



Undersøgelse:
**Pengeinstitutternes produkt-
godkendelsesprocedurer for
opsparingsprodukter til forbrugere**

Indholdsfortegnelse

1. Sammenfatning	3
2. Baggrund	4
3. Observationer og fokuspunkter	4
3.1 Implementering af reglerne om produktgodkendelse for detailbankprodukter	5
3.2 Institutternes afgrænsning af målgruppe for at sikre egnede produkter	5
3.2.1 Observationer	5
3.2.2 Finanstilsynets vurdering	6
3.3 Løbende vurdering af produkter	7
3.3.1 Observationer	7
3.3.2 Finanstilsynets vurdering	8
3.4 Renteændringer	8
3.4.1. Observationer	8
3.4.2 Finanstilsynets vurdering	9
3.5 Pligt til at træffe foranstaltninger	9
3.5.1 Observationer	9
3.5.2 Finanstilsynets vurdering	10
4. Retligt grundlag	10
Bilag 1 – spørgsmål til institutterne	12

1. Sammenfatning

Finanstilsynet har undersøgt, hvordan fem pengeinstitutter overholder reglerne om produktgodkendelsesprocedurer for detailbankprodukter.

Undersøgelsen har baggrund i den samfundsmæssige renteutvikling som skete i 2022. Særligt skiftet fra negative til positive renter har gjort det relevant at undersøge, om pengeinstitutterne har gennemgået deres produkter i overensstemmelse med reglerne om produktgodkendelsesprocedurer for detailbankprodukter, som skal sikre, at bankernes produkter er hensigtsmæssige i forhold til forbrugernes behov.

Finanstilsynet har på baggrund af pengeinstitutternes besvarelser og indsendte materiale fundet anledning til at fremhæve fire fokuspunkter, som institutterne bør have for øje, når de udarbejder og anvender deres procedurer for produktgodkendelse af opsparingsprodukter til forbrugerne.

Fokuspunkter

1. Når institutterne introducerer nye opsparingsprodukter, skal de foretage en positiv såvel som negativ målgruppeafgrænsning for produktet. Når institutterne introducerer nye opsparingsprodukter, skal de også vurdere, om målgruppen for de eksisterende opsparingsprodukter skal revideres.
2. Kravet om løbende overvågning indebærer, at institutterne som minimum skal have taget stilling til, hvor ofte de gennemgår et opsparingsprodukt. Derudover skal institutterne sikre, at de har mekanismer til at identificere væsentlige ændringer i markedet, som kan udløse en ekstraordinær produktgennemgang.
3. En renteændring, der medfører, at indlånsrenten på opsparingsprodukter skifter fra positiv til negativ eller omvendt, vil altid udgøre en væsentlig ændring af produkterne. Det betyder, at institutterne skal foretage en ny produktgodkendelsesprocedure, inden de ændrer indlånsrenten fra positiv til negativ eller omvendt.
4. Institutterne skal vurdere, om eksisterende opsparingsprodukter, der ikke længere tilbydes til nye forbrugere, fortsat er hensigtsmæssige for de forbrugere, der allerede har dem. Hvis et institut vurderer, at et produkt ikke længere opfylder en forbrugers behov, skal instituttet afhjælpe situationen.

Finanstilsynets observationer, som ligger til grund for fokuspunkterne, er uddybet i kapitel 3.

2. Baggrund

Efter flere år med negativ rente begyndte de danske pengeinstitutter i løbet af 2022 at afskaffe den negative rente på deres opsparingsprodukter i takt med, at Nationalbanken hævede renten. I forbindelse med skiftet fra negative til positive renter har det været relevant at undersøge, om pengeinstitutterne har gennemgået deres produkter i overensstemmelse med bekendtgørelse om produktgodkendelsesprocedurer for detailbankprodukter. Disse regler skal sikre, at bankernes produktpalette er hensigtsmæssig i forhold til forbrugernes behov.

Finanstilsynet har derfor valgt at undersøge, hvordan fem pengeinstitutter overholder reglerne om produktgodkendelsesprocedurer for detailbankprodukter i relation til opsparingsprodukter¹ til forbrugere.

Finanstilsynet har blandt andet undersøgt, hvordan pengeinstitutterne sikrer, at de opsparingsprodukter, som de tilbyder forbrugere, er relevante og tilpasset forbrugernes behov. Finanstilsynet har derimod ikke vurderet egnetheden for den enkelte forbruger. Derudover belyser undersøgelsen, hvordan pengeinstitutterne overvåger deres eksisterende produkter, og om beslutninger om produktændringer er igangsat af pengeinstitutternes løbende overvågning, eller om de foretages uden en systematik.

3. Observationer og fokuspunkter

Finanstilsynet har undersøgt, hvordan fem pengeinstitutter overholder reglerne om produktgodkendelsesprocedurer for detailbankprodukter. De fem pengeinstitutter blev udvalgt på baggrund af en sammenligning af renten på deres transaktionskonti sammenholdt med renten på deres opsparingskonti. De udvalgte institutter har det til fælles, at indlånsrenten enten har været ens for transaktionskontoen og opsparingskontoen, eller at der var en marginal forskel på indlånsrenten. Dette kan være en indikator for, at institutterne ikke har gennemført en tilstrækkelig produktgodkendelse.

De fem pengeinstitutter i undersøgelsen er:

- Arbejdernes Landsbank
- Danske Andelskassers Bank
- Sparekassen Danmark
- Sparekassen Kronjylland
- Sydbank

De fem institutter blev bedt om at redegøre for, hvordan de lever op til reglerne om produktgodkendelsesprocedurer for detailbankprodukter. Derudover blev institutterne bedt om at sende materiale, der konkret beskriver deres processer for at godkende nye opsparingsprodukter, hvordan de identificerer den relevante målgruppe, og hvordan de løbende sikrer, at deres eksisterende opsparingsprodukter overvåges og revideres.

¹ Ved opsparingsprodukt forstås en konto med midler afsat til opsparing

Institutterne skulle desuden sende en oversigt over deres eksisterende opsparingsprodukter, herunder både opsparingsprodukter, som er tilgængelige for forbrugerne, og opsparingsprodukter, som ikke længere er tilgængelige for forbrugerne i nye aftaler, men som stadig er i funktion for forbrugere, der allerede har produkterne.

Endelig blev institutterne bedt om at svare på en række konkrete spørgsmål. Finanstilsynets anmodning om redegørelse er vedlagt som bilag 1.

På baggrund af institutternes besvarelser og fremsendte materiale gjorde Finanstilsynet en række observationer. De følgende afsnit gennemgår udvalgte observationer og angiver nogle fokuspunkter, hvor det er relevant.

3.1 Implementering af reglerne om produktgodkendelse for detailbankprodukter

Finanstilsynet bemærker, at institutterne har implementeret reglerne om produktgodkendelsesprocedurer i politikker, forretningsgange og arbejdsbeskrivelser.

Et institut oplyser, at produktgodkendelsesprocedurer er en fast og integreret del af instituttets behandling af priser og produkter. Instituttet har etableret en side på instituttets intranet, hvor organisationen kan finde de relevante produktpolitikker, forretningsgange og skabeloner. Siden bliver f.eks. brugt, når en medarbejder har behov for at indstille nye produkter, foretage prisjusteringer eller håndtere andet, der skal behandles i instituttets pris- og produktkomité.

Et andet institut oplyste, at de har etableret en systematisk produktgodkendelsesstruktur, der inkluderer en vurdering af målgruppens karakteristika, produktporteføljens hensigtsmæssighed og omkostningsstruktur.

Et tredje institut har implementeret reglerne om produktgodkendelsesprocedurer i deres politik for produktudvikling, produktgodkendelse og produktstyring og i deres produktudviklingsproces og skabelon for produktgodkendelse.

Et fjerde institut oplyste, at bestyrelsen har fastlagt en politik for produktgodkendelse, som danner den overordnede ramme for produktgodkendelse og -styring. Instituttets regler og retningslinjer beskriver, hvordan instituttet skal agere i sin rolle som produktudvikler og produkt distributor, hvordan instituttet fastsætter en positiv og negativ målgruppe for de enkelte produkter, hvordan instituttet udfører produkttest, og hvad instituttet skal sikre i den løbende produktstyring.

3.2 Institutternes afgrænsning af målgruppe for at sikre egnede produkter

3.2.1 Observationer

Alle institutterne blev bedt om at sende et eksempel på en målgruppeafgrænsning. Finanstilsynet konstaterer, at det varierer meget, hvor omfattende institutternes målgruppeafgrænsninger er. Flere af institutterne argumenterede for, at opsparingsprodukter er simple produkter. Det afspejles i institutternes målgruppeafgrænsninger, som bærer præg af at være overordnede.

Et institut sendte en målgruppeafgrænsning på et udlånsprodukt. Et andet sendte et målgruppeskema. De resterende sendte målgruppeafgrænsning for forskellige opsparingsprodukter med hhv. fast rente og forskellige bindingsperioder.

Et institut oplyste, at opsparingsprodukter er simple produkter, der er nemme at forstå og uden risiko, at de derfor er målrettet alle privatforbrugere med indlån. Instituttet nævnte i besvarelsen, at produktudviklingsprocessen indebærer en positiv og negativ målgruppeafgrænsning, men instituttets fremsendte eksempel på en målgruppeafgrænsning indeholder ikke en negativ afgrænsning.

Et andet eksempel på en målgruppeafgrænsning viser, at instituttets positive målgruppe omfatter alle privatforbrugere, der er helforbrugere i banken. Det vil sige, at forbrugeren skal have sin NemKonto i instituttet, når kontoen oprettes. Heller ikke dette institut har taget stilling til den negative målgruppe.

Flere institutter tager altså ikke stilling til, hvad der udgør den negative målgruppe for deres opsparingsprodukt.

3.2.2 Finanstilsynets vurdering

Institutterne skal som led i deres produktgodkendelsesprocedurer identificere den relevante målgruppe for produktet, jf. § 6, i bekendtgørelse om produktgodkendelsesprocedurer for detailbankprodukter. Institutterne skal desuden sikre, at produktet er hensigtsmæssigt for den identificerede målgruppes interesser, formål og karakteristika. Institutterne skal også identificere den målgruppe, som produktet vurderes ikke at være hensigtsmæssigt for.

Finanstilsynet finder, at uanset om opsparingsprodukter er simple og forståelige produkter, skal institutterne i deres målgruppeafgrænsning vurdere, om der er visse forbrugere, der ikke vil have gavn af det pågældende produkt (negativ afgrænsning). Et eksempel kan være en forbruger, hvis behov i højere grad vil blive mødt med et investeringsprodukt end med et opsparingsprodukt med bindingsperiode. Et andet eksempel kan være en forbruger med en længere tidshorisont for, hvornår opsparingen skal bruges, og som derfor bør have et opsparingsprodukt med en bindingsperiode og højere rente fremfor et almindeligt opsparingsprodukt uden bindingsperiode.

Når et institut godkender et nyt opsparingsprodukt, bør instituttet også undersøge, hvordan produktet påvirker den eksisterende produktportefølje, for at vurdere, om introduktionen af et nyt opsparingsprodukt bør medføre en udfasning eller tilpasning af allerede eksisterende produkter. Tilstedeværelsen af for mange produktvarianter må ikke hindre forbrugeren i at træffe informerede beslutninger. Det følger af bekendtgørelsens § 7, stk. 2.

Hvis et institut f.eks. har et opsparingsprodukt uden bindingsperiode og introducerer et lignende produkt med bindingsperiode, skal instituttet vurdere, om det nye opsparingsprodukt med bindingsperiode kan være mere hensigtsmæssigt for dele af målgruppen for det gamle produkt. Hvis det er tilfældet, bør instituttet revidere målgruppen for det gamle produkt.

Fokuspunkt 1

Når institutterne introducerer nye opsparingsprodukter, skal de foretage en positiv såvel som negativ målgruppeafgræsning for produktet.

Når institutterne introducerer nye opsparingsprodukter, skal de også vurdere, om målgruppen for de eksisterende opsparingsprodukter skal revideres.

3.3 Løbende vurdering af produkter

3.3.1 Observationer

Institutterne svarede på, hvilke processer de har indført for at vurdere, om deres eksisterende opsparingsprodukter stadig er gode og relevante for forbrugerne.

To institutter oplyste, at de løbende overvåger og mindst en gang årligt vurderer deres opsparingsprodukter. De vurderer blandt andet, om målgruppen og formålet med produkterne fortsat er egnet og relevant. Et institut oplyste, at det også vurderer, om produkterne fortsat er hensigtsmæssige og lever op til gældende lovgivning, og om risikoprofilen for produktet er ændret. Begge institutter bemærkede, at udefrakommende hændelser kan nødvendiggøre en ekstraordinær vurdering af deres opsparingsprodukter. Udover den årlige vurdering evaluerer det andet institut løbende produkterne i forbindelse med ændringer i makroøkonomiske beslutninger eller ved et ændret konkurrencebillede.

Et andet institut foretager en produktgennemgang én gang i kvartalet og ekstraordinært, hvis omkostningsstrukturen for produktet ændres væsentligt. Det sker for at sikre, at produktet fortsat er hensigtsmæssigt for målgruppen. Viser gennemgangen, at der er tale om en væsentlig ændring, igangsætter instituttet en ny produktgodkendelse i henhold til reglerne i bekendtgørelse om produktgodkendelsesprocedurer for detailbankprodukter.

Et institut oplyste, at det løbende gennemgår og overvåger produkterne, blandt andet i forbindelse med væsentlige markedsændringer og via forbrugerfeedback. Instituttet oplyste ikke, om det har fastlagt en fast frekvens for den løbende produktgennemgang.

Derudover har et institut oplyst, at deres opsparingsprodukter som minimum gennemgås en gang over en treårig periode for at sikre, at produktet stadig er hensigtsmæssigt for målgruppen. Produkter, som instituttet aktivt markedsfører, overvåges løbende. Instituttet oplyser derudover, at der foretages en ad hoc gennemgang, hvis ændringer i markedet påvirker produktets risici. Denne ad hoc gennemgang har instituttet implementeret via bestemte "triggers", som aktiveres automatisk ved væsentlige ændringer i forholdene.

Endelig vurderer et institut løbende markedsførte opsparingsprodukter med henblik på at sikre, at produkterne fortsat er relevante og hensigtsmæssige for målgruppens interesser, formål og karakteristika.

3.3.2 Finanstilsynets vurdering

Institutterne skal løbende overvåge markedsførte produkter for at sikre, at de fortsat er hensigtsmæssige for den identificerede målgruppes interesser, formål og karakteristika. Det følger af § 9, stk. 1, i bekendtgørelse om produktgodkendelse for detailbankprodukter.

Nogle af institutterne har fastlagt en nedre grænse for, hvor lang tid der må gå mellem gennemgangene af produkter. Andre institutter har ikke fastsat en nedre grænse for, hvornår deres eksisterende produkter skal gennemgås.

Et institut skal som minimum have taget stilling til, hvor ofte det gennemgår et opsparingsprodukt. De institutter, der ikke har fastsat faste frekvenser for produktgennemgang, bør have taget stilling til dette. De institutter, der har fastsat lange frekvenser, bør også have foranstaltninger eller mekanismer til at identificere væsentlige ændringer i markedet, som kan udløse en ekstraordinær produktgennemgang.

Fokuspunkt 2

Kravet om løbende overvågning indebærer, at institutterne som minimum skal have taget stilling til, hvor ofte de gennemgår et opsparingsprodukt.

Derudover skal institutterne sikre, at de har mekanismer til at identificere væsentlige ændringer i markedet, som kan udløse en ekstraordinær produktgennemgang.

3.4 Renteændringer

3.4.1 Observationer

Institutterne afskaffede i løbet af 2022 negative renter på deres opsparingsprodukter. Det skete i takt med ændringerne i det generelle renteniveau og som følge af Nationalbankens renteændringer. I praksis betød det, at de adspurgte institutter som minimum hævede renten til 0 pct., så forbrugerne ikke skulle betale negative renter.

Et institut oplyste, at ændringer i Nationalbankens rentesatser kan være en udløsende faktor for en nærmere vurdering af et opsparingsprodukt, da disse renteændringer kan have væsentlig indvirkning på forbrugernes opsparing og rente.

Et andet institut fremhævede, at det ved hver renteændring systematisk gennemgår sin portefølje af opsparingsprodukter for at vurdere eventuelle behov for tilpasninger.

Renteændringer generelt er omfattet af institutternes produktstyringsprocesser. Flere institutter oplyste dog, at de som udgangspunkt ikke anser renteændringer alene for at være en væsentlig ændring af produktet, hvorfor det ikke kræver en ny produktgodkendelse. Et institut oplyste, at en renteændring ikke initierer en ny produktgodkendelse, hvis det eksisterende produkt ellers ikke ændrer karakter. I forbindelse med renteændringer vil instituttet dog gennemgå opsparingsprodukterne for korrekt prissætning og eventuelle tilpasninger af produktbuddet.

Et andet institut oplyste, at det ved enhver renteændring først vurderer, hvordan markedet reagerer, inden instituttet beslutter at se på sine produkter. Instituttet følger derfor ikke automatisk Nationalbankens ændringer, da instituttets ændringer altid er baseret på en konkret vurdering af flere faktorer, som f.eks. konkurrencesituation, risiko, kapitalbelastning mv.

Sammenfattende viser undersøgelsen, at institutterne ikke generelt gennemfører en ny produktgodkendelse alene ved renteændringer. Renteændringer håndteres i stedet som en del af den løbende produktstyring, hvor institutterne vurderer og håndterer opsparingsprodukterne efter behov for at sikre, at de fortsat er egnede for forbrugerne.

3.4.2 Finanstilsynets vurdering

Instituttet skal, inden der foretages væsentlige ændringer af et eksisterende produkt, teste produktet for at vurdere, hvordan produktet vil påvirke forbrugerne i en række scenarier, herunder stressscenarier, jf. bekendtgørelsens § 8, stk. 1. Hvis instituttet konstaterer, at produktet fører til dårlige resultater for målgruppen, skal produktudvikleren foretage de nødvendige ændringer af produktet, så produktet bliver hensigtsmæssigt for målgruppen. Det følger af bekendtgørelsens § 8, stk. 2. Det betyder, at når institutterne påtænker at ændre renten på deres opsparingsprodukter, skal de overveje, om renteændringen udgør en væsentlig ændring af produktet.

Et skift fra positiv til negativ indlånsrente og fra negativ til positiv indlånsrente vil altid udgøre en væsentlig ændring af et opsparingsprodukt, fordi betalingsstrømmen ændres. Derfor skal institutterne, inden de ændrer indlånsrenten på et opsparingsprodukt fra positiv til negativ eller omvendt, altid vurdere produktet efter reglerne for at fastslå, hvordan produktet vil påvirke forbrugeren.

Derudover forventer Finanstilsynet, at institutterne i forbindelse med væsentlige ændringer overvejer, om produktet fortsat er egnet til den oprindelige målgruppe, eller om ændringen nødvendiggør en revurdering af målgruppen.

Fokuspunkt 3

En renteændring, der medfører, at indlånsrenten på opsparingsprodukter skifter fra positiv til negativ eller omvendt, vil altid udgøre en væsentlig ændring af produkterne.

Det betyder, at institutterne skal foretage en ny produktgodkendelsesprocedure, inden de ændrer indlånsrenten fra positiv til negativ eller omvendt.

3.5 Pligt til at træffe foranstaltninger

3.5.1 Observationer

De udvalgte institutter svarede på, om de har eksisterende produkter, som ikke længere bliver tilbudt nye forbrugere.

To institutter oplyste, at de ikke har sådanne produkter. De resterende institutter oplyste, at de har opsparingsprodukter, der ikke længere tilbydes nye forbrugere, men som stadig er aktive for eksisterende forbrugere.

Et af instituttets opsparingsprodukter blev kun brugt af én forbruger. Instituttet har efterfølgende kontaktet forbrugeren og fundet et bedre alternativ blandt instituttets aktive opsparingsprodukter.

3.5.2 *Finanstilsynets vurdering*

Ud fra besvarelsenerne kan Finanstilsynet konstatere, at institutternes forbrugere generelt ikke bliver stående på et produkt som ikke er egnet til dem.

Det følger af bekendtgørelsens § 9, stk. 2, at hvis produktudvikleren konstaterer et problem med et produkt på markedet, herunder i forbindelse med overvågning af markedsførte produkter, skal produktudvikleren træffe de nødvendige foranstaltninger til at afhjælpe situationen og forhindre, at skaden sker igen.

Hvis et institut vurderer, at et produkt skal udfases, så skal instituttet overveje, om de forbrugere, der har produktet, skal informeres, eller om instituttet skal træffe andre foranstaltninger for at efterleve bekendtgørelsens § 9, stk. 2. En afhjælpningspligt kan f.eks. gøre sig gældende, hvis et institut vurderer, at et produkt ikke længere er hensigtsmæssigt for den identificerede målgruppes interesser, formål og karakteristika. I sådanne tilfælde bør instituttet som udgangspunkt informere forbrugerne om, at de har et produkt, som ikke længere opfylder målgruppens behov, og informere dem om eventuelle relevante alternativer.

Fokuspunkt 4

Institutterne skal vurdere, om eksisterende opsparingsprodukter, der ikke længere tilbydes til nye forbrugere, fortsat er hensigtsmæssige for de forbrugere, der allerede har dem. Hvis et institut vurderer, at et produkt ikke længere opfylder en forbrugers behov, skal instituttet afhjælpe situationen.

Det kan f.eks. ske ved, at instituttet informerer forbrugeren om opsparingsproduktets relevans og tilbyder et alternativt produkt, der matcher forbrugers behov bedre. Instituttet skal derfor have procedurer, der sikrer en løbende overvågning af ældre produkter, og procedurer for, hvordan forbrugeren informeres og eventuelt får mere egnede produkter.

4. Retligt grundlag

Reglerne om procedurer for produktgodkendelse af detailbankprodukter skal sikre, at pengeinstitutter har procedurer og produktstyringsordninger, der understøtter, at deres forbrugere kun får tilbudt eller anbefalet produkter, der svarer til målgruppens behov. Derfor skal pengeinstitutterne afgrænse produktets målgruppe og identificere målgruppens behov, karakteristika og mål.

Reglerne om produktgodkendelsesprocedurer skal ses i samspil med reglerne om god skik, som pålægger institutterne en løbende forpligtelse til at vurdere, om deres produkter fortsat er relevante for målgruppen. Dette gælder både for nye og eksisterende produkter.

Pengeinstitutter skal desuden etablere, gennemføre og revidere effektive produktgodkendelsesprocedurer. Det fremgår af § 4, stk. 1, i bekendtgørelse om produktgodkendelsesprocedurer for detailbankprodukter².

Produktudvikleren skal som led i sin produktgodkendelsesprocedure identificere den relevante målgruppe for produktet, jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1. Produktudvikleren må kun udvikle og markedsføre produkter med egenskaber, omkostninger og risici, der stemmer overens med de interesser, formål og karakteristika, der kendetegner den målgruppe, som er identificeret efter § 6, stk. 1 og 2, jf. § 7, stk. 1.

Produktudvikleren skal vurdere, hvordan produktet passer ind i produktudviklerens eksisterende produktsortiment, og om tilstedeværelsen af for mange produktvarianter hindrer forbrugeren i at træffe informerede beslutninger, jf. bekendtgørelsens § 7, stk. 2.

Hertil følger det, at produktudvikleren løbende skal overvåge markedsførte produkter for at sikre, at produktet fortsat er hensigtsmæssigt for den identificerede målgruppes interesser, formål og karakteristika, jf. bekendtgørelsens § 9, stk. 1.

Ved en fejl bortfaldt hjemlen til bekendtgørelse om produktgodkendelsesprocedurer for detailbankprodukter vedrørende penge- og realkreditinstitutter ved vedtagelsen af fondsmæglerloven den 26. juni 2021. Lov om finansiel virksomhed indeholdt efter denne dato ikke en hjemmel til at fastsætte regler for penge- og realkreditinstitutter. I marts 2023 blev en ny hjemmel indsat, hvorefter bekendtgørelsen blev genudstedt.

Det skal derfor bemærkes, at for produkter der markedsføres af penge- og realkreditinstitutter, finder bekendtgørelsen kun anvendelse på produkter, som er markedsført første gang eller ændret væsentligt i perioden mellem den 1. januar 2019 og den 25. juni 2021 eller efter den 1. juli 2024, jf. bekendtgørelsens § 25, stk. 3.

Finansielle virksomheder skal drives i overensstemmelse med redelig forretningsskik og god praksis indenfor virksomhedsområdet. Det fremgår af § 43, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed³.

Endelig følger det af § 3, stk. 1, i bekendtgørelse om god skik for finansielle virksomheder⁴, at en finansiel virksomhed skal handle redeligt og loyalt over for sine forbrugere. Denne generelle god skik-bestemmelse indebærer blandt andet, at pengeinstitutterne løbende skal vurdere, om deres produkter fortsat er relevante for den tilsigtede målgruppe. Derudover indebærer bestemmelsen, at pengeinstitutterne skal overveje, hvordan produkterne passer ind i deres eksisterende produktsortiment.

² [Bekendtgørelse nr. 558 af 29/05/2024 om produktgodkendelsesprocedurer for detailbankprodukter](#)

³ [Bekendtgørelse nr. 1013 af 21/08/2024 af lov om finansiel virksomhed](#)

⁴ [Bekendtgørelse nr. 330 af 07/04/2016 om god skik for finansielle virksomheder](#)

Bilag 1 – spørgsmål til institutterne

Banken bedes fremsende arbejdsbeskrivelser, forretningsgange og lignende materiale, der konkret beskriver deres processer for at godkende nye opsparingsprodukter, herunder hvordan de identificerer den relevante målgruppe. Herudover bedes banken fremsende materiale, der beskriver, hvordan de løbende sikrer, at deres eksisterende opsparingsprodukter overvåges og revideres. Slutteligt bedes banken fremsende en oversigt over de eksisterende opsparingsprodukter, de aktuelt har, herunder både opsparingsprodukter, der kan indgås aftale om og opsparingsprodukter, som kunderne evt. ikke længere kan indgå aftale om, men som stadig eksisterer for eksisterende kunder.

Endeligt anmodes banken om at besvare følgende spørgsmål:

1. Hvordan har banken implementeret reglerne om produktgodkendelsesprocedurer i forhold til deres opsparingsprodukter?
 - Banken bedes redegøre og dokumentere, hvordan ovenstående er implementeret.
2. Har banken procedurer, der sikrer, at kunderne får egnede opsparingsprodukter?
 - Hvis ja, bedes banken redegøre herfor.
 - Hvis nej, bedes banken redegøre herfor.
3. Har banken afdækket og/eller testet, om der er grupper af deres kunder, som visse af opsparingsprodukterne ikke vil være hensigtsmæssige for?
 - Hvis ja, bedes banken redegøre herfor.
 - Hvis nej, bedes banken redegøre herfor.
4. Har banken eksisterende opsparingsprodukter, der ikke længere tilbydes kunder, men som stadig er en del af bankens produktportefølje?
 - Hvis ja, bedes banken sende en oversigt over disse produkter og deres renter siden 2018.
5. Har banken mekanismer, der får dem til at vurdere om deres eksisterende opsparingsprodukter stadig er gode og relevante for kunderne?
 - Hvis ja, hvilke omstændigheder kan udløse dette?
 - Hvis ja, bedes disse beskrives og dokumenteres.
 - Hvis nej, bedes banken redegøre herfor.
6. Hvordan reagerer banken på renteændringer i forhold til bankens produktgodkendelsesprocedurer? Foretager banken en gennemgang og/eller revidering af deres opsparingsprodukter på denne baggrund?
 - Hvis ja, bedes banken redegøre herfor.
 - Hvis ja, bedes banken fremsende dokumentation herfor.
 - Hvis nej, bedes banken redegøre herfor.
7. Har institutterne overvejet om visse opsparingsprodukter skal udfases?
 - Hvis ja, bedes banken bedes redegøre herfor.
 - Hvis nej, bedes banken redegøre herfor.