
RIGSREVISIONEN



Notat til Statsrevisorerne om beretning om Finansiell Stabilitet A/S

September
2012

revision
revision
revision

Vedrører:

Statsrevisorernes beretning nr. 12/2011 om Finansiell Stabilitet A/S

Erhvervs- og vækstministerens redegørelse af 13. august 2012

4. september 2012

RN A206/12

1. Dette notat handler om de initiativer, som erhvervs- og vækstministeren vil iværksætte som følge af Statsrevisorernes bemærkninger og beretningens indhold og konklusioner.

Notatet indeholder følgende konklusion:

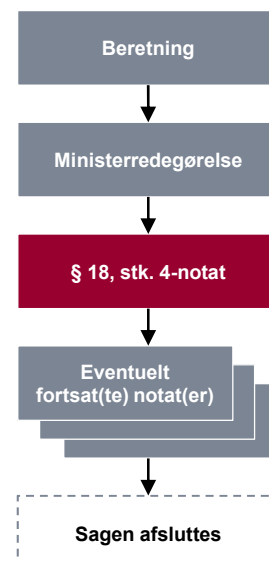
Finansiell Stabilitet A/S (herefter Finansiell Stabilitet) har taget initiativ til at arbejde videre med at opstille mål for afviklingen af nødlidende pengeinstitutter. Finansiell Stabilitet har endvidere indført en procedure, som skal sikre, at selskabets køb af ekstern bistand er i overensstemmelse med reglerne for tilbud og udbud.

Finansiell Stabilitet tager Rigsrevisionens bemærkninger om løn og vederlag i koncernen til efterretning, og selskabet vil i videst muligt omfang regulere renteniveauet for kunderne i koncernen til et niveau, der er i overensstemmelse med afviklingsbekendtgørelsen.

Jeg vil fortsat følge udviklingen og orientere Statsrevisorerne om:

- Finansiell Stabilitets arbejde med at sikre, at de overtagne aktiviteter og engagementer er solgt, afviklet eller overført til Finansiell Stabilitets moderselskab inden 12 måneder fra overtagelsen
- Finansiell Stabilitets arbejde med at opstille mål for afviklingen, herunder målenes sammenhæng med kravet om, at afvikling skal ske inden 5 år fra overtagelsen af et nødlidende pengeinstitut
- om Finansiell Stabilitets køb af advokatundersøgelser er i overensstemmelse med selskabets procedure herfor
- Finansiell Stabilitets genforhandling af løn og vederlag ved overtagelse af nødlidende pengeinstitutter
- Finansiell Stabilitets arbejde med at regulere renteniveauet for kunderne i koncernen.

Sagsforløb for en større undersøgelse



Du kan læse mere om forløbet og de enkelte step på www.rigsrevisionen.dk

I. Baggrund

2. Jeg afgav i maj 2012 en beretning om Finansiell Stabilitet A/S. Beretningen handler om, hvordan Finansiell Stabilitet overtager og afvikler nødlidende pengeinstitutter. Statsrevisorerne anmodede Rigsrevisionen om at undersøge, hvordan Finansiell Stabilitet varetager disse opgaver. Beretningen viste, at Finansiell Stabilitet overtager og afvikler nødlidende pengeinstitutter på en tilfredsstillende måde.

3. Da Statsrevisorerne behandlede beretningen, bemærkede de, at Finansiell Stabilitets overtagelse og afvikling af nødlidende pengeinstitutter har været tilfredsstillende, men kan forbedres på nogle punkter. Statsrevisorerne konstaterede endvidere, at der er fokus på sparsommelig drift i Finansiell Stabilitet.

4. Dette notat indeholder min vurdering af de initiativer, som erhvervs- og vækstministeren vil iværksætte som følge af beretningen.

Hele sagen og dens dokumenter kan følges på www.rigsrevisionen.dk og på www.ft.dk/Statsrevisorerne.

II. Gennemgang af erhvervs- og vækstministerens redegørelse

5. Erhvervs- og vækstministeren oplyser i sin redegørelse, at han har taget Rigsrevisionens beretning og Statsrevisorerens kritik til efterretning. Erhvervs- og vækstministerens redegørelse indeholder en udtalelse fra Finansiell Stabilitets bestyrelse. Bestyrelsen bemærker, at Rigsrevisionens rapport generelt er positiv og statuerer, at selskabet drives sparsommeligt, og at afviklingen af nødlidende pengeinstitutter sker på en tilfredsstillende måde. Bestyrelsen noterer sig samtidig Statsrevisorerens bemærkninger.

I det følgende gennemgår jeg erhvervs- og vækstministerens initiativer.

Mål for afviklingsopgaven

6. Beretningen viste, at Finansiell Stabilitet burde operationalisere kravet om hurtig afvikling af de overtagne pengeinstitutters aktiviteter i klare mål og milepæle for at sikre fremdrift og gennemsigtighed i afviklingsopgaven.

7. Statsrevisorerne bemærkede, at der i højere grad bør sættes mål for afviklingsopgaven, så det kan vurderes, om afviklingen er sket hurtigst muligt.

8. Erhvervs- og vækstministeren oplyser i sin redegørelse, at Finansiell Stabilitet har gennemført en ændring af koncernstrukturen med virkning fra 1. juli 2012. Ændringen betyder en koncernstruktur med færre datterselskaber og en hurtigere integration af nye pengeinstitutter i moderselskabet, hvorfra afviklingen vil foregå. Ændringen er gennemført for at sikre, at afviklingen tilrettelægges bedst muligt under hensyntagen til hastigheden i afviklingen, omkostningerne og kunderne. Ministeren fremhæver, at Finansiell Stabilitet i forbindelse med ændringen af koncernstrukturen har fastsat en målsætning om, at aktiviteter og engagementer fra det enkelte nødlidende pengeinstitut skal sælges, afvikles eller overføres til Finansiell Stabilitets moderselskab inden 12 måneder fra overtagelsen, for at det overtagne pengeinstituts tilladelse kan indleveres, og den resterende afvikling gennemføres i regi af Finansiell Stabilitet.

9. Jeg finder det tilfredsstillende, at Finansiell Stabilitet har fastsat en målsætning om, at aktiviteter og engagementer fra det enkelte nødlidende pengeinstitut skal sælges, afvikles eller overføres til Finansiell Stabilitets moderselskab inden 12 måneder fra overtagelsen. Jeg vil følge Finansiell Stabilitets arbejde med at sikre, at de overtagne aktiviteter og engagementer er solgt, afviklet eller overført til Finansiell Stabilitets moderselskab inden 12 måneder fra overtagelsen.

10. Erhvervs- og vækstministeren oplyser, at Finansiell Stabilitet afrapporterer om afviklingen til Erhvervs- og Vækstministeriet, herunder om nøgletal for afviklingen. Fremadrettet vil der ligeledes blive angivet målsætninger for afviklingen for den kommende periode. Finansiell Stabilitet afrapporterer halvårligt til Erhvervs- og Vækstministeriet. Endelig bemærker ministeren, at Finansiell Stabilitet udarbejder handlingsplaner for afviklingen af de enkelte aktiver og engagementer.

11. Jeg finder det tilfredsstillende, at Finansiell Stabilitets afrapportering til Erhvervs- og Vækstministeriet fremadrettet vil indeholde mål for afviklingen. Jeg vil følge Finansiell Stabilitets arbejde med at opstille mål for afviklingen, herunder målenes sammenhæng med kravet om, at afvikling skal ske inden 5 år fra overtagelsen af et nødlidende pengeinstitut.

Køb af advokatundersøgelser

12. Beretningen viste, at Finansiell Stabilitets køb af advokatundersøgelser er omfattet af tilbudsloven og EU's udbudsdirektiv.

13. Statsrevisorerne bemærkede, at Finansiell Stabilitet fremover bør sikre, at køb af eksterne ekspertudvalgte sker i overensstemmelse med reglerne for tilbud og udbud.

14. Erhvervs- og vækstministeren oplyser i sin redegørelse, at Finansiell Stabilitet som led i håndteringen af afviklingen af konkrete pengeinstitutter har anvendt ekstern bistand, når det har været økonomisk fordelagtigt. Finansiell Stabilitet er i den sammenhæng opmærksom på, at anvendelse af ekstern bistand sker, så det er i overensstemmelse med reglerne for tilbud og udbud, og har nu indført en procedure herfor.

15. Jeg finder det tilfredsstillende, at Finansiell Stabilitet har indført en procedure, som skal sikre, at køb af ekstern bistand er i overensstemmelse med reglerne for tilbud og udbud. Jeg vil følge, om Finansiell Stabilitets køb af advokatundersøgelser er i overensstemmelse med selskabets procedure herfor.

Genforhandling af løn og vederlag

16. Beretningen viste, at Finansiell Stabilitet ved hver pengeinstitutovertagelse burde genforhandle direktørlønnen og fastsætte vederlag til bestyrelsen, så løn og vederlag er i overensstemmelse med statens og Finansiell Stabilitets retningslinjer og er fastsat under hensyn til sparsommelighed.

17. Statsrevisorerne bemærkede, at Finansiell Stabilitet fremover bør sikre et rimeligt niveau ved at genforhandle løn og vederlag, når Finansiell Stabilitet overtager pengeinstitutter.

18. Erhvervs- og vækstministeren oplyser i sin redegørelse, at Finansiell Stabilitet har taget Rigsrevisionens bemærkninger om løn og vederlag til efterretning. Ministeren bemærker dog, at der kan være konkrete situationer, hvor der på grund af det nødlidende pengeinstituts kompleksitet samt af hensyn til en effektiv overdragelse og igangsætning af afviklingsaktiviteter kan være behov for i et passende tidsrum at fastholde enkelte centrale medarbejdere på deres hidtidige løn, inden løn og kontraktvilkår genforhandles. Ifølge ministeren er der ellers risiko for, at disse nøglepersoner forsvinder på det måske mest kritiske tidspunkt i overdragelsesprocessen. Således kan der være situationer, hvor der er behov for et tidsrum fra overtagelse, til genforhandling finder sted.

19. Jeg har noteret mig, at der i konkrete situationer kan være behov for i kortere tidsrum at fastholde centrale medarbejdere, når Finansiell Stabilitet overtager pengeinstitutter. Jeg vil følge Finansiell Stabilitets genforhandling af løn og vederlag ved overtagelse af nødlidende pengeinstitutter.

Finansiel Stabilitets rentesatser

20. Beretningen viste, at Finansiel Stabilitet burde påse, at selskabets udmeldte rentesatser for udlån i videst muligt omfang implementeres i datterselskaberne.

21. Statsrevisorerne bemærkede, at de finder det utilfredsstillende, at Finansiel Stabilitet ikke har sikret, at datterselskaberne så vidt muligt anvender de rentesatser, som er udmeldt i medfør af afviklingsbekendtgørelsen. De udmeldte rentesatser skal hindre urimelig konkurrence med de øvrige pengeinstitutter på markedet og sikre ordentlige vilkår for kunder og kreditorer.

22. Erhvervs- og vækstministeren oplyser i sin redegørelse, at samspillet mellem bekendtgørelsen om god skik for finansielle virksomheder og afviklingsbekendtgørelsen indebærer, at kundebeskyttelsesreglerne i bekendtgørelsen om god skik for finansielle virksomheder skal respekteres ved ændring af renteniveauet for kunderne i Finansiel Stabilitet-koncernen. Det betyder ifølge ministeren, at en ændring af kundernes renteniveau skal ske med varsel, og at der derfor kan være en periode, før kundernes renteniveau er reguleret til et niveau, der er i overensstemmelse med afviklingsbekendtgørelsen.

Endvidere er rentehenstand eller rentenulstilling over for nogle kunder i datterselskaberne ifølge ministeren en væsentlig årsag til, at datterselskabernes engagementer har en faktisk udlånsrente, der ligger under de udmeldte rentesatser. Ministeren bemærker i den sammenhæng, at Finansiel Stabilitets datterselskaber skal handle på linje med andre pengeinstitutter, når det gælder rentehenstand eller rentenulstilling, idet der ikke gælder særlige regler herfor i afviklingsbekendtgørelsen.

23. Erhvervs- og vækstministeren har tilkendegivet, at Finansiel Stabilitet vil have fokus på at sikre, at datterselskaberne i videst muligt omfang regulerer renteniveauet til et niveau, der er i overensstemmelse med afviklingsbekendtgørelsen. Det vil ske med iagttagelse af bestemmelserne i bekendtgørelsen om god skik for finansielle virksomheder, og så overgangen sker på en ordentlig og redelig måde.

24. Jeg finder det tilfredsstillende, at Finansiel Stabilitet vil have fokus på at sikre, at datterselskaberne i videst muligt omfang regulerer renteniveauet til et niveau, der er i overensstemmelse med afviklingsbekendtgørelsen. Jeg vil følge Finansiel Stabilitets arbejde med at regulere renteniveauet for kunderne i koncernen.

III. Næste skridt i sagen

25. Jeg vil følge udviklingen på følgende områder:

- Finansiel Stabilitets arbejde med at sikre, at de overtagne aktiviteter og engagementer er solgt, afviklet eller overført til Finansiel Stabilitets moderselskab inden 12 måneder fra overtagelsen
- Finansiel Stabilitets arbejde med at opstille mål for afviklingen, herunder målenes sammenhæng med kravet om, at afvikling skal ske inden 5 år fra overtagelsen af et nødlidende pengeinstitut
- om Finansiel Stabilitets køb af advokatundersøgelser er i overensstemmelse med selskabets procedure herfor
- Finansiel Stabilitets genforhandling af løn og vederlag ved overtagelse af nødlidende pengeinstitutter
- Finansiel Stabilitets arbejde med at regulere renteniveauet for kunderne i koncernen.