

Насоки

за изменение на насоки ЕВА/GL/2015/18 относно
контрола на продукти и правилата за управление на
банкови продукти на дребно

1. Спазване на насоките и задължения за докладване

Статут на настоящите насоки

Този документ съдържа насоки, издадени съгласно член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010¹. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, компетентните органи и финансовите институции полагат всички усилия за спазване на насоките.

В насоките е представено становището на ЕБО за подходящите надзорни практики в Европейската система за финансов надзор или за това как правото на Съюза следва да се прилага в дадена област. Компетентните органи, както са дефинирани в член 4, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, за които се отнасят тези насоки, трябва да ги спазват, като ги включат в практиките си по подходящ начин (напр. като изменят своята правна рамка или надзорни процеси), включително когато насоките са насочени основно към институциите.

Изисквания за докладване

Съгласно член 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, най-късно до 27.10.2026 компетентните органи са длъжни да уведомят ЕБО дали спазват или възнамеряват да спазват тези насоки, в противен случай - за причините за неспазване. При липса на уведомление в този срок ЕБО счита, че компетентните органи не спазват насоките. Уведомленията трябва да се изпратят чрез подаване на формуляра, достъпен на уебсайта на ЕБО, на адрес compliance@eba.europa.eu, като се посочи референтен номер „EBA/GL/2026/07“. Уведомленията следва да се подават от лица, оправомощени да докладват за наличието на съответствие от името на техните компетентни органи. Всяка промяна в статута на спазването също се докладва пред ЕБО.

Уведомленията се публикуват на уебсайта на ЕБО в съответствие с член 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010.

¹ Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 година за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски банков орган), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/78/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 12).

2. Адресати

Настоящите насоки са предназначени за компетентните органи, както са определени в член 4, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, и за финансовите институции, както са определени в член 4, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 1093/2010.

3. Въвеждане

Дата на прилагане

Настоящите насоки се прилагат от 11 януари 2027 г.

4. Изменения

Насоките на ЕБО ЕВА/GL/2015/18 относно контрола на продукти и правилата за управление на банкови продукти на дребно се изменят, както следва:

(i) Изменения в глава 2 „Предмет, обхват и определения“:

1. Точка 5 се заменя със следното:

„5. Настоящите насоки разглеждат създаването на контрола и правилата за управление на продуктите както за изготвящите институции, така и за институциите дистрибутори като неразделна част от общите организационни изисквания, свързани със системите за вътрешен контрол на фирмите. Те се отнасят до вътрешните процеси, функции и стратегии, насочени към създаването на продукти, пускането им на пазара и извършването на преглед през техния жизнен цикъл. Те установяват процедури, които са от значение за гарантиране удовлетворяването на интересите, целите и характеристиките на целевия пазар. Този контрол на продукти и правилата за управление следва да бъдат установени и от изготвящите институции, и от институциите дистрибутори за продукти с екологични, социални и управленски (ЕСУ) характеристики, ако те предлагат и продават тези продукти на потребителите. Настоящите насоки обаче не засягат това дали продуктите са подходящи за отделните потребители.“

2. В точка 6 „ДКИ IV“ се заменя с „ДКИ“ и се добавя следната точка:

„Член 32, параграф 1 от Директива 2023/2225 (наричана по-нататък „Директивата относно договорите за потребителски кредити и за отмяна на Директива 2008/48/ЕО (ДПК)“).“ Директивата, както е транспонирана в съответните държави членки.

3. Точка 7 се заменя със следното:

„7. Компетентните органи могат да решат да прилагат настоящите Насоки спрямо други продукти или други лица в своите юрисдикции, които не попадат в обхвата на посочените по-горе законодателни актове, но по отношение на които компетентните органи имат надзорни правомощия.“

4. Точка 9 се заменя със следното:

9. Настоящите Насоки допълват други насоки на ЕБО, които могат да са от значение за контрола и управлението на продуктите, по-конкретно Насоките на ЕБО относно вътрешното управление съгласно член 74 от ДКИ. Настоящите насоки следва също така да се четат във връзка с Насоките на ЕБО относно доброто управление на риска, породен от трети страни, по отношение на услуги извън ИКТ² и Насоките на ЕБО относно управлението на рисковете на екологичните, социалните и управленските (ЕСУ) рискове³ за финансовите институции в съответния им обхват на приложение.“

5. Точки 12 и 13 се заличават от раздела „Адресати“.

6. В точка 15 се добавя следната буква в определението на термина „изготвяща институция“:

„д) кредитор, така, както е определен в член 3, параграф 2 от ДПК“

7. В точка 15, в определението на термина „продукт“, буква е) „ДКИ IV“ се заменя с „ДКИ“, а буква а) се заменя със следния текст:

„а) „договори за кредит“ съгласно определението в член 4, параграф 3 от ДИК и член 3, параграф 3 от ДПК“;

8. В точка 15 в определението на термина „продукт“ буква з) се заличава

² Насоки на ЕБО относно доброто управление на риска, породен от трети страни, по отношение на услугите, които не са свързани с ИКТ

³ ЕВА/GL/2025/01: [Final Guidelines on the management of ESG risks.pdf](#)

(i) Изменения на насока 1: Създаване, пропорционалност, преглед и документиране

9. Насока 1.3 се заменя със следния текст:

„1.3 Когато се пуска нов продукт, изготвящата институция трябва да гарантира, че контролът на продукти и правилата за управление се вземат предвид в политиката за одобрение на нови продукти (ПОНП) в съответствие с Насоките на ЕБО относно вътрешното управление съгласно член 74 от ДКИ в случаите, когато те се прилагат.“

(ii) Изменения на насока 2: Функции за вътрешен контрол на изготвящата институция

10. Насока 2.1 се заменя със следния текст:

„2.1 Изготвящата институция следва да гарантира, че контролът и правилата за управление на продукти са неразделна част от нейното управление, включително рамката за вътрешен контрол, посочена в Насоките на ЕБО относно вътрешното управление съгласно член 74 от ДКИ, когато това е приложимо. За тази цел ръководният орган на изготвящата институция трябва да одобри създаването на правилата и последващите прегледи.“

10. Вмъква се следната насока 2.1а:

„2.1а Ръководният орган на изготвящата институция следва да въведе надеждни процеси за идентифициране и предотвратяване на практики за заблуждаващи твърдения за екосъобразност и за управление и наблюдение на рисковете, произтичащи от практики за заблуждаващи твърдения за екосъобразност или възприемани практики за заблуждаващи твърдения за екосъобразност, както е посочено и в съществуващите изисквания за свързани със заблуждаващите твърдения за екосъобразност в Насоките на ЕБО относно управлението на ЕСУ рисковете, когато продуктите с ЕСУ характеристики се предлагат или продават на потребителите.“

11. Насока 2.3 се заменя със следния текст:

„2.3 Отговорностите за контрола на този процес от функцията за управление на риска и функцията за нормативно съответствие трябва да са включени в обхвата и обичайните им задължения, както е посочено в Насоките на ЕБО относно вътрешното управление съгласно член 74 от ДКИ, когато е приложимо.“

12. Насока 2.4 се заменя със следния текст:

„2.4 Висшето ръководство трябва да гарантира, че служителите, участващи в проектирането на продукти, са запознати със и следват контрола и правилата за управление на продуктите на изготвящата институция; са компетентни и обучени по подходящ начин; и разбират и са запознати с особеностите, характеристиките и рисковете на продукта, включително, когато е приложимо, тези, свързани с продукти с ЕСУ характеристики.“

(iii) Изменения на насока 3: Целеви пазар

13. Насока 3.1 се заменя със следния текст:

„3.1 Изготвящата институция следва да включи в своите контрол и правила за управление на продукти стъпки и характеристики, включително, когато е приложимо, ЕСУ характеристики, които е необходимо да се следват с цел идентифициране и актуализиране при нужда на съответния целеви пазар на даден продукт.“

14. Насока 3.2 се заменя със следния текст:

„3.2 След като първо е идентифицирала целевия пазар, изготвящата институция трябва да гарантира, че продуктът, включително, когато е приложимо, продуктът с ЕСУ характеристики, се счита за подходящ за интересите, целите и характеристиките на идентифицирания целеви пазар (идентифицираните целеви пазари).“

15. Насока 3.3 се заменя със следния текст:

„3.3 Изготвящата институция следва да проектира и внася на пазара само продукти с характеристики, включително, когато е приложимо, продукти с ЕСУ характеристики, такси и рискове, които отговарят на интересите, целите и характеристиките на конкретния целеви пазар, идентифициран за продукта, и са от полза за него.“

(iv) Изменения на насока 7: Канали за разпространение

16. Насока 7.1 се заменя със следното:

„7.1 Изготвящата институция следва да избере канали за разпространение, които са подходящи за конкретния целеви пазар. За тази цел изготвящата институция трябва да избере институции дистрибутори, които имат подходящи знания, експертен опит и способност правилно да пускат всеки продукт на пазара и да предоставят подходяща информация, обясняваща на потребителите характеристиките и рисковете на продукта, включително, когато е приложимо, тези, свързани с продукта с ЕСУ характеристики. Когато избира каналите за разпространение, изготвящата институция може да разгледа възможността за ограничаване разпространението на специфичен продукт до канали, които предлагат на потребителите специфични характеристики.“

(v) Изменения на насока 8: Информация за институциите дистрибутори

17. Към насока 8.3 се добавя следната буква:

„в) когато е приложимо, а именно за продукт с ЕСУ характеристики, за да се гарантира, че комуникацията, свързана с устойчивостта, е коректна, ясна и неподвеждаща, както и че твърденията за устойчивост са точни, обосновани, актуални, предоставят справедливо представяне на цялостния профил на институцията или на профила на продукта и са представени по разбираем начин, както е посочено и в свързаните със заблуждаващите твърдения за екосъобразност изисквания в Насоките на ЕБО относно управлението на ЕСУ рисковете“

- (vi) Изменения на насока 12: Информация и подпомагане за правилата на изготвящата институция

18. Насока 12.1 се заменя със следния текст:

„12.1 Институцията дистрибутор трябва да вземе предвид информацията, предоставена от изготвящата институция, и да оповести пред потребителя, включително, когато е приложимо, за продукта с ЕСУ характеристики, описание на основните характеристики на продукта, свързаните с него рискове и общата цена на продукта, която трябва да бъде платена от потребителя, включително всички свързани такси, комисиони и разходи, както и да предоставя допълнителни материали, предоставени от изготвящата институция за използване на целевия пазар.“

19. Вмъква се следната Насока 12.1а:

„12.1а Институцията дистрибутор трябва, по отношение на предлаганите и продавани продукти с ЕСУ характеристики, да гарантира, че комуникацията, свързана с устойчивостта, е обективна, ясна и не е подвеждаща, и че твърденията за устойчивост са точни, обосновани, актуални, представят обективно цялостния профил на институцията или профила на продукта и са изложени по разбираем начин, както е посочено и в съществуващите изисквания, свързани с риска от заблуждаващи твърдения за екосъобразност, в Насоките на ЕБО относно управлението на ЕСУ рисковете.“

- (vii) Изменения на глава 6 „Възлагане на дейности на външни изпълнители“:

20. Глава 6 „Възлагане на дейности на външни изпълнители“ се заличава
