

# Retningslinjer

---

om ændring af retningslinjerne EBA/GL/2015/18 for produktudviklings- og produktstyringsprocesser for detailbankprodukter

# 1. Efterlevelse og indberetningspligt

---

## Retningslinjernes status

Dette dokument indeholder retningslinjer, der er udstedt i henhold til artikel 16 i forordning (EU) nr. 1093/2010<sup>1</sup>. I henhold til artikel 16, stk. 3, i denne forordning skal de kompetente myndigheder og finansielle institutter bestræbe sig bedst muligt på at efterleve disse retningslinjer.

Retningslinjerne afspejler EBA's syn på passende tilsynspraksis inden for Det Europæiske Finanstilsynssystem eller på, hvordan EU-retten bør anvendes inden for et bestemt område. De kompetente myndigheder som defineret i artikel 4, punkt 2, i forordning (EU) nr. 1093/2010, som retningslinjerne finder anvendelse på, bør efterleve disse ved i fornødent omfang at indarbejde dem i deres praksis (f.eks. ved at ændre deres retlige rammer eller deres tilsynsprocesser), også hvor retningslinjerne primært er rettet mod institutter.

## Indberetningspligt

I henhold til artikel 16, stk. 3, i forordning (EU) nr. 1093/2010 skal de kompetente myndigheder senest den [27.10.2026] underrette EBA om, hvorvidt de efterlever eller agter at efterleve disse retningslinjer, eller begrunde en eventuel manglende efterlevelse. Hvis der ikke er modtaget nogen underretning inden denne frist, vil EBA anse de kompetente myndigheder for ikke at efterleve retningslinjerne. Underretninger sendes ved hjælp af skemaet på EBA's websted, med referencen "EBA/GL/2026/07". Underretninger sendes af personer med behørig beføjelse til at indberette efterlevelse på vegne af deres kompetente myndigheder. Enhver ændring af status med hensyn til efterlevelse skal også indberettes til EBA.

Underretninger offentliggøres på EBA's websted i henhold til artikel 16, stk. 3.

---

<sup>1</sup> Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Banktilsynsmyndighed), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/78/EF (EUT L 331 af 15.12.2010, s. 12).

---

## 2. Adressater

---

Disse retningslinjer er rettet til kompetente myndigheder som defineret i artikel 4, nr. 2), i forordning (EU) nr. 1093/2010 og til finansielle institutioner som defineret i artikel 4, nr. 1), i forordning (EU) nr. 1093/2010.

## 3. Gennemførelse

---

### Anvendelsesdato

Disse retningslinjer finder anvendelse fra den 11. januar 2027.

## 4. Ændringer

---

EBA's retningslinjer EBA/GL/2015/18 for produktudviklings- og produktstyringsprocesser for detailbankprodukter ændres som følger:

(i) Ændringer i kapitel 2 "Formål, anvendelsesområde og definitioner":

1. Punkt 5 ændres som følger:

"5. Disse retningslinjer vedrører udarbejdelse af produktudviklings- og produktstyringsprocesser for både produktudviklere og distributører som en integreret del af de generelle organisatoriske krav, der er knyttet til virksomheders interne kontrolsystemer. De henviser til interne processer, funktioner og strategier, der er rettet mod udformning og markedsføring af produkter og revision af dem i deres levetid. De fastlægger procedurer, der skal sikre, at målgruppens interesser, mål og karakteristika inddrages. Disse produktudviklings- og produktstyringsprocesser bør ligeledes indføres af produktudviklere og distributører for produkter med miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige egenskaber (ESG-egenskaber), hvis de tilbyder og sælger sådanne produkter til forbrugere. Disse retningslinjer omhandler dog ikke spørgsmålet om, hvorvidt produkter egner sig til den enkelte forbruger."

2. I punkt 6 ændres "kapitalkravsdirektiv IV" til "kapitalkravsdirektivet", og følgende led tilføjes:

"artikel 32, stk. 1, i direktiv 2023/2225 ("direktivet om forbrugerkreditaftaler og om

---

ophævelse af direktiv 2008/48/EF (forbrugerkreditdirektivet))." Direktiv som gennemført i national ret i de respektive medlemsstater.

3. Punkt 7 ændres som følger:

"7. De kompetente myndigheder kan have et ønske om at anvende retningslinjerne på andre produkter eller andre enheder i deres jurisdiktioner, som ikke falder ind under ovennævnte lovgivningsmæssige retsakters anvendelsesområde, men som de kompetente myndigheder er tilsynsansvarlige for."

4. Punkt 9 ændres som følger:

"9. Disse retningslinjer supplerer andre EBA-retningslinjer, der kan være relevante for produktudviklings- og produktstyringsprocesser, navnlig EBA's retningslinjer vedrørende intern ledelse i henhold til artikel 74 i kapitalkravsdirektivet. Disse retningslinjer bør desuden læses i sammenhæng med EBA's retningslinjer for forsvarlig styring af tredjepartsrisici i forbindelse med ikke-IKT-tjenester<sup>2</sup> og EBA's retningslinjer for styring af miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige risici (ESG-risici)<sup>3</sup>, for finansielle institutter inden for deres respektive anvendelsesområde."

5. Punkt 12 og 13 udgår af afsnittet "Adressater".

6. I punkt 15 tilføjes følgende led i definitionen af termen "produktudvikler":

"e) en kreditgiver i henhold til artikel 3, nr. 2), i forbrugerkreditdirektivet"

7. I punkt 15, i definitionen af termen "produkt", litra f), ændres "kapitalkravsdirektiv IV" til "kapitalkravsdirektivet", og litra a) ændres som følger:

"a) "kreditaftaler" som omhandlet i artikel 4, nr. 3), i realkreditdirektivet og artikel 3, nr. 3), i forbrugerkreditdirektivet"

8. I punkt 15, i definitionen af termen "produkt", udgår litra h).

(i) Ændringer i retningslinje 1: Etablering, proportionalitet, revision og dokumentation

9. Retningslinje 1.3 ændres som følger:

"1.3 Når et nyt produkt lanceres, bør produktudvikleren sikre, at produktudviklings- og produktstyringsprocesserne tages i betragtning i politikken for godkendelse af nye produkter i overensstemmelse med EBA's retningslinjer vedrørende intern ledelse i henhold

---

<sup>2</sup> EBA's retningslinjer for forsvarlig styring af tredjepartsrisici i forbindelse med ikke-IKT-tjenester

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

---

til artikel 74 i kapitalkravsdirektivet, i de tilfælde, hvor disse retningslinjer finder anvendelse."

(ii) Ændringer i retningslinje 2: Produktudvikleres interne kontrolfunktioner

10. Retningslinje 2.1 ændres som følger:

"2.1 Produktudvikleren bør, hvor det er relevant, sikre, at produktudviklings- og produktstyringsprocesserne er en integreret del af dennes ledelsesordninger, herunder den interne kontrolramme, jf. EBA's retningslinjer vedrørende intern ledelse i henhold til artikel 74 i kapitalkravsdirektivet. Med henblik herpå bør produktudviklerens ledelsesorgan godkende etableringen af processerne og de efterfølgende revisioner."

10. Følgende indsættes som retningslinje 2.1a:

"2.1a Produktudviklerens ledelsesorgan bør, når produkter med ESG-egenskaber tilbydes eller sælges til forbrugere, indføre solide processer til at identificere og forhindre greenwashing-praksis samt til at styre og overvåge risici, der følger af greenwashing- eller opfattet greenwashing-praksis, som det også fremgår af de eksisterende krav vedrørende greenwashing-risici i EBA's retningslinjer for styring af miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige risici (ESG-risici)."

11. Retningslinje 2.3 ændres som følger:

"2.3 Ansvar for tilsynet med denne proces, der påhviler risikostyringsfunktionen og compliancefunktionen, bør, hvor det er relevant, integreres i disse funktioners ansvarsområde og normale opgaver, jf. EBA's retningslinjer vedrørende intern ledelse i henhold til artikel 74 i kapitalkravsdirektivet."

12. Retningslinje 2.4 ændres som følger:

"2.4 Den daglige ledelse bør sikre, at de medarbejdere, der er involveret i udviklingen af et produkt, er fortrolige med og følger produktudviklerens produktudviklings- og produktstyringsprocesser, er kompetente og har den fornødne uddannelse samt forstår og er bekendte med produktets egenskaber, karakteristiske træk og risici, herunder, hvor det er relevant, risici i forbindelse med produkter med ESG-egenskaber."

(iii) Ændringer i retningslinje 3: Målgruppe

13. Retningslinje 3.1 ændres som følger:

"3.1 Produktudviklere bør i deres produktudviklings- og produktstyringsprocesser medtage foranstaltninger og elementer, herunder, hvor det er relevant, ESG-elementer, som skal anvendes for at identificere og om nødvendigt opdatere den relevante målgruppe for et produkt."

---

14. Retningslinje 3.2 ændres som følger:

"3.2 Når målgruppen er identificeret, bør produktudvikleren sikre, at produktet, herunder, hvor det er relevant, produktet med ESG-egenskaber, er hensigtsmæssigt for det/de identificerede markeds/markeders interesser, mål og karakteristika."

15. Retningslinje 3.3 ændres som følger:

"3.3 Produktudvikleren bør kun udforme og markedsføre produkter med egenskaber, herunder, hvor det er relevant, ESG-egenskaber, og omkostninger og risici, som er i overensstemmelse med den specifikke målgruppes interesser, mål og karakteristika og som er til gavn for denne målgruppe."

(iv) Ændringer i retningslinje 7: Distributionskanaler

16. Retningslinje 7.1 ændres som følger:

"7.1 Produktudvikleren bør udvælge distributionskanaler, der er hensigtsmæssige for den relevante målgruppe. Med henblik herpå bør produktudvikleren udvælge distributører, der har passende viden, ekspertise og kapacitet til at markedsføre hvert produkt på korrekt vis og til at give forbrugerne relevant information, der forklarer produktets karakteristiske træk og risici, herunder, hvor det er relevant, risici i forbindelse med produktet med ESG-egenskaber. Ved udvælgelsen af distributionskanaler kan produktudvikleren overveje at begrænse distributionen af et bestemt produkt til kanaler, der tilbyder forbrugerne særlige funktioner."

(v) Ændringer i retningslinje 8: Information til distributørerne

17. I retningslinje 8.3 tilføjes følgende punktum:

"c) hvor det er relevant, nemlig for produkter med ESG-egenskaber, sikre, at bæredygtighedsrelateret kommunikation er fair, klar og ikke vildledende, og at udsagn om bæredygtighed er nøjagtige, underbyggede, opdaterede, giver et retfærdigt billede af instituttets overordnede profil eller produktets profil og præsenteres på en forståelig måde, som det også fremgår af kravene vedrørende greenwashing-risici i EBA's retningslinjer for styring af miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige risici (ESG-risici)"

(vi) Ændringer i retningslinje 12: Oplysninger om og støtte til produktudviklerens ordninger

18. Retningslinje 12.1 ændres som følger:

"12.1 Distributøren bør tage hensyn til oplysningerne fra produktudvikleren og give forbrugerne, herunder, hvor det er relevant, for produkter med ESG-egenskaber, en beskrivelse af produktets vigtigste karakteristiske træk, risici og den samlede pris, som forbrugerne skal betale, herunder alle gebyrer, omkostninger og udgifter forbundet hermed, samt stille supplerende materiale fra produktudvikleren til rådighed for målgruppen."

---

19. Følgende indsættes som retningslinje 12.1a:

"12.1a Distributøren bør, for så vidt angår produkter med ESG-egenskaber, der udbydes og sælges, sikre, at bæredygtighedsrelateret kommunikation er fair, klar og ikke vildledende, og at udsagn om bæredygtighed er nøjagtige, underbyggede, opdaterede, giver et retfærdigt billede af instituttets overordnede profil eller produktets profil og præsenteres på en forståelig måde, som det også fremgår af de eksisterende krav vedrørende greenwashing-risici i EBA's retningslinjer for styring af miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige risici (ESG-risici)."

(vii) Ændringer i kapitel 6 "Outsourcing":

20. Kapitel 6 "Outsourcing" udgår.

---