

Suunised,

millega muudetakse suuniseid EBA/GL/2015/18
jaepangandustoodete järelevalve- ja juhtimiskorra kohta

1. Järgimis- ja aruandluskohustus

Suuniste staatus

Käesolev dokument sisaldab määruse (EL) nr 1093/2010¹ artikli 16 kohaselt väljastatud suuniseid. Määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 16 lõike 3 kohaselt peavad pädevad asutused ja finantseerimisasutused võtma mis tahes meetmeid, et suuniseid järgida.

Suunistes esitatakse Euroopa Pangandusjärelevalve (EBA) seisukoht nõuetekohase järelevalvetava kohta Euroopa Finantsjärelevalve Süsteemis ehk kuidas tuleks liidu õigust konkreetses valdkonnas kohaldada. Suuniste adressaadiks olevad määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 4 punktis 2 määratletud pädevad asutused peaksid suuniseid järgima, kaasates need sobival viisil oma järelevalvetavadesse (nt muutes oma õigusraamistikku või järelevalvemenetlusi) ka siis, kui suunised on mõeldud eelkõige finantseerimisasutustele.

Aruandluskohustus

Määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 16 lõike 3 kohaselt peavad pädevad asutused teatama EBA-le kuupäevaks [27.10.2026], kas nad järgivad või kavatsevad järgida kõnealuseid suuniseid, või vastasel juhul mittejärgimise põhjused. Kui selleks tähtajaks teadet ei saada, peab EBA pädevat asutust nõudeid mitte täitvaks. Teated tuleks saata EBA veebilehel avaldatud vormil, märkides viite „EBA/GL/2026/07“. Teate peaksid saatma isikud, kes on asjakohaselt volitatud esitama oma pädeva asutuse nimel nõuete järgimise teateid. Nõuete järgimise staatuse mis tahes muutusest tuleb EBA-le teatada.

Kooskõlas EBA määruse artikli 16 lõikega 3 avaldatakse teated EBA veebilehel.

¹ Euroopa Parlamendi ja nõukogu 24. novembri 2010. aasta määrus (EL) nr 1093/2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Pangandusjärelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/78/EÜ (ELT L 331, 15.12.2010, lk 12).

2. Adressaadid

Suunised on adresseeritud määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 4 punktis 2 määratletud pädevatele asutustele ja määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 4 lõikes 1 määratletud finantseerimisasutustele.

3. Rakendamine

Kohaldamise alguskuupäev

Suuniseid kohaldatakse alates 11. jaanuarist 2027.

4. Muudatused

EBA suuniseid EBA/GL/2015/18 jaepangandustoodete järelevalve- ja juhtimiskorra kohta muudetakse järgmiselt:

(i) 2. peatüki „Sisu, reguleerimisala ja mõisted“ muudatused

1. Punkt 5 asendatakse järgmisega:

„5. Suunistes käsitletakse toodete järelevalve- ja juhtimiskorra kehtestamist nii tootjatele kui ka levitajatele ettevõtjate sisekontrollisüsteemidega seotud üldiste korralduslike nõuete lahutamatu osana. Suunistes võetakse vaatluse alla siseprotsessid, -funktsioonid ja -strateegiad, mille eesmärk on toodete kavandamine, turuletoomine ja läbivaatus kogu olelusringi jooksul. Suunistes kehtestatakse sihtturu huvide, eesmärkide ja omaduste arvestamise tagamise kord. Tootjad ja levitajad peaksid kehtestama sellise toodete järelevalve- ja juhtimiskorra ka keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimisomadustega toodetele, kui nad pakuvad ja müüvad neid tooteid tarbijatele. Suunistes ei käsitleta toodete sobivust üksiktarbijatele.“

2. Punktis 6 asendatakse tekst „neljas kapitalinõuete direktiiv“ tekstiga „kapitalinõuete direktiiv“ ja lisatakse järgmine alapunkt:

„direktiivi 2023/2225 (direktiiv, mis käsitleb tarbijakrediidilepinguid ja millega tunnistatakse kehtetuks direktiiv 2008/48/EÜ, edaspidi „tarbijakrediidi direktiiv“) artikli 32 lõige 1.“ Direktiiv sellisel kujul, nagu see on üle võetud vastavates liikmesriikides.

3. Punkt 7 asendatakse järgmisega:

„7. Pädevad asutused võivad soovida kaaluda suuniste kohaldamist oma haldusalas olevatele muudele toodetele või muudele asutustele, mis ei kuulu eespool osutatud õigusaktide reguleerimisalasse, kuid mille suhtes on pädevatel asutustel järelevalvekohustus.“

4. Punkt 9 asendatakse järgmisega:

„9. Suunised täiendavad muid EBA suuniseid, mis võivad olla toodete järelevalve ja juhtimise puhul asjakohased, eelkõige EBA suuniseid sisejuhtimise kohta vastavalt kapitalinõuete direktiivi artiklile 74. Käesolevaid suuniseid tuleks tõlgendada ka koostoimes EBA suunistega muude kui IKT-teenustega seotud kolmandate isikute riskide usaldusväärse juhtimise kohta² ning EBA suunistega keskkonna-, sotsiaalsete ja juhtimisriskide juhtimise kohta³ finantseerimisasutustele nende vastavas kohaldamisalas.“

5. Jaotisest „Adressaadid“ jäetakse välja punktid 12 ja 13.

6. Punkti 15 lisatakse mõiste „tootja“ määratlusse järgmine alapunkt:

„e) krediidiandja tarbijakrediidi direktiivi artikli 3 punkti 2 tähenduses;“

7. Punktis 15 asendatakse mõiste „toode“ määratluse alapunktis f tekst „neljanda kapitalinõuete direktiivi“ tekstiga „kapitalinõuete direktiivi“ ning punkt a asendatakse järgmisega:

„a) krediidilepingud hüpoteekkrediidi direktiivi artikli 4 lõike 3 ja tarbijakrediidi direktiivi artikli 3 lõike 3 tähenduses;“

8. Punktis 15 jäetakse mõiste „toode“ määratlusest välja punkt h.

(i) Suunise 1 muudatused. Kehtestamine, proportsionaalsus, läbivaatamine ja dokumenteerimine

9. Suunis 1.3 asendatakse järgmisega:

„1.3 Uue toote turuletoomisel peaks tootja tagama, et uute toodete heakskiitmise poliitikas võetakse arvesse toote järelevalve- ja juhtimiskorda kooskõlas EBA suunisega sisejuhtimise kohta vastavalt kapitalinõuete direktiivi artiklile 74 juhtudel, mis kuuluvad nende suuniste kohaldamisalasse.“

² EBA suunised muude kui IKT-teenustega seotud kolmandate isikute riskide usaldusväärse juhtimise kohta

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

(ii) Suunise 2 muudatused. Tootjate sisekontrollifunktsioonid

10. Suunis 2.1 asendatakse järgmisega:

„2.1 Tootja peaks tagama, et toodete järelevalve- ja juhtimiskord oleks asjakohasel juhul tema juhtimiskorra, sealhulgas sisekontrolliraamistiku lahutamatu osa, nagu on sätestatud EBA suunistes sisejuhtimise kohta vastavalt kapitalinõuete direktiivi artiklile 74. Selleks peaks tootja juhtorgan kinnitama järelevalve- ja juhtimiskorra ja selle hilisemad läbivaatamised.“

10. Lisatakse järgmine suunis 2.1a:

„2.1a Tootja juhtorgan peaks kehtestama usaldusväärsed protsessid, et tuvastada ja ennetada rohepesu tavadid ning hallata ja jälgida rohepesust või sellisena tajutavatest tavadest tulenevaid riske, nagu on sätestatud ka EBA keskkonna-, sotsiaalsete ja juhtimisriskide juhtimise suunistes sisalduvates kehtivates rohepesu riskidega seotud nõuetes, kui tarbijatele pakutakse või müüakse keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimisomadustega tooteid.“

11. Suunis 2.3 asendatakse järgmisega:

„2.3 Selle protsessi järelevalve kohustused tuleks asjakohasel juhul integreerida riskikontrolli funktsiooni ja vastavuskontrolli funktsiooni täitja kohustuste ja tavaliste ülesannetega, nagu on sätestatud EBA suunistes sisejuhtimise kohta vastavalt kapitalinõuete direktiivi artiklile 74.“

12. Suunis 2.4 asendatakse järgmisega:

„2.4 Kõrgem juhtkond peaks tagama, et toote kavandamisse kaasatud töötajad on kursis tootja toodete järelevalve- ja juhtimiskorraga ja järgivad seda, on pädevad ja nõuetekohaselt koolitatud ning mõistavad ja tunnevad toote tunnuseid, omadusi ja riske, sealhulgas asjakohasel juhul keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimisomadustega toodete omi.“

(iii) Suunise 3 muudatused: Sihtturg

13. Suunis 3.1 asendatakse järgmisega:

„3.1 Tootjad peaksid lisama toodete järelevalve- ja juhtimiskorda etapid ja tunnused, sealhulgas asjakohasel juhul keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimisomadused, mida tuleb toote sihtturu kindlaksmääramisel ja võimalikul ajakohastamisel järgida.“

14. Suunis 3.2 asendatakse järgmisega:

„3.2 Kui tootja on sihtturu kindlaks määranud, peaks ta tagama toote, sealhulgas asjakohasel juhul keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimisomadustega toote vastavuse kindlaksmääratud sihtturu (sihtturgude) huvide, eesmärkide ja omadustega.“

15. Suunis 3.3 asendatakse järgmisega:

„3.3 Tootja peaks kavandama ja tooma turule üksnes selliste tunnuste, kulude ja riskidega tooted, sealhulgas asjakohasel juhul keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimisomadustega tooted, mis vastavad toote konkreetse sihtturu huvidele, eesmärkidele ja omadustele ning millest on sihtturule kasu.“

(iv) Suunise 7 muudatused: Levitamiskanalid

16. Suunis 7.1 asendatakse järgmisega:

„7.1 Tootja peaks valima konkreetsele sihtturule kohased levitamiskanalid. Selleks peaks tootja leidma levitajad, kellel on vajalikud teadmised, kogemused ja suutlikkus tuua iga toode nõuetekohaselt turule ja anda tarbijatele asjakohast teavet toote omaduste ja riskide kohta, sealhulgas asjakohasel juhul keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimisomadustega toote omaduste ja riskide kohta. Levitamiskanalite valimisel võiks tootja kaaluda piirdumist kanalitega, mis pakuvad tarbijatele konkreetsete tunnustega tooteid.“

(v) Suunise 8 muudatused: Levitajate teavitamine

17. Suunisesse 8.3 lisatakse järgmine alapunkt:

„c) asjakohasel juhul, nimelt keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimisomadustega toodete puhul tagada, et kestlikkusalane teabevahetus on õiglane, selge ja mitteeksitav ning kestlikkusväited on täpsed, põhjendatud, ajakohased, annavad õiglase ülevaate finantseerimisasutuse üldprofiilist või toote profiilist ning on esitatud arusaadaval viisil, nagu on sätestatud ka EBA keskkonna-, sotsiaalsete ja juhtimisriskide juhtimise suunistes esitatud rohepesu riskiga seotud nõuetes“

(vi) Suunise 12 muudatused: Teavitamine ning tootja järelevalve- ja juhtimiskorra toetamine

18. Suunis 12.1 asendatakse järgmisega:

„12.1 Levitaja peaks arvesse võtma tootja esitatud teavet ja avaldama tarbijale toote, sealhulgas asjakohasel juhul keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimisomadustega toote põhiomadused, riskid ja tarbija makstava koguhinna, sealhulgas kõik tasud, maksed ja muud kulud, ning esitama lisamaterjalid, mida tootja on andnud sihtturul kasutamiseks.“

19. Lisatakse järgmine suunis 12.1a:

„12.1a Levitaja peaks keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimisomadustega toodete puhul, mida ta pakub ja müüb, tagama, et kestlikkusalane teabevahetus on õiglane, selge ja mitteeksitav ning et kestlikkusväited on täpsed, põhjendatud, ajakohased, annavad õiglase ülevaate finantseerimisasutuse üldprofiilist või toote profiilist ning on esitatud arusaadaval viisil, nagu on sätestatud ka EBA keskkonna-, sotsiaalsete ja juhtimisriskide juhtimise suunistes sisalduvates kehtivates rohepesu riskiga seotud nõuetes.“

(vii) 6. peatüki „Tegevuse edasiandmine“ muudatused:

20. 6. peatükk „Tegevuse edasiandmine“ jäetakse välja.
