

Erhvervs- og Vækstministeriet
Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

KRONPRINSESSEGADE 28
1306 KØBENHAVN K
TLF. 33 96 97 98
FAX 33 36 97 50

DATO: 6. august 2013
SAGSNR.: 2013 - 2102
ID NR.: 246363

cdp@ftnet.dk

Høring - over udkast til bekendtgørelse om tilsyn med referencerenter

Ved e-mail af 28-06-2013 har Finanstilsynet anmodet om Advokatrådets bemærkninger til ovennævnte udkast.

Advokatrådet har følgende bemærkninger:

Ad § 1

Det foreslås, at der indsættes en definition af "danske kreditinstitutter" i bestemmelsen. Efter Advokatrådets opfattelse kan danske kreditinstitutter defineres som pengeinstitutter og realkreditinstitutter, jf. lov om finansiel virksomhed § 5, stk. 1, nr. 1, litra a og litra b. Alternativt kan der indsættes en henvisning til lov om finansiel virksomhed § 5, stk. 1, nr. 1, litra a og litra b i § 2.

En indberetter defineres på følgende måde:

"4) Indberetter: En fysisk person i kreditinstituttet, som deltager i indberetningsprocessen til fastsættelse af en referencerente."

Det foreslås, at det tydeliggøres, om den fysiske person skal være ansat i kreditinstituttet.

Det bør tydeliggøres, at definitionen af "Kvotering" i § 1, nr. 8, vedrører indberetning af referencerenter.

I udkastets § 24 og § 26 anvendes begrebet "modsatrettede transaktioner". Udkastet indeholder ikke en definition af dette begreb. Det foreslås, at der indsættes en sådan definition i § 1.

Ad § 2

Se bemærkning til § 1 om definition af danske kreditinstitutter.

Ad § 5

Det fremgår af udkastets § 5, at der skal være etableret funktionsadskillelse mellem på den ene side de respektive indberettere, deres direkte overordnede og organisatoriske enheder som deltager i indberetningsprocessen til fastsættelsen af en referencerente og på den anden side personer, grupper af personer og organisatoriske enheder med information om kreditinstituttets samlede handelspositioner og produkter, relateret til referencerenterne.

Det er uklart om dette indebærer, at kravet om funktionsadskillelse ikke gælder for personer, der har kendskab til dele af kreditinstituttets handelspositioner, f.eks. dele af derivatporteføljen.

Ad § 10, stk. 1

Det foreslås, at "*kvoteringer til en referencerente*" ændres til "*kvoteringer af en referencerente*".

Ad § 11

Bestemmelsens første stykke forekommer at være uden selvstændigt indhold. Endvidere ses det ikke at være begrundet, at der ikke kan være mere end to indberettere. Det foreslås, at bestemmelsen formuleres på følgende måde:

"Ved kvotering til en referencerente skal kreditinstituttet anvende mindst to indberettere, hvoraf mindst den ene verificerer de enkelte kvoteringer i forbindelse med indberetningen."

Ad § 12, nr. 4

Det bør tydeliggøres, om "*personer, der beskæftiger sig med referenceindberetning*" er indberetterne, som defineret i § 1, nr. 8.

Det er i øvrigt efter Advokatrådets opfattelse uklart, hvad indholdet i bestemmelsen er. Det foreslås derfor, at indholdet tydeliggøres, så det præcist fremgår hvad forbuddet vedrører.

Ad § 15

Det fremgår af § 15, at der opbevares oplysninger om, "*hvilke medarbejdere der er involveret i de enkelte indberetninger.*"

Det bør tydeliggøres, om dette er en henvisning til indberettere, jf. § 1, nr. 4, eller om bestemmelsen omfatter en bredere eller anden personkreds. Hvis det sidste ikke er tilfældet, foreslås det, at sidste led i § 15 formuleres på følgende måde:

" , herunder hvilke indberettere der er involveret i de enkelte indberetninger."

Ad § 16, stk. 2

Det fremgår af bestemmelsens 1. pkt., at

"Dokumentationen skal indeholde en liste med angivelse af samtlige de objektive og subjektive elementer, der har indgået i overvejelserne for dagens kvoteringer." [vores understregning].

Da bestemmelsen er straffelagt i henhold til udkastets § 28, stk. 1, forekommer det at være et meget indgribende krav, som det vil være vanskeligt at dokumentere opfyldelsen af. Det foreslås derfor, at "*samtlig*e de" ændres til "*alle væsentlig*e".

Ad § 17

Det bør tydeliggøres, om kravet om opbevaring af oplysninger om informationsudveksling om referencerenter med andre stillere af referencerenter også omfatter virksomheder, der ikke er omfattet af udkastet, f.eks. udenlandske kreditinstitutter, der er stillere af referencerenter. De øvrige bestemmelser om stillere af referencerenter gælder, som Advokatrådet forstår udkastet, kun for stillere, der er danske kreditinstitutter.

Ad § 27

Det bør tydeliggøres, om bestemmelsen kun retter sig mod stillere af referencerenter, eller om den eksterne revision også er forpligtet i henhold til bestemmelsen. Bestemmelsen kan, som den er udformet, forstås således, at det kun er stillere af referencerenter der er pligtsubjekter i forhold til bestemmelsen, og som kan straffes i henhold til udkastets § 28, stk. 1. Dette forekommer ikke hensigtsmæssigt, da stillere af referencerenter for at kunne opfylde bestemmelsen vil være afhængige af, at de modtager erklæringen fra den eksterne revision. Det bør derfor tydeliggøres, at den eksterne revision er forpligtet til at afgive den angivne erklæring på anmodning fra stillere af referencerenter.

De tidsmæssige rammer bør præciseres, herunder hvornår erklæringen senest skal indsendes første gang.

Ad § 29

For at tydeliggøre, at visse bestemmelser, jf. § 29, stk. 2 og 3, først finder anvendelse pr. 1. januar 2014, uanset at erklæringen i henhold til udkastets § 27 skal dække

perioden fra 1. oktober 2013 og frem til datoen for erklæringens afgivelse, foreslås det, at § 29, stk. 4, formuleres på følgende måde:

"Når den i § 27 nævnte erklæring afgives første gang, skal erklæringen dække perioden fra 1. oktober 2013, jf. dog stk. 2 og 3, og frem til datoen for erklæringens afgivelse."

Med venlig hilsen



Lise Ravnkilde