



EBA/GL/2015/18

22/03/2016

Usmernenia

o mechanizmoch dohlĀdu nad produktmi a riadenia produktov pre produkty retailovĀho bankovnĀctva



Usmernenia o mechanizmoch dohľadu nad produktmi a riadenia produktov pre produkty retailového bankovníctva

Obsah

1. Povinnosti týkajúce sa dodržiavania súladu (compliance) s predpismi a ohlasovacia povinnosť	3
2. Predmet úpravy, rozsah pôsobnosti a vymedzenie pojmov	4
3. Vykonávanie	8
4. Mechanizmy dohľadu nad produktmi a riadenia produktov pre tvorcov	9
Usmernenie 1: Vytvorenie, proporcionalita, preskúmanie a dokumentácia	9
Usmernenie 2: Funkcie vnútornej kontroly tvorcov	9
Usmernenie 3: Cieľový trh	10
Usmernenie 4: Skúšanie produktov	10
Usmernenie 5: Monitorovanie produktu	11
Usmernenie 6: Nápravné opatrenie	11
Usmernenie 7: Distribučné kanály	11
Usmernenie 8: Informácie pre distribútorov	12
5. Mechanizmy dohľadu nad produktmi a riadenie produktov pre distribútorov	13
Usmernenie 9: Vytvorenie, proporcionalita, preskúmanie a dokumentácia	13
Usmernenie 10: Riadenie distribútorov	13
Usmernenie 11: Znalosť cieľového trhu	13
Usmernenie 12: Informácie a podpora mechanizmov tvorcu	14
6. Zverenie výkonu činností	15

1. Povinnosti týkajúce sa dodržiavania súladu (compliance) s predpismi a ohlasovacia povinnosť

Štatút týchto usmernení

1. Tento dokument obsahuje usmernenia vydané podľa článku 16 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010¹. Podľa článku 16 ods. 3 nariadenia č. 1093/2010 príslušné orgány a finančné inštitúcie vynaložia všetko úsilie na dodržanie týchto usmernení a odporúčaní.
2. Tieto usmernenia zahŕňajú názor EBA na príslušné postupy dohľadu v rámci Európskeho systému finančného dohľadu alebo na spôsob uplatňovania právnych predpisov Únie v konkrétnej oblasti. Príslušné orgány, ako sú vymedzené v článku 4 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, na ktoré sa tieto usmernenia vzťahujú, ich majú dodržiavať tak, že ich začlenia do svojich postupov dohľadu podľa potreby (napr. zmenou svojho právneho rámca alebo postupov dohľadu), a to aj v prípade, keď sú tieto usmernenia zamerané prevažne na banky.

Požiadavky na vykazovanie

3. Podľa článku 16 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 musia príslušné orgány oznámiť EBA, či tieto usmernenia dodržiavajú alebo majú v úmysle dodržať, alebo musia uviesť dôvody ich nedodržania do 23.05.2016. Ak do tohto dátumu nebude doručené žiadne oznámenie, EBA sa bude domnievať, že ich príslušné orgány nedodržiavajú. Oznámenia sa majú zaslať prostredníctvom formulára dostupného na adrese compliance@eba.europa.eu spolu s označením „EBA/GL/2015/18“. Tieto oznámenia majú príslušnému orgánu predkladať osoby, ktoré sú oprávnené podávať správy o dodržaní v mene svojich príslušných orgánov. Akúkoľvek zmenu stavu dodržiavania ustanovení treba takisto oznámiť EBA.
4. Oznámenia budú uverejnené na webovej stránke EBA v súlade s článkom 16 ods. 3.

¹ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/78/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010. s. 12).

2. Predmet úpravy, rozsah pôsobnosti a vymedzenie pojmov

Predmet úpravy

5. Tieto usmernenia sa týkajú vytvorenia mechanizmov dohľadu nad produktmi a riadenia produktov pre tvorcov a distribútorov ako neoddeliteľnej súčasti všeobecných organizačných požiadaviek spojených so systémami vnútornej kontroly spoločností. Týkajú sa vnútorných postupov, funkcií a stratégií zameraných na navrhovanie produktov, ich uvádzanie na trh a ich revíziu počas ich životného cyklu. Stanovujú sa v nich postupy relevantné pre zabezpečenie splnenia záujmov, cieľov a charakteristík cieľového trhu. Tieto usmernenia sa však netýkajú vhodnosti produktov pre individuálnych spotrebiteľov.

Rozsah pôsobnosti

6. Tieto usmernenia sa uplatňujú na tvorcov a distribútorov produktov ponúkaných a predávaných spotrebiteľom a spresňujú sa v nich mechanizmy dohľadu nad produktmi a riadenia produktov v súvislosti s:
 - článkom 74 ods. 1 smernice 2013/36/EÚ (smernica o kapitálových požiadavkách IV, CRD IV) článkom 10 ods. 4 smernice 2007/64/ES (smernica o platobných službách, PSD) a článkom 3 ods. 1 smernice 2009/110/ES (smernica o elektronických peniazoch, EMD) v spojení s článkom 10 ods. 4 PSD a
 - článkom 7 ods. 7 smernice 2014/17/EÚ (smernica o zmluvách o úvere pre spotrebiteľov týkajúcich sa nehnuteľností určených na bývanie, alebo smernica o hypotekárnych úveroch, MCD).
7. Príslušné orgány môžu zväziť uplatňovanie týchto usmernení na iné subjekty vo svojej jurisdikcii, ktoré nepatria do rozsahu pôsobnosti uvedených legislatívnych aktov, ale voči ktorým majú príslušné orgány zodpovednosť dohľadu. Konkrétne môžu príslušné orgány zväziť uplatňovanie týchto usmernení na iných sprostredkovateľov, než sú sprostredkovatelia úverov podľa MCD, ako sú sprostredkovatelia spotrebných úverov.
8. Príslušné orgány môžu zväziť rozšírenie rovnakej ochrany, ktorá je stanovená v týchto usmerneniach, v súvislosti s inými spotrebiteľmi, ako sú mikropodniky a malé a stredné podniky (MSP).

9. Tieto usmernenia dopĺňajú iné usmernenia EBA, ktoré môžu byť relevantné pre dohľad nad produktmi a riadenie produktov, najmä usmernenia EBA o vnútornom riadení (GL 44)².
10. Tieto usmernenia sa vzťahujú na všetky produkty uvedené na trh po dátume začiatku vykonávania usmernení, ako aj na všetky existujúce produkty na trhu, ktoré sa významne zmenili po dátume začiatku vykonávania týchto usmernení. Príslušné orgány môžu zvážiť uplatňovanie relevantných usmernení, ako sú usmernenia 5 a 6, na produkty, ktoré boli uvedené na trh pred dátumom začiatku vykonávania týchto usmernení.

Určenie

11. Tieto usmernenia sú určené príslušným orgánom vymedzeným v článku 4 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 a finančným inštitúciám vymedzeným v článku 4 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 (tzv. nariadenie o EBA).
12. So zreteľom na smernicu 2014/17/EÚ (MCD) sú tieto usmernenia určené príslušným orgánom, ako sú vymedzené v článku 4 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 (orgán EBA), ktoré sú zároveň príslušnými orgánmi v súlade s vymedzením v článku 4 ods. 22 smernice 2014/17/EÚ. Týkajú sa týchto orgánov v rozsahu, v akom boli tieto orgány určené ako oprávnené na zabezpečenie uplatňovania a presadzovania ustanovení smernice 2014/17/EÚ, na ktoré sa tieto usmernenia vzťahujú.
13. Bez ohľadu na to, či sa odsek 12 vzťahuje alebo nevzťahuje na orgán EBA, ak členský štát určil viac ako jeden orgán v súlade s článkom 5 smernice 2014/17/EÚ a jeden z nich nie je orgánom EBA, orgán EBA poverený podľa uvedeného článku má bez toho, aby boli dotknuté vnútroštátne opatrenia prijaté podľa článku 5 ods. 3 MCD:
 - a) bezodkladne informovať druhý poverený orgán o týchto usmerneniach a dátume ich uplatňovania;
 - b) písomne tento orgán požiadať, aby uplatňoval tieto usmernenia;
 - c) písomne tento orgán požiadať, aby v súlade s písm. a) do dvoch mesiacov od oznámenia informoval Európsky orgán pre bankovníctvo alebo orgán EBA, či tieto usmernenia uplatňuje alebo má v úmysle uplatňovať; a
 - d) bezodkladne poskytnúť EBA prípadné informácie prijaté podľa písm. c).
14. So zreteľom na usmernenia pre distribútorov majú príslušné orgány vyžadovať, aby súlad s nimi dodržiavali priamo distribútori, alebo vyžadovať od tvorcov, nad ktorými vykonávajú dohľad, aby zabezpečili dodržiavanie súladu s nimi zo strany distribútorov.

² GL 44: https://www.eba.europa.eu/documents/10180/103861/EBA_2012_00210000_SK_TRA.pdf

Vymedzenie pojmov

15. Pokiaľ nie je uvedené inak, pojmy používané a vymedzené v legislatívnych aktoch uvedených v rozsahu pôsobnosti majú v týchto usmerneniach rovnaký význam. Na účely týchto usmernení sa okrem toho uplatňujú tieto vymedzenia pojmov:

Tvorca	Podnik, ktorý navrhuje (t. j. vytvára, vyvíja, kombinuje alebo významne mení) produkty, ktoré majú byť ponúkané spotrebiteľom, a ktorý je jedným z týchto subjektov: a) úverová inštitúcia vymedzená v článku 4 ods. 4 bod 1 CRR; b) veriteľ vymedzený v článku 4 ods. 2 MCD; c) platobná inštitúcia vymedzená v článku 4 ods. 4 PSD; alebo d) inštitúcia elektronického peňažníctva vymedzená v článku 2 ods. 1 EMD; alebo ktorá by inak bola distribútorom, ale ktorá je zapojená <i>de facto</i> do návrhu produktu.
Cieľový trh	Skupina alebo skupiny spotrebiteľov, pre ktorých je produkt navrhnutý, podľa vymedzenia tvorcu.
Distribútor	Osoba, ktorá ponúka a/alebo predáva produkty spotrebiteľom. Patria sem organizačné útvary tvorcov, ktoré nie sú zapojené do navrhovania produktu, ale sú zodpovedné za uvedenie produktu na trh.
Spotrebiteľ	Fyzická osoba, ktorá koná na účely mimo svojej obchodnej, podnikateľskej alebo profesijnej činnosti.
Produkt	a) „zmluvy o úveroch týkajúce sa nehnuteľností“ podľa vymedzenia v článku 4 ods. 3 MCD; b) „vklady“ podľa vymedzenia v článku 2 ods. 3 smernice 2014/49/EÚ (smernica o systéme ochrany vkladov, DGSD) ³ ; c) „platobné účty“ podľa vymedzenia v článku 4 ods. 14 PSD; d) „platobné služby“ podľa vymedzenia v článku 4 ods. 3 PSD; e) „platobné nástroje“ podľa vymedzenia v článku 4 ods. 23 PSD; f) iné spôsoby platby, ktoré sú uvedené v zozname v prílohe 1 ods. 5 CRD IV (napr. cestovné šeky a bankové zmenky); g) „elektronické peniaze“ podľa vymedzenia v článku 2 ods. 2 EMD; alebo h) iné formy úveru pre spotrebiteľov popri tých, ktoré sú zahrnuté v písmene a), poskytované vyššie uvedenými tvorcami, v súlade s článkom 1 ods. 5 písm. e) nariadenia o EBA.

³ Vklady zahŕňajú všetky formy vkladov. Smernicou 2014/65/EÚ (smernica o trhoch s finančnými nástrojmi, MiFID 2) sa rozšírili, v súlade s jej článkom 1 ods. 4, určité organizačné pravidlá a pravidlá vykonávania činnosti na podsúbor vkladov nazývaných štruktúrované vklady, ktoré sú vymedzené v článku 4 ods. 1 bode 43 MiFID 2. Pravidlá riadenia produktov MiFID 2 vrátane budúcich delegovaných aktov stanovujúcich ďalšie špecifikácie v súvislosti s článkom 16 ods. 3 a článkom 24 ods. 2 MiFID 2 sa budú vzťahovať na štruktúrované vklady od 3. januára 2017, a preto sa tieto usmernenia nebudú v súvislosti s nimi uplatňovať.

Riadiaci orgán	Orgán alebo orgány inštitúcie, ktoré sú menované v súlade s vnútroštátnymi právnymi predpismi, ktoré sú splnomocnené určovať stratégiu, ciele a celkové smerovanie inštitúcie a ktoré dohliadajú nad manažérskym rozhodovaním a monitorujú ho a zahŕňajú osoby, ktoré účinne riadia činnosť inštitúcie, ako je vymedzené napríklad v článku 3 ods. 7 CRD IV.
Vedenie	Fyzické osoby, ktoré vykonávajú výkonné funkcie v rámci inštitúcie a ktoré sú zodpovedné a zodpovedajú sa riadiacemu orgánu za každodenné riadenie inštitúcie, ktoré je vymedzené napríklad v článku 3 ods. 9 CRD IV.

3. Vykonávanie

Dátum uplatnenia

16. Tieto usmernenia sa uplatňujú od 3. januára 2017.

4. Mechanizmy dohľadu nad produktmi a riadenia produktov pre tvorcov

Usmernenie 1: Vytvorenie, proporcionalita, preskúmanie a dokumentácia

- 1.1 Tvorca má vytvoriť, vykonávať a preskúmať mechanizmy účinného dohľadu nad produktmi a riadenia produktov. Pri navrhovaní produktov a ich uvádzaní na trh má byť cieľom mechanizmov i) zabezpečiť zohľadnenie záujmov, cieľov a charakteristík spotrebiteľov, ii) zabrániť novej ujme spotrebiteľov a iii) minimalizovať konflikty záujmov.
- 1.2 Mechanizmy dohľadu nad produktmi a riadenia produktov má tvorca pravidelne preskúmať a aktualizovať.
- 1.3 Pri zavádzaní nového produktu má tvorca zabezpečiť, aby boli mechanizmy dohľadu nad produktmi a riadenia produktov zohľadnené v politike schvaľovania nových produktov (NPAP) v súlade s usmernením č. 23 Usmernení EBA o vnútornom riadení (GL 44) v prípadoch, keď sa uplatňuje GL 44.
- 1.4 Všetky opatrenia, ktoré podniká tvorca v súvislosti s mechanizmami dohľadu nad produktmi a riadenia produktov, majú byť riadne zaznamenané, uchovávané na účely kontroly a sprístupnené príslušným orgánom na požiadanie.
- 1.5 Mechanizmy dohľadu nad produktmi a riadenia produktov majú byť primerané povahe, rozsahu a zložitosti príslušnej činnosti tvorca. V implementácii/uplatňovaní mechanizmov sa má zohľadňovať úroveň možného rizika pre spotrebiteľa a zložitost' produktu.

Usmernenie 2: Funkcie vnútornej kontroly tvorcov

- 2.1 Tvorca má zabezpečiť, aby boli mechanizmy dohľadu nad produktmi a riadenia produktov neoddeliteľnou súčasťou rámca pre správu a riadenie, riadenie rizík a vnútornú kontrolu, ako sa uvádza v GL 44, ak sa uplatňuje. V tomto smere má riadiaci orgán tvorca schváliť vytvorenie mechanizmov a následné preskúmania.
- 2.2 Vedenie s podporou zástupcov funkcií pre dodržiavanie súladu s predpismi a riadenie rizík tvorca má byť zodpovedné za trvalé vnútorné dodržiavanie mechanizmov dohľadu nad produktmi a riadenia produktov. Má pravidelne kontrolovať, či sú mechanizmy dohľadu nad produktmi a riadenia produktov ešte primerané a naďalej spĺňajú ciele stanovené v usmernení 1.1 a má navrhovať riadiacemu orgánu zmenu týchto mechanizmov, ak to tak už nie je.

- 2.3 Zodpovednosť za dohľad nad týmto procesom funkciou kontroly rizík a funkciou dodržiavania súladu s predpismi má byť začlenená do ich normálneho radu povinností, ako je stanovené v usmerneniach 25, 26 a 28 GL 44, ak sa uplatňujú.
- 2.4 Vedenie má zaistiť, aby zamestnanci zapojení do navrhovania produktu boli oboznámení s mechanizmom tvorcu týkajúcim sa dohľadu nad produktom a riadenia produktu a aby sa ním riadili; aby boli kompetentní a primerane vyškolení a aby chápali vlastnosti, charakteristiky a riziká produktu a aby s nimi boli oboznámení.

Usmernenie 3: Cieľový trh

- 3.1 Tvorcovia majú do svojich mechanizmov dohľadu nad produktmi a riadenia produktov zahrnúť kroky a funkcie, ktorými sa treba riadiť na účel identifikácie a v prípade potreby aktualizácie relevantného cieľového trhu produktu.
- 3.2 Tvorca má po prvom identifikovaní cieľového trhu zabezpečiť, aby bol produkt považovaný za vhodný pre záujmy, ciele a charakteristiky identifikovaného cieľového trhu (trhov).
- 3.3 Tvorca má navrhovať a uvádzať na trh len produkty s vlastnosťami, poplatkami a rizikami, ktoré spĺňajú záujmy, ciele a charakteristiky konkrétneho cieľového trhu identifikovaného pre produkt a ktoré sú preň prospešné.
- 3.4 Tvorca má zvážiť, ako produkt ladí v rámci existujúceho sortimentu produktov tvorcu a či existencia príliš vysokého počtu variant produktov bráni spotrebiteľovi prijímať informované rozhodnutia.
- 3.5 Tvorca má takisto identifikovať segmenty trhu, v ktorých sa produkt považuje za pravdepodobne nespĺňajúci ich záujmy, ciele a charakteristiky.
- 3.6 Pri rozhodovaní o tom, či produkt spĺňa záujmy, ciele a charakteristiky konkrétneho cieľového trhu, má tvorca posúdiť mieru finančnej schopnosti cieľového trhu.

Usmernenie 4: Skúšanie produktov

- 4.1 Pred uvedením produktu na trh; pred predajom existujúceho produktu na novom cieľovom trhu alebo pred uskutočnením významnej zmeny existujúceho produktu má tvorca vykonať skúšanie produktu, aby mohol posúdiť, aký vplyv bude mať produkt na spotrebiteľov v rôznych scenároch vrátane stresových scenárov. Tvorcovia majú vykonať primerané zmeny produktu, ak z analýzy scenárov vyplynú neuspokojivé výsledky pre cieľový trh.

Usmernenie 5: Monitorovanie produktu

- 5.1 Po uvedení produktu na trh je tvorca v konečnom dôsledku zodpovedný za monitorovanie produktu a má priebežne monitorovať produkt na zaistenie toho, aby boli naďalej náležite zohľadňované záujmy, ciele a charakteristiky spotrebiteľov.

Usmernenie 6: Nápravné opatrenie

- 6.1 Ak tvorca identifikuje problém týkajúci sa produktu na trhu alebo pri monitorovaní výkonnosti produktu podľa uvedeného usmernenia 5.1, má prijať potrebné opatrenie na zmiernenie situácie a zabránenie opätovnému výskytu ujmy.
- 6.2 Nápravné opatrenie má zahŕňať bezodkladné informovanie distribútora o zmenách alebo úpravách existujúcich produktov a akékoľvek ďalšie opatrenia, ktoré je potrebné prijať na nápravu situácie.

Usmernenie 7: Distribučné kanály

- 7.1 Tvorca má vybrať distribučné kanály, ktoré sú primerané pre konkrétny cieľový trh. Na tento účel má tvorca vybrať distribútorov, ktorí majú primerané znalosti, odborné poznatky a schopnosť správne umiestniť každý produkt na trhu a poskytnúť primerané informácie na vysvetlenie charakteristík a rizík produktu pre spotrebiteľov. Pri výbere svojich distribučných kanálov môže tvorca zväžiť obmedzenie distribúcie konkrétneho produktu na kanály, ktoré poskytujú spotrebiteľom osobitné funkcie.
- 7.2 Tvorca má monitorovať, či sa produkty distribuujú na určený cieľový trh a predávajú mimo cieľového trhu len na opodstatnenom základe.
- 7.3 Tvorca má prijať všetky potrebné kroky na zabezpečenie toho, aby distribútori konali v súlade s cieľmi mechanizmov dohľadu nad produktmi a riadenia produktov. Tvorca má prijať primerané opatrenie, ak vzniknú obavy súvisiace s primeranosťou distribučného kanálu, napríklad tak, že prestane používať konkrétny kanál pre konkrétny produkt. Tvorca má priebežne zabezpečovať najmä to, aby sa produkty dostali hlavne na konkrétny zamýšľaný cieľový trh prostredníctvom používaných distribučných kanálov.

Usmernenie 8: Informácie pre distribútorov

- 8.1 Ak je to relevantné, má tvorca distribútorovi poskytnúť opis hlavných charakteristík produktu, jeho rizík a obmedzení a celkovú cenu produktu (ktorá je známa alebo sa odôvodnene očakáva, že bude tvorcovi známa), ktorú má znášať spotrebiteľ, vrátane všetkých súvisiacich poplatkov, provízií a výdavkov.
- 8.2 Informácie a údaje o produktoch, ktoré sa majú poskytnúť distribútorom, majú mať primeranú úroveň, byť jasné, presné a aktuálne.
- 8.3 Tvorca má zabezpečiť, aby informácie poskytnuté distribútorovi zahŕňali všetky relevantné údaje, aby mu umožnili:
 - a) pochopiť a náležitým spôsobom uviesť produkt na trh a
 - b) poznať cieľový trh, pre ktorý je produkt určený (pozri usmernenie 3.1) a takisto poznať segmenty trhu, ktorých ciele, záujmy a charakteristiky sa považujú za pravdepodobne nesplnené (pozri usmernenie 3.5).

5. Mechanizmy dohlādu nad produktmi a riadenie produktov pre distribútorov

Usmernenie 9: Vytvorenie, proporcionalita, preskúmanie a dokumentácia

- 9.1 Distribútor má vytvoriť, vykonávať a preskúmať mechanizmy účinného dohlādu nad produktmi a riadenia produktov, ktoré sú osobitné a primerané jeho veľkosti a jeho úlohe uvádzania produktov na trh. Mechanizmy majú byť navrhnuté tak, aby sa pri uvádzaní produktov na trh zabezpečilo náležité zohľadnenie záujmov, cieľov a charakteristík spotrebiteľov, aby sa zabránilo nožnej ujme spotrebiteľov a aby sa minimalizovali konflikty záujmov.
- 9.2 Distribútor má pravidelne preskúmať a aktualizovať mechanizmy dohlādu nad produktmi a riadenia produktov.
- 9.3 Všetky opatrenia, ktoré podniká distribútor v súvislosti s mechanizmami dohlādu nad produktmi a riadenia produktov, majú byť riadne zaznamenané, uchovávané na účely kontroly a prístupné príslušnému orgānu alebo tvorcom na požiadanie.

Usmernenie 10: Riadenie distribútorov

- 10.1 Distribútor má zaistiť, aby boli mechanizmy dohlādu nad produktmi a riadenia produktov neoddeliteľnou súčasťou jeho všeobecných systémov a kontrol. V tomto smere má riadiaci orgān, ak je to relevantné, schváliť ich vytvorenie a následné preskúmania.

Usmernenie 11: Znalosť cieľového trhu

- 11.1 Distribútor má používať informácie poskytnuté tvorcom a mať relevantné poznatky a schopnosť určiť, či spotrebiteľ patrí do cieľového trhu. Distribútor má najmä osobitne zohľadniť všetky relevantné informácie, ktoré mu umožňujú rozoznať cieľový trh, pre ktorý je produkt navrhnutý, a takisto rozoznať segmenty trhu, na ktorých produkt pravdepodobne nesplní ich záujmy, ciele a charakteristiky.

Usmernenie 12: Informácie a podpora mechanizmov tvorcu

- 12.1 Distribútor má zohľadniť informácie poskytnuté tvorcom a poskytnúť spotrebiteľovi opis hlavných charakteristík produktu, jeho rizík a celkovú cenu produktu, ktorú má zaplatiť spotrebiteľ, vrátane všetkých súvisiacich poplatkov, provízií a výdavkov, ako aj poskytnutia ďalších materiálov dodaných tvorcom na účel použitia na cieľovom trhu.
- 12.2 Distribútor má predávať produkt spotrebiteľovi, ktorý nepatrí do cieľového trhu, len ak je to opodstatnené. Distribútor má byť takisto schopný poskytnúť informácie, aby tvorcovi odôvodnil, prečo ponúkol produkt spotrebiteľovi, ktorý nepatrí do cieľového trhu.
- 12.3 Na pomoc tvorcom v ich povinnosti monitorovania produktov má distribútor zbierať informácie, ktoré umožnia tvorcovi rozhodnúť, či produkt, ktorý distribútor uvádza na trh, priebežne spĺňa záujmy, ciele a charakteristiky cieľového trhu.
- 12.4 Ak distribútor identifikuje akékoľvek problémy týkajúce sa vlastností produktu, informácií o produkte alebo cieľového trhu pri ponúkaní a predávaní produktov, distribútor má bezodkladne informovať tvorcu o tejto záležitosti.

6. Zverenie výkonu činností

1. V prípadoch, ak je činnosť tvorby a/alebo distribúcie úplne alebo čiastočne zverená tretím stranám alebo je inak vykonávaná iným subjektom, majú tvorcovia a prípadne distribútori zabezpečiť, že výkon týchto činností bude v súlade s požiadavkami uvedenými v usmerneniach výboru CEBS týkajúcich sa zverenia výkonu činností⁴ Patrí sem najmä usmernenie č. 2, v ktorom sa stanovuje, že „konečnú zodpovednosť za správne riadenie rizík spojených so zverením výkonu činností alebo zverenými činnosťami nesie vedenie inštitúcie, ktorá činnosti zverila externému dodávateľovi“.

⁴ Pozri CEBS (2006), *Usmernenia k zvereniu výkonu činností*, na webovej lokalite <https://www.eba.europa.eu/documents/10180/104404/GL02OutsourcingGuidelines.pdf.pdf>