

Ranskalaispankki myöntää aukot valvonnassa

28.1.2008 11:59 — Startel

Ranskalaispankki Société Générale on myöntänyt, että miljardeja hävinnyt meklari Jérôme Kerviel hyödynsi puutteita pankin valvontajärjestelmässä, kertoo uutistoimisto Bloomberg.

Jérôme Kerviel, 31, käytti hyväkseen pankin tapaa tarkistaa pelkästään kaupankäynnin nettopositiot eikä kaupankäynnin kokomäärää. Kerviel teki järjestelmään hämäyskirjauksia, jotka näyttivät kumoavan hänen ottamansa riskit.

Pankin mukaan Kerviel hakkeroi järjestelmää ja teki väärennettyjä sähköpostiviestejä ja dokumentteja piilottaakseen ottamansa riskit.

Pankki järjesti tiedotustilaisuuden Kervielin toimista sunnuntaina.

Kerviel on pitänyt poikkeuksellisen vähän lomapäiviä, koska hänen on pitänyt hoitaa varjokaupankäyntiään. Uutistoimisto Bloombergin mukaan pankit huolehtivat yleensä siitä, että meklarit pitävät lomansa ja mahdolliset oudot sopimukset paljastuvat viimeistään lomien aikana. Tapaus paljasti monia muitakin puutteita pankin valvontajärjestelmässä.

-Ensimmäisiä opetuksia on, että meidän pitää seurata nimellisarvoja, vaikka markkinariskit eivät näyttäisi kasvaneen, pankin toimitusjohtaja **Jean-Pierre Mustier** sanoi tiedotustilaisuudessa.

Société Généralelle 4,9 miljardin euron tappiot aiheuttanut Kerviel pelasi pankin antamien tietojen mukaan suurilla summilla. Kerviel rakensi eurooppalaisilla osakeindeksijohdannaisilla yhteensä 50 miljardin euron vastuut. Kerviel käytti Euroopan seuratuimpiin indekseihin Saksan Daxiin ja Euroalueen Euro Stoxx 50 -indeksiin sidottuja johdannaisia, pankki sanoo.

Kerviel aiheutti yli neljä kertaa suuremmat tappiot kuin **Nick Leeson**, joka aiheutti vastaavilla kaupoilla Barings-pankin kaatumisen vuonna 1995. Muutenkin hermostuneilla markkinoilla yllättävä ja onnistunut huijaus on saanut valvojat ja poliitikot kyseenalaistamaan pankkien riskien hallinnan.

Esimerkiksi Ranskan presidentti **Nicolas Sarkozy** vaati viikonloppuna lisää läpinäkyvyyttä ja uusia sääntöjä suurille pankeille.

Pankki havaitsi huijaukset 18.tammikuuta ja silloin johdannaiset olivat aiheuttaneet 1,4 miljardia dollarin tappiot. Loput 3,5 miljardia aiheutuivat johdannaissopimusten purkamisesta.

<http://www.digitoday.fi/tietoturva/2008/01/28/ranskalaispankki-myontaa-aukot-valvonnassa/20082686/66>