



Utdrag av

Policy for utvikling og Implementering

Sist revidert	29.02.2024
Eier	Konserndirektør Innovasjon og forretningsutvikling
Besluttet av	Styret

1 INNLEDNING

1.1 Formål

Formålet med policyen er å tydeliggjøre de krav og forventninger som påhviler ansatte som i form av sin stilling har ansvar for - eller bidrar til - utvikling, avtaleinngåelse og risikovurderinger ved utvikling og lansering av produkt, løsning, prosess, konsept og system – heretter omtalt som produkt/løsning/prosess. Policyen skal bidra til etterlevelse av lover, forskrifter og eksterne forventninger, interne rutiner og forventninger til involvering og samhandling.

Policyen suppleres og utdypes i rutiner i bankens prosjekt- og prosessstyringsverktøy, som sikrer etterlevelse og oppfølging av policy og prosess.

1.2 Mål

Målet med policyen er å sikre smidig, konsistent og enhetlig gjennomføring av utvikling og implementering av nye produkter, løsninger og prosesser, samt sikre riktig involvering til riktig tid og god kvalitet ved vurderinger av risiko, inkl. risiko som kan hindre måloppnåelse.

Policyen skal i tillegg understøtte at bankens strategiske målsettinger er fokusert, samtidig som det fokuseres på å hente ønsket gevinst ut av enhver implementering.

Policyen skal bidra til at banken oppfyller regulatoriske krav til kontroll med produkter, herunder relevante bestemmelser i finansforetaksloven, verdipapirhandelloven, forsikringsformidlingsloven, samt «EBA guidelines on product oversight and governance arrangements for retail banking products», «ESMA Guidelines on MiFID II product governance requirements» samt «EIOPA Preparatory Guidelines on product oversight and governance arrangements by insurance undertakings and insurance distributors».

Policyen skal bidra til at bankens produkter, løsninger og prosesser blir utformet og markedsført på en slik måte at

- (i) interessene, målene og egenskapene til kundene blir tatt i betraktning,
- (ii) vi unngår potensiell skade for kunder,
- (iii) interessekonflikter identifiseres, håndteres og minimeres,
- (iv) banken oppfyller regulatoriske krav

Policy for utvikling og implementering

2 ORGANISERING, ROLLER OG ANSVAR

Policyen eies av konserndirektør innovasjon og forretningsutvikling, behandles i konsernledelsen og besluttes av styret.

Ansatte som på vegne av banken inngår avtale(r) eller har et produkt-, system- eller prosessansvar, samt alle nivå 2 ledergruppene, skal ha lest og satt seg inn i denne policyen. Ansatte som er involvert i produktutvikling eller endringer av produkt, løsning, eller prosess skal ha inngående kjennskap til policyen.

3 RAMMEVERK OG DOKUMENTASJON

Alle nye og/eller vesentlig endrede produkter, prosesser og løsninger, samt avtaleinngåelse skal dokumentere følgende;

- a. Definisjon og beskrivelse av produktet/systemet/prosessen/tjenesten
- b. Gevinstmål
- c. Strategisk forankring
- d. Sentrale avklaringer
- e. Sjekkliste
- f. Risikovurdering
- g. Evaluering

For produkter, løsninger og prosesser som treffer kunde skal i tillegg følgende dokumenteres;

- h. Definisjon av målmarked, samt eventuelle «negative målmarkeder» og målmarkedets finansielle evner
- i. Vurdere hvordan produktet passer inn i det eksisterende tilbudet (herunder om et for stort tilbud av produkter kan forhindre kunden fra å ta et informert valg).
- j. Før et nytt produkt lanseres i et nytt målmarked må det gjennomføres testing for å vurdere hvordan produktet/løsningen/prosessen vil oppføre seg under et antall ulike scenarioer, inkl. stressede scenarioer. Dersom stresstestene indikerer svake resultater for målmarkedet, så må hensiktsmessige tilpasninger gjennomføres.
- k. For finansielle instrumenter og investeringstjenester iht. verdipapirhandellovens definisjoner: vurdere om produktet kan representere en trussel mot markedenes integritet og evne til å være velfungerende.
- l. Definisjon av hensiktsmessige distribusjonskanaler.
- m. Vurdere om produktet/prosessen/konseptet/løsningen har positiv eller negativ påvirkning på bærekrafttemaer, som klima, miljø, samfunn, menneske- eller arbeidstakerrettigheter, økonomisk kriminalitet etc.

Når produktet/løsningen/prosessen kompleksitet er høy og det anses relevant, skal det i tillegg vurderes

- n. Gjennomføring av produkttesting og scenarioanalyser for å vurdere hvordan produktet vil oppføre seg under et antall ulike scenarioer

For eksisterende produkter/løsninger/prosesser

- o. Løpende overvåking.
- p. Iverksettelse av korrigerende tiltak dersom den løpende overvåkingen avdekker feil eller svakheter ved produktet.
- q. Hvis nødvendig oppdatere produktet/løsningen/prosessen målmarked.
- r. Vurdere hvordan produktet passer inn i det eksisterende produkttilbudet (herunder om et for

Policy for utvikling og implementering

stort tilbud av produkter kan forhindre kunden fra å ta et informert valg).

- s. Vurdere om produktet/løsningen/prosessen har positiv eller negativ påvirkning på bærekrafttemaer, som klima, miljø, samfunn, menneske- eller arbeidstakerrettigheter, økonomisk kriminalitet etc.

4 OVERORDNEDE KRAV OG PRINSIPPER FOR PRODUKTER, LØSNINGER OG PROSESSER DER BANKEN HAR EN DISTRIBUTØRROLLE

For produkter, løsninger og prosesser der banken bare har en distributørrolle gjelder følgende;

- Banken må bygge på avtaler og informasjon fra produktleverandøren, samt selv ha relevant kunnskap og evne til å avgjøre om en forbruker tilhører det målmarkedet som produsenten har definert
- Banken må benytte mottatt informasjon fra produsenten og gi kundene en beskrivelse av produktets hovedegenskaper, dets risiko og den totale prisen på produktet som skal betales
- For å bistå produsenten i dens plikt til produktovervåking, bør banken samle inn opplysninger som gjør det mulig for produsenten å avgjøre om produktet kontinuerlig oppfyller interessene, målene og egenskapene til målmarkedet.
- Hvis banken identifiserer eventuelle problemer med produktegenskapene, produktinformasjonen eller målmarkedet skal banken straks informere produsenten om problemet.
- Vurdere om produktet/løsningen/prosessen har positiv eller negativ innvirkning på bærekrafttemaer, som klima, miljø, samfunn, menneske- eller arbeidstakerrettigheter, økonomisk kriminalitet etc.

5 OPPFØLGING AV PRODUKT/LØSNING/PROSESS

Etter lansering av nytt produkt/løsning/prosess eller endring av eksisterende skal det innen 6 mnd. etter lansering gjøres evaluering.

Det er Fag-/produksjef/systemeier/prosesseier sitt ansvar å systematisk følge opp sin portefølje og løpende gjøre vurderinger knyttet til produktfeil, behov for sanering, samt inkrementelle endringer etc. Med bakgrunn i dette skal ansvarlige minimum årlig gjennomføre en risikovurdering av eget område. Hensikten er å avdekke om det er behov for endringer i produkt- og tjenesteporteføljen, samt eksisterende løsninger og prosesser.

Observasjoner og erfaringer basert på kundeklager og uønskede hendelser skal hensyntas i den løpende oppfølgingen av produkter/løsninger/prosesser.

6 REVISJON

Denne policyen revideres årlig i forbindelse med internkontrollgjennomgang og revisjon av styrende dokumenter.