

Smernice

o spremembi Smernic EBA/GL/2015/18 o nadzoru in ureditvi
upravljanja bančnih produktov

1. Obveznosti glede skladnosti in poročanja

Vloga teh smernic

Dokument vsebuje smernice, izdane v skladu s členom 16 Uredbe (EU) št. 1093/2010¹. V skladu s členom 16(3) Uredbe (EU) št. 1093/2010 si morajo pristojni organi in finančne institucije na vsak način prizadevati za upoštevanje smernic.

V smernicah je predstavljeno stališče organa EBA o ustreznih nadzorniških praksah v Evropskem sistemu finančnega nadzora oziroma o tem, kako naj se izvaja zakonodaja Unije na določenem področju. Pristojni organi iz člena 4(2) Uredbe (EU) št. 1093/2010, za katere smernice veljajo, bi jih morali upoštevati tako, da jih ustrezno vključijo v svoje prakse (npr. s spremembo svojega pravnega okvira ali nadzorniških postopkov), tudi če so smernice namenjene predvsem institucijam.

Dolžnost poročanja

Pristojni organi morajo v skladu s členom 16(3) Uredbe (EU) št. 1093/2010 do [27.10.2026] organ EBA uradno obvestiti, ali upoštevajo oziroma ali nameravajo upoštevati te smernice, ali pa mu sporočiti razloge za njihovo neupoštevanje. Če pristojni organi uradnega obvestila ne bodo poslali do tega roka, bo organ EBA štel, da smernic ne upoštevajo. Uradna obvestila je treba poslati na obrazcu, ki je na voljo na spletnem mestu organa EBA, z navedbo sklica „EBA/GL/2026/07“. Predložiti jih morajo osebe, ki so pooblaščenice za poročanje o skladnosti v imenu svojih pristojnih organov. Organu EBA je treba sporočiti tudi vsako spremembo stanja glede upoštevanja smernic.

Uradna obvestila bodo v skladu s členom 16(3) objavljena na spletnem mestu organa EBA.

⁽¹⁾ Uredba (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski bančni organ) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/78/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 12).

2. Naslovniki

Smernice so naslovljene na pristojne organe, kot so opredeljeni v členu 4(2) Uredbe (EU) št. 1093/2010, in finančne institucije, kot so opredeljene v členu 4(1) navedene uredbe.

3. Izvajanje

Datum začetka uporabe

Smernice se začnejo uporabljati 11. januarja 2027.

4. Spremembe

Smernice EBA/GL/2015/18 o nadzoru in ureditvi upravljanja bančnih produktov se spremenijo kot sledi:

(i) Spremembe poglavja 2 „Predmet urejanja, področje uporabe in opredelitev pojmov“:

1. Odstavek 5 se nadomesti z naslednjim:

„5. Te smernice obravnavajo vzpostavitev nadzora in ureditev upravljanja bančnih produktov za proizvajalce in distributerje kot sestavnega dela splošnih organizacijskih zahtev, povezanih s sistemi notranjih kontrol v podjetjih. Nanašajo se na notranje procese, funkcije in strategije, katerih namen je oblikovanje produktov, njihovo dajanje na trg in pregledovanje v življenjskem ciklu. Z njimi se vzpostavljajo postopki, pomembni za izpolnjevanje interesov, ciljev in značilnosti ciljnega trga. Tak nadzor in ureditev upravljanja produktov morajo vzpostaviti tudi proizvajalci in distributerji produktov z okoljskimi, socialnimi in upravljavskimi (ESG) značilnostmi, če te produkte ponujajo in prodajajo potrošnikom. Vendar pa te smernice ne obravnavajo primernosti produktov za posamezne potrošnike.“

2. V odstavku 6 se „CRD IV“ nadomesti z „CRD“ in se doda naslednja točka:

„Člen 32(1) Direktive 2023/2225 (direktiva o potrošniških kreditnih pogodbah in razveljavitvi Direktive 2008/48/ES (CCD)).“ Direktiva, kot je bila prenesena v zadevnih državah članicah.

3. Odstavek 7 se nadomesti z naslednjim:

„7. Pristojni organi bodo te smernice morda želeli uporabiti za druge produkte ali subjekte v njihovi pristojnosti, ki ne spadajo na področje uporabe navedenih zakonodajnih aktov, za katere pa imajo pristojnosti za nadzor.“

4. Odstavek 9 se nadomesti z naslednjim:

„9. Te smernice dopolnjujejo druge smernice EBA, ki bi lahko bile pomembne za nadzor in upravljanje produktov, zlasti smernice EBA o notranjem upravljanju v skladu s členom 74 direktive o kapitalskih zahtevah (CRD). Te smernice je treba brati tudi v povezavi s smernicami EBA o skrbnem upravljanju tveganj tretjih oseb v zvezi s storitvami, ki niso povezane z IKT², in smernicami EBA o upravljanju ESG tveganj³ za finančne institucije na njihovem področju uporabe.“

5. Odstavka 12 in 13 se črtata iz razdelka „Naslovniki“.

6. V odstavku 15 se v opredelitev pojma „proizvajalec“ doda naslednja točka:

„e) upnik, kot je opredeljen v členu 3(2) direktive o potrošniških kreditnih pogodbah (CCD)“

7. V odstavku 15 se pri definiciji pojma „produkt“ v točki f) „CRD IV“ nadomesti s „CRD“, točka a) pa se nadomesti z naslednjim besedilom:

„a) „kreditne pogodbe“, kot so opredeljene v členu 4(3) direktive o potrošniških kreditnih pogodbah za stanovanjske nepremičnine (MCD) in členu 3(3) CCD;“

8. V odstavku 15 se pri definiciji pojma „produkt“ točka h) črta.

(i) Spremembe smernice 1: Vzpostavitev, sorazmernost, pregled in dokumentacija

9. Smernica 1.3 se nadomesti z naslednjim:

„1.3 Pri dajanju novih produktov na trg mora proizvajalec zagotoviti, da se v politiki odobritve novih produktov v primerih, za katere veljajo smernice EBA o notranjem upravljanju v skladu s členom 74 CRD, upošteva tudi nadzor in ureditev upravljanja bančnih produktov.“

² Smernice EBA o skrbnem upravljanju tveganj tretjih oseb v zvezi s storitvami, ki niso povezane z informacijsko-komunikacijsko tehnologijo

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

(ii) Spremembe smernice 2: Funkcije notranje kontrole pri proizvajalcu

10. Smernica 2.1 se nadomesti z naslednjim:

„2.1 Proizvajalec mora zagotoviti, da so nadzor in ureditve upravljanja bančnih produktov sestavni del njegovih ureditev upravljanja, vključno z okvirom notranjih kontrol, kot izhaja iz smernic EBA o notranjem upravljanju v skladu s členom 74 CRD, kjer je to primerno. V ta namen mora upravljalni organ proizvajalca potrditi vzpostavitev ureditev in poznejše preglede.“

10. Vstavi se naslednja smernica 2.1a:

„2.1a Upravljalni organ proizvajalca mora vzpostaviti ustrezne postopke za prepoznavanje in preprečevanje praks zelenega zavajanja ter za obvladovanje in spremljanje tveganj, ki izhajajo iz praks zelenega zavajanja ali domnevnih praks zelenega zavajanja, kot je določeno tudi v obstoječih zahtevah v zvezi s tveganji zelenega zavajanja v smernicah EBA o upravljanju ESG tveganj, kadar se potrošnikom ponujajo ali prodajajo produkti z ESG značilnostmi.“

11. Smernica 2.3 se nadomesti z naslednjim:

„2.3 Odgovornosti funkcije upravljanja tveganj in funkcije skladnosti za nadzor nad tem procesom morajo biti vključene v njihove običajne naloge, kot so navedene v smernicah EBA o notranjem upravljanju v skladu s členom 74 CRD, kjer je to primerno.“

12. Smernica 2.4 se nadomesti z naslednjim:

„2.4 Višje vodstvo mora zagotoviti, da je osebje, ki sodeluje pri oblikovanju produkta, seznanjeno s proizvajalčevim nadzorom in ureditvijo upravljanja produktov ter ju upošteva, da je sposobno in ustrezno usposobljeno ter da razume in pozna značilnosti produkta in z njim povezana tveganja, vključno, kjer je to primerno, s tistimi, ki so povezana s produkti z ESG značilnostmi.“

(iii) Spremembe smernice 3: Ciljni trg

13. Smernica 3.1 se nadomesti z naslednjim:

„3.1 Proizvajalci morajo v nadzor in ureditve upravljanja produktov vključiti ukrepe in značilnosti, vključno z ESG značilnostmi, kjer je to primerno, ki jih je treba upoštevati pri opredelitvi in, kadar je to potrebno, pri posodobitvi ustreznega ciljnega trga za produkt.“

14. Smernica 3.2 se nadomesti z naslednjim:

„3.2 Proizvajalec mora, potem ko je najprej opredelil ciljni trg, zagotoviti, da se produkt, vključno s produktom, ki ima ESG značilnosti, kjer je to primerno, šteje kot primeren za izpolnjevanje interesov, ciljev in značilnosti opredeljenega enega ali več trgov.“

15. Smernica 3.3 se nadomesti z naslednjim:

„3.3 Proizvajalec mora oblikovati in dajati na trg le produkte, vključno, kjer je primerno, produkte z ESG značilnostmi, katerih značilnosti, stroški in tveganja izpolnjujejo interese, cilje in značilnosti posameznega ciljnega trga za produkt ter jim koristijo.“

(iv) Spremembe smernice 7: Distribucijski kanali

16. Smernica 7.1 se nadomesti z naslednjim:

„7.1 Proizvajalec mora izbrati distribucijske kanale, ki so primerni za posamezni ciljni trg. V ta namen mora proizvajalec izbrati distributerje, ki imajo ustrezno znanje, izkušnje in sposobnosti za pravilno dajanje posameznega produkta na trg ter zagotavljanje ustreznih informacij o značilnostih in tveganjih produkta za potrošnike, vključno, kjer je to primerno, s tistimi, povezanimi s produktom z ESG značilnostmi. Proizvajalec lahko pri izbiri distribucijskih kanalov omeji distribucijo konkretnega produkta na kanale, ki potrošnikom ponujajo posebne značilnosti.“

(v) Spremembe smernice 8: Informacije za distributerje

17. Smernici 8.3 se doda naslednji stavek:

„c) kjer je to primerno, zlasti za produkte z ESG značilnostmi, zagotoviti, da je komuniciranje v zvezi s trajnostnostjo pošteno, jasno in nezavajajoče ter da so trditve o trajnostnosti točne, utemeljene, ažurne, da pošteno odražajo splošni profil institucije ali profil produkta ter da so predstavljene na razumljiv način, kakor je določeno tudi v zahtevah v zvezi s tveganjem zelenega zavajanja v Smernicah EBA o upravljanju ESG tveganj“

(vi) Spremembe smernice 12: Informacije o ureditvah proizvajalca in njihova podpora

18. Smernica 12.1 se nadomesti z naslednjim:

„12.1 Distributer mora upoštevati informacije, ki mu jih pošlje proizvajalec, in potrošniku razkriti opis glavnih značilnosti produkta, vključno, kjer je to primerno, produkta z ESG značilnostmi, tveganj, ki jih predstavlja in celotno ceno produkta za potrošnika, vključno z vsemi povezanimi pristojbinami, stroški in izdatki, ter mu zagotoviti dodatno gradivo, ki mu ga dostavi proizvajalec za uporabo na ciljnem trgu“

19. Vstavi se naslednja smernica 12.1a:

„12.1a Distributer mora pri produktih z ESG značilnostmi, ki jih ponuja in prodaja, zagotoviti, da je komunikacija v zvezi s trajnostnostjo poštena, jasna in ni zavajajoča, ter da so trditve o trajnostnosti točne, utemeljene, ažurne, da pošteno predstavljajo splošni profil institucije ali profil produkta ter da so predstavljene na razumljiv način, kakor je določeno tudi v obstoječih zahtevah v zvezi s tveganjem zelenega zavajanja v smernicah EBA o upravljanju ESG tveganj.“

(vii) Spremembe poglavja 6 „Zunanje izvajanje“:

20. Poglavje 6 „Zunanje izvajanje“ se črta.
