

Κατευθυντήριες γραμμές

για την τροποποίηση των κατευθυντήριων γραμμών
EBA/GL/2015/18 σχετικά με τις ρυθμίσεις επίβλεψης και
διακυβέρνησης προϊόντων λιανικής τραπεζικής

1. Υποχρεώσεις συμμόρφωσης και υποβολής στοιχείων και αναφορών

Καθεστώς των κατευθυντήριων γραμμών

Το παρόν έγγραφο περιέχει κατευθυντήριες γραμμές οι οποίες εκδίδονται βάσει του άρθρου 16 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010¹. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, οι αρμόδιες αρχές και τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα πρέπει να καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια για να συμμορφωθούν με τις κατευθυντήριες γραμμές.

Οι κατευθυντήριες γραμμές παρουσιάζουν την άποψη της EAT σχετικά με τις ενδεδειγμένες εποπτικές πρακτικές στο πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Συστήματος Χρηματοοικονομικής Εποπτείας ή σχετικά με τον τρόπο ορθής εφαρμογής της ενωσιακής νομοθεσίας στον συγκεκριμένο τομέα. Οι αρμόδιες αρχές, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, προς τις οποίες απευθύνονται οι κατευθυντήριες γραμμές, πρέπει να συμμορφωθούν ενσωματώνοντάς τις δεόντως στις πρακτικές τους (π.χ. τροποποιώντας το νομικό τους πλαίσιο ή τις εποπτικές διαδικασίες τους), συμπεριλαμβανομένων των σημείων στα οποία οι κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται κυρίως στα ιδρύματα.

Απαιτήσεις υποβολής στοιχείων και αναφορών

Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να γνωστοποιήσουν στην EAT εάν συμμορφώνονται ή προτίθενται να συμμορφωθούν προς τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, ή άλλως να παραθέσουν τους λόγους μη συμμόρφωσης, έως τις ([27.10.2026]). Εάν η προθεσμία γνωστοποίησης παρέλθει άπρακτη, η EAT θεωρεί ότι οι αρμόδιες αρχές δεν συμμορφώνονται. Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να αποστέλλονται με την υποβολή του εντύπου που παρέχεται στον δικτυακό τόπο της EAT, με την επισήμανση «EBA/GL/2026/07». Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να υποβάλλονται από πρόσωπα δεόντως εξουσιοδοτημένα να γνωστοποιούν τη συμμόρφωση εκ μέρους των αρμόδιων αρχών τους. Οποιαδήποτε μεταβολή στην κατάσταση συμμόρφωσης πρέπει επίσης να αναφέρεται στην EAT.

Οι γνωστοποιήσεις θα δημοσιεύονται στον δικτυακό τόπο της EAT, σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3.

¹ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 12).

2. Αποδέκτες

Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται στις αρμόδιες αρχές όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και στα χρηματοοικονομικά ιδρύματα όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.

3. Εφαρμογή

Ημερομηνία εφαρμογής

Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές εφαρμόζονται από τις 11 Ιανουαρίου 2027.

4. Τροποποιήσεις

Οι κατευθυντήριες γραμμές EBA/GL/2015/18 της ΕΑΤ σχετικά με τις ρυθμίσεις επίβλεψης και διακυβέρνησης προϊόντων λιανικής τραπεζικής τροποποιούνται ως εξής:

(i) Τροποποιήσεις στο κεφάλαιο 2 «Αντικείμενο, πεδίο εφαρμογής και ορισμοί»:

1. Η παράγραφος 5 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«5. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές πραγματεύονται τη θέσπιση ρυθμίσεων επίβλεψης και διακυβέρνησης προϊόντων τόσο για παραγωγούς όσο και για διανομείς οι οποίες αποτελούν αναπόσπαστο τμήμα των γενικών οργανωτικών απαιτήσεων που συνδέονται με τα συστήματα εσωτερικού ελέγχου των εταιρειών. Αφορούν εσωτερικές διαδικασίες, λειτουργίες και στρατηγικές που στοχεύουν στον σχεδιασμό προϊόντων, στη διάθεσή τους στην αγορά και στον έλεγχό τους καθ' όλη τη διάρκεια του κύκλου ζωής τους. Θεσπίζουν διαδικασίες σχετικές με τη διασφάλιση των συμφερόντων, των στόχων και των χαρακτηριστικών της αγοράς-στόχου. Οι εν λόγω ρυθμίσεις επίβλεψης και διακυβέρνησης των προϊόντων πρέπει επίσης να θεσπίζονται από τους παραγωγούς και τους διανομείς προϊόντων με περιβαλλοντικά, κοινωνικά και σχετικά με τη διακυβέρνηση (ΠΚΔ) χαρακτηριστικά, εάν αυτοί προσφέρουν και πωλούν τα εν λόγω προϊόντα στους καταναλωτές. Εντούτοις, οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές δεν πραγματεύονται την καταλληλότητα των προϊόντων για μεμονωμένους καταναλωτές.»

2. Στην παράγραφο 6, η φράση «οδηγία για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις IV, (CRD IV)» αντικαθίσταται από τη φράση «οδηγία για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις (CRD)» και προστίθεται το ακόλουθο σημείο:

«το άρθρο 32 παράγραφος 1 της οδηγίας 2023/2225 [στο εξής: «οδηγία σχετικά με τις συμβάσεις πίστωσης για καταναλωτές και την κατάργηση της οδηγίας 2008/48/ΕΚ (CCD)]]».» Η οδηγία όπως έχει μεταφερθεί στο εθνικό δίκαιο των αντίστοιχων κρατών μελών.

3. Η παράγραφος 7 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«7. Οι αρμόδιες αρχές μπορούν να εξετάζουν το ενδεχόμενο εφαρμογής των παρούσων κατευθυντήριων γραμμών σε άλλα προϊόντα ή άλλες οντότητες εντός της δικαιοδοσίας τους που δεν εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής των νομοθετικών πράξεων που αναφέρονται ανωτέρω, αλλά για τα οποία οι αρμόδιες αρχές έχουν εποπτικές αρμοδιότητες».

4. Η παράγραφος 9 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«9. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές συμπληρώνουν άλλες κατευθυντήριες γραμμές της EAT που ενδέχεται να αφορούν την επίβλεψη και τη διακυβέρνηση προϊόντων, και ειδικότερα τις κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με την εσωτερική διακυβέρνηση, δυνάμει του άρθρου 74 της οδηγίας για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις (CRD). Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές πρέπει επίσης να εξετάζονται σε συνδυασμό με τις κατευθυντήριες γραμμές της EAT για την ορθή διαχείριση των κινδύνων τρίτων όσον αφορά τις υπηρεσίες εκτός του τομέα των ΤΠΕ² και τις κατευθυντήριες γραμμές της EAT για τη διαχείριση των περιβαλλοντικών, κοινωνικών και σχετικών με τη διακυβέρνηση κινδύνων (ΠΚΔ)³, για τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα που εμπίπτουν στο αντίστοιχο πεδίο εφαρμογής τους.»

5. Οι παράγραφοι 12 και 13 διαγράφονται από την ενότητα «Αποδέκτες».

6. Στην παράγραφο 15 προστίθεται το ακόλουθο στοιχείο στον ορισμό του όρου «παραγωγός»:

«ε) πιστωτικός φορέας όπως ορίζεται στο άρθρο 3 σημείο 2) της οδηγίας CCD»

² Κατευθυντήριες γραμμές της EAT για την ορθή διαχείριση των κινδύνων τρίτων όσον αφορά τις υπηρεσίες εκτός του τομέα των ΤΠΕ

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

7. Στην παράγραφο 15, στον ορισμό του όρου «προϊόν», στο στοιχείο στ), η συντομογραφία «CRD IV» αντικαθίσταται από τη συντομογραφία «CRD» και το στοιχείο α) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«α) «συμβάσεις πίστωσης», όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 3 της οδηγίας για την ενυπόθηκη πίστη (ΟΕΠ) και στο άρθρο 3 παράγραφος 3 της οδηγίας CCD»

8. Στην παράγραφο 15, στον ορισμό του όρου «προϊόν», το στοιχείο η) διαγράφεται.

- (i) Τροποποιήσεις στην κατευθυντήρια γραμμή 1: Θέσπιση, αναλογικότητα, αναθεώρηση και τεκμηρίωση

9. Η κατευθυντήρια γραμμή 1.3 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«1.3 Όταν εισάγει στην αγορά ένα νέο προϊόν, ο παραγωγός πρέπει να διασφαλίζει ότι οι ρυθμίσεις επίβλεψης και διακυβέρνησης προϊόντων λαμβάνονται υπόψη στην πολιτική έγκρισης νέων προϊόντων (ΠΕΝΠ) σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με την εσωτερική διακυβέρνηση, βάσει του άρθρου 74 της CRD στις περιπτώσεις όπου αυτές εφαρμόζονται.»

- (ii) Τροποποιήσεις στην κατευθυντήρια γραμμή 2: Λειτουργίες εσωτερικού ελέγχου των παραγωγών

10. Η κατευθυντήρια γραμμή 2.1 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«2.1 Ο παραγωγός οφείλει να διασφαλίζει ότι οι ρυθμίσεις επίβλεψης και διακυβέρνησης προϊόντων συνιστούν αναπόσπαστο τμήμα των ρυθμίσεων εσωτερικής διακυβέρνησής του, συμπεριλαμβανομένου του πλαισίου εσωτερικού ελέγχου που αναφέρεται στις κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με την εσωτερική διακυβέρνηση σύμφωνα με το άρθρο 74 της CRD, εφόσον συντρέχει περίπτωση. Προς τον σκοπό αυτόν, το διοικητικό όργανο του παραγωγού πρέπει να εγκρίνει τη θέσπιση των ρυθμίσεων και τις επακόλουθες αναθεωρήσεις.»

10. Προστίθεται η ακόλουθη κατευθυντήρια γραμμή 2.1α:

«2.1α Το διοικητικό όργανο του παραγωγού πρέπει να θεσπίσει αξιόπιστες διαδικασίες για τον εντοπισμό και την πρόληψη πρακτικών προβολής ψευδοοικολογικής ταυτότητας καθώς και για τη διαχείριση και την παρακολούθηση των κινδύνων που προκύπτουν από πρακτικές προβολής ψευδοοικολογικής ταυτότητας ή από εικαζόμενες πρακτικές προβολής ψευδοοικολογικής ταυτότητας, όπως ορίζεται επίσης στις υφιστάμενες απαιτήσεις για τους κινδύνους που προκύπτουν από προβολή ψευδοοικολογικής ταυτότητας στις κατευθυντήριες γραμμές για τη διαχείριση των περιβαλλοντικών, κοινωνικών και σχετικών με τη διακυβέρνηση κινδύνων (ΠΚΔ), όταν προϊόντα με χαρακτηριστικά ΠΚΔ προσφέρονται ή πωλούνται στους καταναλωτές.»

11. Η κατευθυντήρια γραμμή 2.3 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«2.3 Οι ευθύνες για την επίβλεψη της εν λόγω διαδικασίας από τη λειτουργία διαχείρισης κινδύνων και τη λειτουργία κανονιστικής συμμόρφωσης πρέπει να ενσωματώνονται στο πεδίο αρμοδιοτήτων και στα συνήθη καθήκοντά τους, όπως περιγράφεται στις κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με την εσωτερική διακυβέρνηση βάσει του άρθρου 74 της οδηγίας CRD, εφόσον συντρέχει περίπτωση.»

12. Η κατευθυντήρια γραμμή 2.4 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«2.4 Τα ανώτερα διοικητικά στελέχη οφείλουν να διασφαλίζουν ότι το προσωπικό που εμπλέκεται στον σχεδιασμό ενός προϊόντος είναι εξοικειωμένο και ακολουθεί τις ρυθμίσεις επίβλεψης και διακυβέρνησης προϊόντων του παραγωγού· είναι ικανό και καταλλήλως καταρτισμένο· και κατανοεί και είναι εξοικειωμένο με τις ιδιότητες, τα χαρακτηριστικά και τους κινδύνους του προϊόντος, συμπεριλαμβανομένων, εφόσον συντρέχει περίπτωση, εκείνων που σχετίζονται με προϊόντα με χαρακτηριστικά ΠΚΔ.»

(iii) Τροποποιήσεις στην κατευθυντήρια γραμμή 3: Αγορά-στόχος

13. Η κατευθυντήρια γραμμή 3.1 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«3.1 Οι παραγωγοί οφείλουν να περιλαμβάνουν στις ρυθμίσεις επίβλεψης και διακυβέρνησης προϊόντων, βήματα και χαρακτηριστικά, συμπεριλαμβανομένων, εφόσον συντρέχει περίπτωση, χαρακτηριστικών ΠΚΔ, που πρέπει να ακολουθούνται, για τον προσδιορισμό, και την επικαιροποίηση όταν κρίνεται απαραίτητο, της σχετικής αγοράς-στόχου του προϊόντος.»

14. Η κατευθυντήρια γραμμή 3.2 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«3.2 Ο παραγωγός πρέπει, αφού προσδιορίσει προηγουμένως την αγορά-στόχο, να διασφαλίζει ότι το προϊόν, συμπεριλαμβανομένου, κατά περίπτωση, του προϊόντος με χαρακτηριστικά ΠΚΔ, θεωρείται κατάλληλο για τα συμφέροντα, τους στόχους και τα χαρακτηριστικά της(των) προσδιορισθείσας(-εισών) αγοράς(-ών)-στόχου(-ων).»

15. Η κατευθυντήρια γραμμή 3.3 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«3.3 Ο παραγωγός οφείλει να σχεδιάζει και να διαθέτει στην αγορά μόνο προϊόντα με χαρακτηριστικά, συμπεριλαμβανομένων προϊόντων με χαρακτηριστικά ΠΚΔ, επιβαρύνσεις και κινδύνους, τα οποία ανταποκρίνονται στα συμφέροντα, τους στόχους και τα χαρακτηριστικά της συγκεκριμένης αγοράς-στόχου για το προϊόν και είναι προς όφελος της εν λόγω αγοράς-στόχου.»

(iv) Τροποποιήσεις στην κατευθυντήρια γραμμή 7: Δίαυλοι διανομής

16. Η κατευθυντήρια γραμμή 7.1 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«7.1 Ο παραγωγός πρέπει να επιλέγει διαύλους διανομής οι οποίοι είναι κατάλληλοι για τη συγκεκριμένη αγορά-στόχο. Προς τον σκοπό αυτόν, ο παραγωγός πρέπει να προβαίνει στην επιλογή διανομών οι οποίοι διαθέτουν κατάλληλες γνώσεις, εμπειρογνωμοσύνη και ικανότητα να τοποθετούν ορθά κάθε προϊόν στην αγορά και να παρέχουν κατάλληλες πληροφορίες που εξηγούν τα χαρακτηριστικά και τους κινδύνους του προϊόντος στους καταναλωτές, συμπεριλαμβανομένων, εφόσον συντρέχει περίπτωση, των χαρακτηριστικών και των κινδύνων των προϊόντων με χαρακτηριστικά ΠΚΔ. Κατά την επιλογή των διαύλων διανομής, ο παραγωγός μπορεί να εξετάσει το ενδεχόμενο περιορισμού της διανομής ενός συγκεκριμένου προϊόντος σε διαύλους που προσφέρουν συγκεκριμένες ιδιότητες στους καταναλωτές.»

(v) Τροποποιήσεις στην κατευθυντήρια γραμμή 8: Πληροφορίες για τους διανομείς

17. Στην κατευθυντήρια γραμμή 8.3 προστίθεται το ακόλουθο στοιχείο:

«γ) εφόσον συντρέχει περίπτωση, ιδίως όσον αφορά προϊόντα με χαρακτηριστικά ΠΚΔ, να διασφαλίζει ότι η επικοινωνία που σχετίζεται με τη βιωσιμότητα είναι ορθή, σαφής και μη παραπλανητική, και ότι οι ισχυρισμοί περί βιωσιμότητας είναι ακριβείς, τεκμηριωμένοι, επικαιροποιημένοι, παρέχουν ορθή απεικόνιση του συνολικού προφίλ του ιδρύματος ή του προφίλ του προϊόντος και παρουσιάζονται με κατανοητό τρόπο, όπως αναφέρεται επίσης στις απαιτήσεις σχετικά με την προβολή ψευδοοικολογικής ταυτότητας στις κατευθυντήριες γραμμές της EAT για τη διαχείριση των κινδύνων ΠΚΔ»

(vi) Τροποποιήσεις στην κατευθυντήρια γραμμή 12: Πληροφορίες και υποστήριξη για τις ρυθμίσεις του παραγωγού

18. Η κατευθυντήρια γραμμή 12.1 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«12.1 Ο διανομέας πρέπει να λαμβάνει υπόψη του τις πληροφορίες που παρέχει ο παραγωγός και να κοινοποιεί στον καταναλωτή περιγραφή των βασικών χαρακτηριστικών του προϊόντος, των κινδύνων του και της συνολικής τιμής του προϊόντος που βαρύνει τον καταναλωτή, συμπεριλαμβανομένων όλων των συναφών τελών, επιβαρύνσεων και δαπανών, καθώς και να παρέχει πρόσθετο υλικό που προμηθεύει ο παραγωγός ώστε να χρησιμοποιείται στην αγορά-στόχο. Το ίδιο ισχύει, εφόσον συντρέχει περίπτωση, για τα προϊόντα με χαρακτηριστικά ΠΚΔ.»

19. Προστίθεται η ακόλουθη κατευθυντήρια γραμμή 12.1α:

«12.1α Ο διανομέας πρέπει, για τα προϊόντα με χαρακτηριστικά ΠΚΔ που προσφέρονται και πωλούνται, να διασφαλίζει ότι η επικοινωνία που σχετίζεται με τη βιωσιμότητα είναι δίκαιη, σαφής και μη παραπλανητική, και ότι οι ισχυρισμοί περί βιωσιμότητας είναι ακριβείς, τεκμηριωμένοι, επικαιροποιημένοι, παρέχουν δίκαιη απεικόνιση του συνολικού προφίλ του ιδρύματος ή του προφίλ του προϊόντος και παρουσιάζονται με κατανοητό τρόπο, όπως ορίζεται επίσης στις υφιστάμενες απαιτήσεις σχετικά με την προβολή ψευδοοικολογικής ταυτότητας στις κατευθυντήριες γραμμές της EAT για τη διαχείριση των κινδύνων ΠΚΔ.»

(vii) Τροποποιήσεις του κεφαλαίου 6 «Εξωτερική ανάθεση»:

20. Το κεφάλαιο 6 «Εξωτερική ανάθεση» διαγράφεται
