

Ohjeet

joilla muutetaan ohjeita EBA/GL/2015/18
vähittäispankkituotteiden tuotehallintamenettelystä

1. Noudattamista ja ilmoittamista koskevat velvoitteet

Näiden ohjeiden asema

Tämä asiakirja sisältää ohjeita, jotka on annettu asetuksen (EU) N:o 1093/2010¹ 16 artiklan nojalla. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan 3 kohdan mukaan toimivaltaisten viranomaisten ja finanssilaitosten on kaikin tavoin pyrittävä noudattamaan ohjeita.

Ohjeissa esitetään Euroopan pankkiviranomaisen (EPV) näkemys Euroopan finanssivalvojen järjestelmässä toteutettavista asianmukaisista valvontakäytännöistä tai siitä, miten unionin lainsäädäntöä tulisi soveltaa tietyllä alalla. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 2 kohdassa määriteltyjen toimivaltaisten viranomaisten, joihin näitä ohjeita sovelletaan, on noudatettava ohjeita sisällyttämällä ne tarpeen mukaan valvontakäytäntöihinsä (esim. muuttamalla lainsäädäntöään tai valvontamenettelyjään). Tämä koskee myös ohjeita, jotka on suunnattu ensisijaisesti laitoksille.

Ilmoittamisvaatimukset

Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan 3 kohdan nojalla toimivaltaisten viranomaisten on ilmoitettava Euroopan pankkiviranomaiselle viimeistään ([27.10.2026]), noudattavatko ne tai aikovatko ne noudattaa näitä ohjeita, sekä syyt niiden noudattamatta jättämiseen. Jos ilmoitusta ei toimiteta tähän määräaikaan mennessä, Euroopan pankkiviranomainen katsoo, etteivät toimivaltaiset viranomaiset noudata ohjeita. Ilmoitukset lähetetään Euroopan pankkiviranomaisen verkkosivustolla olevalla lomakkeella ja niissä on mainittava viite ”EBA/GL/2026/07”. Ilmoituksen voi lähettää ainoastaan henkilö, jolla on asianmukaiset valtuudet ilmoittaa ohjeiden noudattamisesta toimivaltaisen viranomaisen puolesta. Myös ohjeiden noudattamista koskevista muutoksista on ilmoitettava Euroopan pankkiviranomaiselle.

Ilmoitukset julkaistaan Euroopan pankkiviranomaisen verkkosivustolla 16 artiklan 3 kohdan mukaisesti.

¹ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1093/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/78/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 12).

2. Keitä ohjeet koskevat

Nämä ohjeet koskevat asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 2 kohdassa määriteltyjä toimivaltaisia viranomaisia ja asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 1 kohdassa määriteltyjä finanssilaitoksia.

3. Täytäntöönpano

Soveltamispäivä

Ohjeita sovelletaan 11. tammikuuta 2027 alkaen.

4. Muutokset

EPV:n ohjeita EBA/GL/2015/18 vähittäispankkituotteiden tuotehallintamenettelystä muutetaan seuraavasti:

(i) Muutokset lukuun 2 ”Aihe, soveltamisala ja määritelmät”

1. korvataan kohta 5 seuraavasti:

”5. Nämä ohjeet koskevat sitä, miten sekä kehittäjien että jakelijoiden on järjestettävä tuotehallintamenettely olennaisena osana yritysten sisäisiin valvontajärjestelmiin liittyviä yleisiä organisatorisia vaatimuksia. Ohjeissa viitataan sisäisiin prosesseihin, toimintoihin ja strategioihin, joiden avulla tuotteita suunnitellaan, saatetaan markkinoille ja tarkistetaan niiden käyttöiän aikana. Niissä määritellään menettelytavat, joilla varmistetaan, että kohdemarkkinan edut, tavoitteet ja ominaispiirteet otetaan huomioon. Kehittäjien ja jakelijoiden tulisi myös ottaa käyttöön tällainen tuotehallintamenettely niiden tuotteiden osalta, joilla on ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan (ESG) liittyviä ominaisuuksia, mikäli ne tarjoavat ja myyvät kyseisiä tuotteita kuluttajille. Näissä ohjeissa ei kuitenkaan käsitellä tuotteiden soveltuvuutta yksittäisille kuluttajille.”

2. Korvataan kohdassa 6 ilmaisu ”neljäs vakavaraisuusdirektiivi” ilmaisulla ”vakavaraisuusdirektiivi” ja lisätään alakohta seuraavasti:

”direktiivin 2023/2225 (jäljempänä ’kuluttajaluottosopimuksista ja direktiivin 2008/48/EY kumoamisesta annettu direktiivi (kuluttajaluottodirektiivi)’) 32 artiklan 1 kohta.” Direktiivi

sellaisena kuin se on saatettuna osaksi jäsenvaltioiden kansallista lainsäädäntöä.

3. korvataan kohta 7 seuraavasti:

”7. Toimivaltaiset viranomaiset voivat harkita näiden ohjeiden soveltamista muihin toimivaltansa piiriin kuuluviin tuotteisiin tai toimijoihin, jotka eivät kuulu edellä mainittujen säännösten soveltamisalaan, mutta joiden osalta toimivaltaisilla viranomaisilla on valvontavastuu.”

4. korvataan kohta 9 seuraavasti:

”9. Näillä ohjeilla täydennetään Euroopan pankkiviranomaisen (EPV) muita ohjeita, jotka voivat olla merkityksellisiä tuotehallintamenettelyn kannalta, varsinkin EPV:n ohjeita hallinnosta ja ohjauksesta vakavaraisuusdirektiivin 74 artiklan mukaisesti. Näitä ohjeita tulisi myös lukea yhdessä niiden EPV:n ohjeiden kanssa, jotka koskevat kolmansiin osapuoliin liittyvän riskin moitteetonta hallintaa muiden kuin tieto- ja viestintätekniikan palvelujen osalta², ja niiden EPV:n ohjeiden kanssa, jotka koskevat ESG-riskien hallintaa³, kyseisten ohjeiden soveltamisalaan kuuluvien finanssilaitosten osalta.”

5. Kohdat 12 ja 13 poistetaan jaksosta ”Keitä ohjeet koskevat”.

6. Kohdassa 15 lisätään seuraava alakohta termin ”kehittäjä” määritelmään:

”e) kuluttajaluottodirektiivin 3 artiklan 2 kohdassa tarkoitettu luotonantaja”

7. Korvataan 15 kohdassa termin ”tuote” määritelmän f) alakohdassa ilmaisu ”neljännen vakavaraisuusdirektiivin” ilmaisulla ”vakavaraisuusdirektiivin” ja korvataan a) alakohta seuraavasti:

”a) asuntoluottodirektiivin 4 artiklan 3 kohdassa ja kuluttajaluottodirektiivin 3 artiklan 3 kohdassa tarkoitettuja luottosopimuksia;”

8. Kohdasta 15, termin ”tuote” määritelmästä, poistetaan alakohta h)

² EPV:n ohjeet kolmansiin osapuoliin liittyvän riskin moitteettomasta hallinnasta muiden kuin tieto- ja viestintätekniikan palvelujen osalta

³ EBA/GL/2025/05: https://www.eba.europa.eu/sites/default/files/2025-04/fb22982a-d69d-42cc-9d62-1023497ad58a/Guidelines%20on%20the%20management%20of%20ESG%20risks%20%28EBA%20GL%202025%2001%209_FI_COR.pdf

(i) Muutokset ohjeeseen 1: Perustaminen, oikeasuhteisuus, tarkistaminen ja dokumentaatio

9. korvataan ohje 1.3 seuraavasti:

”1.3 Saattaessaan uuden tuotteen markkinoille kehittäjän tulisi varmistaa, että tuotehallintamenettely otetaan huomioon uusien tuotteiden hyväksymistä koskevissa periaatteissa vakavaraisuusdirektiivin 74 artiklan mukaista hallintoa ja ohjausta koskevien EPV:n ohjeiden mukaisesti niissä tapauksissa, kun kyseisiä ohjeita sovelletaan.”

(ii) Muutokset ohjeeseen 2: Kehittäjän sisäisen valvonnan toiminnot

10. korvataan ohje 2.1 seuraavasti:

”2.1 Kehittäjän tulisi varmistaa, että tuotehallintamenettely on olennainen osa sen hallinto- ja ohjausjärjestelmää, mukaan lukien soveltuvilta osin sisäisen valvonnan kehys, johon viitataan EPV:n ohjeissa hallinnosta ja ohjauksesta vakavaraisuusdirektiivin 74 artiklan mukaisesti. Tätä varten kehittäjän ylimmän hallintoelimen tulisi hyväksyä järjestelmän perustaminen ja myöhemmät tarkistukset.”

10. Lisätään ohje 2.1 a seuraavasti:

”2.1 a Kehittäjän ylimmän hallintoelimen tulisi ottaa käyttöön asianmukaiset menettelyt, joilla tunnistetaan ja ehkäistään viherpesukäytäntöjä sekä hallitaan ja seurataan riskejä, jotka johtuvat viherpesukäytännöistä tai koetuista viherpesukäytännöistä, kuten myös ESG-riskien hallintaa koskevien EPV:n ohjeiden viherpesuriskiin liittyvissä vaatimuksissa esitetään, kun ESG-ominaisuuksia sisältäviä tuotteita tarjotaan tai myydään kuluttajille.”

11. korvataan ohje 2.3 seuraavasti:

”2.3 Riskienhallintatoiminnon ja säännösten ja sisäisten toimintaperiaatteiden noudattamista valvovan toiminnon tulisi soveltuvin osin yhdistää tämän prosessin valvonta niiden toimivaltaan ja normaaliin tehtävänsuoraan siten, kuin hallintoa ja ohjausta vakavaraisuusdirektiivin 74 artiklan mukaisesti koskevissa EPV:n ohjeissa on todettu.”

12. korvataan ohje 2.4 seuraavasti:

”2.4 Toimivan johdon tulisi varmistaa, että tuotteen suunnitteluun osallistuva henkilöstö tuntee kehittäjän tuotehallintamenettelyn ja noudattaa sitä ja että henkilöstö on pätevää ja asianmukaisesti koulutettua ja ymmärtää ja tuntee tuotteen ominaisuudet, ominaispiirteet ja riskit, tarvittaessa myös ESG-ominaisuuksia sisältävien tuotteiden osalta.”

(iii) Muutokset ohjeeseen 3: Kohdemarkkinat

13. korvataan ohje 3.1 seuraavasti:

”3.1 Kehittäjien tulisi sisällyttää tuotehallintamenettelyihinsä toimenpiteitä ja piirteitä, tarvittaessa myös ESG-ominaisuuksia, joita on noudatettava määritettäessä tuotetta koskevia kohdemarkkinoita, ja kun kohdemarkkinoita tarvittaessa päivitetään.”

14. korvataan ohje 3.2 seuraavasti:

”3.2 Kehittäjän tulisi kohdemarkkinat ensin määritettyään varmistaa, että tuotteen, tapauksen mukaan myös ESG-ominaisuuksia sisältävän tuotteen, katsotaan soveltuvan määritettyjen kohdemarkkinoiden etuihin, tavoitteisiin ja ominaispiirteisiin.”

15. korvataan ohje 3.3 seuraavasti:

”3.3 Kehittäjän tulisi suunnitella ja saattaa markkinoille ainoastaan sellaisia tuotteita, tapauksen mukaan myös ESG-ominaisuuksia sisältäviä tuotteita, joiden ominaisuudet, maksut ja riskit vastaavat tuotteelle määritettyjen kohdemarkkinoiden etuja, tavoitteita ja ominaispiirteitä ja ovat tuotteelle määriteltyjen tavoitemarkkinoiden eduksi.”

(iv) Muutokset ohjeeseen 7: Jakelukanavat

16. korvataan ohje 7.1 seuraavasti:

”7.1 Kehittäjän tulisi valita tietyille kohdemarkkinoille soveltuvat jakelukanavat. Tätä tarkoitusta varten kehittäjän tulisi valita jakelijat, joilla on tarvittava tietämys, osaaminen ja kyky saattaa kukin tuote markkinoille asianmukaisesti ja antaa kuluttajille asianmukaiset tiedot tuotteen, tapauksen mukaan myös ESG-ominaisuuksia sisältävän tuotteen, ominaisuuksista ja riskeistä. Jakelukanavia valittaessa kehittäjä voi harkita tietyn tuotteen jakelun rajoittamista sellaisiin jakelukanaviin, jotka tarjoavat tiettyjä ominaisuuksia kuluttajille.”

(v) Muutokset ohjeeseen 8: Jakelijoille annettavat tiedot

17. Lisätään ohjeeseen 8.3 seuraava alakohta:

”c) varmistavat tapauksen mukaan, nimittäin ESG-ominaisuuksia sisältävän tuotteen osalta, että kestävyyyteen liittyvä viestintä on oikeudenmukaista, selkeää eikä harhaanjohtavaa ja että kestävyysväittämät ovat täsmällisiä, perusteltuja ja ajantasaisia, antavat oikean kuvan laitoksen kokonaisprofiilista tai tuotteen profiilista ja että ne esitetään ymmärrettävällä tavalla, kuten myös ESG-riskien hallintaa koskevien EPV:n ohjeiden viherpesuriskiin liittyvissä vaatimuksissa esitetään.”

(vi) Muutokset ohjeeseen 12: Kehittäjän tuotehallintamenettelylle annettava tieto ja tuki

18. korvataan ohje 12.1 seuraavasti:

”12.1 Jakelijan tulisi ottaa huomioon kehittäjän antamat tiedot ja kertoa kuluttajalle tuotteen, tapauksen mukaan myös ESG-ominaisuuksia sisältävän tuotteen, keskeisistä ominaisuuksista, riskeistä ja kuluttajan maksettavaksi tulevasta tuotteen kokonaishinnasta, mukaan lukien kaikki asiaan liittyvät palkkiot, maksut ja kulut, sekä tarjota kuluttajille kehittäjän kohdemarkkinoilla käytettäväksi toimittamaa lisämateriaalia.”

19. Lisätään ohje 12.1 seuraavasti:

”12.1 a Jakelijan tulisi varmistaa, että ESG-ominaisuuksia sisältävien tarjottavien ja myytävien tuotteiden osalta kestävään kehitykseen liittyvä viestintä on oikeudenmukaista, selkeää ja ei-harhaanjohtavaa, ja että kestävyyttä koskevat väittämät ovat paikkansapitäviä, perusteltuja ja ajantasaisia, antavat oikean kuvan laitoksen kokonaisprofiilista tai tuotteen profiilista ja esitetään ymmärrettävällä tavalla, kuten esitetään myös voimassa olevissa viherpesun riskiin liittyvissä vaatimuksissa, jotka sisältyvät ESG-riskien hallintaa koskeviin EPV:n ohjeisiin.”

(vii) Muutokset lukuun 6 ”Ulkoistaminen”:

20. Luku 6 ”Ulkoistaminen” poistetaan