

## Redegørelse i medfør af konkurslovens § 125, stk. 4

### Max Bank A/S under konkurs

Skifteretten i Næstved - SKS 888-778/2011

Jeg skal herved som kurator i ovennævnte konkursbo fremkomme med nærværende redegørelse i medfør af konkurslovens § 125, stk. 4, vedrørende boets forhold.

For så vidt angår aktiver og passiver i konkursboet, skal jeg indledningsvis henvise til de af mig tidligere udfærdigede redegørelser i medfør af konkurslovens § 125, stk. 1, dateret den 24. oktober 2011 og § 125, stk. 2, dateret den 9. februar 2012 og § 125, stk. 4 (tidligere § 125, stk. 3), dateret den 12. august 2013, den 11. februar 2014, den 8. august 2014 og den 11. februar 2015.

### AKTIVER

Tilgodehavende vedrørende overdragelsesaftale indgået den 9. oktober 2011 med virkning fra den 8. oktober 2011, kl. 00.01, jf. nærmere herom i mine tidligere redegørelser:

kr. 0,00

### PASSIVER

De modtagne krav kan opgøres som følger:

Krav anmeldt efter konkurslovens § 82:	kr.	1.550.499,67
Krav anmeldt efter konkurslovens § 93:	kr.	1.033.666,67
Krav anmeldt efter konkurslovens § 96:	kr.	137,36
Krav anmeldt efter konkurslovens § 97:	kr.	97.859,16

Krav anmeldt efter konkurslovens § 98:	<u>kr. 324.834.790,57</u>
Krav anmeldt i alt:	<u>kr. 327.516.953,43</u>

Krav, der er anmeldt efter konkurslovens § 97, må antages at være krav, der af Max Bank af 2011 A/S – i det omfang de er berettigede – skal dækkes, jf. den indgåede overdragelsesaftale, hvorfor den foreløbige registrering i konkursboet må bero på, at disse kreditorer har anmeldt over for såvel Max Bank af 2011 A/S som over for konkursboet.

Disse må derefter antages at skulle tilbagekaldes.

Det forventes, at de anmeldte § 97-kreditorer kan "renses ud" i forbindelse med boets afslutning, således at der alene vil være kreditorkrav fra efterstillede kreditorer, jf. konkurslovens § 98 samt en skyld til Max Bank af 2011 A/S svarende til det aktuelt negative differencebeløb, jf. nærmere herom i mine tidligere redegørelser.

Der er løbende "renset ud" i anmeldte krav i henhold til konkurslovens §§ 93, 82 og 97. Der udestår dog fortsat en endelig bekræftelse fra Finansiell Stabilitet A/S på, at de fortsat anmeldte simple kreditorer er indfriet i henhold til overdragelsesaftalen med Max Bank af 2011 A/S (nu FS Finans II A/S).

### **OMSTØDELIGE DISPOSITIONER**

Omstødelsesundersøgelsen i konkursboet er afsluttet og har ikke givet kurator anledning til at rejse omstødelseskrav. Der henvises til det i tidligere redegørelser anførte herom.

### **STRAFBARE FORHOLD**

Kurators undersøgelse i henhold til konkurslovens § 110 stk. 4 om mulige strafbare forhold har været koncentreret om en nærmere undersøgelse af udvalgte store engagementer i banken samt engagementer omfattet af § 78 i lov om finansiel virksomhed.

Baggrunden for undersøgelsen er, at Finanstilsynet sin tid konstaterede, at banken ikke foretog korrekte nedskrivninger på en række engagementer, og at den foretagne advokatundersøgelse så vidt ses alene har fokus på bankens organisation uden særskilt at forholde sig konkret til bankens engagementer.

Der er ikke foretaget en efterprøvning af det allerede udførte arbejde i forbindelse med advokatundersøgelsen.

Kurators undersøgelse er således foretaget med udgangspunkt i de allerede foreliggende undersøgelser og er herefter baseret på en nærmere gennemgang af bankens meget omfattende materiale vedrørende de udvalgte engagementer, herunder særligt bevillingsansøgnin-



ger med sikkerhedsbeskrivelser, i begrænset omfang låneaftaler og sikkerhedsdokumenter, materiale fra kurator i det omfang skyldneren/låntageren er taget under konkursbehandling, korrespondance mellem banken og låntageren, årsrapporter, bestyrelsesmødereferater, kreditmødereferater, revisionsprotokollater og undersøgelser foretaget af Finanstilsynet.

Undersøgelsen er koncentreret om væsentlige forhold i perioden fra den 1. marts 2009 og frem til den 10. oktober 2011, hvor banken blev taget under konkursbehandling.

Ved gennemgangen af det modtagne materiale har konkursboet konstateret, at materialet i væsentligt omfang fremstår mangelfuldt, ligesom gennemgangen af lånesagerne har medført en række konkrete spørgsmål vedrørende bankens engagementskoder og bankens vurderinger af OIV (objektiv indikation for værdiforringelse), nedskrivninger og værdiansættelse af sikkerheder mv. i forhold til de enkelte engagementer.

Som en konsekvens heraf har kurator igennem en periode forsøgt at indhente yderligere oplysninger og dokumentation hos FS Finans II A/S, herunder særligt hos den tidligere kreditchef i Max Bank A/S. Processen var været besværliggjort af, at det efterspurgte materiale efter det oplyste har været meget svært fremskaffeligt, og at kreditchefen nu ikke længere er ansat hos FS Finans II A/S. FS Finans II A/S har således oplyst, at det ikke længere er muligt for FS Finans II A/S at bistå konkursboet med yderligere dokumentation eller oplysninger. Kurator har gennemgået de oplysninger og det materiale, som det har været muligt for FS Finans II A/S at fremskaffe.

Herudover har kurator anmodet om aktindsigt i sagen hos Finanstilsynet og gennemgået det modtagne materiale.

På den baggrund er kurator i den afsluttende proces med at udarbejde en sammenfattende meddelelse til Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet (SØIK).

Til den sammenfattende meddelelse knytter sig et underliggende notat for hvert af de udvalgte engagementer, som indeholder et indledende resume af de relevante forhold for engagementet, en nærmere gennemgang af engagementets udvikling i den belyste periode, og en vurdering af om der måtte foreligge forhold, som giver anledning til at give meddelelse til Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet.

Endelig indeholder de underliggende notater oplysninger om den relevante personkreds og de relevante straffe- og/eller særlovsbestemmelser i lov om finansiel virksomhed, kapitalafdækningsbekendtgørelsen og regnskabsbekendtgørelsen, samt en vurdering af, hvornår de relevante forhold forældes.

Kurators undersøgelser viser et klart billede af, at banken i flere tilfælde uberettiget har undladt at konstatere OIV og foretage nedskrivninger på de udvalgte engagementer.

Konkursboet forventer at indgive meddelelse til Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet i henhold til konkurslovens § 110, stk. 4, inden udgangen af 3. kvartal 2015.

### **ØVRIGE FORHOLD**

Det kan konstateres, at afviklingen af de til Max Bank af 2011 A/S overtagne aktiviteter fortsat viser en betydelig større post af overtagne passiver end værdien af de overtagne aktiver, hvorfor det baseret på de af kurator modtagne oplysninger må lægges til grund, at der består en så betydelig underbalance, at konkursboet ikke vil modtage en earn out betaling fra FS Finans II A/S.

Kurator er – med henblik på at kunne varetage de efterstillede kreditorers interesse – i dialog med Finansiell Stabilitet A/S om nærmere oplysninger samt dokumentation for afviklingen af bankens aktiviteter, herunder særligt med henblik på – i nødvendigt omfang – at kunne efterprøve den endelige udmelding fra Finansiell Stabilitet A/S om, at der ikke fremkommer et nettooverskud til fordeling blandt de efterstillede kreditorer.

Kurator har således løbende dialog med Finansiell Stabilitet A/S om at modtage fyldestgørende afrapporteringsmateriale vedrørende afviklingen af de af Max Bank af 2011 A/S overtagne aktiver og passiver.

Kurator vil forinden boafslutningen foretage en endelig vurdering af de modtagne oplysninger om underbalancen og afviklingen af bankens aktiviteter med henblik på – på vegne af de efterstillede kreditorer – at efterprøve udmeldingen om earn out-betalingen.

### **KURATORS ARBEJDE MED SAGEN**

Kurators arbejde med sagen har siden sidste redegørelse omfattet 478 juristtimer, hvortil kommer et større antal sekretærtimer. Arbejdet har primært omfattet følgende hovedkategorier:

1. Undersøgelser i medfør af konkurslovens § 110, stk. 4, jf. nærmere herom under strafbare forhold ovenfor (anslået tid 466 juristtimer).
2. Korrespondance med kreditorer (anslået 6 juristtimer).
3. Generelle bobehandlingsmæssige opgaver, herunder udfærdigelse af nærværende redegørelse til skifteretten, løbende korrespondance og telefonsamtaler, (anslået 6 juristtimer).

Afslutningen af bobehandlingen afventer udelukkende færdiggørelsen af kurators sammenfattende meddelelse til Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet (SØIK) i medfør af konkurslovens § 110, stk. 4.

Meddelelsen forventes at blive indgivet inden udgangen af 3. kvartal 2015, idet kurator herefter vil påbegynde afslutningen af konkursboet.

Næste redegørelse vil være den afsluttende redegørelse, jf. konkurslovens § 148, stk. 2.

København, den 13. august 2015

  
Boris Frederiksen

— Advokat