

Iránymutatások

a lakossági banki termékekkel kapcsolatos termékfelügyeleti és -irányítási intézkedésekről szóló EBA/GL/2015/18 iránymutatások módosításáról

1. Megfelelési és beszámolási kötelezettségek

Az iránymutatások jogállása

Az e dokumentumban szereplő iránymutatásokat Európai Bankhatóság (a továbbiakban: EBH) az 1093/2010/EU rendelet¹ 16. cikkének rendelkezéseivel összhangban adta ki. Az 1093/2010/EU rendelet 16. cikkének (3) bekezdése szerint az illetékes hatóságok és pénzügyi intézmények minden erőfeszítést megtesznek azért, hogy megfeleljenek az iránymutatásoknak.

Az iránymutatások az EBH azzal kapcsolatos álláspontját ismertetik, hogy mi a megfelelő felügyeleti gyakorlat a Pénzügyi Felügyelet Európai Rendszerében, és miként kell alkalmazni az uniós jogot egy adott területen belül. Az 1093/2010/EU rendelet 4. cikkének 2. pontjában meghatározott, az iránymutatások hatálya alá tartozó illetékes hatóságoknak úgy kell megfelelniük az iránymutatásoknak, hogy megfelelően beépítik azokat a saját felügyeleti gyakorlataikba (pl. saját jogi keretrendszerük vagy felügyeleti folyamataik módosításával), beleértve azokat az eseteket is, ahol az iránymutatások elsősorban intézményekre vonatkoznak.

Beszámolási kötelezettségek

Az 1093/2010/EU rendelet 16. cikkének (3) bekezdése értelmében az illetékes hatóságok [27.10.2026]-ig kötelesek értesíteni az EBH-t arról, hogy megfelelnek-e vagy meg kívánnak-e felelni ezen iránymutatásoknak, és ha nem felelnek meg vagy nem kívánnak megfelelni, tájékoztatniuk kell az EBH-t a meg nem felelés indokairól. Amennyiben a fenti határidőig ilyen értesítés nem érkezik, az EBH úgy tekinti, hogy az illetékes hatóság nem felel meg az iránymutatásoknak. Az értesítéseket az EBH honlapján elérhető formanyomtatvány benyújtásával kell elküldeni, az „EBA/GL/2026/07” hivatkozás feltüntetésével. Az értesítést olyan személyek nyújthatják be, akik megfelelő felhatalmazással rendelkeznek arra, hogy illetékes hatóságuk nevében nyilatkozzanak a megfelelésről. A megfeleléssel kapcsolatban bekövetkező bármely változást be kell jelenteni az EBH-nak.

Az értesítéseket a 16. cikk (3) bekezdésével összhangban közzéteszik az EBH honlapján.

¹ Az Európai Parlament és a Tanács 1093/2010/EU rendelete (2010. november 24.) az európai felügyeleti hatóság (Európai Bankhatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/78/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 12. o.).

2. Címzettek

Az iránymutatások címzettjei az 1093/2010/EU rendelet 4. cikkének (2) bekezdésében meghatározott, illetékes hatóságok és az 1093/2010/EU rendelet 4. cikkének (1) bekezdésében meghatározott pénzügyi intézmények.

3. Végrehajtás

Az alkalmazás kezdőnapja

Ezen iránymutatások 2027. január 11. napjától alkalmazandóak.

4. Módosítások

A lakossági banki termékekre vonatkozó termékfelügyeletről és irányítási rendszerekről szóló EBA/GL/2015/18 EBH-iránymutatások a következőképpen módosulnak:

(i) A 2. fejezetet („Tárgy, hatály és fogalommeghatározások”) érintő módosítások:

1. Az 5. bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„5.Ezek az iránymutatások a termékfelügyeleti és -irányítási intézkedéseknek az előállítók és forgalmazók tekintetében történő megállapításával foglalkoznak, amely intézkedések a vállalkozások belső ellenőrzési rendszereihez kapcsolódó általános szervezeti követelmények szerves részét képezik. Az iránymutatások a termékek kialakítására, forgalomba hozatalára és élettartamuk során történő felülvizsgálatára irányuló belső folyamatokat, funkciókat és stratégiákat érintik. Olyan eljárásokat állapítanak meg, amelyek lényegesek a célpiac érdekeinek, céljainak és jellemzőinek való megfelelés szempontjából. Ezeket a termékfelügyeleti és -irányítási intézkedéseket a környezeti, társadalmi és irányítási (ESG) tényezőkkel rendelkező termékek előállítóinak és forgalmazóinak is alkalmazniuk kell, amennyiben e termékeket fogyasztók számára kínálják és értékesítik. Ezek az iránymutatások azonban nem foglalkoznak a termékek egyes fogyasztók számára való megfelelőségével.”

2. A 6. bekezdésben a „CRD IV” kifejezés helyébe a „CRD” kifejezés lép, és az a következő ponttal egészül ki:

„Az (EU) 2023/2225 irányelv („a fogyasztói hitelmegállapodásokról és a 2008/48/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló irányelv (CCD)”) 32. cikkének (1) bekezdése.” Az irányelv egyes tagállamokban átültetett formája.

3. A 7. bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„7. Az illetékes hatóságok mérlegelhetik ezen iránymutatásoknak a joghatóságuk alá tartozó olyan más termékekre vagy jogalanyokra történő alkalmazását, amelyek nem tartoznak a fent említett jogi aktusok hatálya alá, de amelyek tekintetében az illetékes hatóságok felügyeleti feladatokat látnak el.”

4. Az (9) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„9. Ezen iránymutatások kiegészítik a termékfelügyelet és irányítás tekintetében lényeges egyéb EBH-iránymutatásokat, különösen a CRD 74. cikke szerinti belső irányításról szóló EBH-iránymutatásokat. Ezeket az iránymutatásokat a nem IKT-szolgáltatásokkal kapcsolatos harmadik felek kockázatainak megfelelő kezeléséről szóló EBA-iránymutatásokkal², valamint az ESG-kockázatok kezeléséről szóló EBA-iránymutatásokkal³ együtt kell értelmezni a pénzügyi intézmények esetében, a vonatkozó alkalmazási körükön belül.”

5. A „Címzettek” című szakaszból törlésre kerül a 12. és a 13. bekezdés.

6. A 15. bekezdésben az „előállító” fogalom meghatározása a következő ponttal egészül ki:

„e) a CCD 3. cikkének 2. pontjában meghatározott hitelező;”

7. A 15. bekezdésben a „termék” fogalom meghatározásának f) pontjában a „CRD IV” kifejezés helyébe a „CRD” kifejezés, illetve az a) pont helyébe a következő szöveg lép:

„a) az MCD 4. cikkének (3) bekezdésében és a CCD 3. cikkének (3) bekezdésében meghatározott „hitelmegállapodások”;

8. A 15. bekezdésben a „termék” fogalmának meghatározásánál a h) pont törlésre kerül.

² EBH-iránymutatások a nem IKT-szolgáltatásokkal kapcsolatos harmadik felek kockázatainak megfelelő kezeléséről

³ EBA/GL/2019/01: [Final Guidelines on the management of ESG risks.pdf](#)

- (i) A 1. iránymutatást (Megállapítás, arányosság, felülvizsgálat és dokumentáció) érintő módosítások

9. A 1. iránymutatás 3. bekezdésének helyébe a következő szöveg lép:

„1.3 Új termék bevezetésekor az előállítónak biztosítani kell, hogy az új termékek jóváhagyására vonatkozó politikában (NPAP) az EBH CRD 74. cikke szerinti, belső irányításról szóló iránymutatásaival összhangban adott esetben figyelembe vegyék a termékfelügyeleti és -irányítási intézkedéseket.”

- (ii) A 2. iránymutatást (Az előállítók belső ellenőrzési funkciói) érintő módosítások

10. A 2. iránymutatás 1. bekezdésének helyébe a következő szöveg lép:

„2.1 Az előállítónak biztosítani kell, hogy a termékfelügyeleti és -irányítási intézkedések szervesen beépüljenek az irányítási keretébe, beleértve adott esetben a CRD 74. cikke szerinti, belső irányításról szóló EBH-iránymutatásokban említett belső ellenőrzési keretrendszert is. E célból az előállító vezető testületének jóvá kell hagynia az intézkedések megállapítását és azok későbbi felülvizsgálatait.

10. A 2. iránymutatás a következő, 2.1a ponttal egészül ki:

„2.1a Az előállító vezető testületének hatékony eljárásokat kell bevezetnie a zöldrefestés gyakorlatainak felismerésére és megelőzésére, valamint a zöldrefestésből vagy a zöldrefestésnek vélt gyakorlatokból eredő kockázatok kezelésére és nyomon követésére – amint azt az EBH ESG-kockázatok kezeléséről szóló iránymutatásaiban szereplő, a zöldrefestés kockázatára vonatkozó hatályos követelmények is előírják – amennyiben ESG-jellemzőkkel rendelkező termékeket kínálnak vagy értékesítenek a fogyasztók számára.”

11. A 2. iránymutatás 3. bekezdésének helyébe a következő szöveg lép:

„2.3 A kockázatkezelési és a megfelelési funkcióknak e folyamat felügyeletével kapcsolatos felelősségeit adott esetben be kell építeni ezen funkciók rendes feladatköreibe, amelyeket a CRD 74. cikke szerinti belső irányításról szóló EBH-iránymutatások határoznak meg.”

12. A 2. iránymutatás 4. bekezdésének helyébe a következő szöveg lép:

„2.4 A felső vezetésnek biztosítani kell, hogy a termék kialakításában részt vevő munkatársak ismerjék és kövessék az előállító termékfelügyeleti és -irányítási intézkedéseit, hozzáértők és megfelelően képzettek legyenek, valamint értsék és ismerjék a termék elemeit, jellemzőit és kockázatait, ideértve – adott esetben – az ESG-jellemzőkkel rendelkező termékekhez kapcsolódókat is.”

- (iii) A 3. iránymutatást (Célpiac) érintő módosítások

13. A 3. iránymutatás 1. bekezdésének helyébe a következő szöveg lép:

„3.1 Az előállítóknak termékfelügyeleti és -irányítási intézkedéseikbe bele kell foglalniuk a termék vonatkozó célpiacának azonosítása érdekében követendő lépéseket és jellemzőket

– adott esetben ideértve az ESG-jellemzőket is – , és ezeket szükség esetén aktualizálniuk kell.”

14. A 3. iránymutatás 2. bekezdésének helyébe a következő szöveg lép:

„3.2 Az előállítónak, miután először azonosította a célpiacot, biztosítania kell, hogy a termék – adott esetben ideértve az ESG-jellemzőkkel rendelkező terméket is – megfelelőnek minősüljön az azonosított célpiac(ok) érdekei, céljai és jellemzői szempontjából.”

15. A 3. iránymutatás 3. bekezdésének helyébe a következő szöveg lép:

„3.3 Az előállítónak csak olyan jellemzőkkel – adott esetben ideértve az ESG-jellemzőket is – , díjakkal és kockázatokkal rendelkező termékeket szabad kialakítani és forgalomba hozni, amelyek megfelelnek a termék tekintetében azonosított konkrét célpiac érdekeinek, céljainak és jellemzőinek, és e célpiac javát szolgálják.”

(iv) A 7. iránymutatást (Forgalmazási csatornák) érintő módosítások

16. A 7. iránymutatás 1. bekezdésének helyébe a következő szöveg lép:

„7.1 Az előállítónak az adott célpiac számára megfelelő forgalmazási csatornákat kell választania. E célból az előállítónak olyan forgalmazókat kell kiválasztania, akik rendelkeznek az egyes termékek helyes forgalomba hozatalához és a megfelelő tájékoztatás nyújtásához – a fogyasztóknak a termék jellemzőiről és kockázatairól (adott esetben ideértve az ESG jellemzőkkel rendelkező termék jellemzőit és kockázatait is) történő felvilágosításához – szükséges tudással, szakértelemmel és képességgel. Forgalmazási csatornáinak megválasztásakor az előállító mérlegelheti valamely meghatározott termék forgalmazásának a fogyasztók számára meghatározott jellemzőket kínáló csatornákra való korlátozását.”

(v) A 8. iránymutatást érintő módosítások: Tájékoztatás a forgalmazók számára

17. A 8. iránymutatás 3. bekezdése a következő ponttal egészül ki:

„c) adott esetben – azaz az ESG-jellemzőkkel rendelkező termékek esetében – biztosítsa, hogy a fenntarthatósággal kapcsolatos kommunikáció tisztességes, egyértelmű és nem félrevezető legyen, valamint hogy a fenntarthatósággal kapcsolatos állítások pontosak, megalapozottak, naprakészek legyenek, és hitelesen tükrözzék az intézmény általános profilját vagy a termék profilját, és érthető módon kerüljenek bemutatásra, amint azt az EBH ESG-kockázatok kezeléséről szóló iránymutatásaiban a zöldrefestés kockázatával kapcsolatos követelmények is előírják”

(vi) A 12. iránymutatást (Tájékoztatás és támogatás az előállító intézkedéseihez) érintő módosítások

18. A 12. iránymutatás 1. bekezdésének helyébe a következő szöveg lép:

„12.1 A forgalmazónak figyelembe kell vennie az előállító által nyújtott tájékoztatást, és hozzáférhetővé kell tennie a fogyasztó számára a termék – adott esetben ideértve az ESG-

jellemzőkkel rendelkező terméket is – fő jellemzőit, kockázatait és a fogyasztó által megfizetendő teljes árat, beleértve valamennyi kapcsolódó díjat, terhet és költséget, valamint át kell adnia az előállító által a célpiac általi felhasználásra biztosított további anyagokat.”

19. A 12. iránymutatás a következő, 1a. bekezdéssel egészül ki:

„12.1a A forgalmazónak az általa kínált és értékesített, ESG-jellemzőkkel rendelkező termékek esetében biztosítania kell, hogy a fenntarthatósággal kapcsolatos kommunikáció tisztességes, egyértelmű és nem félrevezető, valamint hogy a fenntarthatósággal kapcsolatos állítások pontosak, megalapozottak, naprakészek, hitelesen tükrözik az intézmény általános profilját vagy a termék profilját, és érthető módon kerüljenek bemutatásra, amint azt az EBH ESG-kockázatok kezeléséről szóló iránymutatásaiban a zöldrefestés kockázatával kapcsolatos követelmények is előírják.”

(vii) A 6. fejezetet (Kiszervezés) érintő módosítások:

20. A 6. fejezet („Kiszervezés”) törlésre kerül.
