

Obecné pokyny

kterými se mění obecné pokyny EBA/GL/2015/18 k dohledu a mechanismům pro správu a řízení retailových bankovních produktů

1. Dodržování předpisů a oznamovací povinnost

Status těchto obecných pokynů

Tento dokument obsahuje obecné pokyny vydané podle článku 16 nařízení (EU) č. 1093/2010.¹ V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení (EU) č. 1093/2010 příslušné orgány a finanční instituce vynaloží veškeré úsilí, aby se těmito obecnými pokyny řídily.

Obecné pokyny formulují názor orgánu EBA na náležité postupy dohledu v rámci Evropského systému dohledu nad finančním trhem nebo na to, jak by unijní právní předpisy měly být uplatňovány v konkrétní oblasti. Příslušné orgány ve smyslu čl. 4 odst. 2 nařízení (EU) č. 1093/2010, na které se tyto obecné pokyny vztahují, by se jimi měly řídit a podle potřeby je začlenit do svých postupů (např. pozměněním svého právního rámce nebo dohledových postupů), včetně případů, kdy jsou obecné pokyny zaměřeny v první řadě na instituce.

Oznamovací povinnost

V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení (EU) č. 1093/2010 musí příslušné orgány do [27.10.2026] orgánu EBA oznámit, zda se těmito obecnými pokyny řídí nebo hodlají řídit, a v opačném případě uvést do tohoto data důvody, proč se jimi neřídí či nehodlají řídit. Neposkytnou-li příslušné orgány oznámení v této lhůtě, bude mít orgán EBA za to, že se těmito obecnými pokyny neřídí nebo nehodlají řídit. Oznámení by měla být zasílána na formuláři, který je k dispozici na internetových stránkách orgánu EBA s označením „EBA/GL/2026/07“. Oznámení by měly předkládat osoby s příslušným oprávněním oznamovat, zda se jejich příslušné orgány těmito obecnými pokyny řídí nebo hodlají řídit. Jakoukoli změnu stavu dodržování obecných pokynů je rovněž nutno oznámit orgánu EBA.

Oznámení budou zveřejněna na internetových stránkách orgánu EBA v souladu s čl. 16 odst. 3.

¹ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro bankovníctví), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/78/ES (Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 12).

2. Adresáti

Tyto obecné pokyny jsou určeny příslušným orgánům podle čl. 4 odst. 2 nařízení (EU) č. 1093/2010 a finančním institucím podle čl. 4 odst. 1 nařízení (EU) č. 1093/2010

3. Provádění

Datum použití

Tyto obecné pokyny se použijí od 11. ledna 2027.

4. Změny

Obecné pokyny orgánu EBA EBA/GL/2015/18 k dohledu a mechanismům pro správu a řízení retailových bankovních produktů se mění takto:

(i) Změny oddílu 2 „Předmět, oblast působnosti a definice“:

1. Bod 5 se nahrazuje tímto:

„5. Tyto obecné pokyny se zabývají dohledem a mechanismy pro správu a řízení produktů pro tvůrce i distributory, které jsou nedílnou součástí obecných organizačních požadavků spojených se systémy vnitřní kontroly daných subjektů. Týkají se vnitřních procesů, funkcí a strategií zaměřených na navrhování produktů, jejich uvádění na trh a jejich přezkoumání v průběhu jejich životního cyklu Stanoví postupy, které zajistí, aby bylo vyhověno zájmům, cílům a vlastnostem cílového trhu. Tento dohled a mechanismy pro správu a řízení produktů by měli zavést rovněž tvůrci a distributoři produktů s environmentálními, sociálními a správními (ESG) rysy, pokud tyto produkty nabízejí a prodávají spotřebitelům. Tyto obecné pokyny se však nezabývají vhodností produktů pro jednotlivé spotřebitele.“

2. V bodě 6 se „CRD IV“ nahrazuje „CRD“ a doplňuje se nová odrážka, která zní:

„ustanovení čl. 32 odst. 1 směrnice 2023/2225 (dále jen „směrnice o spotřebitelském úvěru“). Směrnice v podobě, v jaké byla provedena do vnitrostátního práva v příslušných členských státech.“

3. Bod 7 se nahrazuje tímto:

„7. Příslušné orgány mohou zvážit použití těchto obecných pokynů na další produkty nebo další subjekty ve své pravomoci, které nespádají do rozsahu působnosti legislativních aktů uvedených výše, ale u kterých příslušné orgány zodpovídají za dohled.“

4. Bod 9 se nahrazuje tímto:

„9. Tyto obecné pokyny doplňují další obecné pokyny orgánu EBA, které mohou mít pro dohled nad produkty a správou a řízení význam, zejména obecné pokyny orgánu EBA k vnitřnímu systému správy a řízení podle článku 74 CRD. Tyto obecné pokyny by měly být rovněž vykládány ve spojení s obecnými pokyny orgánu EBA k řádnému řízení rizik třetích stran, pokud jde o služby mimo IKT², a obecnými pokyny orgánu EBA k řízení rizik ESG³ pro finanční instituce v jejich příslušné oblasti působnosti.“

5. Body 12 a 13 se v oddíle „Adresáti“ vypouštějí.

6. V bodě 15 se do definice pojmu „tvůrce“ vkládá následující bod:

„e) věřitelem ve smyslu čl. 3 odst. 2 směrnice o spotřebitelském úvěru“

7. V bodě 15, v definici pojmu „produkt“, se v písmenu f) „CRD IV“ nahrazuje „CRD“ a písmeno a) se nahrazuje tímto zněním:

„a) „Smlouvy o úvěru“ vymezené v čl. 4 odst. 3 směrnice o hypotečních úvěrech a čl. 3 odst. 3 směrnice o spotřebitelském úvěru;“

8. V bodě 15 bylo v definici pojmu „produkt“ vypuštěno písmeno h).

(i) Změny obecného pokynu 1: Zřízení, přiměřenost, přezkoumání a dokumentace

9. Obecný pokyn 1.3 se nahrazuje tímto:

„1.3 Při uvádění nového produktu by měl tvůrce zajistit, aby v případech, kdy platí obecné pokyny orgánu EBA k vnitřnímu systému správy a řízení podle článku 74 CRD, zohledňovala politika schvalování nových produktů dohled a mechanismy pro správu a řízení produktů v souladu s uvedenými obecnými pokyny.“

² Obecné pokyny orgánu EBA k řádnému řízení rizik třetích stran, pokud jde o služby mimo IKT

³ EBA/GL/2025/01: [https://www.eba.europa.eu/sites/default/files/2025-01/fb22982a-d69d-42cc-9d62-1023497ad58a/Final Guidelines on the management of ESG risks.pdf](https://www.eba.europa.eu/sites/default/files/2025-01/fb22982a-d69d-42cc-9d62-1023497ad58a/Final%20Guidelines%20on%20the%20management%20of%20ESG%20risks.pdf) Obecné pokyny k řízení environmentálních, sociálních rizik a rizik správy a řízení (ESG)

(ii) Změny obecného pokynu 2: Vnitřní kontrolní funkce tvůrců

10. Obecný pokyn 2.1 se nahrazuje tímto:

„2.1 Tvůrce by měl zajistit, aby dohled a mechanismy pro správu a řízení produktů byly nedílnou součástí jeho rámce pro správu a řízení, včetně rámce vnitřní kontroly uvedeného v obecných pokynech orgánu EBA k vnitřnímu systému správy a řízení podle článku 74 CRD, jsou-li použitelné. Za tímto účelem by měl zřízení dohledu a mechanismů a jejich následná přezkoumání schválit vedoucí orgán tvůrce.“

10. Vkládá se nový obecný pokyn 2.1a, který zní:

„2.1a Vedoucí orgán tvůrce by měl zavést spolehlivé postupy k identifikaci a prevenci praktik poskytování zavádějících environmentálních informací (greenwashingu) a k řízení a sledování rizik vyplývajících z greenwashingu nebo z praktik vnímaných jako greenwashing, jak je rovněž stanoveno ve stávajících požadavcích týkajících se rizika greenwashingu v obecných pokynech orgánu EBA k řízení rizik ESG, a to v případech, kdy jsou spotřebitelům nabízeny nebo prodávány produkty s rysy ESG.“

11. Obecný pokyn 2.3 se nahrazuje tímto:

„2.3 Povinnost dohlížet na tento proces by měla být v příslušných případech začleněna do oblasti působnosti a výkonu běžných povinností útvaru kontroly rizik a útvaru *compliance*, jak uvádějí obecné pokyny orgánu EBA k vnitřnímu systému správy a řízení podle článku 74 CRD.“

12. Obecný pokyn 2.4 se nahrazuje tímto:

„2.4 Vrcholné vedení by mělo zajistit, aby zaměstnanci, kteří se podílejí na navrhování produktů, byli obeznámeni s dohledem a mechanismy pro správu a řízení produktů zavedených tvůrcem a dodržovali je; byli kompetentní a náležitě proškoleni, rozuměli rysům, vlastnostem a rizikům produktu a byli s nimi obeznámeni, v příslušných případech včetně těch souvisejících s produkty s rysy ESG.“

(iii) Změny obecného pokynu 3: Cílový trh

13. Obecný pokyn 3.1 se nahrazuje tímto:

„3.1 Tvůrci by do svých pravidel dohledu a mechanismů pro správu a řízení produktů měli zařadit kroky a prvky, včetně případných rysů ESG, na které je třeba dbát při určování, a v případě potřeby aktualizaci příslušného cílového trhu produktu.“

14. Obecný pokyn 3.2 se nahrazuje tímto:

„3.2 Poté, co tvůrce nejdříve určil cílový trh, by měl zajistit, aby byl produkt, včetně případného produktu s rysy ESG, považován za vhodný pro zájmy, cíle a vlastnosti určeného cílového trhu (cílových trhů).“

15. Obecný pokyn 3.3 se nahrazuje tímto:

„3.3 Tvůrce by měl navrhovat a uvádět na trh pouze produkty s rysy, v příslušných případech včetně produktů s rysy ESG, poplatky a riziky, které vyhovují zájmům, cílům a vlastnostem a jsou ve prospěch konkrétního cílového trhu určeného pro produkt.“

(iv) Změny obecného pokynu 7: Distribuční řetězce

16. Obecný pokyn 7.1 se nahrazuje tímto:

„7.1 Tvůrce by měl zvolit distribuční řetězce vhodné pro konkrétní cílový trh. Za účelem toho by měl tvůrce vybrat distributory, kteří mají vhodné vědomosti, odborné znalosti a schopnosti správně umístit každý produkt na trh a poskytovat vhodné informace, jež spotřebitelům vysvětlí vlastnosti a rizika produktu, v příslušných případech včetně vlastností a rizik souvisejících s produkty s rysy ESG. Při výběru distribučních řetězců může tvůrce zvážit omezení distribuce konkrétního produktu na řetězce, které spotřebitelům nabízejí zvláštní funkce.“

(v) Změny obecného pokynu 8: Informace pro distributory

17. V obecném pokynu 8.3 se doplňuje nové písmeno, které zní:

„c) v příslušných případech, konkrétně u produktů s rysy ESG, zajistit, že komunikace související s udržitelností bude objektivní, jasná a nezavádějící a že tvrzení o udržitelnosti budou přesná, podložená, aktuální, budou poskytovat věrný obraz celkového profilu instituce nebo produktu a budou prezentována srozumitelným způsobem, jak je rovněž stanoveno v požadavcích týkajících se rizika greenwashingu v obecných pokynech orgánu EBA k řízení rizik ESG.“

(vi) Změny obecného pokynu 12: Informace a podpora dohledu a mechanismů pro správu a řízení produktů tvůrce

18. Obecný pokyn 12.1 se nahrazuje tímto:

„12.1 Distributor by měl vzít v úvahu informace poskytnuté tvůrcem a sdělit spotřebiteli popis hlavních vlastností produktu, jeho rizika a celkovou cenu, kterou spotřebitel uhradí, včetně veškerých souvisejících provizí, poplatků a nákladů, a to v příslušných případech i u produktů s rysy ESG, a rovněž poskytnout další materiály dodané tvůrcem k používání na cílovém trhu.“

19. Vkládá se obecný pokyn 12.1a, který zní:

„12.1a Distributor by měl u nabízených a prodávaných produktů s rysy ESG zajistit, že komunikace související s udržitelností bude objektivní, jasná a nezavádějící a že tvrzení o udržitelnosti budou přesná, podložená, aktuální, budou poskytovat věrný obraz celkového profilu instituce nebo produktu a budou prezentována srozumitelným způsobem, jak je rovněž stanoveno ve stávajících požadavcích týkajících se rizika greenwashingu v obecných pokynech orgánu EBA k řízení rizik ESG.“

(vii) Změny oddílu 6 „Externí zajištění služeb nebo činností“:

20. Oddíl 6 „Externí zajištění služeb nebo činností“ se vypouští.