

## Finansiell Stabilitet



26. februar 2018

### **Redegørelse om førelse af Finansiell Stabilitets ansvarssagerne mod de tidligere ledelser og revisorer efter de krakkede pengeinstitutter**

I tilknytning til Finansiell Stabilitets redegørelse til brug for besvarelse af ERU spørgsmål 35 alm. del. vedrørende forløbet omkring retssagen mod den tidligere ledelse og revision i Roskilde Bank, samt samrådet i Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalget den 7. december 2017 er Finansiell Stabilitet blevet bedt om at redegøre for førelsen af virksomhedens ansvarssager, herunder om hvorledes det sikres, at de eksterne advokaters arbejde udføres på korrekt vis.

Efter overtagelse af et nødlidende pengeinstitut udpeger Finansiell Stabilitet en advokat til at undersøge forholdene i det nødlidende pengeinstitut, herunder afdække de væsentligste årsager til det økonomiske sammenbrud i pengeinstituttet. Desuden skal advokaten vurdere, om der er mistanke om, at pengeinstituttets tidligere ledelse, revision eller nærtstående har begået ansvarspådragende handlinger. Hvis det er vurderingen, at der foreligger ansvarspådragende handlinger, skal den eksterne advokat også vurdere, om der foreligger et erstatningsansvar, dvs. om der er grundlag for at anlægge en erstatningssag.

Advokatundersøgelsen og den eksterne advokats anbefalinger danner grundlag for bestyrelsen i Finansiell Stabilitets beslutning om, hvorvidt der skal anlægges en erstatningssag mod den tidligere ledelse og revision. Der er ikke i alle sager sammenfald mellem den advokat, som har udarbejdet advokatredegørelsen, og den advokat som fører sagen i retten.

Finansiell Stabilitet anlægges kun en retssag, hvis det sammen med de eksterne advokater vurderes, at det er overvejende sandsynligt, at Finansiell Stabilitet kan få medhold i, at der foreligger et erstatningsansvar.

Ved udpegning af de advokater, som får til opgave at forberede og udarbejde stævningen samt føre sagen i retten, lægger Finansiell Stabilitet afgørende vægt på, at de pågældende advokater har indsigt i finansiell lovgivning, erstatningsret, samt førelse af store retssager.

Ansvarssagerne vurderes og anlægges på baggrund af den information og dokumentation, der er tilgængelig på tidspunktet for udtagelse af stævning.

I forbindelse med udarbejdelse af stævningen skal de eksterne advokater blandt andet fremskaffe yderligere dokumentation i forhold til den, som foreligger fra advokatundersøgelsen, herunder også yderligere dokumentation for lidte tab på de konkrete dispositioner, hvor det i stævningen gøres gældende, at der er handlet ansvarspådragende. Dette kan eventuelt føre til, at der kan ske en tilskæring af sagen i forhold til advokatundersøgelsens konklusioner om de erstatningskrav, som kan gøres gældende.



For så vidt angår muligheden for at oplyse retssagerne i tilstrækkeligt omfang bemærkes, at Finansiel Stabilitet ved overtagelse af et nødlidende pengeinstitut overtager arkivmateriale samt kunde- og engagementsoplysninger mv. i den stand, som det nødlidende pengeinstitut efterlader det. I visse tilfælde har det vist sig at være forbundet med betydelige vanskeligheder at fremskaffe dokumentation og endda nogle gange umuligt at fremfinde. Det skal dog bemærkes, at Finansiel Stabilitet ikke forfølger krav, hvis det er vurderingen, at den manglende dokumentation indebærer, at det ikke vil være muligt at få tilkendt erstatning.

Der er altid en procesrisiko i forbindelse med førelse af retssager, blandt andet fordi der kan komme nye oplysninger frem under parts- og vidneforklaringer.

Endvidere er der tale om et område, hvor der er en sparsom retspraksis, hvorfor det kan være vanskeligt at forudse, hvordan domstolene fastlægger den nærmere retstilstand, f.eks. hvor grænser for det forretningsmæssige skøn går, betydningen af Finanstilsynets rolle, og hvilke krav der konkret måtte blive stillet til tabsdokumentationen.

Finansiel Stabilitets direktion og juridiske afdeling følger løbende ansvarssagerne tæt og har en løbende dialog med de advokater, der fører sagerne. Der afholdes jævnligt møder med de eksterne advokater, hvor der blandt andet drøftes erfaringer med de øvrige sager, og hvor der sker koordinering af sagsførelsen.

Når der kommer nye oplysninger frem under sagen, kan det blive relevant at tilskære en sag, mens den føres i retten, således at der ikke forfølges spørgsmål, der vurderes ikke at kunne resultere i en domfældelse. Endvidere har Finansiel Stabilitet i ankesagerne besluttet at tilskære sagerne på baggrund af dommene i første instans og efter rådgivning fra de eksterne advokater.

Som eksempel på, at Finansiel Stabilitet har besluttet at tilskære sager, kan nævnes ansvarssagen vedrørende Eik Bank Danmark. I denne sag blev det under sagens forberedelse besluttet at fokusere på tabene af seks konkrete udlånsengagementer, der ville blive gjort gældende til støtte for erstatningspåstanden på 250 mio. kr., mens nogle øvrige forhold, som var beskrevet vedrørende andre tab, primært ville indgå i sagen til støtte for ansvarsgrundlaget af de seks låneengagementer.

Endvidere kan det nævnes, at Finansiel Stabilitet i ankesagen vedrørende Capinordic Bank har ladet ankesagen begrænse til 11 engagementer, ligesom Finansiel Stabilitet har besluttet at følge de tabsopgørelsesprincipper, som landsretten har tilkendt erstatning efter.

Endelig kan det oplyses, at Finansiel Stabilitet i sagen vedrørende Amagerbanken har besluttet alene at anke byrettens dom for så vidt angår dele af et enkelt engagement.

Alle væsentlige beslutninger om tilskæring af sagerne træffes af Finansiel Stabilitets bestyrelse efter indstilling fra direktionen.

Bestyrelsen orienteres i øvrigt løbende om sagerne, herunder ved at de eksterne advokater der repræsenterer Finansiel Stabilitet deltager på bestyrelsesmøder, hvor de redegør de enkelte sager, ligesom direktionen redegør for status på sagerne på bestyrelsesmøderne.



Finansiel Stabilitet vurderer endvidere løbende alle ansvarssagerne i lyset af de allerede afsagte domme. Det kan bemærkes, at alle advokaterne har udarbejdet vurderinger af, hvad landsretsdommen i Roskilde Bank-sagen umiddelbart giver anledning til af overvejelser i relation til de øvrige ansvarssager.

Det er Finansiel Stabilitet og de eksterne advokaters vurdering, at landsretten i dommen vedrørende Roskilde Bank anlægger en streng bevisbedømmelse for at statuere ansvar for en banks kreditgivning, og at denne bevisbedømmelse umiddelbart er noget strengere, end hvad Finansiel Stabilitet og de eksterne advokater har vurderet, at der kunne udledes af den foreliggende praksis og teori. Dommen i Roskilde Bank-sagen rejser – ligesom dommene vedrørende Capinordic Bank og Amagerbanken – endvidere spørgsmål om, hvorvidt der gælder et særligt ansvar for ledelsen i et pengeinstitut.

Som anført ovenfor følger Finansiel Stabilitet ansvarssagerne tæt og har en løbende dialog med de eksterne advokater.

Efter afsigelse de tre første domme i ansvarssagerne, herunder afsigelse af dommen i Roskilde Bank-sagen har Finansiel Stabilitet intensiveret samarbejdet og dialogen med advokaterne. Det er blandt andet sket i forbindelse med vurdering af spørgsmål om anke af de afsagte domme og omfanget af en eventuel anke og i forbindelse med udarbejdelse af processkrifter.

Beslutninger om anke af ansvarssagerne træffes af bestyrelsen. I den forbindelse har den advokat der repræsenterer Finansiel Stabilitet i ankesagen mod Roskilde Bank deltaget i et bestyrelsesmøde, hvor vedkommende redegjorde for dommen og besvarede spørgsmål fra bestyrelsen vedrørende sagen.

Finansiel Stabilitet har i flere tilfælde skiftet ud blandt de advokater, der fører sagerne, hvilket blandt andet har været begrundet med utilfredshed i kvaliteten af det udførte arbejde, et ønske fra Finansiel Stabilitets side om at "få andre øjne på sagen" og på grund af pensionering.

Endelig kan det nævnes, at Finansiel Stabilitet afholder årlige statusmøder med de advokatfirmaer, som anvendes mest. På disse statusmøder evaluerer Finansiel Stabilitet alle de advokater, som er tilknyttet de enkelte ansvarssager, herunder konsekvenser for salær og kompensation for eventuelle fejl og mangler ved de leverede ydelser