



Folketingets Finansudvalg

ERHVERVS- OG
VÆKSTMINISTEREN

2. november 2011

Vedlagt fremsender jeg resultatet af den uvildige advokatundersøgelse af Finanstilsynets og Økonomi- og Erhvervsministeriets departements rolle i forbindelse med Roskilde Bank A/S. Advokat Jørgen Vinding, Norrbom Vinding, afleverede den 3. marts 2011 sin redegørelse, hvor det overordnet er konklusionen, at Finanstilsynet generelt og som absolut hovedregel i sit tilsyn med Roskilde Bank A/S har administreret i overensstemmelse med reglerne – både i den finansielle lovgivning og de forvaltningsretlige regler. Undersøgelsen viser dog også, at Finanstilsynet på visse punkter har begået fejl og forsømmelser. Undersøgelsen indebærer ikke kritik af Økonomi- og Erhvervsministeriet departement.

ERHVERVS- OG
VÆKSTMINISTERIET
Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Tlf. 33 92 33 50
Fax 33 12 37 78
CVR-nr 10 09 24 85
oem@oem.dk
www.oem.dk

Der har efterfølgende været foretaget en høring af Finanstilsynet samt af de implicerede embedsmænd, som i overensstemmelse med kommissoriet for undersøgelsen har haft mulighed for at udtale sig om redegørelsen. Høringen er resulteret i en supplerende redegørelse af 15. juli 2011 fra Jørgen Vinding. I den supplerende redegørelse rejser Jørgen Vinding kritik af, at Finanstilsynet ikke i første omgang har fremsendt alt materiale til ham, ligesom Jørgen Vinding rejser kritik af, at Finanstilsynets oplysninger om deres organisatoriske struktur ikke har været opdateret.

Der nu er fulgt op overfor Finanstilsynet på de kritikpunkter, som Jørgen Vinding rejser af Finanstilsynet som myndighed.

De implicerede embedsmænd

Jeg kan vedrørende de implicerede embedsmænd oplyse, at der ikke er rejst ansættelsesretlige sager mod de medarbejdere, der indgår i redegørelsen samt den supplerende redegørelse. Hvert forhold, der er nævnt i redegørelsen og i den supplerende redegørelse, er konkret vurderet af ministeriet, og Kammeradvokatens vurdering af forholdene er indgået i ministeriets afgørelse.

Finanstilsynet

Jørgen Vinding konkluderer i redegørelsen af 3. marts 2011, at Finanstilsynet generelt og som absolut hovedregel har administreret i overensstemmelse med reglerne – både i den finansielle lovgivning og de forvaltningsretlige regler.

Jørgen Vinding finder dog, at Finanstilsynet i sit tilsyn med Roskilde Bank A/S på en række punkter har begået fejl og forsømmelser. Det drejer sig blandt andet om Finanstilsynets håndtering af opfølgning på påbud til banken særligt frem til udstedelse af relevante forretningsgange i 2006 og 2007, Finanstilsynets sagsbehandling i forbindelse med opgørelsen af

solvensbehovet i 2. halvår af 2005 og endelig Finanstilsynets sagsbehandling og håndtering i øvrigt af opgørelsen af bankens solvensbehov i 2007 og 2008.

Finanstilsynet har overfor mig redegjort nærmere for de pågældende forhold samt oplyst om en række iværksatte forbedringer og initiativer på de nævnte områder. Jeg har taget dette til efterretning, men jeg har herudover anmodet Finanstilsynet om en redegørelse for erfaringerne med disse forbedringer og initiativer inden udgangen af 2012.

I den supplerende redegørelse rejser Jørgen Vinding en kritik i forbindelse med Finanstilsynets håndtering af processen med undersøgelsen. Der er i forbindelse med høringen fremfundet yderligere materiale blandt andet i form af e-mails, som ikke har været journaliseret og derfor ikke er indgået i det materiale, undersøgelsen bygger på. Herudover har Finanstilsynets oplysninger om den organisatoriske struktur været behæftet med alvorlige og relevante faktuelle fejl, i form af manglende opdateringer af generalia blade.

Finanstilsynet har i brev af 5. september 2011 til ministeriet understreget, at tilsynet under hele advokatundersøgelsen har gjort sig store bestræbelser for at sikre, at det fulde relevante materiale blev udleveret, og Finanstilsynet har beklaget, at der har været materiale, som ikke har været journaliseret, og derfor ikke har været fremsendt til Jørgen Vinding.

Finanstilsynet har redegjort for indholdet af det ikke fremsendte materiale samt oplyst, at indholdet af det omtalte materiale efter Finanstilsynets vurdering er dækket af materiale, som var tilgået Jørgen Vinding på anden vis. Det er således Finanstilsynets vurdering, at Jørgen Vinding ikke har manglet centralt materiale af relevans for vurderingen af tilsynets rolle i forbindelse med Roskilde Bank A/S. Ministeriet lægger på baggrund af Finanstilsynets redegørelse fortsat Jørgen Vindings konklusioner i redegørelsen af 3. marts 2011 til grund.

Finanstilsynet har som opfølgning på håndtering af processen redegjort for en række fremadrettede initiativer og løbende opfølgning over for de ansatte i tilsynet.

Jeg har kritiseret Finanstilsynet for håndteringen af processen, og jeg har på baggrund af de fremadrettede initiativer taget Finanstilsynets beklagelse til efterretning.

Med venlig hilsen

Ole Sohn