

FAILLISEMENTSVERSLAG

Faillissementsverslag nummer 33 van de curatoren van

DSB Bank N.V.

31 oktober 2016

De openbare faillissementsverslagen van DSB Bank N.V. tevens handelende onder de naam Finqus ("DSB Bank") worden online beschikbaar gesteld op de website www.dsbbank.nl. De curatoren van DSB Bank ("Curatoren") zullen via deze website in de toekomst ook andere informatie over (de voortgang van) het faillissement openbaar maken.

BELANGRIJKSTE PUNTEN VAN DIT VERSLAG

- Het beheer van de leningenportefeuille is de belangrijkste nog resterende taak van Curatoren. Om de verstandhouding met de debiteuren van de resterende leningen verder te normaliseren heeft DSB Bank met ingang van juni 2016 de handelsnaam Finqus ingevoerd. De nieuwe naam is inmiddels succesvol geïmplementeerd. De nieuwe website van Finqus is te vinden op www.fingus.nl. Hieronder staat het nieuwe logo dat onder meer op het briefpapier en de website gebruikt wordt:



- Per ultimo september 2016 bedraagt het totaal van de kredieten van DSB Bank ongeveer € 3,6 miljard waarvan circa € 1,5 miljard aan gesecuritiseerde leningen.
- De stand van het boedelkrediet per 30 september 2016 bedraagt € 700 miljoen (stand op 30 juni 2016 € 865 miljoen). Dit boedelkrediet dient in de komende jaren uit de lopende cash-flow te worden terugbetaald. Eerst daarna kan DSB Bank uitdelingen aan de nog resterende concurrente schuldeisers hervatten.
- Curatoren hebben op 4 december 2015 vrijwel alle schuldeisers aangeboden hun erkende vorderingen volledig uit te betalen (het "**Aanbod**"). Zie over de beweegreden van het Aanbod het negenentwintigste (tussentijds) openbaar verslag van 5 december 2015. Zowel gewone schuldeisers (met uitzondering van De Nederlandse Bank ("**DNB**") die op grond van uitvoerder van het depositogarantiestelsel ("**DGS**") de grootste vordering heeft) als achtergestelde depositohouders konden 100% van hun vorderingen ontvangen minus het percentage dat al is uitgedeeld. Voorwaarde was dat de schuldeiser afzag van rente en van andere aanspraken op DSB Bank en derden. Inmiddels heeft ongeveer 98,5% van het aantal schuldeisers het Aanbod geaccepteerd. Van het bedrag van de nu nog resterende concurrente

faillissementsvorderingen heeft ongeveer 99,8% betrekking op de DGS-vorderingen van DNB. Curatoren hebben de mogelijkheid het Aanbod te aanvaarden inmiddels beëindigd. Zie verder www.aanbod.dsb.nl.

- Als gevolg van de Collectieve Compensatieregeling voor Zorgplichtklanten (de "**Regeling**") hadden (ex-)klanten van DSB Bank tot op 8 november 2015 gelegenheid een vergoeding op grond van de Regeling aan te vragen. Vooral in de laatste weken dat de Regeling openstond, hebben zich nog veel (ex-)klanten aangemeld. De afwikkeling van de aanmeldingen voor poliscompensatie en voor de aanmeldingen voor compensatie vanwege overkreditering is inmiddels voltooid. Hiermee is de zorgplichtproblematiek zoals Curatoren die op datum faillissement aantreffen, definitief opgelost.
- Per 31 augustus 2016 is een gedeelte van de portefeuille aflossingsvrije hypothecaire leningen en spaarhypotheken overgedragen aan Waard Leven N.V., een voormalig zusterbedrijf van DSB Bank, zie verder paragraaf 6.3
- Curatoren berichten over het vervolg van het oorzakenonderzoek in paragraaf 7.

INHOUDSOPGAVE:

VOORUITZICHTEN CREDITEUREN

- 1. INLEIDING**
- 2. INVENTARISATIE**
- 3. PERSONEEL**
- 4. ACTIVA**
- 5. DEBITEUREN EN ZORGPLICHT**
- 6. BANKFINANCIËN / ZEKERHEDEN**
- 7. RECHTMATIGHEID**
- 8. CREDITEUREN**
- 9. OVERIG**

VOORUITZICHTEN CREDITEUREN

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

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

Voorts hebben Curatoren thans vrijwel alle schuldeisers het Aanbod gedaan. De schuldeisers die het Aanbod hebben aanvaard hebben volledige betaling ontvangen van hun erkende vorderingen, en daarbij afgezien van rente en van andere aanspraken op DSB Bank en derden. Zie met betrekking tot het Aanbod nader paragraaf 8.6 van dit openbaar verslag.

Tegenover de hoge achtste uitdeling van 35% in december 2014 staat wel dat het boedelkrediet voor een periode van ongeveer vijf jaren vanaf 2015 uit de *cash flow* moet worden terugbetaald. Derhalve zullen er naar verwachting tot 2020 geen additionele percentages aan de schuldeisers kunnen worden betaald.

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

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

GEGEVENS DSB BANK

Gegevens onderneming	DSB Bank N.V.
Faillissementsnummer	: F13 / 09 / 798
Datum uitspraak	: Noodregeling: 12 oktober 2009 Faillissement: 19 oktober 2009
Curatoren	: mr. R.J. Schimmelpenninck en mr. B.F.M. Knüppe
Rechter-commissaris	: mw. mr. M.J.E. Geradts (Rechtbank Noord-Holland, nevenzittingsplaats Amsterdam)
Verslagperiode	: 29 juli 2016 tot en met 31 oktober 2016

Opmerkingen vooraf:

Dit is het drieëndertigste openbaar faillissementsverslag van Curatoren. Het verslag bestrijkt de periode van 29 juli 2016 tot en met 31 oktober 2016 en bevat financiële informatie over de periode tot 30 september 2016. Dit verslag dient in samenhang met de eerder uitgebrachte openbare verslagen te worden gelezen. Alle verslagen en de Financiële Verslagen over de jaren 2009 tot en met 2015 zijn beschikbaar via de website www.dsbbank.nl.

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

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

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

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

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.

2. Inventarisatie

2.1. Directie en organisatie

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

2.2. Balanstotaal per datum faillissement

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

2.3. Procedures

In een beperkt aantal procedures is tijdig een geldige opt out-verklaring uitgebracht. Met betrekking tot deze procedures wordt geïnventariseerd of voortzetting van de procedure wenselijk is. Met betrekking tot de procedures waarin DSB Bank als gedaagde optreedt en geen opt out-verklaring is uitgebracht zijn eisers gebonden aan de kwijting die voortvloeit uit de Regeling.

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

2.4. Individuele procedures aanhangig gemaakt na datum faillissement

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

2.5. Verzekeringen

DSB Bank heeft na het beëindigen van onder meer de opstalverzekeringen alleen nog een lopende beroeps- en aansprakelijkheidsverzekering en een inboedelverzekering.

2.6. Huur

Bedrijfsruimten gehuurd van groepsentiteiten

DSB Bank huurt geen bedrijfsruimte meer van groepsentiteiten.

Bedrijfsruimten gehuurd van derden

Zie het achtentwintigste en eenendertigste openbaar verslag. DSB huurt nog 727 m² bij de firma Scholtens in Wognum.

Bedrijfsruimten verhuurd aan derden

DSB Bank verhuurt geen bedrijfsruimte meer aan derden.

3. Personeel**3.1. Werknemers**

Thans zijn 21 werknemers (16,3 FTE) in dienst bij DSB Bank. Bovendien maakt de boedel (mede in verband met de uitvoering van de Regeling en het Aanbod) gebruik van 17 zzp-ers (gemiddeld 10,2 FTE), en van circa 5 externe medewerkers (gemiddeld 3,7 fte) van het klantcontactcentrum.

3.2. Voortzetting werkzaamheden

De inzet van medewerkers van DSB Bank is vooral gericht op het beheer van de kredietportefeuille, specifieke faillissementswerkzaamheden en een aantal ondersteunende taken, de archivering van de zorgplichtdossiers van de Regeling, en van het Aanbod. 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. Na het dit kwartaal zal naar verwachting nog enige afbouw van zowel inhuur externen, klantcontactcentrum als medewerkers in dienst plaatsvinden.

3.3. Personeelsvertegenwoordiging

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

4. Activa**4.1. Algemeen**

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

- 4.2. Hypotheken
Zie de eerdere openbare verslagen. Zie verder ook paragraaf 6.3 inzake de overdracht van de servicing van de leningenportefeuille aan Quion en een tweetal servicers voor een specifiek deel van de leningportefeuille.
- 4.3. Registergoederen
Zie eerdere openbare verslagen. DSB Bank heeft geen registergoederen meer.
- 4.4. Bedrijfsmiddelen
De resterende bedrijfsmiddelen worden gebruikt ten behoeve van de afwikkeling van het faillissement.
- 4.5. Vorderingen op DSB Beheer en op DSB Ficoholding B.V.
Verwezen wordt naar het achtentwintigste openbaar verslag.
- 4.6. Deelnemingen
Zie eerdere openbare verslagen. DSB Bank heeft een 100% deelneming in DSB International B.V. Deze vennootschap ontplooit geen activiteiten meer en zal worden geliquideerd.

5. Debiteuren en zorgplicht

- 5.1. Algemeen
Curatoren verwijzen voor een algemeen overzicht van de debiteurenpositie van DSB Bank op datum faillissement naar Bijlage 2 bij het eerste openbaar verslag en pagina's 14 en 15 van het Financieel Verslag 2015.

DSB Bank heeft bij haar klanten per ultimo september 2016 nog ongeveer 70.000 leningen uitstaan voor een totaalbedrag van ongeveer € 3,6 miljard (meerdere leningen zijn verstrekt aan dezelfde leningnemers). Een deel van deze leningen ter grootte van bijna € 1,5 miljard is gesecuritiseerd.

- 5.2. De Regeling
Zie het eenendertigste openbaar verslag. Als gevolg van de Collectieve Compensatieregeling voor Zorgplichtklanten (de 'Regeling') hadden (ex-)klanten van DSB Bank tot op 8 november 2015 gelegenheid een vergoeding op grond van de Regeling aan te vragen. Vooral in de laatste weken dat de Regeling openstond, hebben zich nog veel (ex-)klanten aangemeld. De afwikkeling van de aanmeldingen voor poliscompensatie en voor de aanmeldingen voor compensatie vanwege overkreditering is inmiddels voltooid. Hiermee is de zorgplichtproblematiek zoals Curatoren die op datum faillissement aantreffen, definitief opgelost.

Zie voor een afsluitend overzicht van alle aanmeldingen voor de Regeling bijgaande factsheet (**Bijlage 2**).

5.3. Afwikkeling overige klachten

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

5.4. Verrekening

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

5.5. Indienen overige klachten

Zie www.dsbbank.nl en www.fingus.nl.

6. Bankfinanciën / zekerheden

6.1. Financieel overzicht

In **Bijlage 1** bij dit openbaar verslag wordt een financieel overzicht gegeven van (i) de ontvangsten en uitgaven van DSB Bank vanaf datum faillissement tot eind september 2016 en (ii) de ontvangsten en uitgaven van DSB Bank gedurende het derde kwartaal van 2016.

6.2. Kredietfaciliteiten

DSB Bank heeft een boedelkredietfaciliteit afgesloten bij ING Bank N.V., Coöperatieve Rabobank U.A. en ABN AMRO Bank N.V. Per 30 september 2016 kon maximaal € 1,12 miljard worden geleend; de huidige trekking onder deze faciliteit bedraagt per 30 september 2016 € 700 miljoen (stand op 30 juni 2016 € 865 miljoen).

6.3. Servicing

In september 2016 heeft voor het laatst een overdracht ter incasso van de leningenportefeuille van consumptieve kredieten met meer dan 12 maanden achterstand plaatsgevonden.

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

Per 31 augustus 2016 is een gedeelte van de portefeuille aflossingsvrije hypothecaire leningen en spaarhypotheken overgedragen aan Waard Leven N.V., een voormalig zusterbedrijf van DSB Bank. De economische overdracht heeft plaatsgevonden per 31 maart 2016. Het betreft het deel van de portefeuille aflossingsvrije hypothecaire leningen en spaarhypotheken die corresponderen met de bijbehorende vermogensopbouw- en overlijdensrisicoverzekeringen die reeds in eigendom zijn van Waard Leven N.V. De servicing van deze portefeuille blijft ongewijzigd via Finqus uitgevoerd worden door Quion.

6.4. Uitbesteding ICT

Zie het dertigste openbaar verslag.

6.5. Securitisatieprogramma's

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

Alle SPV's hebben het Aanbod inmiddels aanvaard. Zie nader het eenendertigste openbaar verslag.

6.6. Leasecontracten

DSB Bank heeft nog één leaseauto in gebruik.

6.7. Hedges

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

6.8. Rentebeleid

Het rente- en boetebeleid van Curatoren is te raadplegen op de website www.finqus.nl.

7. Rechtmatigheid

7.1. Oorzakenonderzoek

Het rapport 'Onderzoek naar de oorzaken van het faillissement van DSB Bank N.V.' is op 19 juni 2013 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.

Overleg met betrokkenen heeft – zonder vaststelling of erkenning van aansprakelijkheid – geleid tot minnelijke regelingen met de heren D. Scheringa (de voormalige voorzitter van de Raad van Bestuur van DSB Bank) en de heer H.P.A.J. van Goor (voormalige lid en Chief Operating Officer (COO) van de Raad van Bestuur van DSB Bank).

De regeling met de heer Scheringa voorziet erin dat (i) de beslagen die Curatoren van DSB Beheer gelegd hebben op het onroerend goed van de heer Scheringa zijn opgeheven nadat de heer Scheringa € 1 miljoen aan de boedels van DSB Bank en DSB Beheer betaald heeft, (ii) de heer Scheringa afstand heeft gedaan van zijn resterende (erkende) concurrente vordering op DSB Bank van € 574.727 en (iii) de heer en mevrouw Scheringa de (betwiste) vorderingen die zij bij DSB Bank hebben ingediend hebben – totaal ten bedrage van bijna € 10 miljoen – hebben ingetrokken.

De regeling met de heer Van Goor voorziet erin dat de heer Van Goor afstand heeft gedaan van zijn resterende (erkende) concurrente vordering op DSB Bank van € 271.389.

Daarnaast werken de heren Scheringa en Van Goor eraan mee dat de resterende waarde van de verzekeringspolis van de bestuurders en commissarissen van DSB Bank aan de boedel van DSB Bank zal toevallen.

Op grond van de bevindingen, zoals gepubliceerd in het Onderzoeksrapport, alsmede op basis van verdere analyse en onderzoek, is Curatoren niet gebleken van gronden voor aansprakelijkheid van de andere leden van de Raad van Bestuur en de leden van de Raad van Commissarissen zodat er geen aanleiding is voor stappen tegen genoemde voormalige functionarissen.

8. Crediteuren

8.1. Crediteurencommissie

De Crediteurencommissie bestond in de afgelopen verslagperiode uit Chapel 2003-I B.V., ING Bank N.V. en Coöperatieve Rabobank U.A.

In de afgelopen verslagperiode heeft op 28 september 2016 een vergadering met de Crediteurencommissie plaatsgevonden. Tijdens de vergaderingen van de Crediteurencommissie worden de ontwikkelingen rond de afwikkeling van het faillissement besproken. Waar nodig vindt ook tussentijds overleg plaats, telefonisch en via e-mail. Wanneer dat wettelijk vereist is, wordt door Curatoren over voorgenomen besluiten advies gevraagd aan de Crediteurencommissie. De Crediteurencommissie heeft juristen ingeschakeld, die zich ten behoeve van de commissie verdiepen in juridische onderwerpen. Ook met deze juristen hebben Curatoren regelmatig contact.

8.2. Cessie van erkende vorderingen

Zie het eenendertigste openbaar verslag.

8.3. Vergaderingen van schuldeisers ex artikel 178 Fw

Er vindt voorlopig geen nieuwe vergadering ex artikel 178 Fw plaats. De 'nieuwe' schuldeisers zijn in overgrote meerderheid schuldeisers met een vordering voortvloeiend uit de Regeling, die op grond van artikel 110 lid 3 jo. artikel 179 Fw niet geverifieerd hoeven worden. Naast een renteloos voorschot ter grootte van de door hen gemiste uitdelingen, kregen nieuwe schuldeisers ook het Aanbod van Curatoren voorgelegd.

8.4. Resterende renvooprocedures tegen Curatoren

De twee renvooprocedures van de heer en mevrouw Scheringa, van € 8,8 miljoen respectievelijk € 1 miljoen die Curatoren tijdens de schuldeisersvergadering van 29 november 2012 hebben betwist, zijn in het kader van de met de heer Scheringa getroffen minnelijke regeling geroyeerd. Zie paragraaf 7.1 van dit verslag. Zoals eerder opgemerkt speelt nog de kwestie van een schuldeiser die ruim € 10 miljoen van DSB Bank te vorderen meent te hebben. Die vordering wordt door Curatoren betwist. Er vindt nog overleg plaats over de vraag of en zo ja hoe er geprocedeerd zal worden.

8.5. Boedelschulden

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

8.6. Het Aanbod van Curatoren aan schuldeisers

Curatoren hebben op 4 december 2015 vrijwel alle schuldeisers aangeboden hun erkende vorderingen volledig uit te betalen (het 'Aanbod'). Zie over de beweegredenen van het Aanbod het negenentwintigste (tussentijds) openbaar ver-

slag van 5 december 2015. Zowel gewone schuldeisers (met uitzondering van DNB die op grond van uitvoerder van het DGS de grootste vordering heeft) als achtergestelde depositohouders konden 100% van hun vorderingen ontvangen minus het percentage dat al is uitgedeeld. Voorwaarde was dat de schuldeiser afzag van rente en van andere aanspraken op DSB Bank en derden. Inmiddels heeft ongeveer 98,5% van het aantal schuldeisers het Aanbod geaccepteerd. Van het bedrag van de nu nog resterende concurrente faillissementsvorderingen heeft ongeveer 99,8% betrekking op de DGS-vorderingen van DNB. Curatoren hebben inmiddels besloten de mogelijkheid het Aanbod te aanvaarden, beëindigd.

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 <http://finqus.nl/>, www.dsbbank.nl en www.dsbcompensatie.nl, www.aanbod.dsb.nl.

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

9.4. Werkzaamheden en tijdsbesteding

De werkzaamheden die nodig zijn voor het voeren van de administratie van DSB Bank en de afwikkeling van de Regeling en het Aanbod, worden verricht door 21 werknemers van DSB Bank en door 17 zzp-ers (zie paragraaf 3.1).

Daarnaast hebben Curatoren diverse partijen ingeschakeld ter ondersteuning bij de afwikkeling van het faillissement, waaronder Houthoff Buruma (juridisch en

fiscaal advies), PwC (accountancy-, belastingadvies- en IT-gerelateerde diensten) en enkele andere externe specialisten.

Curatoren, juristen en fiscalisten van Houthoff Buruma hebben in de periode 1 juli 2016 tot en met 30 september 2016 gezamenlijk ongeveer 914 uur besteed in het faillissement van DSB Bank. PwC heeft in deze verslagperiode ongeveer 243,9 uur besteed in het faillissement van DSB Bank.

9.5. Termijn afwikkeling faillissement

De afwikkeling zal vanwege de *run-off* van de leningenportefeuille 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 beheer van de leningenportefeuille;
- De juiste uitvoering van alle aspecten van de archivering van de Regeling en van het Aanbod;
- Een efficiënte organisatie van het kantoor van de boedel;
- Een adequate monitoring van de aan derden uitbestede diensten.

9.7. Publicatie volgend verslag

Het volgende regulier openbaar verslag zal naar verwachting eind januari 2017 verschijnen.

Wognum, 31 oktober 2016

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 en met 30 september 2016 en van de ontvangsten en uitgaven gedurende het derde kwartaal van 2016.

Bijlage 2: Fact sheet Regeling (WCAM) tot 31 oktober 2016.

BIJLAGE 1 BIJ HET OPENBAAR VERSLAG VAN 31 OKTOBER 2016

Kasstroomoverzicht

Toelichting

Elk kwartaal wordt als bijlage bij het Openbaar Verslag een Kasstroomoverzicht verstrekt. Het Kasstroomoverzicht bevat alle ontvangsten en uitgaven welke op de bankrekeningen van de boedel van DSB Bank hebben plaatsgevonden gedurende het faillissement en het betreffende kwartaal. Een deel van de opbrengsten en kosten die betrekking hebben op de periode voor 1 oktober 2016 zal pas later tot kasstromen leiden. Indien BTW van toepassing is zijn de in dit overzicht vermelde bedragen inclusief BTW. De meeste uitgaven ter zake van operationele- en beheerskosten zijn inclusief BTW.

Het totaal van bovengenoemde kasstromen is als volgt:

	Totale mutatie 19/10/09 tm 30/06/2016	derde kwartaal 2016	Totale mutatie 19/10/09 tm 30/09/2016
Beginsaldo liquide middelen	13.461.096		13.461.096
Bij: Totaal ontvangsten uit beheer en verkoop van activa	5.609.459.445	228.976.368	5.838.435.813
Af: Totaal uitgaven van doorbetalingen, aflossingen en niet operationele uitgaven	-6.261.780.601	-65.971.394	-6.327.751.995
Af: Totaal uitgaven van operationele- en beheerskosten	-222.704.931	-3.014.177	-225.719.108
Bij: Totaal boedelfinanciering	887.389.775	-168.731.986	718.657.788
Totaal mutatie liquide middelen	12.363.688	-8.741.189	3.622.499
Eindsaldo liquide middelen	25.824.784		17.083.595

Op de volgende pagina is een gedetailleerd kasstroomoverzicht opgenomen.

Kasstroomoverzicht over de periode 19/10/09 tot en met 30/09/2016

“Zie voor de toelichting de vorige bladzijde”

	Totale mutatie 19/10/09 tm 30/06/2016	derde kwartaal 2016	Totale mutatie 19/10/09 tm 30/09/2016
Beginsaldo liquide middelen	13.461.096		13.461.096
Ontvangsten uit beheer en verkoop van activa			
Rente en aflossing kredieten	4.582.350.628	207.406.953	4.789.757.581
Afrekening renteswaps	202.002.657	11.641.996	213.644.653
Resultaat verkoop claims / aandelen / coupons	4.959.566	0	4.959.566
Servicing fee	19.200.435	0	19.200.435
Retour ontvangen ING	2.400.747	0	2.400.747
Couponrente notes	36.440.322	251.616	36.691.938
Ontvangst oud bestuurders	1.030.000	0	1.030.000
Inlossing notes	281.360.615	5.614.745	286.975.360
Ontvangen restituties saneringen	4.131.538	0	4.131.538
Ontvangst vordering op DSB Beheer en DSB Ficoholding	66.699.728	0	66.699.728
Rente en aflossing CreaHypo Fin / Silver Finance	346.455.525	0	346.455.525
Rente en aflossing Memid	8.122.260	0	8.122.260
Verkoopopbrengst	20.740.952	3.247.227	23.988.179
Verkoop deelneming Tadas	13.085.250	0	13.085.250
Provisies	4.522.828	0	4.522.828
Overige opbrengsten	15.956.392	813.832	16.770.224
Totaal ontvangsten	5.609.459.445	228.976.368	5.838.435.813
Uitgaven			
Doorbetalen, aflossingen en niet operationele uitgaven			
Sweep SPV's / inlossing pandhouders	2.346.102.450	61.296.327	2.407.398.777
Afrekening renteswaps	66.039.343	2.690.511	68.729.854
Rente boedelkrediet	65.349.546	990.520	66.340.066
Inlossing lening ECB / DNB	795.000.000	0	795.000.000
Lening DSB Ficoholding	13.000.000	0	13.000.000
Betaling inzake Gea / Bea transacties na faillissement	6.695.488	0	6.695.488
Afwikkeling HWS/klachten	828.801	0	828.801
Onverschuldigde klantbetalingen na faillissement	16.726.579	-305	16.726.274
Afwikkeling rekening couranten	6.888.474	0	6.888.474
Kapitaalstorting dochtermaatschappij	9.000.000	0	9.000.000
Rente bankspaarhypotheken	1.803.339	65.221	1.868.560
Overige uitgaven	5.599.093	303.121	5.902.213
Betalen schuldeisers	2.928.747.489	625.999	2.929.373.489
<i>Subtotaal</i>	6.261.780.601	65.971.394	6.327.751.995
Uitgaven van operationele- en beheerskosten			
Personeelskosten	66.896.625	359.135	67.255.760
Inhuur arbeid / management diensten	58.396.741	771.523	59.168.264
Curatoren / Houthoff Buruma / andere adviseurs	53.792.669	478.266	54.270.934
Betaalde servicing fee	12.492.881	1.010.765	13.503.646
Huisvestingskosten	5.629.861	36.543	5.666.404
Beveiligingskosten	736.152	0	736.152
Verzekeringskosten	2.231.626	77.328	2.308.953
TNT	3.747.697	3.332	3.751.030
Kosten ict	5.534.062	180.205	5.714.267
Overige operationele uitgaven	13.246.616	97.081	13.343.697
<i>Subtotaal</i>	222.704.931	3.014.177	225.719.108
Totaal uitgaven	6.484.485.532	68.985.571	6.553.471.103
Boedelfinanciering			
Trekking boedelkrediet	2.971.000.000	0	2.971.000.000
Inlossing boedelkrediet	-2.106.000.000	-165.322.475	-2.271.322.475
Rekening courant faciliteit DSB Beheer	22.389.775	-3.409.511	18.980.263
Rekening courant faciliteit Tadas Verzekeringen	0	0	0
Boedelfinanciering	887.389.775	-168.731.986	718.657.788
Mutatie liquide middelen		-8.741.189	
Eindsaldo liquide middelen	25.824.784		17.083.595

Specificatie post Curatoren / Houthoff / andere adviseurs:

	Totale mutatie 19/10/09 tm 30/06/2016	derde kwartaal 2016	Totale mutatie 19/10/09 tm 30/09/2016
Curatoren / Houthoff	34.140.183	365.996	34.506.179
Andere adviseurs	<u>19.652.486</u>	<u>112.270</u>	<u>19.764.756</u>
	53.792.669	478.266	54.270.934

Aan Curatoren en Houthoff Buruma is per 30 sept. 2016 € 34.506.179 (incl. btw) betaald over de periode vanaf 19 okt. 2009 tm juni 2016.
De urenspecificaties voor de maanden juli tm september 2016 liggen op 30 september ter beoordeling bij de rechter commissaris en zijn zodoende nog niet betaald.

BIJLAGE 2 OPENBAAR VERSLAG 31 oktober 2016

Factsheet voortgang WCAM Regeling t/m week 43

In onderstaande overzicht wordt de voortgang van de WCAM regeling weergegeven tot 31 oktober 2016. Alle klanten die zich tot en met 8 november 2015 hebben aangemeld voor de WCAM regeling zijn inmiddels beoordeeld voor poliscompensatie. Klanten konden zich daarnaast ook aanvullend aanmelden voor overkreditering.

Aanmelding en Poliscompensatie

Tot en met 8 november 2015 stond aanmelding voor de WCAM regeling open. Het in bijlage 2 van het Openbaar Verslag van 29 juli 2016 genoemde aantal van 42.079 aanmeldingen is dan ook niet meer gewijzigd. Dat geldt eveneens voor het aantal complete dossiers (29.865) en het aantal dossiers waarop poliscompensatie is toegekend (25.439).

Overkreditering

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

WCAM – Overkreditering	Nu	OV 29-7
a. Aantal dossiers gereed voor OK proces	16.997	16.813
b. Aantal dossiers met een uitsluiting – geen lopende lening	4.487	4.486
c. Aantal dossiers voor het versturen van een opvraagbrief – lopende lening	12.510	12.327
d. Aantal dossiers met verstuurde opvraagbrief – lopende lening	12.510	12.327
e. Aantal dossiers waarvan stukken compleet	10.024	9.987
f. Aantal dossiers gereed voor beoordeling	9.746	9.709
g. Aantal dossiers werkvoorraad	0	0
h. Aantal dossiers berekend – Compensatie > EUR 0,-	1.394	1.390
i. Aantal dossiers berekend – Compensatie EUR 0,-	8.352	8.319