



Folketingets Erhvervsudvalg

ERHVERVS MINISTEREN

1. april 2022

Besvarelse af spørgsmål 215 alm. del stillet af udvalget den 4. marts 2022 efter ønske fra Lisbeth Bech Nielsen (SF).

ERHVERVS MINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Spørgsmål:

Ministeren bedes i forlængelse af bl.a. besvarelsen af 25. marts 2021 af ERU alm. del - spørgsmål 383 (folketingsåret 2020-21) om regnskabsmæssig værdiansættelse af renteswap besvare følgende spørgsmål:

Tlf. 33 92 33 50
Fax 33 12 37 78
CVR-nr. 10 09 24 85
EAN nr. 5798000026001
em@em.dk
www.em.dk

a) om det efter ministerens opfattelse er i overensstemmelse med årsregnskabsloven og god skik-bekendtgørelsen, at bankerne ikke vil udlevere de data, der er nødvendige for, at en virksomhed kan bogføre sin renteswap korrekt i sit årsregnskab?

b) Det fremgår af årsregnskabsloven § 12, stk. 2, at "Årsrapporten skal udarbejdes således, at den støtter regnskabsbrugerne i deres økonomiske beslutninger. De omhandlede regnskabsbrugere er personer, virksomheder, organisationer og offentlige myndigheder m.v., hvis økonomiske beslutninger normalt må forventes at blive påvirket af en årsrapport...". I relation hertil ønskes belyst, hvilken rolle bekendtgørelsen om god skik for finansielle virksomheder har i forhold til beregningen af renteswaps, herunder eksempelvis § 4, stk. 1, der siger, at "En finansiell virksomhed må ikke anvende vildledende eller urigtige angivelser eller udelade væsentlige informationer, hvis dette er egnet til mærkbart at forvride kundernes økonomiske adfærd på markedet".

c) I Dagbladet Børsens dækning af spørgsmålet om værdisætning af swaplån har det fremgået, at bankerne anvender vidt forskellige metoder for beregning af oplyste markedsværdier, herunder varierende valg af rentekurver. Dette er typisk svært at gennemskue for detailkunder på baggrund af de oplyste "markedsværdier". Det fremgår af bekendtgørelsen om god skik for finansielle virksomheder § 5, stk. 2, at "Medfører produktets art, at prisen ikke med rimelighed kan beregnes på forhånd, angives den måde, hvorpå prisen beregnes." Ministeren bedes redegøre for, hvilken betydning denne formulering har i forhold til ovenstående problemstilling.

Som baggrund for spørgsmålet henvises derudover bl.a. til ministerens svar af 6. november 2020 på alm. del - spørgsmål 521 (folketingsåret 2020-21), hvorefter bankens årlige opgørelse ikke længere kan stå alene, når en virksomhed skal bogføre værdien af sin renteswap. Værdien skal beregnes på baggrund af internationale regnskabsstandarder, hvilket stort set ingen selskaber er i stand til at gøre selv, jf. artiklen: "Banken har nøglen til svar

om renteswap men vil ikke dele den”, Dagbladet Børsen, den 10. december 2020. Foreningen af danske revisorer (FSR) oplyser desuden til samme avis, at det er en stor administrativ byrde for selskaberne at få lavet beregningen hos en finansiell ekspert. Professor Frank Thinggaard har påpeget, at bankerne har de tal, der er nødvendige for at lave beregningen til deres kunde samt at bankens egen bogførte markedsværdi jævnfør reglerne skal modsvare kundens, jf. Revision & Regnskabsvæsen, nr. 5, 2021, side 38, Frank Thinggaard, Peter Løchte Jørgensen: ”Renteswaps i årsregnskabet - med fokus på dagsværdimåling.

Svar:

Jeg har forelagt spørgsmålet for Finanstilsynet og Erhvervsstyrelsen, der har oplyst følgende:

For så vidt angår spørgsmålets del a) er følgende oplyst:

”Erhvervsstyrelsen kan oplyse, at årsregnskabsloven og bestemmelserne heri alene forpligter de virksomheder, som skal udarbejde årsrapport efter årsregnskabsloven. Der eksisterer således ikke bestemmelser i årsregnskabsloven, som forpligter banker til at levere oplysninger til de virksomheder, som bankerne har indgået renteswapaftaler med. Af årsregnskabsloven fremgår det, at det er virksomhedens ledelse, som har ansvaret for, at årsrapporten udarbejdes i overensstemmelse med lovgivningen. Det er derfor den enkelte virksomheds ansvar at fremskaffe alle nødvendige oplysninger til brug for udarbejdelsen af årsrapporten.”

”Finanstilsynet kan oplyse, at bankerne har en generel forpligtelse til at handle redeligt og loyalt over for deres kunder. Det følger af god skik-bekendtgørelsen. I denne forpligtelse ligger en generel pligt til at være behjælpelig over for kunden og til at give kunden relevante oplysninger, så kunden kan varetage sine interesser over for banken. Der ligger derimod ikke en forpligtelse til, at en bank bistår en kunde med at udforme sit årsregnskab, herunder at udlevere interne regnskabsoplysninger, som banken i øvrigt ikke er forpligtet til at offentliggøre. En kunde skal selv foretage beregning af den værdi, som swappen skal bogføres med i kundens regnskab i henhold til aftalen mellem banken og kunden.”

For så vidt angår spørgsmålets del b) og c) oplyser Finanstilsynet følgende:

”I spørgsmålets del b) og c) bliver der spurgt ind til betydningen af god skik-bekendtgørelsens § 4, stk. 1, om forbud mod vildledning og § 5, stk. 1, om købsopfordringer, i relation til de oplysninger, der skal fremgå af en kundes årsregnskab.

§ 4, stk. 1 forbyder finansielle virksomheder, herunder banker, at benytte oplysninger, som er vildledende, hvis disse er egnede til at få en kunde til

at foretage en økonomisk disposition, som kunden ellers ikke ville have foretaget. Bestemmelsen i § 5, stk. 1, der i øvrigt kun gælder i forbrugerforhold, angiver en række oplysninger, som en finansiel virksomhed skal give, hvis den retter en specifik opfordring om køb til en forbruger.

Ingen af de nævnte bestemmelser er relevante i relation til udformningen af et årsregnskab for en kunde af den grund, at det er kunden selv og ikke den finansielle virksomhed, der er forpligtet til at afgive et korrekt og retvisende regnskab.

De nævnte bestemmelser pålægger banken at oplyse kunden på en retvisende måde om den pris, som kunden skal betale, når aftalen om swappen bliver indgået, og om de omkostninger, som kunden skal betale, hvis man vil indfri swappen før udløb.”.

Med venlig hilsen

Simon Kollerup