

# FAILLISSEMENTSVERSLAG

Faillissementsverslag nummer 11 van de curatoren van

**DSB Bank N.V.**

31 januari 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 30 november 2011 heeft de rechter-commissaris een tweede tussentijdse uitdeling bevolen op de geverifieerde concurrente vorderingen van crediteuren van 4%. De uitdelingslijst heeft vanaf 5 december 2011 kosteloos ter inzake gelegen van een ieder bij de griffie van de rechtbank Amsterdam. Er is geen verzet tegen de uitdelingslijst aangetekend. Vanaf 20 december 2011 hebben de betalingen daadwerkelijk plaatsgevonden. In totaal is bijna € 146 miljoen uitgedeeld.
- Bovendien is besloten om op een aantal concurrente vorderingen waarvan de omvang van de vordering vaststaat een (renteloos) voorschot op de uitdelingen te verstrekken, vooruitlopend op verificatie.
- Curatoren hebben op 19 september 2011 met twee belangenorganisaties en vijf rechtsbijstandorganisaties - vertegenwoordigd door een door hen ingeschakelde advocaat - ("**Belangenorganisaties**") overeenstemming bereikt over een compensatieregeling ("**Regeling**"). Voor deze Regeling komen veel (voormalige) klanten van DSB Bank met koopsompolissen, beleggingsverzekeringen, overkrediteringen en overige zorgplichtklachten in aanmerking. 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.
- Ook met alle bij de klanten van DSB Bank betrokken verzekeraars hebben Curatoren overeenkomsten gesloten inzake medewerking en financiële bijdrage van deze verzekeraars aan de Regeling.
- Op 19 september 2011 waren in totaal bijna 10.000 klachten ingediend bij de afdeling Klachtenmanagement van DSB Bank, inclusief de bij de Belangenorganisaties aangesloten klanten. Bijna al deze klanten hebben inmiddels een compensatievoorstel ontvangen. De reacties van de klanten zijn overwegend positief.

- Andere klanten die in aanmerking komen voor de Regeling kunnen zich aanmelden via de website [www.dsbcompensatie.nl](http://www.dsbcompensatie.nl). Tot op heden hebben zich ruim 9.400 klanten aangemeld die nog niet eerder een klacht hadden ingediend. Deze klanten zullen de komende weken compensatievoorstellen ontvangen.
- Hypotheekleed verzocht op 8 december 2011 de rechter-commissaris op grond van artikel 69 Fw Curatoren te gelasten op een bepaalde wijze inhoud te geven aan de Regeling. De rechter-commissaris heeft op 27 december 2011 het verzoek van Hypotheekleed afgewezen.
- Op 2 november 2011 heeft de rechtbank Amsterdam de collectieve vordering van de Stichting Hypotheekleed ("**Hypotheekleed**") omtrent vergoeding van buitengerechtelijke kosten afgewezen.
- Op 12 februari 2009 heeft DSB Ficoholding N.V. ("**DSB Ficoholding**") besloten om ten laste van 2009 een (interim) dividend uit te keren van € 1,7 mio per maand, mits het netto resultaat van DSB Bank over 2009 dit toelaat. In de periode februari tot en met mei 2009 heeft DSB Bank in totaal € 11,3 mio uitgekeerd, waaronder een extra uitkering van € 4,5 mio in maart 2009. Curatoren zijn van mening dat DSB Ficoholding de uitkering aan de boedel moet terugbetalen, op grond van onverschuldigde betaling.
- Na de verificatievergadering en de eerste vergadering van schuldeisers resteren in totaal nog 20 door Curatoren betwiste vorderingen (van 17 crediteuren) voor een totaalbedrag van ongeveer € 71 mio, waarvoor renvooioprocedures aanhangig zijn.
- DSB Bank heeft bij haar klanten momenteel ongeveer 131.000 leningen uitstaan voor een totaalbedrag van ongeveer € 5,5 miljard (meerdere leningen zijn verstrekt aan dezelfde leningnemers). DSB Bank ontvangt met betrekking tot deze leningen ongeveer € 26 mio aan rente per maand. Vanaf datum faillissement tot en met december 2011 heeft DSB Bank in totaal ongeveer € 2 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 € 440 mio (stand op 31 december 2011: € 470).
- Op grond van de sinds mei 2010 geldende saneringsregeling zijn ruim 1.029 saneringsverzoeken intern toegekend; 1.024 klanten hebben inmiddels een saneringsvoorstel ontvangen. Het overgrote deel van de tot op heden ontvangen reacties is positief; 979 saneringsvoorstellen zijn voor akkoord ondertekend.

**Vooruitzichten crediteuren:**

Eind juni 2011 heeft een eerste uitdeling plaatsgevonden. Zie inzake deze eerste uitdeling het negende en tiende openbaar verslag.

Op 30 november 2011 heeft de rechter-commissaris een tweede tussentijdse uitdeling bevolen op de geverifieerde concurrente vorderingen van crediteuren van 4%. De uitdelingslijst heeft vanaf 5 december 2011 kosteloos ter inzage gelegen van een ieder bij de griffie van de rechtbank Amsterdam. Er is geen verzet tegen de uitdelingslijst aangetekend.

Vanaf 20 december 2011 hebben de betalingen daadwerkelijk plaatsgevonden. Bij deze tweede uitdeling is ruim € 146 mio uitgedeeld. In totaal is op de geverifieerde concurrente vorderingen nu 19% uitgedeeld.

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 thans geen voorspelling doen. Ten minste eenmaal per jaar zullen Curatoren overleg hebben met de rechter-commissaris over het doen van een vervolgitdeling.

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

Gegevens onderneming	: <b>DSB Bank N.V.</b>
Faillissementsnummer	: F 09 / 798
Datum uitspraak	: Noodregeling: 12 oktober 2009 Faillissement: 19 oktober 2009
Curatoren	: mr. R.J. Schimmelpenninck en mr. B.F.M. Knüppe
Rechter-commissaris	: mr. M.L.D. Akkaya (Rechtbank Alkmaar, nevenvestigingsplaats Amsterdam)
Verslagperiode	: 1 november 2011 tot en met 31 januari 2012

**Opmerkingen vooraf**

Dit is het elfde openbaar faillissementsverslag van Curatoren. Het verslag bestrijkt de periode van 1 november 2011 tot en met heden (31 januari 2012) en bevat beperkte financiële informatie over de periode tot 1 januari 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 en 2010 zijn beschikbaar via de websites [www.dsbbank.nl](http://www.dsbbank.nl) en [www.houthoff.com](http://www.houthoff.com). Het Financiële Verslag over het jaar 2011 verschijnt in de loop van de maand februari 2012 op de websites.

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

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

Ook van dit elfde 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 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 CBb heeft op 30 juni 2011 in hoger beroep geoordeeld dat de achtergestelde deposito's die DSB Bank aanbood onder de werking van het Depositogarantie-stel ("DGS") vallen. DNB heeft na deze uitspraak van het CBb het DGS uitsluitend voor DSB-klanten met achtergestelde deposito's geopend. Voor meer informatie verwijzen Curatoren naar de eerdere openbare verslagen.

De uitspraak van het CBb heeft uitsluitend gevolgen voor de verhouding van de klant tot DNB op grond van het DGS. Het CBb laat zich niet uit over de status van de achtergestelde deposito's in het faillissement. Curatoren blijven bij hun standpunt dat deze als achtergestelde vorderingen in het faillissement dienen te worden aangemerkt. Over dit standpunt van Curatoren wordt geprocedeerd in een aantal proefprocedures. Zie paragraaf 8.4 van dit openbaar verslag.

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

Crediteuren die nog geen vordering in het faillissement hebben ingediend, kunnen deze alsnog schriftelijk bij Curatoren indienen. Voor meer informatie over de verificatie van nagekomen vorderingen verwijzen Curatoren naar paragraaf 8.3 van dit openbaar verslag.

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

Op (voormalige) klanten van DSB Bank met koopsompolissen, beleggingsverzekeringen, overkrediteringen en overige zorgplichtklachten is de Regeling van toepassing. Klanten die in aanmerking komen voor deze Regeling en nog geen klacht hebben ingediend, kunnen zich aanmelden via de website [www.dsbcompensatie.nl](http://www.dsbcompensatie.nl). Zie tevens paragraaf 5.3 van dit openbaar verslag.

Klanten met een klacht die geen betrekking heeft op zorgplicht kunnen deze 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.

Gedurende de periode dat de (hoogte van de) vordering (nog) niet vaststaat door overeenstemming met Curatoren of een onherroepelijke rechterlijke uit-

spraak, kan het bedrag van de vordering niet worden verrekend met de schuld uit hoofde van de lening. Indien achteraf wordt vastgesteld dat een klant tijdens het faillissement te veel heeft betaald, zullen Curatoren het teveel betaalde als boedelschuld terugbetalen.

0.5. Betalingsregelingen

Curatoren hebben voor klanten met ernstige betalingsproblemen verschillende regelingen in het leven geroepen. Zie voor deze regelingen paragraaf 5.8 tot en met 5.10 van dit openbaar verslag.

**1. Inleiding**

Belangrijkste werkzaamheden in de afgelopen verslagperiode

- 1.1. Zie voor de belangrijkste werkzaamheden van Curatoren in de afgelopen verslagperiode de eerste twee pagina's van dit openbaar verslag. Curatoren vermelden nog de navolgende werkzaamheden.
- 1.2. Curatoren hebben overleg met de bestuurders en/of curatoren van DSB Beheer B.V. en onder haar vallende groepsvennootschappen, onder meer over de onderlinge rekening-courant verhoudingen. Ook wordt periodiek overleg gevoerd met DSB Leven N.V. ("**DSB Leven**"), DSB Schade N.V. ("**DSB Schade**") en Nederlands Welvaren Leven N.V. ("**HWL**"), met name over de uitwerking van de Regeling.
- 1.3. Tevens vindt regelmatig overleg plaats tussen Curatoren en houders van panden/of eigendomsrechten op de Leningenportefeuille. Ook wordt regelmatig met de SPV's overlegd.
- 1.4. Curatoren evalueren periodiek of verkoop van de Leningenportefeuille opportuun is. Curatoren blijven van mening dat het thans in het belang van de crediteuren van DSB Bank is de verkoop van het Nederlandse gedeelte van de portefeuille uit te stellen.
- 1.5. Curatoren hebben in de afgelopen verslagperiode het gebruikelijke onderzoek naar de oorzaken van het faillissement voortgezet. Curatoren verwijzen naar paragraaf 7.5 van dit openbaar verslag.
- 1.6. Ook na het totstandkomen van de Regeling vindt nog regelmatig plenair overleg plaats met de Belangenorganisaties. Er wordt onder meer overlegd over de uitvoering van de Regeling en de controle op de naleving daarvan en over de inhoud van de website. Zie verder paragraaf 5.3 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 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

Procedures waarin DSB Bank als gedaagde optreedt en die voor datum faillissement aanhangig zijn gemaakt, zijn door het faillissement van rechtswege geschorst. Procedures waarbij naast DSB Bank ook DSB Leven en/of DSB Schade gedaagde zijn, zijn geschorst ten aanzien van DSB Bank maar lopen door ten aanzien van DSB Leven en/of DSB Schade. In drie van die procedures is namens DSB Leven en/of DSB Schade van antwoord gediend; deze procedures staan thans op de parkeerrol voor (beraad) comparitie na antwoord. Een van deze procedures zal op verzoek van partijen worden doorgehaald, nu een schikking is bereikt.

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

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

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

In een vijftal van deze door DSB Bank aangespannen incassoprocedures waarin verweer gevoerd wordt, heeft op 27 juni 2011 een gezamenlijke comparitie van partijen bij de rechtbank Den Haag plaatsgevonden. Zoals blijkt uit het tiende openbaar verslag (paragraaf 2.3) heeft de rechtbank Den Haag vorig jaar in een



drietal procedures vonnis geweest. Tegen één van deze vonnissen is hoger beroep ingesteld.

In de vierde procedure is op 11 januari 2012 een tussenvonnissen geweest. Net als in de overige procedures is in deze procedure de reconventionele vordering van de wederpartij van curatoren niet ontvankelijk verklaard met een beroep op artikel 26 Fw. De rechtbank heeft de vermeende zorgplichtschendingen wel als verweer in haar oordeel betrokken. De rechtbank oordeelt in dit kader dat de gesloten kredietovereenkomsten niet-complexe producten zijn. De verstrekte kredietovereenkomsten kwalificeren ook niet als complex in combinatie met de verstrekte koopsommen. Ten aanzien van de koopsommen oordeelt de rechtbank dat DSB Bank met het verstrekken van de koopsommen geen zorgplichtschending heeft begaan. Met betrekking tot de door gedaagden afgenomen spaarkredietverzekering overweegt de rechtbank dat DSB Bank - met name gelet op de (hoge) leeftijd van klanten ten tijde van het afsluiten van het product - tekort is geschoten in de informatie- en waarschuwingsplicht. De rechtbank heeft partijen gelegenheid gegeven zich uit te laten over de omvang van de schade. Voor de inhoud van de genoemde vonnissen wordt verwezen naar de website [www.dsbcompensatie.nl](http://www.dsbcompensatie.nl).

De vijfde procedure is wegens een minnelijke regeling beëindigd.

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

#### 2.4. Individuele procedures aanhangig gemaakt na datum faillissement

In de 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 een van deze procedures is een schikking getroffen. In de andere procedure hebben Curatoren een conclusie genomen. Op 8 mei 2012 zal een comparitie plaatsvinden.

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

#### 2.5. Collectieve procedure

Hypotheekleed (voorzitter: drs. P. Lakeman) heeft een collectieve procedure in de zin van artikel 3:305a BW aangespannen tegen Curatoren. Hypotheekleed

vorderde namens de klanten van DSB Bank een verklaring voor recht dat indien komt vast te staan dat DSB Bank een schadevergoeding verschuldigd is aan een van haar klanten, DSB Bank in dat geval ook een vast bedrag aan buitengerechtelijke kosten verschuldigd is. Curatoren hebben zich in deze procedure onder meer op het standpunt gesteld dat bij het bepalen van de omvang van de toe te kennen buitengerechtelijke kosten – voor zover daartoe al aanleiding bestaat – dit per individueel geval dient te worden bekeken. Daarbij moet ook rekening worden gehouden met het collectieve karakter van de oplossingsrichtingen die worden gezocht voor de problematiek van de zorgplichtklachten.

Op 2 november 2011 heeft de rechtbank vonnis gewezen. De rechtbank volgt de stellingen van Curatoren en wijst de vordering(en) van Hypotheekleed volledig af, met veroordeling van Hypotheekleed in de proceskosten. De rechtbank overweegt dat de vraag of buitengerechtelijke kosten kunnen worden toegewezen, slechts kan worden beantwoord wanneer werkzaamheden zijn verricht. Pas dan kan van geval tot geval worden beoordeeld of de kosten daadwerkelijk zijn gemaakt en zo ja, of deze voor vergoeding in aanmerking komen. Hypotheekleed kan tot en met 2 februari 2012 hoger beroep instellen. Voor de inhoud van dit vonnis wordt verwezen naar de website [www.rechtspraak.nl](http://www.rechtspraak.nl) (LJN: BU3296).

#### 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*

Zie de eerdere openbare verslagen.

##### *Bedrijfsruimten gehuurd van derden*

Met betrekking tot de panden aan de Dick Ketlaan 1-15/19, de Dick Ketlaan 20 en de Dick Ketlaan 21 heeft DSB Bank gebruik gemaakt van een verlengingsmogelijkheid t/m 31 december 2012. De afspraken die hierover zijn gemaakt, zijn vastgelegd in verschillende addenda. Ten aanzien van het pand aan de Dick Ketlaan 1-15/19 is DSB Bank in gesprek met de gemeente over een aanvullende verlenging van de huurovereenkomst.

In deze verslagperiode is een koopovereenkomst gesloten tussen DSB Bank als verkoper en Jobcom B.V. als koper van het bedrijfsgebouw aan de Ecu 21 en 21a te Emmeloord. In artikel 4.1 van de koopovereenkomst is bepaald dat DSB Bank de tweede etage van dit bedrijfsgebouw, alsmede 10 parkeerplaatsen, om niet mag gebruiken tot en met 31 december 2012. Tevens heeft Jobcom B.V.

DSB Bank een onherroepelijk aanbod gedaan tot het aangaan van een huur-overeenkomst met betrekking tot deze etage en 10 parkeerplaatsen, ingaande op 1 januari 2013. DSB Bank dient uiterlijk 1 juli 2012 aan te geven of zij deze huurovereenkomst wenst aan te gaan.

*Bedrijfsruimten verhuurd aan derden*

DSB Bank is voornemens een deel van het pand aan de J. Duikerweg 15b te Heerhugowaard te verhuren aan (een groepsmaatschappij van) Quion in verband met de overeenkomsten die DSB Bank met diverse Quion vennootschappen heeft gesloten in het kader van de uitbesteding van de servicing van de consumptieve krediet- en hypotheekportefeuilles.

### **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 217 werknemers (172,20 FTE) in dienst bij DSB Bank en 26 werknemers (20,03 FTE) bij DSB Verzekeringen, een 100% dochter van DSB Bank. Bovendien maakt de boedel gebruik van meer dan 60 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**

Curatoren hebben onlangs het grootste deel van de thans nog bij DSB Bank werkzame werknemers te kennen gegeven dat zij ten minste tot en met het vierde kwartaal van 2012 in dienst kunnen blijven. Ongeveer 15 werknemers hebben bericht ontvangen dat hun werkzaamheden nog tot in 2013 noodzakelijk zullen zijn. De bestaande retentieregeling wordt op dezelfde voet voortgezet.

Deze aanpassing van de verwachte einddatum is gebaseerd op – enerzijds – de voortgang van de afwikkeling van het faillissement en – anderzijds – de activiteiten binnen de boedel ten behoeve van de servicing van de leningenportefeuille en de uitvoering van de Regeling. Het is het beleid van Curatoren steeds zo vroeg mogelijk aan de medewerkers te berichten wat de verwachtingen zijn ten aanzien van de uitloop 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 6.4 inzake de overdracht van de servicing van de hypotheekportefeuille aan Quion.

4.3. Registergoederen

Zie tevens de voorgaande openbare verslagen. De registergoederen van DSB Bank zijn inmiddels verkocht, met uitzondering van één pand. De verkoopinspanningen met betrekking tot dat pand zijn vooralsnog opgeschort, in verband met de huidige huisvesting van de organisatie.

4.4. Bedrijfsmiddelen

Al het overvloedige kantoormeubilair en pc's zijn verkocht. Een klein deel van de overige inventaris (met name printers) is nog niet verkocht. Getracht wordt om deze laatste activa onderhands te verkopen.

4.5. Verkoop Duitse Leningenportefeuille

Zie paragraaf 4.5 van het tiende openbaar verslag.

4.6. Vordering op DSB Ficoholding

Op 12 februari 2009 heeft DSB Ficoholding, als aandeelhouder van DSB Bank, besloten om zich ten laste van 2009 een (interim) dividend uit te keren van € 1,7 mio per maand, mits het netto resultaat van DSB Bank over 2009 dit toelaat. In de periode februari tot en met mei 2009 heeft DSB Bank in totaal € 11,3 mio uitgekeerd, waaronder een extra uitkering van € 4,5 mio in maart 2009. Voor deze extra uitkering ontbreekt een aandeelhoudersbesluit. Ook voor de maandelijkse uitkeringen van € 1,7 mio ontbreken afzonderlijke dividendbesluiten. Bovendien heeft DSB Bank geen tussentijdse vermogensopstellingen gedeponneerd, waardoor de (interim) uitkeringen niet aan de wettelijke vereisten voldoen. Curatoren hebben DSB Ficoholding bericht dat het bedrag van € 11,3 mio onverschuldigd is betaald, omdat er geen dividendbesluit aan ten grondslag lag, dan wel het be-

sluit niet voldeed aan de wettelijke eisen. Dit resulteert derhalve in een vordering op DSB Ficoholding van € 11,3 mio.

#### 4.7. 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)).

##### *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. Deze vennootschap zal één dezer dagen worden liquideerd.

*Paul.nl B.V.*

Zie het eerste openbaar verslag.

DSB Belgium N.V.

Zie het vijfde openbaar verslag. Curatoren zien voorsnog onvoldoende aanleiding om het verkoopproces voor de Belgische vennootschappen en portefeuille te heropenen. Een aantal partijen heeft weliswaar belangstelling getoond, doch Curatoren achten het niet aannemelijk dat dit tot een voor de gezamenlijke schuldeisers acceptabele bieding c.q. transactie zal leiden. Wel bestaat het voornemen om de servicingactiviteiten op korte termijn elders onder te brengen, waardoor de continuïteit van servicing van de portefeuille gewaarborgd wordt.

#### 4.8. 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. Een update blijkt uit het Financieel Verslag 2010 dat als Bijlage 2 bij het negende openbaar verslag is gevoegd.

#### 5.2. Global Corporate Jets

Zie voor de achtergronden paragraaf 5.2 van het negende openbaar verslag.

De pogingen van Global Corporate Jets om het vliegtuig te verkopen hebben geen resultaat opgeleverd. Momenteel zijn Curatoren zelf met meerdere gegadigden in gesprek over de verkoop van het vliegtuig. De hoop bestaat dat de verkoop van het vliegtuig in de komende verslagperiode kan worden afgerond.

Het vooruitzicht, dat de verkoopopbrengst van het vliegtuig tezamen met de uitwinning van een andere zekerheid onvoldoende zal zijn om de schuld van Global Corporate Jets te voldoen, is ongewijzigd.

#### Uitkering in het faillissement van Landsbanki

Eind 2008 is Landsbanki, in Nederland vooral actief onder de naam Icesave, in ernstige financiële problemen geraakt. In verband met de uitvoering van de Nederlandse en IJslandse depositogarantiestelsels heeft DNB een bedrag van ongeveer € 1,6 miljard aan rekeninghouders uitgekeerd. DNB heeft dit bedrag omgeslagen over de Nederlandse banken, conform het DGS.

In december 2011 heeft DNB een eerste uitkering ontvangen in het faillissement van Landsbanki ter hoogte van ruim € 65 miljoen. Dit bedrag werd vervolgens doorbetaald aan de Nederlandse banken. In dit kader heeft DSB Bank in december 2011 een bedrag van ruim € 660.000 ontvangen.

### 5.3. 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 Hoofdpijnen ("**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 vorige week kende de website bijna 41.000 unieke bezoekers.

#### *Verdere uitwerking van de inhoud van de Regeling*

Zoals blijkt uit genoemde website, is inmiddels door Curatoren bij BKR en bij de Belastingdienst duidelijkheid verkregen over de wijze waarop door toepassing van de Regeling bepaalde BKR noteringen aangepast kunnen worden en over de wijze waarop de compensaties fiscaal behandeld zullen worden.

Binnenkort zal een addendum op het AoH over de verdere precisering van de compensatie vanwege overkreditering door Curatoren en de Belangenorganisaties ondertekend worden en vervolgens op de website geplaatst worden.

Naar verwachting zullen in februari 2012 de reglementen en de samenstelling van de Geschillencommissie (bepaling 2.2.7. e.v. AoH) en van de Commissie Bijzondere Omstandigheden (bepaling 2.7.10. e.v.) op de website verschijnen.

#### *Eerste ervaringen met het operationeel "uitrollen" van de Regeling*

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 27 januari 2012 waren bijna 9.000 van deze voorstellen verstuurd. De resterende ongeveer 1.000 voorstellen zullen de komende periode

verstuurd worden. Dit betreft overigens over het algemeen dossiers van klanten met betalingsproblemen of met zeer complexe dossiers.

De respons is goed te noemen. Zo zijn op 27 januari 2012 in totaal 4.140 voorstellen voor akkoord getekend bij DSB Bank retour ontvangen, terwijl bijna 2.000 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 februari 2012 zullen de klanten uit deze eerste groep die daarvoor in aanmerking willen komen, brieven ontvangen over de wijze waarop zij een compensatievoorstel voor Fase 2 kunnen aanvragen.

In de periode 19 september 2011 tot en met 27 januari 2012 hebben zich bovendien ongeveer 9.400 klanten die geen klacht bij DSB Bank hebben ingediend, voor de Regeling aangemeld. Wekelijks groeit dit aantal nog met tussen de 120 en 200 aanmeldingen. Deze klanten zullen vanaf februari 2012 bericht ontvangen hoe zij gelijktijdig voor Fasen 1 en 2 van de Regeling in aanmerking kunnen komen.

#### *Verzoek van Hypotheekleed aan de rechter-commissaris*

Op 8 december 2011 heeft Hypotheekleed de rechter-commissaris conform het bepaalde in art. 69 Fw. verzocht om – kort samengevat - "in te grijpen" in de wijze waarop Curatoren de Regeling uitvoeren. Zie voor de inhoud van dit verzoek [www.hypotheekleed.nl](http://www.hypotheekleed.nl). Bij beschikking van 27 december 2011 (zie **Bijlage 2**) heeft de rechter-commissaris het verzoek afgewezen. Hypotheekleed heeft geen hoger beroep tegen deze beschikking ingesteld.

#### *Rechtsbijstandorganisaties*

Curatoren hebben vernomen dat in februari 2012 de Stichting die de belangen van de rechtsbijstandverzekerden zal gaan behartigen (zie E. van de considerans van het AoH) opgericht wordt. De bedoeling is dat deze Stichting vervolgens tot het AoH zal toetreden, zoals voorzien in bepalingen 1.1.2. en 1.1.4. van het AoH.

#### *Kosten van de Regeling*

De totale kosten voor de boedel van 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 zullen enkele honderden miljoenen euro bedragen. Curatoren schatten dat tenminste 2/3 van de voor de Regeling in aanmerking komende klanten, de hen toekomende vergoeding zal kunnen verrekenen met hun schuld aan DSB Bank. De resterende klanten hebben geen



schuld (meer) aan DSB Bank en zullen derhalve de vergoeding als concurrente vordering in het faillissement van DSB Bank indienen.

#### *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) geen (nieuwe) zorgplichtvorderingen kunnen worden ingediend.

#### *Verzekeraars*

Waar nodig werken de betrokken verzekeraars mee aan de Regeling, onder meer met betrekking tot de wijze waarop bij contractuele beëindiging van de koopsompolissen tot afrekening wordt overgegaan. Ook zijn ten behoeve van de klanten afspraken gemaakt over de uitleg van bepaalde polisvoorwaarden. De verzekeraars leveren eveneens een financiële bijdrage aan de Regeling door geen dan wel lagere vorderingen uit hoofde van retourprovisie in het faillissement van DSB Bank te zullen dienen.

In het derde kwartaal van 2011 hebben Curatoren en de directie van DSB Leven en DSB Schade overleg gevoerd over de Regeling. Voor HWL is overeengekomen dat DSB Leven en DSB Bank HWL in staat stellen om een verbetering van de rechten van de polishouders af te spreken gebaseerd op een lagere kosteninhouding voor de beleggingsverzekering.

In verband met artikel 2.4.3 van het AoH heeft DSB Bank aan DSB Ficoholding een lening faciliteit van maximaal € 28 mio ter beschikking gesteld tegen 1 jaar EURIBOR plus 4% per jaar, welke lening faciliteit op 1 oktober 2021 in zijn geheel afgelost dient te zijn. Op 30 september 2011 is door DSB Ficoholding een bedrag van €13 mio onder deze lening faciliteit opgenomen. DSB Ficoholding heeft dit bedrag, overeenkomstig de bepalingen van de lening faciliteit, aangewend als agiostorting op de door haar gehouden aandelen in DSB leven, welke vennootschap op haar beurt dit bedrag heeft aangewend als agiostorting op de door haar gehouden gewone aandelen in HWL.

#### 5.4. Afwikkeling overige klachten

De klachten die bij DSB Bank of bij Curatoren zijn ingediend, hebben voor het overgrote deel betrekking op een (vermeende) zorgplichtschending door DSB Bank. Voor deze klachten is de Regeling van toepassing.

Een klein gedeelte van de klachten heeft betrekking op kwesties die niet gerelateerd zijn aan de zorgplicht.

5.5. Effectenbeleningsportefeuille (Hollands Welvaren Select)

Zie het tiende openbaar verslag.

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

Klanten die in aanmerking willen komen voor de Regeling kunnen een aanmeldingsformulier invullen op de website [www.dsbcompensatie.nl](http://www.dsbcompensatie.nl) of een aanmeldingsformulier aanvragen onder telefoonnummer 088 - 372 66 66. Klanten met een andere klacht kunnen deze indienen bij Curatoren via e-mail [curatoren@dsbbank.nl](mailto:curatoren@dsbbank.nl) of schriftelijk o.v.v. Curatoren DSB Bank, t.a.v. afdeling Klachtenmanagement, Postbus 70, 1687 ZH te Wognum.

5.8. 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.

Op grond van de sinds mei 2010 geldende saneringsregeling zijn ruim 1.029 saneringsverzoeken intern toegekend; 1.024 klanten hebben inmiddels een saneringsvoorstel ontvangen. Het overgrote deel van de tot op heden ontvangen reacties is positief; 979 saneringsvoorstellen zijn voor akkoord ondertekend.

Op enig moment zullen alle saneringsvoorstellen worden beoordeeld onder de Regeling, om na te gaan of de klant recht zou hebben op een hogere vergoeding. Naar verwachting zal dit in een zeer beperkt aantal saneringsdossiers het geval zijn. 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 incassobureau 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 de boedel van DSB Bank vanaf datum faillissement tot eind december 2011 en (ii) de ontvangsten en uitgaven van de boedel van DSB Bank gedurende het vierde kwartaal van 2011.

6.2. Financieel Verslag 2011

Curatoren zijn voornemens eind februari 2012 het Financieel Verslag 2011 op de websites [www.dsbbank.nl](http://www.dsbbank.nl) en [www.houthoff.com](http://www.houthoff.com) te plaatsen.

6.3. Kredietfaciliteiten

Curatoren verwijzen voor een overzicht van de kredietfaciliteiten en de daarmee verband houdende zekerheden naar Bijlage 2 bij het eerste openbaar verslag.

De huidige stand van het boedelkrediet bedraagt € 440 mio (stand op 31 december 2011: € 470 mio). De inmiddels gewijzigde boedelkredietfaciliteit kan onder meer gebruikt worden voor tussentijdse uitdelingen aan erkende crediteuren.

6.4. 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 15 september 2012. Curatoren blijven de ontwikkelingen nauwgezet monitoren.

6.5. Securitisatieprogramma's

Voor de individuele securitisatieprogramma's worden ten behoeve van de SPV's periodiek rapportages opgesteld met de belangrijkste gegevens van de onderliggende leningenportefeuilles. Deze informatie is onderdeel van de periodieke rapportages die door SPV's aan hun noteholders worden verstrekt.

Curatoren voeren daarnaast overleg met de SPV's. Ook hebben Curatoren inlichtingen verschaft aan de noteholders in door de SPV's georganiseerde telefonische vergaderingen. Zie voor de contacten in de periode maart tot en met september 2011 het tiende openbaar verslag.

Na de bekendmaking van de Regeling hebben Curatoren de SPV's verder geïnformeerd over de gevolgen van deze Regeling voor de securitisatieprogramma's. De SPV's hebben op 27 oktober 2011 een conference call georganiseerd waar ruim 110 noteholders aan deel namen. In deze call hebben de SPV's de noteholders geïnformeerd over de gevolgen van de Regeling en hebben zij vragen van noteholders beantwoord. De SPV's hebben op 24 januari 2012, na uitgebreid juridisch advies, in formele vergaderingen aan noteholders voorgelegd om zich jegens DSB Bank te onthouden van het ter discussie stellen van de verrekening van compensatievergoedingen uit hoofde van de Regeling met uitstaande

gesecuritiseerde leningen. De stemuitslagen hierover zijn nog niet bekend, omdat in de vergaderingen van een aantal SPV's het quorum niet werd gehaald.

Curatoren hebben op 19 januari 2012 schriftelijk aan de SPV's te kennen gegeven bereid te zijn een voorschot te verlenen op vordering die de SPV's hebben in verband met schuldsaneringen op gesecuritiseerde leningen. Het betreft een voorschot van € 3,4 mio, zijnde het uitkeringspercentage aan crediteuren van 19% op een totaal van saneringen tot en met november 2011 van € 18,1 mio.

6.6. Leasecontracten

DSB Bank is momenteel nog partij bij 39 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.

6.7. Beschrijving zekerheden

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

6.8. Eigendomsvoorbehoud, reclame- en retentierechten

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

6.9. Hedges

Curatoren zijn in overleg met de wederpartijen bij de door hen opgezegde hedge contracten over de ingediende afrekeningen.

6.10. Rentebeleid

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

**7. Rechtmatigheid**

7.1. Boekhoudplicht

Zie het tiende openbaar verslag.

7.2. Depot jaarrekeningen

Zie het eerste openbaar verslag.

7.3. Goedkeuringsverklaring accountant

Zie het eerste openbaar verslag.

7.4. Stortingsverplichting aandelen

Zie het eerste openbaar verslag.

7.5. Oorzakenonderzoek

Zie tevens de eerdere openbare verslagen.

In de afgelopen verslagperiode hebben Curatoren gewerkt aan het feitelijk deel van het rapport. Nadat dit concept gereed is, naar verwachting begin februari 2012, zal dit aan de betrokkenen die het protocol hebben aanvaard worden voorgelegd voor commentaar dat binnen een maand dient te worden gegeven. Vervolgens zal het commentaar worden verwerkt en zullen Curatoren het rapport completeren met een samenvatting en beoordeling van de oorzaken. Het rapport zal naar verwachting niet eerder dan eind april 2012 verschijnen.

Aan de hand van een analyse van de uitkomsten van hun onderzoek zullen Curatoren conclusies trekken ten aanzien van de eventuele aansprakelijkheid van de (voormalige) bestuurders of commissarissen van DSB Bank en/of van derden.

7.6. Paulianeus handelen

Dit is onderwerp van nader onderzoek.

**8. Crediteuren**

8.1. Crediteurencommissie

De commissie van schuldeisers bestaat uit Chapel 2003-I B.V., ING Bank N.V. en de heer E. Hulshof. In de afgelopen verslagperiode hebben twee uitvoerige vergaderingen van Curatoren met de commissie plaatsgevonden, één in november 2011 en één in januari 2012. Tijdens de vergaderingen worden de ontwikkelingen bij de afwikkeling van het faillissement besproken. Waar nodig vindt tussentijds telefonisch en e-mailcontact plaats. Door Curatoren wordt over voorgenomen besluiten advies gevraagd aan de crediteurencommissie, wanneer wettelijk vereist.

8.2. Cessie van erkende vorderingen

Inmiddels hebben Curatoren kennis genomen van cessies van 46 erkende concurrente vorderingen aan enkele kopers. Hiermee is in totaal een nominaal bedrag van bijna € 3,6 mio gemoeid.

8.3. Toekomstige vergaderingen van schuldeisers ex artikel 178 Fw

Na de verificatievergadering en de eerste vergadering van schuldeisers van 19

mei 2011 zullen ook in de toekomst nog één of meer aparte schuldeisersvergaderingen op grond van artikel 178 Fw door de rechter-commissaris worden uitgeschreven, teneinde klanten met een zorgplichtvordering en vorderingen van andere schuldeisers te verifiëren. Zie tevens de eerdere openbare verslagen.

#### 8.4. Resterende renvooprocedures tegen Curatoren

Na de vergaderingen van 10 december 2010 en 19 mei 2011 resteren thans nog 20 renvooprocedures (van 17 crediteuren). Deze procedures hebben betrekking op door Curatoren betwiste vorderingen ter hoogte van in totaal ongeveer € 71 mio. Met betrekking tot deze renvooprocedures merken Curatoren het navolgende op.

##### *Vorderingen van DNB*

Een tweetal renvooprocedures heeft betrekking op vorderingen van DNB. Na overleg met Curatoren heeft DNB te kennen gegeven één van deze vorderingen in te trekken. Deze renvooprocedure is geroyeerd. De andere renvooprocedure staat op de parkeerrol.

##### *Handelscrediteuren*

Een aantal renvooprocedures heeft betrekking op vorderingen van handelscrediteuren van DSB Bank. Zie tevens paragraaf 8.3 van het negende openbaar verslag. In een drietal renvooprocedures zullen de volgende maanden comparities plaatsvinden.

##### *Financiële instellingen*

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

##### *Zorgplicht*

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

##### *Werknemers*

Er zijn twee renvooprocedures aanhangig ter zake vorderingen van (voormalige) werknemers van DSB Bank. In  n van de procedures hebben Curatoren de aanspraak op een bonus betwist, omdat deze aanspraak onvoldoende vaststaat. In deze zaak vindt op 8 februari 2012 een comparitie plaats.

In de andere procedure werd door de werknemer onder meer gesteld dat de rente die hij betaalt op een hypothecaire lening te hoog is. Deze vordering is door de rechtbank Amsterdam afgewezen. De werknemer heeft hoger beroep ingesteld tegen het vonnis.

#### *Schaatsers*

Een tweetal renvoiprocedures heeft betrekking op de vordering van schaatsers die voorheen voor de DSB-ploeg schaatsten. Met deze schaatsers is een minnelijke regeling getroffen die is vastgelegd in renvoivonnissen.

#### *Achtergestelde depositohouders*

Een aantal renvoiprocedures ziet op vorderingen van houders van een achtergesteld deposito. Deze crediteuren hebben zich aangesloten bij de Vereniging DSB Deposito's ("VDD"). Hun procedures worden door VDD gezien als proefprocedures. Op 16 februari 2012 zal in deze proefprocedures een gezamenlijke comparitie plaatsvinden.

In een andere renvoiprocedure van een achtergestelde depositohouder stelt de crediteur dat de overeenkomst vernietigbaar is op grond van dwaling en dat het gestorte bedrag op het achtergestelde deposito onverschuldigd is betaald. Curatoren betwisten de vordering uit hoofde van onverschuldigde betaling. In deze zaak heeft reeds een comparitie plaatsgevonden. In deze renvoiprocedure zal binnenkort vonnis worden gevraagd.

#### *Rente*

De renvoiprocedures die betrekking hadden op vorderingen ter zake van rente na datum faillissement zijn inmiddels geschikt en in een renvoivonnis vastgelegd, dan wel door de schuldeiser ingetrokken.

### 8.5. Boedelschulden

Gezien de stand van de boedel voldoen Curatoren 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)

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



9.3. Informatievoorziening

De klanten van DSB Bank worden over relevante beslissingen van Curatoren of door hen te nemen acties per brief geïnformeerd. Daarnaast verstrekken Curatoren informatie via de websites [www.dsbbank.nl](http://www.dsbbank.nl) en [www.dsbcompensatie.nl](http://www.dsbcompensatie.nl). Bovendien kunnen klanten per e-mail vragen sturen naar [curatoren@dsbbank.nl](mailto:curatoren@dsbbank.nl). Tevens kunnen klanten met vragen bellen naar het callcenter van DSB Bank, op werkdagen geopend tussen 09.00-17.00 uur en te bereiken op het nummer **088 – 372 30 00**.

9.4. Werkzaamheden en tijdsbesteding

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

Curatoren, juristen en fiscalisten van Houthoff Buruma hebben in de periode 1 oktober 2011 tot en met 31 december 2011 gezamenlijk 4.848,7 uur besteed in het faillissement van DSB Bank. PwC heeft gedurende deze periode 1338,2 uur besteed in het faillissement van DSB Bank.

9.5. Termijn afwikkeling faillissement

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

9.6. Plan van aanpak

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 continueren en servicen van de Leningenportefeuille, het doen van onderzoek naar de oorzaken van het faillissement, het verder inventariseren en verifiëren van vorderingen van crediteuren en het te gelde maken van de activa van DSB Bank. Bovendien zullen Curatoren bijzondere aandacht besteden aan de juiste uitvoering van de Regeling.

9.7. Indiening volgend verslag

Curatoren zijn voornemens eind februari 2012 het Financieel Verslag 2011 op de websites [www.dsbbank.nl](http://www.dsbbank.nl) en [www.houthoff.com](http://www.houthoff.com) te plaatsen.

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

Wognum, 31 januari 2012

mr. R.J. Schimmelpenninck

mr. B.F.M. Knüppe

curator

curator

**Bijlagen:**

- Bijlage 1: Overzicht van de ontvangsten en uitgaven van de boedel van DSB Bank vanaf datum faillissement tot eind december 2011 en van de ontvangsten en uitgaven gedurende het vierde kwartaal van 2011.
- Bijlage 2: Beschikking van de rechter-commissaris in het faillissement van DSB Bank van 27 december 2011 n.a.v. het verzoek ex artikel 69 Fw van Hypotheekleed.