

## **Redegørelse om påbud til Lån og Spar Bank A/S om produktgodkendelsesprocedurer og –styringsordninger**

Finanstilsynet har i 2020-21 gennemført en temainspektion med fokus på produktgodkendelsesprocedurer og produktstyringsordninger. Temainspektionen er gennemført som funktionsinspektioner i seks banker, der distribuerer investeringsprodukter og udbyder tjenesteydelser, herunder Lån og Spar Bank A/S.

Reguleringen vedrørende produktgodkendelsesprocedurer og produktstyringsordninger er en væsentlig del af investorbekyttelsen. Reguleringen skal sikre, at kunder kun køber produkter, som er egnede for kunderne og passer til kundens investeringsbehov.

Banker er forpligtet til at have velfungerende procedurer for produktgodkendelse og –styring. Det er et centralt element, at procedurerne er organiseret med en klar ansvars- og opgavefordelingen og på en måde, hvor der er rådighed over tilstrækkelige ressourcer til opgaven. Ligeledes er det afgørende, at ledelsen har kontrol over produktstyringsordningerne.

Investeringsprodukter og tjenesteydelser skal gennemgås såvel regelmæssigt og ekstraordinært ved et særligt behov, hvor banken skal vurdere, om de produkter den udbyder eller anbefaler, fortsat er forenelige med en afgrænset målgruppes behov og karakteristika.

Finanstilsynet har ved inspektion konstateret, at bankens procedurer ikke var tilstrækkeligt velfungerende. Organiseringen, herunder ansvars- og opgavefordelingen på området, var ikke tilstrækkelig klar, og ledelsen (direktion og bestyrelse) var ikke tilstrækkeligt involveret til, at ledelsen havde den faktiske kontrol over produktstyringsordningerne. Desuden var proceduren for den ekstraordinære gennemgang af investeringsprodukter og tjenesteydelser utilstrækkelig.

Lån og Spar Bank fik påbud om at afhjælpe disse mangler i produktstyringsordninger og –godkendelsesprocedurer. Banken skal sikre, at kriterier og proces for ekstraordinær gennemgang og for dokumentation af det udførte arbejde på området klart er beskrevet i forretningsgange. Forretningsgangene skal beskrive en klar ansvarsfordeling med fastlæggelse af delegering, rapportering til bankens øverste ledelse og dennes opfølgning, så det sikres, at ledelsen har den faktiske kontrol over bankens produktstyringsordning.

### **FINANSTILSYNET**

Århusgade 110  
2100 København Ø

Tlf. 33 55 82 82  
Fax 33 55 82 00  
CVR-nr. 10 59 81 84  
finansstilsynet@ftnet.dk  
www.finanstilsynet.dk

### **ERHVERVSMINISTERIET**