomen voor zover deze overeenkomsten geen onderdelen bevatten die als gevolg van het faillissement niet meer kunnen worden uitgevoerd.

5.10. Verrekening

Net als in de vorige verslagperiode, heeft een aantal klanten een beroep gedaan op verrekening. Volgens de algemene voorwaarden van DSB Bank is het klanten niet toegestaan hun vordering op DSB Bank te verrekenen met hun schuld aan DSB Bank. Curatoren hebben zich reeds eerder bereid verklaard in die gevallen waarin komt vast te staan dat DSB Bank tegenover een klant een zorgplicht heeft geschonden, de daaruit voortvloeiende schade in mindering te brengen op de schuld van die klant aan DSB Bank.

5.11. 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.

Bovendien wordt verwezen naar het advies van Curatoren en de Belangenorganisaties om klachten thans niet ter verificatie in te dienen. Zie tevens hoofdstuk 0.6 van dit verslag.

#### 5.12. Incasso

Curatoren handhaven hun beleid dat ook klanten met een klacht moeten blijven betalen totdat op hun klacht is beslist. Voor klanten die niet kunnen betalen geldt dat zij om een tijdelijke maandlastverlichting kunnen verzoeken.

Het beleid ten aanzien van de uitwinning van hypotheekrechten (zoals uiteengezet in het derde openbaar verslag) is in werking getreden. In totaal hebben tot 1 oktober 2010 zeven veilingen plaatsgevonden. Naar verwachting zal tot het eind van het jaar dit aantal oplopen tot omstreeks 20 veilingen. In alle gevallen dat geveild is, stond het pand leeg. Curatoren benadrukken dat een pand niet eerder wordt geveild dan nadat het dossier is getoetst op zorgplichtaspecten en saneringsmogelijkheden. In geval daarvan sprake is, wordt beoordeeld of een oplossing van de zorgplicht kwesties of een sanering van de schulden voldoende soelaas biedt. In geval van fraude of illegaal gebruik wordt een pand altijd direct geveild.

Per 1 oktober 2010 is een aangepast looncessiebeleid van kracht, dat in de komende maanden gefaseerd zal worden ingevoerd. Belangrijkste wijziging ten opzichte van het huidige beleid is dat na het inlopen van de achterstand, de looncessie wordt teruggebracht naar de contractuele maandtermijn. Verder wordt meer vrije bestedingsruimte toegestaan aan klanten met een looncessie.

### 6. **Bankfinanciën / zekerheden**

#### 6.1. Financieel overzicht

In **Bijlage 1** bij dit openbaar verslag wordt een overzicht gegeven van de bezittingen en verplichtingen per 30 september 2010.

In **Bijlage 2** 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 september 2010.

In **Bijlage 3** bij dit openbaar verslag wordt een financieel overzicht gegeven met de ontvangsten en uitgaven van de boedel van DSB Bank gedurende het derde 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.

Zoals aangekondigd in het derde openbaar verslag hebben Curatoren een boedelkredietfaciliteit aangetrokken van enkele Nederlandse banken voor een totaalbedrag van € 1 miljard. Een groot gedeelte van de kredietruimte onder deze faciliteit is aangewend om de door ECB verstrekte monetaire faciliteit in zijn geheel af te lossen. De huidige stand van het boedelkrediet bedraagt € 450 miljoen (stand vorige verslag: € 575 miljoen). De boedelkredietfaciliteit kan ook 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.

Curatoren onderzoeken nog steeds de mogelijkheden van een strategische samenwerking van de 'servicing' organisatie van DSB Bank met een gerenommeerde derde partij. Curatoren beogen hiermee de 'servicing' van de leningportefeuilles verder te stabiliseren en de 'servicing' organisatie een toekomst op de lange termijn te bieden. Dit onderzoek vordert gestaag maar is thans nog niet afgerond.

In het vierde openbaar verslag is de vroegtijdige beëindiging van de interne securitisatie programma's Chapel 2009, Convent 2008 en Convent 2007 besproken. De vroegtijdige beëindiging van Convent 2007 heeft geleid tot de beëindiging van de front swap met Royal Bank of Scotland (hierna: "**RBS**"). Ook in de afgelopen verslagperiode hebben verdere communicaties met RBS nog niet geleid tot het bereiken van overeenstemming over de gevolgen van de beëindiging van zowel de front swap als de back swap. Ook ten aanzien van de beëindiging van de back swaps in de programma's Chapel 2003, Chapel 2007, Dome 2006, Monastery 2004 en Monastery 2006 doen Curatoren onderzoek naar de juistheid van de door de swap counterparties gestelde beëindigingsbetalingen.

## 6.4. Leasecontracten

In vervolg op het vierde openbaar verslag merken Curatoren op dat DSB Bank nog partij is bij ca. 65 leasecontracten met betrekking tot voertuigen van het personeel van DSB Bank en DSB Groep. Voor zover van toepassing worden deze kosten aan de desbetreffende vennootschap(en) / boedel(s) doorbelast.

6.5. Beschrijving zekerheden

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

6.6. Eigendomsvoorbehoud, reclame- en retentierechten

Thans hebben zich (nog steeds) geen partijen bij Curatoren gemeld die menen over een eigendomsvoorbehoud dan wel (een) reclame- en/of retentierecht te beschikken.

6.7. Hedges

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 toepasselijk worden van de noodregeling / het uitspreken van het faillissement de vroegtijdige beëindiging hiervan hebben ingeroepen, als gevolg waarvan alle swaps waarbij DSB Bank partij was geëindigd zijn. Alle wederpartijen hebben berekeningen opgesteld van de betalingen die in verband met de vroegtijdige beëindiging van de swaps, verricht dienen te worden. Curatoren doen thans onderzoek naar de juistheid van de door de swap wederpartijen gestelde beëindigingsbetalingen.

6.8. Renterisico

Zie het tweede openbaar verslag.

**7. Doorstart/voortzetten**

7.1. Zie het eerste openbaar verslag.

**8. Rechtmatigheid**

8.1. Boekhoudplicht

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

Deze verslagperiode is het Curatoren opgevallen dat in een aantal gevallen de leningendocumentatie niet, althans niet op eenvoudige wijze, voorhanden is. Curatoren doen derhalve onderzoek naar de kwaliteit van de administratie en de archivering.

8.2. Depot jaarrekeningen

Zie het eerste openbaar verslag.

8.3. Goedkeuringsverklaring accountant

Zie het eerste openbaar verslag.

8.4. Stortingsverplichting aandelen

Zie het eerste openbaar verslag.

8.5. Onbehoorlijk bestuur

In deze verslagperiode zijn Curatoren begonnen met het gebruikelijke onderzoek naar de oorzaken van het faillissement. Daartoe hebben de eerste informele gesprekken plaatsgevonden met een aantal voormalige bestuurders en commissarissen van DSB Bank. Met hen en met DNB, AFM en Ernst & Young (destijds de accountant van DSB Bank) wordt momenteel een onderzoeksprotocol afgestemd, waarin ondermeer wordt vastgelegd hoe de formele gesprekken en informatieuitwisseling zullen plaatsvinden. Curatoren streven ernaar het oorzakenonderzoek in juni 2011 af te ronden.

8.6. Paulianeus handelen

Dit is onderwerp van nader onderzoek.

8.7. Werkzaamheden

Gedurende de afgelopen verslagperiode is intern onderzoek gedaan naar de administratie van de leningendocumentatie en zijn Curatoren begonnen met het gebruikelijke onderzoek naar de oorzaken van het faillissement.

**9. Crediteuren**

9.1. Algemeen

Curatoren verwijzen voor een globaal overzicht van de crediteurenpositie van DSB Bank naar Bijlage 2 bij het eerste openbaar verslag. Alle crediteuren die een vordering hebben ingediend, ontvangen daarvan een ontvangstbevestiging. Indien een vordering (voorlopig) wordt erkend of betwist, zullen crediteuren daarvan eveneens bericht ontvangen. De rechter-commissaris in het faillissement van DSB Bank heeft bepaald dat de verificatievergadering in het faillissement van DSB Bank op vrijdag 10 december 2010 vanaf 10.00 uur zal plaatsvinden in de RAI te Amsterdam, met als adres:

Amsterdam RAI  
Europaplein 22  
Entree E  
1078 GZ Amsterdam

Daarnaast heeft de rechter-commissaris in het faillissement van DSB Bank bepaald dat alle crediteuren van DSB Bank uiterlijk op 10 november 2010 hun vordering(en) bij Curatoren moeten hebben ingediend.

Ten aanzien van de groep schuldeisers, bestaande uit (voormalige) leningnemers van DSB Bank met een zorgplichtvordering, en de groep schuldeisers met een achtergestelde vordering die stellen dat zij een gewone vordering hebben, geldt het navolgende. De rechter-commissaris heeft Curatoren bericht dat de rechter-commissaris, ingeval de bovengenoemde schuldeisers ervoor kiezen om thans geen vordering in te dienen, in een later stadium, wanneer onderhandelingen of procedures verder zijn gevorderd, een of meer aparte schuldeisersvergaderingen ex artikel 178 Fw zal organiseren teneinde de betrokken schuldeisers in de gelegenheid te stellen verificatie van hun vorderingen te doen plaatshebben.

9.2. Crediteurencommissie

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

De (voorlopige) commissie van schuldeisers (leden: ING Bank N.V., Chapel 2003 B.V. en Société Générale S.A.) heeft in totaal zeven keer vergaderd, waarvan een 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.

Bij de verificatievergadering kan een definitieve schuldeiserscommissie worden benoemd door de rechter-commissaris.

9.3. Preferente vordering van het UWV

Het UWV heeft een vordering ingediend van   689.303,-. Deze vordering wordt door Curatoren onderzocht.

9.4. Andere preferente crediteuren

Zie het tweede openbaar verslag.

9.5. Aantal en bedrag concurrente crediteuren

Heden zijn bij de boedeladministratie ca. 8.000 crediteurenvorderingen bekend. Deze vertegenwoordigen een bedrag van ca.   364 miljoen aan concurrente vorderingen. De stijging van het aantal crediteurenvorderingen is te verklaren door-

dat thans alle Rekeninghouders met een vordering hoger dan € 100,- in de crediteurenadministratie zijn opgenomen; crediteuren met een ingediende vordering die volledig is voldaan na een uitkering onder het DGS en/of integrale uitbetaling (vorderingen lager dan € 100,-) zijn uit de crediteurenadministratie gehaald.

Het onder het DGS door DNB uitgekeerde saldo is hierin niet begrepen. DNB zal hiervoor naar verwachting nog een (concurrente) vordering indienen van in totaal ca. € 3,5 miljard.

9.6. Aantal en bedrag achtergestelde crediteuren

Zie het derde openbaar verslag.

9.7. Boedelschulden

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

9.8. Verwachte wijze van afwikkeling

De rechter-commissaris in het faillissement van DSB Bank heeft bepaald dat de verificatievergadering in het faillissement van DSB Bank op vrijdag 10 december 2010 vanaf 10.00 uur zal plaatsvinden in de RAI te Amsterdam en dat alle crediteuren van DSB Bank uiterlijk op 10 november 2010 hun vordering(en) bij Curatoren moeten hebben ingediend. Een eerste (kleine) uitkering aan de erkende concurrente crediteuren is niet voor het tweede kwartaal van 2011 te verwachten.

**10. Overig**

10.1. Fiscaal

Zie het derde openbaar verslag. Curatoren streven ernaar in het komende verslag op dit punt nader te rapporteren.

10.2. Autoriteit Financiële Markten (AFM)

Zie het derde openbaar verslag.

10.3. Informatievoorziening

De klanten van DSB Bank worden over relevante beslissingen van Curatoren of door hen te nemen acties per brief geïnformeerd. Daarnaast verstrekken Curatoren informatie via de website 'www.dsbbank.nl' en kunnen klanten per e-mail vragen sturen naar [curatoren@dsbbank.nl](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**.

10.4. Werkzaamheden en tijdsbesteding

Curatoren hebben diverse partijen ingeschakeld ter ondersteuning bij de afwikkeling van het faillissement, waaronder Houthoff Buruma (juridisch en fiscaal advies), PwC (accountancy-, belastingadvies- en IT-gerelateerde diensten) en Kempen & Co (begeleiding verkoopproces Leningenportefeuille). Hiernaast zijn nog enkele andere externe specialisten ingeschakeld.

Curatoren en juristen en fiscalisten van Houthoff Buruma hebben in de periode 1 juli 2010 tot en met 30 september 2010 gezamenlijk 3.418,30 uur besteed in het faillissement van DSB Bank. PwC heeft gedurende deze periode 1.508 uur besteed in het faillissement van DSB Bank.

10.5. Termijn afwikkeling faillissement

Zie het tweede openbaar verslag.

10.6. Plan van aanpak

Zie het derde openbaar verslag.

10.7. Indiening volgend verslag

Een kort tussentijds verslag dat tijdens de verificatievergadering tevens zal dienen als verslag ex artikel 137 Fw, zal enkele dagen voor de verificatievergadering van 10 december 2010 worden ingediend. Naar verwachting wordt het volgende reguliere openbaar verslag eind januari 2011 ingediend.

Wognum, 29 oktober 2010

mr. R.J. Schimmelpenninck

*curator*

mr. B.F.M. Knüppe

*curator*

**Overzicht Bijlagen:**

- Bijlage 1:** Boedelopstelling per 30 september 2010.
- Bijlage 2:** Overzicht van de ontvangsten en uitgaven van de boedel van DSB Bank vanaf datum faillissement tot eind september 2010.
- Bijlage 3:** Overzicht van de ontvangsten en uitgaven van de boedel van DSB Bank gedurende het derde kwartaal van 2010.
- Bijlage 4:** De brief van de rechter-commissaris aan Curatoren van 26 oktober 2010, waarin de rechter-commissaris Curatoren bericht dat de rechter-commissaris voornemens is schuldeiservergaderingen op grond van artikel 178 Fw uit te schrijven indien dat wenselijk is gezien de behoefte in een later stadium alsnog (ex-)klanten met klachten en depositohouders te verifiëren.