

## Redegørelse om inspektion i Lån & Spar Bank (depotselskab for Lån & Spar Invest)

### 1. Indledning

Finanstilsynet var i november 2011 på inspektion i Lån & Spar Bank A/S vedrørende bankens opgave som depotselskab for Investeringsforeningen Lån & Spar Invest. På inspektionen gennemgik Finanstilsynet bankens udførelse af de pligter, der påhviler banken i varetagelsen af denne opgave samt bankens forretningsgange på området.

### 2. Sammenfatning og risikovurdering

Depotselskaber skal opbevare investeringsforeningers aktiver, så foreningens ledelse ikke kan disponere over aktiverne uden depotselskabets medvirken. Endvidere har depotselskabet en række kontrolforpligtelser i relation til forvaltningen af en forenings formueforhold.

Finanstilsynet vurderede, at Lån & Spar Bank udfører sine pligter i overensstemmelse med loven, og at banken har processer og procedurer, der dækker alle væsentlige aktivitetsområder.