

Redegørelse om påbud til Jyske 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 Jyske 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, og ledelsen skal have kontrol over ordningerne. 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. Banken havde ikke klare principper for en fyldestgørende og regelmæssig afrapportering til ledelsen, og Finanstilsynet vurderede, at ledelsen ikke på tilstrækkelig vis kunne løfte sin kontrolforpligtelse. Finanstilsynet konstaterede, at den regelmæssige gennemgang ikke omfattede en egentlig revurdering af produkternes målgruppe, samt at banken ikke havde tilstrækkeligt klare rammer for, hvordan det sikres, at banken foretager en ekstraordinær gennemgang, hvis der opstår forhold, som potentielt kan udgøre en risiko for den afgrænsede målgruppe.

Jyske Bank fik derfor påbud om at afhjælpe manglerne i produktstyringsordninger og –godkendelsesprocedurerne, særligt skal banken styrke rapporteringen af den regelmæssige gennemgang og opdatere procedurerne med principper for, hvornår der skal ske en regelmæssig gennemgang af eksisterende produkter og iværksættes en ekstraordinær gennemgang.

FINANSTILSYNET

Århusgade 110
2100 København Ø

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

ERHVERVSMINISTERIET