

# FAILLISEMENTSVERSLAG

Faillissementsverslag nummer 27 van de curatoren van

**DSB Bank N.V.**

**31 juli 2015**

---

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

---

## **BELANGRIJKSTE PUNTEN VAN DIT VERSLAG**

- Curatoren hebben de appeltermijn veilig gesteld in de procedure die Curatoren samen met drie belangenorganisaties van (ex-)klanten met vorderingen op DSB Bank tegen De Nederlandsche Bank N.V. ("**DNB**") hebben aangespannen, door samen met die belangenorganisaties hoger beroep in te stellen tegen het vonnis dat de Rechtbank Amsterdam op 29 april 2015 heeft gewezen.
- De stand van het boedelkrediet per 30 juni 2015 bedraagt € 1.160 miljoen (stand op 30 april 2015 € 1.265 miljoen). Dit boedelkrediet dient in de jaren 2015-2020 uit de lopende cash-flow te worden terugbetaald. Eerst daarna kan DSB Bank uitdelingen aan concurrente schuldeisers hervatten.
- Per ultimo juni 2015 bedraagt het totaal van de kredieten van DSB Bank ruim € 4,1 miljard waarvan ruim € 2,4 miljard in eigen boek en € 1,7 miljard aan gesecuritiseerde leningen.
- Curatoren hebben in september 2011 met onder meer een drietal belangenorganisaties die de belangen van (ex-)klanten van DSB Bank met zorgplichtklachten behartigen (de "**Belangenorganisaties**"), een Akkoord op Hoofdlijnen ("**AoH**") gesloten, dat onder meer een collectieve compensatieregeling (de "**Regeling**") bevat. Het Gerechtshof Amsterdam (het "**Hof**") heeft vervolgens op 4 november 2014 de Regeling op grond van de Wet Collectieve Afwikkeling Massaschade ("**WCAM**") verbindend verklaard. Zie ook [www.dsbcompensatie.nl](http://www.dsbcompensatie.nl), de gezamenlijke website van Curatoren en de Belangenorganisaties.
- Als gevolg van de Regeling hadden (ex-)klanten van DSB Bank tot op 8 mei 2015 kunnen aangeven niet aan de Regeling gebonden te willen zijn ("**opt out**"). Daarvan hebben 300 personen gebruik gemaakt, waarvan 297 te identificeren zijn als (ex-)klanten van DSB Bank. Daarnaast hebben (ex-)klanten van DSB Bank tot op 8 no-

vember 2015 gelegenheid een vergoeding op grond van de Regeling aan te vragen ("**opt in**").

- Vanaf de verbindendverklaring tot 27 juli 2015 hebben Curatoren ruim 37.500 aanmeldingen ontvangen. Per week komen hier gemiddeld nog ongeveer 150 aanmeldingen bij.
- De uitvoering van de Regeling loopt voorspoedig. Bijna 20.700 dossiers van (ex-)klanten zijn inmiddels afgewikkeld met de toekenning van een vergoeding voor poliscompensatie. Inmiddels zijn bijna 300 vergoedingen voor overkreditering toegekend.
- Tot ultimo juni 2015 zijn 14.400 nieuwe vorderingen geregistreerd van (ex-)klanten aan wie een vergoeding op grond van poliscompensatie is toegekend. Omdat deze (ex-)klanten geen schuld uit hoofde van een lening aan DSB Bank meer hadden, hebben zij een concurrente vordering waarop inmiddels 74% is of wordt uitgedeeld. Het totaal aantal schuldeisers is diensgevolge sinds december 2014 ongeveer verdubbeld tot bijna 29.000.
- De afwikkeling van de op 4 november 2014 nog lopende aanmeldingen onder het AoH en de afwikkeling van de extra vergoedingen aan (ex-)klanten die reeds eerder met het AoH instemden, maar die in aanmerking komen voor de door het Hof in de WCAM-beschikking meegenomen verbeteringen, zijn vrijwel voltooid.
- DSB Bank heeft als pandhouder van de aandelen Waard Leven N.V. ("**Waard Leven**") en Waard Schade N.V. ("**Waard Schade**") en als aandeelhouder van Tadas Verzekeringen B.V. ("**Tadas**"), deze entiteiten op 3 december 2014 onder een aantal voorwaarden verkocht aan de Engelse beursgenoteerde assuradeur Chesnara plc. Nadat al deze voorwaarden vervuld waren, heeft in mei 2015 levering van de aandelen en betaling van de koopsom plaatsgevonden. De totale opbrengst voor DSB Bank bedraagt ongeveer € 70 miljoen.
- Als gevolg van de verkoop van Waard Leven en Waard Schade kon de uiteindelijke omvang van de additionele vordering van DSB Bank op DSB Beheer B.V. ("**DSB Beheer**") worden vastgesteld op ongeveer € 10,1 miljoen. Binnenkort zullen de curatoren van DSB Beheer ter zake een eerste uitdeling van 8,5% aan DSB Bank doen.

### Vooruitzichten crediteuren:

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

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

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

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

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

Gegevens onderneming	<b>DSB Bank N.V.</b>
Faillissementsnummer	: F13 / 09 / 798
Datum uitspraak	: Noodregeling: 12 oktober 2009 Faillissement: 19 oktober 2009
Curatoren	: mr. R.J. Schimmelpenninck en mr. B.F.M. Knüppe
Rechter-commissaris	: mw. mr. M.J.E. Geradts (Rechtbank Noord-Holland, nevenzittingsplaats Amsterdam)
Verslagperiode	: 30 april 2015 tot en met 31 juli 2015

**Opmerkingen vooraf:**

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

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

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

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

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

**INHOUDSOPGAVE:**

**0. ALGEMENE INFORMATIE VOOR CREDITEUREN VAN DSB BANK**

**1. INLEIDING**

**2. INVENTARISATIE**

**3. PERSONEEL**

**4. ACTIVA**

**5. DEBITEUREN EN ZORGPLICHT**

**6. BANKFINANCIËN / ZEKERHEDEN**

**7. RECHTMATIGHEID**

**8. CREDITEUREN**

**9. OVERIG**

## 0. Algemene informatie voor crediteuren van DSB Bank

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

## 1. Inleiding

### Belangrijkste werkzaamheden in de afgelopen verslagperiode

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

## 2. Inventarisatie

### 2.1. Directie en organisatie

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

### 2.2. Balanstotaal per datum faillissement

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

### 2.3. Procedures

Zoals is vermeld in het elfde openbaar verslag (paragraaf 2.3), heeft de Rechtbank Den Haag op 11 januari 2012 een tussenvonnissen gewezen in een door Curatoren aangespannen incassoprocedure. In deze procedure is de reconventionele vordering van de wederpartij van Curatoren niet ontvankelijk verklaard. De rechtbank heeft de vermeende zorgplichtschendingen wel als verweer in haar oordeel betrokken. De rechtbank heeft in dit kader geoordeeld dat zowel de gesloten kredietovereenkomsten als de verstrekte koopsommen kwalificeren als niet-complexe producten. Ten aanzien van de koopsommen heeft de rechtbank geoordeeld dat DSB Bank met het verstrekken van de koopsommen geen zorgplichtschending heeft begaan. Met betrekking tot de door gedaagden afgenomen spaarkredietverzekering heeft de rechtbank overwogen 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 dit vonnis wordt verwezen naar de website [www.dsbcompensatie.nl](http://www.dsbcompensatie.nl).

Zoals vermeld in het twaalfde openbaar verslag (paragraaf 2.3), hebben Curatoren tussentijds hoger beroep ingesteld van dit tussenvonnissen. Deze procedure is vervolgens geschorst als gevolg van het WCAM-verzoek van Curatoren (negen-tiende openbaar verslag, paragraaf 2.3).

Thans is met de wederpartijen in deze zaak op hoofdlijnen een schikking bereikt. Nadat de schikkingsovereenkomst volledig zal zijn nagekomen, zal de procedure in hoger beroep worden doorgehaald.

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

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

2.4. Individuele procedures aanhangig gemaakt na datum faillissement

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

2.5. Verzekeringen

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

2.6. Huur

*Bedrijfsruimten gehuurd van groepsentiteiten*

DSB Bank huurt geen bedrijfsruimte meer van groepsentiteiten.

*Bedrijfsruimten gehuurd van derden*

Per 15 december 2014 huurt DSB Bank de tweede etage in het pand aan de Geert Scholtenslaan te Wognum van de firma Scholtens. Er is een huurovereenkomst overeengekomen voor de duur van vijf jaar, waarin flexibiliteit is ingebouwd om zo nodig het aantal gehuurde vierkante meters neerwaarts bij te stellen.

*Bedrijfsruimten verhuurd aan derden*

Het kantoor aan de J. Duikerweg 15b te Heerhugowaard is onbelast eigendom van DSB Bank en wordt thans deels verhuurd aan Tadas, Waard Leven, Waard Schade en aan de incassoafdeling van Quion. Zie verder paragraaf 4.3. van dit openbaar verslag.

**3. Personeel****3.1. Werknemers**

Thans zijn 38 werknemers (31,53 FTE) in dienst bij DSB Bank. Bovendien maakt de boedel (mede in verband met de uitvoering van de Regeling) gebruik van 27 zzp-ers (nagenoeg 20 FTE).

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

**3.2. Voortzetting werkzaamheden**

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

**3.3. Ondernemingsraad**

Gezien de vermindering van het aantal werknemers, zal de ondernemingsraad op korte termijn als personeelsvertegenwoordiging worden voortgezet. Curatoren zullen de personeelsvertegenwoordiging op regelmatige basis informeren over en/of betrekken bij belangrijke aangelegenheden.

**4. Activa****4.1. Algemeen**

Zie voor een algemeen overzicht van de activa van DSB Bank ten tijde van het uitspreken van het faillissement Bijlage 2 bij het eerste openbaar verslag. Voor



een actueel overzicht, zie Bijlage 1 bij het vijfde openbaar verslag. Ter aanvulling hierop merken Curatoren het volgende op.

4.2. Hypotheken

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

4.3. Registergoederen

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

4.4. Bedrijfsmiddelen

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

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

Door de verkoop van de aandelen Waard Leven en Waard Schade die in eigendom toebehoorden aan Fico, maar die verpand waren aan DSB Bank als zekerheid voor de vorderingen van DSB Bank op DSB Beheer, kon de omvang van de additionele vordering van DSB Bank op DSB Beheer door Curatoren in goed overleg met de curatoren van DSB Beheer worden vastgesteld op ongeveer € 10,1 miljoen. Naar verwachting zal de Rechtbank Amsterdam in augustus 2015 in een renvooi vonnis de erkenning van deze vordering vastleggen. Vervolgens kan DSB Bank een eerste uitdeling van 8,5% van de vordering tegemoet zien. De oorspronkelijke vordering van DSB Bank op DSB Beheer bedraagt ruim € 56 miljoen. Hierop is reeds 8,5% uitgedeeld. .

In de verslagperiode is geen verandering opgetreden in de vordering van DSB Bank op haar aandeelhoudster, Fico, ter grootte van oorspronkelijk € 11,3 miljoen. Daarop is inmiddels door Fico aan DSB Bank € 671.000 betaald. Vanwege de uitwinning van de aan haar toebehorende (maar aan DSB Bank verpande) aandelen Waard Leven en Waard Schade heeft Fico een regresvordering van ruim € 39,8 miljoen op DSB Beheer. Ook deze vordering zal naar verwachting in augustus 2015 door de Rechtbank Amsterdam in een renvooi vonnis worden vastgelegd. Vervolgens kan Fico een eerste uitdeling van 8,5% uit het faillissement van DSB Beheer tegemoet zien, welk bedrag door Fico aan haar enig schuldeiser - DSB Bank - zal worden doorbetaald.

#### 4.6. Deelnemingen

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

##### *Verkoop Waard Leven, Waard Schade en Tadas*

DSB Bank heeft als pandhouder van de aandelen Waard Leven en Waard Schade, en als aandeelhouder van Tadas, deze entiteiten op 3 december 2014 onder een aantal voorwaarden verkocht aan de Engelse beursgenoteerde assuradeur Chesnara plc. Nadat al deze voorwaarden vervuld waren, heeft in mei 2015 levering van de aandelen en betaling van de koopsom plaatsgevonden. De totale opbrengst voor DSB Bank bedraagt ongeveer € 70 miljoen. Een deel van de opbrengst – € 5 miljoen – staat evenwel voorlopig in escrow ter dekking van de door DSB Bank aan Chesnara afgegeven garanties. In het kader van deze verkoop zijn gelijktijdig zoveel mogelijk alle financiële kruisverbanden tussen Waard Leven, Waard Schade en Tadas enerzijds en DSB Bank anderzijds afgewikkeld.

##### *DSB International B.V.*

Deze vennootschap is de subholding tussen DSB Bank en de entiteit waar nu de Belgische leningenportefeuille is ondergebracht. Recentelijk zijn de aandelen van deze entiteit verkocht aan een Belgische vennootschap. Er is geen sprake van een materiële verkoopopbrengst. DSB International B.V. zal in de loop van 2015 worden geliquideerd.

Door recente ontvangsten van in totaal ruim € 8 miljoen zijn alle Belgische aspecten van de hypotheekportefeuille afgewikkeld.

#### 4.7. Domeinnamen

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

### 5. **Debiteuren en zorgplicht**

#### 5.1. Algemeen

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

DSB Bank heeft bij haar klanten per ultimo juni 2015 nog bijna 80.000 leningen uitstaan voor een totaalbedrag van ruim € 4,1 miljard (meerdere leningen zijn verstrekt aan dezelfde leningnemers). Een deel van deze leningen ter grootte van ruim € 1,7 miljard is gesecuritiseerd.

## 5.2. De WCAM en de Regeling

### *WCAM-beschikking en opt in*

Vanaf de verbindendverklaring van de Regeling tot 27 juli 2015 hebben Curatoren ruim 37.500 aanmeldingen ontvangen. De website [www.dsbcompensatie.nl](http://www.dsbcompensatie.nl) werd in die periode ruim 120.000 keer geraadpleegd.

Zie wat betreft de voortgang van de afwikkeling van deze nieuwe aanmeldingen tot 27 juli 2015 bijgaande factsheet (**bijlage 2**) waaruit onder meer blijkt dat bijna 20.700 dossiers van (ex-)klanten inmiddels zijn afgewikkeld met een vergoeding voor poliscompensatie. Inmiddels zijn tevens bijna 300 vergoedingen voor overkreditering toegekend.

De (ex-)klanten van DSB Bank hebben nog uiterlijk tot op 8 november 2015 gelegenheid een vergoeding op grond van de Regeling aan te vragen. Vanaf de verbindendverklaring tot 27 juli 2015 hebben Curatoren ruim 37.500 aanmeldingen ontvangen. Per week komen hier gemiddeld nog ongeveer 150 aanmeldingen bij. Teneinde (ex-)klanten duidelijk op het aflopen van de opt in-periode te wijzen, is op de homepage van [www.dsbcompensatie.nl](http://www.dsbcompensatie.nl) een "afteller" geplaatst die duidelijk toont hoeveel maanden, dagen en uren de (ex-) klanten van DSB Bank nog hebben om zich voor de Regeling aan te melden.

### *Opt outs*

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

### *Afhandeling van de AoH dossiers*

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

*Koopsompolissen met onmogelijke dekking*

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

*Herbeoordeling, bezwaar en beroep*

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

*Kosten van de Regeling*

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

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

*Verzekeraars*

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

5.3. Afwikkeling overige klachten

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

#### 5.4. Verrekening

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

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

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

### 6. **Bankfinanciën / zekerheden**

#### 6.1. Financieel overzicht

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

#### 6.2. Kredietfaciliteiten

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

Op grond van de overwegingen genoemd in het vierentwintigste tussentijds openbaar verslag om een additionele uitdeling van 35% mogelijk te maken aan de concurrente schuldeisers, heeft DSB Bank de boedelkredietfaciliteit verlengd met initieel drie jaar en verhoogd zodat DSB Bank maximaal € 1,4 miljard kan lenen van ING Bank N.V., Coöperatieve Centrale Raiffeisen-Boerenleenbank B.A. en ABN AMRO Bank N.V. De betrokkenheid van drie andere banken bij het boedelkrediet is beëindigd. De huidige trekking onder deze faciliteit bedraagt € 1.135 miljoen (stand op 30 april 2015 € 1.265 miljoen).

#### 6.3. Servicing

De tweede administratieve overdracht van het geselecteerde deel (leningen met een achterstand die groter is dan 12 maanden) van de consumptieve portefeuille is succesvol uitgevoerd in het weekend van 20 en 21 juni 2015. De klanten zijn hierover zowel door DSB Bank als door de nieuwe servicer geïnformeerd. Ook de derde overdracht in juli 2015 is inmiddels succesvol afgerond. Hiermee zijn alle geselecteerde consumptieve kredieten overgedragen aan Vesting Finance en Ultimoo. Per maand wordt bekeken welke achterstallige consumptieve kredieten voor overdracht in aanmerking komen. Deze administratieve overdracht zal in

principe maandelijks plaatsvinden. De eerste resultaten van het beheer van de portefeuille door zowel Vesting Finance als Ultimoo tonen goede resultaten. Met Quion wordt blijvend intensief overleg gevoerd en waar nodig samen gewerkt aan het verbeteren van de activiteiten.

#### 6.4. Uitbesteding ICT

De nieuwe telefonie oplossing is inmiddels succesvol geïmplementeerd. De volgende stap is het implementeren van een nieuwe digitale/desktop-werkplek oplossing. Deze implementatie staat gepland voor medio juli. Parallel hieraan worden de voorbereidingen getroffen om het data centrum van DSB Bank over te zetten naar het data centrum van SLTN. De planning voor deze migratie staat nog altijd op medio september dit jaar. Momenteel worden er voorbereidingen getroffen voor de overdracht van het huidige datacentrum in Wognum naar het datacentrum van SLTN. Dit loopt volgens planning. Al deze activiteiten samen vallen onder de sturing van het project ICT 2.0 en hebben de aandacht van de boedeldirectie.

#### 6.5. Securitisatieprogramma's

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

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

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

#### 6.6. Leasecontracten

DSB Bank heeft nog 5 leaseauto's in gebruik.

#### 6.7. Hedges

Voor alle bij faillissement beëindigde renteswapcontracten is in 2012 en 2013 overeenstemming bereikt over de ingediende afrekeningen. In een aantal gevallen zijn rentecontracten overgesloten naar DSB Bank. Deze contracten zullen

voor de boedel naar verwachting de komende jaren aanzienlijke baten opleveren. Voor zover DSB Bank dientengevolge een renterisico heeft gekregen, wordt dat risico grotendeels afgedekt.

#### 6.8. Rentebeleid

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

### 7. **Rechtmatigheid**

#### 7.1. Oorzakenonderzoek

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

#### 7.2. Aansprakelijkheid DNB

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

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

### 8. **Crediteuren**

#### 8.1. Crediteurencommissie

De Crediteurencommissie bestond in de afgelopen verslagperiode uit Chapel 2003-I B.V., ING Bank N.V. en mevrouw T. de Graaf. In de afgelopen verslagperiode heeft op 24 juni 2015 een vergadering met de commissie plaatsgevonden. Tijdens de vergaderingen worden de ontwikkelingen rond de afwikkeling van het faillissement besproken. Waar nodig vindt ook tussentijds telefonisch en e-mailcontact plaats. Wanneer dat wettelijk vereist is wordt door Curatoren over voorgenomen besluiten advies gevraagd aan de Crediteurencommissie. De Cre-

diteurencommissie heeft juristen ingeschakeld, die zich ten behoeve van de commissie verdiepen in juridische onderwerpen. Ook met deze juristen hebben Curatoren regelmatig contact.

#### 8.2. Cessie van erkende vorderingen

In de verslagperiode hebben geen nieuwe cessies plaatsgevonden. In totaal vonden 333 cessies plaats van 332 concurrente vorderingen (één vordering is tweemaal gecedeerd), voor nominale bedragen van in totaal ongeveer € 12,9 miljoen.

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

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

#### 8.4. Resterende renvooprocedures tegen Curatoren

Op dit moment zijn in totaal vier renvooprocedures aanhangig. Met betrekking tot deze renvooprocedures merken Curatoren het navolgende op.

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

Twee klanten verwijten DSB Bank de zorgplicht te hebben geschonden. Daarnaast verwijt één van deze crediteuren DSB Bank het onrechtmatig leggen van een beslag. Eén procedure staat op de parkeerrol van 7 oktober 2015, om dan zo nodig opgebracht te worden om door te procederen. In de andere procedure wordt inmiddels inhoudelijk doorgecedeerd.

##### *Pensioenen*

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

#### 8.5. Boedelschulden

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



## 9. Overig

### 9.1. Fiscus

Zie paragraaf 9.1 van het negende openbaar verslag.

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

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

### 9.3. Informatievoorziening

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

Alle vragen die betrekking hebben op uitstaande leningen (zoals aflossingen, vervroegde aflossingen, achterstanden, verhuizingen en renteprolongatie) kunnen worden gericht tot Quion die per 20 juni 2013 de servicing van de portefeuille van DSB Bank heeft overgenomen. Het klantcontactcentrum van Quion is bereikbaar via telefoonnummer 010 - 2422200.

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

### 9.4. Werkzaamheden en tijdsbesteding

De werkzaamheden die nodig zijn voor het voeren van de administratie van DSB Bank en de afwikkeling van de Regeling worden verricht door 38 werknemers van DSB Bank en door 27 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 april 2015 tot en 30 juni 2015 gezamenlijk ongeveer 930,6 uur besteed in het faillissement van DSB Bank. PwC heeft in deze verslagperiode ongeveer 73,5 uur besteed in het faillissement van DSB Bank.

9.5. Termijn afwikkeling faillissement

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

9.6. Plan van aanpak

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

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

9.7. Publicatie volgend verslag

Het volgende regulier openbaar verslag zal naar verwachting eind oktober 2015 verschijnen.

Wognum, 31 juli 2015

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 juni 2015 en van de ontvangsten en uitgaven gedurende het tweede kwartaal van 2015.
- Bijlage 2: Fact sheet WCAM tot 27 juli 2015.
- Bijlage 3: Grafiek gemiddelde bedragen en aantallen poliscompensatie en overkreditering tot en met juni 2015.