

Richtsnoeren

tot wijziging van Richtsnoeren EBA/GL/2015/18 inzake
producttoezicht- en -governanceregelingen voor
retailbanken

1. Naleving en kennisgevingsverplichtingen

Status van deze richtsnoeren

Dit document bevat richtsnoeren die zijn uitgebracht op grond van artikel 16 van Verordening (EU) nr. 1093/2010¹. Overeenkomstig artikel 16, lid 3, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 moeten bevoegde autoriteiten en financiële instellingen zich tot het uiterste inspannen om aan die richtsnoeren te voldoen.

Richtsnoeren geven weer wat in de opvatting van de EBA passende toezichtpraktijken binnen het Europees Stelsel voor financieel toezicht zijn en hoe het recht van de Unie op een specifiek gebied dient te worden toegepast. Bevoegde autoriteiten als bedoeld in artikel 4, punt 2, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 waarvoor richtsnoeren gelden, dienen hieraan te voldoen door deze op passende wijze in hun praktijken te integreren (bijvoorbeeld door hun wettelijk kader of hun toezichtprocessen aan te passen), ook wanneer richtsnoeren primair tot instellingen zijn gericht.

Kennisgevingsverplichtingen

Overeenkomstig artikel 16, lid 3, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 moeten bevoegde autoriteiten EBA er vóór [27.10.2026] van in kennis stellen of zij aan deze richtsnoeren voldoen of voornemens zijn deze op te volgen, met opgave van redenen indien dit niet het geval is. Bevoegde autoriteiten die niet binnen die termijn hebben gereageerd, worden door EBA geacht niet aan de richtsnoeren te voldoen. Kennisgevingen dienen te worden ingediend door het formulier op de EBA-website in te sturen onder vermelding van “EBA/GL/2026/07”. Kennisgevingen dienen te worden ingezonden door personen die gemachtigd zijn om namens hun bevoegde autoriteit mee te delen of deze al dan niet aan de richtsnoeren voldoet. Elke verandering in de status van de naleving moet eveneens aan EBA worden gemeld.

Kennisgevingen worden overeenkomstig artikel 16, lid 3, van de EBA-verordening op de website van EBA bekendgemaakt.

¹ Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/78/EG van de Commissie (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 12).

2. Adressaten

Deze richtsnoeren zijn gericht tot bevoegde autoriteiten als gedefinieerd in artikel 4, punt 2, van Verordening (EU) nr. 1093/2010, en tot financiële instellingen als gedefinieerd in artikel 4, punt 1, van Verordening (EU) nr. 1093/2010.

3. Toepassing

Toepassingsdatum

Deze richtsnoeren zijn van toepassing met ingang van 11 januari 2027.

4. Wijzigingen

De EBA-richtsnoeren EBA/GL/2015/18 inzake producttoezicht- en -governanceregelingen voor retailbanken worden als volgt gewijzigd:

(i) Wijzigingen in hoofdstuk 2 “Onderwerp, toepassingsgebied en definities”

1. Paragraaf 5 komt als volgt te luiden:

“5. Deze richtsnoeren hebben betrekking op de vaststelling van producttoezicht- en -governanceregelingen voor zowel initiators als distributeurs als integraal onderdeel van de algemene organisatorische vereisten in verband met de internecontrolesystemen van ondernemingen. Ze hebben betrekking op de interne processen, functies en strategieën voor het ontwerpen van producten, het op de markt brengen ervan en de evaluatie ervan gedurende hun levenscyclus. De richtsnoeren stellen procedures vast die relevant zijn voor het waarborgen van de belangen, doelstellingen en kenmerken van de doelgroep. Deze producttoezicht- en -governanceregelingen dienen door ontwikkelaars en distributeurs ook te worden vastgesteld voor producten met ecologische, sociale en governancekenmerken (ESG-kenmerken), wanneer zij deze producten aan consumenten aanbieden en verkopen. Deze richtsnoeren hebben echter geen betrekking op de geschiktheid van producten voor individuele consumenten.”

2. In paragraaf 6 wordt "RKV IV" vervangen door "RKV" en wordt het volgende punt toegevoegd:

"artikel 32, lid 1, van Richtlijn 2023/2225 [de richtlijn inzake kredietovereenkomsten voor consumenten en tot intrekking van Richtlijn 2008/48/EG (richtlijn consumentenkrediet)]."

Richtlijn zoals omgezet in de respectieve lidstaten.
3. Paragraaf 7 komt als volgt te luiden:

"7. "Bevoegde autoriteiten zullen deze richtsnoeren mogelijk ook willen toepassen op andere producten of andere entiteiten binnen hun rechtsgebied die niet binnen het toepassingsgebied van de hierboven genoemde wetgevingshandelingen vallen, maar ten aanzien waarvan zij wel toezichtsverantwoordelijkheden hebben."
4. Paragraaf 9 komt als volgt te luiden:

"9. Deze richtsnoeren vormen een aanvulling op andere EBA-richtsnoeren die mogelijk van belang zijn voor producttoezicht en -governance, en met name de overeenkomstig artikel 74 van de RKV vastgestelde EBA-richtsnoeren inzake interne governance. Deze richtsnoeren dienen ook te worden gelezen in samenhang met de EBA-richtsnoeren inzake goed beheer van derdenrisico met betrekking tot² niet-ICT-diensten en de EBA-richtsnoeren voor het beheer van ecologische, sociale en governance-risico's (ESG)³ voor de financiële instellingen binnen het respectieve toepassingsgebied van die richtsnoeren."
5. De paragrafen 12 en 13 worden geschrapt uit het onderdeel "Adressaten".
6. In paragraaf 15 wordt het volgende punt toegevoegd aan de definitie van de term "initiator":

"e) een kredietgever als gedefinieerd in artikel 3, punt 2, van de richtlijn consumentenkrediet";
7. In paragraaf 15 wordt in punt f) van de definitie van het begrip "product" "RKV IV" vervangen door "RKV" en wordt punt a) vervangen door:

"a) "kredietovereenkomsten" als gedefinieerd in artikel 4, punt 3, van de RWKO en artikel 3, punt 3, van de richtlijn consumentenkrediet;
8. In paragraaf 15 wordt punt h) in de definitie van het begrip "product" geschrapt.

² EBA inzake het deugdelijk beheer van derdenrisico in verband met niet-ICT-diensten.

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

(i) Wijzigingen in richtsnoer 1: Vaststelling, evenredigheid, evaluatie en documentatie

9. Richtsnoer 1.3 komt als volgt te luiden:

1.3 Bij het lanceren van een nieuw product dient de initiator ervoor te zorgen dat de producttoezicht- en -governanceregelingen in aanmerking worden genomen in het beleid voor de goedkeuring van nieuwe producten, in overeenstemming met de overeenkomstig artikel 74 van de RKV vastgestelde richtsnoeren inzake interne governance voor zover deze van toepassing zijn.”

(ii) Wijzigingen in richtsnoer 2: Interne controlefuncties van initiators

10. Richtsnoer 2.1 komt als volgt te luiden:

“2.1 De initiator dient ervoor te zorgen dat de producttoezicht- en -governanceregelingen integraal deel uitmaken van zijn governanceregelingen en van het internecontrolekader als bedoeld in de overeenkomstig artikel 74 van de RKV vastgestelde richtsnoeren inzake interne governance voor zover deze van toepassing zijn. Daartoe bekrachtigt het leidinggevend orgaan de vaststelling van de regelingen en daaropvolgende evaluaties.”

10. Het volgende richtsnoer 2.1 bis wordt ingevoegd:

“2.1 bis Het leidinggevend orgaan van de initiator moet deugdelijke procedures instellen om greenwashing op te sporen en te voorkomen en om risico's als gevolg van greenwashing of vermeende greenwashing te beheren en te monitoren, zoals ook uiteengezet in de bestaande vereisten met betrekking tot greenwashingrisico's in de EBA-richtsnoeren voor het beheer van ecologische, sociale en governance-risico's (ESG), wanneer producten met ESG-kenmerken aan consumenten worden aangeboden of verkocht.”

11. Richtsnoer 2.3 komt als volgt te luiden:

“2.3 De verantwoordelijkheden voor het toezicht op dit proces door de risicobeheer- en compliancefuncties dienen te worden geïntegreerd in hun werkterrein en hun normale activiteiten, zoals uiteengezet in de overeenkomstig artikel 74 van de RKV vastgestelde richtsnoeren inzake interne governance voor zover deze van toepassing zijn.”

12. Richtsnoer 2.4 komt als volgt te luiden:

“2.4 De directie dient ervoor te zorgen dat personeelsleden die betrokken zijn bij het ontwerpen van het product, bekend zijn met de producttoezicht- en -governanceregelingen van de initiator en deze opvolgen, dat zij competent en naar behoren opgeleid zijn, en bekend zijn met de eigenschappen, kenmerken en risico's van het product en deze begrijpen, in voorkomend geval met inbegrip van die van producten met ESG-kenmerken.”

(iii) Wijzigingen in richtsnoer 3: Doelgroep

13. Richtsnoer 3.1 komt als volgt te luiden:

“3.1 Initiators dienen in hun producttoezicht- en governance-regelingen de stappen en eigenschappen, in voorkomend geval met inbegrip van ESG-kenmerken, te integreren die nodig zijn om de betrokken doelgroep van een product te identificeren en op dat vlak, indien nodig, actualiseringen door te voeren.”

14. Richtsnoer 3.2 komt als volgt te luiden:

“3.2 Na eerst de doelgroep te hebben vastgesteld, dient de initiator ervoor te zorgen dat het product, en in voorkomend geval ook het product met ESG-kenmerken, wordt geacht aan te sluiten bij de belangen, doelstellingen en kenmerken van de geïdentificeerde doelgroep(en).”

15. Richtsnoer 3.3 komt als volgt te luiden:

“3.3 De initiator dient alleen producten, in voorkomend geval met inbegrip van producten met ESG-kenmerken, te ontwerpen en op de markt te brengen met eigenschappen, kosten en risico's die in overeenstemming zijn met de belangen, doelstellingen en kenmerken en tot voordeel strekken van de specifieke markt die voor het product is geïdentificeerd.”

(iv) Wijzigingen in richtsnoer 7: Distributiekkanalen

16. Richtsnoer 7.1 komt als volgt te luiden:

“7.1 De initiator dient distributiekkanalen te kiezen die passend zijn voor de specifieke doelgroep. Daartoe dient hij distributeurs te selecteren die over de juiste kennis, deskundigheid en capaciteit beschikken om elk product op juiste wijze in de markt te plaatsen en om passende informatie te verstrekken waarin de kenmerken en risico's van het product, in voorkomend geval met inbegrip van de kenmerken en risico's van een product met ESG-kenmerken, worden uitgelegd aan de consumenten.” Bij het selecteren van de distributiekkanalen kan de initiator overwegen om de distributie van een specifiek product te beperken tot kanalen die specifieke eigenschappen aan de consumenten bieden.”

(v) Wijzigingen in richtsnoer 8: Informatie voor distributeurs

17. Aan richtsnoer 8.3 wordt het volgende punt c) toegevoegd:

“c) te waarborgen dat, waar van toepassing (namelijk voor producten met ESG-kenmerken), de communicatie over duurzaamheid eerlijk, duidelijk en niet misleidend is, en dat duurzaamheidsclaims juist, onderbouwd en actueel zijn, een correcte weergave vormen van het algehele profiel van de instelling of van het profiel van het product en op een begrijpelijke manier worden gepresenteerd, zoals ook is uiteengezet in de vereisten met betrekking tot greenwashingrisico's in de EBA-richtsnoeren voor het beheer van ecologische, sociale en governance-risico's (ESG).”

- (vi) Wijzigingen in richtsnoer 12: Informatie en ondersteuning van de regelingen van de initiator

18. Richtsnoer 12.1 komt als volgt te luiden:

“12.1 De distributeur dient rekening te houden met de door de initiator verstrekte informatie en de consument, in voorkomend geval ook voor een product met ESG-kenmerken, een beschrijving te geven van de belangrijkste kenmerken van het product en de risico's ervan, alsmede de totale prijs van het product voor de consument, inclusief alle bijbehorende vergoedingen, heffingen en kosten, en verstrekt door de initiator geleverd aanvullend materiaal voor gebruik door de doelgroep.”

19. Het volgende richtsnoer 12 bis wordt ingevoegd:

“12.1 bis De distributeur dient ervoor te zorgen dat voor producten met ESG-kenmerken die worden aangeboden en verkocht, de communicatie over duurzaamheid eerlijk, duidelijk en niet misleidend is, en dat duurzaamheidsclaims juist, onderbouwd en actueel zijn, een correcte weergave vormen van het algehele profiel van de instelling of van het profiel van het product en op een begrijpelijke manier worden gepresenteerd, zoals ook is uiteengezet in de bestaande vereisten met betrekking tot greenwashingrisico's in de EBA-richtsnoeren voor het beheer van ecologische, sociale en governancerisico's (ESG).”

- (vii) Wijzigingen van hoofdstuk 6 “Uitbesteding”:

20. Hoofdstuk 6 "Uitbesteding" wordt geschrapt.
