



EI/PP/2015/18

22/03/2016

Pamatnostādnes

par produktu pārraudzības un pārvaldības pasākumiem banku mazumtirdzniecības produktiem



Pamatnostādnes par produktu pārraudzības un pārvaldības pasākumiem banku mazumtirdzniecības produktiem

Saturs

1. Atbilstības un ziņošanas prasības	3
2. Priekšmets, darbības joma un definīcijas	4
3. Īstenošana	8
4. Produktu pārraudzības un pārvaldības pasākumi ražotājiem	9
1. pamatnostādne. Izveidošana, proporcionalitāte, pārskatīšana un dokumentēšana	9
2. pamatnostādne. Ražotāju iekšējās kontroles funkcijas	9
3. pamatnostādne. Mērķa tirgus	10
4. pamatnostādne. Produktu testēšana	10
5. pamatnostādne. Produktu uzraudzība	10
6. pamatnostādne. Koriģējoši pasākumi	11
7. pamatnostādne. Izplatīšanas kanāli	11
8. pamatnostādne. Informācija izplatītājiem	11
5. Produktu pārraudzības un pārvaldības pasākumi izplatītājiem	13
9. pamatnostādne. Izveidošana, proporcionalitāte, pārskatīšana un dokumentēšana	13
10. pamatnostādne. Izplatītāju pārvaldība	13
11. pamatnostādne. Mērķa tirgus pazišana	13
12. pamatnostādne. Informācija un atbalsts ražotāja pasākumiem	14
6. Ārpalpojumi	15

1. Atbilstības un ziņošanas prasības

Pamatnostādņu statuss

1. Šis dokuments ietver pamatnostādnes, kas izdotas saskaņā ar Regulas (EK) Nr. 1093/2010 16. pantu¹. Kompetentajām iestādēm un finanšu iestādēm saskaņā ar Regulas (EK) Nr. 1093/2010 16. panta 3. punktu jādarā viss iespējamais, lai ievērotu šīs pamatnostādnes.
2. Pamatnostādnēs izklāstīts EBI skatījums uz atbilstošām uzraudzības praksēm Eiropas Finanšu uzraudzības sistēmā vai par to, kā konkrētā jomā jāpiemēro Savienības tiesību akti. Kompetentajām iestādēm, kas minētas Regulas (ES) Nr. 1093/2010 4. panta 2. punktā un uz kurām attiecas šīs pamatnostādnes, tās būtu jāiekļauj savā praksē (piemēram, veicot grozījumus savā tiesiskajā regulējumā vai uzraudzības procesos), tostarp gadījumos, kad pamatnostādnes tieši attiecas uz iestādēm.

Ziņošanas prasības

3. Saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 16. panta 3. punktu kompetentajām iestādēm līdz 23/05/2016 jāpaziņo EBI, vai tās ievēro vai paredz ievērot šīs pamatnostādnes, vai jānorāda to neievērošanas iemesli. Ja šajā termiņā nebūs saņemts šāds paziņojums, EBI uzskatīs, ka kompetentās iestādes šos ieteikumus neievēro. Paziņojumi jāiesniedz, nosūtot EBI tīmekļa vietnē pieejamo veidlapu uz e-pasta adresi compliance@eba.europa.eu ar norādi "EBI/GL/2015/18". Paziņojumus nosūta personas, kas ir pilnvarotas kompetento iestāžu vārdā ziņot par prasību izpildi. Par jebkurām izmaiņām atbilstības statusā arī ir jāziņo EBI.
4. Paziņojumus publicēs EBI tīmekļa vietnē saskaņā ar 16. panta 3. punktu.

¹ Ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 1093/2010 (2010. gada 24. novembris), ar ko izveido Eiropas Uzraudzības iestādi (Eiropas Banku iestādi), tiek grozīts Lēmums Nr. 716/2009/EK un atcelts Komisijas Lēmums 2009/78/EK (OV L331, 15.12.2010., 12.lpp).

2. Priekšmets, darbības joma un definīcijas

Priekšmets

5. Šīs pamatnostādnes attiecas uz produktu pārraudzības un pārvaldības pasākumu izveidošanu gan izstrādātājiem, gan izplatītājiem, kas ir uzņēmumu iekšējās kontroles sistēmas vispārējo organizatorisko prasību neatņemama sastāvdaļa. Tās aptver iekšējos procesus, funkcijas un stratēģijas attiecībā uz produktu izstrādi, ieviešanu tirgū un pārskatīšanu to dzīves cikla laikā. Ar tām paredz noteiktu procedūru izstrādi, lai nodrošinātu mērķa tirgus intereses, mērķi un raksturojumu. Tomēr šajās pamatnostādnēs nav apskatīta produktu piemērotība individuāliem patērētājiem.

Piemērošanas joma

6. Šīs pamatnostādnes tiek piemērotas izstrādātājiem un izplatītājiem, kuri piedāvā un pārdod produktus patērētājiem, kā arī tajās ir norādīti produktu pārraudzības un pārvaldības pasākumi attiecībā uz:
 - Direktīvas 2013/36/ES (“Kapitāla prasību direktīvas IV, KPD IV”) 74. panta 1. punktu, Direktīvas 2007/64/EK (“Maksājumu pakalpojumu direktīvas, MPD”) 10. panta 4. punktu un Direktīvas 2009/110/EK (“E-naudas direktīvas, END”) 3. panta 1. punktu saistībā ar MPD 10. panta 4. punktu, kā arī
 - Direktīvas 2014/17/ES (“Direktīvas par patērētāju kredītīgumiem saistībā ar mājokļa nekustamo īpašumu jeb Hipotekāro kredītu direktīva — HKD”) 7. panta 1. punktu.
7. Kompetentās iestādes var apsvērt šo pamatnostādņu piemērošanu citām to jurisdikcijās esošām struktūrām, kas neietilpst iepriekš minēto tiesību aktu piemērošanas jomā, bet kuru uzraudzība ir kompetento iestāžu pienākums. Jo īpaši kompetentās iestādes var apsvērt šo pamatnostādņu piemērošanu citiem starpniekiem, kas nav kredīta starpnieki saskaņā ar HKD, piemēram, patēriņa kredīta starpniekiem.
8. Kompetentās iestādes var apsvērt šajās pamatnostādnēs noteiktās aizsardzības piemērošanas jomas paplašināšanu attiecībā uz personām, kuras nav patērētāji, piemēram, mikrouzņēmumiem, kā arī maziem un vidējiem uzņēmumiem (MVU).

9. Ar šīm pamatnostādnēm tiek papildinātas citas EBI pamatnostādnēs, kas var attiekties uz produktu pārraudzību un pārvaldību, jo īpaši EBI leikšējās pārvaldības pamatnostādnēs (GL 44)².
10. Šīs pamatnostādnēs attiecas uz visiem produktiem, kas tirgū ieviesti pēc pamatnostādņu spēkā stāšanās datuma, kā arī visiem tirgū pieejamiem produktiem, kas ir ievērojami mainījušies pēc šo pamatnostādņu stāšanās spēkā. Kompetentās iestādes var apsvērt piemērot atbilstošas pamatnostādnēs, piemēram, 5. un 6. pamatnostādnēs, produktiem, kuri tirgū tika ieviesti pirms pamatnostādņu spēkā stāšanās dienas.

Adresāti

11. Šīs pamatnostādnēs ir adresētas kompetentajām iestādēm, kā noteikts Regulas (ES) Nr. 1093/2010 4. panta 2. punktā, un finanšu iestādēm, kā noteikts Regulas (ES) Nr. 1093/2010 4. panta 1. punktā (“EBI regula”).
12. Saistībā ar Direktīvu 2014/17/ES (HKD) šīs pamatnostādnēs ir adresētas Regulas (ES) Nr. 1093/2010 4. panta 2. punktā definētajām kompetentajām iestādēm (EBI iestāde), kas ir arī kompetentās iestādes, kā noteikts Direktīvas 2014/17/ES 4. panta 22. punktā. Tās ir piemērojamas tiktāl, ciktāl šīs iestādes ir atzītas par kompetentām, lai nodrošinātu to Direktīvas 2014/17/ES nosacījumu piemērošanu un izpildi, uz kurām šīs pamatnostādnēs attiecas.
13. Neatkarīgi no tā, vai adresāts ir vai nav EBI iestāde saskaņā ar 12. punktu, ja dalībvalsts ir norīkojusi vairāk nekā vienu iestādi saskaņā ar Direktīvas 2014/17/ES 5. pantu un viena no tām nav EBI iestāde, tad EBI iestāde, kura ir norīkota saskaņā ar šo pantu, neskarot valstu pasākumus, kas pieņemti saskaņā ar Hipotekāro kredītu direktīvas 5. panta 3. punktu:
 - a) nekavējoties informē citu norīkoto iestādi par šīm pamatnostādnēm un to piemērošanas datumu;
 - b) uzdod iestādei rakstveidā apsvērt šo pamatnostādņu piemērošanu;
 - c) uzdod šai iestādei rakstveidā informēt EBI vai EBI iestādi divu mēnešu laikā no paziņojuma saskaņā ar a) apakšpunktu par to, vai tā piemēro vai plāno piemērot šīs pamatnostādnēs; kā arī
 - d) nepieciešamības gadījumā nekavējoties pārsūta EBI saņemto informāciju, kas iegūta, saskaņā ar c) apakšpunktu.

² GL 44: https://www.eba.europa.eu/documents/10180/103861/EBA-BS-2011-116-final-EBA-Guidelines-on-Internal-Governance-%282%29_1.pdf

14. Attiecībā uz pamatnostādnēm, kas attiecas uz izplatītājiem, kompetentajām iestādēm jāpieprasa izplatītājiem tās tieši ievērot vai nodrošināt, lai tās ievēro pārraudzībā esošie izstrādātāji.

Definīcijas

15. Ja nav norādīts citādi, šajās pamatnostādnēs termini, kas izmantoti un definēti tiesību aktos un iekļauti sadaļā par darbības jomu, ir vienāda nozīme. Papildus šajās pamatnostādnēs tiek piemērotas šādas definīcijas:

Izstrādātājs	Uzņēmums, kas izstrādā (t. i., rada, attīsta, apvieno vai ievērojami maina) produktus, kurus piedāvās patērētājiem, un kas var būt jebkurš no šiem: <ol style="list-style-type: none"> kredītiestāde, kā definēts KPR 4. panta 1. punkta 1) apakšpunktā; kreditors, kā definēts HKD 4. panta 2. punktā; maksājumu iestāde, kā definēts MPD 4. panta 4. punktā, vai elektroniskās naudas iestāde, kā definēts END 2. panta 1. punktā, vai kurš citādi būtu izplatītājs, taču <i>de facto</i> ir iesaistīts produkta izstrādē.
Mērķa tirgus	Gala patērētāju grupa vai grupas, kurām ir paredzēts produkts, kā to definējis izstrādātājs.
Izplatītājs	Persona, kura piedāvā un/vai pārdod produktu patērētājiem, ietverot ietver izstrādātāju struktūrvienības, kas nav iesaistītas produkta izstrādē, bet ir atbildīgas par produkta ieviešanu tirgū.
Patērētājs	Fiziska persona, kura darbojas nolūkos, kas nav saistīti ar šīs personas tirdzniecību, uzņēmējdarbību, amatniecību vai profesiju.
Produkts	<ol style="list-style-type: none"> Kredītlīgumi, kas saistīti ar nekustamo īpašumu, kā definēts HKD 4. panta 3. punktā; depozīti, kā definēts Direktīvas 2014/49/ES (“Direktīvas par noguldījumu garantiju sistēmām”)³ 2. panta 1. punktā; maksājumu konti, kā definēts MPD 4. panta 14. punktā; maksājumu pakalpojumi, kā definēts MPD 4. panta 3. punktā; maksājumu instrumenti, kā definēts MPD 4. panta 23. punktā; citi maksāšanas līdzekļi, kas uzskaitīti KPD IV 1. pielikuma 5. punktā (piemēram, ceļojuma čeki un bankas pārveduma vekseļi);

³ Depozīti attiecas uz visa veida depozītiem. Direktīvā 2014/65/ES (Finanšu instrumentu tirgu direktīvā, *MiFID2*) saskaņā ar tās 1. panta 4. punktu ir paplašināti atsevišķi organizatoriskie un darījumu veikšanas noteikumi, attiecinot tos uz noguldījumu apakšgrupu, ko sauc par strukturētiem noguldījumiem, kā definēts *MiFID2* 4. panta 1. punkta 43) apakšpunktā. *MiFID2* produktu pārvaldības noteikumi, tostarp deleģētie nākotnes akti, ar kuriem nosaka tālākas specifikācijas, saistībā ar *MiFID2* 16. panta 3. punktu un 24. panta 2. punktu, uz strukturētiem noguldījumiem attieksies no 2017. gada 3. janvāra, tāpēc šīs pamatnostādnēs nav izmantojamas saistībā ar tiem.

	<p>g) elektroniskā nauda, kā definēts END 2. panta 2. punktā, vai</p> <p>h) citi kredīta patērētājiem veidi papildus tiem, kuri iekļauti a) punktā un kurus nodrošina iepriekš minētie izstrādātāji, saskaņā ar EBI regulas 15. panta 5. punkta e) apakšpunktu.</p>
Vadības struktūra	Iestādes struktūra vai struktūras, kas ir apstiprinātas saskaņā ar valsts tiesību aktiem un kas ir pilnvarotas noteikt iestādes stratēģiju, mērķus un vispārējos darbības virzienus, kā arī uzrauga un pārrauga vadības lēmumu pieņemšanu un ietver personas, kas faktiski vada iestādes uzņēmējdarbību, piemēram, kā definēts KPD IV 3. panta 7. punktā.
Augstākā vadība	Fiziskās personas, kas iestādē veic izpildfunkcijas un ir atbildīgas par iestādes ikdienas pārvaldību, piemēram, kā definēts KPD IV 3. panta 9. punktā un atskaitās vadības struktūrai.

3. Īstenošana

Piemērošanas datums

16. Šīs pamatnostādnes tiek piemērotas no 2017. gada 3. janvāra.

4. Produktu pārraudzības un pārvaldības pasākumi izstrādātājiem

1. pamatnostādne. Izveidošana, proporcionalitāte, pārskatīšana un dokumentēšana

- 1.1 Izstrādātājam ir jāizveido, jāievieš un jāpārskata efektīvi produktu pārraudzības un pārvaldības pasākumi. Pasākumi ir jāveic laikā, kad produkts tiek izstrādāts un ieviests tirgū, kā arī i) jānodrošina, ka tiek ņemtas vērā patērētāju intereses, mērķi un raksturojums; ii) jānovērš iespējams kaitējums patērētājiem un iii) jāmazina interešu konflikti.
- 1.2 Izstrādātājam regulāri jāpārskata un jāatjaunina produktu pārraudzības un pārvaldības pasākumi.
- 1.3 Ieviešot jaunu produktu, izstrādātājam jānodrošina produktu pārraudzības un pārvaldības pasākumu izvērtēšana jaunu produktu apstiprināšanas politikā saskaņā ar EBI iekšējās pārvaldības pamatnostādņu (GL 44) 23. pamatnostādni gadījumos, kad ir piemērojamas šīs pamatnostādnes (GL 44).
- 1.4 Visas izstrādātāja veiktās darbības attiecībā uz produktu pārraudzības un pārvaldības pasākumiem ir pienācīgi jādokumentē, dokumenti jā saglabā revīzijas nolūkiem un pēc pieprasījuma jāiesniedz kompetentajām iestādēm.
- 1.5 Produktu pārraudzības un pārvaldības pasākumiem jābūt proporcionāliem izstrādātāja attiecīgās uzņēmējdarbības raksturam, mērogam un sarežģītībai. Pasākumu īstenošanā/piemērošanā jāņem vērā patērētāja iespējamo risku līmenis un produkta sarežģītība.

2. pamatnostādne. Izstrādātāju iekšējās kontroles funkcijas

- 2.1 Izstrādātājam jānodrošina, lai produktu pārraudzības un pārvaldības pasākumi, kad tas iespējams, ir pārvaldības, risku pārvaldības un iekšējās kontroles sistēmas neatņemama sastāvdaļa, kā minēts GL 44. Šim nolūkam izstrādātāja vadības struktūrai ir jāierosina pasākumu izveidošana un to turpmāka pārskatīšana.
- 2.2 Augstākajai vadībai ar izstrādātāja saderības un riska pārvaldības pārstāvju atbalstu ir pienākums nepārtraukti nodrošināt uzņēmuma iekšējo procesu saderību ar produktu pārraudzības un pārvaldības pasākumiem. Tai periodiski jāpārbauda, vai produktu pārraudzības un pārvaldības pasākumi joprojām ir atbilstoši un turpina atbilst mērķiem, kas izklāstīti

- 1.1. pamatnostādnē iepriekš, kā arī jāierosina vadības struktūrai veikt atbilstošus grozījumus, ja tas ir nepieciešams.
- 2.3 Pienākums pārraudzīt šo procesu jānosaka Riska pārvaldības un Atbilstības nodaļas ikdienas pienākumos, kā tas ir noteikts GL 44 izklāstītajā 25., 26. un 28. pamatnostādnē.
- 2.4 Augstākajai vadībai jānodrošina, lai produkta izstrādē iesaistītie darbinieki pārzina un ievēro izstrādātāja produktu pārraudzības un pārvaldības pasākumus, ir kompetenti un atbilstoši apmācīti, kā arī saprot un apzinās produkta iezīmes, raksturu un riskus.

3. pamatnostāadne. Mērķa tirgus

- 3.1 Izstrādātājiem produktu pārraudzības un pārvaldības pasākumos jāiekļauj darbības un iezīmes, kas ir jāievēro, lai, kad nepieciešams, noteiktu un aktualizētu produkta atbilstošo mērķa tirgu.
- 3.2 Izstrādātājam pēc mērķa tirgus sākotnējās identificēšanas jānodrošina, lai produkts tiek uzskatīts par piemērotu identificētā mērķa tirgus interesēm, mērķiem un raksturojumam.
- 3.3 Izstrādātājam jāizstrādā un jāievieš tirgū tikai tādi produkti, kuru iezīmes, izmaksas un riski atbilst produktam identificētā konkrētā tirgus interesēm, mērķiem un raksturojumam, kā arī sniedz tam labumu.
- 3.4 Izstrādātājam arī jāapsver, kā produkts iederas izstrādātāja esošajā produktu klāstā un vai pārāk daudz produkta variantu netraucē patērētājam pieņemt informētus lēmumus.
- 3.5 Izstrādātājam arī jāidentificē tirgus segmenti, par kuriem uzskata, ka produkts, visdrīzāk, neatbilst interesēm, mērķiem un raksturojumam.
- 3.6 Lemjot par produkta atbilstību konkrēta mērķa tirgus interesēm, mērķiem un raksturojumam, izstrādātājam jāizvērtē mērķa tirgus finansiālo iespēju līmenis.

4. pamatnostāadne. Produktu testēšana

- 4.1 Pirms produkta ieviešanas tirgū, esoša produkta pārdošanas jaunā mērķa tirgū vai nozīmīgu izmaiņu veikšanas esošajam produktam, izstrādātājam jāveic produkta testēšana, lai varētu novērtēt, kā produkts ietekmē patērētāju dažādās, tostarp, arī vissliktākajās situācijās. Izstrādātājam jāveic produktā piemērotas izmaiņas, ja situācijas analīze rada aizdomas par sliktiem rezultātiem mērķa tirgū.

5. pamatnostāadne. Produktu uzraudzība

- 5.1 Pēc produkta ieviešanas tirgū izstrādātājs ir tieši atbildīgs par produktu uzraudzību un viņam ir nepārtraukti jāuzrauga produkts, lai nodrošinātu, ka pastāvīgi un attiecīgi tiek ņemtas vērā patērētāju intereses, mērķi un raksturojums.

6. pamatnostādne. Koriģējoši pasākumi

- 6.1 Ja izstrādātājs identificē problēmu, kas saistīta ar tirgū esošo produktu, vai ja nepieciešams veikt produkta efektivitātes uzraudzību, kā noteikts iepriekš 5.1. pamatnostādnē, izstrādātājam attiecīgi jārikojas, lai uzlabotu situāciju un novērstu kaitējuma atkārtošanos.
- 6.2 Koriģējošu pasākumu skaitā ir izplatītāja laicīga informēšana par esošo produktu maiņu vai pārveidošanu, kā arī informēšana par visiem papildu pasākumiem situācijas risināšanai.

7. pamatnostādne. Izplatīšanas kanāli

- 7.1 Izstrādātājam ir jāizvēlas konkrētajam mērķa tirgum piemēroti izplatīšanas kanāli. Šim nolūkam izstrādātājam jāizvēlas izplatītāji, kuriem ir piemērotas zināšanas, pieredze un spējas, lai pareizi ieviestu katru produktu tirgū un sniegtu attiecīgu informāciju, ar kuru izskaidro patērētājiem produkta raksturojumu un riskus. Izvēloties izplatīšanas kanālus, izstrādātājs var apsvērt konkrēta produkta izplatīšanas ierobežošanu, izvēloties kanālus, ar kuriem patērētājiem piedāvā sevišķas iespējas.
- 7.2 Izstrādātājam jāuzrauga, lai produkti tiktu izplatīti identificētajā mērķa tirgū un tiktu pārdoti ārpus tirgus tikai pamatotos gadījumos.
- 7.3 Izstrādātājam jāveic visas iespējamās pamatotās darbības, lai nodrošinātu, ka izplatītāji rīkojas saskaņā ar izstrādātāja produktu pārraudzības un pārvaldības pasākumiem. Izstrādātājam attiecīgi jārikojas, ja rodas šaubas par izplatīšanas kanāla piemērotību, piemēram, pārstājot izmantot konkrēto kanālu konkrētajam produktam. Jo īpaši izstrādātājam pastāvīgi jānodrošina, ka produkti caur izmantotajiem izplatīšanas kanāliem sasniedz konkrēto paredzēto mērķa tirgu.

8. pamatnostādne. Informācija izplatītājiem

- 8.1 Ja iespējams, izstrādātājam ir jāsniedz izplatītājam produkta galveno raksturlielumu apraksts, informācija par tā riskiem un ierobežojumiem, kā arī produkta kopējā cena (ja tā ir zināma vai sagaidāms, ka to zina izstrādātājs), ko sedz patērētājs, tostarp visas saistītās maksas, nodevas un izdevumi.
- 8.2 Izplatītājam sniedzamajai informācijai un datiem par produktu jābūt atbilstoša standarta, skaidriem, precīziem un atjauninātiem.

- 8.3 Izstrādātājam arī jānodrošina visu būtisko datu iekļaušana izplatītajam sniegtajā informācijā, kas ļauj:
- a) pareizi izprast un izvietot produktu tirgū, kā arī
 - b) atpazīt mērķa tirgu, kuram produkts ir paredzēts (skatīt 3.1. pamatnostādni), kā arī atpazīt tirgus segmentus, kuros, visdrīzāk, netiks sasniegti mērķi, intereses un raksturojums (skatīt 3.5. pamatnostādni).

5. Produktu pārraudzības un pārvaldības pasākumi izplatītājiem

9. pamatnostādne. Izveidošana, proporcionalitāte, pārskatīšana un dokumentēšana

- 9.1 Izplatītājam ir jāizveido, jāievieš un jāpārskata efektīvi produktu pārraudzības un pārvaldības pasākumi, kuri ir īpaši piemēroti un proporcionāli tā izmēram un nozīmei, ieviešot produktu tirgū. Pasākumi jāizstrādā, lai nodrošinātu, ka produktu tirgū ieviešanas laikā tiek ņemtas vērā patērētāju intereses, mērķi un raksturojums, lai nepieļautu iespējamu kaitējumu patērētājiem un lai mazinātu interešu konfliktus.
- 9.2 Izplatītājam regulāri jāpārskata un jāaktualizē produktu pārraudzības un pārvaldības pasākumi.
- 9.3 Visas izplatītāja veiktās darbības attiecībā uz produktu pārraudzības un pārvaldības pasākumiem ir pienācīgi jādokumentē, dokumenti jā saglabā revīzijas nolūkiem un pēc pieprasījuma jāiesniedz kompetentajai iestādei vai izstrādātājam.

10. pamatnostādne. Izplatītāju pārvaldība

- 10.1 Izplatītājam jānodrošina, ka produktu pārraudzības un pārvaldības pasākumi ir vispārējo sistēmu un vadības neatņemama sastāvdaļa. Šajā nolūkā vadības struktūrai vajadzības gadījumā ir jāierosina to integrēšana un turpmākas pārskatīšanas.

11. pamatnostādne. Mērķa tirgus pazīšana

- 11.1 Izplatītājam ir jāizmanto izstrādātāja sniegtā informācija un jābūt attiecīgām zināšanām un spējām noteikt, vai patērētājs pieder mērķa tirgum. Jo īpaši izplatītājam pienācīgi jāņem vērā visa atbilstošā informācija, kas ļauj atpazīt mērķa tirgu, kuram ir izstrādāts produkts, kā arī atpazīt tirgus segmentus, par kuriem uzskata, ka produkts, visdrīzāk, neatbildīs interesēm, mērķiem un raksturojumam.

12. pamatnostādne. Informācija un atbalsts izstrādātāja pasākumiem

- 12.1 Izplatītājam ir jāņem vērā izstrādātāja sniegtā informācija un jāatklāj patērētājam produkta galveno raksturlielumu apraksts, informācija par tā riskiem un produkta kopējā cena, ko maksās patērētājs, tostarp visas saistītās maksas, nodevas un izdevumi, kā arī jāsniedz ražotāja piegādātie papildu materiāli, ko izmantos mērķa tirgū.
- 12.2 Izplatītājs var pārdot produktu patērētājam, kurš nepieder pie mērķa tirgus, tikai pamatotos gadījumos. Izplatītājam arī jābūt gatavam nodrošināt informāciju ražotājam, pamatojot izvēli, kāpēc produkts piedāvāts patērētājam, kurš nepieder pie mērķa tirgus.
- 12.3 Lai palīdzētu ražotājiem izpildīt savu pienākumu veikt produkta uzraudzību, izplatītājam jāapkopo informācija, kas ražotājam ļauj izlemt, vai izplatītāja tirgū ieviestais produkts pastāvīgi atbilst mērķa tirgus interesēm, mērķiem un raksturojumam.
- 12.4 Ja izplatītājs, piedāvājot vai pārdodot produktus, atklāj problēmu attiecībā uz produkta iezīmēm, produkta informāciju vai mērķa tirgu, izplatītājam nekavējoties par to jāinformē ražotājs.

6. Ārpakalpojumi

1. Ja ražošanas un/vai izplatīšanas darbības tiek pilnīgi vai daļēji nodotas ārpakalpojumiem trešām personām vai ar tām nodarbojas cita iestāde citos veidos, tad ražotājiem un, vajadzības gadījumā, izplatītājiem, šādi rīkojoties, ir jānodrošina to prasību ievērošana, kas noteiktas Eiropas Banku uzraudzītāju komitejas pamatnostādnēs par ārpakalpojumiem⁴. Tas jo īpaši attiecas uz otro Eiropas Banku uzraudzītāju komitejas 2. pamatnostādni, ar kuru paredz, ka “galīgā atbildība par atbilstošu ar ārpakalpojumiem saistīto vai ārpakalpojumos nodoto darbību risku pārvaldību gulstas uz ārpakalpojumu iestādes augstāko vadību”.

⁴ Skatīt Eiropas Banku uzraudzītāju komitejas (2006) *Pamatnostādnēs par ārpakalpojumiem*
<https://www.eba.europa.eu/documents/10180/104404/GL02OutsourcingGuidelines.pdf.pdf>