

# FAILLISEMENTSVERSLAG

Faillissementsverslag nummer 28 van de curatoren van

**DSB Bank N.V.**

**30 oktober 2015**

---

*De openbare faillissementsverslagen van DSB Bank N.V. ("**DSB Bank**") worden online beschikbaar gesteld op de website [www.dsbbank.nl](http://www.dsbbank.nl). De curatoren van DSB Bank ("**Curatoren**") zullen via deze website in de toekomst ook andere informatie over (de voortgang van) het faillissement openbaar maken.*

---

## **BELANGRIJKSTE PUNTEN VAN DIT VERSLAG**

- Per ultimo september 2015 bedraagt het totaal van de kredieten van DSB Bank ongeveer € 4 miljard waarvan bijna € 1,6 miljard aan gesecuritiseerde leningen.
- De stand van het boedelkrediet per 30 september 2015 bedraagt € 1.070 miljoen (stand op 30 juni 2015 € 1.135 miljoen). Dit boedelkrediet dient in de jaren 2015-2020 uit de lopende cash-flow te worden terugbetaald. Eerst daarna kan DSB Bank uitdelingen aan concurrente schuldeisers hervatten.
- Rentevorderingen van schuldeisers van DSB Bank, die betrekking hebben op de periode na datum faillissement zijn niet verifieerbaar (zie artikel 128 Faillissementswet) en kunnen verjaren na vijf jaar. De verlenging van de verjaringstermijn van rechtswege (zie artikel 36 Faillissementwet) heeft immers niet op deze rentevorderingen betrekking. Een groot aantal schuldeisers – waaronder De Nederlandse Bank N.V. ("**DNB**") ter zake van haar vordering op grond van het Depositogarantiestelsel – is in september 2015 tot stuiting van de verjaring van de rentevorderingen jegens de vennootschap DSB Bank overgegaan. Ook de vijf belangenorganisaties die bij DSB Bank actief zijn, zijn tot (collectieve) stuiting overgegaan ten behoeve van alle (ex) klanten die onder hun statutaire doelomschrijvingen vallen. Daarom behoeven (ex) klanten met rentevorderingen vanwege een banktegoed of vanwege een zorgplichtvordering niet meer individueel te stuiten. Curatoren hebben de handelscrediteuren inmiddels per brief geïnformeerd over deze mogelijkheid tot stuiting.
- Curatoren hebben in september 2011 met onder meer een drietal belangenorganisaties die de belangen van (ex-)klanten van DSB Bank met zorgplichtklachten behartigen (de "**Belangenorganisaties**"), een Akkoord op Hoofdpijnen ("**AoH**") gesloten, dat onder meer een collectieve compensatieregeling (de "**Regeling**") bevat. Het Gerechtshof Amsterdam (het "**Hof**") heeft vervolgens op 4 november 2014 de Regeling op grond

van de Wet Collectieve Afwikkeling Massaschade (“**WCAM**”) verbindend verklaard. Zie ook [www.dsbcompensatie.nl](http://www.dsbcompensatie.nl), de gezamenlijke website van Curatoren en de Belangenorganisaties.

- Als gevolg van de Regeling hadden (ex-)klanten van DSB Bank tot op 8 mei 2015 kunnen aangeven niet aan de Regeling gebonden te willen zijn ("**opt out**"). Daarvan hebben 300 personen gebruik gemaakt, waarvan 297 te identificeren zijn als (ex-)klanten van DSB Bank. Daarnaast hebben (ex-)klanten van DSB Bank nog tot op 8 november 2015 gelegenheid een vergoeding op grond van de Regeling aan te vragen ("**opt in**").
- Vanaf de verbindendverklaring tot 24 oktober 2015 hebben Curatoren bijna 40.000 meldingen ontvangen. Per week komen hier gemiddeld thans nog ruim 200 meldingen bij. Op zaterdagavond 24 oktober 2015 besteedde het televisieprogramma KASSA uitvoerig aandacht aan het binnenkort aflopen van de aanmeldingsmogelijkheid. Na de uitzending is er een toename geweest in de bezoekersaantallen van de website (bijna 6000 unieke bezoekers) en in meldingen voor de Regeling. In totaal hebben zich na de uitzending bijna 2000 nieuwe (ex) klanten voor de Regeling aangemeld.
- De uitvoering van de Regeling loopt voorspoedig. Bijna 22.400 dossiers van (ex-)klanten zijn inmiddels afgewikkeld met de toekenning van een vergoeding voor poliscompensatie. Inmiddels zijn bijna ruim 750 vergoedingen voor overkreditering toegekend.
- De afwikkeling van de op 4 november 2014 nog lopende meldingen onder het AoH en de afwikkeling van de extra vergoedingen aan (ex-)klanten die reeds eerder met het AoH instemden, maar die in aanmerking komen voor de door het Hof in de WCAM-beschikking meegenomen verbeteringen, zijn vrijwel voltooid.

- **Vooruitzichten crediteuren:**

Tot op heden hebben Curatoren de volgende tussentijdse uitdelingen aan concurrente schuldeisers gedaan:

	maand	uitdeling aan concurrente schuldeisers	uitdeling aan preferente schuldeisers
1ste uitdeling	Juni 2011	15%	100%
2e uitdeling	December 2011	4%	-
3e uitdeling	Juni 2012	4%	-
4e uitdeling	December 2012	4%	-
5e uitdeling	Juni 2013	4%	-
6e uitdeling	December 2013	4%	-
7e uitdeling	Juni 2014	4%	-
8ste uitdeling	December 2014	35%	-
	<b>Totaal</b>	<b>74%</b>	<b>-</b>

Tegenover de hoge achtste uitdeling van 35% in december 2014 staat wel dat het boedelkrediet voor een periode van ongeveer vijf jaren uit de *cash flow* moet worden terugbetaald. Derhalve zullen er naar verwachting tot 2020 geen additionele percentages aan de schuldeisers kunnen worden betaald.

Curatoren achten het mogelijk op basis van de huidige prognoses dat op lange termijn de vorderingen van de concurrente schuldeisers en de vorderingen van de achtergestelde schuldeisers volledig voldaan kunnen worden, mits het huidige beleid met betrekking tot afwikkeling van de leningenportefeuille (*run off scenario*) ten minste vijf jaren gecontinueerd wordt.

Indien alle schuldeisers op de langere termijn volledig zijn betaald, zal een eventueel resterend saldo kunnen worden uitbetaald op de rentevorderingen van de schuldeisers. Het gaat hier over het algemeen om de rente berekend over de vorderingen van de schuldeisers vanaf faillissementsdatum. De (ex-)klanten die vanwege de Regeling een vordering op DSB Bank hebben, kunnen eerst vanaf een latere datum op rente aanspraak maken. Zie met betrekking tot de mogelijke verjaring van de rentevordering de eerste pagina van dit verslag.

Gegevens onderneming	<b>DSB Bank N.V.</b>
Faillissementsnummer	: F13 / 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	: mw. mr. M.J.E. Geradts (Rechtbank Noord-Holland, nevenzittingsplaats Amsterdam)
Verslagperiode	: 31 juli 2015 tot en met 30 oktober 2015

#### **Opmerkingen vooraf:**

Dit is het achtentwintigste openbaar faillissementsverslag van Curatoren. Het verslag bestrijkt de periode van 31 juli 2015 tot en met 30 oktober 2015 en bevat financiële informatie over de periode tot 30 september 2015. Dit verslag dient in samenhang met de eerder uitgebrachte openbare verslagen te worden gelezen. Alle verslagen en de Financiële Verslagen over de jaren 2009 tot en met 2014 zijn beschikbaar via de website [www.dsbbank.nl](http://www.dsbbank.nl).

Het faillissement van DSB Bank is juridisch complex. In dit verslag geven Curatoren de huidige stand van zaken op vereenvoudigde wijze weer volgens de in Nederland geldende richtlijnen voor faillissementsverslaglegging. Curatoren benadrukken dat de informatie in dit verslag onderwerp is van nader onderzoek. In een later stadium kan blijken dat deze informatie moet worden aangepast. Omtrent de volledigheid en juistheid van de in dit verslag opgenomen gegevens kan dan ook nog geen uitspraak worden gedaan.

Aan dit faillissementsverslag en/of volgende verslagen kunnen geen rechten worden ontleend. Niets in dit verslag kan worden geïnterpreteerd als een erkenning van aansprakelijkheid, noch als afstand van enig recht.

Ook van dit achtentwintigste verslag zal een (informele) Engelse vertaling op bovengenoemde website worden gepubliceerd. Alleen de Nederlandse tekst is evenwel authentiek.

Bij de uitvoering van hun werkzaamheden maken Curatoren, naast de inzet van werknemers van DBS Bank en zzp'ers in Wognum en Emmeloord, gebruik van de (advies)diensten van Houthoff Buruma Coöperatief U.A. ("**Houthoff Buruma**"), PricewaterhouseCoopers Advisory N.V. ("**PwC**") en van verschillende andere advocatenkantoren en adviseurs.

**INHOUDSOPGAVE:****0. ALGEMENE INFORMATIE VOOR CREDITEUREN VAN DSB BANK****1. INLEIDING****2. INVENTARISATIE****3. PERSONEEL****4. ACTIVA****5. DEBITEUREN EN ZORGPLICHT****6. BANKFINANCIËN / ZEKERHEDEN****7. RECHTMATIGHEID****8. CREDITEUREN****9. OVERIG**

## 0. Algemene informatie voor crediteuren van DSB Bank

Met betrekking tot de positie van crediteuren en klanten van DSB Bank met een spaar-, betaal- of depositorekening waarvan de vordering uit hoofde van het creditsaldo niet achtergesteld is, wordt verwezen naar de website van DSB Bank ([www.dsbbank.nl](http://www.dsbbank.nl)) en naar eerdere openbare verslagen.

### 1. Inleiding

#### Belangrijkste werkzaamheden in de afgelopen verslagperiode

Zie voor de belangrijkste werkzaamheden van Curatoren in de afgelopen verslagperiode de eerste twee pagina's van dit openbaar verslag.

### 2. Inventarisatie

#### 2.1. Directie en organisatie

Zie het eerste openbaar verslag. Voor een overzicht van de vennootschappelijke structuur waarvan DSB Bank deel uitmaakt, verwijzen Curatoren in het bijzonder naar de twee organogrammen die als Bijlage 1 aan het eerste openbaar verslag zijn gehecht.

#### 2.2. Balanstotaal per datum faillissement

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

#### 2.3. Procedures

De procedure in het hoger beroep van het tussenvonnis van de Rechtbank Den Haag van 11 januari 2012 (beschreven in het vorige openbaar verslag onder § 2.3) werd, als gevolg van een bereikte schikking, doorgehaald op de rol van 7 oktober 2015.

Wat betreft procedures waarin DSB Bank op datum faillissement als eiseres optreedt en geen tegenvordering is ingesteld, geldt dat per procedure wordt onderzocht of het wenselijk is deze procedure voort te zetten. De procedures waarin DSB Bank als gedaagde optreedt, zijn geschorst in verband met het faillissement en/of de (inmiddels verstreken) opt out-periode. In een aantal van deze procedures is tijdig een geldige opt out-verklaring uitgebracht. Met betrekking tot deze procedures wordt geïnventariseerd of voortzetting van de procedure wenselijk is. Met betrekking tot de procedures waarin DSB Bank als gedaagde optreedt en geen opt out-verklaring is uitgebracht zijn eisers gebonden aan de kwijting die voortvloeit uit de Regeling. Ook met betrekking tot deze procedures wordt geïnventariseerd of voortzetting wenselijk is.

Overigens spant DSB Bank regelmatig incassoprocedures aan, die meestal leiden tot verstekvonnissen waarbij de ingestelde vorderingen worden toegewezen.

2.4. Individuele procedures aanhangig gemaakt na datum faillissement

Er zijn geen procedures (meer) aanhangig waarin Curatoren na datum faillissement zijn gedagvaard. Voor de renvooioprocedures die momenteel aanhangig zijn, wordt verwezen naar paragraaf 8.4 van dit openbaar verslag.

2.5. Verzekeringen

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

2.6. Huur

*Bedrijfsruimten gehuurd van groepsentiteiten*

DSB Bank huurt geen bedrijfsruimte meer van groepsentiteiten.

*Bedrijfsruimten gehuurd van derden*

Per 15 december 2014 huurt DSB Bank de tweede etage in het pand aan de Geert Scholtenslaan te Wognum van de firma Scholtens. DSB Bank heeft besloten om een deel van de gehuurde ruimte per 1 augustus 2015 op te zeggen. Komende periode zal de personele bezetting van DSB Bank dusdanig afnemen dat daardoor een deel van de gehuurde ruimte niet meer noodzakelijk is.

*Bedrijfsruimten verhuurd aan derden*

In het kantoor aan de Johan Duikerweg 15 te Heerhugowaard zijn vier kantoorruimten verhuurd aan derden. Per 31 december 2015 is de huur van Tadas Verzekeringen opgezegd. Tadas heeft het pand inmiddels verlaten.

Sinds juni 2015 staat het kantoor actief in de verkoop via makelaarskantoor Jaspers & Van Diepen te Wognum. In het huidige verkoopplan is meegenomen om de leegstaande kantoorkaart voor verhuur aan te bieden.

**3. Personeel**

3.1. Werknemers

Thans zijn 32 werknemers (26,3 FTE) in dienst bij DSB Bank. Bovendien maakt de boedel (mede in verband met de uitvoering van de Regeling) gebruik van 28 zzp-ers (gemiddeld 17 FTE).

Voor zover Curatoren bekend, heeft het merendeel van de oud-werknemers van DSB Bank een nieuwe dienstbetrekking gevonden of is als zelfstandig ondernemer gestart.

### 3.2. Voortzetting werkzaamheden

De inzet van medewerkers van DSB Bank is vooral gericht op het beheer van de kredietportefeuille, specifieke faillissementswerkzaamheden en een aantal ondersteunende taken en de uitvoering van de Regeling. Het blijft het beleid van Curatoren om steeds zo vroeg mogelijk aan medewerkers te berichten wat de verwachtingen zijn ten aanzien van de duur van de betreffende activiteiten.

### 3.3. Ondernemingsraad

Gezien de vermindering van het aantal werknemers, is de ondernemingsraad ontbonden en voorgezet als personeelsvertegenwoordiging. Curatoren informeren en/of betrekken de personeelsvertegenwoordiging op regelmatige basis bij belangrijke aangelegenheden.

## 4. **Activa**

### 4.1. Algemeen

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

### 4.2. Hypotheken

Zie de eerdere openbare verslagen. Zie verder ook paragraaf 6.3 inzake de overdracht van de servicing van de leningenportefeuille aan Quion en een tweetal servicers voor een specifiek deel van de leningportefeuille.

### 4.3. Registergoederen

Zie eerdere openbare verslagen. Inmiddels is besloten het onroerend goed in Heerhugowaard, onbelast eigendom van DSB Bank, actief via een makelaar te koop aan te bieden. Zie ook paragraaf 2.6. van dit openbaar verslag.

### 4.4. Bedrijfsmiddelen

De resterende bedrijfsmiddelen worden gebruikt ten behoeve van de afwikkeling van het faillissement.

### 4.5. Vorderingen op DSB Beheer en op DSB Ficoholding B.V. ("Fico")

Door de verkoop van de aandelen Waard Leven en Waard Schade die in eigendom toebehoorden aan Fico, maar die verpand waren aan DSB Bank als zekerheid voor de vorderingen van DSB Bank op DSB Beheer, kon de omvang van de



additionele vordering van DSB Bank op DSB Beheer door Curatoren in goed overleg met de curatoren van DSB Beheer worden vastgesteld op ongeveer € 10,1 miljoen en vervolgens door de rechtbank geverifieerd. De eerste uitdeling van 8,5% die de curatoren van DSB Beheer op dat bedrag van € 10,1 miljoen verrichten hebben, is verrekend met de contante waarde van enkele vorderingen die DSB Beheer nog op DSB Bank had uit hoofde van cessie door enkele groepsmaatschappijen. In totaal werd zo ongeveer € 564.000 door DSB bank ontvangen.

In de verslagperiode is geen verandering opgetreden in de vordering van DSB Bank op haar aandeelhoudster, Fico, ter grootte van oorspronkelijk € 11,3 miljoen. Daarop was reeds in een eerder stadium door Fico aan DSB Bank een bedrag van € 671.000 betaald. Vanwege de uitwinning van de aan haar toebehorende (maar aan DSB Bank verpande) aandelen Waard Leven en Waard Schade heeft Fico een regresvordering van ruim € 39,8 miljoen op DSB Beheer. De eerste uitdeling van 8,5% uit het faillissement van DSB Beheer over die regresvordering, dus een bedrag van ongeveer € 3,4 miljoen, werd in september 2015 aan Fico betaald. Fico heeft dit bedrag daarop direct aan haar enige schuldeiser, DSB Bank, doorbetaald.

#### 4.6. Deelnemingen

Voor een overzicht van de (toenmalige) deelnemingen van DSB Bank, zie 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 International B.V.*

Deze vennootschap is de subholding tussen DSB Bank en de entiteit waar nu de Belgische leningenportefeuille is ondergebracht. In de vorige verslagperiode zijn de aandelen van deze entiteit verkocht aan een Belgische vennootschap. Er is geen sprake van een materiële verkoopopbrengst.

Daarnaast houdt DSB International (direct of middelijk) de aandelen in twee Duitse vennootschappen. Zodra de liquidaties van die twee vennootschappen, die nu gaande zijn, voltooid zijn zal ook DSB International zelf geliquideerd worden.

#### 4.7. Domeinnamen

Curatoren zullen in de komende periode de afwikkeling van de domeinnaamportefeuille afronden.

## 5. Debiteuren en zorgplicht

### 5.1. Algemeen

Curatoren verwijzen voor een algemeen overzicht van de debiteurenpositie van DSB Bank op datum faillissement naar Bijlage 2 bij het eerste openbaar verslag en pagina 14 en 15 van het Financieel Verslag 2014.

DSB Bank heeft bij haar klanten per ultimo september 2015 nog ongeveer 77.000 leningen uitstaan voor een totaalbedrag van ongeveer € 4 miljard (meerdere leningen zijn verstrekt aan dezelfde leningnemers). Een deel van deze leningen ter grootte van bijna € 1,6 miljard is gesecuritiseerd.

### 5.2. De WCAM en de Regeling

#### *WCAM-beschikking en opt in*

Vanaf de verbindendverklaring van de Regeling tot 24 oktober 2015 hebben Curatoren bijna 40.000 aanmeldingen ontvangen. De website [www.dsbcompensatie.nl](http://www.dsbcompensatie.nl) werd in die periode ruim 136.000 keer geraadpleegd.

Zie wat betreft de voortgang van de afwikkeling van deze nieuwe aanmeldingen tot 24 oktober bijgaande factsheet (**bijlage 2**) waaruit onder meer blijkt dat bijna 22.400 dossiers van (ex-)klanten inmiddels zijn afgewikkeld met een vergoeding voor poliscompensatie. Inmiddels zijn tevens ruim 750 vergoedingen voor overkreditering toegekend.

De (ex-)klanten van DSB Bank hebben nog uiterlijk tot op 8 november 2015 gelegenheid een vergoeding op grond van de Regeling aan te vragen. Vanaf de verbindendverklaring tot 24 oktober 2015 hebben Curatoren bijna 40.000 aanmeldingen ontvangen. Per week komen hier gemiddeld nog ruim 200 aanmeldingen bij. Teneinde (ex-)klanten duidelijk op het aflopen van de opt in-periode te wijzen, is op de homepage van [www.dsbcompensatie.nl](http://www.dsbcompensatie.nl) een "afteller" geplaatst die duidelijk toont hoeveel dagen en uren de (ex-)klanten van DSB Bank nog hebben om zich voor de Regeling aan te melden.

#### *Opt outs*

Tot en met het einde van de opt out-periode hebben 300 personen een opt out-verklaring ingestuurd, waarvan 297 te identificeren zijn als (ex-)klanten van DSB Bank. De indruk bestaat evenwel dat velen van hen niet van plan zijn om DSB Bank in rechte te betrekken, maar juist het dossier willen sluiten.

#### *Afhandeling van de AoH dossiers*

De mogelijkheid voor klanten om zich in het kader van het AoH aan te melden voor de Regeling is door de verbindendverklaring van de Regeling vanaf 4 november 2014 beëindigd. De afhandeling van de nog lopende dossiers van deze aanmeldingen van voor 4 november 2014 is vrijwel voltooid. Dat geldt ook voor het toekennen van de extra vergoedingen aan (ex-)klanten die reeds eerder met het AoH instemden, maar die in aanmerking komen voor de door het Hof in de WCAM-beschikking meegenomen verbeteringen.

#### *Koopsompolissen met onmogelijke dekking*

In de praktijk blijkt dat nauwelijks (ex-)klanten van DSB Bank voor dit deel van de Regeling in aanmerking komen.

#### *Herbeoordeling, bezwaar en beroep*

Op verzoek van (ex-)klanten om herbeoordeling van het door hen ontvangen voorstel vindt een heroverweging plaats op basis van nieuwe feiten zonder dat een juridisch traject van start gaat. Daarnaast is het mogelijk om bij Curatoren een bezwaar tegen de ontvangen beoordeling in te dienen. Vervolgens bestaat ook de mogelijkheid om in beroep te gaan bij de Geschillencommissie of bij de Commissie Bijzondere Omstandigheden. Daarvan is bij de Geschillencommissie één en bij de Commissie Bijzondere Omstandigheden geen beroep in behandeling. De uitspraken van beide commissies zijn te vinden op [www.dsbcompensatie.nl](http://www.dsbcompensatie.nl). Het jaarverslag over 2014 van de commissies is ook op deze website geplaatst.

#### *Kosten van de Regeling*

Curatoren zijn voornemens in het 29ste openbaar verslag van 29 januari 2016 een totaal financieel overzicht van alle toegekende compensatiebedragen op te nemen. Ook zal dan aandacht worden besteed aan de omvang van de daarmee verband houdende operationele uitvoeringskosten door de jaren heen. Zie voor de omvang van de compensatiebedragen tot en met 2014 – met inbegrip van de voorziening voor de nieuwe aanmeldingen vanaf 1 januari 2015 – blz. 30 van het Financieel Verslag 2014.

Voor de tussenstanden wordt verwezen naar bijgaande grafiek met per maand berekend de gemiddelde bedragen en aantallen verwerkte aanmeldingen voor poliscompensatie en overkreditering over de periode 2012 tot en met juni 2015 (**Bijlage 3**).

### *Verzekeraars*

De samenwerking met de betrokken verzekeraars verloopt voorspoedig. Voor het overige wordt verwezen naar het elfde openbaar verslag.

#### 5.3. Afwikkeling overige klachten

Een relatief beperkt aantal klachten heeft betrekking op kwesties die niet gerelateerd zijn aan de zorgplicht. Deze klachten worden op individuele basis afgehandeld.

#### 5.4. Verrekening

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

#### 5.5. Aanmelding Regeling en indienen overige klachten

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

## **6. Bankfinanciën / zekerheden**

### 6.1. Financieel overzicht

In **Bijlage 1** bij dit openbaar verslag wordt een financieel overzicht gegeven van (i) de ontvangsten en uitgaven van DSB Bank vanaf datum faillissement tot eind september 2015 en (ii) de ontvangsten en uitgaven van DSB Bank gedurende het derde kwartaal 2015.

### 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.

DSB Bank heeft een boedelkredietfaciliteit afgesloten bij ING Bank N.V., Coöperatieve Centrale Raiffeisen-Boerenleenbank B.A. en ABN AMRO Bank N.V. Per 30 september 2015 kon maximaal € 1,3 miljard worden geleend; de huidige trekking onder deze faciliteit bedraagt per 30 september 2015 € 1.070 miljoen (stand op 30 juni 2015 € 1.135 miljoen).

### 6.3. Servicing

Zie paragraaf 6.3 van het zesentwintigste en zevenentwintigste openbaar verslag. De eerstvolgende overdracht van de leningenportefeuille van consumptie-

ve kredieten met meer dan 12 maanden achterstand staat gepland in november 2015. In zowel september als in oktober 2015 heeft geen overdracht van nieuwe dossiers met een achterstand van meer dan 12 maanden plaatsgevonden.

Over de servicing van de leningenportefeuille bij Quion wordt blijvend intensief overleg gevoerd.

#### 6.4. Uitbesteding ICT

De afgelopen maanden zijn er voorbereidingen getroffen voor het gecontroleerd migreren van het huidige datacenter in Wognum, naar het nieuwe datacenter van SLTN in Waalwijk. De migratie heeft in het weekend van 10 en 11 oktober 2015 succesvol plaatsgevonden. Hiermee is het project ICT 2.0 succesvol afgerond en is de ICT omgeving volledig in beheer bij SLTN uit Hilversum.

#### 6.5. Securitisatieprogramma's

Voor de individuele securitisatieprogramma's worden de belangrijkste gegevens van de onderliggende leningenportefeuilles aan de SPV's verstrekt. Deze informatie is onderdeel van de periodieke rapportages die door SPV's aan de houders van de door de desbetreffende SPV uitgegeven notes ("**noteholders**") worden verstrekt.

Curatoren voeren daarnaast regelmatig overleg met de SPV's. Ook verschaffen Curatoren periodiek inlichtingen aan de rating agencies en noteholders in door de SPV's georganiseerde telefonische vergaderingen.

Curatoren hebben in januari 2012 schriftelijk aan de SPV's te kennen gegeven bereid te zijn uitkeringen te doen op vorderingen die de SPV's hebben in verband met schuldsaneringen op gesecuritiseerde leningen. Inmiddels geldt dit ook voor de vorderingen die de SPV's hebben in verband met zorgplichtcompensaties die zijn verrekend op gesecuritiseerde leningen. Vier SPV's maken van dit aanbod gebruik.

#### 6.6. Leasecontracten

DSB Bank heeft nog vier leaseauto's in gebruik.

#### 6.7. Hedges

Voor alle bij faillissement beëindigde renteswapcontracten is in 2012 en 2013 overeenstemming bereikt over de ingediende afrekeningen. In een aantal gevallen zijn rentecontracten overgesloten naar DSB Bank. Deze contracten zullen voor de boedel naar verwachting de komende jaren aanzienlijke baten opleveren. Voor zover DSB Bank dientengevolge een renterisico heeft gekregen, wordt dat risico grotendeels afgedekt.

#### 6.8. Rentebeleid

Het rente- en boetebeleid van Curatoren is te raadplegen op de website [www.dsbbank.nl](http://www.dsbbank.nl).

### 7. **Rechtmatigheid**

#### 7.1. Oorzakenonderzoek

Het rapport "Onderzoek naar de oorzaken van het faillissement van DSB Bank N.V." is op 19 juni 2012 als bijlage bij het dertiende openbaar verslag gepubliceerd. Gelijktijdig is ook het onderzoeksrapport van DSB Beheer gepubliceerd. Beide rapporten zijn te raadplegen op [www.dsbbank.nl](http://www.dsbbank.nl). Curatoren voeren over mogelijke vervolgstappen overleg met zowel de Crediteurencommissie als met de rechter-commissaris.

#### 7.2. Aansprakelijkheid DNB

Op 5 november 2013 is DNB gedagvaard door Curatoren en door drie organisaties die klanten van DSB Bank vertegenwoordigen, te weten Vereniging DSB-spaarder.nl, Vereniging DSBdepositos.nl en Stichting Belangen Rechtsbijstand-verzekerden DSB. Onder meer werd een verklaring voor recht gevorderd, inhoudende dat DNB onrechtmatig jegens (de schuldeisers van) DSB Bank gehandeld heeft.

7.3. Op 29 april 2015 heeft de Rechtbank Amsterdam vonnis gewezen in deze procedure. Het vonnis is gepubliceerd op [www.rechtspraak.nl](http://www.rechtspraak.nl) en in *JOR* 2015/206 (noot E.J. van Praag). De rechtbank heeft alle vorderingen tegen DNB afgewezen. Curatoren hebben de appeltermijn veilig gesteld door samen met de betreffende belangenorganisaties hoger beroep in te stellen tegen dit vonnis. Het hoger beroep dient in 2016.

### 8. **Crediteuren**

#### 8.1. Crediteurencommissie

De Crediteurencommissie bestond in de afgelopen verslagperiode uit Chapel 2003-I B.V., ING Bank N.V. en mevrouw T. de Graaf. In de afgelopen verslagperiode heeft op 23 september 2015 een vergadering met de commissie plaatsgevonden. Tijdens de vergaderingen worden de ontwikkelingen rond de afwikkeling van het faillissement besproken. Waar nodig vindt ook tussentijds overleg plaats, telefonisch en via e-mail. Wanneer dat wettelijk vereist is wordt door Curatoren over voorgenomen besluiten advies gevraagd aan de Crediteurencommissie. De Crediteurencommissie heeft juristen ingeschakeld, die zich ten behoeve van de

commissie verdiepen in juridische onderwerpen. Ook met deze juristen hebben Curatoren regelmatig contact.

#### 8.2. Cessie van erkende vorderingen

In totaal vonden 329 cessies plaats van 328 concurrente vorderingen (één vordering is tweemaal gecedeerd), voor nominale bedragen van in totaal ongeveer € 12,1 miljoen. Dit is een lichte daling ten opzichte van de vorige verslagperiode. De lichte daling werd veroorzaakt door de intrekking van de aan DSB Beheer gecedeerde vorderingen.

#### 8.3. Vergaderingen van schuldeisers ex artikel 178 Fw

Er vindt op korte termijn geen nieuwe vergadering ex artikel 178 Fw plaats. De 'nieuwe' schuldeisers zijn in overgrote meerderheid schuldeisers met een vordering voortvloeiend uit de Regeling, die op grond van artikel 110 lid 3 jo. artikel 179 Fw niet geverifieerd hoeven worden. Daarnaast krijgen alle nieuwe schuldeisers een renteloos voorschot ter grootte van de door hen gemiste uitdelingen, zodat zij daarop niet onnodig hoeven wachten.

#### 8.4. Resterende renvooprocedures tegen Curatoren

Op dit moment zijn nog drie renvooprocedures aanhangig. Met betrekking tot deze renvooprocedures merken Curatoren het navolgende op.

##### *Zorgplichtschending en/of onrechtmatig handelen van DSB Bank*

Eén klant verwijt DSB Bank zorgplichtschending en het onrechtmatig leggen van een beslag. In deze procedure wordt inhoudelijk doorgecedeerd.

##### *Pensioenen*

De pensioenvorderingen van de heer en mevrouw Scheringa, van € 8,8 miljoen respectievelijk € 1 miljoen, werden tijdens de schuldeisersvergadering van 29 november 2012 betwist. De procedures zijn door de rolrechter ambtshalve doorgehaald maar kunnen op enig moment weer opgebracht worden om door te procederen.

#### 8.5. Boedelschulden

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

### 9. **Overig**

#### 9.1. Fiscus

Zie paragraaf 9.1 van het negende openbaar verslag.

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

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

## 9.3. Informatievoorziening

De klanten van DSB Bank worden zoveel mogelijk per brief geïnformeerd over (voor hen) relevante beslissingen van Curatoren of door hen te nemen acties. Bovendien verstrekken Curatoren informatie via de websites [www.dsbbank.nl](http://www.dsbbank.nl) en [www.dsbcompensatie.nl](http://www.dsbcompensatie.nl).

Alle vragen die betrekking hebben op uitstaande leningen (zoals aflossingen, vervroegde aflossingen, achterstanden, verhuizingen en renteprolongatie) kunnen worden gericht tot Quion die per 20 juni 2013 de servicing van de portefeuille van DSB Bank heeft overgenomen. Het klantcontactcentrum van Quion is bereikbaar via telefoonnummer 010 - 2422200. Debiteuren met consumptieve leningen met meer dan 12 maanden achterstand dienen zich te verstaan met de organisatie aan wie Curatoren het administratief beheer van die vorderingen hebben overgedragen.

Voor vragen met betrekking tot de Regeling of de WCAM kunnen klanten per e-mail vragen sturen naar [curatoren@dsbbank.nl](mailto:curatoren@dsbbank.nl) of bellen met het callcenter van DSB Bank. Het callcenter is op werkdagen geopend tussen 08.30 - 17.30 uur en te bereiken op het nummer **088 - 372 30 00** (lokaal tarief).

## 9.4. Werkzaamheden en tijdsbesteding

De werkzaamheden die nodig zijn voor het voeren van de administratie van DSB Bank en de afwikkeling van de Regeling worden verricht door 32 werknemers van DSB Bank en door 28 zzp-ers (zie paragraaf 3.1).

Daarnaast hebben Curatoren diverse partijen ingeschakeld ter ondersteuning bij de afwikkeling van het faillissement, waaronder Houthoff Buruma (juridisch en fiscaal advies), PwC (accountancy-, belastingadvies- en IT-gerelateerde diensten) en enkele andere externe specialisten.

Curatoren, juristen en fiscalisten van Houthoff Buruma hebben in de periode 30 juni 2015 tot en met 30 september 2015 gezamenlijk ongeveer 1005,4 uur besteed in het faillissement van DSB Bank. PwC heeft in deze verslagperiode ongeveer 560 uur besteed in het faillissement van DSB Bank.



9.5. Termijn afwikkeling faillissement

In elk geval zullen in het kader van de afwikkeling van het faillissement gedurende 2015 nog intensieve werkzaamheden moeten worden verricht. De verdere afwikkeling zal vanwege de *run-off* van de leningenportefeuille zeker nog een groot aantal jaren in beslag nemen, zij het met aflopende intensiviteit.

9.6. Plan van aanpak

Ook de komende verslagperiode zullen Curatoren en de boedelorganisatie projectmatig blijven werken aan de afwikkeling van het faillissement. Curatoren zullen zich in het bijzonder richten op:

- Het beheer van de leningenportefeuille;
- De juiste uitvoering van alle aspecten van de Regeling;
- Een efficiënte organisatie van het kantoor van de boedel;
- Een adequate monitoring van de aan derden uitbestede diensten.

9.7. Publicatie volgend verslag

Het volgende regulier openbaar verslag zal naar verwachting eind januari 2016 verschijnen.

Wognum, 30 oktober 2015

mr. R.J. Schimmelpenninck

mr. B.F.M. Knüppe

curator

curator

**Bijlagen:**

Bijlage 1: Overzicht van de ontvangsten en uitgaven van DSB Bank vanaf datum faillissement tot en met 30 september 2015 en van de ontvangsten en uitgaven gedurende het derde kwartaal van 2015.

Bijlage 2: Fact sheet WCAM tot 24 oktober 2015.

Bijlage 3: Grafiek gemiddelde bedragen en aantallen poliscompensatie en overkreditering tot en met september 2015.

## BIJLAGE 1 BIJ HET OPENBAAR VERSLAG VAN 30 OKTOBER 2015

### Kasstroomoverzicht

#### Toelichting

Elk kwartaal wordt als bijlage bij het Openbaar Verslag een Kasstroomoverzicht verstrekt. Het Kasstroomoverzicht bevat alle ontvangsten en uitgaven welke op de bankrekeningen van de boedel van DSB Bank hebben plaatsgevonden gedurende het faillissement en het betreffende kwartaal. Een deel van de opbrengsten en kosten die betrekking hebben op de periode voor 1 oktober 2015 zal pas later tot kasstromen leiden. Indien BTW van toepassing is zijn de in dit overzicht vermelde bedragen inclusief BTW. De meeste uitgaven ter zake van operationele- en beheerskosten zijn inclusief BTW.

Het totaal van bovengenoemde kasstromen is als volgt:

	<b>Totale mutatie 19/10/09 tm 30/06/2015</b>	<b>derde kwartaal 2015</b>	<b>Totale mutatie 19/10/09 tm 30/09/2015</b>
<b>Beginsaldo liquide middelen</b>	<b>13.461.096</b>		<b>13.461.096</b>
Bij: Totaal ontvangsten uit beheer en verkoop van activa	4.915.833.869	184.290.849	5.100.124.718
Af: Totaal uitgaven van doorbetalingen, aflossingen en niet operationele uitgaven	-5.879.829.790	-93.645.312	-5.973.475.102
Af: Totaal uitgaven van operationele- en beheerskosten	-204.785.950	-4.293.348	-209.079.298
Bij: Totaal boedelfinanciering	1.186.339.775	-93.950.000	1.092.389.775
<b>Totaal mutatie liquide middelen</b>	<b>17.557.904</b>	<b>-7.597.812</b>	<b>9.960.092</b>
<b>Eindsaldo liquide middelen</b>	<b>31.019.000</b>		<b>23.421.188</b>

Op de volgende pagina is een gedetailleerd kasstroomoverzicht opgenomen.

## Kasstroomoverzicht over de periode 19/10/09 tot en met 30/09/2015

“Zie voor de toelichting de vorige bladzijde”

	Totale mutatie 19/10/09 tm 30/06/2015	derde kwartaal 2015	Totale mutatie 19/10/09 tm 30/09/2015
<b>Beginsaldo liquide middelen</b>	<b>13.461.096</b>		<b>13.461.096</b>
<b>Ontvangsten uit beheer en verkoop van activa</b>			
Rente en aflossing kredieten	3.979.474.349	159.448.069	4.138.922.418
Afrekening renteswaps	151.802.390	13.269.011	165.071.402
Resultaat verkoop claims / aandelen / coupons	4.959.566	0	4.959.566
Servicing fee	19.200.435	0	19.200.435
Retour ontvangen ING	2.400.747	0	2.400.747
Couponrente notes	35.088.900	366.560	35.455.461
Ontvangst oud bestuurders	1.030.000	0	1.030.000
Inlossing notes	254.320.792	6.769.208	261.090.000
Ontvangen restituties saneringen	4.131.538	0	4.131.538
Ontvangst vordering op DSB Beheer en DSB Ficoholding	57.423.403	4.250.000	61.673.403
Rente en aflossing CreaHypo Fin / Silver Finance	346.455.525	0	346.455.525
Rente en aflossing Memid	8.122.260	0	8.122.260
Verkoopopbrengst	18.357.622	1.019	18.358.641
Verkoop deelneming Tadas	13.085.250	0	13.085.250
Provisies	4.481.835	0	4.481.835
Overige opbrengsten	15.499.255	186.980	15.686.235
<b>Totaal ontvangsten</b>	<b>4.915.833.869</b>	<b>184.290.849</b>	<b>5.100.124.718</b>
<b>Uitgaven</b>			
<b>Doorbetalingen, aflossingen en niet operationele uitgaven</b>			
Sweep SPV's / inlossing pandhouders	2.106.146.734	64.678.000	2.170.824.734
Afrekening renteswaps	56.399.550	2.311.189	58.710.739
Rente boedelkrediet	52.361.592	3.598.725	55.960.317
Inlossing lening ECB / DNB	795.000.000	0	795.000.000
Lening DSB Ficoholding	13.000.000	0	13.000.000
Betaling inzake Gea / Bea transacties na faillissement	6.695.488	0	6.695.488
Afwikkeling HWS/klachten	826.931	1.811	828.742
Onverschuldigde klantbetalingen na faillissement	15.665.290	674.786	16.340.076
Afwikkeling rekening couranten	6.888.474	0	6.888.474
Kapitaalstorting dochtermaatschappij	9.000.000	0	9.000.000
Rente bankspaarhypotheken	1.500.413	79.957	1.580.369
Overige uitgaven	5.195.411	258.835	5.454.246
Uitdelingen schuldeisers	2.811.149.908	22.042.010	2.833.191.918
<i>Subtotaal</i>	5.879.829.790	93.645.312	5.973.475.102
<b>Uitgaven van operationele- en beheerskosten</b>			
Personeelskosten	64.759.056	628.574	65.387.630
Inhuur arbeid / management diensten	53.268.035	1.375.692	54.643.727
Curatoren / Houthoff Buruma / andere adviseurs	49.825.318	649.155	50.474.474
Betaalde servicing fee	7.769.962	1.155.385	8.925.347
Huisvestingskosten	5.527.371	13.323	5.540.694
Beveiligingskosten	733.430	533	733.964
Verzekeringskosten	2.122.303	107.351	2.229.653
TNT	3.595.977	49.111	3.645.088
Kosten ict	4.445.760	216.229	4.661.988
Overige uitgaven	12.738.739	97.995	12.836.734
<i>Subtotaal</i>	204.785.950	4.293.348	209.079.298
<b>Totaal uitgaven</b>	<b>6.084.615.740</b>	<b>97.938.661</b>	<b>6.182.554.401</b>
<b>Boedelfinanciering</b>			
Trekking boedelkrediet	2.971.000.000	0	2.971.000.000
Inlossing boedelkrediet	-1.811.000.000	-90.000.000	-1.901.000.000
Rekening courant faciliteit DSB Beheer	26.339.775	-3.950.000	22.389.775
Rekening courant faciliteit Tadas Verzekeringen	0	0	0
<b>Boedelfinanciering</b>	<b>1.186.339.775</b>	<b>-93.950.000</b>	<b>1.092.389.775</b>
<b>Mutatie liquide middelen</b>		<b>-7.597.812</b>	
<b>Eindsaldo liquide middelen</b>	<b>31.019.000</b>		<b>23.421.188</b>

**Specificatie post Curatoren / Houthoff / andere adviseurs:**

	<b>Totale mutatie 19/10/09 tm 30/06/2015</b>	<b>derde kwartaal 2015</b>	<b>Totale mutatie 19/10/09 tm 30/09/2015</b>
Curatoren / Houthoff	31.823.482	437.127	32.260.608
Andere adviseurs	<u>18.001.837</u>	<u>212.029</u>	<u>18.213.865</u>
	49.825.318	649.155	50.474.474

Aan Curatoren / Houthoff Buruma is per 30 september 2015 € 32.260.608 (incl. btw) betaald over de periode vanaf 19 oktober 2009 tm mei 2015. De facturen over de maanden juni en juli 2015 zijn in oktober 2015 betaald. De urespecificaties voor de maanden augustus en september 2015 liggen op 30 september ter beoordeling bij de rechter commissaris en zijn zodoende nog niet betaald.

## BIJLAGE 2 BIJ OPENBAAR VERSLAG 30 oktober 2015

### Factsheet voortgang WCAM Regeling t/m week 43

In onderstaande overzicht wordt de voortgang van de WCAM regeling weergegeven tot 24 oktober 2015. Alle klanten die zich vanaf 4 november 2014 hebben aangemeld voor de WCAM regeling worden beoordeeld voor poliscompensatie. Klanten kunnen zich daarnaast ook aanvullend aanmelden voor overkreditering.

Aanmelden voor de WCAM regeling kan via de compensatie website van DSB Bank [www.dsbcompensatie.nl](http://www.dsbcompensatie.nl). Nu, bijna 1 jaar na de verbindendverklaring op 4 november 2014, ontvangt DSB Bank gemiddeld nog ongeveer 200 aanmeldingen per week.

### Aanmelding en Poliscompensatie

Een aanmelding voor de WCAM kan leiden tot het aanmaken van een dossier. Een dossier bestaat uit één of twee klanten. Ieder dossier wordt beoordeeld voor poliscompensatie en voor zover aangemeld ook voor compensatie overkreditering. Klanten met producten die in aanmerking komen voor de WCAM ontvangen een Registratie van Aanmelding. Nadat de klant deze heeft ingevuld en retour stuurt, wordt de berekening voor de poliscompensatie gemaakt.

WCAM – Aanmelding	
a. Aantal ontvangen aanmeldingen voor de WCAM	39.888
b. Aantal aangemaakte dossiers naar aanleiding van een aanmelding voor de WCAM	38.568
c. Aantal dossiers dat geen producten bevat die in aanmerking komen voor beoordeling	6.512
d. Aantal dossiers met producten die in aanmerking komen voor beoordeling	32.056
e. Aantal dossiers waarin een Registratie van Aanmelding is verstuurd aan klant	31.609

WCAM – Poliscompensatie	
f. Aantal dossiers waarvan de aanmelding voor poliscompensatie compleet is	26.441
g. De poliscompensatie voor het dossier is berekend – Compensatie > EUR 0,-	22.381
h. De poliscompensatie voor het dossier is berekend – Compensatie EUR 0,-	3.978

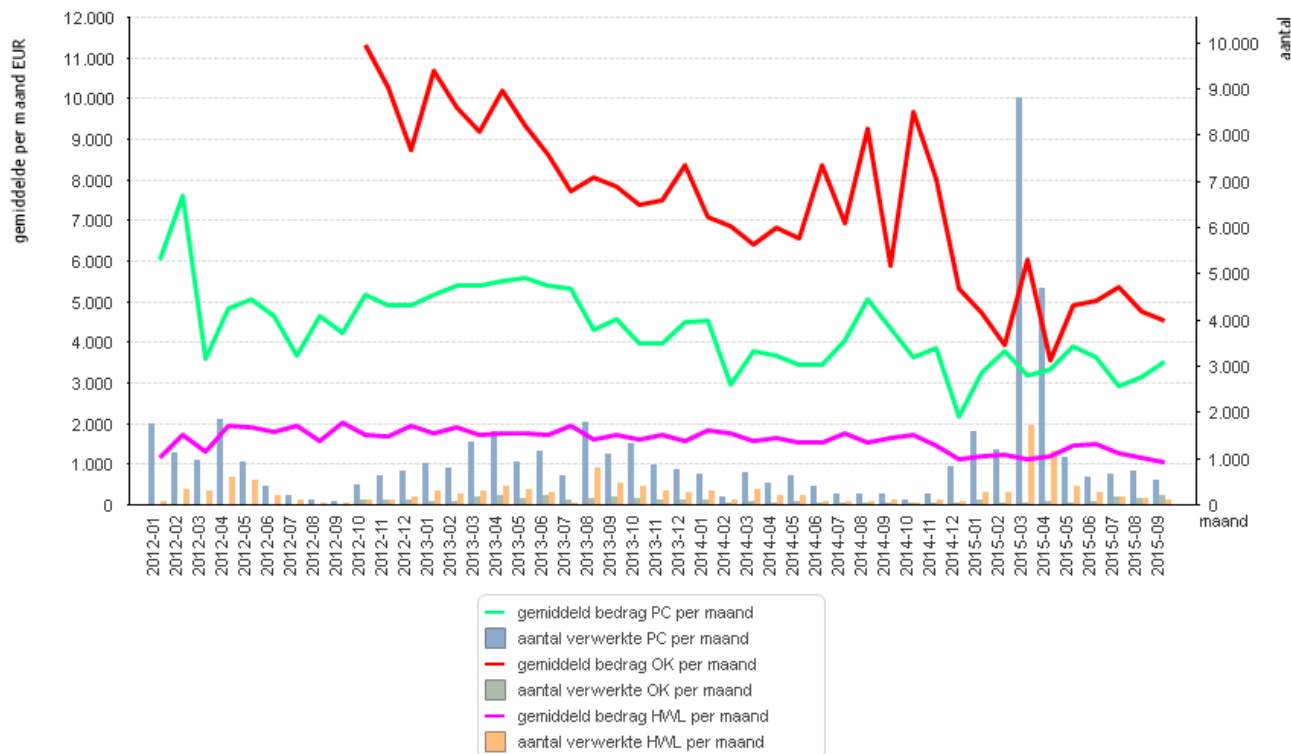
### Overkreditering

Bij een aanmelding voor beoordeling van overkreditering ontvangen klanten - nadat de afhandeling van poliscompensatie is afgerond - het verzoek om stukken aan te leveren. Nadat het dossier compleet is kan het dossier worden beoordeeld voor overkreditering.

WCAM – Overkreditering	
i. Aantal dossiers gereed voor OK proces	14.416
j. Aantal dossiers met een uitsluiting – geen lopende lening	3.879
k. Aantal dossiers voor het versturen van een opvraagbrief – lopende lening	10.537
l. Aantal dossiers met verstuurd opvraagbrief – lopende lening	10.518
m. Aantal dossiers waarvan stukken compleet	6.949
n. Aantal dossiers gereed voor beoordeling	5.788
o. Aantal dossiers werkvoorraad	28
p. Aantal dossiers berekend – Compensatie > EUR 0,-	756
q. Aantal dossiers berekend – Compensatie EUR 0,-	5.004

## POLISCOMPENSATIE EN OVERKREDITERING

Gemiddelde bedragen verwerkte compensatie en verwerkte aantallen per maand (niet cumulatief) tot en met september 2015, inclusief poliscompensatie op lopende HWL polissen tot en met juni 2015



**NB:** Deze verwerkingen betreffen AoH en WCAM dossiers.

### Definities:

Gemiddeld bedrag per maand:

gemiddelde van de betreffende maand

Verwerkt per maand:

aantal verwerkte dossiers in de betreffende maand

### Statistieken Poliscompensatie (excl. Compensatie op lopende HWL-polissen)

Hoogste bedrag in enig dossier (totale periode): € 59.298

Gemiddeld bedrag per dossier in september 2015: € 3.383

Gemiddeld bedrag per dossier (totale periode): € 4.087

### Statistieken Overkreditering

Hoogste bedrag in enig dossier (totale periode): € 65.841

Gemiddeld bedrag per dossier in september 2015: € 4.549

Gemiddeld bedrag per dossier (totale periode): € 7.557