

Tilsynsreaktioner 1. kvartal 2008

I første kvartal af 2008 meddelte Finanstilsynet i alt 342 tilsynsreaktioner – et fald på 26 pct. i forhold til første kvartal 2007. Faldet skyldes en kombination af flere af hinanden uafhængige faktorer. I alt 108 virksomheder eller personer modtog en tilsynsreaktion i første kvartal 2008. Heraf var 76 *finansielle virksomheder*. Det svarer til, at ca. 11 pct. af de finansielle virksomheder under Finanstilsynets tilsyn modtog en tilsynsreaktion.

65 procent af de 342 tilsynsreaktioner var påbud om at ændre adfærd¹, jf. tabel 1.

Tabel 1. Tilsynsreaktioner meddelt af Finanstilsynet i 1. kvartal 2008

Virksomhedstyper/antal reaktioner	Reaktionstype					Graden af påbud		
	Total	Særlige tilsynsreaktioner	Risikooplysning	Påtale	Påbud	Mindre alvorligt	Alvorligt	Mere alvorligt
Pengeinstitutter	190	1	27	21	141	51	88	2
Realkreditinstitutter	0	0	0	0	0	0	0	0
Fondsmæglere	50	0	11	10	29	20	9	0
Investeringsforeninger	34	0	2	11	21	12	9	0
Investeringsforvaltningsselskaber	0	0	0	0	0	0	0	0
Livsforsikringsselskaber og Pensionskasser	27	0	0	1	26	7	19	0
Skadesforsikringsselskaber	3	0	0	1	2	0	1	1
Øvrige finansielle virksomheder	3	0	0	1	2	1	1	0
I alt finansielle virksomheder	307	1	40	45	221	91	127	3
I alt ikke finansielle virksomheder	35	21	3	11	0	0	0	0
Virksomheder og personer i alt	342	22	43	56	221	91	127	3

Tilsynsreaktioner meddeles enten på baggrund af en inspektion på stedet eller på baggrund af en "skrivebordsundersøgelse". Størstedelen af tilsynsreaktionerne meddeles på baggrund af en inspektion. I første kvartal 2008 var det således tilfældet for 69 procent af tilsynsreaktionerne.

Når Finanstilsynet udsteder påbud i forbindelse med inspektioner meddeles typisk mere end ét påbud. I gennemsnit meddelte Finanstilsynet 4,3 påbud pr. *finansiel virksomhed*, der fik påbud i første kvartal 2008. I første kvartal 2007 var gennemsnittet 5,1.

Hovedparten af påbuddene var alvorlige. En meget stor del af disse var påbud om bedre styring. Der blev i første kvartal 2008 også meddelt 3 mere alvorlige påbud, 2 til pengeinstitutter og 1 til et skadesforsikringsselskab. I alle tilfælde vedrørte disse påbud ændring af årsregnskaber eller ændring af regnskabspraksis.

32 *ikke-finansielle virksomheder eller personer* modtog i første kvartal 2008 35 tilsynsreaktioner². Af disse var 21 særlige tilsynsreaktioner, hvoraf 19 var politianmeldelser. Politianmeldelserne skyldes alle overtrædelser af lov om værdipapirhandel m.v.

¹ Finanstilsynet sonderer mellem følgende tilsynsreaktioner: *Risikooplysning*, hvis Finanstilsynet fx konstaterer, at en virksomhed har valgt at have en højere risiko end andre tilsvarende virksomheder. *Påtale*, når Finanstilsynet påpeger, at en virksomhed har overtrådt gældende lovgivning, men allerede af egen drift har bragt forholdet i orden. *Påbud*, når Finanstilsynet påbyder en virksomhed at ændre adfærd, så denne kommer i overensstemmelse med lovgivningen. *Særlige tilsynsreaktioner*, som eksempelvis politianmeldelse, inddragelse af tilladelse mv.

² Finanstilsynet kan meddele *ikke-finansielle virksomheder* tilsynsreaktioner blandt andet som følge af børstilsynet.