



## INSPIRATIONSPUNKTER

31. maj 2012

Talepapir til brug for samråd i ERU den 31. maj 2012 – spørgsmål Y-Z stillet af Folketingets Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalg den 19. april 2012 efter ønske fra Hans Christian Skibby (DF).

[Det talte ord gælder]

### Spørgsmål Y

*[Ministeren bedes redegøre for regeringens stillingtagen til den advokatrapport om Amagerbanken A/S, som blev offentliggjort den 17. april 2012. Rapporten omhandler direktionsansvar, bestyrelsesansvar og revisoransvar i tiden op til Amagerbankens dramatiske konkurs.]*

### Indledning

- Tak for invitationen til at komme i dag og besvare samrådspørgsmålene Y-Z, der omhandler advokatundersøgelsen af Amagerbanken A/S, der blev offentliggjort den 17. april i år, og opfølgningen herpå.

### Besvarelse spørgsmål Y

- I forhold til spørgsmål Y er jeg blevet bedt om at redegøre for regeringens stillingtagen til advokatrapporten om Amagerbanken A/S.

- Indledningsvis vil jeg gerne understrege, at når en bank går ned, og Finansiell Stabilitet desværre må træde til, er det vigtigt, at det bliver undersøgt om tingene er foregået på en ordentlig måde, eller om der kan gøres et ansvar gældende over for eksempelvis den tidligere ledelse. Det har også været et politisk ønske fra den brede politiske forligskreds bag bankpakkerne. Det er i den sammenhæng vigtigt at holde fast i, at det er ledelsens ansvar – det vil sige bestyrelsens og direktionens ansvar – at drive pengeinstituttet inden for de regler og rammer, der er gældende. Det gælder også i forhold til Amagerbanken.
- Det er således af væsentlig betydning for den almindelige retsopfattelse, at det bliver undersøgt grundigt, om nogle af de ansvarlige ledelsesmedlemmer, revisorer med flere har gjort sig skyldige i lovovertrædelser eller i øvrigt ikke levet op til deres forpligtelser, og dermed har handlet ansvarspådragende i en sådan grad, at der kan gøres et ansvar gældende over for netop denne personkreds, og at dette i givet fald sanktioneres på passende vis.
- Jeg bakker derfor fuldt ud op om, at Finansiell Stabilitet A/S foranstalter disse advokatundersøgelser i forbindelse med håndteringen af nødlidende pengeinstitutter.
- Advokatundersøgelserne er helt fast procedure i forbindelse med at et nødlidende pengeinstitut overdrages til Finansiell Stabilitet. Finansiell Stabilitet har i alt iværksat

11 advokatundersøgelser. Finansiell Stabilitet har med advokatundersøgelserne identificeret mulige lovovertrædelser i de overtagne pengeinstitutter og fulgt op herpå.

---- 0 ----

- Normalt er det det pågældende datterselskab under Finansiell Stabilitet, der er opdragsgiver i relation til advokatundersøgelserne.
- I forhold til advokatundersøgelsen vedr. Amagerbanken har ministeriet som bekendt været opdragsgiver, idet der forelå en helt særlig situation som følge af aftalen om den individuelle statsgaranti. For at undgå evt. spørgsmål om habilitet henset til, at Finansiell Stabilitet i Amagerbankens sidste periode havde udpeget to bestyrelsesmedlemmer i bestyrelsen, var det ministeriet der var opdragsgiver på advokatundersøgelsen vedr. Amagerbanken. Det var der også tilslutning til i forligskredsen.
- Lad mig tilføje, at de offentlige myndigheders rolle er blevet grundigt undersøgt af Rigsrevisionen, som udvalget er bekendt med.

---- 0 ----

- I lighed med de øvrige tilfælde blev advokatundersøgelsen iværksat med henblik på at få klarlagt, om der var/er

grundlag for, at gøre den tidligere bestyrelse, direktion, revisorer eller nærtstående til denne personkreds, retligt ansvarlige for kollapse. I tillæg hertil skulle advokatundersøgelsen belyse Finansiell Stabilitet A/S' rolle via deres to bestyrelsesmedlemmer i Amagerbanken A/S.

- Jeg har noteret mig, at der i advokatundersøgelsen peges på, at årsagerne til bankens sammenbrud er:
  1. Bankens erklærede strategi om at være "byggebank".
  2. Bankens virksomhedskøb, spekulative aktie-, pantebrevs- og obligationskøb mv.
- I undersøgelsen peges der på to forhold, hvor den tidligere ledelse har handlet ansvarspådragende.
- For det første er det advokatundersøgelsens vurdering, at den tidligere ledelse i Amagerbanken har handlet ansvarspådragende i forbindelse med bankens tab som følge af nedskrivninger forårsaget af kunders valutatab i 2010. Det skyldes, at bankens ledelse bevilgede valuta-positioner og optagelse af valutalån til kunder, hvis engagementer var nødlidende. På den baggrund skal det vurderes, om der skal rejses krav om erstatning for tab og sag om strafferetligt ansvar.
- For det andet fremgår det af advokatundersøgelsen, at bestyrelsen, eller enkelte medlemmer af denne, har handlet ansvarspådragende ved at aftale og senere foran-

ledige udbetaling af en fratrædelsesgodtgørelse på 12 mio. kr. til den administrerende direktør.

- Jeg har noteret mig, at det fremgår af advokatrappen, at den nye ledelse i Amagerbanken med to medlemmer udpeget af Finansiell Stabilitet A/S ikke vurderes at have handlet ansvarspådragende.
- Endelig følger det af advokatrappen, at den eksterne revision i flere tilfælde vurderes at have handlet i strid med god revisionsskik.

---- 0 ----

- Straks efter at ministeriet modtog undersøgelsesrapporten, videresendte ministeriet rapporten til Finansiell Stabilitet og Finanstilsynet, således at de kunne gennemgå rapporten med henblik på en vurdering af, om der skal gøres et erstatningsansvar eller straffeansvar gældende over for den tidligere ledelse eller revisor mv.
- Rapporten blev sendt til Finansiell Stabilitet og Finanstilsynet, da de har søgsmålskompetencen.
- Det er helt i tråd med måden, hvorpå sådanne tidligere forløb er foregået, lige med undtagelse af, at ministeriet var opdragsgiver til advokatundersøgelsen vedr. Amagerbanken på grund af habilitetsspørgsmålet, som jeg tidligere var inde på.

- Finansiell Stabilitet udsendte den 19. april i år en meddelelse, hvoraf det bl.a. fremgår, at Finansiell Stabilitet A/S på baggrund af advokatundersøgelsen har besluttet at der skal rejses krav om erstatning over for den tidligere direktion og bestyrelse i Amagerbanken. Finansiell Stabilitet A/S har endnu ikke taget endelig stilling til, hvorvidt der skal rejses en disciplinærsag mod Amagerbankens eksterne revisor.
- Finanstilsynet er ligeledes på baggrund af undersøgelsesrapporten ved at vurdere, om der er forhold, hvor der skal ske politianmeldelse.
- Jeg kan endvidere oplyse, at Finanstilsynet, inden resultatet af advokatundersøgelsen forelå, anmeldte et forhold til Københavns Politi om, at Amagerbankens ledelse evt. har overtrådt § 46 i lov om finansiell virksomhed. § 46 skal hindre at finansielle virksomheder, der har en interesse i at tilvejebringe supplerende kapital mv., påvirker kunderne til en lånefinansiering heraf.
- Såvel Finansiell Stabilitet A/S som Finanstilsynet er altså begge i gang med at foretage retslige tiltage over for den tidligere ledelse i Amagerbanken.

## Spørgsmål Z

*[Det fremgår af advokatundersøgelsen om Amagerbanken A/S, at der er forhold, herunder bankens tab som følge af nedskrivninger forårsaget af kunders valutatab i 2010, hvor den tidligere bestyrelse og direktion i Amagerbanken har handlet ansvarspådragende. Ligeledes fremgår det af advokatrapporten, at den eksterne revision i flere tilfælde vurderes at have handlet i strid med god revisionsskik. Ministeren bedes redegøre for de juridiske muligheder, som staten og aktionærene har for at gennemføre et retligt efterspil med krav om erstatning for tab og sag om strafferetligt ansvar.]*

## Besvarelse spørgsmål Z

- I forhold til spørgsmål Z er jeg blevet bedt om at redegøre for de juridiske muligheder, som staten og aktionærene har for at gennemføre et retligt efterspil med krav om erstatning for tab og sag om strafferetligt ansvar.
- I forhold til statens muligheder for at gennemføre et retligt efterspil med krav om erstatning for tab samt rejning af evt. strafferetligt ansvar skal jeg henvise til det jeg nævnte tidligere under besvarelsen af spørgsmål Y.
- Men lad mig kort resumere:
- Finansiell Stabilitet har som nævnt besluttet at der skal rejses krav om erstatning over for den tidligere direktion og bestyrelse i Amagerbanken. I forhold til bankens eks-

terne revisor er der endnu ikke taget endelig stilling til, hvorvidt der skal rejses en disciplinærsag mod Amagerbankens eksterne revisor.

- Finanstilsynet er lige nu, på baggrund af undersøgelsesrapporten, ved at vurdere, om der er forhold, hvor der skal ske politianmeldelse.
- For så vidt angår de tidligere aktionærer i Amagerbanken A/S, så har de mulighed for, via civilt søgsmål, at indbringe en sag om erstatning for de danske domstole. Det vil i så fald ske, efter dansk rets almindelige erstatningsregler.
- Afslutningsvis skal det med, at hvis der er nogle af bankens kunder der føler, at de har fået dårlig rådgivning af banken, så har Forbrugerombudsmanden også mulighed for at gå ind i sagen. I den forbindelse kan jeg nævne, at Forbrugerombudsmandens muligheder for at gå ind i sager på det finansielle område er blevet styrket, samtidig med at han har fået tilført flere ressourcer.
- Som jeg her har redegjort for, kører forløbet med håndtering af Amagerbanken fremad efter den sædvanlige procedure i sådanne sager.
- Med det vil jeg gerne sige tak for at jeg måtte komme her i dag.