

# FAILLISEMENTSVERSLAG

Faillissementsverslag nummer 14 van de curatoren van

**DSB Bank N.V.**

31 juli 2012

---

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

---

## **Belangrijkste punten van dit verslag**

- Op 19 juni 2012 hebben Curatoren als bijlage bij het dertiende openbare verslag het rapport "Onderzoek naar de oorzaken van het faillissement van DSB Bank N.V. " gepubliceerd. Gelijkzeitig werd het onderzoeksrapport van DSB Beheer B.V. gepubliceerd. Beide rapporten zijn te raadplegen op [www.dsbbank.nl](http://www.dsbbank.nl) en tevens in de boekhandel te bestellen onder navolgende ISBN nummers:
  - Rapport DSB Bank: 9789080801400 - € 12,90
  - Bijlagen DSB Bank: 9789080801431 - € 4,90
  - DSB Beheer en bijlagen: 9789080801448 - € 6,90.
- Curatoren hebben eind juni 2012 na positief advies van de commissie van schuldeisers ("Crediteurencommissie") en bevel van de rechter-commissaris de derde tussentijdse uitdeling van 4% verricht.
- Thans resteren in totaal nog 11 door Curatoren betwiste vorderingen voor een totaalbedrag van ongeveer € 50 mio, waarvoor renvooioprocedures aanhangig zijn.
- De uitvoering van de Regeling die Curatoren op 19 september 2011 met twee belangenorganisaties en vijf rechtsbijstandorganisaties - vertegenwoordigd door een door hen ingeschakelde advocaat - ("**Belangenorganisaties**") hebben gesloten, verloopt over het algemeen voorspoedig. Voor meer informatie over de Regeling wordt verwezen naar de website [www.dsbcompensatie.nl](http://www.dsbcompensatie.nl) die door Curatoren en de Belangenorganisaties gezamenlijk wordt beheerd.
- Van de ongeveer 10.000 klanten die voor 19 september 2011 een klacht bij DSB Bank hadden ingediend, hebben inmiddels ruim 9.000 klanten een voorstel ontvangen met betrekking tot Fase 1 (vergoedingen voor polissen en effectenbeleningsproducten). Inmiddels zijn ruim 5.000 klanten met dit voorstel akkoord gegaan. Daarnaast zijn er (bijna) 4.700 klanten die tevens een compensatievoorstel voor Fase 2 (vergoeding voor overkreditering) willen ontvangen.

- Sinds 19 september 2011 hebben zich bovendien bijna 11.500 klanten die nimmer een klacht bij DSB Bank indienden voor toepassing van de Regeling aangemeld. Wekelijks neemt dit aantal met 50 tot 100 aanmeldingen toe. Inmiddels hebben ruim 3.700 van deze klanten een voorstel voor Fase 1 compensatie ontvangen. Daarvan hebben reeds ruim 3.200 klanten met een dergelijk voorstel ingestemd.
- Tijdens de volgende verslagperiode zal de nadruk bij het uitvoeren van de Regeling vooral liggen op het verwerken van de aanvragen voor Fase 2 compensatie, de vergoeding voor overkreditering.
- In de renvooi-procedures die achtergestelde depositohouders tegen Curatoren hebben aangespannen zijn op 11 juli 2012 een viertal vonnissen geweest, zie hiervoor paragraaf 8.4.
- DSB Bank heeft bij haar klanten momenteel ongeveer 124.000 leningen uitstaan voor een totaalbedrag van ongeveer € 5,3 miljard (meerdere leningen zijn verstrekt aan dezelfde leningnemers). DSB Bank ontvangt met betrekking tot deze leningen ongeveer € 24 mio aan rente per maand. Vanaf datum faillissement tot en met juni 2012 heeft DSB Bank in totaal ongeveer € 2,3 miljard aan renteontvangsten en aflossingen ontvangen.
- Curatoren hebben een boedelkredietfaciliteit aangetrokken van enkele Nederlandse banken voor een totaalbedrag van oorspronkelijk € 1 miljard. De huidige trekking onder deze faciliteit bedraagt € 390 mio (stand op 30 juni 2012: € 425 mio).

**Vooruitzichten crediteuren:**

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

Juni 2011	15 %
November 2011	4 %
Juni 2012	4 %
<b>Totaal</b>	<b>23 %</b>

Curatoren verwachten dat er nog meer (tussentijdse) uitdelingen kunnen worden gedaan. Over de omvang van het totale percentage dat uiteindelijk kan worden uitgekeerd, kunnen Curatoren op dit moment geen voorspelling doen. Ten minste eenmaal per jaar zullen Curatoren – wederom na verkregen advies van de Crediteurencommissie - overleg voeren met de rechter-commissaris over het doen van een vervolguitleiding.

Curatoren voorzien dat geen uitdeling op de achtergestelde vorderingen mogelijk zal zijn.

Gegevens onderneming : **DSB Bank N.V.**  
Faillissementsnummer : F 09 / 798  
Datum uitspraak : Noodregeling: 12 oktober 2009  
Faillissement: 19 oktober 2009  
Curatoren : mr. R.J. Schimmelpenninck en mr. B.F.M. Knüppe  
Rechter-commissaris : mr. M.L.D. Akkaya (Rechtbank Alkmaar, nevenvestigings-  
plaats Amsterdam)  
Verslagperiode : 26 april 2012 tot en met 31 juli 2012

**Opmerkingen vooraf:**

Dit is het veertiende openbaar faillissementsverslag van Curatoren. Het verslag bestrijkt de periode van 26 april 2012 tot en met heden (31 juli 2012) en bevat financiële informatie over de periode tot 30 juni 2012. Dit verslag dient in samenhang met de eerder uitgebrachte openbare verslagen te worden gelezen. Alle verslagen en de Financiële Verslagen van de jaren 2009, 2010 en 2011 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 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 veertiende verslag zal een (informele) Engelse vertaling op bovengenoemde websites worden gepubliceerd. 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 van verschillende andere advocatenkantoren en adviseurs.

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

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

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

**0.2. Achtergestelde depositohouders**

Het College van Beroep voor het bedrijfsleven ("**CBb**") heeft op 30 juni 2011 in hoger beroep geoordeeld dat de achtergestelde deposito's die DSB Bank aanbod onder de werking van het Depositogarantiestelsel ("**DGS**") vallen.

Het CBb laat zich niet uit over de status van de achtergestelde deposito's in het faillissement. Curatoren blijven bij hun standpunt dat deze als achtergestelde vorderingen in het faillissement dienen te worden aangemerkt. Inmiddels heeft de rechtbank Amsterdam een viertal uitspraken gewezen. In paragraaf 8.4 van dit openbaar verslag komen deze uitspraken aan de orde.

**0.3. Algemene informatie voor nog niet aangemelde crediteuren**

Zie het twaalfde openbaar verslag.

**0.4. Klachten of tegenvorderingen van klanten met een lening**

Zie het twaalfde openbaar verslag.

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

**0.5. Betalingsregelingen**

Curatoren hebben voor klanten met ernstige betalingsproblemen verschillende regelingen in het leven geroepen. Deze regelingen zijn beschreven in paragraaf 5.8 en volgende van dit openbaar verslag.

## **1. Inleiding:**

### **1.1. 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. Curatoren vermelden nog de navolgende werkzaamheden.

Curatoren hebben in de afgelopen verslagperiode het gebruikelijke onderzoek naar de oorzaken van het faillissement afgerond. Op dit moment wordt onderzoek verricht naar de mogelijke vervolgstappen. Curatoren voeren hierover overleg met zowel de Crediteurencommissie als met de rechter-commissaris. Curatoren verwijzen naar paragraaf 7.1 van dit openbaar verslag.

## **2. Inventarisatie**

### **2.1. Directie en organisatie:**

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

### **2.2. Balanstotaal per datum faillissement**

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

### **2.3. Procedures**

Met betrekking tot het vijftal door DSB Bank aangespannen incassoprocedures bij de rechtbank Den Haag wordt verwezen naar het twaalfde openbaar verslag. Het hoger beroep tegen het vonnis van 11 januari 2012 dient op 21 augustus 2012 bij het Hof 's-Gravenhage.

Ook wat betreft procedures waarin DSB Bank als eiseres optreedt en geen tegeenvordering is ingesteld, geldt dat per procedure wordt onderzocht of het wenselijk is deze procedure voort te zetten.

Voor het overige wordt verwezen naar het twaalfde openbaar verslag.

2.4. Individuele procedures aanhangig gemaakt na datum faillissement

In de maand juli 2011 zijn Curatoren, tezamen met DSB Leven, DSB Schade en een aantal niet tot de DSB groep behorende verzekeraars tweemaal door klanten van DSB Bank gedagvaard. In beide procedures is een schikking getroffen.

Voorts zijn Curatoren in maart 2012 door een aantal klanten van DSB Bank gedagvaard. Curatoren zullen verweer voeren tegen de vorderingen.

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

2.5. Collectieve procedure

Na het in kracht van gewijsde gaan van het vonnis van de rechtbank Amsterdam van 2 november 2011 in de door Stichting Hypotheekleed aangespannen procedure lopen er geen collectieve procedures meer. Zie voor details over deze door Curatoren gewonnen procedure het elfde en twaalfde openbaar verslag.

2.6. 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.

2.7. Huur

*Bedrijfsruimten gehuurd van groepsentiteiten*

Zie het twaalfde openbaar verslag.

*Bedrijfsruimten gehuurd van derden*

Zie het twaalfde openbaar verslag.

*Bedrijfsruimten verhuurd aan derden*

Zie het twaalfde openbaar verslag.

**3. Personeel**

3.1. Aantal ten tijde van het faillissement

Zie het tweede openbaar verslag.

3.2. Aantal in jaar voor faillissement

Zie het tweede openbaar verslag.



### 3.3. Werknemers

Thans zijn 195 werknemers (153 FTE) in dienst bij DSB Bank, exclusief de 28 werknemers van Tadas Verzekeringen B.V., een 100% dochter van DSB Bank. Bovendien maakt de boedel (mede in verband met de uitvoering van de Regeling) gebruik van 71 ZZP-ers.

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

### 3.4. Voorlopige voortzetting werkzaamheden

Tot eind 2012 zal het aantal medewerkers naar verwachting teruglopen tot ca. 140. Dit vindt vooral zijn oorzaak in de overdracht van de servicing van de leningen portefeuille naar Quion. Wel zal een aanzienlijk aantal van deze medewerkers werkzaam blijven voor de servicing, maar dan in dienst bij Quion. In 2013 zullen medewerkers vooral werkzaam zijn bij de uitvoering van de Regeling, bij specifieke faillissementswerkzaamheden en bij een aantal ondersteunende taken. 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.

### 3.5. Ondernemingsraad en vakbonden

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

## 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 leningen portefeuille aan Quion.

### 4.3. Registergoederen

Zie het twaalfde openbaar verslag.

#### 4.4. Bedrijfsmiddelen

De resterende bedrijfsmiddelen worden allen gebruikt ten behoeve van de afwikkeling van het faillissement en zullen eerst verkocht kunnen worden naarmate van medewerkers afscheid wordt genomen.

#### 4.5. Vordering op DSB Ficoholding

Curatoren verwijzen naar paragraaf 4.6 van het elfde openbaar verslag. Curatoren zijn van mening dat DSB Bank een vordering heeft op DSB Ficoholding van € 11,3 mio. DSB Ficoholding heeft op haar beurt haar vordering wegens onverschuldigde betaling van interim-dividend in 2009 aan DSB Beheer (exclusief ongeveer € 0,3 mio aan rente) ingediend in het faillissement van DSB Beheer. De curatoren van DSB Beheer hebben deze vordering betwist ten einde nader onderzoek naar de grondslagen van deze vordering mogelijk te maken. De eerst volgende roldatum van deze procedure is 3 april 2013.

#### 4.6. Deelnemingen

Zie voor een overzicht van de deelnemingen van DSB Bank Bijlage 1 bij het eerste openbaar verslag. Voor financiële gegevens met betrekking tot deze deelnemingen verwijzen Curatoren naar Bijlage 2 bij het eerste openbaar verslag. Curatoren merken ten aanzien van de deelnemingen van DSB Bank nog het volgende op.

##### *Tadas Verzekeringen B.V.*

Deze vennootschap vervult de functie van gevolmachtigd agent bij de verzekeringen die via de bemiddeling van DSB Bank zijn afgesloten. De vennootschap functioneert op normale wijze.

Bij Tadas Verzekeringen B.V. zijn tevens de personen in dienst die werkzaam zijn voor DSB Leven, DSB Schade en HWL. Aan deze werkzaamheden ligt een Service Level Agreement ten grondslag.

##### *DSB Beveiliging B.V.*

Voor informatie over (de afwikkeling van) het faillissement van DSB Beveiliging verwijzen Curatoren naar de openbare verslagen inzake dit faillissement, die zijn te raadplegen via de website van DSB Bank ([www.dsbbank.nl](http://www.dsbbank.nl)).

##### *DSB Leeuwarden B.V.*

Voor informatie over (de afwikkeling van) het faillissement van DSB Leeuwarden verwijzen Curatoren naar de openbare verslagen inzake dit faillissement, die zijn te raadplegen via de website van DSB Bank ([www.dsbbank.nl](http://www.dsbbank.nl)).

*DSB Print B.V.*

Voor informatie over (de afwikkeling van) het faillissement van DSB Print verwijzen Curatoren naar de openbare verslagen inzake dit faillissement, die zijn te raadplegen via de website van DSB Bank ([www.dsbbank.nl](http://www.dsbbank.nl)). Er wordt naar gestreefd het volgende openbaar verslag tevens het eindverslag te laten zijn. DSB Bank heeft, gezien de stand van de boedel, besloten de vorderingen van de crediteuren van DSB Print te voldoen.

*Paul.nl B.V.*

Zie het eerste openbaar verslag.

*DSB Belgium N.V.*

Zie twaalfde openbaar verslag.

*DSB International*

Deze vennootschap is de subholding tussen DSB Bank en de entiteit waar nu de Belgische leningen portefeuille is ondergebracht.

**4.7. Domeinnamen**

Inmiddels is in het kader van diverse transacties een aanzienlijk aantal domeinnamen overgedragen aan derden. Curatoren bereiden momenteel de verkoop van de resterende domeinnamen van DSB Bank voor.

**5. Debiteuren****5.1. Algemeen**

Curatoren verwijzen voor een algemeen overzicht van de debiteurenpositie van DSB Bank op datum faillissement naar Bijlage 2 bij het eerste openbaar verslag en het Financieel Verslag 2011 dat op 24 februari 2012 is gepubliceerd.

**5.2. Global Corporate Jets**

De verkoop en levering van het vliegtuig (PH-DRK) werden in de afgelopen verslagperiode afgerond. Dit vliegtuig was eertijds eigendom van DSB Beheer maar werd door DSB Beheer verkocht met een lening van DSB Bank.

DSB Bank heeft zich verhaald op de verkoopopbrengst van het vliegtuig, waarna het beslag op het vliegtuig werd opgeheven en de hypotheek werd doorgehaald. Na aftrek van notariskosten bedroeg de verhaalsopbrengst ongeveer € 2,3 mio. Daarnaast werd met een persoonlijke borg afgesproken dat hij zijn verplichtingen van ruim € 630.000 in drie termijnen mag betalen. De eerste termijn werd inmiddels ontvangen. Verdere verhaalsmogelijkheden worden niet verwacht.

### 5.3. Uitkering in het faillissement van Landsbanki

In deze verslagperiode is (via DNB) een tweede uitkering ontvangen van ongeveer € 300.000.

### 5.4. De Regeling

#### *Inleiding*

De onderhandelingen tussen Curatoren en de Belangenorganisaties hebben op 19 september 2011 tot overeenstemming geleid over een Regeling die is vastgelegd in een omvangrijk Akkoord op Hoofdlijnen ("**AoH**"). De Regeling strekt tot het toekennen van compensatie vanwege (vermeende) schendingen van de zorgplicht en geldt voor (voormalige) klanten van DSB Bank met koopsompolissen, beleggingsverzekeringen en effectenbeleningsproducten, en voor klanten met klachten over overkreditering. De inhoud van het AoH (inclusief de annexen en bijlagen) is op [www.dsbcompensatie.nl](http://www.dsbcompensatie.nl) te raadplegen.

Deze gezamenlijke website van Curatoren en de Belangenorganisaties voorziet in een duidelijke behoefte. Tot en met 22 juli 2012 kende de website bijna 62.235 unieke bezoekers. Curatoren en de Belangenorganisaties overleggen regelmatig over de uitvoering van de Regeling

#### *Het "uitrollen" van de Regeling: klachten en Belangenorganisaties*

Zoals overeengekomen in het AoH, zijn Curatoren allereerst begonnen met het opmaken en versturen van compensatievoorstellen voor Fase 1 (vergoeding voor polissen en effectenbeleningsproducten) aan klanten die reeds op 19 september 2011 een klacht bij DSB Bank of bij een van de Belangenorganisaties hadden ingediend. Op 20 juli 2012 waren ruim 9.000 van deze voorstellen verstuurd. De resterende ongeveer 1.000 voorstellen betreffen over het algemeen dossiers van klanten met betalingsproblemen of met zeer complexe dossiers. Besloten is dat deze klanten voor Fase 1 en Fase 2 een totaal voorstel ontvangen. Deze klanten zijn hierover geïnformeerd.

De respons is goed te noemen. Zo zijn op 20 juli 2012 in totaal 5.005 voorstellen voor akkoord getekend bij DSB Bank retour ontvangen, terwijl bijna 3.004 klanten aangeven eerst het compensatievoorstel voor Fase 2 (vergoeding voor overkreditering) te willen afwachten. Slechts enkele tientallen klanten hebben uitdrukkelijk aangegeven niet in te stemmen met het voorstel.

Vanaf medio maart 2012 is gestart met het verzenden van opvraagbrieven aan klanten uit deze eerste klantgroep. Hierin staat vermeld welke documenten de klant moet aanleveren die benodigd zijn voor de berekening van de Fase 2

(compensatie overkreditering). Dezer dagen zullen de eerste voorstellen met het component overkreditering worden verzonden.

Tenslotte is vanaf mei 2012 ook gestart met het verzenden van opvraagbrieven aan klanten die zich hebben aangemeld voor de beoordeling van koopsompolissen met een absoluut onmogelijke dekking. Tot en met 20 juli 2012 zijn 100 brieven met verzoek om documenten verstuurd. Van 29 klanten heeft DSB Bank inmiddels vernomen dat zij afzien van een beoordeling absoluut onmogelijke dekking dat zij derhalve geen nadere documenten zullen toezenden. Tot op heden hebben 16 klanten wel documenten ingestuurd. Deze documenten zijn beoordeeld door DSB Bank en de betreffende verzekeraar. Dit heeft tot op heden nog niet geleid tot voorstellen voor compensatie vanwege het component absoluut onmogelijke dekking.

*Het uitrollen van de Regeling: aanmeldingen [www.dsbcompenstaie.nl](http://www.dsbcompenstaie.nl)*

In de periode 19 september 2011 tot en met 23 juli 2012 hebben zich bijna 11.500 klanten die niet eerder een klacht bij DSB Bank hebben ingediend, voor de Regeling aangemeld. Wekelijks groeit dit aantal nog met tussen de 50 en 100 aanmeldingen.

Van deze groep hebben er 3.808 klanten aangegeven alleen in aanmerking te willen komen voor Fase 1. Inmiddels hebben 3.725 klanten een voorstel brief ontvangen. Hiervan hebben er ondertussen ruim 3.200 het voorstel getekend terug gestuurd. Slechts één van de klant heeft aangegeven uitdrukkelijk niet akkoord te gaan.

Aan de klanten die zich via de website hebben aangemeld voor zowel Fase 1 als Fase 2 zijn sinds april 2012 opvraagbrieven verstuurd. In deze brieven staat vermeld welke documenten de klant moet aanleveren die benodigd zijn voor de berekening van de Fase 2 compensatie overkreditering. Dezer dagen zullen de eerste voorstellen met het component overkreditering worden verzonden.

Tenslotte is vanaf mei 2012 ook gestart met het verzenden van verzoeken om documenten aan klanten die zich hebben aangemeld voor de beoordeling van koopsompolissen met absoluut onmogelijke dekking. Tot en met 20 juli 2012 zijn 490 opvraagbrieven verstuurd. Van 196 klanten heeft DSB Bank inmiddels vernomen dat zij afzien van een beoordeling onmogelijke dekking koopsom en dat zij derhalve geen documenten zullen toezenden. Tot op heden hebben 74 klanten documenten ingestuurd, deze zijn beoordeeld door DSB Bank en de betreffende verzekeraar. Dit heeft tot op heden nog niet geleid tot voorstellen voor compensatie vanwege het component absoluut onmogelijke dekking.

*Kosten van de Regeling*

De totale kosten voor DSB Bank hangen onder meer af van de persoonlijke financiële situatie van de individuele klanten en het aantal klanten dat zich voor de Regeling aanmeldt en kunnen maximaal ongeveer € 550 mio nominaal bedragen. Dit met inbegrip van de nominale bedragen van de concurrente vorderingen die een deel van de klanten en SPV's zullen krijgen en waarop normale uitdelingen zullen plaatsvinden. Tot en met juni 2012 zijn in totaal 7.984 Fase 1 vergoedingen administratief verwerkt. Zoals blijkt uit bijlage 2 bij dit verslag resulteert dit in totaal € 29,4 mio aan vergoedingen die verrekend zijn met schulden van klanten aan DSB Bank en in € 9,7 mio aan vergoedingen die als boedelvordering of concurrente vordering afgewikkeld zullen worden.

*WCAM*

Na verwerking van de instroom van klanten die voor een uitkering onder de Regeling in aanmerking willen komen, zullen de Belangenorganisaties en Curatoren in de loop van 2012 het Gerechtshof Amsterdam verzoeken om verbindendverklaring van de Regeling op grond van de Wet Collectieve Afwikkeling Massaschade (WCAM). Na verbindendverklaring heeft de Regeling bovendien tot effect dat op termijn (na het verstrijken van het uiterste tijdstip van aanmelding) noch (nieuwe) aanmeldingen voor de Regeling, noch zorgplichtvorderingen kunnen worden ingediend.

*Verzekeraars*

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

**5.5. Afwikkeling overige klachten**

Een klein gedeelte van de klachten heeft betrekking op kwesties die niet gerelateerd zijn aan de zorgplicht. Deze klachten worden op individuele basis afgehandeld.

**5.6. 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.

**5.7. Aanmelding Compensatieregeling en indienen overige klachten**

Zie twaalfde openbaar verslag.

#### 5.8. Restschuldberegeling

Het restschuldbeleid dat door Curatoren wordt gevoerd, laat het klachtrecht van klanten onverlet. Klanten die gebruik maken van de restschuldberegeling gaan ermee akkoord dat de eventuele compensatie die hen toekomt uit hoofde van de Regeling, in mindering komt op de (voorwaardelijke) kwijtschelding.

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

#### 5.9. Saneringsregeling

Sinds de Regeling van kracht is, worden klanten die zich aanmelden in verband met betalingsproblemen doorverwezen naar de Regeling. Klanten met ernstige financiële problemen, voor wie de compensatie ontoereikend is, komen voor (aanvullende) sanering in aanmerking, mits zij op het moment van aangaan van het krediet in hoge mate zijn overgekrediteerd en hun schuldenlast nu onmogelijk kunnen betalen. De kwijtschelding in het kader van een sanering van een deel van de hoofdsom heeft geen juridische achtergrond, maar is gebaseerd op verantwoord debiteurenbeheer. Het saneringsvoorstel is een eenmalig voorstel waarover niet kan worden onderhandeld.

In de komende maanden zullen alle door curatoren overeengekomen saneringen (op basis van de saneringsregeling) worden getoetst volgens de Regeling, om na te gaan of de klant recht zou hebben op een hogere vergoeding. Als dit naar verwachting het geval is, wordt de klant aangeschreven om de benodigde informatie te verschaffen. Na aftrek van de eerdere kwijtschelding zal de klant een compensatievoorstel krijgen. De betreffende klanten krijgen te zijner tijd bericht.

#### 5.10. Tijdelijke betalingsregeling

Klanten die een acuut financieel probleem hebben, kunnen bij Curatoren een verzoek indienen voor het treffen van een tijdelijke betalingsregeling. Klanten die in aanmerking wensen te komen voor een tijdelijke betalingsregeling, dienen een inkomsten- en lastenlijst in te sturen. De lijst is te vinden op de website [www.dsbbank.nl](http://www.dsbbank.nl). Indien de inkomenssituatie van de klant daartoe aanleiding geeft, wordt een tijdelijke verlaging van de maandlasten aangeboden.

#### 5.11. Incasso

Ook klanten die in afwachting zijn van een compensatievoorstel, of die zich onlangs hebben aangemeld voor de Regeling, moeten blijven betalen. Het is vast beleid van Curatoren dat ook klanten met een klacht gehouden zijn hun maandelijkse termijnen tijdig en volledig te voldoen. Bij achterstand wordt het dossier overgedragen aan de incassoafdeling van DSB Bank, handelende onder de naam Inspectrum. Voor klanten met ernstige betalingsproblemen zijn er verschillende regelingen getroffen (zie paragraaf 5.8, 5.9 en 5.10 van dit openbaar verslag).

### 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 juni 2012 en (ii) de ontvangsten en uitgaven van DSB Bank gedurende het tweede kwartaal 2012.

#### 6.2. Kredietfaciliteiten

Curatoren verwijzen voor een overzicht van de kredietfaciliteiten en de daarmee verband houdende zekerheden naar Bijlage 2 bij het eerste openbaar verslag. De stand van het boedelkrediet bedroeg op 30 juni 2012 € 425 mio.

#### 6.3. Servicing

Zoals vermeld in paragraaf 6.3 van het negende openbaar verslag bevat de transitieovereenkomst van 29 juni 2011 tussen Curatoren en Quion onder meer afspraken over een technisch complex conversie- en migratietraject. In het tiende openbaar verslag is vermeld dat Curatoren zich zorgen maakten over de haalbaarheid van de tijdsplanning. Met Quion is inmiddels afgesproken dat de datum voor het voltooien van het conversie- en migratietraject wordt verschoven van medio 2012 naar het vierde kwartaal van 2012. Curatoren blijven de ontwikkelingen nauwgezet monitoren. De huidige servicing door DSB Bank zelf is stabiel en verloopt zonder bijzondere problemen.

#### 6.4. Securitisatieprogramma's

Zie paragraaf 6.5 van het voorgaande openbare verslag.



6.5. Leasecontracten

DSB Bank is momenteel nog partij bij 30 leasecontracten met betrekking tot auto's van de werknemers van DSB Bank en DSB Groep. Voor zover van toepassing worden deze kosten aan de desbetreffende vennootschap(en)/ boedel(s) doorbelast.

6.6. Hedges

Zie paragraaf 6.8 van het voorgaande openbaar verslag. .

6.7. 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

In de afgelopen verslagperiode hebben Curatoren gewerkt aan het afronden van het rapport "Onderzoek naar de oorzaken van het faillissement van DSB Bank N.V. Het rapport 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 zullen aan de hand van een analyse van de uitkomst conclusies trekken ten aanzien van de volgende stappen.

**8. Crediteuren**

8.1. Crediteurencommissie

De Crediteurencommissie bestaat uit Chapel 2003-I B.V., ING Bank N.V. en de heer E. Hulshof. In de afgelopen verslagperiode hebben op 6 juni en 4 juli uitvoerige vergaderingen met de commissie plaatsgevonden. Tijdens de vergaderingen worden de ontwikkelingen rond de afwikkeling van het faillissement besproken. Waar nodig vindt ook tussentijds telefonisch en e-mailcontact plaats. Wanneer dat wettelijk vereist is wordt door Curatoren over voorgenomen besluiten advies gevraagd aan de crediteurencommissie.

8.2. Cessie van erkende vorderingen

Inmiddels hebben Curatoren kennis genomen van cessies van meer dan 150 erkende concurrente vorderingen aan enkele kopers. Hiermee is in totaal een nominaal bedrag van bijna € 7,5 mio gemoeid.

8.3. Toekomstige vergaderingen van schuldeisers ex artikel 178 Fw

De rechter-commissaris heeft een tweede schuldeisersvergadering op grond van artikel 178 Fw uitgeschreven. Deze heeft plaatsgevonden op 24 mei 2012 om 10:00 uur in het gerechtsgebouw aan de Parnassusweg te Amsterdam. Naar verwachting zullen ook in de toekomst schuldeisersvergaderingen op grond van art 178 Fw worden uitgeschreven.

8.4. Resterende renvooprocedures tegen Curatoren

Thans resteren nog 11 renvooprocedures (van 11 crediteuren). Deze procedures hebben betrekking op door Curatoren betwiste vorderingen ter hoogte van in totaal ongeveer € 50 mio. Met betrekking tot deze renvooprocedures merken Curatoren het navolgende op.

*Vorderingen van De Nederlandsche Bank ("DNB")*

In afwachting van de afwikkeling van de laatste DGS-gerelateerde procedures, werd in de enig overgebleven renvooprocedure van DNB uitstel verzocht. De procedure is daarop door de rolrechter ambtshalve doorgehaald, maar zal zo nodig op ieder moment weer opgebracht kunnen worden.

*Handelscrediteuren*

In de procedure van Debet Card Services Europe B.V. ("**DCSE**") werd op 25 april 2012 vonnis gewezen. Na onderhandelingen is echter overeengekomen de betwiste vordering van ongeveer € 6 mio door DCSE wordt ingetrokken. waartegenover Curatoren een bedrag van € 1 mio aan DCSE voldoen tegen teruggave van een voor datum faillissement ten behoeve van DSB Bank gestelde bankgarantie van € 3 mio. De laatste renvooprocedure van een handelscrediteur is hiermee ten einde gekomen.

*Financiële instellingen*

De renvooprocedure van Société Générale werd door de Rechtbank ambtshalve doorgehaald, maar zal zo nodig weer opgebracht kunnen worden.

*Zorgplicht*

In de twee, reeds vóór faillissement lopende, procedures, die zien op vorderingen van klanten van DSB Bank uit hoofde van een mogelijke zorgplichtschending door DSB Bank, wordt nog altijd niet inhoudelijk voortgeprocedeerd in afwachting van schikkingsonderhandelingen.

*Werknemers*

In de laatst overgebleven procedure van een (inmiddels oud-)werknemer stelde deze hoger beroep in. De kwestie werd echter inmiddels geschikt. De werknemer royeert zijn aanhangige beroepszaak na vergoeding van zijn proceskosten door

Curatoren. De laatste renvooprocedure van een werknemer is hiermee ten einde gekomen.

#### *Achtergestelde depositohouders*

Een viertal renvooprocedures ziet op vorderingen van klanten met een achtergesteld deposito. Drie van deze depositohouders hebben zich aangesloten bij de Vereniging DSB Deposito's ("VDD"). Hun procedures worden door VDD gezien als proefprocedures. Op 11 juli 2012 heeft de rechtbank Amsterdam drie vonnissen in deze proefprocedures gewezen. De rechtbank is van oordeel dat de houders van een achtergesteld deposito na het intreden van het faillissement van DSB Bank geen beroep op artikel 4:28 Wft toekomt wegens misbruik van bevoegdheid, waardoor de overeenkomsten van achtergestelde lening niet alsnog ontbonden kunnen worden.

De rechtbank is wel van oordeel dat DSB Bank een op haar rustende mededelingsplicht heeft geschonden door klanten niet te informeren omtrent het in september 2007 door DNB ingestelde 'verhoogd toezicht'. De rechtbank vernietigt de nadien gesloten overeenkomsten van achtergestelde lening en laat deze klanten toe als concurrente schuldeisers. Curatoren zullen in hoger beroep gaan tegen deze vonnissen. Deze vonnissen zijn te raadplegen op [www.rechtspraak.nl](http://www.rechtspraak.nl) LJN BX1537, LJN BX1531 en LJN BX1528.

In de vierde renvooprocedure - van een individuele achtergestelde depositohouder - is eveneens op 11 juli 2012 vonnis gewezen. Ook in deze procedure heeft de rechtbank Amsterdam geoordeeld dat DSB Bank een op haar rustende mededelingsplicht heeft geschonden door achtergestelde deposito-overeenkomsten af te sluiten na het in september 2007 door DNB ingestelde 'verhoogd toezicht', zonder daarbij de mededeling te doen over dit verhoogd toezicht. De rechtbank Amsterdam vernietigt de in 2008 afgesloten overeenkomst van achtergestelde lening en laat deze depositohouder toe als concurrente schuldeiser. Ook ten aanzien van dit vonnis zullen Curatoren hoger beroep gaan. Dit vonnis is (nog) niet te raadplegen op [www.rechtspraak.nl](http://www.rechtspraak.nl).

#### 8.5. Derdenbeslag

De curatoren in het faillissement van DSB Beheer hebben op 18 juli 2012 bij DSB Bank (derden)beslag gelegd op de vorderingen die de voormalige bestuurder van DSB Beheer op DSB Bank heeft.

#### 8.6. 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). Daarnaast 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

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 enkele andere externe specialisten.

Curatoren, juristen en fiscalisten van Houthoff Buruma hebben in de periode 1 april 2012 tot en met 30 juni 2012 gezamenlijk ongeveer 3.200 uur besteed in het faillissement van DSB Bank. PwC heeft gedurende deze verslagperiode ongeveer 1.455 uur besteed in het faillissement van DSB Bank.

### 9.5. Termijn afwikkeling faillissement

Curatoren voorzien voor het gehele jaar 2012 en 2013 nog intensieve werkzaamheden in het kader van de afwikkeling van het faillissement. De uitloop daarna zal zeker nog een 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 overdragen van de servicing van de Leningenportefeuille, volgende stappen na afsluiting van het oorzakenonderzoek, het verder inventariseren en verifiëren van vorderingen van crediteuren, het te gelde maken van de activa van DSB Bank en het voorbereiden van de WCAM-

procedure. Bovendien zullen Curatoren bijzondere aandacht besteden aan de juiste uitvoering van de Regeling.

9.7. Publicatie volgend verslag

Het volgende openbaar verslag zal naar verwachting eind oktober 2012 verschijnen.

Wognum, 31 juli 2012

mr. R.J. Schimmelpenninck

curator

mr. B.F.M. Knüppe

curator

**Bijlagen:**

Bijlage 1: Overzicht van de ontvangsten en uitgaven van DSB Bank vanaf datum faillissement tot eind juni 2012 en van de ontvangsten en uitgaven gedurende het tweede kwartaal van 2012.

Bijlage 2: Overzicht van de kosten van de Regeling tot en met 30 juni 2012.