

Usmernenia

ktorými sa menia usmernenia EBA/GL/2015/18 o mechanizmoch dohľadu nad produktmi a riadenia produktov pre produkty retailového bankovníctva

1. Povinnosť dodržiavať usmernenia a vykazovacia povinnosť

Štatút týchto usmernení

Tento dokument obsahuje usmernenia vydané podľa článku 16 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010¹. V súlade s článkom 16 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 musia príslušné orgány a finančné inštitúcie vynaložiť všetko úsilie na dodržanie týchto usmernení.

Tieto usmernenia predstavujú názor EBA na príslušné postupy dohľadu v rámci Európskeho systému finančného dohľadu alebo na spôsob uplatňovania právnych predpisov Únie v konkrétnej oblasti. Príslušné orgány vymedzené v článku 4 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, na ktoré sa vzťahujú tieto usmernenia, ich majú dodržiavať tak, že ich vhodným spôsobom začlenia do svojich postupov (napr. zmenou svojho právneho rámca alebo postupov dohľadu), a to aj v prípade, ak sú tieto usmernenia zamerané prevažne na banky.

Požiadavky na vykazovanie

Podľa článku 16 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 musia príslušné orgány do (27.10.2026) oznámiť EBA, či tieto usmernenia dodržiavajú alebo majú v úmysle dodržiavať, alebo musia uviesť dôvody ich nedodržania. Ak v stanovenej lehote nebude doručené žiadne oznámenie, EBA bude príslušné orgány považovať za orgány, ktoré tieto usmernenia nedodržiavajú. Oznámenia sa majú zaslať prostredníctvom formulára dostupného na webovom sídle EBA spolu s označením „EBA/GL/2026/07“. Oznámenia majú predkladať osoby s náležitým oprávnením na oznamovanie dodržiavania súladu v mene ich príslušných orgánov. Akúkoľvek zmenu stavu dodržiavania usmernení treba takisto oznámiť EBA.

Oznámenia budú uverejnené na webovom sídle EBA v súlade s článkom 16 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010.

¹ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/78/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 12).

2. Adresáti

Tieto usmernenia sú určené príslušným orgánom vymedzeným v článku 4 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 a finančným inštitúciám vymedzeným v článku 4 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010.

3. Vykonávanie

Dátum uplatňovania

Tieto usmernenia sa uplatňujú od 11. januára 2027.

4. Zmeny

Usmernenia EBA/GL/2015/18 o mechanizmoch dohľadu nad produktmi a riadenia produktov pre produkty retailového bankovníctva sa menia takto:

(i) Zmeny v kapitole 2 „Predmet úpravy, rozsah pôsobnosti a vymedzenie pojmov“:

1. Odsek 5 sa nahrádza takto:

„5. Tieto usmernenia sa týkajú vytvorenia mechanizmov dohľadu nad produktmi a riadenia produktov pre tvorcov a distribútorov ako neoddeliteľnej súčasti všeobecných organizačných požiadaviek spojených so systémami vnútornej kontroly spoločností. Týkajú sa vnútorných postupov, funkcií a stratégií zameraných na navrhovanie produktov, ich uvádzanie na trh a revíziu počas ich životného cyklu. Stanovujú sa v nich postupy relevantné pre zabezpečenie splnenia záujmov, cieľov a charakteristík cieľového trhu. Tieto mechanizmy dohľadu nad produktmi a riadenia produktov majú zaviesť aj tvorcovia a distribútori produktov s environmentálnymi a sociálnymi prvkami a prvkami v oblasti správy a riadenia (ESG), ak tieto produkty ponúkajú a predávajú spotrebiteľom. Tieto usmernenia sa však netýkajú vhodnosti produktov pre individuálnych spotrebiteľov.“

2. V odseku 6 sa výraz „CRD IV“ nahrádza výrazom „CRD“ a dopĺňa sa tento bod:

„Článok 32 ods. 1 smernice 2023/2225 [ďalej len „smernica o zmluvách o spotrebiteľskom úvere a o zrušení smernice 2008/48/ES (CCD)“].“ Smernica ako bola transponovaná v príslušných členských štátoch.

3. Odsek 7 sa nahrádza takto:

„7. Príslušné orgány môžu zväžiť uplatňovanie týchto usmernení na iné produkty alebo iné subjekty vo svojej jurisdikcii, ktoré nepatria do rozsahu pôsobnosti uvedených legislatívnych aktov, ale voči ktorým majú príslušné orgány zodpovednosť dohľadu.“

4. Odsek 9 sa nahrádza takto:

„9. Tieto usmernenia dopĺňajú iné usmernenia EBA, ktoré môžu byť relevantné pre dohľad nad produktmi a riadenie produktov, najmä usmernenia EBA o vnútornom riadení podľa článku 74 smernice o kapitálových požiadavkách (CRD). Tieto usmernenia sa majú vykladať aj v spojení s usmerneniami EBA o riadnom riadení rizík tretej strany, pokiaľ ide o služby nesúvisiace s IKT,² a s usmerneniami EBA o riadení rizík ESG³ pre finančné inštitúcie v ich príslušnom rozsahu pôsobnosti.“

5. V časti „Určenie“ sa vypúšťajú body 12 a 13.

6. V odseku 15 sa do vymedzenia pojmu „tvorca“ dopĺňa tento bod:

„e) veriteľ vymedzený v článku 3 bod 2 smernice CCD“.

7. V odseku 15, vo vymedzení pojmu „produkt“, sa v písmene f) výraz „CRD IV“ nahrádza výrazom „CRD“ a písmeno a) sa nahrádza takto:

„a) ‚zmluvy o úveroch‘ vymedzené v článku 4 ods. 3 smernice MCD a článku 3 ods. 3 smernice CCD;“

8. V odseku 15 sa vo vymedzení pojmu „produkt“ vypúšťa písmeno h).

(i) Zmeny v usmernení 1: Vytvorenie, proporcionalita, preskúmanie a dokumentácia

9. Usmernenie 1.3 sa nahrádza takto:

„1.3 Pri zavádzaní nového produktu má tvorca zabezpečiť, aby boli mechanizmy dohľadu nad produktmi a riadenia produktov zohľadnené v politike schvaľovania nových produktov (NPAP) v súlade s usmernením EBA o vnútornom riadení podľa článku 74 smernice o kapitálových požiadavkách (CRD) v prípadoch, keď sa uplatňujú.“

(ii) Zmeny v usmernení 2: Funkcie vnútornej kontroly tvorcov

10. Usmernenie 2.1 sa nahrádza takto:

„2.1 Tvorca má zabezpečiť, aby boli mechanizmy dohľadu nad produktmi a riadenia produktov neoddeliteľnou súčasťou jeho mechanizmov správy a riadenia vrátane rámca

² Usmernenia EBA o riadnom riadení rizík tretej strany, pokiaľ ide o služby nesúvisiace s IKT.

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

vnútornej kontroly, ako sa uvádza v usmerneniach EBA o vnútornom riadení podľa článku 74 smernice o kapitálových požiadavkách. V tomto smere má riadiaci orgán tvorcu schváliť vytvorenie mechanizmov a následné preskúmania.“

10. Vkladá sa toto usmernenie 2.1a:

„2.1a Riadiaci orgán tvorcu má zaviesť spoľahlivé postupy na identifikáciu a prevenciu praktík environmentálne klamlivých tvrdení (tzv. greenwashing) a na riadenie a monitorovanie rizík vyplývajúcich z environmentálne klamlivých tvrdení alebo vnímaných environmentálne klamlivých praktík, ako je to stanovené aj v existujúcich požiadavkách týkajúcich sa rizík vyplývajúcich z environmentálne klamlivých tvrdení v usmerneniach EBA o riadení environmentálnych a sociálnych rizík a rizík v oblasti správy a riadenia (ESG), ak sa spotrebiteľom ponúkajú alebo predávajú produkty s prvkami ESG.“

11. Usmernenie 2.3 sa nahrádza takto:

„2.3 Zodpovednosť za dohľad nad týmto procesom funkciou kontroly rizík a funkciou dodržiavania súladu s predpismi má byť začlenená do oblasti ich pôsobnosti a ich normálneho radu povinností, ako je stanovené v usmerneniach EBA o vnútornom riadení podľa článku 74 smernice o kapitálových požiadavkách, ak sa uplatňujú.“

12. Usmernenie 2.4 sa nahrádza takto:

„2.4 Vedenie má zaistiť, aby zamestnanci zapojení do navrhovania produktu boli oboznámení s mechanizmom tvorcu týkajúcim sa dohľadu nad produktom a riadenia produktu a aby sa ním riadili; aby boli kompetentní a primerane vyškolení a aby chápali vlastnosti, charakteristiky a riziká produktu a aby s nimi boli oboznámení vrátane tých, ktoré sa v relevantných prípadoch, týkajú produktov s prvkami ESG.“

(iii) Zmeny v usmernení 3: Cieľový trh

13. Usmernenie 3.1 sa nahrádza takto:

„3.1 Tvorcovia majú do svojich mechanizmov dohľadu nad produktmi a riadenia produktov zahrnúť kroky a funkcie vrátane, v relevantných prípadoch, prvkov ESG, ktorými sa treba riadiť na identifikáciu a v prípade potreby aktualizáciu relevantného cieľového trhu produktu.“

14. Usmernenie 3.2 sa nahrádza takto:

„3.2 Tvorca má po prvom identifikovaní cieľového trhu zabezpečiť, aby bol produkt vrátane, v relevantných prípadoch, produktu s prvkami ESG, považovaný za vhodný pre záujmy, ciele a charakteristiky identifikovaného cieľového (-ých) trhu (-ov).“

15. Usmernenie 3.3 sa nahrádza takto:

„3.3 Tvorca má navrhovať a uvádzať na trh len produkty s vlastnosťami vrátane, v relevantných prípadoch, produktov s prvkami ESG, poplatkami a rizikami, ktoré spĺňajú

záujmy, ciele a charakteristiky konkrétneho cieľového trhu identifikovaného pre produkt a ktoré sú preň prospešné.“

(iv) Zmeny v usmernení 7: Distribučné kanály

16. Usmernenie 7.1 sa nahrádza takto:

„7.1 Tvorca má vybrať distribučné kanály, ktoré sú primerané pre konkrétny cieľový trh. Na tento účel má tvorca vybrať distribútorov, ktorí majú primerané znalosti, odborné poznatky a schopnosť správne umiestniť každý produkt na trhu a poskytnúť primerané informácie na vysvetlenie charakteristík a rizík produktu pre spotrebiteľov vrátane, v relevantných prípadoch, tých, ktoré sa týkajú produktu s prvkami ESG. Pri výbere svojich distribučných kanálov môže tvorca zväžiť obmedzenie distribúcie konkrétneho produktu na kanály, ktoré poskytujú spotrebiteľom osobitné funkcie.“

(v) Zmeny v usmernení 8: Informácie pre distribútorov

17. Do usmernenia 8.3 sa vkladá toto písmeno:

„c) v relevantných prípadoch, a to konkrétne v prípade produktov s prvkami ESG, zabezpečiť, že komunikácia súvisiaca s udržateľnosťou je spravodlivá, jasná a nezavádzajúca a že tvrdenia o udržateľnosti sú presné, odôvodnené, aktuálne, pravdivo predstavujú celkový profil inštitúcie alebo profil produktu a sú prezentované zrozumiteľným spôsobom, ako je uvedené aj v požiadavkách týkajúcich sa rizík vyplývajúcich z environmentálne klamlivých tvrdení v usmerneniach EBA o riadení rizík ESG“.

(vi) Zmeny v usmernení 12: Informácie a podpora mechanizmov tvorcu

18. Usmernenie 12.1 sa nahrádza takto:

„12.1 Distribútor má zohľadniť informácie poskytnuté tvorcom a poskytnúť spotrebiteľovi opis hlavných charakteristík produktu vrátane, v relevantných prípadoch, produktu s prvkami ESG, jeho rizík a celkovú cenu produktu, ktorú má zaplatiť spotrebiteľ, vrátane všetkých súvisiacich poplatkov, provízií a výdavkov, ako aj poskytnutia ďalších materiálov dodaných tvorcom na účel použitia na cieľovom trhu.“

19. Vkladá sa toto usmernenie 12.1a:

„12.1a Distribútor má v prípade produktov s prvkami ESG, ktoré ponúka a predáva, zabezpečiť, že komunikácia súvisiaca s udržateľnosťou je čestná, zrozumiteľná a nezavádzajúca a že tvrdenia o udržateľnosti sú presné, odôvodnené, aktuálne, pravdivo predstavujú celkový profil inštitúcie alebo profil produktu a sú prezentované zrozumiteľným spôsobom, ako je uvedené aj v existujúcich požiadavkách týkajúcich sa rizík vyplývajúcich z environmentálne klamlivých tvrdení v usmerneniach EBA o riadení rizík ESG.“

(vii) Zmeny v kapitole 6 „Zverenie výkonu činností“:

20. Kapitola 6 „Zverenie výkonu činností“ sa vypúšťa.
