



EBA/GL/2015/18

---

22/03/2016

---

## Suunised

---

jaepangandustoodete järelevalve- ja juhtimiskorra kohta

# Suunised jaepangandustoodete järelevalve- ja juhtimiskorra kohta

---

## Sisukord

<b>1. Järgimis- ja aruandluskohustus</b>	<b>3</b>
<b>2. Sisu, reguleerimisala ja mõisted</b>	<b>4</b>
<b>3. Rakendamine</b>	<b>8</b>
<b>4. Toodete järelevalve- ja juhtimiskord tootjatele</b>	<b>9</b>
Suunis 1. Kehtestamine, proportsionaalsus, läbivaatamine ja dokumenteerimine	9
Suunis 2. Tootjate sisekontrollifunktsioonid	9
Suunis 3. Sihtturg	10
Suunis 4. Toote katsetamine	10
Suunis 5. Toote järelevalve	10
Suunis 6. Parandusmeetmed	11
Suunis 7. Levitamiskanalid	11
Suunis 8. Levitajate teavitamine	11
<b>5. Toodete järelevalve- ja juhtimiskord levitajatele</b>	<b>12</b>
Suunis 9. Kehtestamine, proportsionaalsus, läbivaatamine ja dokumenteerimine	12
Suunis 10. Levitajate juhtimistava	12
Suunis 11. Sihtturu tundmine	12
Suunis 12. Teavitamine ning tootja järelevalve- ja juhtimiskorra toetamine	13
<b>6. Tegevuse edasiandmine</b>	<b>14</b>

# 1. Järgimis- ja aruandluskohustus

---

## Käesolevate suuniste staatus

1. Käesolev dokument sisaldab määruse (EL) nr 1093/2010<sup>1</sup> artikli 16 kohaselt väljastatud suuniseid. Määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 16 lõike 3 kohaselt peavad pädevad asutused ja finantseerimisasutused võtma mis tahes meetmeid, et suuniseid järgida.
2. Suunistes esitatakse Euroopa Pangandusjärelvalve seisukoht nõuetekohase järelevalvetava kohta Euroopa Finantsjärelvalve Süsteemis, ehk kuidas tuleks liidu õigust konkreetses valdkonnas kohaldada. Suuniste adressaadiks olevad määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 4 punktis 2 määratletud pädevad asutused peaksid suuniseid järgima, kaasates need sobival viisil oma järelevalvetavadesse (nt muutes oma õigusraamistikku või järelevalvemenetlusi) ka siis, kui suunised on mõeldud eelkõige finantseerimisasutustele.

## Aruandluskohustus

3. Määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 16 lõike 3 kohaselt peavad pädevad asutused teatama EBA-le 23.05.2016, kas nad järgivad või kavatsevad järgida kõnealuseid suuniseid, või vastasel juhul mittejärgimise põhjused. Kui selleks tähtajaks teadet ei saada, peab EBA pädevat asutust nõudeid mitte täitvaks. Teated tuleks saata EBA veebisaidil avaldatud vormil aadressil [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu), märkides viite EBA/GL/2015/18. Teate peaksid saatma isikud, kes on asjakohaselt volitatud esitama oma pädeva asutuse nimel nõuete järgimise teateid. Nõuete järgimise staatuse mis tahes muutusest tuleb EBA-le teada anda.
4. Kooskõlas EBA määruse artikli 16 lõikega 3 avaldatakse teated Euroopa Pangandusjärelvalve veebilehel.

---

<sup>1</sup> Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EL) nr 1093/2010, 24. november 2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Pangandusjärelvalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/78/EÜ (ELT L 331, 15.12.2010, lk 12).

## 2. Sisu, reguleerimisala ja mõisted

---

### Sisu

5. Suunistes käsitletakse toodete järelevalve- ja juhtimiskorra kehtestamist nii tootjatele kui ka levitajatele ettevõtjate sisekontrollisüsteemidega seotud üldiste korralduslike nõuete lahutamatu osana. Suunistes võetakse vaatluse alla siseprotsessid, -funktsioonid ja -strateegiad, mille eesmärk on toodete kavandamine, turuletoomine ja läbivaatus kogu olelusringi jooksul. Suunistes kehtestatakse sihtturu huvide, eesmärkide ja omaduste arvestamise tagamise kord. Suunistes ei käsitleta toodete sobivust üksiktarbijatele.

### Kohaldamisala

6. Suuniseid kohaldatakse tarbijatele pakutavate ja müüdavate toodete tootjatele ja levitajatele ning neis täpsustatakse toodete järelevalve- ja juhtimiskorda, arvestades järgmisi sätteid:
  - direktiivi 2013/36/EL (edaspidi „neljas kapitalinõuete direktiiv”) artikli 74 lõige 1, direktiivi 2007/64/EÜ (edaspidi „makseteenuste direktiiv”) artikli 10 lõige 4 ja direktiivi 2009/110/EÜ (edaspidi „e-raha direktiiv”) artikli 3 lõige 1 koostoimes makseteenuste direktiivi artikli 10 lõikega 4 ning
  - direktiivi 2014/17/EL (direktiiv elamukinnisvaraga seotud tarbijakrediidilepingute kohta, edaspidi „hüpoteekkrediidi direktiiv”) artikli 7 lõige 1.
7. Pädevad asutused võivad soovida kaaluda suuniste kohaldamist oma haldusalas olevatele muudele asutustele, mis ei kuulu eespool osutatud õigusaktide reguleerimisalasse, kuid mille suhtes on pädevatel asutustel järelevalvekohustus. Eelkõige võivad pädevad asutused soovida kaaluda suuniste kohaldamist muude kui hüpoteekkrediidi direktiivi reguleerimisalasse kuuluvate kredidivahendajate, näiteks tarbijakrediidi vahendajate suhtes.
8. Pädevad asutused võivad soovida kaaluda suunistes sätestatud kaitse laiendamist muudele isikutele peale tarbijate, nagu mikroettevõtjad ning väikesed ja keskmise suurusega ettevõtjad (VKEd).
9. Suunised täiendavad muid EBA suuniseid, mis võivad olla toodete järelevalve ja juhtimise puhul asjakohased, eelkõige EBA suunised juhtimiskorralduse kohta (GL44)<sup>2</sup>.

---

<sup>2</sup> GL44: : [https://www.eba.europa.eu/documents/10180/103861/EBA-BS-2011-116-final-EBA-Guidelines-on-Internal-Governance-%282%29\\_1.pdf](https://www.eba.europa.eu/documents/10180/103861/EBA-BS-2011-116-final-EBA-Guidelines-on-Internal-Governance-%282%29_1.pdf)

10. Suuniseid kohaldatakse kõikidele toodetele, mis tuuakse turule pärast suuniste rakendamise kuupäeva, ning juba turul olevatele toodetele, mida pärast suuniste rakendamise kuupäeva oluliselt muudetakse. Pädevad asutused võivad soovida kaaluda asjakohaste suuniste (nt suunised 5 ja 6) kohaldamist toodetele, mis toodi turule enne suuniste rakendamise kuupäeva.

## Adressaadid

11. Suunised on adresseeritud määruse (EL) nr 1093/2010 (edaspidi „EBA määrus”) artikli 4 punktis 2 määratletud pädevatele asutustele ja artikli 4 punktis 1 määratletud finantseerimisasutustele.
12. Seoses direktiiviga 2014/17/EL (hüpoteekkrediidi direktiiv) on suunised adresseeritud määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 4 lõikes 2 määratletud pädevatele asutustele (edaspidi „EBA asutus”), mis on ühtlasi direktiivi 2014/17/EL artikli 4 lõikes 22 määratletud pädevad asutused. Suuniseid kohaldatakse neile määral, mil need asutused on määratud pädevatena tagama käesolevate suunistega seotud direktiivi 2014/17/EL sätete kohaldamist ja täitmist.
13. Olenemata sellest, kas EBA asutus on punkti 12 alusel suuniste adressaat või mitte, kui liikmesriik on määranud direktiivi 2014/17/EL artikli 5 kohaselt pädevana mitu asutust, kellest üks ei ole EBA asutus, peaks selle artikli alusel määratud EBA asutus, ilma et see piiraks hüpoteeklaenu direktiivi artikli 5 lõike 3 alusel sõlmitud riiklike kokkulepete kohaldamist, tegema järgmist:
  - a) teatama teisele määratud asutusele viivitamata suunistest ja nende kohaldamise kuupäeva;
  - b) esitama sellele asutusele kirjaliku taotluse, et ta kaaluks suuniste kohaldamist;
  - c) esitama sellele asutusele kirjaliku taotluse, et ta teataks kahe kuu jooksul pärast alapunkti a alusel esitatud teate kuupäeva kas EBA-le või EBA asutusele, kas ta kohaldab või kavatses kohaldada neid suuniseid, ning
  - d) edastama vajaduse korral EBA-le viivitamata alapunkti c alusel saadud teabe.
14. Pädevad asutused peaksid nõudma levitajatele ette nähtud suuniste järgimist vahetult levitajatelt, või nõudma oma järelevalve all olevatelt tootjatelt, et nad tagavad suuniste järgmise levitajate poolt.

## Mõisted

15. Kui ei ole sätestatud teisiti, on suunistes kasutatud ja määratletud mõistetel sama tähendus kui kohaldamisala kirjelduses osutatud õigusaktides. Peale selle kasutatakse suunistes järgmisi mõisteid:

„tootja” –	<p>ettevõtja, kes kavandab (st loob, arendab, ühendab või muudab märkimisväärselt) tarbijatele pakutavaid tooteid, ning kes on üks järgmistest asutustest:</p> <p>a) krediidasutus kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkti 1 tähenduses;</p> <p>b) krediidiandja hüpoteekkrediidi direktiivi artikli 4 punkti 2 tähenduses;</p> <p>c) makseasutus makseteenuste direktiivi artikli 4 punkti 4 tähenduses;</p> <p>d) e-raha asutus e-raha direktiivi artikli 2 punkti 1 tähenduses või kes muul juhul oleks levitaja, kuid on reaalselt kaasatud toodete kavandamisse;</p>
„sihtturg” –	tootja kindlaksmääratud lõpptarbijate rühm või rühmad, kelle jaoks tooteid kavandatakse;
„levitaja” –	isik, kes pakub ja/või müüb tarbijatele tooteid; mõiste hõlmab ka tootjate äriüksusi, mis ei ole kaasatud toote kavandamisse, kuid vastutavad toote turuletoomise eest;
„tarbija” –	füüsiline isik, kes toimib eesmärkidel, mis ei ole seotud tema kaubandus-, majandus- ega kutsetegevusega;
„toode” –	<p>a) kinnisvaraga seotud krediidilepingud hüpoteekkrediidi direktiivi artikli 4 punkti 3 tähenduses;</p> <p>b) hoiused direktiivi 2014/49/EL (hoiuste tagamise skeemi direktiiv) artikli 2 lõike 1 punkti 3 tähenduses;3</p> <p>c) maksekontod makseteenuste direktiivi artikli 4 punkti 14 tähenduses;</p> <p>d) makseteenused makseteenuste direktiivi artikli 4 punkti 3 tähenduses;</p> <p>e) makseinstrumendid makseteenuste direktiivi artikli 4 punkti 23 tähenduses;</p> <p>f) teised makseviisid, mis on loetletud neljanda kapitalinõuete direktiivi I lisa punktis 5 (nt reisisšekid ja pangavekslid);</p> <p>g) elektrooniline raha e-raha direktiivi artikli 2 punkti 2 tähenduses;</p> <p>h) eelloetletud tootjate poolt tarbijale antava krediidi muud vormid peale punktis a nimetatute vastavalt EBA määruse artikli 1 lõike 5 punktile e;</p>
„juhtorgan” –	krediidasutuse või investeerimisühingu organ, mis on ametisse nimetatud kooskõlas siseriikliku õigusega ning mille pädevuses on krediidasutuse või investeerimisühingu strateegia ja eesmärkide

<sup>3</sup> Hoiused hõlmavad igas vormis hoiuseid. Direktiivi 2014/65/EL (teine finantsinstrumentide turgude direktiiv) artikli 1 lõikega 4 laiendati teatavaid organisatsioonilisi ja äritegevuse eeskirju hoiuste alaliigile ehk investeerimishoiustele teise finantsinstrumentide turgude direktiivi artikli 4 lõike 1 punkti 43 tähenduses. Teise finantsinstrumentide turgude direktiivi toote järelevalve eeskirju, sealhulgas tulevase delegeeritud õigusakte, mis sätestavad teise finantsinstrumentide turgude direktiivi artikli 16 lõike 3 ja artikli 24 lõike 2 täiendavaid täpsustusi, kohaldatakse investeerimishoiustele alates 3. jaanuarist 2017 ja seega neid suuniseid nendele ei kohaldata.

kehtestamine ja tegevuse üldine suunamine ning mis teostab järelevalvet ja kontrolli juhtkonna otsuste tegemise üle, ning millesse kuuluvad isikud, kes krediidasutuse või investeerimisühingu tegevust tegelikult juhivad, nagu on määratletud näiteks neljanda kapitalinõuete direktiivi artikli 3 lõike 1 punktis 7;

---

„kõrgem juhtkond” – sellised füüsilised isikud, kes täidavad krediidasutuses või investeerimisühingus otsuste elluviimise funktsiooni ning kes on vastutavad ja aruandekohustuslikud juhtorgani ees krediidasutuse või investeerimisühingu igapäevase juhtimise eest, nagu on määratletud näiteks neljanda kapitalinõuete direktiivi artikli 3 lõike 1 punktis 9.

## 3. Rakendamine

---

### Kohaldamiskuupäev

16. Suuniseid kohaldatakse alates 3. jaanuarist 2017.



## 4. Toodete järelevalve- ja juhtimiskord tootjatele

---

### Suunis 1. Kehtestamine, proportsionaalsus, läbivaatamine ja dokumenteerimine

- 1.1 Tootja peaks kehtestama, rakendama ja läbi vaatama tõhusa toodete järelevalve- ja juhtimiskorra. Toodete kavandamisel ja turuletoomisel peaks toodete järelevalve- ja juhtimiskorra eesmärk olema i) tarbijate huvide, eesmärkide ja omaduste arvestamise tagamine, ii) tarbijatele võimaliku kahju tekitamise ärahoidmine ning iii) huvide konfliktide võimalik vähendamine.
- 1.2 Tootja peaks toodete järelevalve- ja juhtimiskorda korrapäraselt läbi vaatama ja ajakohastama.
- 1.3 Uue toote turuletoomisel peaks tootja tagama, et uute toodete heakskiitmise poliitikas kooskõlas 23. suunisega EBA suunistes juhtimiskorralduse kohta (GL 44) võetakse arvesse toote järelevalve- ja juhtimiskorda juhtudel, mis kuuluvad GL 44 kohaldamisalasse.
- 1.4 Kõik tootja poolt toodete järelevalve- ja juhtimiskorra suhtes võetud meetmed tuleks nõuetekohaselt dokumenteerida, auditi jaoks säilitada ning teha nõudmise korral pädevatele asutustele kättesaadavaks.
- 1.5 Toodete järelevalve- ja juhtimiskord peaks olema proportsionaalne tootja asjaomase äritegevuse laadi, ulatuse ja keerukusega. Järelevalve- ja juhtimiskorra rakendamisel/kohaldamisel tuleks arvestada tarbija jaoks tekkiva võimaliku riski taset ja toote keerukust.

### Suunis 2. Tootjate sisekontrollifunktsioonid

- 2.1 Tootja peaks tagama, et toodete järelevalve- ja juhtimiskord oleks vajaduse korral tema juhtimis-, riskijuhtimis- ja sisekontrolliraamistiku lahutamatu osa, nagu on sätestatud GL 44-s. Selleks peaks tootja juhtorgan kinnitama järelevalve- ja juhtimiskorra ja selle hilisemad läbivaatamised.
- 2.2 Kõrgem juhtkond peaks koos tootja nõuetele vastavuse ja riskijuhtimisfunktsiooni täitjatega vastutama toodete järelevalve- ja juhtimiskorra asutusesisese pideva järgimise eest. Nad peaksid korrapäraselt kontrollima toodete järelevalve- ja juhtimiskorra asjakohasust ja vastavust eespool suunises 1.1 nimetatud eesmärkidele, ning tegema lahknevuste tekkimisel juhtorganile ettepaneku järelevalve- ja juhtimiskorra muutmiseks.

- 2.3 Selle protsessi üle teostatava järelevalve kohustused tuleks vajaduse korral integreerida riskikontrolli funktsiooni ja vastavuskontrolli funktsiooni täitja tavaliste ülesannetega, nagu on sätestatud GL 44 suunistes 25, 26 ja 28.
- 2.4 Kõrgem juhtkond peaks tagama, et toote kavandamise kaasatud töötajad on kursis tootja toodete järelevalve- ja juhtimiskorraga ja järgivad seda, on pädevad ja nõuetekohaselt koolitatud ning mõistavad ja tunnevad toote tunnuseid, omadusi ja sellega kaasnevaid riske.

### Suunis 3. Sihtturg

- 3.1 Tootjad peaksid lisama toodete järelevalve- ja juhtimiskorda etapid ja tunnused, mida tuleb toote sihtturu kindlaksmääramisel ja võimalikul ajakohastamisel järgida.
- 3.2 Kui tootja on sihtturu kindlaks määranud, peaks ta tagama toote vastavuse kindlaksmääratud sihtturu (sihtturgude) huvide, eesmärkide ja omadustega.
- 3.3 Tootja peaks kavandama ja tooma turule üksnes selliste tunnuste, kulude ja riskidega tooted, mis vastavad toote konkreetse sihtturu huvidele, eesmärkidele ja omadustele ning millest on sihtturule kasu.
- 3.4 Tootja peaks kaaluma, kuidas toode sobib tema olemasolevate toodetega ja kas liiga paljude tootevariantide olemasolu takistab tarbijal teadliku otsuse tegemist.
- 3.5 Tootja peaks kindlaks määrama ka turusegmenidid, mille huvidele, eesmärkidele ja omadustele toode tõenäoliselt ei vasta.
- 3.6 Selleks et otsustada, kas toode vastab konkreetse sihtturu huvidele, eesmärkidele ja omadustele, peaks tootja hindama sihtturu finantssuutlikkust.

### Suunis 4. Toote katsetamine

- 4.1 Enne toote turuletoomist, olemasoleva toote uuel sihtturul müümist või olemasoleva toote märkimisväärset muutmist peaks tootja toodet katsetama, et hinnata, kuidas toode mõjutab tarbijaid eri stsenaariumide, sealhulgas stressistsenaariumide puhul. Tootjad peaksid toodet muutma, kui stsenaariumianalüüsi põhjal võib eeldada sihtturu jaoks kehu tulemusi.

### Suunis 5. Toote järelevalve

- 5.1 Kui toode on turule toodud, vastutab tootja selle pideva järelevalve eest, et tagada tarbijate huvide, eesmärkide ja omaduste jätkuv asjakohane arvessevõtt.

## Suunis 6. Parandusmeetmed

- 6.1 Kui tootja tuvastab turul oleva tootega seoses probleemi või leiab selle suunise 5.1 kohase toote toimimise järelevalve käigus, peaks tootja võtma olukorra lahendamiseks ja probleemi kordumise vältimiseks vajalikud meetmed.
- 6.2 Parandusmeetmed peaksid sisaldama levitaja kohest teavitamist olemasolevate toodete muutmistest või parandustest ning muid täiendavaid meetmeid, mida tuleb olukorra lahendamiseks võtta.

## Suunis 7. Levitamiskanalid

- 7.1 Tootja peaks valima konkreetsele sihtturule kohased levitamiskanalid. Selleks peaks tootja leidma levitajad, kellel on vajalikud teadmised, kogemused ja suutlikkus tuua iga toode nõuetekohaselt turule ja anda tarbijatele asjakohast teavet toote omaduste ja sellega kaasnevate riskide kohta. Levitamiskanalite valimisel võiks tootja kaaluda piirdumist kanalitega, mis pakuvad tarbijatele konkreetsete tunnustega tooteid.
- 7.2 Tootja peaks jälgima, et tooteid levitataks kindlaksmääratud sihtturgudel ning müüakse väljaspool sihtturge ainult põhjendatud juhtudel.
- 7.3 Tootja peaks võtma kõik mõistlikud meetmed, et tagada levitajate tegevuse kooskõla tootja toodete järelevalve- ja juhtimiskorra eesmärkidega. Kui levitamiskanal sobivuse suhtes tekib kahtlusi, peaks tootja võtma kõik asjakohased meetmed, lõpetades näiteks konkreetse toote puhul konkreetse kanali kasutamise. Tootja peaks järjepidevalt tagama, et tooted jõuaksid kasutatud levitamiskanalite kaudu eelkõige konkreetsele kavandatud sihtturule.

## Suunis 8. Levitajate teavitamine

- 8.1 Tootja peaks vajaduse korral esitama levitajale teabe toote põhiomaduste, riskide ja võimalike piirangute ning tarbija makstava koguhinna kohta (mida tootja teab või mõistlike eelduste kohaselt teab), sealhulgas kõik asjaomased tasud, maksud ja muud kulud.
- 8.2 Levitajatele esitatav teave toodete ja nende üksikasjade kohta peaks vastama asjaomastele nõuetele, olema selge, täpne ja ajakohane.
- 8.3 Tootja peaks tagama, et levitajatele esitatav teave hõlmaks kõiki asjaomaseid üksikasju, mis võimaldab neil:
  - a) tootest aru saada ja see nõuetekohaselt turule tuua ning
  - b) tunda ära sihtturg, mille jaoks toode on mõeldud (vt suunis 3.1), ning turusegmendid, mille huvidele, eesmärkidele ja omadustele toode tõenäoliselt ei vasta (vt suunis 3.5).

## 5. Toodete järelevalve- ja juhtimiskord levitajatele

---

### Suunis 9. Kehtestamine, proportsionaalsus, läbivaatamine ja dokumenteerimine

- 9.1 Levitaja peaks kehtestama, rakendama ja läbi vaatama toodete tõhusa järelevalve- ja juhtimiskorra, mis vastab levitaja suurusele ja rollile toodete turule toojana ning on nendega proportsionaalne. Järelevalve- ja juhtimiskord peaks tagama, et toodete turuletoomisest arvestatakse asjakohaselt tarbijate huve, eesmärke ja omadusi, hoitakse ära tarbijatele võimaliku kahju tekitamine ning vähendatakse nii palju kui võimalik huvide konflikte.
- 9.2 Levitaja peaks järelevalve- ja juhtimiskorda korrapäraselt läbi vaatama ja ajakohastama.
- 9.3 Kõik levitaja poolt toodete järelevalve- ja juhtimiskorra suhtes võetud meetmed tuleks nõuetekohaselt dokumenteerida, auditi jaoks säilitada ning teha nõudmise korral pädevatele asutustele kättesaadavaks.

### Suunis 10. Levitajate juhtimistava

- 10.1 Levitaja peaks tagama, et toodete järelevalve- ja juhtimiskord on tema üldiste süsteemide ja kontrollitegevuse lahutamatu osa. Selleks peaks juhtorgan toetama vajaduse korral selle loomist ja edasist läbivaatamist.

### Suunis 11. Sihtturu tundmine

- 11.1 Levitaja peaks kasutama tootja esitatud teavet ning tal peaksid olema asjakohased teadmised ja suutlikkus kindlaks teha, kas tarbija kuulub sihtturu. Levitaja peaks eelkõige võtma nõuetekohaselt arvesse kogu asjakohast teavet, mis võimaldab tal kindlaks teha sihtturu, mille jaoks toode on kavandatud, ning turusegmenid, mille huvidele, eesmärkidele ja omadustele toode tõenäoliselt ei vasta.

## Suunis 12. Teavitamine ning tootja järelevalve- ja juhtimiskorra toetamine

- 12.1 Levitaja peaks arvesse võtma tootja esitatud teavet ja avaldama tarbijale toote põhiomadused, riskid ja tarbija makstava koguhinna, sealhulgas kõik tasud, maksud ja muud kulud, ning esitama lisamaterjalid, mida tootja on andnud sihtturul kasutamiseks.
- 12.2 Levitaja peaks müüma toodet sihtturuvälisele tarbijale ainult põhjendatud juhtudel. Levitaja peaks ka suutma tootjale põhjendada, miks ta pakkus toodet sihtturuvälisele tarbijale.
- 12.3 Selleks et tootjaid toodete kontrollimise kohustuse täitmisel abistada, peaks levitaja koguma teavet, mille põhjal saaks tootja jooksvalt otsustada, kas levitaja turuletoodav toode vastab sihtturu huvidele, eesmärkidele ja omadustele.
- 12.4 Kui levitaja tuvastab toodete pakkumise ja müümise käigus toote tunnuste, teabe või sihtturuga seoses probleeme, peaks ta sellest tootjat otsekohe teavitama.

## 6. Tegevuse edasiandmine

---

1. Kui tootmise ja/või levitamise tegevus antakse tervikuna või osaliselt edasi kolmandatele isikutele või kui seda ülesannet täidab muul viisil teine ettevõtja, peaksid tootjad ja vajaduse korral levitajad tegevuse edasiandmisel tagama, et nad täidavad Euroopa Pangandusjärelvalve Komitee tegevuse edasiandmise suunistes sätestatud nõudeid.<sup>4</sup> See hõlmab eelkõige suunist 2, milles nähakse ette, et „tegevuse edasiandmise või edasi antud tegevuste riskide nõuetekohase juhtimise lõplik vastutus on tegevust edasiandva krediidasutuse või investeerimisühingu kõrgemal juhtkonnal”.

---

<sup>4</sup> Vt Euroopa Pangandusjärelvalve Komitee (CEBS) „Tegevuse edasiandmise suunistes” (2006), aadressil <https://www.eba.europa.eu/documents/10180/104404/GL02OutsourcingGuidelines.pdf.pdf>