



**ERHVERVS- OG
VÆKSTMINISTEREN**

5. november 2014

Besvarelse af spørgsmål 2 alm. del stillet af Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalget den 9. oktober 2014 efter ønske fra Lisbeth Bech Poulsen (SF).

**ERHVERVS- OG
VÆKSTMINISTERIET**

Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Spørgsmål:

Sker der i situationer med nødlidende banker en systematisk gennemgang af, hvilke forretninger/dispositioner bestyrelsesmedlemmer og andre personer med insiderviden har foretaget i det pågældende pengeinstitut i tiden op til bankkrakket – herunder navnlig i forhold til disse personers egne værdier/indeståender i banken - med henblik på at få afdækket, om nogen af disse personer har anvendt deres insiderviden i strid med reglerne? I benægtende fald vil ministeren så tage initiativ til at få indført sådanne kontrolfunktioner med sigte på at forebygge, at lignende situationer kan opstå fremover?

Tlf. 33 92 33 50
Fax. 33 12 37 78
CVR-nr. 10092485
EAN nr. 5798000026001
evm@evm.dk
www.evm.dk

Svar:

Jeg har forelagt spørgsmålet for Finansiell Stabilitet A/S, der har oplyst følgende, som jeg i det hele kan henholde mig til:

”I forbindelse med Finansiell Stabilitet A/S’ overtagelse af aktiviteterne i et nødlidende pengeinstitut foretages en række undersøgelser af forholdene op til instituttets krak.

Finansiell Stabilitet A/S iværksætter altid en ekstern advokatundersøgelse af forholdene i et nødlidende pengeinstitut, som er blevet overdraget til afvikling. Kommissoriet for advokatundersøgelserne er som udgangspunkt at identificere de væsentligste årsager til det økonomiske sammenbrud og at vurdere, om der er begrundet mistanke om, at pengeinstitutets tidligere ledelse, revision eller nærtstående har begået ansvarspådragende og/eller strafbare handlinger. Hvis det sidste er tilfældet, så vurderes det, om disse handlinger har medvirket til det økonomiske sammenbrud – og om der således foreligger et økonomisk erstatningsansvar.

Finansiell Stabilitet A/S foretager ikke en systematisk gennemgang af, hvilke dispositioner bestyrelsesmedlemmer og andre personer, der har haft adgang til fortrolige oplysninger, har foretaget. Bliver Finansiell Stabilitet A/S i forbindelse med øvrige undersøgelser og afviklingen af de

overtagne aktiviteter i øvrigt opmærksom på forhold, hvor der kan være misbrugt fortrolige oplysninger i pengeinstituttet, undersøger Finansiell Stabilitet A/S forholdene nærmere. Vurderer Finansiell Stabilitet A/S, at der kan være handlet i strid med lovgivningen, videregives sagen til rette myndighed, typisk Finanstilsynet.

I forbindelse med Garantifonden for Indskydere og Investorers udbetaling af dækkede indskud foretages en efterprøvning af, om modtagerne er berettiget til dækning. Fonden dækker i medfør af de gældende regler ikke indskud, midler og værdipapirer tilhørende et instituts direktører eller bestyrelsesmedlemmer, hvorfor Fonden foretager en identificering af disse personers konti.

Endelig bemærkes, at kurator i forbindelse med behandlingen af et konkursbo undersøger, om der er foretaget omstødelige dispositioner. Finder kurator i forbindelse med sine undersøgelser, at de foreliggende oplysninger giver grundlag for politimæssig efterforskning mod skyldneren eller andre, skal kurator give politiet meddelelse herom.

Finansiell Stabilitet A/S har i ovenstående alene forholdt sig til situationen, hvor aktiviteterne i det nødlidende pengeinstitut overtages af Finansiell Stabilitet A/S.”