

2014-07-30

Riktlinjer för visselblåsningssystemet för Stibor

En administratör av ett benchmark bör enligt ESMA/EBA-principerna för benchmark-setting processes in the EU ha ett visselblåsningssystem. Detta är infört som ett krav i Stiborramverket och som en uppgift för sekretariatet:

Sekretariatet ska ta emot synpunkter och klagomål angående Stibor från olika intressenter och föra viktigare sådana vidare till kommittén. Kommittén kan i sin tur informera Finansinspektionen om det anses påkallat. Dessa frågor handläggs enligt en av sekretariatet utformad procedur (visselblåsningssystem).

I ramverket finns det krav på att också Stiborbankerna och Nasdaq-OMX ska ha visselblåsningssystem.

För Bankföreningens visselblåsningssystem för Stibor gäller följande:

Vad kan anmälas?

Ändamålet med systemet är att fånga upp information om sådana allvarliga oegentligheter som riskerar att annars inte nå fram till rätt personer. Anmälan ska därför avse misstankar om allvarliga avvikelser från ramverket.

Om anmälan avser en enskild person ska denne inneha en nyckelposition eller ledande ställning när det gäller Stibor.

Synpunkter och frågor i övrigt om Stibor och ramverket lämnas direkt till Stiborsekretariatet.

Vem kan anmäla?

Alla har rätt att göra en anmälan.

Den som är anställd hos en Stiborbank eller NasdaqOMX bör i första hand använda det interna visselblåsningssystemet i respektive företag.

Anmälan kan också göras till Finansinspektionen (marknadsovervakning@fi.se.)

Hur görs anmälan?

Anmälan görs via en webbtjänst, som nås via en länk på Bankföreningens hemsida. Webbtjänsten är krypterad och lösenordsskyddad för anonym rapportering och dialog. Tjänsten är alltid tillgänglig.

Vad bör anmälan innehålla?

Anmälan bör innehålla en så fullständig beskrivning som möjligt av det förfarande som anmäls och en redogörelse för varför det är en avvikelse från ramverket.

Hur hanteras anmälan?

Anmälan registreras i webbtjänsten. En från Bankföreningen fristående uppdragstagare, som fått i uppdrag att hantera anmälningarna, notifieras automatiskt när en anmälan kommit in. Anmälaren erhåller ett personligt lösenord, som gör det möjligt att lämna kompletterande uppgifter och ta del av information från uppdragstagaren om hanteringen av anmälan.

Uppdragstagaren gör en bedömning av om anmälan avser förhållanden som regleras i ramverket, om anmälan är sakligt grundad, om anmält förfarande utgör en allvarlig avvikelse från ramverket och, i de fall en enskild person berörs, om denne innehar en nyckelposition eller ledande ställning när det gäller Stibor. Uppdragstagaren kan i detta skede genom en anonym dialog med anmälaren begära kompletterande uppgifter. Anmälan som inte bedöms uppfylla de angivna förutsättningarna avskrivs.

Uppdragstagaren informerar Stiborkommitténs Revisionsutskott om inkomna anmälningar och lämnar samtidigt förslag till eventuella åtgärder som anmälan kan föranleda. Efter beslut av utskottet kan ärendet tas upp i Stiborkommittén. Kommittén kan informera Finansinspektionen om en inkommen anmälan.

Sekretess och personuppgiftslagen

Webbtjänsten innebär att anmälaren är anonym och att dialogen mellan anmälaren och föreningens uppdragstagare sker anonymt. Uppgifter i anmälan omfattas av tystnadsplikt enligt avtal mellan Bankföreningen och uppdragstagaren och kommer endast att delges de personer som har att utreda anmälan, inklusive kommittéledamöterna.

Behandlingen av anmälningar inom ramen för detta visselblåsningssystem kan komma att utgöra sådan behandling av personuppgifter som omfattas av 21 § personuppgiftslagen. Efter ansökan har Datainspektionen den 26 maj 2014 beslutat att Bankföreningen får behandla uppgifter om lagöverträdelse inom ramen för ett system för visselblåsning i den omfattning och under de förutsättningar som framgår av beslutet.

Om anmälan innehåller uppgifter om en person som misstänks ha brutit mot ramverket eller andra regler som gäller för Stiborsättningen, behandlas anmälan endast om personen har en ledande ställning eller en nyckelposition när det gäller Stiborsättningen.

Registerhållning

Anmälan raderas så snart den färdigbehandlats. I webbtjänsten lagras ankomstdatum och en beskrivning av ärendet. Personuppgifter sparas inte.

Personuppgiftsansvarig är Bankföreningen.

Information

Bankföreningen informerar om behandlingen av personuppgifter genom att visselblåsningstjänsten beskrivs på föreningens hemsida.

En registrerad person har rätt att begära ett registerutdrag för att kunna kontrollera vilken information som finns registrerad om honom eller henne.

Om anmälan innehåller uppgifter om någon person har denne rätt att få information om detta. Föreningen/uppdragstagaren kan dock dröja med att ge sådan information om det skulle kunna äventyra den fortsatta utredningen av ett misstänkt förfarande.

Bankföreningen är skyldig att på begäran av den registrerade rätta uppgifter som är felaktiga, ofullständiga eller missvisande.

Myndighetsgranskning

Finansinspektionen har rätt att på förfrågan få tillgång till uppgifter ur visselblåsningssystemet.

Personuppgiftsbehandlingen omfattas av Datainspektionens tillsyn.