

Økonomi- og Erhvervsministeriet. København, den 29. september 2010.

- a. Økonomi- og Erhvervsministeriet anmoder om Finansudvalgets tilslutning til, at der anvendes
- 1) 15,0 mio. kr. til Forbrugerombudsmandens behandling af større sager, der udspringer af den finansielle krise,
 - 2) 10,0 mio. kr. til advokatbistand i 2010 i forbindelse med sager i forlængelse af ordningen om indskud af hybrid kernekapital i kreditinstitutter og
 - 3) 6,0 mio. kr. til udgifter i forbindelse med en advokatundersøgelse af forløbet vedrørende Roskilde Bank-sagen.

Der anmodes endvidere om Finansudvalgets tilslutning til, at udgiften finansieres med 21,0 mio. kr. fra indtægter fra præmier på individuelle statsgarantier for simpel, usikret gæld under Finansiell Stabilitet og ved anvendelse af det overskud på 10,1 mio. kr., der er genereret i 2009 fra stiftelsesprovision betalt af ansøgere om indskud af hybrid kernekapital i kreditinstitutter.

- b. Ønsket om at imødegå finanskrisen har givet anledning til iværksættelse af en række tiltag for at sikre tilliden til de danske pengeinstitutter (bankpakken) og normalisere udlånspolitikken og dermed mindske risikoen for en selvforstærkende negativ spiral mellem den finansielle sektor og samfundsøkonomien i øvrigt (kreditpakken).

På grund af finanskrisen optræder der dermed en række merudgifter på Økonomi- og Erhvervsministeriets område. Etableringen af krisetiltagene er sket ud fra en klar forudsætning om, at statens omkostninger ved de iværksatte tiltag finansieres af bank- og kreditsektoren.

Som følge af bankpakken blev Finansiell Stabilitet etableret. Et af Finansiell Stabilitets formål er at yde individuelle statsgarantier for eksisterende og ny ikke-efterslået, usikret gæld og for et særligt dækket obligationsudstedende eller særligt dækkede realkreditobligationsudstedende instituts samt Danmarks Skibskredit A/S' supplerende sikkerhedsstillelse (junior covered bonds) med en løbetid på op til 3 år, jf. lov nr. 68 af 3. februar 2009 om ændring af lov om finansiell stabilitet.

Som følge af kreditpakken blev der etableret mulighed for indskud af hybrid kernekapital til kreditinstitutter i Danmark jf. lov nr. 67 af 3. februar 2009 om statslige kapitalindskud i kreditinstitutter og der blev etableret en task force i Økonomi- og Erhvervsministeriets departement til behandling af ansøgninger om kapitalindskud.

I tillæg til omkostninger afholdt i Finansiell Stabilitet, som dækkes af de modtagne præmier, og omkostninger til den direkte behandling af ansøgninger om kapitalindskud, som er dækket af stiftelsesprovision betalt af ansøgere om indskud af hybrid kernekapital i kreditinstitutter, kommer en række statslige udgifter til advokatbistand, som ikke er dækket.

For at sikre, at forudsætningen om fuld finansiering fra sektoren af statens udgifter til krisetiltagene er opfyldt, søges hermed om hjemmel til finansiering af følgende udgifter inden for de etablerede ordninger:

Sager ved Forbrugerombudsmanden

Der vil være udgifter til større verserende sager ved Forbrugerombudsmanden, som allerede er påbegyndt, og hvor der kan forventes prøvning i flere retsinstanter og en deraf følgende varighed og kompleksitet af sagerne, som kræver bl.a. Kammeradvokatens bistand. Dertil kommer sager fra de finansielle ankenævne, herunder Pengeinstitutankenævnet, hvor de pågældende banker ikke vil følge de kendelser, der er truffet i nævnene.

Forbrugerombudsmanden vurderer på baggrund af den hidtidige udvikling, at der årligt med virkning fra 2010 må forventes anvendt 3,0 mio. kr. til bl.a. bistand fra Kammeradvokaten, honorering af særlige sagkyndige, betaling af retsafgifter, merarbejde mv. I dette skøn er der indarbejdet en forventning om, at der i gennemsnit årligt gennemføres 2 større retssager samt ca. 4 – 6 prøvesager, hvor Kammeradvokatens bistand er nødvendig. Sagerne forventes at forløbe over 4-5 år, hvorfor den samlede udgift forventes at beløbe sig til ca. 15 mio. kr.

Da både omfanget og antallet af sagerne er behæftet med en vis usikkerhed, foreslås det, at midlerne afsættes som en pulje, som udmøntes på de årlige tillægsbevillingslove.

Sager i forlængelse af kapitalindskudsordningen

Det fremgår af § 8, stk. 9, i lov om statsligt kapitalindskud i kreditinstitutter, at kreditinstitutter, der tilføres hybrid kernekapital, skal betale statens udgifter til eksterne rådgivere og administration af ordningen samt, at økonomi- og erhvervsministeren kan fastsætte nærmere regler herom.

Af § 15, stk. 1, i den bekendtgørelse, som er udstedt i medfør af loven (bktg. nr. 228 af 26. marts 2009), fremgår det, at et kreditinstitut, der tilføres statslig hybrid kernekapital, skal betale en individuel stiftelsesprovision, som skal dække alle statens omkostninger til udarbejdelse, planlægning og administration, herunder brug af eksterne rådgivere.

Af bekendtgørelsens § 15, stk. 3, fremgår, at i tilfælde af, at der opkræves for meget i stiftelsesprovision i forhold til de faktiske afholdte udgifter, vil dette blive tilbagebetalt til kreditinstitutterne.

Med Akt 101 26. februar 2010 har Finansudvalget givet tilslutning til, at der kan afholdes udgifter til eksterne rådgivere, nedsættelse af task-force mv. i tilknytning til udarbejdelse, planlægning og gennemførelse af ansøgningsprocessen vedrørende statsligt kapitalindskud i kreditinstitutter. Udgifterne finansieres af indtægter fra kreditinstitutter. Det er desuden givet tilslutning til, at Økonomi- og Erhvervsministeriet i tilfælde af underdækning kan optage forskellen mellem udgifter og indtægter direkte på tillægsbevillingsloven 2009, samt at der i tilfælde af overdækning vil blive modreguleret og tilbagebetalt til kreditinstitutter.

Der er i 2009 opkrævet i alt 120,6 mio. kr. i stiftelsesprovision. Udgifterne til udarbejdelse, planlægning og administration i 2009 udgjorde 110,5 mio. kr., hvor langt hovedparten bestod i udgifter til eksterne finansielle- og juridiske rådgivere. Der er dermed et overskud på ordningen i 2009 på 10,1 mio. kr.

Det har efterfølgende vist sig, at der i forbindelse med administration og opfølgning på de enkelte kapitalindskud er udgifter forbundet hermed også i 2010. Det er bl.a. i forbindelse med en mulig konvertering af de statslige kapitalindskud til aktiekapital, aftalebindinger ifm. omdannelse af selskabsstruktur, udarbejdelse af redegørelser til Kommissionen mv. Der forventes i den forbindelse en række yderligere sager vedr. administration af kapitalindskuddene.

En række af disse sager har en juridisk natur, hvor det, også af hensyn til de ganske betydelige beløb det kan dreje sig om, vil være hensigtsmæssig at trække på enten Kammeradvokaten eller anden ekstern juridisk rådgivning. Der kan derudover være sager, der kræver involvering af ekstern finansiell ekspertise. Kammeradvokatens assistance har således eksempelvis været nødvendig i forbindelse med sager i relation til forbuddet om tilbagekøb af egne aktier i aftalen om statsligt kapitalindskud, og der forventes at opstå behov for yderligere advokatbistand i forhold til selskabsretlige spørgsmål, som opstår i forbindelse med frivillig konvertering mv.

Udgifterne skønnes samlet set at andrage 10,0 mio. kr. i 2010.

Roskilde Bank-sagen

Der er i forbindelse med sagen vedrørende Roskilde Bank udarbejdet et kommissorium til brug for advokatundersøgelse vedrørende Finanstilsynets og Økonomi- og Erhvervsministeriets departements rolle i forbindelse med Roskilde Bank A/S. Den uvildige advokatundersøgelse er igangsat på baggrund af Statsrevisorernes bemærkninger til Rigsrevisionens beretning (14/2008), og skal belyse det faktiske begivenhedsforløb omkring Finanstilsynets håndtering af opfølgningen over for Roskilde Bank A/S på tilsynets påbud og risikoplysninger, samt manglende fastholdelse af tilsynets skøn over bankens solvensbehov. Undersøgelsen skal tillige belyse orienteringen af Økonomi- og Erhvervsministeriets departement i relation til de tilsynsmæssige forhold omkring Roskilde Bank i tiden op til, at Finanstilsynet i juli 2008 anmodede om mandat til at føre drøftelser med forskellige pengeinstitutter med henblik på en privat løsning af likviditetsproblemerne i Roskilde Bank A/S.

Undersøgelsen forventes at indebære, at der skal foretages en gennemgang af en samlet dokumentmasse på 30.000-35.000 sider, udarbejdes registrant, udarbejdes skriftlig redegørelse indeholdende stillingtagen til, om det modtagne materiale danner tilstrækkeligt grundlag for den ønskede vurdering, foretages en endelig vurdering samt udarbejdes en endelig rapport. Udgifterne herved estimeres til 6,0 mio. kr.

Finansiering

På baggrund af den politiske hensigt om, at branchen (penge- og kreditinstitutterne) skulle afholde omkostningerne til de etablerede ordninger, vurderes det, at ovennævnte udgifter må sidestilles med udgifter i regi af Finansiell Stabilitet, og omkostningerne til direkte sagsbehandling vedrørende kapitalindskud, og i lighed med disse udgifter finansieres inden for de to ordninger.

Der anmodes derfor om tilslutning til, at omkostningerne ved Roskilde Bank-sagen, øvrige verserende sager samt sagerne fra ankenævnene finansieres af nettoindtægter fra præmier (garantiprovision) på individuelle statsgarantier for simpel, usikret gæld. Garantiprovisionen vedrørende individuelle statsgarantier tilfalder staten, som modsvarende godtgør Finansiell Stabilitet ethvert tab på garantiordningen. Nettoresultatet af garantiprovision og omkostninger i Finansiell Stabilitet vurderes ved udgangen af august 2010 at ville udgøre 64,6 mio. kr., hvoraf 21,0 foreslås indtægtsført på forslag til lov om tillægsbevilling for finansåret 2010 med henblik på finansiering af udgifterne til advokatbistand og ekstern finansiell ekspertise mv. til de nævnte sager.

Samtidig anmodes om tilsagn til, at udgifterne til advokatbistand og ekstern finansiell ekspertise mv. i forbindelse med opfølgning på kapitalindskud i 2010 finansieres gennem anvendelse af det overskud på 10,1 mio. kr., der er genereret i 2009. Det betyder, at den endelige opgørelse af overdækning på ordningen ikke baseres alene på overskuddet genereret i 2009, men medtager de samlede udgifter frem til udgangen af 2010. Hvis der ved udgangen af 2010 fortsat er overdækning vil dette blive modreguleret og tilbagebetalt til kreditinstitutter.

Den foreslåede disposition kan konteringsmæssigt specificeres således:

§ 08.11.01.	Departementet	
	10. Almindelig virksomhed	
	22. Andre ordinære driftsomkostninger	6,0 mio. kr.
§ 08.24.79.	Reserve til sager hos Forbrugerombudsmanden (NY)	
	10. Reserve til finansielle sager	

	79.	Reserver og budgetreguleringer	15,0 mio. kr.
§ 08.23.05.		Finansiel Stabilitet	
	20.	Statsgaranti for simpel, usikret gæld	
	25.	Finansielle indtægter	21,0 mio. kr.

c. Anmodningen fremsættes nu for at sikre, at de nødvendige udgifter til advokatbistand mv. kan afholdes i 2010.

e. Under henvisning til ovenstående anmoder Økonomi- og Erhvervsministeriet om Finansudvalgets tilslutning til, at der anvendes

- 1) 15,0 mio. kr. til Forbrugerombudsmandens behandling af større sager, der udspringer af den finansielle krise,
- 2) 10,0 mio. kr. til advokatbistand i 2010 i forbindelse med sager i forlængelse af ordningen om indskud af hybrid kernekapital i kreditinstitutter, jf. punkt a. og
- 3) 6,0 mio. kr. til udgifter i forbindelse med en advokatundersøgelse af forløbet vedrørende Roskilde Bank-sagen.

Der anmodes endvidere om Finansudvalgets tilslutning til, at udgiften finansieres med 21,0 mio. kr. fra indtægter fra præmier på individuelle statsgarantier for simpel, usikret gæld under Finansiell Stabilitet og ved anvendelse af det overskud på 10,1 mio. kr., der er genereret i 2009 fra stiftelsesprovision betalt af ansøgere om indskud af hybrid kernekapital i kreditinstitutter.

På forslag til lov om tillægsbevilling for 2010 opføres følgende:

		Udgift	Indtægt
		- Mio. kr. -	
§ 08.11.01.	Departementet (Driftsbev.)	6,0	
§ 08.24.79.	Reserve til sager hos Forbrugerombudsmanden (NY)	15,0	
§ 08.23.05.	Finansiel Stabilitet		21,0

f. Finansministeriets tilslutning foreligger.

København, den 29. september 2010

BRIAN MIKKELSEN

/ Niels Ammitzbøll

Til Finansudvalget.