

Smjernice

kojima se izmjenjuju Smjernice EBA/GL/2015/18 o sustavima nadzora i upravljanja proizvodima namijenjenih potrošačima

1. Obveze usklađivanja i izvješćivanja

Status ovih smjernica

Ovaj dokument sadrži smjernice izdane na temelju članka 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010¹. U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 1093/2010 nadležna tijela i financijske institucije moraju ulagati napore da se usklade s ovim smjernicama.

U smjernicama se iznosi EBA-ino stajalište o odgovarajućim nadzornim praksama unutar Europskog sustava financijskog nadzora ili o tome kako se pravo Unije treba primjenjivati u određenom području. Nadležna tijela određena člankom 4. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 1093/2010 na koja se smjernice primjenjuju trebaju se s njima uskladiti tako da ih na odgovarajući način uključe u svoje prakse (npr. izmjenama svojeg pravnog okvira ili nadzornih postupaka), uključujući i u slučajevima kada su smjernice prvenstveno upućene institucijama.

Zahtjevi izvješćivanja

U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 1093/2010 nadležna tijela moraju obavijestiti EBA-u o tome jesu li usklađena ili se namjeravaju uskladiti s ovim smjernicama, odnosno navesti razloge neusklađenosti do [27.10.2026]. U slučaju izostanka takve obavijesti unutar tog roka, EBA će smatrati da nadležna tijela nisu usklađena. Obavijesti se dostavljaju slanjem ispunjenog obrasca koji se nalazi na internetskoj stranici EBA-e s naznakom „EBA/GL/2026/07”. Obavijesti trebaju slati osobe s odgovarajućim ovlastima za izvješćivanje o usklađenosti u ime svojih nadležnih tijela. EBA-i se mora prijaviti i svaka promjena statusa usklađenosti.

Obavijesti će se objaviti na internetskoj stranici EBA-e u skladu s člankom 16. stavkom 3.

¹ Uredba (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za bankarstvo), kojom se izmjenjuje Odluka br. 716/2009/EZ i stavlja izvan snage Odluka Komisije 2009/78/EZ (SL L 331, 15.12.2010., str. 12.).

2. Adresati

Ove su smjernice upućene nadležnim tijelima kako je definirano u članku 4. točki 2. Uredbe (EU) br. 1093/2010 i financijskim institucijama kako je definirano u članku 4. stavku 1. Uredbe (EU) br. 1093/2010.

3. Provedba

Datum početka primjene

Ove se smjernice primjenjuju od 11. siječnja 2027.

4. Izmjene

EBA-ine Smjernice EBA/GL/2015/18 o sustavima nadzora i upravljanja proizvodima namijenjenih potrošačima mijenjaju se kako slijedi:

(i) Izmjene u poglavlju 2. „Predmet, područje primjene i definicije”

1. Stavak 5. zamjenjuje se sljedećim:

5. Ove se smjernice odnose na uspostavljanje sustava nadzora proizvoda i upravljanja proizvodima za proizvođače i distributere kao sastavni dio općih organizacijskih zahtjeva povezanih sa sustavima unutarnjih kontrola društava. Odnose se na unutarnje postupke, funkcije i strategije usmjerene na dizajn proizvoda, njihovo stavljanje na tržište i periodične kontrole tijekom životnog vijeka proizvoda. Njima se uspostavljaju postupci relevantni za osiguravanje ispunjavanja interesa, ciljeva i značajki ciljanog tržišta. Te sustave nadzora proizvoda i upravljanja proizvodima trebaju uspostaviti i proizvođači te distributeri za proizvode s okolišnim, socijalnim i upravljačkim (ESG) značajkama ako te proizvode nude i prodaju potrošačima. Međutim, ove se smjernice ne odnose na prikladnost proizvoda za pojedinačne potrošače.

2. U stavku 6. riječi „CRD IV” zamjenjuju se riječima „CRD” i dodaje se sljedeća točka:

„Članak 32. stavak 1. Direktive 2023/2225 („Direktiva o ugovorima o potrošačkim kreditima i stavljanju izvan snage Direktive 2008/48/EZ (CCD)”).” Direktiva kako je prenesena u odgovarajućim državama članicama.

3. Stavak 7. zamjenjuje se sljedećim:

„7. Nadležna tijela trebaju razmotriti primjenu ovih smjernica na druge proizvode ili subjekte u svojoj nadležnosti koji nisu u području primjene zakonodavnih akata koji se prethodno navode, no za koje nadležna tijela imaju nadzorne dužnosti.”

4. Stavak 9. zamjenjuje se sljedećim:

„9. Ove smjernice nadopunjuju druge EBA-ine smjernice koje mogu biti važne za nadzor proizvoda i upravljanje njima, posebno EBA-ine Smjernice o internom upravljanju na temelju članka 74. CRD-a. Ove Smjernice treba tumačiti i zajedno sa Smjernicama EBA-e o dobrom upravljanju rizicima trećih strana u pogledu usluga koje nisu IKT usluge² i EBA-inim Smjernicama o upravljanju okolišnim, socijalnim i upravljačkim (ESG) rizicima³ za financijske institucije u njihovu području primjene.”

5. Stavci 12. i 13. brišu se iz odjeljka „Adresati”.

6. U stavku 15. dodaje se sljedeća točka u definiciji pojma „proizvođač”:

„e) vjerovnik definiran u članku 3. točki 2. CCD-a”;

7. U stavku 15. u točki f) definicije pojma „proizvod” riječ „CRD IV” zamjenjuju se riječju „CRD”, a točka a) zamjenjuje se sljedećim:

„a) „ugovori o kreditu” kako su definirani u članku 4. stavku 3. MCD-a i članku 3. stavku 3. CCD-a;

8. U stavku 15. u definiciji pojma „proizvod” briše se točka h)

(i) Izmjene smjernice 1.: Osnivanje, proporcionalnost, preispitivanje i dokumentacija

9. Smjernica 1.3 zamjenjuje se sljedećim tekstom:

„1.3 Prilikom stavljanja novog proizvoda na tržište proizvođač treba osigurati da se sustavi nadzora i upravljanja proizvodima uzmu u obzir u novoj politici za odobrenje novih proizvoda (NPAP), u skladu s EBA-inim Smjernicama o internom upravljanju na temelju članka 74. CRD-a u slučajevima kada se one primjenjuju.”

² Smjernice EBA-e o dobrom upravljanju rizicima trećih strana u pogledu usluga koje nisu IKT usluge

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

(ii) Izmjene smjernice 2.: Funkcije unutarnje kontrole proizvođača

10. Smjernica 2.1 zamjenjuje se sljedećim tekstom:

„2.1 Proizvođač treba osigurati da su sustavi nadzora i upravljanja proizvodima sastavni dio njegovih sustava upravljanja, uključujući okvir unutarnje kontrole kako je navedeno u Smjernicama EBA-e o unutarnjem upravljanju na temelju članka 74. CRD-a, gdje je to primjenjivo. S tim ciljem, upravljačko tijelo proizvođača treba poduprijeti uspostavljanje sustava i naknadna preispitivanja.”

10. Umeće se sljedeća smjernica 2.1a:

„2.1.a Upravljačko tijelo proizvođača treba uspostaviti pouzdane postupke za utvrđivanje i sprečavanje praksi manipulativnog zelenog marketinga te za praćenje i upravljanje rizicima koji proizlaze iz praksi manipulativnog zelenog marketinga ili percipiranih praksi manipulativnog zelenog marketinga, kako je utvrđeno i u postojećim zahtjevima iz Smjernica EBA-e o upravljanju okolišnim, socijalnim i upravljačkim (ESG) rizicima koji se odnose na rizike koji proizlaze iz praksi ili percipiranih praksi manipulativnog zelenog marketinga, kada se proizvodi s ESG značajkama nude ili prodaju potrošačima.”

11. Smjernica 2.3 zamjenjuje se sljedećim tekstom:

„2.3 Odgovornosti za nadzor tog postupka putem funkcije upravljanja rizicima i funkcije usklađenosti trebale bi se uvrstiti u njihove uobičajene službene dužnosti kako je opisano u Smjernicama EBA-e o unutarnjem upravljanju na temelju članka 74. CRD-a, gdje je to primjenjivo.”

12. Smjernica 2.4 zamjenjuje se sljedećim tekstom:

„2.4 Više rukovodstvo treba osigurati da je osoblje uključeno u dizajn proizvoda upoznato sa sustavom nadzora i upravljanja proizvodima te da ga primjenjuje, da je sposobno i prikladno osposobljeno te da razumije i upoznato je sa značajkama, karakteristikama i rizicima proizvoda, uključujući, gdje je primjenjivo, i onima povezanim s proizvodima s ESG značajkama.”

(iii) Izmjene smjernice 3.: Ciljano tržište

13. Smjernica 3.1 zamjenjuje se sljedećim tekstom:

„3.1 Proizvođači trebaju uključiti u svoje sustave nadzora i upravljanja proizvodima korake i značajke, uključujući, gdje je primjenjivo, ESG značajke, koje je potrebno primijeniti radi utvrđivanja relevantnog ciljanog tržišta proizvoda i njegova ažuriranja po potrebi.”

14. Smjernica 3.2 zamjenjuje se sljedećim tekstom:

„3.2 Nakon što prethodno utvrdi ciljano tržište, proizvođač treba osigurati da se proizvod, uključujući, gdje je primjenjivo, proizvod s ESG značajkama, smatra odgovarajućim za udovoljavanje interesima, ciljevima i značajkama utvrđenog ciljanog tržišta.”

15. Smjernica 3.3 zamjenjuje se sljedećim tekstom:

„3.3 Proizvođač treba osmišljavati i stavljati na tržište samo proizvode sa značajkama, uključujući, gdje je primjenjivo, proizvode s ESG značajkama te troškovima i rizicima koji ispunjavaju interese, ciljeve i značajke određenog ciljanog tržišta utvrđenog za proizvod te koji su mu korisni.”

(iv) Izmjene smjernice 7.: Kanali distribucije

16. Smjernica 7.1 zamjenjuje se sljedećim tekstom:

„7.1 Proizvođač treba odabrati kanale distribucije koji su odgovarajući za određeno ciljano tržište. U tu svrhu proizvođač treba odabrati distributere koji imaju odgovarajuće znanje, stručnost i sposobnosti ispravnog stavljanja svakog proizvoda na tržište i pružanja odgovarajućih informacija kojima se potrošačima objašnjavaju značajke i rizici proizvoda, uključujući, gdje je to primjenjivo, one povezane s proizvodom s ESG značajkama. Prilikom odabira svojih kanala distribucije proizvođač može razmotriti ograničavanje distribucije određenog proizvoda na kanale koji nude posebne značajke za potrošače.”

(v) Izmjene smjernice 8.: Informacije za distributere

17. Sljedeći se tekst dodaje smjernici 8.3:

„c) gdje je primjenjivo, odnosno za proizvode s ESG značajkama, treba osigurati da je komunikacija povezana s održivošću poštena, jasna i nezavaravajuća te da tvrdnje o održivosti budu točne, potkrijepljene, ažurirane, da pružaju vjeran prikaz cjelokupnog profila institucije ili profila proizvoda te da su predstavljene na razumljiv način, kako je utvrđeno i u zahtjevima povezanim s rizicima koji proizlaze iz praksi ili percipiranih praksi manipulativnog zelenog marketinga sadržanima u EBA-inim Smjernicama o upravljanju okolišnim, socijalnim i upravljačkim (ESG) rizicima”

(vi) Izmjene smjernice 12.: Informacije i podrška za sustave proizvođača

18. Smjernica 12.1 zamjenjuje se sljedećim tekstom:

„12.1 Distributer treba uzeti u obzir informacije koje je dao proizvođač i pružiti potrošaču, uključujući, gdje je primjenjivo, za proizvod s ESG značajkama, opis glavnih značajki proizvoda, informacije o njegovim rizicima i ukupnoj cijeni proizvoda koju potrošač treba platiti, uključujući sve povezane naknade, troškove i izdatke, te pružiti dodatni materijal koji je proizvođač dostavio za uporabu na ciljanom tržištu.”

19. Umeće se sljedeća smjernica 12.1 a:

„12.1.a Distributer treba, za proizvode s ESG značajkama koje nudi i prodaje, osigurati da komunikacija vezana uz održivost bude poštena, jasna i nezavaravajuća te da tvrdnje o održivosti budu točne, potkrijepljene, ažurirane, da pružaju vjeran prikaz cjelokupnog profila institucije ili profila proizvoda te da su prikazane na razumljiv način, kako je navedeno i u postojećim zahtjevima u pogledu rizika koji proizlaze iz praksi ili percipiranih praksi manipulativnog zelenog marketinga sadržanima u Smjernicama EBA-e o upravljanju okolišnim, socijalnim i upravljačkim (ESG) rizicima.”

(vii) Izmjene poglavlja 6. „Eksternalizacija”:

20. Briše se poglavlje 6. „Eksternalizacija”
