



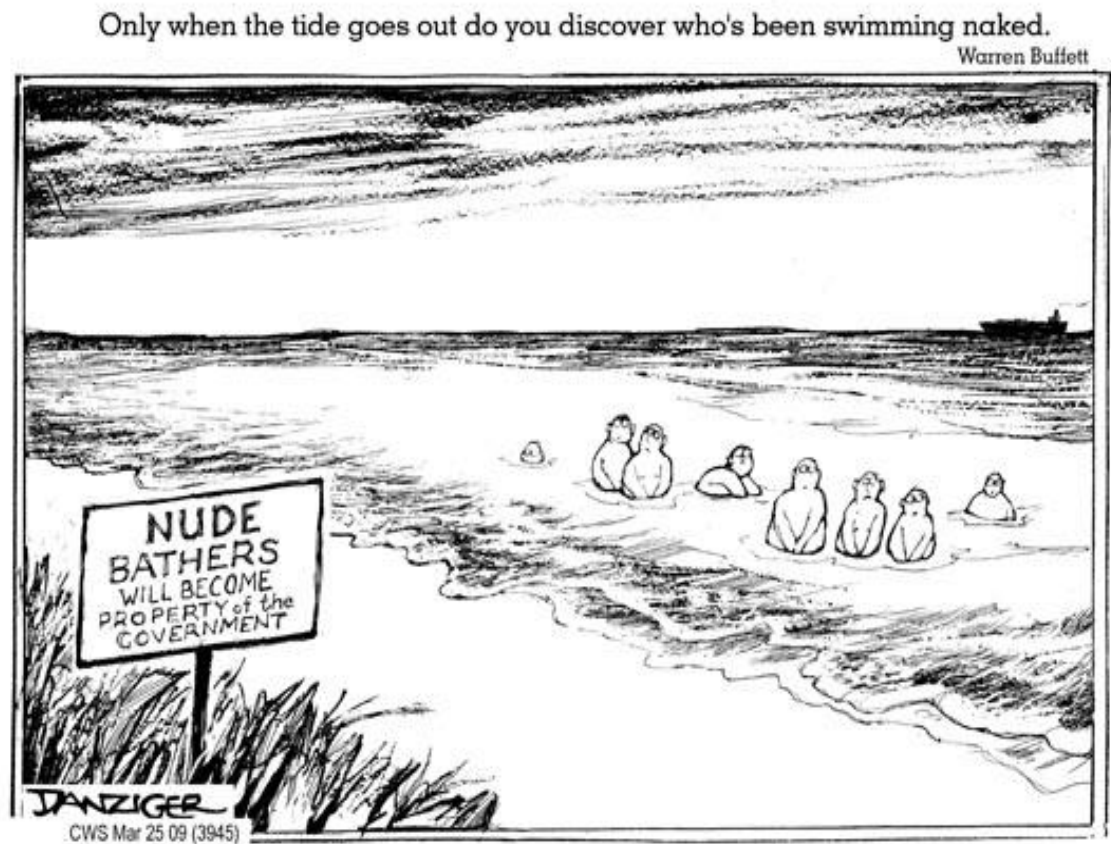
Hvordan er Danmark kommet igennem finanskrisens efterspil?

Oplæg
v/ Jesper Berg, direktør, Finanstilsynet

Ekspertmøde d. 25. april. 2018 om regulering af banker i Danmark, Storbritannien og Island efter finanskrisen

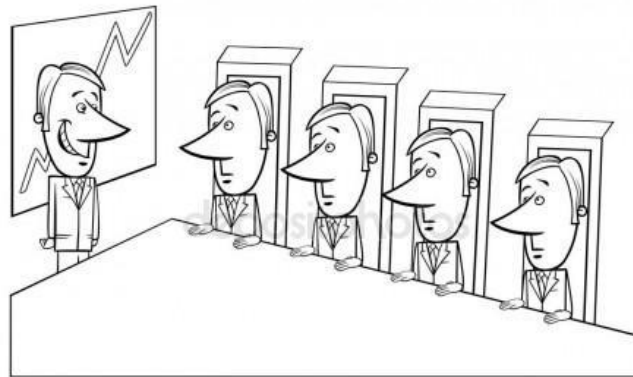
Lidt om Finanstilsynets rolle efter krisen

- Tilsyn i gode tider



Regulatoriske tiltag efter finanskrisen

- Det er bankernes bestyrelse og direktion, som bærer ansvaret for, at en bank drives forsvarligt, og at reglerne overholdes.
- Det er ikke en forudsætning for, at ledelsen kan ifalde ansvar, at Finanstilsynet har reageret over for virksomheden
- Der stilles krav til bestyrelsesmedlemmer og direktion – de skal have de kvalifikationer, der er nødvendige for at løse opgaven. Finanstilsynet påser dette.



Retssager om ledelsesansvar efter finanskrisen

- Finanstilsynet har indgivet 10 politianmeldelser
 - I 8 af sagerne har anklagemyndigheden ikke fundet tilstrækkeligt grundlag for at gå videre med sagen
 - I en sag blev ledelsen frifundet for overtrædelse af ansvarsreglerne i lov om finansiel virksomhed. De tiltalte blev dømt for skyldnersvig. Dommen er anket til landsretten. Anken omfatter ikke forholdet vedrørende lov om finansiel virksomhed
 - En sag afventer afgørelse ved Københavns Byret
- Finansiell Stabilitet har anlagt en række erstatningsansvarssager
 - Der er faldet dom i første instans i tre sager
 - I en sag afgjort ved landsretten gav retten ikke Finansiell Stabilitet medhold i et erstatningskrav på 400 mio. kr. vedr. uforsvarlig kreditgivning. Dommen lød på erstatning på 90,5 mio. kr. Sagen er anket til Højesteret
 - I en sag afgjort ved landsretten fandt retten, at der forelå kritisable forhold i forbindelse med driften af banken. Retten fandt dog ikke grundlag for et generelt erstatningsansvar. Sagen er anket til Højesteret
 - En sag er afgjort ved byretten, hvor alle sagsøgte ledelsesmedlemmer blev frifundet. Sagen er anket til Østre Landsret

Ansvarsreglerne på det finansielle område

De erstatningsretlige regler

- Ansvarsgrundlag: Culpa (forsæt, grov uagtsomhed, simpel uagtsomhed)

De strafferetlige regler

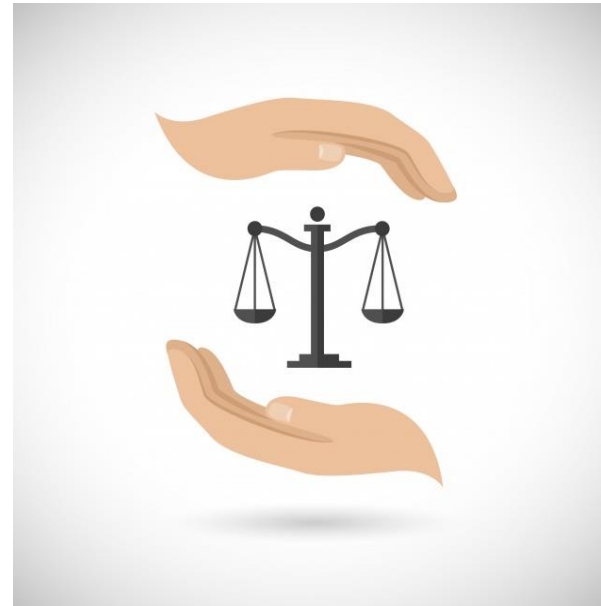
- Tilregnelser: Forsæt, simpel/grov uagtsomhed



Finanstilsynets overvejelser

- Reglerne er vanskelige at anvende i praksis
- Ikke konkrete, høj grad af skøn
- Vanskeligt at løfte bevisbyrden

§§



Fremadrettet

- Afventer Højesteret
- Nødvendigt at skærpe ansvarsgrundlaget?
 - Professionsansvar, hæftelsesansvar?
 - Objektivt ansvar?
- Andre muligheder?
 - Krav til ledelsen, inspiration fra UK - Senior Management Regime?

