

Statsrevisorernes Sekretariat
Christiansborg
1240 København K

**ØKONOMI- OG
ERHVERVSMINISTEREN**

09/04742-1

Redegørelse vedrørende Statsrevisorernes beretning 14/2008 om Finanstilsynets aktiviteter i forhold til Roskilde Bank A/S

På baggrund af Statsrevisorernes beretning nr. 14 af 2008 om Finanstilsynets aktiviteter i forhold til Roskilde Bank A/S vil jeg i det følgende – under henvisning til § 18, stk. 2 i lov om revision af statens regnskaber m.m. - redegøre for de overvejelser, som beretningen giver anledning til.

Det fremgår af Statsrevisorernes bemærkning, at Rigsrevisionens undersøgelse viser, at Finanstilsynet har ført tilsyn med Roskilde Bank A/S i overensstemmelse med tilsynets daværende retningslinjer, og at man var opmærksom på bankens problemer. Statsrevisorerne finder det særdeles kritisabelt, at Finanstilsynet ikke fastholdt sit skøn over bankens solvensbehov og ikke systematisk fulgte op på bankens opfølgning på tilsynets påbud og risikooplysninger.

Jeg har taget Rigsrevisionens beretning og Statsrevisorernes kritik til efterretning.

I relation til opfølgningen på Finanstilsynets påbud til Roskilde Bank A/S kan jeg oplyse, at revisionen i finansielle virksomheder i revisionsprotokollatet til årsrapporter skal opsummere samtlige bemærkninger, som revisionen har givet anledning til at fremføre over for bestyrelsen. Af revisionsbekendtgørelsen fremgår det endvidere eksplicit, at lovovertrædelser og manglende efterlevelse af påbud skal give anledning til bemærkninger af relevans for bestyrelsen.

Som en del af det løbende tilsyn med Roskilde Bank A/S har Finanstilsynet oplyst, at tilsynet årligt har gennemgået bankens årsrapporter og revisionsprotokollater. Disse indeholdt ikke nogen bemærkninger om lovovertrædelser og manglende efterlevelse af de ved inspektionerne i Roskilde Bank afgivne påbud. Da banken og dens revision således angav, at Finanstilsynets påbud blev efterlevet, fandt Finanstilsynet ikke grundlag for at antage, at der var problemer i relation til påbuddene.

**ØKONOMI- OG
ERHVERVSMINISTERIET**

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

Finanstilsynet har imidlertid tilkendegivet overfor mig, at Finanstilsynet fremover vil følge mere aktivt og systematisk op på de påbud, der afgives.

Samtidig vil jeg tage initiativ til, at revisionsbekendtgørelsen med virkning fra årsrapporterne for 2009 bliver skærpet. Skærpelsen af reglerne indebærer, at der fremover vil være en pligt for revisionen til i revisionsprotokollatet positivt at forholde sig til hver enkelt af de afgivne påbud, herunder om påbuddet er efterlevet, og særligt hvordan påbuddet konkret er blevet efterlevet.

For så vidt angår det andet kritikpunktet om, at Finanstilsynet ikke fastholdt sine skøn over bankens solvensbehov skal jeg bemærke, at Roskilde Bank A/S forhøjede sit solvensbehov betydeligt, efter at Finanstilsynet havde vurderet bankens solvensbehov.

Roskilde Bank A/S havde i 2006 selv fastsat bankens solvensbehov til 8,5 pct. Finanstilsynet meddelte banken, at tilsynet vurderede, at bankens solvensbehov var mindst 10,99 pct. Roskilde Bank A/S forhøjede på den baggrund bankens solvensbehov til 10,75 pct., hvilket Det Finansielle Virksomhedsråd efter indstilling fra Finanstilsynet accepterede på et møde den 11. december 2006.

I praksis udgjorde forskellen mellem Roskilde Bank A/S' oprindelige vurdering af solvensbehovet på 8,5 pct. i 2006 og det endelige solvensbehov på 10,75 pct., en forøgelse på knap 750 mio. kr. Til sammenligning var der en forskel på 0,24 procentpoint mellem solvensbehovet på 10,75 pct. og Finanstilsynets vurdering på 10,99 pct. svarende til 80 mio. kr.

Som det også bemærkes i Rigsrevisionens undersøgelse, så er der knyttet en vis usikkerhed til de forskellige metoder for opgørelsen af solvensbehovet - dette gælder også for den metode, som anvendes af Finanstilsynet. Denne usikkerhed var medvirkende til, at Finanstilsynet og Det Finansielle Virksomhedsråd accepterede et solvensbehov på kun 10,75 pct. Jeg kan i øvrigt oplyses, at bankens faktiske solvens på daværende tidspunkt var på 12,8 pct.

Jeg kan endvidere oplyse, at jeg allerede - med bred politisk opbakning i Folketinget - har taget en række initiativer, der skal styrke Finanstilsynets kontrol med pengeinstitutterne, herunder at styrke opfølgningen. Med lov nr. 67 af 3. februar 2009 om statsligt kapitalindskud i kreditinstitutter er der åbnet mulighed for, at Finanstilsynet kan påbyde penge- og realkreditinstitutter at offentliggøre Finanstilsynets vurdering af instituttet i form af påbud, påtaler og risikooplysninger.

Der er med loven tillige truffet beslutning om, at Finanstilsynet kan fastsætte regler for penge- og realkreditinstitutters offentliggørelse af deres opgørelse af det individuelle solvensbehov, hvilket vil ske med virkning fra og med årsrapporten for 2009.

Desuden har Finanstilsynet fået tilført yderligere ressourcer, der medfører en styrkelse af Finanstilsynets arbejde. Fremover skal Finanstilsynet blandt andet gennemgå solvensbehovet for kreditinstitutter mindst én gang om året. Dette gælder alle kreditinstitutter bortset fra de allermindste.

Endvidere arbejder Økonomi- og Erhvervsministeriet med at gøre det lettere for Finanstilsynet at anvende de øvrige redskaber, som Finanstilsynet har til rådighed i relation til afgivelse af påbud. Det drejer sig blandt andet om mulighederne for at afskedige bestyrelsesmedlemmer eller direktøren i pengeinstitutter, der ikke følger de påbud, der er udstedt af Finanstilsynet.

Dette sker samtidig med, at Finanstilsynet har igangsat et arbejde med yderligere stramninger af Finanstilsynets arbejde med inspektioner af kreditinstitutterne. På baggrund af Rigsrevisionens vurdering har Finanstilsynet tilkendegivet overfor mig, at Finanstilsynet fremover særskilt vil følge op på påbud og særlige risikoplysninger, hvad angår banker, der figurerer på observationslisten, eller som er under et skærpet tilsyn.

I forhold til Statsrevisorernes bemærkninger om at overveje yderligere tiltag kan jeg oplyse, at advokaterne Mogens Skipper-Pedersen og Henrik Stenbjerre på vegne af Roskilde Bank A/S' bestyrelse har gennemført en "Redegørelse om advokatundersøgelse af visse forhold i Roskilde Bank A/S" i august 2009. Det vurderes i undersøgelsen, at ledere i Roskilde Bank A/S, enkelte medlemmer af bankens daværende bestyrelse samt intern og ekstern revision i enkelte tilfælde har handlet kritisabelt og ansvarspådragende for banken. På baggrund af undersøgelsen har bestyrelsen i Roskilde Bank A/S besluttet at indlede retslige skridt over for de pågældende.

I forlængelse heraf har Finanstilsynet tilkendegivet, at de vil starte processen med at udarbejde udkast til politianmeldelser til forelæggelse for Det Finansielle Virksomhedsråd. Finanstilsynet har lagt vægt på at behandle sagerne hurtigst muligt. Af efterforskningsmæssige årsager har Statsadvokaten for Særlig Økonomisk Kriminalitet bedt om, at Det Finansielle Virksomhedsråds afgørelse ikke offentliggøres.

Jeg kan oplyse, at jeg på baggrund af statsrevisorernes kritik, har taget initiativ til at igangsætte en uvildig forundersøgelse af, om der kan placeres et tjenstligt ansvar hos ledelsen i Finanstilsynet. Jeg forventer, at forundersøgelsen kan iværksættes indenfor den nærmeste fremtid, og at den vil blive gennemført af en uvildig advokat.

Afslutningsvist vil jeg i øvrigt bemærke, at det fremgår af advokatundersøgelsen af Roskilde Bank A/S, at banken ikke har givet en reel beskrivelse af virkeligheden, (Roskilde Bank A/S' situation) i svar til Finanstilsynet.

Med venlig hilsen

Lene Espersen