

Utdrag av
**Policy for nye og endrede produkter
og løsninger**

Eier	Konserndirektør Innovasjon og forretningsutvikling
Besluttet av	Styret
Sist revidert	10.12.2021

1. INNLEDNING

1.1 Formål

Formålet med policyen er å tydeliggjøre hvilke krav og forventninger som gjelder for hvordan policy og prosess 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.

Policyen suppleres av rutinen som er lagt inn i bankens prosess- og prosjektstyringsverktøy, som sikrer etterlevelse og oppfølging av policy og prosess.

1.2 Mål

Policyen gir en overordnet beskrivelse av prosess for nye og endrede produkter, løsninger og prosesser, og legger føringer for rutinen og metodikken som følger i bankens interne prosessstyringsverktøy og prosjektstyringssystem.

Målet er at alle nye og vesentlige endringer av produkter, løsninger (herunder også konsepter og systemer), og prosesser skal gjennomgå en konsistent og tilstrekkelig risikovurdering før de lanseres i SpareBank 1 Østlandet.

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,
- (iii) interessekonflikter minimeres.

2. ORGANISERING, ROLLER OG ANSVAR

Alle i banken som har et produkt-, system- eller prosessansvar, inklusiv 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 god kjennskap om produktenes egenskaper og risikoer.

3. RAMMEVERK OG DOKUMENTASJON

Policyen gjelder for etablering av nye eller vesentlige endrede produkter, løsninger (herunder også systemer og konsepter) og prosesser i SpareBank 1 Østlandet.

Bankens produktovervåkning og produktstyringstiltak skal som minimum omfatte følgende elementer, som beskrives nærmere i de underliggende rutiner:

Policy for nye og endrede produkter og løsninger

- a. Definisjon av målmarked for produktet, samt eventuelle «negative målmarkeder» og målmarkedets finansielle evner.
- b. Definisjon av hensiktsmessige distribusjonskanaler.
- c. Gjennomføring av produkttesting og scenarioanalyser (inkludert stress-scenarioer) for å vurdere hvordan produktet vil oppføre seg under et antall ulike scenarioer, inkl. stressede scenarioer. Dersom stresstestene indikerer svake resultater for målmarkedet, så må hensiktsmessige produkttilpasninger gjennomføres.
- d. Vurdere hvordan produktet passer inn i det eksisterende produkttilbudet (herunder om et for stort tilbud av produkter kan forhindre kunden fra å ta et informert valg).
- e. Før et nytt produkt lanseres i et nytt målmarked må det gjennomføres produkttesting for å vurdere hvordan produktet vil oppføre seg under et antall ulike scenarioer, inkl. stressede scenarioer. Dersom stresstestene indikerer svake resultater for målmarkedet, så må hensiktsmessige produkttilpasninger gjennomføres.
- f. Vurdere om produktet/løsningen/prosessen har positiv eller negativ påvirkning på bærekrafttemaer, som klima, miljø, samfunn, menneske- eller arbeidstakerrettigheter, økonomisk kriminalitet etc.
- g. For finansielle instrumenter og investeringstjenester ihht. verdipapirhandellovens definisjoner: vurdere om produktet/løsningen/prosessen kan representere en trussel mot markedenes integritet og evne til å være velfungerende.
- h. Løpende produktovervåking.
- i. Iverksettelse av korrigerende tiltak dersom den løpende overvåkingen avdekker feil eller svakheter ved produktet.
- j. Hvis nødvendig oppdatere produktets målmarked.
- k. Vurdere hvordan produktet passer inn i det eksisterende produkttilbudet (herunder om et for stort tilbud av produkter kan forhindre kunden fra å ta et informert valg).

For produkter/løsninger/prosesser der banken bare har en distributørrolle gjelder følgende overordnede krav og prinsipper:

- Banken må bygge på informasjonen 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 informasjonen 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.

4. OPPFØLGING AV PRODUKT/LØSNING/PROSESS

Etter lansering av nytt produkt/løsning/prosesser eller endring av eksisterende skal det etter lansering gjøres vurdering for å sikre at det ikke oppstår eller har oppstått hendelser hvor kunders eller konsernets interesser blir negativt berørt, eller at produktet/løsningen/prosessen ikke oppnår eller har oppnådd ønsket effekt.

Det er fagansvarlig sitt ansvar å systematisk følge opp sin portefølje og løpende gjøre vurderinger knyttet til produktfeil, behov for sanering, samt inkrementelle endringer etc.

Policy for nye og endrede produkter og løsninger

Med bakgrunn i dette skal fagansvarlig minimum årlig gjennomføre en risikovurdering av eget fagområde. Hensikten er å avdekke om det er behov for endringer i produkt- og tjensteporteføljen, samt eksisterende løsninger og prosesser (produktfeil, behov for sanering og nivået av inkrementelle endringer).