

Gairės

kuriomis iš dalies keičiamos Mažmeninės bankininkystės produktų priežiūros ir valdymo gairės EBA/GL/2015/18

1. Prievolė laikytis gairių ir apie tai pranešti

Šių gairių statusas

Šiame dokumente pateikiamos pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010¹ 16 straipsnį parengtos gairės. Pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 16 straipsnio 3 dalį, kompetentingos institucijos ir finansų įstaigos turi dėti visas pastangas siekdamos laikytis šių gairių.

Gairėse išdėstoma EBI nuomonė dėl tinkamos priežiūros praktikos Europos finansų priežiūros institucijų sistemoje arba dėl to, kaip Sąjungos teisė turėtų būti taikoma konkrečioje srityje. Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 4 straipsnio 2 dalyje apibrėžtos kompetentingos institucijos, kurioms taikomos šios gairės, turėtų jų laikytis ir atitinkamai jas įtraukti į savo praktiką (pvz., iš dalies pakeisti savo teisinę sistemą arba priežiūros procesus), įskaitant tuos atvejus, kai gairės yra visų pirma skiriamos įstaigoms.

Pranešimo reikalavimai

Pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 16 straipsnio 3 dalį kompetentingos institucijos ne vėliau kaip [27.10.2026] privalo EBI pranešti, ar laikosi arba ketina laikytis šių gairių, arba nurodyti nesilaikymo priežastis. Jeigu kompetentingos institucijos iki šio termino nepateiks jokio pranešimo, EBI laikys, kad jos gairių nesilaiko. Pranešimus reikėtų siųsti užpildžius EBI interneto svetainėje pateiktą formą ir įrašius nuorodą „EBA/GL/2026/07“. Pranešimus turėtų teikti asmenys, turintys įgaliojimus pranešti apie gairių laikymąsi savo kompetentingų institucijų vardu. Apie visus gairių laikymosi pasikeitimus taip pat būtina pranešti EBI.

Pranešimai bus skelbiami EBI interneto svetainėje pagal 16 straipsnio 3 dalį.

¹ 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1093/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos bankininkystės institucija), iš dalies keičiamas Sprendimas Nr. 716/2009/EB ir panaikinamas Komisijos sprendimas 2009/78/EB (OL L 331, 2010 12 15, p. 12).

2. Kam skirtos šios gairės?

Šios gairės skirtos kompetentingoms institucijoms, apibrėžtoms Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 4 straipsnio 2 dalyje, ir finansų įstaigoms, apibrėžtoms Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 4 straipsnio 1 dalyje.

3. Įgyvendinimas

Taikymo terminas

Šios gairės taikomos nuo 2027 m. sausio 11 d.

4. Daliniai pakeitimai

EBI Mažmeninės bankininkystės produktų priežiūros ir valdymo gairės EBA/GL/2015/18 iš dalies keičiamos taip:

(i) 2 skyriaus „Dalykas, taikymo sritis ir sąvokų apibrėžtys“ pakeitimai:

1. 5 dalis pakeičiama šia dalimi:

„5. Šiose gairėse aptariama, kaip gamintojai ir platintojai turėtų reglamentuoti ir įgyvendinti produktų priežiūros ir valdymo procesą, kuris būtų sudėtinė bendrųjų organizacinių reikalavimų, susijusių su įmonių vidaus kontrolės sistemomis, dalis. Gairės taikomos vidaus procesams, funkcijoms ir strategijoms, susijusioms su produktų diegimu, platinimu rinkoje ir jų peržiūra per visą produkto gyvavimo ciklą. Jos nustato procedūras, užtikrinančias, kad būtų atsižvelgiama į tikslinės rinkos interesus, tikslus ir ypatumus. Gamintojai ir platintojai taip pat turėtų nustatyti produktų priežiūros ir valdymo tvarką produktams, pasižymintiems aplinkosaugos, socialinės ir valdysenos (ASV) savybėmis, jei jie tokius produktus siūlo ir parduoda vartotojams. Tačiau šiose gairėse neaptariamas produktų tinkamumas pavieniams vartotojams.“

2. 6 dalyje santrumpa „KRD IV“ pakeičiama santrumpa „KRD“ ir pridedamas šis punktas:

„Direktyvos 2023/2225 (Direktyvos dėl vartojimo kredito sutarčių, kuria panaikinama Direktyva 2008/48/EB (VKD)) 32 straipsnio 1 dalį.“ Direktyva, kaip ji įgyvendinta atitinkamose valstybėse narėse.

3. 7 dalis pakeičiama šia dalimi:

„7. Kompetentingos institucijos galėtų apsvarstyti galimybę taikyti šias gaires kitiems jų jurisdikcijai priskiriamams produktams arba subjektams, nepatenkantiems į pirmiau nurodytų teisės aktų taikymo sritį, bet už kurių priežiūrą jos yra atsakingos.“

4. 9 dalis pakeičiama šia dalimi:

„9. Šios gairės papildo kitas EBI gaires, kurios gali būti svarbios produktų priežiūrai ir valdymui, pirmiausia pagal KRD 74 straipsnį parengtas EBI vidaus valdymo gaires. Šios gairės taip pat turėtų būti skaitomos kartu su EBI gairėmis dėl patikimo trečiųjų šalių keliamos rizikos, susijusios su ne IRT paslaugomis, valdymo² ir EBI gairėmis dėl finansų įstaigoms kylančios ASV rizikos valdymo³, atsižvelgiant į atitinkamą jų taikymo sritį.“

5. Skirsnio „Adresatai“ 12 ir 13 dalys išbraukiamos.

6. 15 dalyje sąvokos „gamintojas“ apibrėžtis papildoma šiuo punktu:

„e) kreditorius, apibrėžtas VKD 3 straipsnio 2 punkte;“

7. 15 dalyje sąvokos „produktas“ apibrėžties f punkte santrumpa „KRD IV“ pakeičiama santrumpa „KRD“, o a punktas pakeičiamas šiuo punktu:

„a) kredito sutartys, apibrėžtos HKD 4 straipsnio 3 dalyje ir VKD 3 straipsnio 3 dalyje;“

8. 15 dalyje iš sąvokos „produktas“ apibrėžties išbraukiamas h punktas.

(i) 1 gairės pakeitimai: Nustatymas, proporcingumas, peržiūra ir dokumentavimas

9. 1.3 gairė pakeičiama šia gaire:

„1.3 Prieš pradėdant diegti naują produktą, gamintojas turėtų užtikrinti, kad, laikantis EBI vidaus valdymo gairių, pagal KRD 74 straipsnį, jei taikoma, į produkto priežiūros ir valdymo procesą būtų atsižvelgiama įgyvendinant naujų produktų tvirtinimo politiką (NPTP).“

(ii) 2 gairės pakeitimai: Gamintojo vidaus kontrolės funkcija

10. 2.1 gairė pakeičiama šia gaire:

„2.1 Gamintojas turėtų užtikrinti, kad produkto priežiūros ir valdymo procesas būtų neatsiejama jo valdymo, rizikos valdymo ir vidaus kontrolės sistemos, aptartos pagal KRD

² EBI gairės dėl patikimo trečiųjų šalių rizikos, susijusios su ne IRT paslaugomis, valdymo.

³ EBA/GL/2025/01: [Aplinkos, socialinės ir valdymo \(ASV\) rizikos valdymo gairės.pdf](#)

74 straipsnį parengtose EBI vidaus valdymo gairėse, jei taikoma, dalis. Šiuo tikslu gamintojo valdymo organas turėtų reglamentuoti procesą ir vėlesnę jo peržiūrą.“

10. Įterpiama ši 2.1a gairė:

„2.1a Gamintojo valdymo organas turėtų įdiegti patikimus procesus ekomanipuliavimo praktikoms nustatyti ir pažaboti taip pat valdyti ir stebėti dėl ekomanipuliavimo ar tariamo ekomanipuliavimo kylančią riziką, kaip taip pat nustatyta galiojančiuose su ekomanipuliavimo rizika susijusiuose reikalavimuose, išdėstytuose EBI ASV rizikos valdymo gairėse, tais atvejais, kai vartotojams siūlomi ar parduodami ASV požymių turintys produktai.“

11. 2.3 gairė pakeičiama šia gaire:

„2.3 Rizikos kontrolės funkciją ir atitikties funkciją vykdančių asmenų atsakomybė už šio proceso priežiūrą turėtų būti įtraukta į jų atsakomybės sritį ir įprastines pareigas, kaip nurodyta pagal KRD 74 straipsnį parengtose EBI vidaus valdymo gairėse, jei taikoma.“

12. 2.4 gairė pakeičiama šia gaire:

„2.4 Vyresnioji vadovybė turėtų užtikrinti, kad su produkto diegimu susiję asmenys būtų susipažinę su gamintojo nustatytu produkto priežiūros ir valdymo procesu ir jo laikytųsi, turėtų reikiamą kompetenciją ir būtų tinkamai apmokyti, taip pat suvoktų ir žinotų, įskaitant, jei taikoma, ASV požymių turinčių produktų, savybes, ypatumus ir riziką.“

(iii) 3 gairės pakeitimai: Tikslinė rinka

13. 3.1 gairė pakeičiama šia gaire:

„3.1 Gamintojų produkto priežiūros ir valdymo procesas turėtų apimti veiksmus, kurių reikėtų imtis, ir funkcijas, kurias reikėtų vykdyti, siekiant nustatyti ir prireikus atnaujinti atitinkamą tikslinę produktų, įskaitant, jei taikoma, ASV požymių turinčių produktų, rinką.“

14. 3.2 gairė pakeičiama šia gaire:

„3.2 Nustatęs tikslinę rinką, gamintojas turėtų įsitikinti, kad produktas, įskaitant, jei taikoma, ASV požymių turintis produktas, atitinka nustatytos tikslinės rinkos (rinkų) interesus, tikslus ir ypatumus.“

15. 3.3 gairė pakeičiama šia gaire:

„3.3 Gamintojas turėtų diegti ir pateikti rinkai tik tokius produktus, įskaitant, jei taikoma, ASV požymių turinčius produktus, kurių savybės, mokesčiai ir rizika atitiktų konkrečios nustatytos tikslinės produkto rinkos interesus, tikslus ir ypatumus ir būtų naudingi šiai rinkai.“

(iv) 7 gairės pakeitimai: Platinimo kanalai

16. 7.1 gairė pakeičiama šia gaire:

„7.1 Gamintojas turėtų pasirinkti konkrečiai tikslinei rinkai tinkamus platinimo kanalus. Šiuo tikslu gamintojas turėtų rinktis platintojus, turinčius tinkamų žinių, praktinės patirties ir gebėjimų, reikalingų kiekvieno produkto tinkamam platinimui rinkoje, ir teikti vartotojams tinkamą informaciją apie produkto, įskaitant, jei taikoma, ASV požymių turinčių produktų, savybes ir su juo susijusią riziką. Rinkdamasis platinimo kanalus gamintojas gali apsvarstyti galimybę apriboti konkretaus produkto platinimą kanalais, kuriuose vartotojams teikiamos tik tam tikros paslaugos.“

(v) 8 gairės pakeitimai: Platintojams teikiama informacija

17. Į 8.3 gairę įtraukiamas šis punktas:

„c) kai taikytina, t. y. kai produktas turi ASV požymių, siekiant užtikrinti, kad su tvarumu susijusi informacija būtų teisinga, aiški ir neklaidinanti ir kad su tvarumu susiję teiginiai būtų tikslūs, pagrįsti, aktualūs, juose būtų teisingai atspindėtas bendras įstaigos ar produkto profilis ir jie būtų pateikti suprantamai, kaip taip pat nustatyta su ekomanipuliavimo rizika susijusiuose EBI ASV rizikos valdymo gairių reikalavimuose.“

(vi) 12 gairės pakeitimai: Informacija ir parama gamintojo nustatytam procesui

18. 12.1 gairė pakeičiama šia gaire:

„12.1 Platintojas turėtų atsižvelgti į gamintojo pateiktą informaciją ir atskleisti vartotojui pagrindines produkto, įskaitant, jei taikoma, ASV požymių turinčio produkto, savybes ir su juo susijusią riziką, nurodyti visą vartotojo mokėtiną produkto kainą, įskaitant visus susijusius mokesčius, atskaitymus ir išlaidas, taip pat pateikti papildomą gamintojo pateiktą medžiagą, kurią galėtų naudoti tikslinė rinka.“

19. Įterpiama ši 12.1 a gairė:

„12.1a. Siūlydamas ir parduodamas ASV požymių turinčius produktus platintojas turėtų užtikrinti, kad su tvarumu susijusi informacija būtų teisinga, aiški ir neklaidinanti ir kad su tvarumu susiję teiginiai būtų tikslūs, pagrįsti, aktualūs, juose būtų teisingai atspindėtas bendras įstaigos ar produkto profilis ir jie būtų pateikti suprantamai, kaip nustatyta ir galiojančiuose su ekomanipuliavimo rizika susijusiuose EBI ASV rizikos valdymo gairių reikalavimuose.“

(vii) 6 skyriaus „Užsakomosios paslaugos“ pakeitimai:

20. 6 skyrius „Užsakomosios paslaugos“ išbraukiamas.
