

# Utdrag av policy for nye og endrede produkter, løsninger og prosesser

---

## 1. INNLEDNING

---

Det skjer stadig større og mindre endringer som kan være drevet av kundebehov, teknologiske muligheter og regulatoriske krav. Det å sørge for å ha en god prosess for å håndtere disse endringene er vesentlig da endringer generelt ofte medfører økt operasjonell risiko for banken

Formålet med policyen er å tydeliggjøre hvilke krav og forventninger som gjelder for hvordan prosessen skal ivareta at risikobildet blir tilstrekkelig identifisert og analysert, og at banken ikke eksponeres for uønsket og/eller uakseptabel risiko. I tillegg skal policyen bidra til at lover, forskrifter og eksterne forventninger, samt interne rutiner, etterleves.

## 2. MÅL

---

Målet er at alle vesentlige endringer av produkter, løsninger og prosesser skal gjennomgå en konsistent og tilstrekkelig risikovurdering før endringene lanseres.

Policyen skal bidra til at banken oppfyller regulatoriske krav til kontroll med produkter, herunder «EBA guidelines on product oversight and governance arrangements for retail banking products» og «ESMA Guidelines on MiFID II product governance requirements».

Policyen skal dessuten bidra til at bankens produkter blir utformet og markedsført på en slik måte at (i) interessene, målene og egenskapene til forbrukerne blir tatt i betraktning, (ii) man unngår potensiell skade for forbrukere og (iii) interessekonflikter minimeres.

### 2.1 Datterselskap

Ved implementering av policyen i datterselskaper skal rammeverket implementeres i størst mulig grad, men da ut fra det enkelte datterselskaps omfang og risikobilde (proporsjonalitetsprinsippet). Roller og ansvar beskrevet i rutinen/metodikken må tilpasses det enkelte selskaps organisering og innretning, og endelig beslutningstaker i aktuelle datterselskap er styret i det enkelte selskap.

## 3. RUTINE/METODIKK FOR NYE OG ENDREDE PRODUKTER, LØSNINGER OG PROSESSER

---

Nye produkter, løsninger eller prosesser som introduseres via alliansesamarbeidet skal følge rutinen/metodikken.

### **3.1 Nye eller endrede produkt**

Rutinen/metodikken gjelder for alle nye eller vesentlige endrede produkter, hvor en eller flere av følgende betingelser gjelder:

- Produkter som ikke tidligere har vært en del av produktsortimentet til konsernet
- Vesentlige endringer i egenskaper til etablerte produkter
- Lansering av eksisterende produkter til nye kundesegment
- Vesentlige endringer i vilkår til enkeltgrupper

Rutinen/metodikken gjelder uavhengig av om endringene i produkt er initiert lokalt eller via produktselskaper, døtre eller andre leverandører.

Med begrepet produkt menes alle typer tjenester og produkter som SpareBank 1 Østlandet tilbyr eller planlegger å tilby.

### **3.2 Nye eller endrede løsninger**

Rutinen/metodikken gjelder for alle nye eller vesentlige endrede løsninger/systemer.

### **3.3 Nye eller endrede prosesser**

Rutinen/metodikken gjelder der hvor behandlingsprosessen for produkter endres. Dette kan være: endring i eksisterende prosesser innenfor prosess finansiering, sparing/pensjon, betalingsformidling, eller andre områder initiert internt i konsernet eller via alliansesamarbeidet.

Rutinen/metodikken vil også være gjeldende ved større organisasjonsmessige endringer, f.eks. omorganiseringer/nedbemanningen eller andre større organisatoriske endringsprosesser. Hensikten med å inkludere også disse, er å bidra til at endringene ikke påfører banken/konsernet uønsket operasjonell risiko.