



KAPITAL NYT

FINANSRÅDETS NYHEDSBREV NR. 1 JANUAR 2009

INDHOLD

- 1 Tillid gør banker til de bedste arbejdspladser
- 3 **Leder** Kreditpakke sikrer en robust finansiel sektor
- 4 Ti skarpe om kreditpakken
- 5 Dårlige økonomiske konjukturer giver strammere kreditvilkår
- 6 Banker får anbefalinger om god selskabsledelse
- 7 Flere bankrøverier
- højere opklaringsprocent
- 7 Undgå netbankindbrud
- opdater din pc

Tillid gør banker til de bedste arbejdspladser

AF CHRISTIAN BLOMGREEN

Midt i finanskrisen er det endnu engang lykkedes flere banker og sparekasser at markere sig på listen over Danmarks bedste arbejdspladser. Men hvad er det bankerne kan? Selvledelse, tillid og frihed i yderste potens er blandt nøgleordene, konkluderer en ny undersøgelse – som særligt det offentlige kan lære af.

Selv ikke en finanskriser kan fjerne smilet hos medarbejderne i banksektoren. Især ikke i Middelfart hvor den lokale sparekasse år efter år er en af Danmarks bedste arbejdspladser - og i år kåret til den bedste med en lang række andre banker og sparekasser i hælene.

Stina Trojlsgaard er konsulent i virksomheden Living Value, der underviser virksomheder i ledelse. Hun har undersøgt, hvad det er, de bedste arbejdspladser i Danmark



gør så godt. Og konklusionen på undersøgelsen viser, at de bedste arbejdspladser viser tillid til deres medarbejdere. Dermed får de mere ud af dem og en bedre bundlinje. Tilliden kommer blandt andet til udtryk i afskaffelsen af kontroller, regler og forretningsgange. Enkelte virksomheder er endda gået så vidt som til at ophæve en fast arbejdstid for medarbejderne, så de selv kan tilrettelægge deres tid

At netop bankerne er så gode arbejdspladser, skyldes ifølge både Stina Trojlsgaard og administrerende direktør i Middelfart Sparekasse Hans Erik Brønserud en blanding af tradition og nødvendighed.

– Der har været hård konkurrence om medarbejderne i mange år, og derfor har man fokuseret på, hvordan man får medarbejderne til at trives med deres arbejde. Og det har vist sig at give rigtig gode resultater, siger Hans Erik Brønserud.

FAKTA:

MIDDELFART SPAREKASSE

Middelfart Sparekasse har de sidste syv år opnået Top10-placeringer som Danmarks Bedste Arbejdsplads og vandt konkurrencen i både 2005 og 2008. Banken er kåret som Europas bedste finansielle arbejdsplads i 2007 og 2008.

Væk med kontrolsystemer

Siden 1991 har Middelfart Sparekasse arbejdet ud fra et værdisæt, hvor medarbejderne er kernen i forretningen, og hvor tilliden til, at de træffer de rigtige valg, er stor. Således er alle kontrolsystemer fjernet, og medarbejderne kan i udstrakt grad selv træffe beslutninger om lån og rente uden at skulle spørge ledelsen. Det betyder, at den enkelte reelt er sin egen leder.

– Vi har vores medarbejderes fortrolighed, og vi stoler på, at vi kan indvi dem i virksomhedens planer, uden at det slip-

per ud. Da Middelfart Sparekasse i 1998 ville lancere en ny ejendomsmæglerkæde, var det ingen hemmelighed for medarbejderne i banken. Allerede i juni blev de informeret om planerne, og da de blev offentliggjort i efteråret, kom det som en bombe for omverdenen. Det giver et godt arbejdsmiljø, at vi ved, vi kan stole på hinanden, siger Hans Erik Brønserud. Også under den nuværende finanskrise har ledelsen i Middelfart Sparekasse orienteret medarbejderne om, hvordan deres arbejdsplads er påvirket af krisen, og det hjælper banken bedre gennem krisen, vurderer Brønserud.

Og det er netop den form for gensidig tillid mellem medarbejderne og ledelse betaler sig. Det er svært at måle, hvor meget bundlinjen påvirkes af tillidsbaseret ledelse, men Middelfart Sparekasse har oplevet imponerende resultater, og så annoncerer de stort set aldrig efter nye medarbejdere. Og det er noget, der kan mærkes økonomisk.

– Det koster vel rundt regnet en halv million kroner, hver gang en medarbejder rejser og en ny skal læres op, konstaterer Hans Erik Brønserud.

40 procent mere effektive

Regeringen har tidligere blæst til kamp mod sygefraværet i det offentlige, men resultaterne har hidtil været sparsomme. En opgørelse fra Arbejdernes Erhvervsråd i maj sidste år viste eksempelvis, at det gennemsnitlige sygefravær i Århus Kommune er steget støt og roligt de sidste mange år og nåede 21 fraværsdage per medarbejder i 2007. Det er fire gange så højt sygefravær som i Middelfart Sparekasse. Samtidig er medarbejderne langt mere effektive, når de er tilfredse med deres arbejde, så det offentlige burde begynde at kigge på, hvad de kan lære af bankerne, vurderer Stina Trojlsgaard.


– Det ville være oplagt, for det private erhvervsliv er langt bedre til at se, at det er lysten, der driver værket, hvorimod det offentlige halser langt efter. Der findes

også gode eksempler i det offentlige, men typisk stiller en offentlig virksomhed langt flere krav til medarbejderne i form af nye regler og registrering. Det skaber mange frustrationer, dårlig trivsel og mindre engagement, siger hun.

I Danske Bank har man dokumenteret, hvordan trivsel blandt medarbejderne betaler sig på bundlinjen.

– Vi er i dag i stand til at dokumentere sort på hvidt, at den tredjedel af medarbejdere, der er mest tilfredse, bidrager med op til 40 procent mere til vores indtjening end den tredjedel, der oplever mindst glæde ved at møde på arbejde, udtalte HR-direktør Lars Mørch, Danske Bank, til Børsen i maj måned.

Generation Y finder sig ikke i noget Den generation, der er på vej ind på arbejdsmarkedet – også kaldet generation Y – vil stille langt flere krav til deres arbejde, end tidligere generationer har gjort.

– De unge kommer med et krav om, at ledelsen skal indrette sig efter dem. De vil have ansvar, udfordringer, frihed og medbestemmelse over deres arbejdsdag. Man kan som leder godt have den holdning, at de unge vil vænne sig til en traditionel ledelsesstil, når de først er på arbejdsmarkedet. Men de kommer med en masse ressourcer, og det handler om at få det bedste ud af dem – og det gør man kun gennem tillidsbaseret ledelse og ved at tilbyde dem ansvar og fleksibilitet, siger Stina Trojlsgaard. 

FAKTA: SEKS AFGØRENDE KRITERIER I TILLIDSBASERET LEDELSE

- > Tro på at medarbejderen gør sit bedste
 - > Tro på at medarbejderen har de rette kompetencer
 - > Giv en klar briefing på opgaven
 - > Giv frihed til at løse opgaven
 - > Gør ledelsen tilgængelig
 - > Husk at evaluere/følge op
-

Et bredt flertal i Folketinget har indgået forlig om en kreditpakke på 75 mia. kr. til danske banker og sparekasser samt 25 mia. kr. til realkreditinstitutterne. Kreditpakken skal sikre bankernes mulighed for at yde kredit til privat- og erhvervs-kunder.

KREDITPAKKE SIKRER EN ROBUST FINANSIEL SEKTOR

Finansrådet finder det fornuftigt, at partierne sikrer en meget robust finansiel sektor. Bankerne kan dermed koncentrere sig om lån og kreditter til sunde, veldrevne projekter og kreditværdige kunder. Og dermed kan kreditpakken være med til at skabe grundlag for sunde udlån og mindske risikoen for en kreditklemme.

Finansrådet er tilfreds med, at der er fundet en hybrid kernekapital konstruktion, som vi har set i andre lande. (Hybrid kernekapital kan medregnes til pengeinstitutternes ansvarlige kapital. Hybrid kernekapital har karakter af et gældsinstrument, men pålagt strengere krav, herunder at løbetiden ikke må være fast, og at forrentning af gælden bortfalder, hvis pengeinstituttet ikke har frie reserver.)

Det er bestemt ikke en billig facilitet, der er stillet til rådighed. Formålet er imidlertid, at der stilles kernekapital til rådighed, idet det jo netop er denne type kapital, bankerne har meget vanskeligt ved at skaffe andre steder.

Finansrådet forventer, at mange af rådets medlemmer vil benytte de nye muligheder. Men det er naturligvis op til bestyrelserne og ejerne af bankerne på de kommende generalforsamlinger at afgøre, om de vil bruge kreditpakkens faciliteter.

KAPITAL NYT



Forsidefoto: Stockxpert.com

KAPITAL NYT

Januar 2009 Nr. 1. 5. årgang.

Redaktion og abonnement

Finansrådets Hus

Amaliegade 7, 1256 København K

kapital@finansraadet.dk

Telefon 3370 1000. Fax 3393 0260.

Udgiver

Finansrådet

Redaktionen

Redaktør Mikael Winkler (ansvh.),

miw@finansraadet.dk.

Web-master Jan Lerbjerg Nielsen,

jl@finansraadet.dk.

Layout

Maja Blarke, mbr@finansraadet.dk

Udgivelse

KAPITAL NYT udkommer ca. 10 gange årligt.

ISSN 1603-9955



10 skarpe om kreditpakken

KAPITAL NYT har bedt Finansrådets direktør Jørgen A. Horwitz om at svare på 10 ofte stillede spørgsmål om kreditpakken indhold og konsekvenser:

– Hvordan vil I sikre, at pengene kommer ud at arbejde?

Jørgen A. Horwitz: – Vi kan ikke sikre, at alle virksomheder kan få lån, men vi kan med stor sikkerhed sige, at sunde og veldrevne virksomheder vil få lettere ved at opnå kredit. Bankerne har fået mulighed for at ruste sig frem for at være nødsaget til at trimme deres balancer. Vi tjener vores penge ved at låne penge ud, så naturligvis er vi også selv interesseret i, at pengene kommer ud at arbejde.

– Hvor hurtigt får pakken effekt på markedet?

Jørgen A. Horwitz: – Efter min vurdering har pakken allerede effekt. Med kreditpakken og dermed bevidstheden om, at bankerne kan opnå kapitalindsud, kan de nu koncentrere sig om at

give udlån til kreditværdige virksomheder og kunder.

– Før kreditpakken skulle bankerne ganske vist ikke bruge kapital her og nu. Men de var i en situation, hvor de var nødsaget til at reducere deres udlån, for at imødegå de forventede store tab, der vil komme på grund af den dårlige økonomiske vejrudsigt. Nu er vi bedre rustet til at møde uvejret.

– Hvad kommer pakken til at koste skatteyderne?

Jørgen A. Horwitz: – Denne kreditpakke drejer sig ikke om statsstøtte. Den drejer sig om kapitalindsud, som bankerne skal tilbagebetale med en rente på mellem 9 og 11¼ procent. Dermed kan vi ikke forvente, at det vil komme til at koste skatteborgerne penge. Tværtimod.

– Hvorfor en solvensprocent på 12? Det virker som et højt krav i forhold til de 8 procent, der er lovkrav..?

Jørgen A. Horwitz: – Jo, det er højt. Men vi går en svær økonomisk tid i møde, så jeg synes, det er positivt, at bankerne her ved indgangen til en økonomisk lavkonjunktur får mulighed for at ruste sig til de kommende år.

– Bliver det dyrere at være kunde?

Jørgen A. Horwitz: – Kreditpakken polstrer banker, så de bliver så solide, at de kan låne penge ud til sunde projekter. Selvom bankerne skal betale mellem 9 og 11¼ procent hos staten, så er det ikke ensbetydende med, at kunderne dermed skal betale den samme rente eller mere. Sådan fungerer det ikke. Når en bank får 100 kroner i kapitalindsud og dermed øger kernekapitalen med 100 kroner, kan den låne ca. 700 kroner ud. Banken skal betale en høj rente for de 100 kroner, men kan låne de resterende 600 kroner til en lavere rente. Renten over for kunden er sammensat af bankernes omkostninger ved at skaffe kapital samt den enkelte kundes kreditværdighed.

– Hvor mange tror Finansrådet vil tilslutte sig pakken?

Jørgen A. Horwitz: - Jeg forventer, at mange af Finansrådets medlemmer vil benytte de nye muligheder. Men det er naturligvis op til bestyrelserne og ejerne af bankerne på de kommende generalforsamlinger at afgøre, om de vil bruge kreditpakkens faciliteter.

– Hvad siger I til, at staten tjener på pakken? Er det en fair pris?

Jørgen A. Horwitz: - EU opstiller nogle klare betingelser for sådanne kreditpakker, blandt andet skal staten have et markeds-mæssigt afkast.


– Hvornår skal vi have bankpakke III? Er pakken her blot endnu et plaster på et blødende sår?

Jørgen A. Horwitz: - Jeg mener, vi har et godt set-up. Banker kan ruste sig, og der er et Afviklingsselskab til at tage sig af de - forhåbentlig - få banker eller ingen, der ikke kan klare sig. Vi er også tilfredse med, at Afviklingsselskabet kan være med til at lette overtagelse af en nødlidende bank. Det er fortsat den bedste løsning.

- Er det ikke urimeligt, at bankerne stilles over for forskellige priser?

Jørgen A. Horwitz: - Nej, det mener jeg ikke. Jo mere robust en bank er, jo mindre risiko præmie tages der. Sådan har det altid været.

- Er det ikke farligt med afdragsfrie lån, der kan løbe uendeligt?

Jørgen A. Horwitz: - Der er ikke tale om lån, men om et kapitalindskud i form af hybrid kernekapital. Hybrid kernekapital, der kan medregnes til pengeinstitutternes ansvarlige kapital, har karakter af at være et gældsinstrument, men er pålagt strengere krav, herunder at løbetiden netop ikke må være fast. Det er hensigten, at kapitalindskuddet skal være midlertidigt. Bankerne har et incitament til at betale hurtigt tilbage, idet hovedstolen stiger efter de første fem år. 

lgh/lln

Dårlige økonomiske konjunkturer giver strammere kreditvilkår

AF MORTEN FREDERIKSEN,
KONTORCHEF, FINANSRÅDET

Uanset politiske indgreb og kapitaltilførsel vil bankerne fremover blive mere konservative i deres kreditpolitik

Aktiviteten i verdensøkonomien er gået kraftigt ned i gear og den økonomiske vejrudsigt for de næste år peger på lav eller negativ økonomisk vækst i Danmark. Det vil føre til flere konkurser blandt virksomhederne og stigende ledighed. De dårlige økonomiske udsigter påvirker kreditgivningen i landets banker - og det er helt naturligt.

En helt central rolle for bankerne er at sikre en fornuftig kreditgivning således, at der bliver lånt penge ud på de rigtige vilkår. Bankerne har en forpligtigelse til - i både i gode og dårlige tider - at låne-gå til de gode virksomheder og privatpersoner med god økonomi, mens dårlige virksomheder og privatpersoner med dårlig økonomi skal have nej til at låne. Det er både godt for den enkelte og sikrer samtidig en sund bankforretning,

hvilket er fundamentalt for et velfungerende samfund med økonomisk vækst.

Væsentlig stramning i udlån


Nationalbanken har for nyligt offentliggjort en undersøgelse af bankernes udlån. Det er første gang, at en sådan undersøgelse udarbejdes i Danmark, og hovedkonklusionen i undersøgelsen er, at der i 4. kvartal 2008 er sket en væsentlig stramning i penge- og realkreditinstitutternes udlånspolitik, og at yderligere opstramninger må forudses i den kommende tid. Nationalbankens undersøgelse dokumenterer således effekterne af den finansielle krise og de dårlige konjunkturer.

Undersøgelsen viser også, at kravene til udlån er strammet. Det gælder særligt for erhvervslivet, men også husholdningerne er påvirket. I undersøgelsen angiver bankerne, at baggrunden for stramningerne er forventningen om dårlige økonomiske udsigter, hvilket som nævnt må forventes at medføre flere konkurser og højere ledighed. Det vil fremadrettet give større tab på bankernes udlån. I en sådan situation er det nødven-

digt for bankerne - som ansvarlige virksomheder - at se på vilkårene for udlån for eksempel ved at kræve mere sikkerhed for udlånet og hæve renterne for at tage højde for den forøgede risiko for tab (den såkaldte kreditrisiko). Nationalbankens undersøgelse viser netop, at der er blevet strammet op på disse to punkter.

Yderligere har finanskrisen gjort det væsentligt dyrere og sværere for bankerne at få kapital - dvs. bankernes finansieringsvilkår er blevet dårligere, hvilket også fremgår af Nationalbankens undersøgelse.

Risiko for kreditklemme reduceret

Samlet set må det derfor forventes, at bankerne fremadrettet vil udvise forsigtighed som følge af den forestående lavkonjunktur. I den forbindelse er det dog helt centralt ikke at ende i en såkaldt kreditklemme, hvor bankerne er nødt til at afvise gode låneansøgninger. Risikoen for en kreditklemme er dog blevet betydeligt reduceret som følge af regeringens og forligspartiernes enighed om en "kreditpakke" for dansk økonomi. 

mof

Banker får anbefalinger om god selskabsledelse

AF KONTORCHEF RIKKE FRIBORG,
FINANSRÅDET

Finansrådet har udformet en række anbefalinger til medlemmerne om god selskabsledelse og krav til bankernes eksterne revisorer

Finanskrisen har medført øget fokus på behovet for god selskabsledelse og effektive eksterne revisorer i banksektoren. Finansrådet har derfor udformet en række anbefalinger til medlemsvirksomhederne vedrørende god selskabsledelse og krav til bankernes eksterne revisorer.

Finansrådet opfordrer medlemmerne til at følge de anerkendte anbefalinger fra Komitéen for God Selskabsledelse på områderne for bestyrelsens opgaver og ansvar, dens sammensætning og for direktionens vederlag. Finansrådets anbefalinger indeholder en bankspecifik vejledning til efterlevelse af Komitéens anbefalinger suppleret med nogle ekstra retningslinjer om incitamentsprogrammer.

Kontrol med direktionen

I anbefalingerne specificeres og eksemplificeres bestyrelsens ansvar i forhold til kontrol med direktionernes arbejde og kontrol med at direktionen besidder alle relevante kompetencer. Desuden omtales bestyrelsesformandens opgaver, og det understreges, at direktionen løbende skal informere bestyrelsen om dens arbejde, udarbejde en detaljeret arbejds- og opgavefordelinger for direktionen, udarbejde retningslinjer for alle væsentlige beslutninger samt løbende opdatere virksomhedens strategi.

Anbefalingerne har også fokus på bestyrelsens sammensætning. Det er væsentligt, at den besidder alle relevante kompetencer i forhold til at lede en bank, sparekasse eller andelskasse.

Som det sidste kerneområde opfordres medlemsvirksomhederne til at følge Komitéens vejledning for incitamentsafkløning (resultatafhængigt vederlag). Som et supplement til denne anbefaler Finansrådet sine medlemsvirksomheder, at incitamentsprogrammer også skal afhænge af flere parametre, som skal være specifikt

angivet, samt at der skal være et loft for den potentielle udbetaling.

Følg eller forklar

Anbefalingerne skal følges efter comply- og explain princippet. Hvis en medlemsvirksomhed ikke følger anbefalingerne, skal den forklare, hvorfor den ikke gør det. Redegørelsen om hvorvidt alle anbefalinger følges skal offentliggøres på medlemsvirksomhedens egen hjemmeside en gang årligt. Dette skal ske senest samtidig med indkaldelse til generalforsamling/repræsentantskabsmøde. Drøftelse af redegørelsen skal indgå som et fast dagsordenspunkt på generalforsamlingen/repræsentantskabsmødet.

Ved ekstern revision anbefales medlemsvirksomhederne at stille krav om, at den eksterne revisor har gennemgået efteruddannelse målrettet til bankområdet, og at revisor har erfaring med revision af bankregnskaber. **K**

Se mere om anbefalingerne på www.finansraadet.dk

Danskerne: USA har ansvaret for krisen

Mange danskere mener, at den amerikanske regering har hovedansvaret for finanskrisen. Det fremgår af en analyse foretaget af analysebureauet interresearch for tænketanken Cevea og offentliggjort i Berlingske Tidende den 8. januar.

35 procent af danskerne mener, at den amerikanske regering har hovedansvaret, 12 procent peger på danske banker, 11 procent på Verdensbanken og IMF, 4 procent lægger ansvaret på Finanstilsynet og 4 procent på den danske regering og kun 2 procent peger på EU som den hovedansvarlige.

Finansrådets direktør har forståelse for analysen.

– Det er vigtigt at understrege, at det er en international krise, og at der ikke er én årsag til den situation, vi sidder i dag, siger Jørgen A. Horwitz bla. til Berlingske Tidende. Han understreger, at den gearing, der har været i den finansielle sektor, har også været med til at bære en fremgang.

lln

Flere bankrøverier – men højere opklaringsprocent

Antallet af bankrøverier steg i 2008 med op mod 55 procent fra 71 i 2007 til 108 i 2008, viser Finansrådets årlige opgørelse.

– Finansrådet forstår ikke, at så mange kriminelle forsøger sig som bankrøvere. Dels er straffen for røveri minimum 1-2 års fængsel, og dels er udbytte i de fleste tilfælde af yderst begrænset størrelse, siger kontorchef i Finansrådet Niels Crone Lyngkjær.

– Dertil kommer, at politiet i det forløbne år har været ganske dygtige til hurtigt at opklare mere end halvdelen af røverierne. En opklaringsprocent på ca. 60 på nuværende tidspunkt er ganske flot, og sektoren er generelt meget tilfreds med politiets indsats i forbindelse med bankrøverier, fastslår Niels Crone Lyngkjær.

Selv om der er markant flere røverier end sidste år, er tallet dog kun det halve af, hvad det var i årene 2000-2002.

– Alligevel er det af hensyn til sektorens kassemedarbejdere trist, at disse hver dag skal gå på arbejdet i bevidstheden om, at et røveri kan ske. De menneskelige omkostninger ved de mange røverier er ganske store og det, der bekymrer sektoren mest.

Finanssektoren ønsker – uanset de mange røverier – at fastholde de åbne ekspeditions miljøer. Det må dog forventes, at der i de kommende år vil blive færre filialer, ligesom antallet af rene rådgivningsfilialer vil stige. I røverioplagede filialer kan det forventes, at kontanter i større omfang vil blive lagt i såkaldte cash in/cash out-maskiner, der hindrer røverne adgang til kontanter.

miw

Undgå netbankindbrud – opdater din pc

2008 bød på en stigning i antallet af netbankindbrud. I alt 156 gange overførte it-kriminelle penge fra intetanende danskeres netbankkonto mod 85 gange i 2007. Selv om der er tale om en stor procentvis stigning, er tallet ikke alarmerende, fastslår Finansrådet.

– Mere end 3,3 millioner danskere ordner deres banksager på nettet, så det er en forsvindende lille andel, der bliver ramt af netbankindbrud. Og skulle det ske, er det banken, der dækker tabet for privatkunderne, påpeger kontorchef i Finansrådet Birgitte Mikkelsen.

Tabet på netbankindbrud blev i 2008 på i alt 9,1 millioner kroner mod 3,2 millioner kroner i 2007.

Af skemaet fremgår, at netbankindbrudene ikke er jævnt fordelt over kvartalerne inden for de enkelte år. Tallene viser også, at

der ikke er tale om en konstant stigning i antallet af netbankindbrud over året.

Indbrud via spionprogrammer

Alle netbankindbrud er uden undtagelse sket ved, at it-kriminelle lægger "spionprogrammer" på kundernes pc. Spionprogrammet giver de it-kriminelle adgang til alt på kundens pc, for eksempel adgangskoder, fotos og mailboks, og dermed også adgang til kundens netbank.

– En løbende opdatering af programmerne på computeren er det bedste værn mod netbankindbrud, siger Birgitte Mikkelsen.

– De fleste danskere har installeret antivirus og firewall og husker også at opdatere disse. Men opdatering af styresystemer og andet software som fx Adobe, Java eller QuickTime er lige så vigtigt. De it-kriminelle udnytter sikkerhedshuller i uopdaterede systemer og software til at få spionprogrammet ind på kundens pc, forklarer Birgitte Mikkelsen.

Netsikker nu!

Opdatering af styresystemer og andet software er altså lige så væsentligt for it-sikkerheden som antivirusprogrammer. Det budskab skal gerne nå ud til alle danskere.

Finansrådet deltog derfor i Netsikker nu! kampagnen, der blev afholdt i uge 41. Kampagnen, der har til formål at gøre danskerne mere fortrolige med it-sikkerhed, afvikles af Videnskabsministeriet i samarbejde med en lang række virksomheder og organisationer.

Et af kampagnens fokusområder var netop opdatering af computeren. Her gik Finansrådet og TDC sammen om at lancere hjemmesiden www.opdaterdinpc.dk. På siden kan brugerne få hjælp til at gennemføre sikkerhedstjek af om pc'en er opdateret og hente information om, hvad man kan gøre for at beskytte sin pc.

Over 180.000 danskere har besøgt hjemmesiden. Et stort antal har fået et håndgribeligt udbytte af besøget. Ca. 30 procent af de danskere, der har benyttet sig af sitets scanningsprogram, havde nemlig programmer, der ikke var opdateret.

Derudover bidrog Finansrådet blandt andet til kampagnen ved, at bankerne sørgede for at udbrede kendskabet til Netsikker nu! via netbankerne og bankernes hjemmesider.

miw

STIGNING I NETBANKINDBRUD

	1. kvartal	2. kvartal	3. kvartal	4. kvartal	I alt
2007	37	7	11	32	85
2008	15	30	73	38	156

Blindevenlige pengeautomater

Danske Bank installerer talefunktion i sine pengeautomater til gavn for blinde og svagtseende. Funktionen blev i december 2008 demonstreret for Dansk Blindesamfunds repræsentanter, som anerkendte, at den nye funktion var et fremskridt for blinde og svagtseende.

Danske Bank har aftalt en testperiode af funktionen med Dansk Blindesamfund i første kvartal 2009 på udvalgte automater i landet. Herefter installeres funktionen på et større antal pengeautomater i den resterende del af 2009, og i løbet af en årrække vil samtlige af bankens automater blive forsynet med talefunktion.

Talefunktionen aktiveres ved at tilslutte et sæt hovedtelefoner til automaten. Derpå guider talefunktionen kunden gennem transaktionen ved at fortælle om de muligheder, som hver menu tilbyder, med hvilke knapper de ønskede valg foretages og hvor knapperne er placeret på automaten.

Arbejdet har været undervejs i en årrække og er blandt andet blevet forsinket, fordi den gamle software i automaterne ikke understøttede en talefunktion. Men takket være en udskiftning af softwaren, er det nu muligt for Danske Bank at få funktionen installeret.

Arbejdet med installationen af talefunktion i pengeautomaterne er en udløber af løbende drøftelser mellem en række danske handicaporganisationer og banksektoren i Handicapkontaktudvalget under Finansrådet.

clb

Brug for højere uddannelseskvalitet

Der er brug for at hæve uddannelsestaxameteret for samfundsvidenskab og humaniora allerede fra efteråret 2009, mener Finansrådet.

- Mere og bedre undervisning vil skabe dygtigere kandidater, der kan anvende deres viden til at skabe vækst i virksomhederne. Og vi ved, at den vigtigste kilde til ny viden for servicevirksomheder er dimittender fra universiteterne, siger underdirektør i Finansrådet Knud Henning Andersen.

Det er servicevirksomhederne, der har skabt væksten i Danmark i de seneste år. I de senere år har servicevirksomhederne stået for otte ud af ti nye jobs, der skabes i Danmark, og hele 60 procent af værdiskabelsen. Tilsvarende skaber service-erhvervene flere eksportarbejdspladser end de traditionelle erhverv. Der er

altså store potentialer i at fremme vilkårene for servicefag som design, rådgivning, finans, handel og forsikring.

Serviceerhvervene rekrutterer typisk kandidater med en samfundsvidenskabelig, merkantil eller humanistisk baggrund, og her får universiteterne 41.600 kroner om året til at undervise de studerende. Derimod får universitetet hele 99.000 kroner om året - eller mere end dobbelt så meget - for at undervise en sundhedsvidenskabelig studerende. Det har store konsekvenser for uddannelseskvaliteten: en samfundsvidenskabelig studerende kan have helt ned til otte ugentlige timer, og hvor naturvidenskabelige forskere i gennemsnit skal undervise og vejlede fire studerende, skal forskere indenfor samfundsvidenskab undervise og vejlede 23 studerende.

- Det er ikke forskningsbaseret uddannelse. Det er selvstudier - og derfor er der brug for at hæve uddannelsestaxameteret, fastslår Knud Henning Andersen.

cmi

Kursmanipulation straffes hårdt

Børsmæglerforeningen advarer nu om, at der bliver slået hårdt ned på mod kursmanipulation i bankernes strakshandelssystem.

- De seneste års positive udvikling på aktiemarkedene har gjort aktiehandel meget udbredt blandt private investorer. Desværre har der også været en stigende tendens til, at flere og flere private investorer i strid med lovgivningen misbruger markedsmekanismen og den måde, som handelskurserne fastsættes på, fortæller underdirektør Søren Gade, Børsmæglerforeningen.

Domstolene har gentagne gange takseret kursmanipulation til ubetinget fængsel.

- Det er for eksempel set i sager, hvor private investorer lægger en købs- eller salgsordre ud i markedet, for derefter at handle modsatrettet i sin netbank til de mere fordelagtige kurser som ordren i markedet har affødt. Forseelsen er også alvorlig - uanset gevinstens størrelse. Misbrug svækker nemlig markedsaktørernes tillid til, at aktiemarkedet fungerer ordentligt og redeligt. Dette har naturligvis betydelige negative konsekvenser for aktiemarkedet som helhed - både kapitalfremskaffelse og prisfastsættelse, fastslår Søren Gade.

Han pointerer derfor, at Børsmæglerforeningen støtter op om den praksis, domstolene har skabt.

- Der er nu sendt et klart signal om, at misbrug ikke tolereres, siger Søren Gade.

miw

Forbrugerrådet enig i ni ud af ti kendelser fra ankenævn

Forbrugerrådet udtrykker i medierne utilfredshed med Pengeinstitutankenævnets arbejdsområde og afgørelser. Senest har begrundelsen været, at kunderne for sjældent får ret i deres klager.

Finansrådet står uforstående over for kritikken. De kolde fakta er:

I 2008 har ankenævnets dommerpanel afsagt 221 afgørelser. En søgning på ankenævnets hjemmeside viser, at i 24 af disse afgørelser var de fem medlemmer af dommerpanelet ikke enige. I 16 af sagerne var det Finansrådets repræsentanter og dommeren, der udgjorde flertallet, og i otte af sagerne var det Forbrugerrådets repræsentanter og dommeren, der udgjorde flertallet.

Det kan på den baggrund konkluderes, at Forbrugerrådets repræsentanter har været enige i ankenævnets afgørelse i 205 afgørelser ud af 221 afgørelser. Det svarer til en enighed på 93 procent.

Måske mener Forbrugerrådet, at det er den lovgivning, som ankenævnet følger, der ikke i tilstrækkelig grad giver kunderne mulighed for at få erstatning. I så fald bør kritikken rettes mod lovgiverne.

Finansrådet mener imidlertid, at vi har et velfungerende Pengeinstitutankenævn. Ankenævnet sikrer, at bankernes kunder på en hurtig og effektiv måde kan få afgjort deres klager. Har bankerne ikke fulgt reglerne, og har kunder som følge heraf lidt et tab, så får kunderne også medhold i deres klager.

Pengeinstitutankenævnets formål er at behandle private kunders klager over danske banker, sparekasser og andelskasser. Afgørelserne træffes på baggrund af dansk ret – det vil sige, de regler og

love som Folketinget har vedtaget. Afgørelserne træffes af et dommerpanel bestående af fem personer – en højesterets- eller landsretsdommer og to repræsentanter udpeget af henholdsvis Finansrådet og Forbrugerrådet. Ankenævnets afgørelser kan indbringes for domstolene.

jeb

Netværk skal lette udlændinges arbejdsophold i Danmark

Regeringen vil skabe et samlet nationalt initiativ, der skal gøre det lettere for udenlandske videnarbejdere og deres familier at falde til i Danmark. Samtidig skal initiativet gøre danske virksomheder bedre til at fastholde udenlandske medarbejdere.

Finansrådet er med i kapløbet om at få udbuddet om drift af et netværk for udenlandsk arbejdskraft. Sammen med de andre partnere i Expat in Denmark blev Finansrådet i midten af december således prækvalificeret til at drive netværket. Partnerne – henholdsvis Copenhagen Post, Dansk Erhverv og Finansrådet – er nu i fuld gang med at udarbejde det endelige bud, der skal afgives i begyndelsen af februar.

Finansrådet indgår allerede som partner i det frivillige initiativ Expat in Denmark, der arbejder for integration af udenlandske medarbejdere i Danmark. Se mere på www.expandinmark.com. Initiativet tog form i sommer og har allerede et bredt netværk af samarbejdspartnere, en IT-plattform, samt flere arrangementer bag sig. Der eksisterer således et solidt fundament, der skal styrkes og videreudvikles, og derfor har det været oplagt for partnerne at byde ind på opgaven.

vbc