

NOTAT

Finanstilsynet

22. december 2014

BØRS

J.nr.6255-0002

Redegørelse om tilsyn med aktivitet i Danske Bank A/S

Finanstilsynet har foretaget en afgrænset undersøgelse hos Danske Bank A/S i bankens egenskab af at være stiller af CIBOR og CITA. Undersøgelsen er foretaget som et tilsyn med et afgrænset aktivitetsområde (uden besøg, dvs. som "skrivebordsundersøgelse") af, om banken opfylder governanceforhold, jf. kravene i bekendtgørelse nr. 1299 fra 14. november 2013 om tilsyn med fastsættelse af referencerenter.

Det er vurderet, om der er udarbejdet de forudsatte forretningsgange med særlig fokus på om

1. kreditinstituttet har beskrevet sin metode til kvotering af en referencerente,
2. der sker daglig verificering af de enkelte kvoteringer af en anden medarbejder, end den der har foretaget den egentlige kvotering,
3. der er gennemført undervisning af relevant personale i de relevante forpligtelser, og
4. der foreligger en logbog med noteringer på daglig basis.

Finanstilsynet finder, at Danske Banks forretningsgange og procedurer sikrer, at banken i tilstrækkelig grad har opfyldt kravene til governanceforhold opstillet i bekendtgørelsen.

Finanstilsynet konstaterede, at den daglige verificering af CIBOR har været foretaget inden den daglige tidsfrist, men ikke inden dagens satser blev indberettet til administrator. Danske Bank har ændret sin proces, således at verificering sker inden, der foretages indberetning af dagens satser.

Finanstilsynet har derudover givet en anbefaling, om at banken bør udbygge sin daglige dokumentation.