

Redegørelse i medfør af konkurslovens § 125, stk. 3

Tønder Bank A/S under konkurs

Skifteretten i Sønderborg - SKS S01-634/2012

Jeg skal herved som kurator i ovennævnte konkursbo fremkomme med nærværende redegørelse i medfør af konkurslovens § 125, stk. 2 vedrørende boets forhold.

For så vidt angår aktiver og passiver, skal jeg indledningsvis henviser til den af mig tidligere udfærdigede redegørelse i medfør af konkurslovens § 125, stk. 1 dateret den 20. november 2012 og redegørelse i medfør af konkurslovens § 125, stk. 2, dateret den 6. marts 2013.

Under henvisning til de tidligere i redegørelse i medfør af konkurslovens § 125, stk. 2, givne oplysninger vedrørende boets aktiver passiver kan følgende oplyses:

AKTIVER

1. Aktuelt indestående på separat klientkonto hos kurator DKK 9.899.708,46
2. Tilgodehavende i henhold til overdragelsesaftale, indgået den 2. november 2012 mellem Tønder Bank A/S og Sydbank A/S, total købesum DKK 2.487.781.000.

Heraf forventeligt berigtiget ved overtagelse af ikke-efterstillede gældsposter DKK 2.369.600.000.

Restkøbesum herefter DKK 118.181.000.

Overdragelsesaftalen indeholder en reguleringsklausul, der medfører, at en forøgelse af de ikke-efterstillede gældsposter udover de pr. overtagelsesdagen opgjorte vil medføre en tilsvarende reduktion af den kontante købesum.

Dog er der pr. overtagelsesdagen kontant berigtiget DKK 10.000.000, hvilket beløb indgår ved opgørelsen af det aktuelle indestående på den separate klientkonto hos kurator, jf. ovenfor.

Den resterende købesum vil derfor ligge i intervallet DKK 0 - DKK 108.181.000 med tillæg af rentetilskrivning, jf. overdragelsesaftalens bestemmelser herom.

Under hensyntagen hertil fastlægges størrelsen af de berettigede ikke-efterstillede kreditorer efter aftale mellem konkursboet og Sydbank A/S i forbindelse med fordringsprøvelsen af de ikke-efterstillede krav i konkursboet.

Værdien af resttilgodehavendet i henhold til overdragelsesaftalen optages foreløbig til en værdi af

DKK 108.181.000,00

Frie aktiver i alt, anslået

DKK 118.080.708,46

Det skal dog fremhæves, at der består en risiko for en forøgelse af de ikke-efterstillede gældsposter med den konsekvens, at den kontante del af købesummen bliver mindre.

PASSIVER

De ikke-efterstillede kreditorer er, jf. det ovenfor anførte, pr. overtagelsesdagen opgjort til DKK 2.369.600.000.

Disse ikke-efterstillede kreditorer opnår fuld dækning for deres berettigede tilgodehavender hos Tønder Bank A/S via den med Sydbank A/S indgåede overdragelsesaftale forudsat, at deres krav godkendes af konkursboet som led i den almindelige fordringsprøvelse.

I henhold til oplysninger indhentet hos Tønder Bank A/S udgør den samlede sum af ansvarlig lånekapital og hybrid kernekapital et beløb stort DKK 205.000.000.

For nærværende har kurator siden konkursdekretets afsigelse modtaget anmeldelser fra 655 kreditorer.

De anmeldte kreditorers krav kan rubriceres således under henvisning til konkursordenen:

Krav i medfør af konkurslovens § 97	DKK	13.550.681,44
Krav i medfør af konkurslovens § 98	DKK	167.223.434,84

Det bemærkes, at Sydbank ved den gennemførte overdragelse alene er forpligtet til at betale § 97-krav, i det omfang disse er berettigede i forhold til konkursboet. Da en anerkendelse af § 97-krav udover de i Tønder Bank A/S bogførte forpligtelser vil reducere den kontante købesum som anført ovenfor, er det aftalt, at alle § 97-krav, der ikke har karakter af almindelige, løbende driftsudgifter, skal prøves i boet.

De anmeldte § 97-krav vedrører navnlig vederlagskrav fra bankens ledelse, erstatningskrav fra en række aftaleparter samt erstatningskrav fra investorer. For så vidt angår de investorer, der har anmeldt krav på nuværende tidspunkt, kan det konstateres, at disse i al væsentlighed kan henføres til en i 2009 gennemført kapitalrejsning, ligesom det kan konstateres, at et antal af de pågældende investorer ikke på nuværende tidspunkt beløbsmæssig har opgjort deres hævdede erstatningskrav. Beløbet på kr. 13.550.681,44 er således ikke retvisende i forhold til størrelsen af de potentielle erstatningskrav, der p.t. er anmeldt.

Fordringsprøvelse af § 97-krav er påbegyndt og for nogles vedkommende også afsluttet. Der henvises til det nedenfor anførte.

Endelig bemærkes, at DKK 138.692.848,81 ud af de anmeldte § 98-krav angår krav i henhold til ansvarlige lån, mens DKK 28.438.586,03 ud af de anmeldte § 98-krav angår krav i henhold til Tønder Bank A/S' udstedelse af hybrid kernekapital. Da ansvarlige lån er foranstillet hybrid kernekapital i konkurs, kan der ikke forventes dividende til hybrid kernekapital.

Der er den 8. maj 2013 gennemført fordringsprøvelsesmøde, i hvilken forbindelse konkursboet har afgivet indstilling til en række krav med henblik på at prøve kravene, således at disse enten kunne afvises, alternativt anvises til betaling, jf. den indgåede overdragelsesaftale med Sydbank A/S.

I denne forbindelse er det af Tønder Bank A/S' tidligere direktør i konkursboet anmeldte krav, der udgjorde ca. kr. 33 mio., blevet prøvet og indstillet til afvisning. Direktøren har protesteret over for afvisningen og indbragt sagen for Skifteretten i Sønderborg, hvor sagen imidlertid i sensommeren 2013 blev endeligt afvist - efter gennemført kære til Vestre Landsret - under henvisning til manglende betaling af retsafgift.

Den tidligere direktør har herefter reduceret sit krav til et væsentligt mindre beløb og anmodet konkursboet om at indbringe dette væsentligt mindre beløb for Voldsgiftsretten, jf. den i sin tid indgåede direktørkontrakt.

Konkursboet har modtaget den tidligere direktørs henvendelse herom for nyligt, og konkursboet overvejer for nærværende, om kravet, jf. afvisningen, må anses for at være endeligt afvist, eller hvorvidt der skal gennemføres en formalitetsprocedure herom efter nedsættelse af en voldgiftsret.

Dette forhold forventes afklaret i løbet af indeværende år.

Af særlige forhold skal i øvrigt nævnes, at en række investorer, der har tegnet kapitalbeviser i 2009, via Dansk Aktionærforening har rettet henvendelse til konkursboet og gjort gældende, at man mener, at de i udgangspunktet efterstillede krav er blevet til simple krav ud fra en betragtning om, at der er givet fejlagtige oplysninger til investorer, hvorfor de har et erstatningskrav over for banken.

Konkursboet arbejder på nærmere at belyse udviklingen i Tønder Bank A/S i perioden fra 2009 og frem til sammenbruddet i november 2012. Når denne undersøgelse er færdiggjort, vil konkursboet kunne afgive indstilling til de fra indehaverne af kapitalbeviser tegnet i 2009 anmeldte krav.

MULIGE OMSTØDELIGE DISPOSITIONER

Undersøgelserne vedrørende mulige dispositioner er påbegyndt, og kurator har hos køberen af aktiviteterne i Tønder Bank A/S, Sydbank A/S, indhentet et omfattende materiale til nærmere vurdering af de mulige omstødelige dispositioner.

Da overdragelsesaftalen med Sydbank A/S indebærer, at samtlige ikke-efterstillede kreditorer opnår fuld dækning som en del af købesumsberigtigelsen, er udgangspunktet for undersøgelserne vedrørende omstødelige forhold dispositioner, der knytter sig indfrielse af efterstillet kapital og/eller dispositioner, der er foretaget i forhold til nærtstående.

I sidstnævnte forbindelse arbejder konkursboet ud fra den afgrænsning, der forefindes i lov om finansiel virksomhed, § 78.

Det nødvendige materiale til endeligt at vurdere de ovennævnte forhold er endnu ikke fuldstændigt indsamlet, og konkursboet forventer at afslutte sine undersøgelser baseret på yderligere indhentet materiale i løbet af oktober måned 2013.

EVENTUELLE STRAFBARE FORHOLD

Kurator har ikke på nuværende tidspunkt konstateret forhold, som efter kurators vurdering aktuelt bør give anledning til at anmode om politimæssig efterforskning mod ledelsen i Tønder Bank A/S eller andre, jf. bestemmelsen i konkurslovens § 110, stk. 4.

Det skal dog fremhæves, at undersøgelserne af mulige strafbare forhold fortsat pågår, og at undersøgelserne i et vist omfang også har sammenhæng med de undersøgelser vedrørende det mulige erstatningsansvar for ledelsen, herunder baggrunden for konkursen i Tønder Bank A/S, som fortsat pågår.

Det er kurators forventning, at disse undersøgelser, herunder undersøgelserne vedrørende behovet for eventuelt at give meddelelse til politiet, jf. konkurslovens § 110, stk. 4, vil være afsluttet ultimo 2013/primo 2014.

KURATORS ARBEJDE MED SAGEN

Kurators arbejde med sagen har siden den seneste redegørelses afgivelse omfattet ca. 1.300 juristimer, hvortil kommer et antal sekretærtimer. Arbejdet har primært omfattet følgende hovedkategorier:

- 1) Fortsatte undersøgelser vedrørende Tønder Bank A/S' forhold og deltagelse i møder med Sydbank A/S i perioden samt håndtering af en række problemstillinger opstået i forbindelse med overdragelsen og opgørelsen af en række gensidigt bebyrdende aftaler. (Anslået 50 timer)
- 2) Diverse forhold vedrørende den imellem Tønder Bank A/S og Sydbank A/S indgåede overdragelsesaftale, herunder stillingtagen til berettigelsen af en række rejste simple krav. (Anslået 50 timer)
- 3) Løbende håndtering af henvendelser fra kreditorer og interesserede parter, herunder Dansk Aktionærforening, med diverse forespørgsler samt håndtering, modtagelse af og registrering af anmeldelser af krav i konkursboet. (Anslået til 100 timer)
- 4) Undersøgelser vedrørende omstødseskrav, erstatningskrav samt tilvejebringelse af diverse materiale til brug herfor. (Anslået 150 timer)
- 5) Gennemgang af diverse materiale vedrørende baggrunden for det økonomiske sammenbrud i Tønder Bank A/S, herunder korrespondance mellem Tønder Bank A/S og Finanstilsynet, gennemgang af materiale modtaget fra Sydbank A/S vedrørende en række engagementer mv. til nærmere vurdering af dels rejste erstatningskrav, dels

muligheden for at rejse erstatningskrav mod den tidligere ledelse og revisor i Tønder Bank. (Anslået 750 timer)

- 6) Arbejde i forbindelse med gennemgang af modtagne anmeldelser og drøftelser med kreditorer, herunder Dansk Aktionærforening på vegne en række indehavere af kapitalbeviser mv. samt prøvelse af en række krav (Anslået 200 timer)

Arbejdet med at vurdere baggrunden for konkursens indtræden, vurdere ledelsen, dvs. direktionens og bestyrelsens rolle i denne forbindelse, vurdere revisors rolle i forbindelse med de aflagte årsrapporter samt overveje fremsatte erstatningskrav fra efterstillede kreditorer er påbegyndt og har medført en betydelig arbejdsbyrde for kurator.

Konklusionerne på konkursboets foreløbige og fortsatte undersøgelser forventes at foreligge senest i forbindelse med udsendelse af den næste redegørelse i medfør af konkurslovens § 125, stk. 3, der vil være at fremsende senest 6 måneder at regne fra d.d., dvs. i marts måned 2014.

Baseret på disse forhold er varigheden af konkursboets behandling for nærværende svær at forudsige.

Næste redegørelse i medfør af konkurslovens § 125, stk. 3 vil være at udsende til kreditorerne senest den 6. marts 2014.

Spørgsmål til kurator kan rettes til:

Advokat Boris Frederiksen, bor@kammeradvokaten.dk eller tlf. nr. 7230 7222

Advokat Morten Planthin, mpl@kammeradvokaten.dk eller tlf. nr. 7230 7837

Advokat Karsten Holt, kah@kammeradvokaten.dk eller tlf. nr. 7230 7494

Advokat Trine Irene Brodersen, trbr@kammeradvokaten.dk eller tlf. nr. 7230 7394.

København, den 5. september 2013


Boris Frederiksen

— Advokat