

**NOTAT**

**Finanstilsynet**

29. april 2024

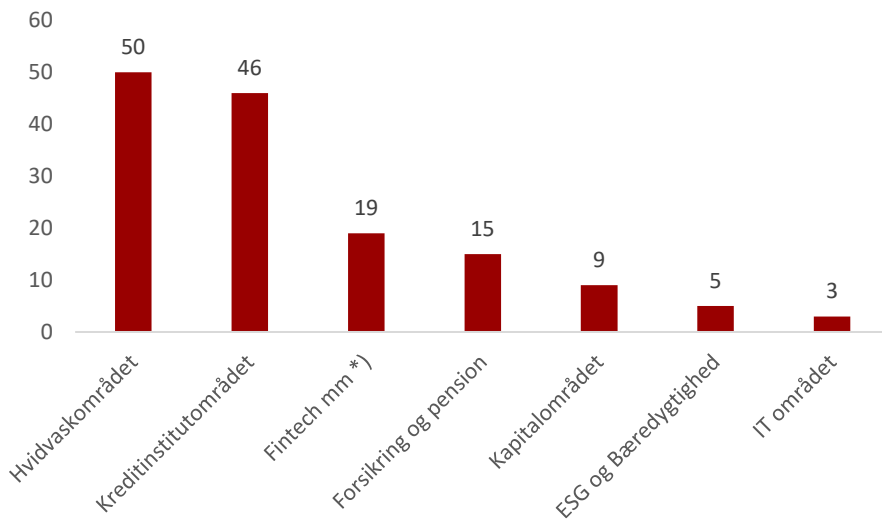
## Finanstilsynets tilsynsindsatser i 2023

Dette notat indeholder en beskrivelse af udvalgte tilsynsmæssige indsatser fra Finanstilsynets tilsynsvirksomhed, som er afsluttet i 2023. De tilsynsmæssige indsatser dækker både over inspektioner og reaktioner i forhold til virksomheder under tilsyn og mere generelle indsatser.

### Gennemførte inspektioner og tilsynsreaktioner

Finanstilsynet igangsatte i 2023 147 inspektioner, jf. figur 1. Til sammenligning igangsatte Finanstilsynet 153 inspektioner i 2022.

Figur 1: Antal igangsatte ordinære, tema- og funktionsinspektioner i 2023 fordelt på tilsynsområder.



Note: Separate IT-tilsyn er målrettet store finansielle virksomheder og datacentraler. IT-tilsyn for øvrige virksomheder indgår som led i mere generelle inspektioner hos disse virksomheder og opgøres ikke separat.

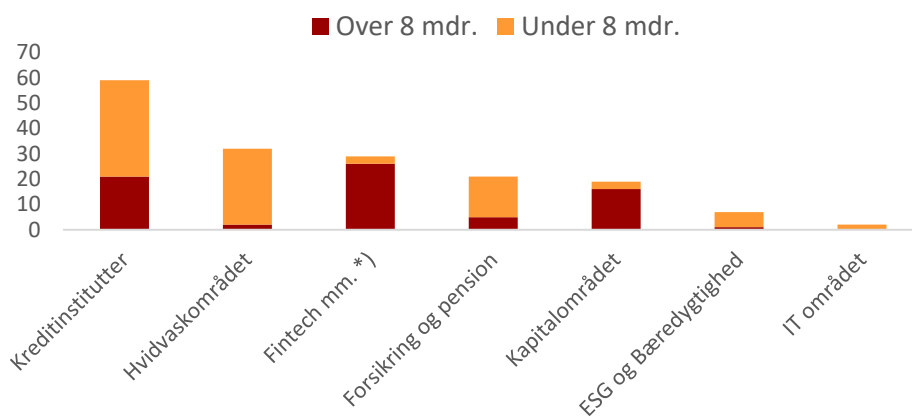
\*) herunder Betalingstjenester og governance

Kilde: Finanstilsynet

I 2023 afsluttede Finanstilsynet 169 inspektioner. Heraf blev 98 inspektioner afsluttet inden for otte måneder, mens 71 inspektioner blev afsluttet efter otte måneder, jf. figur 2. Dvs. knap 60 pct. af inspektionerne blev afsluttet

inden for Finanstilsynets egen tidsfrist på otte måneder. Til sammenligning blev knap 62 pct. afsluttet inden for tidsfristen i 2022. Særlige forhold kan medføre, at en inspektion strækker sig over et længere tidsforløb. Der arbejdes med at få nedbragt andelen af overskridelser, da det ikke er tilfredsstillende, at så stor en andel af inspektionerne ikke overholder tidsfristen. Derfor vil Finanstilsynet iværksætte en endnu tættere intern monitorering af gennemførelsestid i 2024 og afgrænse mulighederne for dispensation yderligere. Gennemførte inspektioner i 2023, som varede over 8 mdr., varede i gennemsnit godt 12 måneder.

Figur 2: Antal afsluttede inspektioner i 2023

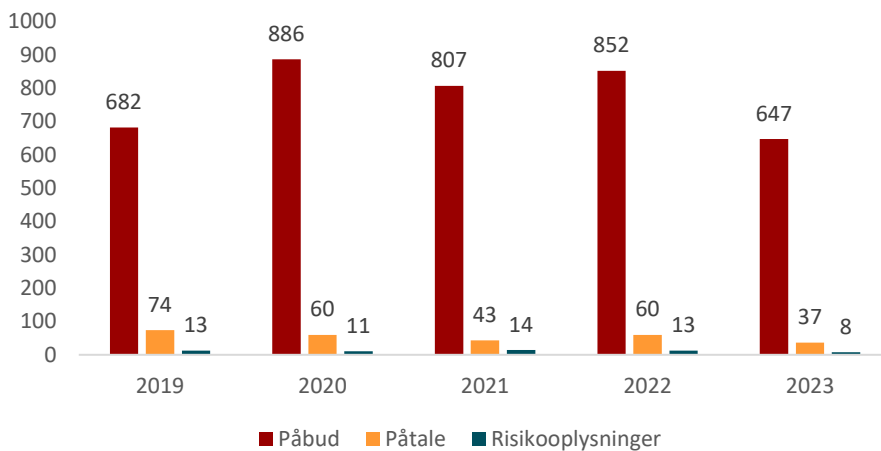


\*) herunder Betalingstjenester og governance  
Kilde: Finanstilsynet.

Finanstilsynet har i 2023 givet 692 tilsynsreaktioner<sup>1</sup> fordelt med 647 påbud, 37 påtaler og 8 risikooplysninger, jf. figur 3. Der er tale om et fald på 232 tilsynsreaktioner i forhold til 2022. Det er især inden for Kreditinstitutterområdet, Hvidvaskområdet og Forsikrings- og Pensionsområdet, at der er givet færre tilsynsreaktioner i forhold til 2022. Faldet kan ikke nødvendigvis tages som et udtryk for, at der generelt er bedre regelefterlevelse i den finansielle sektor, men afspejler i høj grad, at der i 2023 blev gennemført flere fokuserede inspektioner (funktionsinspektioner), der undersøger specifikke områder. Sådanne inspektioner giver typisk anledning til et lavere antal tilsynsreaktioner end de mere generelle inspektioner.

<sup>1</sup> En tilsynsreaktion kan også gives udenfor en inspektion.

Figur 3: Antal tilsynsreaktioner, 2019 til 2023



Kilde: Finanstilsynet.

## A. Kapitalmarkeder

### *Styrket databaseret markedsovervågning og risikovurdering*

Finanstilsynet arbejder løbende med at forbedre- og implementere nye alarmer. Dvs. software, som automatisk overvåger og flager potentiel markedsmisbrug (markedsmanipulation og insiderhandel). Finanstilsynet har i 2023 færdiggjort en markedsmisbrugsalarm på omfattende 'front running'<sup>2</sup> og har videreudviklet på en alarm om brug af derivater i manipulerende handelsstrategier.

### *Tilsyn med markedsmisbrug*

I 2023 har Finanstilsynet oprettet 260 sager om potentielt markedsmisbrug (246 i 2022). Sagerne var fordelt på 132 sager med mistanke om insiderhandel (88 i 2022), 109 sager med mistanke om markedsmanipulation (144 i 2022) og 19 forespørgsler fra udlandet (14 i 2022).

Finanstilsynet har udsendt en pressemeddelelse, der advarer detailinvestorer om at begå markedsmanipulation gennem mange små aktiehandlere.

### *Overgangen til DESTR (Denmark Short-Term-Rate)*

Finanstilsynet har i 2023 fortsat dialogen med berørte aktører vedrørende overgangen til DESTR i den danske finansielle sektor, herunder i kontekst af den internationale overgang fra IBORs (Interbank Offered Rate) og eventuelle konsekvenser for CIBOR (Copenhagen Interbank Offered Rate).

<sup>2</sup> Front running er f.eks., hvis en bank går 'ind foran' kundens ordre og udnytter den på forhånd kendte ordre til kortsigtet at lave profit. Front running er en ulovlig markedspraksis, der består i at foregribe en transaktion med henblik på at købe eller sælge et finansielt aktiv, når det vides, at der på kort sigt finder en handel sted, som på grund af dets høje volumen vil påvirke prisen markant.

## **B. Investorbekyttelse, interessekonflikter og investeringsfonde**

*Temaundersøgelse om bæredygtighedsoplysninger for fonde, der har bæredygtige investeringer som mål*

I starten af 2023 afsluttede Finanstilsynet en temaundersøgelse om bæredygtighedsoplysninger i prospekter og dokumenter med central investorinformation for otte fonde med bæredygtige investeringer som mål (også omtalt som "fuldt bæredygtige" fonde). Undersøgelsen viste, at investeringsforvaltningsselskaberne (IFS'erne) for de otte fonde ikke havde sikret, at fondene oplyste om bæredygtighed på en klar, fyldestgørende og forståelig måde. På flere væsentlige områder var bæredygtighedsoplysningerne derfor utilstrækkelige.

*Funktionsinspektioner vedrørende omkostnings- og gebyroplysninger.*

Finanstilsynet har gennemført funktionsinspektioner i seks pengeinstitutter vedrørende omkostnings- og gebyroplysninger, som institutterne årligt skal meddele deres investeringskunder. Inspektionerne viste, at institutterne generelt oplyser om relevante gebyrer og omkostninger årligt til kunden. Men inspektionerne viste også flere mangler knyttet til rapporteringen heraf. Det gælder i forhold til at have relevante forretningsgange og kontroller, at rapporteringen er korrekt. Det gælder desuden i forhold til, at kunden skal kunne forstå og forholde sig til rapporteringen. På den baggrund er der som led i inspektionerne udarbejdet en rapport med observationer og god praksis på området.

*Undersøgelse af modeller for resultatafhængige honorarer*

Finanstilsynet har gennemført undersøgelse i forhold til forvaltere af fonde (IFS'er og FAIF'er) i forhold til at sikre, at de anvendte modeller for resultatafhængige honorarer er i overensstemmelse med fondenes investeringsmål, -strategi og -politik, som også anført i ESMA's retningslinjer om resultatafhængige honorarer. Undersøgelsen viste, at der kun for 47 fonde vedkommende anvendes resultatafhængige honorarer. Alle forvaltere af disse fonde, med undtagelse af en enkelt, levede op til retningslinjerne fra ESMA.

*Funktionsinspektion vedrørende værdiansættelse af aktiver*

Finanstilsynet undersøgte fra juni 2022 til marts 2023 tre forvalteres værdiansættelse af aktiver, herunder procedurer, rapportering og kontroller. Redegørelserne blev offentliggjort i april 2023. Værdiansættelsen af aktiver i UCITS og kapitalforeninger var generelt retvisende, mens værdiansættelsen af illikvide AIF'er er mere udfordret. Korrekt værdiansættelse af aktiver i åbne fonde er nødvendig for at sikre, at ind- og udtrædende investorer behandles lige og handler på retvisende priser for de underliggende aktiver.

#### *Funktionsinspektioner vedrørende produktgodkendelsesprocedurer.*

Finanstilsynet har desuden gennemført tre funktionsinspektioner i pengeinstitutter af institutternes produktgodkendelsesprocedurer. I alle tre institutter konstaterede Finanstilsynet mangler på området. Reglerne skal sikre, at investorer ender med finansielle produkter, som er egnede for dem. Institutterne skal have procedurer på plads, som sikrer dette.

#### *Utilstrækkelig risikoforståelse i gearede fonde medfører uventede tab*

Under COVID-19 viste der sig likviditetsstyringsudfordringer i fonde. Finanstilsynet udførte i forlængelse heraf en analyse om risici ved gearing i hedgefonde (gearede kapitalforeninger og AIF'er), der blev afsluttet med offentliggørelse af en rapport om Gearede investeringsfonde med investeringer i danske realkreditobligationer. Rapporten viste, at gearede realkreditfonde i høj grad handler procyklisk.

#### *Temainspektion om bestyrelseres evaluering af omkostninger i UCITS*

Finanstilsynet har undersøgt syv investeringsforeningers bestyrelseres håndtering og evaluering af omkostningerne og afkastet i en udvalgt investeringsfond. Alle syv bestyrelser fik påbud for manglende styringsdokumenter til evaluering af omkostninger, mens fem bestyrelser manglede styringsdokumenter for evaluering af afkast. Endelig fik seks af de syv bestyrelser påbud for ikke at have evalueret omkostninger og/eller afkast tilstrækkeligt.

#### *ESMA CSA (Common Supervisory Action) om markedsføring*

Finanstilsynet gennemførte en temainspektion om markedsføring af investeringsprodukter i fem udbydere af investeringsprodukter, dvs. banker og fondsmæglerselskaber. Overordnet set fandt undersøgelsen ikke væsentlige mangler på området. Temainspektionen var en del af en fælles europæisk tilsynsaktivitet gennemført i regi af den europæiske værdipapirmarkedstilsynsmyndighed ESMA.

## **C. Pensionselskaber og skadesforsikringselskaber**

#### *Udvikling af stresstest for forsikring og pension*

Finanstilsynet har i 2023 udviklet og afprøvet første version af en stresstest på forsikrings- og pensionsområdet. Finanstilsynets stresstest har to spor. Den ene del går på stress af selskabernes solvensposition, og den anden del går på stress af kundernes pensionsdepot og -ydelse. Stresstesten var i første omgang afgrænset til 8 udvalgte selskaber. Finanstilsynet vil foretage en evaluering af øvelsen.

#### *Intensiveret tilsyn med SUL (syge og ulykkesforretning)*

Finanstilsynet har intensiveret tilsynet med selskabernes særskilte forvaltning af henholdsvis livsforsikring og SUL, efter den nye SUL-bekendtgørelse trådte i kraft den 1. januar 2022. På baggrund af selskabernes første indberetninger fra april 2022 har Finanstilsynet i 2023 afsluttet sin gennemgang

af selskabernes omkostningsfordelinger, initialfordelinger af kapital mv., kapitalplaner og dispensationsansøgninger. Det har bl.a. ført til påbud til ét selskab om at udarbejde en ny kapitalplan, da kapitalplanen ikke viste overskud i SUL-forretningen.

*Hyppigheden for den løbende værdiansættelse af alternative investeringer*  
Finanstilsynet har i andet halvår af 2023 afsluttet syv funktionsinspektioner om hyppigheden for den løbende værdiansættelse af alternative investeringer på pensionsområdet. Finanstilsynet konkluderede på alle seks inspektioner, at selskabernes processer ikke i tilstrækkelig grad sikrede, at der skete en løbende værdiansættelse af virksomhedens alternative investeringer til dagsværdi.

#### *IT-risikostyring*

Finanstilsynet har i andet halvår af 2023 afsluttet 7 funktionsinspektioner om IT-risikostyring på forsikrings- og pensionsområdet. Alle selskaber modtog flere påbud i forbindelse med inspektionerne.

## **D. Kreditinstitutter**

#### *Opdateret vejledning om vækstområder*

Finanstilsynet udsendte i foråret 2023 en ny udgave af vejledning om forsigtighed i kreditvurderingen ved belåning af boliger i vækstområder mv. (vækstvejledningen). Den primære ændring er, at der er tilføjet et nyt punkt om de økonomiske oplysninger, som penge- og realkreditinstitutter bør indhente om nogle af deres kunder for at kunne vurdere behovet for nedskrivninger og kapital. Finanstilsynet fandt, at der er behov for at tydeliggøre, hvad reglerne om løbende overvågning af eksponeringer og øvrige kreditrisici i bilag 1 til bekendtgørelse om ledelse og styring af pengeinstitutter m.fl. (ledelsesbekendtgørelsen) nærmere indebærer. De seneste års udbredelse af lån med langvarig afdragsfrihed har øget nødvendigheden af, at institutterne har et opdateret overblik over udviklingen i deres påtagne kreditrisici.

#### *Ny vejledning om finansiering af udlejningsejendomme og ejendomsprojekter*

Finanstilsynet udsendte i foråret 2023 en vejledning om finansiering af udlejningsejendomme og ejendomsprojekter. Vejledningen har til formål at give øget klarhed om, hvad penge- og realkreditinstitutterne bør tage højde for i lyset af reglerne i bilag 1 til ledelsesbekendtgørelsen. Vejledningen sammenfatter regler på et område der historisk har forårsaget store, og i nogle tilfælde ødelæggende tab, for kreditinstitutter.

### *Ny vejledning om forsvarlig finansieringsstruktur i forhold til NEP- og gældsbufferkrav (NEP-overdækningsvejledning)<sup>3</sup>*

Finanstilsynet offentliggjorde i november 2023 en endelig vejledning om institutternes overdækning på NEP- og gældsbufferkrav efter en længere observations- og høringsperiode.

Vejledningen indeholder principper for fastlæggelsen af de målsætninger, institutterne sætter for overdækningen på deres NEP- og gældsbufferkrav. En målsætning, der sikrer en forsvarlig overdækning, er nødvendig for at understøtte institutternes løbende overholdelse af kravene, selv i perioder hvor der er begrænset adgang til at nyudstede og refinansiere gældsinstrumenter, der anvendes til at efterleve kravene. Konkret lægger vejledningen op til, at institutterne skal sikre, at kravene kan efterleves under et standardiseret treårigt hårdt stress, hvor institutterne ikke kan udstede i en periode. Institutterne skal anlægge en forsigtig vurdering af længden af perioden uden markedsadgang under stress, som tager højde for erfaringer fra f.eks. finanskrisen.

Vejledningens principper og institutternes overvejelser om egne målsætninger indgår i Finanstilsynets løbende dialog og tilsyn med institutterne. Det gælder også i forbindelse med Finanstilsynets vurderinger af institutternes ansøgninger om indfrielse af regulatorisk kapital og gæld samt aktietilbagekøb, hvor indfrielse og tilbagekøb ikke må kompromittere den løbende efterlevelse af NEP- og gældsbufferkrav.

### *Systemisk buffer for eksponeringer mod ejendomsselskaber*

I tillæg til vejledningen om finansiering af udlejningsejendomme og ejendomsprojekter *anbefalede* Det Systemiske Risikoråd i efteråret 2023, at der indføres en sektorspecifik systemisk buffer for eksponeringer mod ejendomsselskaber med en sats på syv pct. gældende fra 30. juni 2024. Regeringen har d. 26. april 2024 sagt, at den aktiverer en systemisk buffer på baggrund af Det Systemiske Risikoråds henstilling. Det målrettede tiltag vil øge kreditinstitutternes kapitalisering, så de bedre er i stand til at modstå nedskrivninger og tab fra deres udlån til ejendomsselskaber. Finanstilsynet har sammen med Nationalbanken udarbejdet det materiale, der lå til grund for rådets beslutning.

---

<sup>3</sup> Formålet med kravet om nedskrivningsegne passiver (NEP) er at sikre, at enhver bank har kapital nok til at betale for sin egen afvikling, hvis den skulle gå konkurs. Populært sagt er det kapital, som skal reseveres, hvis banken kommer ud i økonomiske problemer

### *Temainspektion af små og mellemstore institutters likviditetsstresstest*

Finanstilsynet afsluttede i februar 2023 en temainspektion af udarbejdelsen og anvendelsen af stresstest på likviditetsområdet blandt otte små og mellemstore pengeinstitutter. Det er vigtigt, at institutterne aktivt vælger forudsætninger, der er tilstrækkeligt velbegrundede i deres konkrete forretning og risici, fremfor generiske eller standardiserede forudsætninger. Det er også vigtigt, at resultaterne af likviditetsstresstest anvendes aktivt, herunder indgår i institutternes fastlæggelse af intern styring, likviditetspolitik mv. Der er konstateret et generelt forbedringspotentiale ift. kontroller og dokumentation samt rapporteringen til og inddragelse af bestyrelsen i likviditetsstresstest. Der er også konstateret et efterslæb ift. at udarbejde og inddrage stresstest eller følsomhedsanalyser af NSFR (Net Stable Funding Ratio) i den samlede likviditetsrisikostyring, selvom NSFR-kravet har været gældende siden medio 2021.

### *Off-site temainspektion af FRTB*

Finanstilsynet har gennemført en off-site temainspektion af den kommende standardmetode til beregning af kapitalkravet på markedsrisiko (FRTB) og institutternes forventede anvendelse af denne. Inspektionen var en tværgående temainspektion i 18 udvalgte institutter og omfatter en kvalitativ og kvantitativ analyse. Den kvantitative analyse indikerer, at der er variationer i det beregnede kapitalkrav for instrumenterne som følge af, at den nye standardmetode beror sig på institutternes egen opgørelse af risikonøgletal, men at variationen er mindre for de mere simple og hyppigt anvendte instrumenter, såsom realkreditobligationer. Derudover indikerer den kvalitative del af inspektionen, at hovedparten af institutterne stadig er i færd med at forbedre opgørelsen og governance omkring opgørelsen.

### *Inspektionerne af de største bankers bevillinger af erhvervsudlån.*

Finanstilsynet har bl.a. set på bankernes finansiering af kapitalfondes køb af virksomheder. Risikovilligheden i markedet for virksomhedshandler er steget de senere år i form af højere gældsgearing og begrænsede krav til gældsafvikling. Finansieringen af udlejningsejendomme og ejendomsprojekter opfyldte i det store og hele kravene i ledelsesbekendtgørelsen, jf. også Finanstilsynets vejledning udstedt i april 2023. Øvrige bevillinger var typisk med normal risiko, men adskillige af dem var dog uden kautions af den ultimative ejer.

## **E. Tværgående risikoområder**

### *IT-inspektioner og -undersøgelser*

Finanstilsynet igangsatte i andet halvår 2023 en række IT-inspektionsaktiviteter hos de systemisk vigtige virksomheder. IT-inspektionsaktiviteterne omfatter to temainspektioner om fysisk sikkerhed. Dertil kommer en funktionsinspektion med fokus på områder såsom IT-risikostyring, IT-drift og IT-beredskabsstyring, samt to IT-undersøgelser af områder såsom adgangsstyring og anskaffelse, udvikling og IT-



projektstyring. Endeligt har vi afsluttet en IT-undersøgelse, som har omfattet områderne IT-sikkerhedsstyring og IT-risikostyring. Derudover har Finanstilsynet fulgt op på en række påbud f.eks. indenfor områderne IT-sikkerhedsstyring og adgangsstyring.

Finanstilsynet har i perioden haft fokus på IT-beredskabsstyring og fysisk sikkerhed hos systemisk vigtige finansielle virksomheder. Disse fokusområder er valgt, da det er vigtigt, at de systemisk vigtige finansielle virksomheder har et robust beredskab. Dette omfatter bl.a. evnen til at reetablere forretningsfunktioner efter et IT-nedbrud f.eks. som følge af et cyberangreb samt evnen til at beskytte virksomhedens fysiske rammer for at forebygge mod f.eks. uvedkommendes indtrængen, hærværk, strømsvigt og spionage.

#### *Cyberstresstest*

Finanstilsynet har iværksat cyberstresstest med henblik på at undersøge virksomhedernes robusthed i forhold til at håndtere et omfattende, længerevarende IT-nedbrud, og hvad konsekvenserne heraf vil være. Første runde cyberstresstest blev gennemført i 2023. En rapport med læringspunkter forventes offentliggjort i løbet af 2024. Desuden igangsættes anden runde cyberstresstest, som vil have fokus på, hvordan et omfattende, længerevarende IT-nedbrud håndteres både i den enkelte virksomhed og i sektoren samlet set, og hvad de sektormæssige konsekvenser vil være.

#### *Tilsyn med sanktionsområdet*

Som følge af Ruslands invasion af Ukraine vedtages der fortsat løbende EU-sanktioner mod Rusland og Belarus. Finanstilsynet har derfor i 2023 fortsat øgede vejlednings- og informationsaktiviteter på sanktionsområdet. Overholdelse af sanktioner er også fortsat et fokus på flere af Finanstilsynets inspektioner.

#### *Vejledning om anvendelse af MitID som kontrolkilde ved kundekendskab*

I maj 2023 udsendte Finanstilsynet en vejledning, der beskriver, at det er Finanstilsynets vurdering, at sikkerhedsniveauet i MitID-løsningen tillader, at MitID ud fra virksomhedernes konkrete vurdering af det enkelte kundeforhold i mange tilfælde kan stå alene som kontrolkilde til at fastslå kunders identitet, når kunderne ikke er underlagt skærpede kundekendskabsprocedurer. Dette i modsætning til det tidligere NemID, der kun kunne stå alene som kontrolkilde ved lavrisiko-kunder.

#### *Q&A i forbindelse med Nationalbankens indkaldelse af 1000 kr. sedler*

Finanstilsynet offentliggjorde i november 2023 i forbindelse med Nationalbankens indkaldelse af gamle sedler og 1000 kr. sedler et spørgsmål- og svar-dokument med de spørgsmål, som hjemkaldelsen kunne tænkes at rejse i forhold til hvidvaskloven, særligt bankernes forpligtelse til at spørge ind til, hvor en kunde har sine kontanter fra, hvis kunden f.eks. ønsker at indsætte et større kontantbeløb. Spørgsmålene og svarene retter sig både mod private, erhvervsdrivende og banker.

### *Hvidvaskseminar*

Finanstilsynet afholdt i maj 2023 det årlige hvidvaskseminar. Seminaret omhandlede virksomhedernes risikovurdering af deres kunder, og der var oplæg fra både myndigheder og virksomheder.

### *Klimastresstest*

Finanstilsynet har udarbejdet spørgeskema i forhold til kreditinstitutter og forsikringssselskabers erfaringer og vurderinger af klimastresstests. Spørgeskemaet er i 2023 sendt til ti deltagende virksomheder, der havde svarfrist i januar 2024. Finanstilsynet er p.t. i gang med at behandle de indkomne svar og forventer tilbagemelding til de deltagende virksomheder i 1. halvår 2024.

### *Sektornyheder på bæredygtighedsområdet*

Finanstilsynet har i 2023 offentliggjort et notat, der beskriver kravene til de finansielle markedsdeltageres periodiske rapportering, som følger af SFDR<sup>4</sup> og den delegerede forordning til SFDR. Notatet fremhæver nogle af de elementer, som finansielle markedsdeltagere bør være opmærksomme på i deres rapportering.

Finanstilsynet offentliggjorde tillige et notat om "omstillingsfinansiering". Notatet beskriver, hvordan den finansielle regulering forholder sig til "omstillingsfinansiering", og hvilke elementer markedsdeltagere bør være opmærksomme på.

### *Ansøgninger om tilladelse til at udbyde crowdfundingtjenester i EU*

Eksisterende crowdfundingtjenesteudbydere skulle have opnået tilladelse senest den 10. november 2023, hvis de ønskede at fortsætte med at udbyde crowdfundingprojekter på deres platform efter denne dato. Finanstilsynet har i den forbindelse i efteråret 2023 behandlet en række ansøgninger om tilladelse som crowdfundingtjenesteudbydere.

### *Undersøgelse af kreditværdighedsvurdering*

Finanstilsynet har undersøgt, om kreditværdighedsvurdering af forbrugere er i overensstemmelse med kreditaftalelovens § 7 c, stk. 1, jf. § 43, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed forud for indgåelsen af en kreditaftale. Undersøgelsen førte til et påbud for utilstrækkelige kreditværdighedsvurderinger.

### *Undersøgelse af gældsinddrivelse*

Finanstilsynet har undersøgt gældsinddrivelse i et kreditinstitut og konstaterede, at instituttet har handlet i strid med god skik-reglerne, fordi instituttet ikke har truffet tilstrækkelige foranstaltninger for at fjerne risikoen for, at instituttet opkræver fejlbehæftet gæld eller overopkræver gæld fra instituttets

---

<sup>4</sup> SFDR (*Sustainable Finance Disclosure Regulation*) har til formål at øge gennemsigtigheden i forbindelse med bæredygtighed blandt finansielle institutioner. Forordningen indebærer at finansielle markedsdeltagere og finansielle rådgivere er forpligtede til at oplyse om, hvordan de integrerer bæredygtighedsrisici i deres rådgivning.

inkassokunder. Desuden har instituttet ikke sikret sig, at instituttets oprydning i dets gældinddrivelsessystemer og processer sker i overensstemmelse med god skik reglerne. Undersøgelsen førte til otte påbud.

Finanstilsynet har tillige i et andet kreditinstitut undersøgt processerne for gældsinddrivelse. Undersøgelsen førte til et påbud om at træffe de nødvendige foranstaltninger for at sikre, at instituttet ikke inddriver gæld på et fejlagtigt grundlag og om at informere berørte kunder.

#### *Ansøgninger om basal betalingskonto*

Finanstilsynet har i et pengeinstitut undersøgt, om fristen for behandling af ansøgninger om en basal betalingskonto overholdes. Undersøgelsen førte til et påbud om at sikre, at pengeinstituttet hurtigst muligt og senest ti arbejdsdage efter modtagelsen af en fuldstændig ansøgning om en basal betalingskonto åbner en sådan konto eller giver afslag herpå. Undersøgelsen førte desuden til, at Finanstilsynet sendte et brev til alle pengeinstitutter. Brevet indskærpede fristen på ti arbejdsdage efter instituttet har modtaget en fuldstændig ansøgning.

#### *Undersøgelse af varsling af renteændringer*

Finanstilsynet har undersøgt praksis for god skik, når der varsles renteændringer til ugunst for forbrugerne. Det har resulteret i en vejledende udtalelse, der slår fast, at en ændring af renten til ugunst for forbrugeren altid bør varsles.

#### *Opfølgning på julebrev fra 2021 om produktudvikling og -overvågning*

I december 2021 udsendte Finanstilsynet det årlige julebrev til alle skades- og livsforsikringssselskaber og til de tværgående pensionskasser. Temaet var virksomhedernes praktiske arbejde med reglerne om produktudvikling og -overvågning (POG-reglerne), særligt virksomhedernes tilgang til at afdække deres målgruppers behov. På baggrund af virksomhedernes svar har Finanstilsynet i 2023 udarbejdet en rapport indeholdende hovedkonklusionerne fra svarene.

#### *Temaundersøgelse om sund virksomhedskultur*

Finanstilsynet har gennemført en temaundersøgelse om penge- og betalingsinstitutters overholdelse af kravene til politik for sund virksomhedskultur. Undersøgelsen viste, at en formel politik for sund virksomhedskultur skaber en struktureret tilgang til at arbejde med virksomhedens værdier og kultur, og at det er en effektiv måde at fremme ønsket adfærd hos medarbejderne. Undersøgelsen viste også, at det er vanskeligt for virksomhederne at koble politikken til den konkrete forretningsmodel, og at det kan være svært at dokumentere, hvordan politikken bliver efterlevet.

#### *Temaundersøgelse om sikring af brugermidler*

Finanstilsynet har gennemført en temaundersøgelse om betalings- og pengeinstitutters overholdelse af reglerne om sikring af brugermidler. Det er

vigtigt, at brugernes midler er sikrede i tilfælde af konkurs. Temaundersøgelsen viste, at institutterne generelt overholder reglerne om sikring af brugermidler, men dele af institutternes praksis kan give udfordringer i forhold til den beskyttelse, som reglerne tilsiger.

#### *Dataetik ved brug af AI i den finansielle sektor*

Finanstilsynet har offentliggjort "Rapport om dataetik ved brug af AI i den finansielle sektor". Rapporten er udarbejdet efter dialog med udvalgte virksomheder og organisationer. Finanstilsynet ønsker at øge den dataetiske bevidsthed i virksomhederne under tilsyn ved at beskrive eksempler på dataetiske dilemmaer i den finansielle sektor. Desuden indeholder rapporten forslag til, hvordan virksomheder kan gribe det praktiske arbejde med dataetik an.

#### *God praksis for brug af PSD2 API'er<sup>5</sup>*

API Forum har drøftet en række emner for udvikling og anvendelse af de API'er som pengeinstitutterne skulle udvikle som medfør af PSD2. API Forum er på baggrund af disse drøftelser nået til enighed om en delmængde heraf, hvorfor Finanstilsynet har kunnet offentliggøre et god praksis-papir. Papiret vil blive opdateret løbende, når forummet drøfter yderligere emner.

---

<sup>5</sup> PSD2-API'er refererer til de grænseflader, som banker og andre betalingstjenesteudbydere skal stille til rådighed ifølge det andet betalingstjenestedirektiv (PSD2). Disse API'er (Application Programming Interfaces) gør det muligt for godkendte tredjepartstjenester at tilgå oplysninger og funktioner fra brugernes online betalingskonti på en sikker og effektiv måde. Formålet er at fremme konkurrence og innovation på betalingsområdet indenfor EU