

P R O M E M O R I A



Datum 2010-08-31
Författare Kommunikationsavdelningen

Finansinspektionen
P.O. Box 7821
SE-103 97 Stockholm
[Brunnsgatan 3]
Tel +46 8 787 80 00
Fax +46 8 24 13 35
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Frågor och svar – HQ Bank

Vad har hänt?

Finansinspektionen har återkallat HQ Bank AB:s tillstånd att driva bank- och värdepappersrörelse. Därmed upphör även tillstånden att driva pensionssparrörelse och tillstånd att vara registrerad som fondförvaltare. FI har ansökt om att bolaget ska försättas i likvidation. Stockholms tingsrätt har försatt HQ Bank i likvidation. Bolagets tillstånd att driva försäkringsförmedling kommer då att återkallas.

Vad innebär det att HQ Bank blir av med tillståndet?

Det innebär att banken inte längre får driva bank- och värdepappersrörelse. Banken får därmed till exempel inte ta emot några nya insättningar. Eftersom banktillståndet har dragits tillbaka kommer Finansinspektionen att ansöka hos tingsrätten att bolaget försätts i likvidation. En likvidator kommer därefter att avveckla verksamheten. Bankens verksamhet ska avvecklas så snart detta är möjligt. Banken får dock fortsätta driva de delar av verksamhet som behövs för att avvecklingen ska kunna ske under ordnade former och utan att kundernas intressen äventyras.

Varför har ni valt att dra tillbaka tillståndet?

HQ Bank har brutit mot några av de mest grundläggande regler som finns för en bank. De har haft oacceptabla brister i kontroll och styrning av tradingverksamheten. De har tagit så stora risker att bolaget äventyrat sin överlevnad och har i flera år i praktiken haft för lite kapital för att driva bank.

Övervägde ni andra åtgärder?

Alternativet till att dra tillbaka tillståndet är att dela ut en varning med straffavgift. Men det var inte aktuellt i det här fallet eftersom bristerna är så allvarliga.

Vilka är bristerna som ni anmärkt på?

Finansinspektionen har funnit flera allvarliga brister i bankens tradingverksamhet.

- Banken har under en lång tid grovt övervärderat sin tradingportfölj och därmed redovisat sin finansiella ställning felaktigt. Enligt FI hade en korrekt värdering inneburit att banken varit underkapitaliserad sedan december 2008. Banken har därmed brutit mot såväl redovisnings- som kapitaltäckningsregler.
- Banken har haft stora brister i sin riskhantering som ledningen underlåtit att åtgärda trots upprepad kritik från FI. Riskavdelningen har därmed inte haft tillräcklig bemanning, kompetens eller oberoende att utföra sin uppgift.
- Banken har även vid upprepade tillfällen lämnat in bristfälliga och i många fall felaktiga bedömningar om sitt kapitalbehov för sina marknadsrisker vilket har inneburit att problemen dolts.

Hur många kunder omfattas?

HQ Bank har drygt 20 000 depåkonton. Knappt 900 personer och företag har insättningar över det garanterade beloppet i insättningsgarantin.

Vad händer med kundernas pengar?

Vid en likvidation ska företaget avvecklas och målet är att kunderna ska få tillbaka sina pengar. Om pengarna inte räcker träder insättningsgarantin in. Insättningsgarantin gäller upp till 50 000 euro, dock minst 500 000 kr. Riksgälden har mer information på www.riksdagen.se.

Vad händer med kundernas depåer?

När det gäller HQ Banks kunder är värdepapperna i deras depåer hos HQ Bank åtskilda från bankens övriga tillgångar.

Gäller investerarskyddet?

Ja. Investerarskyddet gäller upp till 250 000 kronor per kund och företag. Skyddet gäller först när ett företag har gått i konkurs och det visar sig att du som kund inte kan få ut dina värdepapper. Skyddet gäller inte värdeförändringar på aktier och andra värdepapper. Riksgälden har mer information på www.riksdagen.se.

Var ska kunderna vända sig med frågor?

Om man är orolig eller har frågor uppmanar vi kunderna att ta kontakt med bankens kundtjänst. Vad som kommer att ske och hur det ska gå till är frågor som de ska svara på.

Påverkar det här HQ Fonder?

Nej. Fondernas tillgångar finns förvarade hos SEB och påverkas inte av HQ Banks situation. Verksamheten i HQ Fonder Sverige kan i stort fortskrida som vanligt. Premiepensionssparare i HQ-fonder berörs inte av beslutet.

Om kunder förlorar pengar på grund av att värdepappershandel är stoppad, vart ska de vända sig för kompensation?

Avtalet mellan kunden och företaget kan innehålla regler för under vilka förhållanden företaget blir skadeståndsskyldigt. I första hand ska en tvist lösas av företaget. Lyckas inte det kan Allmänna reklamationsnämnden (ARN) pröva frågan. I sista hand kan tvisten lösas i allmän domstol.

Kunder har placerat pengar i en kapital- eller pensionsförsäkring som förvaltas i depå hos HQ Bank. Vad händer med dessa investeringar?

Kunderna bör kontakta det försäkringsbolag som försäkringen finns hos. Det är formellt försäkringsbolagets depå och försäkringsbolagets värdepapper. Försäkringens ägare har bara en fullmakt att kunna göra omplaceringar i depån. Kundförhållandet är alltså med försäkringsbolaget och inte med HQ Bank.

Vad händer med mina fondandelar som är förvaltarregistrerade hos HQ Bank?

En ny förvaltare av fondandelar måste utses. Man kan som andelsägare själv vända sig till annat institut som har tillstånd att agera som förvaltare av fondandelar.

Hur ser processen att likvidera bolaget ut?

FI har ansökt om att bolaget ska försättas i likvidation. Stockholms tingsrätt har försatt HQ Bank i likvidation. Till likvidator har utsetts advokat Biörn Riese, Mannheimer Swartling Advokatbyrå AB. Närmare frågor om likvidationsprocessen kommer att besvaras av likvidatorn.

Är det risk för konkurs?

HQ Bank blir av med tillståndet för att de brutit mot reglerna. Inte för att de är på obestånd. Därför borde det finnas goda möjligheter att avveckla bolaget under ordnade former. Vi kommer arbeta nära med banken för att åstadkomma detta.

Ser ni detta som ett hot mot den finansiella stabiliteten?

Nej. Detta är en isolerad händelse där en enskild bank brutit mot de lagar och regler som gäller. Vi bedömer att den finansiella stabiliteten inte hotas. HQ Bank är en relativt liten bank.