

Pamatnostādnes,

ar ko groza pamatnostādnes EBI/PN/2015/18 par produktu
pārraudzības un pārvaldības pasākumiem banku
mazumtirdzniecības produktiem

1. Atbilstība un ziņošanas prasības

Pamatnostādņu statuss

Šis dokuments ietver pamatnostādnes, kas izdotas saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010¹ 16. pantu. Kompetentajām iestādēm un finanšu iestādēm saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 16. panta 3. punktu jādarā viss iespējamais, lai ievērotu šīs pamatnostādnes.

Pamatnostādnēs ir izklāstīts EBI skatījums uz uzraudzības pieeju Eiropas finanšu uzraudzības sistēmā vai uz to, kā konkrētā jomā jāpiemēro Savienības tiesību akti. Kompetentajām iestādēm, kuras minētas Regulas (ES) Nr. 1093/2010 4. panta 2. punktā un uz kurām šīs pamatnostādnes attiecas, tās jāiekļauj savā praksē (piemēram, veicot grozījumus savā tiesiskajā regulējumā vai savos uzraudzības procesos), tostarp tad, kad pamatnostādnes ir paredzētas galvenokārt iestādēm.

Ziņošanas prasības

Saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 16. panta 3. punktu kompetentajām iestādēm līdz ([27.10.2026]) jāpaziņo EBI, vai tās ievēro vai paredz ievērot šīs pamatnostādnes, vai arī jānorāda to neievērošanas iemesli. Ja šajā termiņā nebūs saņemts šāds paziņojums, EBI uzskatīs, ka kompetentās iestādes šīs pamatnostādnes neievēro. Paziņojumi jānosūta, iesniedzot EBI tīmekļvietnē pieejamo veidlapu ar norādi "EBA/GL/2026/07". Paziņojumus nosūta personas, kuras ir pilnvarotas kompetento iestāžu vārdā ziņot par pamatnostādņu ievērošanu. Par visām izmaiņām atbilstības statusā jāziņo arī EBI.

Paziņojumus publicēs EBI tīmekļvietnē saskaņā ar 16. panta 3. punktu.

¹ Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) Nr. 1093/2010 (2010. gada 24. novembris), ar ko izveido Eiropas Uzraudzības iestādi (Eiropas Banku iestādi), groza Lēmumu Nr. 716/2009/EK un atceļ Komisijas Lēmumu 2009/78/EK (OV L 331, 15.12.2010., 12. lpp.).

2. Adresāti

Šīs pamatnostādnes ir adresētas kompetentajām iestādēm, kā noteikts Regulas (ES) Nr. 1093/2010 4. panta 2. punktā, un finanšu iestādēm, kā noteikts Regulas Nr. 1093/2010 4. panta 1. punktā.

3. Īstenošana

Piemērošanas sākuma datums

Šīs pamatnostādnes piemēro no 2027. gada 11. janvāra.

4. Grozījumi

EBI pamatnostādnes EBA/GL/2015/18 par produktu pārraudzības un pārvaldības pasākumiem banku mazumtirdzniecības produktiem groza šādi:

(i) Grozījumi 2. nodaļā “Priekšmets, darbības joma un definīcijas”

1. Pamatnostādņu 5. punktu aizstāj ar šādu:

“5. Šīs pamatnostādnes attiecas uz produktu pārraudzības un pārvaldības pasākumu noteikšanu gan izstrādātājiem, gan izplatītājiem kā uz neatņemamu daļu no vispārīgajām organizatoriskajām prasībām, kas saistītas ar uzņēmumu iekšējās kontroles sistēmām. Tās aptver iekšējos procesus, funkcijas un stratēģijas attiecībā uz produktu izstrādi, ieviešanu tirgū un pārskatīšanu to dzīves cikla laikā. Tās nosaka procedūras, kas ir nepieciešamas, lai nodrošinātu mērķa tirgus interešu, mērķu un raksturojuma ievērošanu. Minētie produktu pārraudzības un pārvaldības pasākumi izstrādātājiem un izplatītājiem jāizveido arī attiecībā uz produktiem ar vides, sociālajām un pārvaldības (VSP) iezīmēm, ja tie šos produktus piedāvā un pārdod patērētājiem. Tomēr šajās pamatnostādnēs netiek aplūkota produktu piemērotība individuāliem patērētājiem.”

2. Pamatnostādņu 6. punktā “KPD IV” aizstāj ar “KPD” un pievieno šādu apakšpunktu:

“Direktīvas (ES) 2023/2225 (“Direktīva par patērētāju kredītīgumiem un ar ko atceļ Direktīvu 2008/48/EK – PKD”) 32. panta 1. punktu.” Direktīva, kā tā ir transponēta attiecīgajās dalībvalstīs.

3. Pamatnostādņu 7. punktu aizstāj ar šādu:

“7. Kompetentās iestādes varētu apsvērt šo pamatnostādņu piemērošanu citiem produktiem vai citām savās jurisdikcijās esošajām struktūrām, kuras neietilpst iepriekš minēto tiesību aktu darbības jomā, bet kuru uzraudzība ir kompetento iestāžu pienākums.”

4. Pamatnostādņu 9. punktu aizstāj ar šādu:

“9. Šīs pamatnostādnes papildina citas EBI pamatnostādnes, kas var būt būtiskas produktu pārraudzībai un pārvaldībai, īpaši EBI pamatnostādnes par iekšējo pārvaldību saskaņā ar KPD 74. pantu. Šīs pamatnostādnes jālasa arī saistībā ar EBI pamatnostādnēm par trešo personu riska pareizu pārvaldību attiecībā uz pakalpojumiem, kas nav IKT pakalpojumi², un EBI pamatnostādnēm par VSP risku pārvaldību³ finanšu iestādēm to attiecīgajā piemērošanas jomā.”

5. No iedaļas “Adresāti” svītro 12. un 13. punktu.

6. Pamatnostādņu 15. punktā termina “izstrādātājs” definīcijā pievieno šādu punktu:

“e) kreditors, kā definēts PKD 3. panta 2. punktā.”

7. Pamatnostādņu 15. punktā termina “produkts” definīcijas f) apakšpunktā “KPD IV” aizstāj ar “KPD” un a) apakšpunktu aizstāj ar šādu:

“a) Kredītlīgumi, kā definēts HKD 4. panta 3. punktā un PKD 3. panta 3. punktā;”

8. Pamatnostādņu 15. punktā termina “produkts” definīcijā svītro h) apakšpunktu.

- (i) Grozījumi 1. pamatnostādnē “Izveidošana, proporcionalitāte, pārskatīšana un dokumentēšana”

9. Pamatnostādņu 1.3. pamatnostādni aizstāj ar šādu:

“1.3. Ieviešot jaunu produktu, izstrādātājam jānodrošina, ka produktu pārraudzības un pārvaldības pasākumi tiek ņemti vērā jaunajā produktu apstiprināšanas politikā atbilstoši EBI pamatnostādnēm par iekšējo pārvaldību saskaņā ar KPD 74. pantu gadījumos, kad tos piemēro.”

- (ii) Grozījumi 2. pamatnostādnē “Izstrādātāju iekšējās kontroles funkcijas”

10. Pamatnostādņu 2.1. pamatnostādni aizstāj ar šādu:

“2.1. Izstrādātājam jānodrošina, ka produktu pārraudzības un pārvaldības pasākumi attiecīgā gadījumā ir neatņemama daļa no tā pārvaldības pasākumiem, tostarp no iekšējās kontroles sistēmas, kā minēts EBI pamatnostādnēs par iekšējo pārvaldību saskaņā ar KPD

² EBI pamatnostādnes par trešo personu riska pareizu pārvaldību attiecībā uz pakalpojumiem, kas nav IKT pakalpojumi.

³ EBA/GL/2025/01: [Pamatnostādnes par vides, sociālo un pārvaldības \(VSP\) risku pārvaldību](#).

74. pantu. Šim nolūkam izstrādātāja vadības struktūrai jāierosina pasākumu izveidošana un to turpmāka pārskatīšana.”

10. Iekļauj šādu 2.1.a. pamatnostādni:

“2.1.a. Izstrādātāja vadības struktūrai jāievieš efektīvas procedūras, lai identificētu un novērstu zaļmaldināšanas praksi, kā arī pārvaldītu un uzraudzītu riskus, kas izriet no zaļmaldināšanas vai iespējamās zaļmaldināšanas prakses, kā tas ir noteikts arī EBI pamatnostādnēs par VSP risku pārvaldību iekļautajās ar zaļmaldināšanas riskiem saistītajās prasībās, ja patērētājiem tiek piedāvāti vai pārdoti produkti ar VSP iezīmēm.”

11. Pamatnostādņu 2.3. pamatnostādni aizstāj ar šādu:

“2.3. Attiecīgā gadījumā atbildība par šā procesa pārraudzību, ko veic riska pārvaldības funkcija un atbilstības funkcija, jāintegrē to darbības jomā un parastajā pienākumu kārtībā, kā izklāstīts EBI pamatnostādnēs par iekšējo pārvaldību saskaņā ar KPD 74. pantu.”

12. Pamatnostādņu 2.4. pamatnostādni aizstāj ar šādu:

“2.4. Augstākajai vadībai jānodrošina, ka produkta izstrādē iesaistītie darbinieki pārzina un ievēro izstrādātāja produktu pārraudzības un pārvaldības pasākumus, ir kompetenti un pienācīgi apmācīti, kā arī izprot un pārzina produkta iezīmes, raksturojumu un riskus, tostarp attiecīgā gadījumā tos, kas saistīti ar produktiem ar VSP iezīmēm.”

(iii) Grozījumi 3. pamatnostādnē “Mērķa tirgus”

13. Pamatnostādņu 3.1. pamatnostādni aizstāj ar šādu:

“3.1. Izstrādātājiem produktu pārraudzības un pārvaldības kārtībā jāiekļauj pasākumi un iezīmes, tostarp attiecīgā gadījumā VSP iezīmes, kas jāievēro, lai identificētu un vajadzības gadījumā atjauninātu attiecīgo produkta mērķa tirgu.”

14. Pamatnostādņu 3.2. pamatnostādni aizstāj ar šādu:

“3.2. Izstrādātājiem, vispirms identificējot mērķa tirgu, jānodrošina, ka produkts, tostarp attiecīgā gadījumā produkts ar VSP iezīmēm, tiek uzskatīts par piemērotu identificētā(-o) mērķa tirgu(-u) interesēm, mērķiem un raksturojumam.”

15. Pamatnostādņu 3.3. pamatnostādni aizstāj ar šādu:

“3.3. Izstrādātājiem jāizstrādā un jāievieš tirgū tikai tādi produkti, kuru iezīmes, tostarp, ja attiecināms, produkti ar VSP iezīmēm, maksām un riskiem, atbilst konkrētā, šim produktam identificētā mērķa tirgus interesēm, mērķiem un raksturojumam, kā arī sniedz tam labumu.”

(iv) Grozījumi 7. pamatnostādnē “Izplatīšanas kanāli”

16. Pamatnostādņu 7.1. pamatnostādni aizstāj ar šādu:

“7.1. Izstrādātājam jāizvēlas izplatīšanas kanāli, kas ir piemēroti konkrētajam mērķa tirgum. Šajā nolūkā izstrādātājam jāizvēlas izplatītāji, kuriem ir atbilstošas zināšanas, kompetence un spējas pareizi ieviest katru produktu tirgū un sniegt patērētājiem atbilstošu informāciju

par produkta raksturojumu un riskiem, tostarp attiecīgā gadījumā tiem, kas saistīti ar produktu ar VSP iezīmēm. Izvēloties izplatīšanas kanālus, izstrādātājs var apsvērt iespēju ierobežot konkrēta produkta izplatīšanu, attiecinot to tikai uz kanāliem, kas piedāvā īpašas funkcijas patērētājiem.”

(v) Grozījumi 8. pamatnostādņē “Informācija izplatītājiem”

17. Pamatnostādņu 8.3. pamatnostādnei pievieno šādu apakšpunktu:

“c) attiecīgā gadījumā, proti, attiecībā uz produktiem ar VSP iezīmēm, nodrošināt, ka ar ilgtspēju saistītā komunikācija ir godīga, skaidra un nemaldinoša un ka apgalvojumi par ilgtspēju ir precīzi, pamatoti, aktualizēti, sniedz godīgu priekšstatu par iestādes vispārējo profilu vai produkta profilu un ir izklāstīti saprotamā veidā, kā tas noteikts arī EBI pamatnostādņēs par VSP risku pārvaldību iekļautajās ar zaļmaldināšanas risku saistītajās prasībās.”

(vi) Grozījumi 12. pamatnostādņē “Informācija un atbalsts izstrādātāja pasākumiem”

18. Pamatnostādņu 12.1. pamatnostādni aizstāj ar šādu:

“12.1. Izplatītājam jāņem vērā izstrādātāja sniegtā informācija un jāsniedz patērētājam, tostarp attiecīgā gadījumā par produktu ar VSP iezīmēm, apraksts par produkta galvenajām īpašībām, tā riskiem un produkta kopējo cenu, kas patērētājam jāmaksā, tostarp par visām saistītajām maksām, nodevām un izdevumiem, kā arī jānodrošina papildu materiāls, ko izstrādātājs piegādājis izmantošanai mērķa tirgū.”

19. Iekļauj šādu 12.1.a. pamatnostādni:

“12.1.a. Attiecībā uz piedāvātajiem un pārdotajiem produktiem ar VSP iezīmēm izplatītājam jānodrošina, ka ar ilgtspēju saistītā komunikācija ir godīga, skaidra un nemaldinoša un ka apgalvojumi par ilgtspēju ir precīzi, pamatoti, aktualizēti, sniedz godīgu priekšstatu par iestādes vispārējo profilu vai produkta profilu un ir izklāstīti saprotamā veidā, kā noteikts arī EBI pamatnostādņēs par VSP risku pārvaldību iekļautajās ar zaļmaldināšanas risku saistītajās prasībās.”

(vii) Grozījumi 6. nodaļā “Ārpakalpojumi”

20. Pamatnostādņu 6. nodaļu “Ārpakalpojumi” svītro.
