

Påtale til Smidt & Kromand Holding A/S for at have erhvervet en kvalificeret andel uden Finanstilsynets forhåndsgodkendelse

1. Påtale

Finanstilsynet påtaler, at Smidt & Kromand Holding A/S har overtrådt § 61, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed ved ikke på forhånd at have ansøgt om godkendelse af erhvervelse af en kvalificeret andel i NEM Forsikring A/S.

2. Sagsfremstilling

Finanstilsynet har den 30. december 2016 modtaget en ansøgning fra Øjvind Hulgaard fra Hulgaard Advokater P/S på vegne af Smidt & Kromand Holding A/S (selskabet) om godkendelse af en erhvervelse på 20 pct. af den samlede selskabskapital og stemmerettigheder i NEM Forsikring A/S (forsikrings-selskabet). Det fremgår af ansøgningen, at erhvervelsen af den kvalificerede andel fandt sted samme dag den 30. december 2016.

Finanstilsynet havde den 30. december 2016 ikke godkendt ansøgningen, og der forelå således ikke en forhåndsgodkendelse for erhvervelsen af den kvalificerede andel.

Finanstilsynet har den 13. januar 2017 anmodet selskabet om en redegørelse for, hvorfor erhvervelsen blev gennemført uden Finanstilsynets forhåndsgodkendelse. Redegørelsen er modtaget den 31. januar 2017.

Det fremgår af redegørelsen, at aftalen mellem forsikrings-selskabet og selskabet faldt på plads ultimo december 2016, og at forsikrings-selskabet ønskede kapitalforhøjelsen gennemført inden udgangen af 2016.

Selskabet kontakter Finanstilsynet mellem jul og nytår uden held pga. Finanstilsynets ferielukning. Selskabet vurderede, at det bedste ville være at indsende ansøgningen straks, hvilket skete den 30. december 2016.

3. Retligt grundlag

Det følger af § 5, stk. 3, i bekendtgørelse nr. 182 af 18. februar 2015 i lov om finansiel virksomhed:

”Ved kvalificeret andel forstås direkte eller indirekte besiddelse af mindst 10 pct. af kapitalen eller stemmerettighederne eller en andel, som giver mulighed for at udøve en betydelig indflydelse på ledelsen af den finansielle virksomhed, den finansielle holdingvirksomhed eller forsikringsholdingvirksomheden”.

Det følger af § 61, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed:

”Enhver fysisk eller juridisk person eller fysiske og juridiske personer, som handler i forståelse med hinanden, der påtænker direkte eller indirekte at erhverve en kvalificeret andel, jf. § 5, stk. 3, i en finansiel virksomhed, en finansiel holdingvirksomhed eller en forsikringsholdingvirksomhed, skal på forhånd ansøge Finanstilsynet om godkendelse af den påtænkte erhvervelse. Det samme gælder ved forøgelse af den kvalificerede andel, der medfører, at denne efter erhvervelsen vil udgøre eller overstige en grænse på henholdsvis 20 pct., 33 pct. eller 50 pct. af selskabskapitalen eller stemmerettighederne,

eller medfører, at den finansielle virksomhed, den finansielle holdingvirksomhed eller forsikringsholdingvirksomheden bliver en dattervirksomhed”.

4. Finanstilsynets vurdering

Finanstilsynet vurderer, at selskabet på tidspunktet for erhvervelsen kendte til kravet i § 61, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed om, at Finanstilsynet skal godkende en påtænkt erhvervelse af en kvalificeret andel i en finansiel virksomhed, inden erhvervelsen finder sted.

Det forhold, at selskabet ikke kunne komme i kontakt med Finanstilsynet mellem jul og nytår har ingen betydning for sagen, da Finanstilsynet har en vurderingsperiode på 60 arbejdsdage på ansøgninger efter § 61, jf. § 61, stk. 3, i lov om finansiel virksomhed.

Der er sket en overtrædelse af reglerne om erhvervelse af en kvalificeret andel, og derfor modtager selskabet en påtale.

5. Offentliggørelse

Det følger af § 354 e i lov om finansiel virksomhed, at Finanstilsynet skal offentliggøre påtaler i sager om overtrædelse af § 61, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed. Finanstilsynet vurderer ikke, at en offentliggørelse af påtalen vil medføre uforholdsmæssig stor skade for selskabet, jf. § 354 e, stk. 3, i lov om finansiel virksomhed, hvorfor offentliggørelse ikke vil ske anonymiseret. Offentliggørelsen vil ske på Finanstilsynets hjemmeside.