

## **Redegørelse om markedsovervågningsfunktionen i Jyske Bank A/S**

**Finanstilsynet har gennemført en inspektion af Jyske Bank A/S i relation til bankens markedsovervågningsfunktion.**

Inspektionen var et led i en tværgående inspektion, hvor samme tema blev undersøgt hos udvalgte værdipapirhandlere. Undersøgelsen fandt sted i perioden fra november 2018 til november 2019.

### **Baggrund**

En værdipapirhandler er en virksomhed, der som led i sit erhverv planlægger eller gennemfører ordrer og transaktioner med finansielle instrumenter. Formålet med temainspektionen var at undersøge, om udvalgte danske værdipapirhandlere opfyldte kravene til markedsovervågning af handelsaktiviteter i henhold til den gældende lovgivning.

Værdipapirhandlere er forpligtet til at indføre og opretholde effektive ordninger, systemer og procedurer, med henblik på at afsløre og indberette muligt markedsmissbrug. Dette følger af artikel 16, stk. 2, i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 596/2014 af 16. april 2014 om markedsmissbrug (MAR) samt artikel 2-5 af Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 2016/957 (den delegerede forordning).

### **Sammenfatning**

Finanstilsynet har undersøgt bankens:

- Ordninger og systemer (markedsovervågning og systemunderstøttelse)
- Procedurer (forretningsgange)
- Træning og uddannelse af medarbejdere
- Interne rapportering og kontrol (compliance og intern revision)
- Sagsbehandling og underretninger til Finanstilsynet.

Finanstilsynet har fundet forhold i bankens ordninger, systemer og procedurer, som ikke lever op til markedsmisbrugsforordningen, og som derfor fører til tilsynsreaktioner.

Finanstilsynet har givet Jyske Bank A/S påbud om at indføre ordninger og systemer, som sikrer, at markedsovervågningen dækker alle ordrer og transaktioner, som Jyske Bank A/S foretager med finansielle instrumenter.

Jyske Bank A/S fik også påbud om at indføre ordninger og systemer, som sikrer, at markedsovervågningen dækker alle ordrer, uanset hvordan banken modtager, videresender og afgiver ordrer. Det indebærer, at Jyske Bank A/S systematisk ud fra en proportionalitets- og risikobaseret tilgang skal overvåge ordrer, den modtager, videresender og afgiver telefonisk, pr. e-mail, via chatforum eller lignende.

Finanstilsynet observerede også mangler i Jyske Bank A/S' uddannelsesmateriale og dokumentation for udført træning, hvilket giver en utilstrækkelig træning og uddannelse af medarbejderne i Jyske Bank A/S. Finanstilsynet har derfor givet Jyske Bank A/S et påbud om at udarbejde fyldestgørende dokumentation i form af brugermanualer, forretningsgange og/eller arbejdsbeskrivelser samt uddannelsesmateriale og –planer i relation til både den manuelle og automatiske markedsovervågning.

Jyske Bank A/S fik yderligere en påtale for, at bankens interne revision ikke i tilstrækkelig grad har foretaget en årlig intern revision af de ordninger, systemer og procedurer, som Jyske Bank A/S anvender i forbindelse med deres markedsmisbrugsovervågning i 2016 og 2017.