

Riktlinjer

för ändring av riktlinjerna EBA/GL/2015/18 om processer för produktgodkännande i fråga om bankprodukter för konsumenter

1. Efterlevnads- och rapporteringsskyldigheter

Riktlinjernas status

Detta dokument innehåller riktlinjer som har utfärdats enligt artikel 16 i förordning (EU) nr 1093/2010¹. I enlighet med artikel 16.3 i förordning (EU) nr 1093/2010 måste de behöriga myndigheterna och finansinstituten med alla tillgängliga medel försöka följa riktlinjerna.

Av riktlinjerna framgår Europeiska bankmyndighetens (EBA) syn på lämplig tillsynspraxis inom det europeiska systemet för finansiell tillsyn eller på hur unionslagstiftningen bör tillämpas inom ett särskilt område. Behöriga myndigheter enligt definitionen i artikel 4.2 i förordning (EU) nr 1093/2010 som berörs av riktlinjerna ska följa dem genom att på lämpligt sätt införliva dem i sin praxis (till exempel genom att ändra sina rättsliga ramar eller tillsynsrutiner), även när riktlinjerna i första hand riktas till finansinstitut.

Rapporteringskrav

Enligt artikel 16.3 i förordning (EU) nr 1093/2010 måste de behöriga myndigheterna anmäla till EBA om de följer eller avser att följa dessa riktlinjer, alternativt ange skälen till att de inte gör det, senast den [27.10.2026]. Om någon sådan anmälan inte inkommer inom denna tidsfrist kommer EBA att anse att de behöriga myndigheterna inte följer riktlinjerna. Anmälningar ska lämnas in på det formulär som tillhandahålls på EBA:s webbplats med hänvisningen "EBA/GL/2026/07". Anmälningar bör inges av personer som har befogenhet att rapportera om hur reglerna efterlevs på de behöriga myndigheternas vägnar. Alla förändringar i graden av efterlevnad måste rapporteras till EBA.

Anmälningarna kommer att offentliggöras på EBA:s webbplats i enlighet med artikel 16.3.

¹ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska bankmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/78/EG (EUT L 331, 15.12.2010, s. 12).

2. Mottagare

Dessa riktlinjer riktar sig till behöriga myndigheter enligt definitionen i artikel 4.2 i i förordning (EU) nr 1093/2010 och till finansinstitut enligt definitionen i artikel 4.1 i förordning (EU) nr 1093/2010.

3. Genomförande

Tillämpningsdatum

Dessa riktlinjer börjar gälla den 11 januari 2027.

4. Ändringar

Europeiska bankmyndighetens riktlinjer EBA/GL/2015/18 om processer för produktgodkännande i fråga om bankprodukter för konsumenter ska ändras på följande sätt:

(i) Ändringar av kapitel 2 "Syfte, tillämpningsområde och definitioner":

1. Punkt 5 ska ersättas med följande:

"5. Dessa riktlinjer handlar om inrättandet av processer för produktgodkännande för både tillverkare och distributörer som en integrerad del av de allmänna organisatoriska krav som är kopplade till företags system för internkontroll. De avser interna processer, funktioner och strategier som används i syfte att utforma produkter, föra ut dem på marknaden och se över dem under deras livslängd. Genom riktlinjerna fastställs förfaranden för att säkerställa att målmarknadens intressen, mål och egenskaper tillgodoses. Dessa processer för produktgodkännande i fråga om bankprodukter bör också inrättas av tillverkare och distributörer av produkter med miljö-, samhällsansvars- och bolagsstyrningsrelaterade egenskaper (ESG-egenskaper), om dessa tillverkare eller distributörer tillhandahåller och säljer dessa produkter till konsumenter. I dessa riktlinjer behandlas emellertid inte produkters lämplighet för enskilda konsumenter."

2. I punkt 6 ska "kapitalkravsdirektiv IV" (CRD IV)" ersättas med "kapitalkravsdirektivet (CRD)" och följande led ska läggas till:

"Artikel 32.1 i direktiv 2023/2225 (nedan kallat *direktivet om konsumentkreditavtal och om upphävande av direktiv 2008/48/EG*)." Direktivet såsom det har införlivats i respektive

medlemsstat.

3. Punkt 7 ska ersättas med följande:

”7. Behöriga myndigheter kan överväga att tillämpa dessa riktlinjer på andra produkter eller enheter som de har tillsynsansvar för inom sin jurisdiktion, även om produkterna eller enheterna i fråga inte omfattas av de lagstiftningsakter som anges ovan.”

4. Punkt 9 ska ersättas med följande:

”9. Dessa riktlinjer kompletterar andra riktlinjer från EBA som kan vara relevanta för produktgodkännande, i synnerhet EBA:s riktlinjer för intern styrning enligt artikel 74 i kapitalkravsdirektivet. Dessa riktlinjer bör också läsas tillsammans med EBA:s riktlinjer för sund hantering av tredjepartsrisker avseende andra tjänster än IKT-tjänster² och EBA:s riktlinjer för hantering av ESG-risker³ för finansinstitut inom deras respektive tillämpningsområde.”

5. Punkterna 12 och 13 i avsnittet ”Mottagare” utgår.

6. I punkt 15 ska följande led läggas till i definitionen av begreppet *tillverkare*:

”e) En kreditgivare enligt definitionen i artikel 3.2 i direktivet om konsumentkreditavtal och om upphävande av direktiv 2008/48/EG.”

7. I avsnittet med definitioner av begreppet *produkt* i punkt 15 ska ”kapitalkravsdirektiv IV” ersättas med ”kapitalkravsdirektivet” i led f, och led a ska ersättas med följande:

”a) Kreditavtal enligt definitionen i artikel 4.3 i bolånedirektivet och artikel 3.3 i direktivet om konsumentkreditavtal och om upphävande av direktiv 2008/48/EG.”

8. I avsnittet med definitioner av begreppet *produkt* inom punkt 15 utgår led h.

(i) Ändringar av riktlinje 1: Inrättande, proportionalitet, översyn och dokumentation

9. Punkt 1.3 ska ersättas med följande:

”1.3 Vid lanseringen av en ny produkt bör tillverkaren säkerställa att processerna för produktgodkännande beaktas i policyn för godkännande av nya produkter i enlighet med EBA:s riktlinjer för intern styrning enligt artikel 74 i kapitalkravsdirektivet, i de fall där de är tillämpliga.”

² EBA:s riktlinjer för sund hantering av tredjepartsrisker avseende andra tjänster än IKT-tjänster.

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

(ii) Ändringar av riktlinje 2: Tillverkares internkontroller

10. Punkt 2.1 ska ersättas med följande:

”2.1 Tillverkaren bör i tillämpliga fall säkerställa att processerna för produktgodkännande är en integrerad del av dess ramverk för styrning, inbegripet den ram för internkontroll som avses i EBA:s riktlinjer för intern styrning enligt artikel 74 i kapitalkravsdirektivet. Följaktligen bör tillverkarens ledningsorgan godkänna inrättandet av processerna och efterföljande översyner.”

10. Följande ska läggas till som punkt 2.1a:

”2.1a Tillverkarens ledningsorgan bör införa sunda processer för att identifiera och förhindra grönmålning samt för att hantera och övervaka risker till följd av grönmålning eller upplevd grönmålning i samband med tillhandahållande eller försäljning av produkter med ESG-egenskaper till konsumenter, vilket också anges i de befintliga kraven avseende risker för grönmålning i EBA:s riktlinjer för hantering av ESG-risker.”

11. Punkt 2.3 ska ersättas med följande:

”2.3 Riskhanteringsfunktionens och regelefterlevnadsfunktionens ansvar när det gäller övervakningen av denna process bör i tillämpliga fall integreras i deras behörighetsområde och normala arbetsuppgifter i enlighet med EBA:s riktlinjer för intern styrning enligt artikel 74 i kapitalkravsdirektivet.”

12. Punkt 2.4 ska ersättas med följande:

”2.4 Den verkställande ledningen bör säkerställa att den personal som deltar i utformningen av en produkt är förtrogen med och följer tillverkarens system för produktgodkännande, har rätt kompetens och lämplig utbildning samt förstår och är förtrogen med produktens särdrag, egenskaper och risker, inbegripet, i förekommande fall, de som gäller för produkter med ESG-egenskaper.”

(iii) Ändringar av riktlinje 3: Målmarknad

13. Punkt 3.1 ska ersättas med följande:

”3.1 Tillverkarna bör i sina processer för produktgodkännande inkludera de steg och egenskaper, inbegripet, i förekommande fall, ESG-egenskaper, som måste följas och beaktas för att identifiera och vid behov uppdatera den relevanta målmarknaden för en produkt.”

14. Punkt 3.2 ska ersättas med följande:

”3.2 Efter att ha identifierat målmarknaden bör tillverkaren säkerställa att produkten, inbegripet, i förekommande fall, produkten med ESG-egenskaper, anses lämplig för den identifierade målmarknadens (eller de identifierade målmarknadernas) intressen, mål och egenskaper.”

15. Punkt 3.3 ska ersättas med följande:

”3.3 Tillverkaren bör endast ta fram och släppa ut produkter på marknaden med egenskaper, inbegripet, i förekommande fall, produkter med ESG-relaterade egenskaper, avgifter och risker, som tillgodoser intressena, målen och egenskaperna hos den specifika målmarknad som identifierats för produkten och är till nytta för konsumenterna inom denna målmarknad.”

(iv) Ändringar av riktlinje 7: Distributionskanaler

16. Punkt 7.1 ska ersättas med följande:

”7.1 Tillverkaren bör välja distributionskanaler som är lämpliga för den specifika målmarknaden. För detta ändamål bör tillverkaren välja distributörer som har lämplig kunskap, kompetens och förmåga att korrekt släppa ut varje produkt på marknaden och tillhandahålla konsumenterna lämplig information där produktens egenskaper och risker förklaras, inbegripet, i förekommande fall, sådana som rör produkter med ESG-egenskaper. Vid val av distributionskanaler kan tillverkaren överväga att begränsa distributionen av en viss produkt till kanaler som erbjuder konsumenter särskilda funktioner eller egenskaper.”

(v) Ändringar av riktlinje 8: Information för distributörer

17. Följande bokstav ska läggas till under punkt 8.3:

”c) I förekommande fall, det vill säga vid produkter med ESG-egenskaper, säkerställa att all hållbarhetsrelaterad kommunikation är rättvisande, tydlig och ej vilseledande, samt att alla hållbarhetspåståenden är korrekta, underbyggda och aktuella, ger en rättvisande bild av institutets övergripande profil eller av produktprofilen och presenteras på ett begripligt sätt, vilket också anges i kraven rörande grönmålningsrisker i EBA:s riktlinjer för hantering av ESG-risker.”

(vi) Ändringar av riktlinje 12: Information och stöd för tillverkarens processer

18. Punkt 12.1 ska ersättas med följande:

”12.1 Distributören bör beakta den information som tillverkaren tillhandahåller och förse konsumenten med en beskrivning av produktens huvudsakliga egenskaper och risker samt produktens totalkostnad för konsumenten, däribland relaterade avgifter och omkostnader. I förekommande fall gäller detta även för produkter med ESG-egenskaper. Distributören bör även tillhandahålla eventuellt ytterligare material från tillverkaren som ska användas på målmarknaden.”

19. Följande ska läggas till som punkt 12.1 a:

”12.1a När det gäller produkter med ESG-egenskaper som tillhandahålls och säljs bör distributören säkerställa att den hållbarhetsrelaterade kommunikationen är rättvisande, tydlig och ej vilseledande, samt att alla hållbarhetspåståenden är korrekta, underbyggda och aktuella, ger en rättvisande bild av institutets övergripande profil eller av produktprofilen

och presenteras på ett begripligt sätt, vilket också anges i kraven rörande grönmålningsrisker i EBA:s riktlinjer för hantering av ESG-risker.”

(vii) Ändringar av kapitel 6 ”Uppdragsavtal”:

20. Kapitel 6 ”Uppdragsavtal” utgår.