

## **Finanstilsynets vurdering vedrørende indsendelse af generalforsamlingsgodkendt årsrapport for Forsikringsselskabet Brandkassen G/S under likvidation**

2. maj 2017

Ref. RKJ/HER

J.nr. 6645-0001

Forsikringsselskabet Brandkassen G/S ("Brandkassen") trådte i likvidation i december 2013, og ledelsen har siden bestået af advokat Steen Jensen (valgt af Brandkassen som likvidator) og advokat Boris Frederiksen (udpeget af Erhvervsministeriet efter indhentet udtalelse fra Finanstilsynet, jf. § 231, stk. 2, i lov om finansiel virksomhed).

På et møde den 26. februar 2015 mellem delegeretforsamlingen og likvidatorerne meddelte likvidatorerne, at likvidatorerne vurderede det som sandsynliggjort, at valghandlingen i februar 2011 var ugyldig, idet det var likvidatorernes antagelse, at stemmeafgivelsen ved generalforsamlingen i februar 2011, hvor delegeretforsamlingen blev valgt, med høj grad af sandsynlighed måtte antages at være gennemført retsstridigt. Likvidatorernes vurdering var således i overensstemmelse med Finanstilsynets politianmeldelse af 24. oktober 2013 vedrørende overtrædelse af straffelovens § 304, stk. 1.

FINANSTILSYNET  
Århusgade 110  
2100 København Ø

Tlf. 33 55 82 82  
Fax 33 55 82 00  
CVR-nr. 10 59 81 84  
finansstilsynet@ftnet.dk  
www.finanstilsynet.dk

På mødet den 26. februar 2015 oplyste likvidatorerne, at der ville blive afholdt valg til ny delegeretforsamling i overensstemmelse med Brandkassens vedtægter i forbindelse med, at valgperioden for den siddende delegeretforsamling ville udløbe ved udgangen af 1. kvartal 2015. Valghandlingen blev herefter igangsat.

ERHVERVSMINISTERIET

Det blev imidlertid konstateret, at et antal af de opstillede kandidater dels var omfattet af Finanstilsynets tidligere fit & proper-afgørelser af december 2013, hvor seks medlemmer af Brandkassens bestyrelse ikke blev anset for værende fit & proper og dermed afsat, dels var omfattet af den igangværende strafferetlige efterforskning vedrørende valghandlingen i 2011.

Det var på den baggrund likvidatorernes vurdering, at der efter valget ville bestå en risiko for, at delegeretforsamlingen ville misbruge deres stilling på forsikringstagernes bekostning, baseret på disse personers tidligere ageren i Brandkassen.

Den 1. april 2015 traf Finanstilsynet derfor afgørelse om at suspendere vedtægterne i Brandkassen, jf. § 232, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed, indtil der var opnået tilstrækkelig afklaring om gyldigheden af valghandlingen til delegeretforsamlingen i 2011.

Finanstilsynet begrundede suspensionen med, at det skulle undgås, at der af den siddende delegeretforsamling, eller den kommende delegeretforsamling,

blev truffet irreversible beslutninger, som var egnet til at skaffe medlemmerne af den tidligere ledelse en uberettiget begunstiging på bekostning af de øvrige forsikringstagere.

Ved afgørelsen blev det tillige tillagt vægt, at Finanstilsynet den 24. oktober 2013 havde indgivet politianmeldelse til Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet ("SØIK") med anmodning om politimæssig efterforskning bl.a. af mulig overtrædelse af straffelovens § 304, stk. 1, om forvanskelse af valg. Ved afgørelse af 22. juni 2015 traf SØIK imidlertid beslutning om at opgive sigtelsen mod de tidligere bestyrelsesmedlemmer og delegerede for Brandkassen, da der var indtrådt forældelse i forhold til § 304 i straffeloven, samt at det blev vurderet ikke at være muligt at føre bevis for, at der var sket dokumentfalsk, jf. § 171 i straffeloven.

I forlængelse af SØIK's afgørelse om påtaleopgivelse anmodede Finanstilsynet om udlevering af materialet vedrørende efterforskningen. Finanstilsynet modtog efterfølgende materialet, der tydede på uregelmæssigheder forbundet med valghandlingen i 2011, og det måtte derfor fortsat anses som overvejende sandsynligt, at valghandlingen i 2011 blev gennemført retsstridigt af den siddende ledelse.

Finanstilsynet foretog på den baggrund en fornyet vurdering af, om suspension af vedtægterne for Brandkassen skulle ophæves eller opretholdes.

Det var Finanstilsynets vurdering, at såfremt suspensionen blev ophævet, ville der som udgangspunkt skulle indkaldes til valg til delegeretforsamling i overensstemmelse med vedtægterne. Stemmeberettigede hertil er forsikringstagerne, som vælger de delegerede, herunder de 120 forsikringstagere, der er tvivl om. Der er anlagt sag mod i alt 64 forsikringstagere. Så længe disse sager ikke er afgjort ved domstolene, foreligger der derfor en reel risiko for, at forsikringstagere, der ikke har medlemsrettigheder, deltager i et valg. Herved er der fare for, at der kan blive truffet irreversible beslutninger på en delegeretforsamling, der er egnet til at skaffe medlemmerne af den tidligere ledelse en uberettiget begunstiging på bekostning af de øvrige forsikringstagere.

Ved at opretholde suspensionen ville der ikke skulle indkaldes til valg til delegeretforsamling eller generalforsamling efter vedtægterne, og enhver eventuel risiko for, at der kan blive truffet beslutninger uden om ledelsen, som kan vise sig at være irreversible, ville dermed ikke være til stede.

Den 2. november 2015 traf Finanstilsynet derfor afgørelse om, at suspension af Brandkassens vedtægter under likvidation opretholdtes, indtil der er opnået klarhed over, hvilke forsikringstagere der har medlemsrettigheder.

En finansiel virksomhed i likvidation er fortsat en finansiel virksomhed og skal derfor som udgangspunkt udarbejde regnskaber m.v. efter samme regler og med samme frekvens som finansielle virksomheder i almindelig drift, jf. blandt andet § 240 i lov om finansiel virksomhed. Dertil kommer supplerende krav om likvidationsregnskaber. Ifølge § 232, stk. 2, i lov om finansiel virksomhed, skal regnskaber, der udarbejdes i forbindelse med likvidation, indsendes til Finanstilsynet.

Det fremgår af § 240 i lov om finansiel virksomhed, at:

*”Bestemmelserne i denne lov om erhvervs- og vækstministerens og Finanstilsynets beføjelser og finansielle virksomheders pligter over for erhvervs- og vækstministeren og Finanstilsynet finder med de nødvendige tilpasninger anvendelse for sådanne virksomheder, som er under rekonstruktionsbehandling eller opløsning.”*

Bestemmelsen omfatter virksomheder, der er under likvidation og dermed har fået inddraget deres tilladelse i henhold til § 226 i lov om finansiel virksomhed. Formålet med § 240 i lov om finansiel virksomhed er således at sikre, at Finanstilsynet også i afviklingsperioden har de nødvendige redskaber til at varetage hensynet til forsikringstagerne.

Bestemmelsen medfører, at virksomheder som udgangspunkt skal indsende regnskabs- og solvensindberetninger, med mindre andet besluttet af Finanstilsynet.

Finansielle virksomheder har dermed som udgangspunkt pligt til at indsende bestyrelsesgodkendt og generalforsamlingsgodkendt årsrapport til Finanstilsynet, jf. §§ 194 og 195 i lov om finansiel virksomhed, også i forbindelse med likvidation.

Brandkassen har indsendt årsrapport for regnskabsåret 2014 og 2015 godkendt af selskabets ledelse i overensstemmelse med § 194 i lov om finansiel virksomhed.

Det følger af § 195, stk. 1, 1. pkt. i lov om finansiel virksomhed, at:

*”Den reviderede og godkendte årsrapport skal indsendes til Finanstilsynet i tre eksemplarer uden ugrundet ophold efter endelig godkendelse.”*

Af bemærkningerne til bestemmelsen, som fremgår af lovforslagets (L 176 af 12. marts 2003) § 194 (som senere er blevet ændret til § 195), følger det, at den indsendte årsrapport skal være godkendt af virksomhedens øverste myndighed, hvilket for Brandkassen vil sige generalforsamlingen.

Som nævnt skal reglerne i lov om finansiel virksomhed anvendes med de nødvendige tilpasninger, når en virksomhed er under opløsning, jf. § 240 i lov om finansiel virksomhed. Finanstilsynet vurderer i den konkrete sag, at Finanstilsynets suspension af selskabets vedtægter og uklarheden om, hvilke forsikringstagere der har medlemsrettigheder, sammenholdt med § 240 i lov om finansiel virksomhed får den betydning, at Brandkassen ikke kan indsende en generalforsamlingsgodkendt årsrapport i overensstemmelse med § 195 i lov om finansiel virksomhed. Brandkassen skal således alene indsende den af bestyrelsen (likvidatorerne) godkendte årsrapport efter § 194 i lov om finansiel virksomhed.

Da der således ikke kan indsendes en af generalforsamlingen godkendt årsrapport, som Finanstilsynet i henhold til § 195, stk. 4, i lov om finansiel virksomhed, skal videresende til Erhvervsstyrelsen, videresender Finanstilsynet i stedet et eksemplar af den bestyrelsesgodkendte årsrapport til Erhvervsstyrelsen.