

Ghid

de modificare a Ghidului EBA/GL/2015/18 privind
mecanismele de supraveghere și de guvernanță a produselor
pentru produsele de retail bancar

1. Obligații de conformare și de raportare

Statutul prezentului ghid

Prezentul document conține orientări emise în temeiul articolului 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010¹. În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autoritățile competente și instituțiile financiare trebuie să depună toate eforturile necesare pentru a respecta ghidurile.

Ghidul prezintă punctul de vedere al ABE privind practicile adecvate în materie de supraveghere în cadrul Sistemului european de supraveghere financiară sau privind modul în care trebuie aplicat dreptul Uniunii Europene într-un anumit domeniu. Autoritățile competente cărora li se aplică ghidul, astfel cum sunt definite la articolul 4 punctul (2) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, trebuie să se conformeze și să-l integreze în practicile lor, după caz (de exemplu, prin modificarea cadrului legislativ sau a procedurilor de supraveghere ale acestora), inclusiv în cazurile în care ghidul se adresează în primul rând instituțiilor.

Cerințe de raportare

În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autoritățile competente trebuie să informeze ABE dacă se conformează sau intenționează să se conformeze prezentului ghid sau, în caz contrar, să prezinte motivele neconformării, până la [27.10.2026]. În lipsa unei notificări până la acest termen, ABE va considera că autoritățile competente nu s-au conformat. Notificările se trimit prin intermediul formularului disponibil pe site-ul ABE, cu mențiunea „EBA/GL/2026/07”. Notificările trebuie trimise de persoane care au autoritatea necesară de a raporta conformarea, în numele autorităților competente din care fac parte. Orice schimbare cu privire la starea de conformare trebuie adusă, de asemenea, la cunoștința ABE.

Notificările se publică pe site-ul ABE, în conformitate cu articolul 16 alineatul (3).

¹ Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea bancară europeană), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/78/CE a Comisiei (JO L 331, 15.12.2010, p. 12).

2. Destinatari

Ghidul se adresează autorităților competente definite la articolul 4 punctul 2 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, precum și instituțiilor financiare definite la articolul 4 punctul 1 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.

3. Punere în aplicare

Data aplicării

Ghidul se aplică începând cu 11 ianuarie 2027.

4. Modificări

Ghidul EBA/GL/2015/18 privind mecanismele de supraveghere și de guvernanță a produselor pentru produsele de retail bancar se modifică după cum urmează:

(i) Modificări aduse capitolului 2 „Obiect, domeniu de aplicare și definiții”

1. Punctul 5 se înlocuiește cu următorul text:

„5. Prezentul ghid vizează stabilirea mecanismelor de supraveghere și de guvernanță a produselor atât pentru producători, cât și pentru distribuitori, în cadrul cerințelor organizaționale generale legate de sistemele de control intern al societăților. Acestea se referă la procese interne, funcții și strategii vizând conceperea produselor, introducerea acestora pe piață și revizuirea lor pe durata întregului ciclu de viață. Ghidul stabilește proceduri relevante pentru asigurarea satisfacerii intereselor, a obiectivelor și a caracteristicilor pieței țintă. Aceste mecanisme de supraveghere și de guvernanță a produselor trebuie stabilite și de producători și distribuitori pentru produsele cu caracteristici de mediu, sociale și de guvernanță (ESG), dacă oferă și vând produsele respective consumatorilor. Ghidul nu abordează însă adecvarea produselor pentru consumatori individuali.”

2. La punctul 6, termenul „CRD IV” se înlocuiește cu „CRD” și se adaugă următoarea liniuță:
„articolul 32 alineatul (1) din Directiva 2023/2225 [Directiva privind contractele de credit de consum și de abrogare a Directivei 2008/48/CE (DCC)].” Directiva, așa cum a fost transpusă în statele membre respective.
3. Punctul 7 se înlocuiește cu următorul text:
„7. Este posibil ca autoritățile competente să dorească să aplice prezentul ghid altor produse sau entități din sfera lor de competență, care nu intră sub incidența actelor legislative menționate anterior, dar față de care autoritățile competente au responsabilități de supraveghere.”
4. Punctul 9 se înlocuiește cu următorul text:
„9. Prezentul ghid completează alte ghiduri ale ABE care pot fi relevante în ceea ce privește supravegherea și guvernanta produselor, în special Ghidul ABE privind cadrul de administrare a activității, în temeiul articolului 74 din CRD. De asemenea, ghidul trebuie interpretat în coroborare cu Ghidul ABE privind administrarea riscurilor generate de furnizori terți în ceea ce privește serviciile non-TIC² și cu Ghidul ABE privind administrarea riscurilor de mediu, sociale și de guvernanță (ESG)³ pentru instituțiile financiare, în domeniul de aplicare respectiv.”
5. Punctele 12 și 13 se elimină din secțiunea „Destinatari”.
6. La punctul 15, la definiția termenului „producător” se adaugă următorul subpunct:
„e) un creditor, astfel cum este definit la articolul 3 punctul 2 din DCC”;
7. La punctul 15, în definiția termenului „produs” de la litera f), „CRD IV” se înlocuiește cu „CRD”, iar litera a) se înlocuiește cu următorul text:
„a) «contracte de credit», astfel cum sunt definite la articolul 4 punctul 3 din Directiva privind creditele ipotecare (MCD) și la articolul 3 litera c) din DCC;
8. La punctul 15, se elimină litera h) din definiția termenului „produs”.

² Ghidul EBA privind administrarea riscurilor generate de furnizori terți în ceea ce privește serviciile non-TIC

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

(i) Modificări aduse la Orientarea 1: Stabilire, proporționalitate, revizuire și documentare

9. Orientarea 1.3 se înlocuiește cu următorul text:

„1.3 La lansarea unui nou produs, producătorul trebuie să asigure luarea în considerare a mecanismelor de supraveghere și de guvernanta a produselor în cadrul politicii de aprobare a produselor noi (NPAP), în conformitate cu Ghidul ABE privind cadrul de administrare a activității, în temeiul articolului 74 din CRD, acolo unde se aplică.”

(ii) Modificări aduse la Orientarea 2: Funcțiile de control intern ale producătorilor

10. Orientarea 2.1 se înlocuiește cu următorul text:

„2.1 Producătorul trebuie să se asigure că mecanismele de supraveghere și de guvernanta a produselor fac parte integrantă din structurile sale de guvernanta, inclusiv din cadrul de control intern menționat în Ghidul EBA privind cadrul de administrare a activității, în temeiul articolului 74 din CRD, după caz. În acest scop, organul de conducere al producătorului trebuie să aprobe punerea în aplicare a mecanismelor și revizuirii ulterioare.”

10. Se introduce Orientarea 2.1a cu următorul text:

„2.1a Organul de conducere al producătorului trebuie să instituie procese solide pentru identificarea și prevenirea practicilor de dezinformare ecologică și pentru administrarea și monitorizarea riscurilor rezultate din practicile de dezinformare ecologică sau din cele percepute ca practici de dezinformare ecologică, așa cum se prevede și în cerințele existente referitoare la riscul de practici de dezinformare ecologică din Ghidul privind administrarea riscurilor de mediu, sociale și de guvernanta (ESG), în cazul în care produsele cu caracteristici ESG sunt oferite sau vândute consumatorilor.”

11. Orientarea 2.3 se înlocuiește cu următorul text:

„2.3 Responsabilitățile legate de supravegherea acestui proces de către funcția de administrare a riscurilor și de către funcția de conformitate trebuie integrate în perimetrul și atribuțiile lor obișnuite, astfel cum se menționează în Ghidul EBA privind cadrul de administrare a activității, în temeiul articolului 74 din CRD, după caz”.

12. Orientarea 2.4 se înlocuiește cu următorul text:

„2.4 Conducerea superioară trebuie să se asigure că personalul implicat în conceperea unui produs: cunoaște și respectă mecanismul de supraveghere și de guvernanta a produselor pus în aplicare de producător; este competent și are pregătirea necesară; înțelege și cunoaște particularitățile, caracteristicile și riscurile produsului, inclusiv, dacă este cazul, cele care au legătură cu produsele cu caracteristici ESG.”

(iii) Modificări aduse la Orientarea 3: Piața țintă

13. Orientarea 3.1 se înlocuiește cu următorul text:

„3.1 Producătorii trebuie să includă măsuri și caracteristici în mecanismele lor de supraveghere și de guvernanță a produselor, inclusiv caracteristici ESG, după caz, care trebuie îndeplinite pentru a identifica și, atunci când este necesar, a actualiza piața-țintă relevantă a unui produs.”

14. Orientarea 3.2 se înlocuiește cu următorul text:

„3.2 După identificarea pieței țintă, producătorul trebuie să se asigure că produsul, inclusiv produsul cu caracteristici ESG, după caz, este considerat adecvat pentru interesele, obiectivele și caracteristicile pieței (piețelor) țintă stabilite.”

15. Orientarea 3.3 se înlocuiește cu următorul text:

„3.3 Producătorul trebuie să conceapă și să introducă pe piață doar produse cu caracteristici, inclusiv produse cu caracteristici ESG, după caz, costuri și riscuri care corespund intereselor, obiectivelor și caracteristicilor pieței țintă specifice identificate pentru produs și care aduc beneficii pieței țintă respective.”

(iv) Modificări aduse la Orientarea 7: Canalele de distribuție

16. Orientarea 7.1 se înlocuiește cu următorul text:

„7.1 Producătorul trebuie să aleagă canale de distribuție adecvate pentru piața țintă specifică. În acest scop, producătorul trebuie să aleagă distribuitori care dețin cunoștințele, expertiza și capacitatea necesare pentru a introduce în mod corect fiecare produs pe piață și pentru a oferi informații adecvate, explicând caracteristicile și riscurile produsului pentru consumatori, inclusiv cele legate de produsul cu caracteristici ESG, după caz. Când alege canalele de distribuție, producătorul poate avea în vedere limitarea distribuției unui anumit produs la canale care oferă caracteristici specifice pentru consumatori.”

(v) Modificări aduse la Orientarea 8: Informații pentru distribuitori

17. La Orientarea 8.3 se adaugă următoarea literă:

„c) să se asigure că, atunci când este cazul, pentru produsele cu caracteristici ESG, comunicarea referitoare la sustenabilitate este corectă, clară și nu induce în eroare, iar afirmațiile privind sustenabilitatea sunt exacte, fundamentate, actualizate, oferă o reprezentare corectă a profilului general al instituției sau al produsului și sunt prezentate într-un mod ușor de înțeles, așa cum se prevede și în cerințele referitoare la riscul de dezinformare ecologică din Ghidul ABE privind administrarea riscurilor de mediu, sociale și de guvernanță (ESG)”.

- (vi) Modificări aduse la Orientarea 12: Informații și sprijin pentru mecanismele adoptate de producător

18. Orientarea 12.1 se înlocuiește cu următorul text:

„12.1 Distribuitorul trebuie să țină seama de informațiile furnizate de producător și să pună la dispoziția consumatorului, inclusiv pentru produsul cu caracteristici ESG, după caz, o descriere a principalelor caracteristici ale produsului, să-i comunice riscurile pe care le implică produsul, prețul total al produsului care urmează să fie plătit de consumator, inclusiv toate taxele, comisioanele și cheltuielile, precum și materiale suplimentare furnizate de producător pentru a fi utilizate de piața țintă.”

19. Se introduce Orientarea 12.1a următoare:

„12.1a Distribuitorul trebuie să se asigure că, pentru produsele cu caracteristici ESG oferite și vândute, comunicarea referitoare la sustenabilitate este corectă, clară și nu induce în eroare, iar afirmațiile privind sustenabilitatea sunt exacte, fundamentate, actualizate, oferă o reprezentare corectă a profilului general al instituției sau al produsului și sunt prezentate într-un mod ușor de înțeles, așa cum se prevede și în cerințele existente referitoare la riscul de dezinformare ecologică din Ghidul ABE privind administrarea riscurilor de mediu, sociale și de guvernanță (ESG).”

- (vii) Modificări la capitolul 6: Externalizare:

20. Capitolul 6 Externalizare se elimină.
