

Redegørelse i medfør af konkurslovens § 125, stk. 4

Fjordbank Mors A/S under konkurs

Skifteretten i Holstebro - SKS 8D-240/2011

Som kurator i ovennævnte konkursbo skal jeg herved i medfør af konkurslovens § 125, stk. 4, redegøre for boets forhold.

Indledningsvis skal jeg henvise til de af mig tidligere udfærdigede redegørelser i medfør af konkurslovens § 125, stk. 1, dateret den 11. juli 2011 med tillæg af 20. juli 2011, i medfør af konkurslovens § 125, stk. 2, dateret den 24. oktober 2011, i medfør af konkurslovens § 125, stk. 3, dateret den 24. april 2012, den 24. oktober 2012, den 24. april 2013, den 24. oktober 2013 samt i medfør af konkurslovens § 125, stk. 4, dateret den 24. april 2014.

Endvidere henvises til den af mig udsendte cirkulæreskrivelse 4, dateret 9. januar 2012.

1. OVERDRAGELSEN TIL FJORDBANK MORS AF 2011 A/S (NU FS FINANS IV A/S)

Vedrørende overdragelsen af samtlige Fjordbank Mors A/S' overdragelige aktiver til Fjordbank Mors af 2011 A/S (nu FS Finans IV A/S) i medfør af aftalen af 26. juni 2011, jf. lov om finansiel stabilitet (bankpakke III), henvises til mine tidligere redegørelser i henhold til konkurslovens § 125, stk. 1-3, nævnt ovenfor.

2. INDBRINGELSE AF VURDERINGSREVISORERNES VÆRDIANSÆTTelsesRAPPORT

Der henvises til det anførte i redegørelser i medfør af konkurslovens § 125, stk. 3, dateret 24. april 2012, 24. oktober 2012 og 24. april 2013.

3. AKTIVER

I konsekvens af den ovennævnte aftale af 26. juni 2011, jf. lov om finansiel stabilitet (bankpakke III), blev i udgangspunktet samtlige aktiver overdraget fra Fjordbank Mors A/S til Fjordbank Mors af 2011 A/S (nu FS Finans IV A/S).

I praksis har det vist sig, at visse aktiver dels grundet forkøbsret, dels vedhængende passiver, der muligt medfører, at aktivet havde reel negativ værdi, ikke har kunnet overdrages.

På baggrund heraf består konkursboets aktiver aktuelt, jf. nedenfor, af værdien af sådanne ikke overdragede/overdragelige aktiver, en eventuel skyldig købesumsregulering/earn-out, jf. lov om finansiel stabilitet § 16 g, stk. 12, samt de beløb som konkursboet har modtaget i forbindelse med indgåelse af forlig i en række omstødelsessager.

Aktiverne kan opstilles som følger:

1. **Tilgodehavende hidrørende fra overdragelsesaftale indgået den 26. juni 2011 med virkning fra den 24. juni 2011, kl. 00.01**

Af delårsrapport for 1. halvår 2014 for Finansiell Stabilitet A/S fremgår, at FS Finans IV i 1. halvår 2014 fik et overskud på kr. 148 mio. efter skat.

Overskuddet skal sammenholdes med de foregående års betydelige underskud ved realisationen af aktiverne i FS Finans IV A/S (tidligere Fjordbank Mors af 2011 A/S) på estimeret i kr. 904 mio. Som følge heraf er købesumsreguleringen fortsat værdiansat til kr. 0.

Henset til ovennævnte optages værdien af købesumsreguleringen (earn-out'en) med et beløb på kr. 0,00. kr. 0,00

2. **Ikke overdragne aktiver**

Der foreligger enkelte aktiver, som grundet deres natur eller vedhængende

forkøbsrettigheder ikke har kunnet overdrages til banken. Værdien af disse aktiver er ikke medtaget fuldt ud ved beregningen af den reviderede dividende, hvorfor værdien vil skulle kontantafregnes til konkursboet.

Sådanne aktiver er søgt afhændet af konkursboet bedst muligt – alternativt overdraget til banken i det omfang, at det har vist sig muligt.

Værdien af disse aktiver kan opgøres til kr. 10.767.870,20 kr. 10.767.870,20

3. **Omstødelige dispositioner**

Konkursboet har indgået forlig i tre sager vedrørende omstødelige dispositioner foretaget umiddelbart forud for bankens konkurs.

Som følge heraf er konkursboet blevet tilført kr. 214.154,21 kr. 214.154,21 kr. 10.982.024,41

Aktiver i alt – anslået

kr. 10.982.024,41

Aktiverne vil muligt blive forøget, hvilket dog forudsætter, at afviklingen af FS Finans IV A/S (tidligere Fjordbank Mors af 2011 A/S) udløser betaling til boet under den omtalte earn-out. Eftersom dette, jf. punkt 3.1 ovenfor, forudsætter et overskud på mere end estimeret kr. 756 mio. ved den resterende afvikling, vurderes dette som usandsynligt på nuværende tidspunkt.

Baseret på de oplysninger, som kurator er i besiddelse af i dag, er det følgelig også mindre sandsynligt, at der på et senere tidspunkt vil kunne udbetales en yderligere dividende fra konkursboet, udover den dividende, der i direkte konsekvens af den i lov om finansiel stabilitet (bankpakke III) forudsatte købesumsberigtigelse er - eller vil blive - betalt ved FS Finans IV A/S' overtagelse af den forholdsmæssige andel af de ikke efterstillede kreditor krav.

På baggrund af det ovenfor anførte kan det endvidere konstateres, at der ingen udsigt er til, at efterstillede krav, jf. konkurslovens § 98, samt aktionærerne i Fjordbank Mors A/S (nu under konkurs), opnår dækning.

4. PASSIVER

Siden konkursdekretets afsigelse har kurator modtaget anmeldelse af et stort antal krav fra kreditorer i Fjordbank Mors A/S under konkurs.

Der er aktuelt i alt modtaget anmeldelse fra 830 kreditorer. Anmeldelserne dækker dels over krav, som var kendt af Fjordbank Mors A/S forud for konkursen, dels over en række øvrige krav, herunder erstatningskrav mv.

Der er i konkursboet registreret følgende anmeldelser:

Konkurslovens § 93 (massekrav)	kr.	8.500,00
Konkurslovens § 97 (almindelige kreditor krav)	kr.	3.513.886.377,42
Konkurslovens § 98 (efterstillede krav)	kr.	577.199.026,70
Passiver i alt	kr.	4.091.085.404,12

Som oplyst i mine tidligere redegørelser er opgørelsesprincipperne for de ovenfor nævnte krav i et vist omfang uensartede, idet nogle kreditorer har opgjort deres krav som bruttokravet pr. konkursdagen forud for modtagelse af acontodividende, mens andre har opgjort kravene som nettokravet efter modtagelse af acontodividende.

Der har også i den forgangne boperiode været et tæt og betydeligt samarbejde mellem konkursboet og FS Finans IV A/S (tidligere Fjordbank Mors af 2011 A/S) med henblik på at sikre, at der er identitet imellem de krav, der er registreret i konkursboets gældbog og de krav, der er anmeldt over for FS Finans IV A/S, jf. regelsættet i lov om finansiel stabilitet.

Konkursboet har i den forbindelse gennemgået modtagne anmeldelser, sammenholdt anmeldelser med krav anmeldt over for FS Finans IV A/S, haft drøftelser med ansatte i FS Finans IV A/S samt vurderet modtaget materiale.

Baseret herpå er der i perioden siden seneste redegørelse afholdt møder til fordringsprøvelse den 23. maj 2014, den 26. juni 2014 og den 3. oktober 2014. Næste møde til fordringsprøvelse forventes afholdt i løbet af november måned 2014.

Der er til dato sket afvisning af krav anmeldt med et samlet nominelt beløb på ca. kr. 31 mio. Det kan yderligere oplyses, at der er tilbagekaldt anmeldte krav for ca. kr. 45 mio.

Når fordringsprøvelsen af det enkelte krav er endeligt gennemført, er der imellem konkursboet og FS Finans IV A/S indgået aftale om udbetaling af den i lov om finansiell stabilitet forudsatte accontodividende opgjort til 86,0 % til den enkelte kreditor.

Der udestår fortsat prøvelse af en række større anmeldte krav samt en række eventualkrav, men bortset herfra er hovedparten af de i forbindelse med konkursen opgjorte og anmeldte krav endeligt prøvet.

5. OMSTØDELIGE DISPOSITIONER

Kurators generelle undersøgelser vedrørende muligt omstødelige forhold er afsluttet, og jeg henviser indledningsvis til mine tidligere redegørelser i medfør af konkurslovens § 125, stk. 3 og 4.

Som omtalt i seneste redegørelse i medfør af konkurslovens § 125, stk. 4, valgte kurator på baggrund af sine omstødelsesundersøgelser at anlægge tre omstødelsessager, hvoraf den ene blev hævet efter kort tid som følge af en række nye faktuelle oplysninger. Disse oplysninger medførte, at der efter kurators vurdering i den konkrete sag ikke længere var noget omstødelseskrav at gøre gældende.

For så vidt angår de to øvrige sager blev disse hovedforhandlet ved Retten i Holstebro den 5. maj 2014 og den 14. maj 2014.

Den ene sag vedrørte en kundes køb af fondsaktiver for ca. kr. 3 mio. få dage før Fjordbank Mors A/S' konkurs. Ved købet af fondsaktiverne nedbragte kunden sit nettoindestående i Fjordbank Mors A/S væsentligt, hvilket bevirkede, at kunden undgik et væsentligt tab i forbindelse med bankens overdragelse og efterfølgende konkurs.

Kunden solgte de pågældende fondsaktiver igen få uger efter bankens overdragelse og efterfølgende konkurs. Provenuet ved salget indgik på kundens konto i Fjordbank Mors af 2011 A/S (nu FS Finans IV A/S), der herefter udviste et samlet indestående i samme niveau som forud for kundens køb af fondsaktiverne - og dermed forud for bankens overdragelse og efterfølgende konkurs.

På ovennævnte baggrund anlagde Fjordbank Mors A/S under konkurs omstødelsessag mod kunden i medfør af konkurslovens § 74 med påstand om betaling af de ca. kr. 3 mio., da kundens køb af de pågældende fondsaktiver efter konkursboets opfattelse var begrundet i, at kunden var i ond tro om bankens økonomiske problemer og deraf følgende snarlige afvikling.

Retten i Holstebro afsagde dom i sagen den 2. juni 2014.

I sin dom lægger retten vægt på, at det ikke ved de afgivne forklaringer eller ved sagens beviser i øvrigt kunne anses for bevist, at kunden besad en særlig viden eller formodning om, at en afvikling af banken var nært forestående. Som følge heraf blev kunden frifundet.

Konkursboet har ikke anket dommen.

Den anden sag vedrørte en kundes overførsel af kr. 750.000,- fra kundens konto i Fjordbank Mors A/S til kundens konto i et andet pengeinstitut kort forud for Fjordbank Mors A/S afvikling og efterfølgende konkurs. Herved nedbragte kunden sit indestående i Fjordbank Mors A/S væsentligt, og som følge heraf undgik kunden et tab i forbindelse med bankens overdragelse og efterfølgende konkurs.

På baggrund heraf anlagde Fjordbank Mors A/S under konkurs omstødsessag mod kunden i medfør af konkurslovens § 74 med påstand om betaling af kr. 750.000,-, da kundens overførsel af beløbet efter konkursboets opfattelse var begrundet i, at kunden var i ond tro om bankens økonomiske problemer og deraf følgende snarlige afvikling.

Retten i Holstebro afsagde dom i sagen den 2. juni 2014.

I sin dom lægger retten vægt på, at det ikke ved de afgivne forklaringer eller ved sagens beviser i øvrigt kunne anses for bevist, at kunden besad en særlig viden eller formodning om, at en afvikling af banken var nært forestående. Som følge heraf blev kunden frifundet.

Konkursboet har ikke anket dommen.

6. STRAFBARE FORHOLD

Kurators undersøgelse af en række konkrete forhold, der kunne give anledning til at anmode om en politimæssig efterforskning, er for hovedpartens vedkommende afsluttet.

Kurator forventer på baggrund heraf i løbet af den nærmeste fremtid at anmode Midt- og Vestjyllands Politi om at vurdere, hvorvidt der kan være grundlag for at indlede en straffetlig efterforskning vedrørende to konkrete forhold i relation til Fjordbank Mors A/S under konkurs, jf. konkurslovens § 110, stk. 4.

7. BOBEHANDLINGEN OG TIDSFORBRUGET I DEN FORLØBNE PERIODE

Kurators arbejde med sagen har siden den 24. april 2014, hvor redegørelse i medfør af konkurslovens § 125, stk. 4, blev udsendt, været betydeligt.

Der er samlet anvendt ca. 7.975 juristtimer, hvoraf ca. 1.175 juristtimer er anvendt i perioden siden seneste redegørelse. Hertil kommer et meget stort antal sekretærtimer.

Arbejdet siden seneste redegørelse har primært omfattet følgende hovedkategorier:

7.1 Prøvelse af kravet i boet

Som anført ovenfor har der været et tæt og konstruktivt samarbejde mellem konkursboet og FS Finans IV A/S (tidligere Fjordbank Mors af 2011 A/S) om opgørelsen af de anmeldelsesberettigede krav over for Fjordbank Mors A/S under konkurs og FS Finans IV A/S.

Der har i denne forbindelse været enighed om, at krav over for FS Finans IV A/S nødvendigvis må være en refleks af den pågældende kreditors krav over for Fjordbank Mors A/S - nu under konkurs.

Baseret herpå og baseret på et ønske om at opnå en endelig prøvelse af de pågældende kreditors krav er det således aftalt, at fastlæggelsen af kreditorernes anmeldelsesret koordineres, og prøvelsen heraf sker i konkursboet inden for konkurslovens fordringsprøvelsessystem.

Der er på nuværende tidspunkt gennemført prøvelse af hovedparten af de rejste kreditorkrav, idet der samtidig er udskilt et antal kreditorkrav, der rejser en række komplicerede juridiske spørgsmål, og hvor der enten er eller må forventes at være tvist om størrelsen af den pågældende kreditors anmeldelsesberettigede krav.

Arbejdet siden min seneste redegørelse har således også for hovedpartens vedkommende været relateret til disse større og komplicerede krav.

Arbejdet hermed har nødvendiggjort adskillige drøftelser mellem kurator og FS Finans IV A/S, en omfattende korrespondance med anmelderne samt dybdegående juridiske undersøgelser. Endvidere har det været nødvendigt at gennemgå et meget stort og kompliceret dokumentationsmateriale.

Det bemærkes i øvrigt, at der på nuværende tidspunkt er registreret anmeldte krav fra i alt 830 kreditorer.

I forbindelse med arbejdet har der siden seneste redegørelse af 24. april 2014 været afholdt møder til fordringsprøvelse den 23. maj 2014, den 26. juni 2014 og den 3. oktober 2014. Næste møde til fordringsprøvelse forventes afholdt i løbet af november måned 2014.

Arbejdet med prøvelsen af kreditorkravene har været betydeligt og i perioden omfattet anslået ca. 585 timer.

7.2 Undersøgelser vedrørende eventuel anmodning om politimæssig efterforskning, jf. konkurslovens § 110, stk. 4.

Ud over kurators undersøgelse af muligt omstødelige forhold foretager kurator en undersøgelse af en række muligt strafbare forhold. Kurator gennemgår i den forbindelse et omfattende materiale omkring bankens virksomhed og visse enkeltengagementer, jf. nærmere ovenfor.

Som anført ovenfor under punkt 6 forventer kurator på baggrund heraf i løbet af den nærmeste fremtid at anmode Midt- og Vestjyllands Politi om at vurdere, hvorvidt der kan være grundlag for at indlede en strafferetlig efterforskning vedrørende to konkrete forhold i relation til Fjordbank Mors A/S under konkurs, jf. konkurslovens § 110, stk. 4.

Arbejdet hermed har været kompliceret og betydeligt. Der er i perioden anvendt ca. 55 timer i denne forbindelse.

7.3 Førelse af retssager på boets vegne.

Kurator har siden seneste redegørelse af 24. april 2014 gennemført hovedforhandling af de to omstødelsessager omtalt ovenfor under punkt 5.

Derudover verserer der fortsat en fordringsprøvelsessag ved skifteretten i Holstebro. Sagen drejer sig dels om kurators delvise afvisning af et anmeldt krav på tilbagebetaling af depositum indbetalt af anmelder i forbindelse med en lejeaftale indgået mellem anmelder og Fjordbank Mors A/S forud for bankens konkurs, dels om kurators afvisning af krav på tilbagebetaling af afholdte driftsudgifter i lejeforholdet som følge af Fjordbank Mors A/S' påståede manglende overholdelse af specifikationskravene i erhvervslejeloven.

Forberedelsen af sagen pågår fortsat ved skifteretten i Holstebro, og sagen er endnu ikke berammet til hovedforhandling.

Arbejdet med ovennævnte sager i perioden udgør ca. 160 timer.

7.4 Andre bobehandlingsmæssige opgaver

Der har været et betydeligt arbejde for kurator med en række mere generelle bobehandlingsmæssige opgaver. Disse opgaver har blandt andet bestået i håndtering og overdragelse af sektoraktier, bistand til FS Finans IV A/S i forbindelse med aflysning af udenlandske panterrettigheder samt besvarelse af diverse henvendelser fra boets kreditorer samt øvrig korrespondance.

Derudover har kurator haft betydeligt arbejde i forbindelse med en indgående undersøgelse af opgørelsen af bankens passiver, herunder i relation til den indgåede overdragelsesaftale. Dette arbejde pågår fortsat og forventes tidligst afsluttet i løbet af 2015.

Der er på ovennævnte arbejde anvendt ca. 375 juristtimer siden sidste redegørelse.

8. DEN FREMADRETTEDE BOBEHANDLING OG BOETS SLUTNING

Bobehandlingen i den kommende periode vil være koncentreret om prøvelsen af de resterende krav i boet, meddelelse til Midt- og Vestjyllands Politi i medfør af konkurslovens § 110, stk. 4, førelse af den igangværende retssag på vegne af boet samt en række forhold med relation til den indgåede overdragelsesaftale.

Henset til ovenstående udestående opgaver kan det ikke på nuværende tidspunkt siges, hvornår bobehandlingen kan forventes afsluttet.

9. ACONTOSALÆR

Kurator har ikke siden seneste redegørelse af 24. april 2014 anmodet skifteretten om et acontosalær, men kurator forventer inden udgangen af 2014 at fremsætte anmodning til skifteretten om godkendelse af et yderligere acontohonorar, denne gang for perioden 24. juni 2013 til 24. juni 2014.

10. NÆSTE KREDITORINFORMATION

Næste kreditorinformation med redegørelse i medfør af konkurslovens § 125, stk. 4, vil blive udsendt til de kreditorer, der forventes at opnå dividende, senest den 24. april 2015.

København, den 24. oktober 2014


Boris Frederiksen

— Advokat