

RIGSREVISIONEN



Notat til Statsrevisorerne om
beretning om tildelingen af individuel
statsgaranti til Amagerbanken A/S og
beretning om Finansiell Stabilitet A/S

Marts
2014

revision
revision
revision

Opfølgning i sagen om tildelingen af individuel statsgaranti til Amagerbanken A/S (beretning nr. 1/2011) og dele af sagen om Finansiell Stabilitet A/S (beretning nr. 12/2011)

6. marts 2014

RN 1503/14

1. Rigsrevisionen følger i dette notat op på sagen om tildelingen af individuel statsgaranti til Amagerbanken A/S, som blev indledt med en beretning i 2011.

Rigsrevisionen følger endvidere op på den del af sagen om Finansiell Stabilitet A/S, som omhandler advokatundersøgelsen af Amagerbanken A/S, og som blev indledt med en beretning i 2012. Det fremgik af beretningen, at advokatundersøgelsen ville indgå i opfølgningen på beretning om tildelingen af individuel statsgaranti til Amagerbanken A/S.

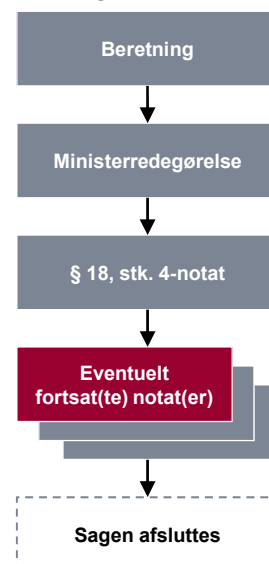
KONKLUSION

Erhvervs- og Vækstministeriet og Finanstilsynet har implementeret en række initiativer, som samlet set har til formål at sikre en restriktiv tilgang til risikable forretningsmetoder i de enkelte pengeinstitutter, herunder strammere og mere præcise regler for pengeinstitutters værdiansættelse af engagementer og for opgørelsen af nedskrivninger. Rigsrevisionen finder, at Erhvervs- og Vækstministeriets og Finanstilsynets initiativer er tilfredsstillende, og vurderer, at sagen om tildelingen af individuel statsgaranti til Amagerbanken A/S kan afsluttes.

Rigsrevisionen baserer denne del af konklusionen på følgende:

- Erhvervs- og Vækstministeriet har præciseret rollefordelingen mellem Finanstilsynet og Finansiell Stabilitet A/S ved behandlingen af pengeinstitutters ansøgninger om individuel statsgaranti. Det fandt sted i forbindelse med forlængelsen af ordningen med individuelle statsgarantier. Ordningen udløb ved udgangen af 2013.
- Erhvervs- og Vækstministeriet og Finanstilsynet har foretaget ændringer i lov om finansiell virksomhed mv. og i regnskabsbekendtgørelsen for at sikre strammere og mere præcise regler for pengeinstitutters værdiansættelse af engagementer og for opgørelsen af nedskrivninger. Med lovændringen gøres det obligatorisk for pengeinstitutter at anvende de danske regnskabsregler i årsregnskabet. Ændringerne indsnævrer desuden udfaldsrummet for, hvornår et regnskabsmæssigt skøn kan siges at være rimeligt og velunderbygget.

Sagsforløb for en større undersøgelse



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

- Finanstilsynet har foretaget en opstramning af reglerne for beregning af pengeinstitutters solvensbehov på baggrund af en ændring af lov om finansiel virksomhed mv. Med den såkaldte 8+ metode beregnes solvensbehovet med udgangspunkt i minimumssolvenskravet på 8 % af de risikovægtede poster med tillæg på de områder, hvor det enkelte pengeinstitut har særlige risici. Finanstilsynet vurderer, at 8+ metoden giver et mere retvisende solvensbehov, herunder et højere solvensbehov i bl.a. pengeinstitutter med en svag udlånsportefølje.
- Ekspertudvalget (Rangvid-udvalget) under Erhvervs- og Vækstministeriet afgav sin rapport i september 2013. Formålet var at analysere årsagerne til finanskrisen og vurdere de iværksatte initiativer. Ekspertudvalget fandt det fornuftigt, at der var vedtaget en række stramninger af den finansielle regulering, og at Finanstilsynet havde fået flere kompetencer, herunder mulighed for at være mere proaktiv i gennemførelsen af sine tilsynsaktiviteter. Erhvervs- og Vækstministeriet har forholdt sig til ekspertudvalgets anbefalinger og vil følge op på 18 ud af de 19 anbefalinger. Erhvervs- og Vækstministeriet vil bl.a. følge op på ekspertudvalgets anbefalinger vedrørende det finansielle tilsyn og reguleringen af pengeinstitutter ved at gennemføre en generel opdatering af Finanstilsynets tilsynsdiamant for pengeinstitutter.

Erhvervs- og Vækstministeriet, Finanstilsynet og Finansiell Stabilitet A/S har identificeret og fulgt op på mulige lovovertrædelser i Amagerbanken A/S. Rigsrevisionen finder, at Erhvervs- og Vækstministeriets, Finanstilsynets og Finansiell Stabilitet A/S' initiativer er tilfredsstillende, og vurderer, at den del af sagen om Finansiell Stabilitet A/S, som vedrører advokatundersøgelsen af Amagerbanken A/S, kan afsluttes.

Rigsrevisionen baserer denne del af konklusionen på følgende:

- Erhvervs- og Vækstministeriet igangsatte en advokatundersøgelse af Amagerbanken A/S, som blev offentliggjort medio april 2012. Finansiell Stabilitet A/S har fulgt op på advokatundersøgelsens anbefalinger ved at anlægge erstatningssag over for medlemmer af bestyrelsen og direktionen i Amagerbanken A/S. Finanstilsynet har fulgt advokatundersøgelsens anbefalinger ved at indgive politianmeldelse vedrørende mulig overtrædelse af lov om finansiel virksomhed og straffeloven foretaget af medlemmer af bestyrelsen og direktionen i Amagerbanken A/S. Finanstilsynet og Finansiell Stabilitet A/S har ikke fundet anledning til at indbringe den eksterne revision for Revisornævnet.

I. Baggrund

2. Rigsrevisionen afgav i oktober 2011 en beretning om tildelingen af individuel statsgaranti til Amagerbanken A/S (herefter Amagerbanken). Beretningen handlede om forløbet fra behandlingen af Amagerbankens ansøgning om individuel statsgaranti, frem til banken blev overdraget til Finansiell Stabilitet A/S (herefter Finansiell Stabilitet) i begyndelsen af 2011.

Da Statsrevisorerne behandlede beretningen, bemærkede de, at det var uhensigtsmæssigt, at der forud for tildelingen af individuel statsgaranti til Amagerbanken ikke forelå en vurdering af Amagerbankens økonomiske tilstand, som både Finansiell Stabilitet, Finanstilsynet og Erhvervs- og Vækstministeriet kunne være enige om – uanset deres forskellige roller i sagen. Statsrevisorerne kritiserede, at Finanstilsynet i den forbindelse ikke i tilstrækkelig grad gjorde opmærksom på Amagerbankens økonomiske tilstand og risikable forretningsmetoder forud for tildelingen af statsgarantien.

3. Som svar på beretningen afgav erhvervs- og vækstministeren en redegørelse til Statsrevisorerne i februar 2012. På baggrund af ministerredøgørelsen afgav Rigsrevisionen i marts 2012 et notat i henhold til rigsrevisorlovens § 18, stk. 4, hvori Rigsrevisionens planer for den videre opfølgning på beretningen fremgik. Notatet findes i Endelig betænkning over statsregnskabet for 2011. Det fremgik af notatet, at Rigsrevisionen ville følge udviklingen på følgende områder:

- erhvervs- og vækstministerens arbejde med at præcisere rollefordelingen mellem Finanstilsynet og Finansiell Stabilitet ved behandling af ansøgninger om individuelle statsgarantier
- erhvervs- og vækstministerens arbejde med at sikre strammere og mere præcise regler for bankers værdiansættelse af engagementer
- Finanstilsynets arbejde med at foretage en opstramning af reglerne for beregning af de finansielle virksomheders solvensbehov
- resultaterne af ekspertudvalgets arbejde med at analysere årsagerne til finanskrisen og udvalgets vurdering af, om de iværksatte initiativer er tilstrækkelige og afbalancerede.

4. Rigsrevisionen afgav i maj 2012 en beretning om, hvordan Finansiell Stabilitet overtager og afvikler nødlidende pengeinstitutter. Det fremgik bl.a. af denne beretning, at advokatundersøgelsen af Amagerbanken ville indgå i opfølgningen på beretning om tildelingen af individuel statsgaranti til Amagerbanken. Advokatundersøgelsen af Amagerbanken blev offentliggjort medio april 2012. På grund af offentliggørelsestidspunktet behandlede Rigsrevisionen ikke advokatundersøgelsen i beretningen om Finansiell Stabilitet. Det fremgik af beretningen, at Rigsrevisionen ville følge op på:

- om Erhvervs- og Vækstministeriet og Finansiell Stabilitet har identificeret og fulgt op på mulige lovovertrædelser i Amagerbanken.

5. Rigsrevisionen redegør i dette notat for resultaterne af opfølgningen.

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

II. Erhvervs- og Vækstministeriets og Finanstilsynets initiativer i sagen om tildelingen af individuel statsgaranti til Amagerbanken

6. Rigsrevisionen gennemgår i det følgende Erhvervs- og Vækstministeriets og Finanstilsynets initiativer i forhold til de udestående punkter.

Rollefordelingen mellem Finanstilsynet og Finansiell Stabilitet ved behandling af ansøgning om individuel statsgaranti

7. Statsrevisorerne bemærkede, at Finanstilsynet og Finansiell Stabilitet havde været uenige om Amagerbankens økonomiske tilstand, og at det var uhensigtsmæssigt, at der forud for tildelingen af individuel statsgaranti til Amagerbanken ikke forelå en vurdering af Amagerbankens økonomiske tilstand, som både Finansiell Stabilitet, Finanstilsynet og Erhvervs- og Vækstministeriet kunne være enige om – uanset deres forskellige roller i sagen.

8. Erhvervs- og Vækstministeriet har oplyst, at pengeinstitutternes mulighed for at søge om individuelle statsgarantier under den oprindelige ordning udløb ved udgangen af 2010. I perioden januar 2011 - primo september 2011 kunne pengeinstitutterne ikke søge om individuelle statsgarantier. Ved 2 aktstykker blev der skabt en ny forlænget mulighed frem til udgangen af 2013. Med den forlængede ordning kunne Finansiell Stabilitet udstede individuelle statsgarantier ved en fusion mellem 2 pengeinstitutter, hvoraf mindst det ene institut var nødlidende eller forventeligt nødlidende, og hvor det fortsættende institut var levedygtigt.

Ved oprettelsen af den forlængede ordning præciserede Erhvervs- og Vækstministeriet rollefordelingen mellem Finanstilsynet og Finansiell Stabilitet ved behandlingen af ansøgninger

Et pengeinstitut nedskriver, når instituttet forventer tab på værdiforringede engagementer, hvor der er objektiv indikation for værdiforringelse (OIV). Hvis pengeinstituttet vurderer, at der er yderligere risici for fremtidige tab, skal instituttet foretage reservationer i solvensbehovet. Nedskrivninger reducerer egenkapitalen, hvormod reservationer i solvensbehovet forøger kravet til solvensen.

Et regnskabsmæssigt skøn er en tilnærmet værdi af en post som følge af mangel på en præcis målemetode. Ifølge regnskabsreglerne er anvendelsen af skøn i forbindelse med vurderingen af udlån derfor som oftest nødvendig og mindsker ikke regnskabs pålidelighed, forudsat at skønnene er rimelige og velunderbyggede.

Objektiv indikation for værdiforringelse (OIV) forekommer i tilfælde, hvor særlige begivenheder er indtruffet, fx at låntager er i betydelige økonomiske vanskeligheder. Hvorvidt der er OIV baseres på et skøn over engagementets sikkerheder og pengeinstituttets ageren i forhold til engagementet, fx hvis der er indgået aftale om henstand eller nedsat rente. Hvis der er konstateret OIV, nedskrives det forventede tab i regnskabet.

om individuel statsgaranti. Det fremgik med den forlængede ordning, at Finanstilsynet skulle meddele Finansiell Stabilitet sin vurdering af det fortsættende pengeinstituts forretningsmodel, og at Finansiell Stabilitet skulle lægge denne vurdering til grund ved behandlingen af ansøgningen. Hvis Finansiell Stabilitet havde bemærkninger til vurderingen, skulle disse drøftes med Finanstilsynet.

9. Rigsrevisionen finder det tilfredsstillende, at rollefordelingen mellem Finanstilsynet og Finansiell Stabilitet blev præciseret ved forlængelsen af ordningen, så der var en klar fordeling af ansvar mellem parterne ved behandlingen af ansøgninger om individuel statsgaranti. Ordningen med individuelle statsgarantier ophørte ved udgangen af 2013.

Pengeinstitutters værdiansættelse af engagementer og beregning af solvensbehov

10. Statsrevisorerne kritiserede, at Finanstilsynet ikke i tilstrækkelig grad gjorde opmærksom på Amagerbankens økonomiske tilstand og risikable forretningsmetoder forud for tildelingen af individuel statsgaranti. Beretningen viste videre, at regnskabsreglerne gav Finanstilsynet begrænsede muligheder for at tilsidesætte ledelsen i Amagerbankens vurdering af nedskrivningsbehovet.

11. Finanstilsynet har oplyst, at Finanstilsynet for at sikre en mere restriktiv tilgang til risikable forretningsmetoder i de enkelte pengeinstitutter dels har taget initiativ til at indføre strammere og mere præcise regler for pengeinstitutters værdiansættelse af engagementer og opgørelsen af nedskrivninger, dels har taget initiativ til at indføre strammere regler for beregning af pengeinstitutters solvensbehov.

Finanstilsynet vurderede, at de internationale regnskabsregler (IFSR) gav betydelige muligheder for ledelsesmæssige skøn, når nedskrivninger skulle fastlægges, og fandt det hensigtsmæssigt at indsnævre udfaldsrummet for, hvornår et regnskabsmæssigt skøn kunne siges at være rimeligt og velunderbygget. Med en ændring af lov om finansiel virksomhed mv. blev det derfor obligatorisk for pengeinstitutter at anvende de danske regnskabsregler i årsregnskabet, der indsnævrer udfaldsrummet for skøn. Derudover blev der indført strammere og mere præcise regler for pengeinstitutters værdiansættelse af engagementer og dermed for, hvordan pengeinstitutterne skal nedskrive forskellige typer af engagementer.

Finanstilsynet har derudover ændret nedskrivningsprincipperne i regnskabsbekendtgørelsen for at sikre en mere restriktiv tilgang til de risikable forretningsmetoder. Den reviderede regnskabsbekendtgørelse medfører særligt en skærpelse af reglerne for nedskrivninger på nødlidende ejendomsengagementer og en præcisering af, hvornår der indtræder objektiv indikation for værdiforringelse (OIV) på engagementer.

For at sikre en restriktiv tilgang til de risikable forretningsmetoder, som ikke indfanges af de skærpede regler for nedskrivninger, har Finanstilsynet foretaget en opstramning af reglerne for beregning af pengeinstitutternes solvensbehov på baggrund af en ændring af lov om finansiel virksomhed mv.

Finanstilsynet har oplyst, at den nye metode for beregning af solvensbehov er implementeret ved ændring af Finanstilsynets vejledning om tilstrækkelig basiskapital og solvensbehov for kreditinstitutter med virkning fra den 1. januar 2013. Vejledningen beskriver Finanstilsynets metode ved vurdering af det af pengeinstituttet opgjorte solvensbehov i forbindelse med inspektioner. Fra 2013 har Finanstilsynet således alene benyttet den såkaldte 8+ metode. Dermed skabes større klarhed om beregningen af pengeinstitutternes solvensbehov. 8+ metoden betyder, at solvensbehovet beregnes med udgangspunkt i minimumssolvenskravet på 8 % af de risikovægtede poster med tillæg på de områder, hvor det enkelte pengeinstitut har særlige risici – ikke kun på kreditområdet, men også på de øvrige risikotyper. Finanstilsynet kan videre bestemme, hvilken slags kapital der skal indgå i dækning af solvensbehovet. Finanstilsynet vurderer, at 8+ metoden giver et mere retvisende solvensbehov, herunder et højere solvensbehov i bl.a. pengeinstitutter med en svag udlånsportefølje.

12. Rigsrevisionen har vurderet Finanstilsynets implementering af de nye regler for henholdsvis pengeinstitutternes værdiansættelse af engagementer og beregning af solvensbehov i forbindelse med inspektioner i 5 pengeinstitutter, jf. boks 1. Rigsrevisionens undersøgelse viste, at Finanstilsynet ved inspektionerne af de 5 pengeinstitutter har implementeret de nye regler.

BOKS 1. RIGSREVISIONENS UNDERSØGELSE AF FINANSTILSYNETS INSPEKTIONER I PENGEINSTITUTTER

Rigsrevisionen har udvalgt 5 pengeinstitutter, som har været inspiceret af Finanstilsynet i 2013, og hvor inspektionen har resulteret i forhøjet solvenskrav og/eller forøgede nedskrivninger. Undersøgelsen omfattede ét stort pengeinstitut, 2 mellemstore pengeinstitutter og 2 mindre pengeinstitutter. 3 af pengeinstitutterne var under skærpet tilsyn. Derudover blev pengeinstitutterne udvalgt, så de har en geografisk spredning og omfatter pengeinstitutter med primære engagementer inden for særligt landbrug og ejendomme. Rigsrevisionen har gennemgået inspektionsredegørelserne for de 5 pengeinstitutter og den underliggende dokumentation. Derudover har Rigsrevisionen gennemgået enkelte engagementer i 2 af pengeinstitutterne.

13. Rigsrevisionen finder det tilfredsstillende, at Finanstilsynet har implementeret initiativer for at indsnævre udfaldsrummet for, hvornår et regnskabsmæssigt skøn kan siges at være rimeligt og velunderbygget. Rigsrevisionen finder det desuden tilfredsstillende, at Finanstilsynet har implementeret initiativer for at sikre et mere retvisende solvensbehov, herunder et højere solvensbehov i bl.a. pengeinstitutter med en svag udlånsportefølje. Rigsrevisionen finder det endvidere tilfredsstillende, at Finanstilsynets initiativer samlet set skal sikre en mere restriktiv tilgang til risikable forretningsmetoder i de enkelte pengeinstitutter.

Resultatet af ekspertudvalgets arbejde med at analysere årsagerne til finanskrisen og ekspertudvalgets vurdering af, om de iværksatte initiativer var tilstrækkelige og afbalancerede

14. Statsrevisorerne fandt, at erhvervs- og vækstministeren burde gennemgå de erfaringer, som Erhvervs- og Vækstministeriet, Finanstilsynet og Finansiell Stabilitet havde høstet af sagen om Amagerbanken, og redegøre for de initiativer, som disse erfaringer havde affødt. Erhvervs- og vækstministeren blev endvidere bedt om at redegøre for, hvordan disse erfaringer kunne nyttiggøres i den fremadrettede indsats for at ruste pengeinstitutterne til at møde markedets realiteter og sikre tilliden til den finansielle sektor.

15. Erhvervs- og Vækstministeriet nedsatte et ekspertudvalg (Rangvid-udvalget), som skulle foretage en analyse af årsagerne til finanskrisen og vurdere, om de iværksatte initiativer til forebyggelse af en lignende krise i fremtiden var tilstrækkelige og afbalancerede. Ekspertudvalget skulle endvidere belyse, om tilsynet med bl.a. pengeinstitutter med fordel kunne styrkes. Ekspertudvalget afgav sin rapport den 18. september 2013.

Ekspertudvalget fandt bl.a., at en læring af finanskrisen var, at strammere regulering og tilsyn var nødvendigt. Ekspertudvalget fandt videre, at det var fornuftigt, at der var vedtaget en række stramninger af den finansielle regulering, og at Finanstilsynet havde fået flere kompetencer, herunder mulighed for at være mere proaktiv i gennemførelsen af sine tilsynsaktiviteter.

På den baggrund formulerede ekspertudvalget 19 anbefalinger til regeringen, heraf 10 vedrørende det finansielle tilsyn og reguleringen af pengeinstitutter. Ekspertudvalgets øvrige anbefalinger omhandler ejendomsbeskatning, corporate governance, Revisornævnet, forbrugerforhold og Indskydergarantifonden.

Finanstilsynets tilsynsdiamant opstiller grænseværdier for risikabel pengeinstitutvirksomhed. Pengeinstitutter, som overskrider én eller flere af grænseværdierne, kan efter en individuel vurdering modtage en offentlig risikoplysning fra Finanstilsynet. Tilsynsdiamantens grænseværdier omfatter udlånsvækst, ejendomseksponering, likviditetsoverdækning, funding ratio og summen af store engagementer.

Vedrørende det finansielle tilsyn og reguleringen af pengeinstitutter anbefalede ekspertudvalget bl.a., at reguleringen af likviditets- og kapitalkrav samt krav til administrativ praksis og tilsynet hermed skulle fastholdes på et strammere niveau end før finanskrisen. Det var efter ekspertudvalgets opfattelse positivt, at Finanstilsynet – for at indlejre erfaringerne fra den og den foregående finanskrisen – havde opstillet grænseværdier for risikabel pengeinstitutvirksomhed, herunder for udlånsvækst og for udlån til ejendomssektoren, i den såkaldte tilsynsdiamant. Ekspertudvalget fandt, at dette sikrer en balance mellem for risikable forretningsmetoder i pengeinstitutterne, og at pengeinstitutterne fortsat tilbyder kreditter til private og virksomheder. Ekspertudvalget anbefalede desuden, at Finanstilsynet løbende er opmærksom på, om tilsynsdiamanten indeholder de relevante risikofaktorer af væsentlig betydning for det enkelte pengeinstituts levedygtighed. Ekspertudvalget anbefalede endvidere, at der holdes fast i tilsynsdiamanten, selv om der måtte komme et pres for en lempelse af kravene heri. Derudover anbefalede ekspertudvalget, at Finanstilsynet skærpede grænserne for store engagementer i tilsynsdiamanten.

Erhvervs- og Vækstministeriet har oplyst, at ministeriet vil følge op på 18 af ekspertudvalgets anbefalinger, hvilket er afspejlet i Erhvervs- og Vækstministeriets arbejdsprogram for 2014. Erhvervs- og Vækstministeriet vil bl.a. følge op på ekspertudvalgets anbefalinger vedrørende det finansielle tilsyn og reguleringen af pengeinstitutter ved at gennemføre en generel opdatering af Finanstilsynets tilsynsdiamant for pengeinstitutter, så bl.a. grænserne for store engagementer skærpes. Erhvervs- og Vækstministeriet vil ikke følge op på ekspertudvalgets anbefaling om ejendomsbeskatning.

16. Rigsrevisionen finder det tilfredsstillende, at Erhvervs- og Vækstministeriet med ekspertudvalget har analyseret årsagerne til finanskrisen og vurderet de iværksatte initiativer. Ekspertudvalget fandt det fornuftigt, at der var vedtaget en række stramninger af den finansielle regulering, og at Finanstilsynet havde fået flere kompetencer, herunder mulighed for at være mere proaktiv i gennemførelsen af sine tilsynsaktiviteter. Rigsrevisionen finder det endvidere tilfredsstillende, at Erhvervs- og Vækstministeriet har forholdt sig til ekspertudvalgets anbefalinger og vil følge op på 18 ud af de 19 anbefalinger.

III. Erhvervs- og Vækstministeriets og Finansiell Stabilitets initiativer i sagen om Finansiell Stabilitet

17. Rigsrevisionen gennemgår i det følgende Erhvervs- og Vækstministeriets og Finansiell Stabilitets initiativer i forhold til det punkt, som vedrører advokatundersøgelsen af Amagerbanken.

18. Advokatundersøgelsen af Amagerbanken blev igangsat af Erhvervs- og Vækstministeriet, fordi Finansiell Stabilitet havde været repræsenteret i ledelsen af Amagerbanken, inden banken blev overdraget til Finansiell Stabilitet i begyndelsen af 2011. Formålet med advokatundersøgelsen var bl.a. at identificere mulige overtrædelser af den finansielle lovgivning, der kan være begået af ledelsen (bestyrelse og direktion), ledende medarbejdere og den eksterne revision i det tidligere pengeinstitut. Ud over mulige overtrædelser af den finansielle lovgivning kan der være tale om mulige overtrædelser af revisorloven og straffeloven.

I advokatundersøgelsen vurderedes det, om der var grundlag for at søge at gøre et muligt strafansvar, et muligt erstatningsansvar og et muligt disciplinæransvar gældende. Advokatundersøgelsen omfattede også Finansiell Stabilitets 2 bestyrelsesmedlemmers rolle i Amagerbanken.

19. Erhvervs- og Vækstministeriet har oplyst, at advokatundersøgelsen viste, at der var grundlag for at søge at gøre et muligt strafansvar og erstatningsansvar gældende over for medlemmer af bestyrelsen og direktionen i Amagerbanken, men ikke over for Finansiell Stabilitets 2 bestyrelsesmedlemmer. Derudover viste undersøgelsen, at der var grundlag for at søge at gøre et muligt disciplinæransvar gældende over for den eksterne revision.

Erhvervs- og Vækstministeriet har videre oplyst, at Finansiell Stabilitet har fulgt advokatundersøgelsens anbefalinger ved at anlægge erstatningssag over for medlemmer af bestyrelsen og direktionen i Amagerbanken. Finanstilsynet har tillige fulgt advokatundersøgelsens anbefalinger ved at indgive politianmeldelse vedrørende mulig overtrædelse af lov om finansiell virksomhed og straffeloven foretaget af medlemmer af bestyrelsen og direktionen i banken.

For så vidt angår den eksterne revision har Finanstilsynet vurderet, at karakteren af de forhold, som blev påpeget i advokatundersøgelsen, ikke gav anledning til indbringelse for Revisornævnet eller politianmeldelse. Finansiell Stabilitet har ligeledes besluttet ikke at indbringe den eksterne revision for Revisornævnet.

20. Rigsrevisionen finder det tilfredsstillende, at Erhvervs- og Vækstministeriet, Finanstilsynet og Finansiell Stabilitet har identificeret og fulgt op på mulige lovovertrædelser i Amagerbanken.

IV. Afslutning

21. Rigsrevisionen finder, at Erhvervs- og Vækstministeriets og Finanstilsynets initiativer er tilfredsstillende, og vurderer, at sagen om tildelingen af individuel statsgaranti til Amagerbanken kan afsluttes.

22. Rigsrevisionen finder endvidere, at Erhvervs- og Vækstministeriets, Finanstilsynets og Finansiell Stabilitets initiativer er tilfredsstillende, og vurderer, at den del af sagen om Finansiell Stabilitet, som vedrører advokatundersøgelsen af Amagerbanken, kan afsluttes.

Lone Strøm