

Wytyczne

zmieniające wytyczne EBA/GL/2015/18 dotyczące zasad nadzoru nad produktami i ustaleń zarządczych dla produktów bankowości detalicznej

1. Obowiązki w zakresie zgodności i powiadomienia

Status niniejszych wytycznych

Niniejszy dokument zawiera wytyczne wydane na podstawie art. 16 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010¹. Zgodnie z art. 16 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 właściwe organy i instytucje finansowe muszą dołożyć wszelkich starań, aby zastosować się do niniejszych wytycznych.

W wytycznych określono stanowisko EUNB w sprawie odpowiednich praktyk nadzorczych w ramach Europejskiego Systemu Nadzoru Finansowego oraz w sprawie sposobu, w jaki należy stosować prawo Unii w danej dziedzinie. Właściwe organy w rozumieniu art. 4 pkt 2 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010, do których wytyczne mają zastosowanie, powinny stosować się do wytycznych poprzez odpowiednie włączenie ich do swoich praktyk (np. poprzez zmianę swoich ram prawnych lub procesów nadzorczych), również gdy wytyczne są skierowane przede wszystkim do instytucji.

Wymogi dotyczące sprawozdawczości

Zgodnie z art. 16 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 w terminie do [27.10.2026] r. właściwe organy muszą powiadomić EUNB, czy stosują się lub czy zamierzają zastosować się do niniejszych wytycznych, lub podać uzasadnienie niestosowania się do nich. W razie braku powiadomienia w tym terminie EUNB uzna, że właściwe organy nie stosują się do niniejszych wytycznych. Powiadomienia należy przekazać poprzez wysłanie formularza dostępnego na stronie internetowej EUNB z dopiskiem „EBA/GL/2026/07”. Powiadomienia powinny przekazać osoby odpowiednio upoważnione do przekazywania informacji o stosowaniu się do wytycznych w imieniu właściwych organów. Do EUNB należy również zgłaszać wszelkie zmiany dotyczące stosowania się do wytycznych.

Zgodnie z art. 16 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 powiadomienia zostaną opublikowane na stronie internetowej EUNB.

¹ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego), zmiany decyzji nr 716/2009/WE oraz uchylecia decyzji Komisji 2009/78/WE (Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 12).

2. Adresaci

Niniejsze wytyczne są skierowane do właściwych organów określonych w art. 4 pkt 2 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 oraz do instytucji finansowych określonych w art. 4 pkt 1 tego rozporządzenia.

3. Wykonanie

Data rozpoczęcia stosowania

Niniejsze wytyczne mają zastosowanie od dnia 11 stycznia 2027 r.

4. Zmiany

Wytyczne EBA/GL/2015/18 dotyczące zasad nadzoru nad produktami i ustaleń zarządczych dla produktów bankowości detalicznej zmienia się w następujący sposób:

(i) Zmiany w części 2 „Przedmiot, zakres stosowania i definicje”

1. Pkt 5 otrzymuje brzmienie:

„5. Niniejsze wytyczne dotyczą ustanowienia zasad nadzoru nad produktami i ustaleń zarządczych w odniesieniu zarówno do producentów, jak i dystrybutorów jako integralnej części ogólnych wymogów organizacyjnych związanych z systemami kontroli wewnętrznej przedsiębiorstw. Odnoszą się one do wewnętrznych procesów, funkcji i strategii mających na celu projektowanie produktów, wprowadzanie ich na rynek i dokonywanie ich przeglądu w całym cyklu ich życia. W niniejszych wytycznych ustanawia się procedury właściwe dla zapewnienia zgodności z interesami, celami i cechami rynku docelowego. Takie zasady nadzoru nad produktami i ustalenia zarządcze powinny być również ustanawiane przez producentów i dystrybutorów w odniesieniu do produktów posiadających cechy ESG, jeżeli produkty te są oferowane i sprzedawane konsumentom. Wytyczne te nie dotyczą jednak odpowiedzialności produktów dla poszczególnych konsumentów”.

2. W pkt 6 słowa „CRD IV” zastępuje się słowami „CRD” i dodaje się literę w brzmieniu:

„Artykuł 32 ust. 1 dyrektywy 2023/2225 (zwanej dalej »dyrektywą w sprawie umów o kredyt konsumencki oraz uchylającą dyrektywę 2008/48/WE (CCD)«)”. Dyrektywa

transponowana w poszczególnych państwach członkowskich.

3. Pkt 7 otrzymuje brzmienie:

„7. Właściwe organy mogą zechcieć rozważyć stosowanie tych wytycznych do innych produktów lub innych podmiotów w ich jurysdykcji, które nie wchodzą w zakres stosowania wyżej wymienionych aktów prawnych, ale w odniesieniu do których właściwe organy mają obowiązki nadzorcze”.

4. Pkt 9 otrzymuje brzmienie:

„9. Niniejsze wytyczne uzupełniają inne wytyczne EUNB, które mogą mieć zastosowanie do nadzoru nad produktami i ustaleń zarządczych dotyczących produktów, w szczególności wytyczne EUNB w sprawie zarządzania wewnętrznego na podstawie art. 74 dyrektywy w sprawie wymogów kapitałowych. Niniejsze wytyczne należy również analizować w połączeniu z wytycznymi EUNB w sprawie należytego zarządzania ryzykiem związanym z podmiotami zewnętrznymi w odniesieniu do usług innych niż ICT² oraz wytycznymi EUNB w sprawie zarządzania ryzykami ESG³, w zakresie, w jakim mają one zastosowanie do instytucji finansowych”.

5. W sekcji „Adresaci” skreśla się pkt 12 i 13.

6. W pkt 15 dodaje się następującą literę w definicji terminu „producent”:

„e) kredytodawcą zdefiniowanym w art. 3 ust. 2 CCD;”.

7. W pkt 15, w definicji terminu „produkt”, w lit. f) wyrażenie „CRD IV” zastępuje się wyrażeniem „CRD”, a lit. a) otrzymuje brzmienie:

„a) umowy o kredyt” zdefiniowane w art. 4 ust. 3 dyrektywy w sprawie kredytów hipotecznych i art. 3 ust. 3 dyrektywy w sprawie kredytów konsumenckich;”.

8. W pkt 15, w definicji terminu „produkt”, skreślono lit. h).

(i) Zmiany w wytycznej nr 1: Ustanowienie, proporcjonalność, przegląd i dokumentacja

9. Wytyczna nr 1.3 otrzymuje brzmienie:

„1.3 Przy wprowadzaniu nowego produktu producent powinien zapewnić, aby zasady nadzoru nad produktami i ustalenia zarządcze dla produktów zostały uwzględnione w polityce zatwierdzania nowych produktów (NPAP), zgodnie z wytycznymi EUNB w sprawie

² Wytyczne EUNB w sprawie należytego zarządzania ryzykiem związanym z podmiotami zewnętrznymi w odniesieniu do usług innych niż ICT

³ EBA/GL/2025/01: [Guidelines on the management of ESG risks \(EBA GL 2025 01\) PL COR.docx](#)

zarządzania wewnętrznego wydanymi na podstawie art. 74 CRD, jeżeli wytyczne te mają zastosowanie”.

(ii) Zmiany w wytycznej nr 2: Funkcje kontroli wewnętrznej producenta

10. Wytyczna nr 2.1 otrzymuje brzmienie:

„2.1 Producent powinien zapewnić, aby zasady nadzoru nad produktami i ustalenia zarządcze dotyczące produktów stanowiły w stosownych przypadkach integralną część jego ram zarządzania, w tym ram kontroli wewnętrznej, o których mowa w wytycznych EUNB w sprawie zarządzania wewnętrznego na podstawie art. 74 dyrektywy CRD. W tym celu organ zarządzający producenta powinien zatwierdzić ustanowienie zasad i ich późniejsze przeglądy”.

10. Dodaje się wytyczną nr 2.1a w brzmieniu:

„2.1a Organ zarządzający producenta powinien ustanowić należyte procesy służące identyfikowaniu praktyk pseudoekologicznego marketingu i zapobieganiu im oraz zarządzaniu ryzykiem wynikającym z takich praktyk lub z postrzegania określonych praktyk jako praktyk pseudoekologicznych, a także monitorowaniu tego ryzyka, jak określono również w dotychczasowych wymogach dotyczących ryzyka związanego z pseudoekologicznym marketingiem określonych w wytycznych EUNB w sprawie zarządzania ryzykami ESG, w przypadku gdy produkty posiadające cechy ESG są oferowane lub sprzedawane konsumentom”.

11. Wytyczna nr 2.3 otrzymuje brzmienie:

„2.3 Obowiązki w zakresie nadzoru nad tym procesem wykonywane przez komórki lub osoby sprawujące funkcję zarządzania ryzykiem oraz funkcję nadzoru zgodności z prawem (compliance) powinny zostać w stosownych przypadkach włączone do ich zwykłego zakresu obowiązków, jak określono w wytycznych EUNB w sprawie zarządzania wewnętrznego na podstawie art. 74 dyrektywy CRD”.

12. Wytyczna nr 2.4 otrzymuje brzmienie:

„2.4 Kadra kierownicza wyższego szczebla powinna zapewnić, aby personel zaangażowany w projektowanie produktu znał i stosował zasady nadzoru nad produktami i ustalenia zarządcze dotyczące produktów; był wykwalifikowany i odpowiednio przeszkolony, oraz znał i rozumiał funkcje i cechy danego produktu i związane z nim ryzyko, w tym – w stosownych przypadkach – funkcje, cechy i ryzyko związane z produktami posiadającymi cechy ESG”.

(iii) Zmiany w wytycznej nr 3: Rynek docelowy

13. Wytyczna nr 3.1 otrzymuje brzmienie:

„3.1 Producenci powinni ująć w swoich zasadach nadzoru nad produktami i ustaleniach zarządczych dotyczących produktów kroki i cechy, w tym w stosownych przypadkach cechy ESG, do których należy się stosować w celu określenia – i w razie potrzeby zaktualizowania – właściwego rynku docelowego produktu”.

14. Wytyczna nr 3.2 otrzymuje brzmienie:

„3.2 Po określeniu po raz pierwszy rynku docelowego producent powinien zapewnić, aby produkt, w tym w stosownych przypadkach produkt posiadający cechy ESG, został uznany za odpowiedni w odniesieniu do interesów, celów i właściwości określonego rynku docelowego (rynków docelowych)”.

15. Wytyczna nr 3.3 otrzymuje brzmienie:

„3.3 Producent powinien projektować i wprowadzać na rynek jedynie produkty, w tym w stosownych przypadkach produkty posiadające cechy ESG, które charakteryzują się takimi funkcjami, opłatami i ryzykiem, że są zgodne z interesami, celami i właściwościami konkretnego rynku docelowego określonego dla danego produktu lub korzystne dla tego rynku”.

(iv) Zmiany w wytycznej nr 7: Kanały dystrybucji

16. Wytyczna nr 7.1 otrzymuje brzmienie:

„7.1 Producent powinien wybrać kanały dystrybucji, które są odpowiednie dla danego rynku docelowego. W tym celu producent powinien wybrać dystrybutorów, którzy posiadają odpowiednie wiedzę, doświadczenie i zdolności umożliwiające im prawidłowe wprowadzenie każdego z produktów na rynek oraz udzielanie konsumentom odpowiednich informacji wyjaśniających właściwości produktu i związane z nim ryzyko, w tym – w stosownych przypadkach – właściwości i ryzyko dotyczące produktu posiadającego cechy ESG. Przy wyborze kanałów dystrybucji producent może rozważyć ograniczenie dystrybucji konkretnego produktu do kanałów, które oferują konsumentom konkretne funkcje”.

(v) Zmiany w wytycznej nr 8: Informacje dla dystrybutorów

17. W pkt 1 dodaje się zdanie w brzmieniu:

„c) w stosownych przypadkach, a mianowicie w odniesieniu do produktu posiadającego cechy ESG, zapewnić, aby komunikacja dotycząca zrównoważonego rozwoju była rzetelna, jasna i niewprowadzająca w błąd, a oświadczenia dotyczące zrównoważonego rozwoju były prawidłowe, uzasadnione, aktualne, rzetelnie odzwierciedlały ogólny profil instytucji lub produktu oraz były przedstawiane w sposób zrozumiały, jak określono również w wymogach dotyczących ryzyka związanego z pseudoekologicznym marketingiem określonych w wytycznych EUNB w sprawie zarządzania ryzykami ESG”.

(vi) Zmiany w wytycznej nr 12: Informacje i wsparcie na potrzeby zasad ustanowionych przez producenta

18. Wytyczna nr 12.1 otrzymuje brzmienie:

„12.1 Dystrybutor powinien uwzględnić informacje dostarczone przez producenta i ujawnić konsumentowi, w tym – w stosownych przypadkach – w odniesieniu do produktu posiadającego cechy ESG, opis głównych właściwości produktu oraz związanego z nim

ryzyka, a także poinformować o całkowitej cenie produktu, którą ma płacić konsument, w tym wszystkich powiązanych opłatach, należnościach i kosztach, jak również zapewnić konsumentowi dodatkowe materiały dostarczone przez producenta na potrzeby wykorzystywania na rynku docelowym”.

19. Dodaje się wytyczną nr 12.1a w brzmieniu:

„12.1a W odniesieniu do oferowanych i sprzedawanych produktów posiadających cechy ESG dystrybutor powinien zapewnić, aby komunikacja dotycząca zrównoważonego rozwoju była rzetelna, jasna i niewprowadzająca w błąd, a oświadczenia dotyczące zrównoważonego rozwoju były prawidłowe, uzasadnione, aktualne, rzetelnie odzwierciedlały ogólny profil instytucji lub produktu oraz były przedstawiane w sposób zrozumiały, jak określono również w dotychczasowych wymogach dotyczących ryzyka związanego z pseudoekologicznym marketingiem określonych w wytycznych EUNB w sprawie zarządzania ryzykami ESG”.

(vii) Zmiany w rozdziale 6 „Outsourcing”:

20. Skreśla się rozdział 6 „Outsourcing”
