



EBA/GL/2015/18

---

22/03/2016

---

## Obecné pokyny

---

k dohledu a mechanismům pro správu a řízení retailových  
bankovních produktů



# Obecné pokyny k dohledu a mechanismům pro správu a řízení retailových bankovních produktů

---

## Obsah

<b>1. Dodržování předpisů a oznamovací povinnost</b>	<b>3</b>
<b>2. Předmět, oblast působnosti a definice</b>	<b>4</b>
<b>3. Provádění</b>	<b>8</b>
<b>4. Dohled a mechanismy pro správu a řízení produktů pro tvůrce</b>	<b>9</b>
Obecný pokyn 1: Zřízení, přiměřenost, přezkoumání a dokumentace	9
Obecný pokyn 2: Vnitřní kontrolní funkce tvůrců	9
Obecný pokyn 3: Cílový trh	10
Obecný pokyn 4: Testování produktů	10
Obecný pokyn 5: Sledování produktů	10
Obecný pokyn 6: Nápravná opatření	11
Obecný pokyn 7: Distribuční řetězce	11
Obecný pokyn 8: Informace pro distributory	11
<b>5. Dohled a mechanismy pro správu a řízení produktů pro distributory</b>	<b>13</b>
Obecný pokyn 9: Zřízení, přiměřenost, přezkoumání a dokumentace	13
Obecný pokyn 10: Správa a řízení distributorů	13
Obecný pokyn 11: Znalost cílového trhu	13
Obecný pokyn 12: Informace a podpora dohledu a mechanismů pro správu a řízení produktů tvůrce	13
<b>6. Externí zajištění služeb nebo činností</b>	<b>15</b>

# 1. Dodržování předpisů a oznamovací povinnost

---

## Status těchto obecných pokynů

1. Tento dokument obsahuje obecné pokyny vydané podle článku 16 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010<sup>1</sup>. V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 příslušné orgány a finanční instituce vynaloží veškeré úsilí, aby se těmito obecnými pokyny řídily.
2. Obecné pokyny formulují názor orgánu EBA na náležité postupy dohledu v rámci Evropského systému dohledu nad finančním trhem nebo na to, jak by unijní právní předpisy měly být uplatňovány v konkrétní oblasti. Příslušné orgány ve smyslu čl. 4 odst. 2 nařízení (EU) č. 1093/2010, na které se tyto obecné pokyny vztahují, by s nimi měly být v souladu a začlenit je do svých postupů (např. pozměněním právního rámce nebo dohledových postupů), včetně případů, kdy jsou obecné pokyny zaměřeny v první řadě na instituce.

## Oznamovací povinnost

3. V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení (EU) č. 1093/2010 musí příslušné orgány do 23.05.2016 orgánu EBA oznámit, zda se těmito obecnými pokyny řídí nebo hodlají řídit, a v opačném případě uvést do tohoto data důvody, proč se jimi neřídí či nehodlají řídit. Neposkytnou-li příslušné orgány oznámení v této lhůtě, bude mít orgán EBA za to, že se těmito obecnými pokyny neřídí nebo nehodlají řídit. Oznámení by měla být zasílána na formuláři, který je k dispozici na internetových stránkách orgánu EBA, na adresu [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu) s označením „EBA/GL/2015/18“. Oznámení by měly předkládat osoby s příslušným oprávněním oznamovat, zda se jejich příslušné orgány těmito obecnými pokyny řídí nebo hodlají řídit. Jakoukoli změnu stavu dodržování pokynů je rovněž nutno oznámit orgánu EBA.
4. Oznámení budou zveřejněna na internetových stránkách orgánu EBA v souladu s čl. 16 odst. 3.

---

<sup>1</sup> Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro bankovníctví), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/78/ES (Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 12).

## 2. Předmět, oblast působnosti a definice

---

### Předmět

5. Tyto obecné pokyny se zabývají dohledem a mechanismy pro správu a řízení produktů pro tvůrce i distributory, které jsou nedílnou součástí obecných organizačních požadavků spojených se systémy vnitřní kontroly daných subjektů. Týkají se vnitřních procesů, funkcí a strategií zaměřených na navrhování produktů, jejich uvádění na trh a jejich přezkoumání v průběhu jejich životního cyklu. Stanoví postupy, které zajistí, aby bylo vyhověno zájmům, cílům a vlastnostem cílového trhu. Tyto obecné pokyny se však nezabývají vhodností produktů pro jednotlivé spotřebitele.

### Oblast působnosti

6. Tyto obecné pokyny se vztahují na tvůrce a distributory produktů nabízených a prodávaných spotřebitelům a specifikují dohled a mechanismy pro správu a řízení produktů v souvislosti s:
  - ustanoveními čl. 74 odst. 1 směrnice 2013/36/EU (dále jen „směrnice o kapitálových požadavcích IV – CRD IV“), čl. 10 odst. 4 směrnice 2007/64/ES (dále jen „směrnice o platebních službách“) a čl. 3 odst. 1 směrnice 2009/110/ES (dále jen „směrnice o elektronických peněžích“) ve spojení s čl. 10 odst. 4 směrnice o platebních službách a
  - ustanoveními čl. 7 odst. 1 směrnice 2014/17/EU (dále jen „směrnice o smlouvách o spotřebitelském úvěru na nemovitosti určené k bydlení“ nebo „směrnice o hypotečních úvěrech“).
7. Příslušné orgány mohou zvážit použití těchto obecných pokynů na další subjekty ve své pravomoci, které nespádají do rozsahu působnosti legislativních aktů uvedených výše, ale u kterých příslušné orgány zodpovídají za dohled. Zejména mohou příslušné orgány zvážit použití těchto obecných pokynů na jiné zprostředkovatele než zprostředkovatele úvěru podle směrnice o hypotečních úvěrech, jako jsou zprostředkovatelé spotřebitelských úvěrů.
8. Příslušné orgány mohou zvážit rozšíření ochrany stanovené v těchto obecných pokynech na jiné osoby než spotřebitele, například na mikropodniky a malé a střední podniky (dále jen „MSP“).



9. Tyto obecné pokyny doplňují další obecné pokyny orgánu EBA, které mohou mít pro dohled nad produkty a správu a řízení význam, zejména obecné pokyny orgánu EBA k vnitřní správě a řízení (GL 44)<sup>2</sup>.
10. Tyto obecné pokyny se použijí na všechny produkty uvedené na trh po datu implementace obecných pokynů i na všechny stávající produkty na trhu, které se po datu implementace těchto obecných pokynů výrazně změní. Příslušné orgány mohou zvážit použití příslušných obecných pokynů, například obecných pokynů 5 a 6, i na produkty, které byly uvedeny na trh před datem implementace těchto obecných pokynů.

## Adresáti

11. Tyto obecné pokyny jsou určeny příslušným orgánům podle čl. 4 odst. 2 nařízení (EU) č. 1093/2010 a finančním institucím podle čl. 4 odst. 1 nařízení (EU) č. 1093/2010 (dále jen „nařízení o orgánu EBA“).
12. Pokud jde o směrnici 2014/17/EU (směrnice o hypotečních úvěrech), jsou tyto obecné pokyny určeny příslušným orgánům podle čl. 4 odst. 2 nařízení (EU) č. 1093/2010 (orgán pro bankovníctví), které jsou rovněž příslušnými orgány podle čl. 4 odst. 22 směrnice 2014/17/EU. Použijí se v tom rozsahu, v jakém byly tyto orgány určeny jako příslušné k zajištění a vynucování dodržování ustanovení směrnice 2014/17/EU, ke kterým se tyto obecné pokyny vztahují.
13. Bez ohledu na to, zda je orgán pro bankovníctví subjektem, jemuž jsou tyto obecné pokyny podle bodu 12 určeny, pokud členský stát určí podle článku 5 směrnice 2014/17/EU více než jeden orgán, který není orgánem pro bankovníctví, měl by orgán pro bankovníctví pověřený podle zmíněného článku, aniž jsou dotčeny vnitrostátní mechanismy přijaté podle čl. 5 odst. 3 směrnice o hypotečních úvěrech:
  - a) neprodleně informovat jiný pověřený orgán o těchto obecných pokynech a datu jejich použití;
  - b) písemně dotyčný orgán požádat, aby zvážil uplatňování těchto obecných pokynů;
  - c) písemně dotyčný orgán požádat, aby do dvou měsíců od oznámení podle písmene a) informoval orgán EBA, zda tyto obecné pokyny uplatňuje nebo zamýšlí uplatňovat; a
  - d) je-li to relevantní, neprodleně předat orgánu EBA informace, které obdrží podle písmene c).

---

<sup>2</sup> GL 44: [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)

14. Pokud jde o obecné pokyny pro distributory, měly by příslušné orgány požadovat, aby je splnili přímo distributoři nebo aby jejich dodržování distributory zajistili tvůrci, nad kterými vykonávají dohled.

## Definice

15. Není-li stanoveno jinak, mají pojmy používané a vymezené v legislativních aktech uvedených v části o oblasti působnosti stejný význam jako v těchto obecných pokynech. Kromě toho pro účely těchto obecných pokynů platí následující definice:

Tvůrce	Subjekt, který navrhuje (tj. vytváří, vyvíjí, kombinuje nebo výrazně mění) produkty, jež mají být nabízeny spotřebitelům, a který je: a) úvěrovou institucí vymezenou v čl. 4 odst. 1 bodě 1 CRR; b) věřitelem vymezeným v čl. 4 odst. 2 směrnice o hypotečních úvěrech; c) platební institucí vymezenou v čl. 4 odst. 4 směrnice o platebních službách nebo d) institucí elektronických peněz vymezenou v čl. 2 odst. 1 směrnice o elektronických peněžích či který by byl jinak distributorem, ale fakticky se zabývá navrhováním produktů.
Cílový trh	Skupina nebo skupiny koncových spotřebitelů, kterým je produkt podle definice tvůrce určen.
Distributor	Osoba, která nabízí a/nebo prodává produkt spotřebitelům; patří sem obchodní útvary tvůrců, jež se nepodílejí na navrhování produktu, ale jsou zodpovědné za jeho uvedení na trh.
Spotřebitel	Fyzická osoba, jež jedná za účelem nesouvisejícím s její živností, podnikáním nebo povoláním.
Produkt	a) „Smlouvy o úvěru na nemovitosti“ vymezené v čl. 4 odst. 3 směrnice o hypotečních úvěrech; b) „vklady“ vymezené v čl. 2 odst. 3 směrnice 2014/49/EU (dále jen „směrnice o systémech pojištění vkladů“) <sup>3</sup> ; c) „platební účty“ vymezené v čl. 4 odst. 14 směrnice o platebních službách; d) „platební služby“ vymezené v čl. 4 odst. 3 směrnice o platebních službách; e) „platební prostředky“ vymezené v čl. 4 odst. 23 směrnice o platebních službách;

<sup>3</sup> Vklady zahrnují všechny podoby vkladů/depozit. Směrnice 2014/65/EU (směrnice o trzích finančních nástrojů (dále jen „MiFID 2“)) v souladu se svým čl. 1 odst. 4 rozšířila některá organizační pravidla a pravidla řízení obchodní činnosti na podmnožinu vkladů nazývaných strukturované vklady, jak je vymezuje čl. 4 odst. 1 bod 43 směrnice MiFID 2. Na strukturované vklady se ode dne 3. ledna 2017 budou vztahovat pravidla správy a řízení produktů podle směrnice MiFID 2, včetně budoucích aktů v přenesené pravomoci, které stanoví další specifikace v souvislosti s čl. 16 odst. 3 a čl. 24 odst. 2 směrnice MiFID 2, a proto se tyto obecné pokyny v souvislosti s nimi nepoužijí.



- f) jiné prostředky k provádění plateb uvedené v příloze 1 bodě 5 CRD IV (např. cestovní šeky a bankovní směnky);
- g) „elektronické peníze“ vymezené v čl. 2 odst. 2 směrnice o elektronických penězích nebo
- h) jiné formy spotřebitelského úvěru kromě formy uvedené v písmenu a) poskytované tvůrci uvedenými výše v souladu s čl. 1 odst. 5 písm. e) nařízení o orgánu EBA.

---

Vedoucí orgán	Orgán nebo orgány instituce, jmenované podle vnitrostátních právních předpisů, které jsou oprávněny stanovovat strategii, cíle a celkové směřování instituce a které kontrolují a sledují rozhodování osob ve vedení; jejich členy jsou osoby, které skutečně řídí činnost instituce, jak vymezuje například čl. 3 odst. 7 CRD IV.
Vrcholné vedení	Fyzické osoby, které mají v instituci výkonné funkce a jsou odpovědné vedoucímu orgánu za každodenní řízení instituce, jak vymezuje například čl. 3 odst. 9 CRD IV.

---

## 3. Provádění

---

### Datum použití

16. Tyto obecné pokyny se použijí ode dne 3. ledna 2017.



## 4. Dohled a mechanismy pro správu a řízení produktů pro tvůrce

---

### Obecný pokyn 1: Zřízení, přiměřenost, přezkoumání a dokumentace

- 1.1 Tvůrce by měl zřídit, zavést a přezkoumávat účinný dohled a mechanismy pro správu a řízení produktů. Cílem dohledu a mechanismů při navrhování a uvádění produktů na trh by mělo být i) zajistit přihlídnutí k zájmům, cílům a vlastnostem spotřebitelů, ii) zabránit potenciálnímu poškození spotřebitele a iii) minimalizovat střety zájmů.
- 1.2 Tvůrce by měl dohled a mechanismy pro správu a řízení pravidelně přezkoumávat a aktualizovat.
- 1.3 Při uvádění nového produktu by tvůrce měl zajistit, aby v případech, kdy platí GL 44, zohledňovala politika schvalování nových produktů v souladu s obecným pokynem 23 obecných pokynů orgánu EBA k vnitřní správě a řízení (GL 44) dohled a mechanismy pro správu a řízení produktů.
- 1.4 Všechna opatření přijatá tvůrcem v souvislosti s dohledem a mechanismy pro správu a řízení by měla být řádně zdokumentována, ponechána pro účely auditu a na požádání poskytnuta příslušným orgánům.
- 1.5 Dohled a mechanismy pro správu a řízení produktů by měly být přiměřené charakteru, rozsahu a složitosti příslušné obchodní činnosti tvůrce. Při zavádění/používání dohledu a mechanismů by se mělo přihlížet k míře potenciálního rizika pro spotřebitele a ke složitosti produktu.

### Obecný pokyn 2: Vnitřní kontrolní funkce tvůrců

- 2.1 Tvůrce by měl zajistit, aby dohled a mechanismy pro správu a řízení produktů byly v příslušných případech nedílnou součástí jeho rámce pro správu a řízení, řízení rizik a vnitřní kontrolu uvedeného v GL 44, je-li relevantní. Za účelem toho by měl zřízení dohledu a mechanismů a jejich následná přezkoumání schvalovat vedoucí orgán tvůrce.
- 2.2 Za průběžné interní dodržování dohledu a mechanismů pro správu a řízení produktů by mělo být zodpovědné vrcholné vedení s podporou zástupců útvarů *compliance* a řízení rizik. Uvedené osoby by měly pravidelně kontrolovat, zda jsou dohled a mechanismy pro správu a řízení produktů stále vhodné a splňují cíle stanovené v obecném pokynu 1.1 výše, a pokud tomu tak již není, měly by vedoucímu orgánu navrhnout jejich změnu.

- 2.3 Povinnost dohlížet na tento proces by měla být v příslušných případech začleněna do výkonu běžných povinností útvaru kontroly rizik a útvaru *compliance*, jak uvádějí obecné pokyny 25, 26 a 28 GL 44.
- 2.4 Vrcholné vedení by mělo zajistit, aby zaměstnanci, kteří se podílejí na navrhování produktů, byli obeznámeni s dohledem a mechanismy pro správu a řízení produktů zavedených tvůrcem, dodržovali je, byli kompetentní a správně proškoleni, rozuměli rysům, vlastnostem a rizikům produktů a byli s nimi obeznámeni.

### Obecný pokyn 3: Cílový trh

- 3.1 Tvůrci by do svých pravidel dohledu a mechanismů pro správu a řízení produktů měli zařadit kroky a prvky, na které je třeba dbát při určování, a v případě potřeby aktualizaci příslušného cílového trhu.
- 3.2 Poté, co tvůrce nejdříve určil cílový trh, by měl zajistit, aby byl produkt považován za vhodný pro zájmy, cíle a vlastnosti určeného cílového trhu (trhů).
- 3.3 Tvůrce by měl navrhovat a uvádět na trh pouze produkty s rysy, poplatky a riziky, které vyhovují zájmům, cílům a vlastnostem a jsou ve prospěch konkrétního cílového trhu určeného pro produkt.
- 3.4 Tvůrce by měl zvážit, jak produkt zapadá do jeho stávající nabídky produktů a zda přítomnost příliš mnoha variant produktu nebrání spotřebiteli přijímat informovaná rozhodnutí.
- 3.5 Tvůrce by měl také určit segmenty trhu, o kterých má za to, že produkt pravděpodobně nebude vyhovovat jejich zájmům, cílům a vlastnostem.
- 3.6 Při rozhodování, zda produkt vyhovuje zájmům, cílům a vlastnostem konkrétního cílového trhu, či nikoliv, by tvůrce měl posoudit stupeň finanční způsobilosti cílového trhu.

### Obecný pokyn 4: Testování produktů

- 4.1 Před uvedením produktu na trh, prodejem stávajícího produktu na novém cílovém trhu nebo výraznou změnou stávajícího produktu by měl tvůrce provést testování produktu, aby dokázal posoudit, jaký vliv by produkt měl na spotřebitele v rámci široké palety scénářů, včetně scénářů nepříznivého vývoje. Jsou-li výsledky analýzy scénářů pro cílový trh špatné, měli by tvůrci provést příslušné změny produktů.

### Obecný pokyn 5: Sledování produktů

- 5.1 Jakmile je produkt uveden na trh, je za jeho sledování v konečném důsledku zodpovědný tvůrce, který by jej měl průběžně sledovat, aby zajistil, že se neustále vhodně přihlíží k zájmům, cílům a vlastnostem spotřebitelů.

## Obecný pokyn 6: Nápravná opatření

- 6.1 Zjistí-li tvůrce problém v souvislosti s produktem na trhu nebo při sledování výkonnosti produktu, jak vyžaduje obecný pokyn 5.1 výše, měl by přijmout opatření potřebná ke zmírnění situace a k zabránění opětovnému výskytu škody.
- 6.2 Nápravná opatření by měla zahrnovat bezodkladné uvědomení distributora o změnách nebo úpravách stávajících produktů a případná další opatření, která je za účelem nápravy situace třeba přijmout.

## Obecný pokyn 7: Distribuční řetězce

- 7.1 Tvůrce by měl zvolit distribuční řetězec vhodný pro konkrétní cílový trh. Za účelem toho by měl tvůrce vybrat distributory, kteří mají vhodné vědomosti, odborné znalosti a schopnosti správně umístit každý produkt na trh a poskytovat vhodné informace, jež spotřebitelům vysvětlí vlastnosti a rizika produktu. Při výběru distribučního řetězce může tvůrce zvážit omezení distribuce konkrétního produktu na kanály, které spotřebitelům nabízejí zvláštní funkce.
- 7.2 Tvůrce by měl sledovat, aby produkty byly distribuovány na určeném cílovém trhu a prodávány mimo cílový trh pouze v odůvodněných případech.
- 7.3 Tvůrce by měl učinit veškeré přiměřené kroky, aby zajistil, že distributoři budou jednat v souladu s cíli dohledu a mechanismy pro správu a řízení produktů zavedených tvůrcem. Tvůrce by měl přijmout vhodná opatření, vyvstanou-li obavy o vhodnost distribučního řetězce, například by měl přestat využívat konkrétní kanál pro konkrétní produkt. Zejména by měl tvůrce průběžně zajišťovat, aby se produkty na konkrétní zamýšlený cílový trh dostávaly hlavně využívaným distribučním řetězcem.

## Obecný pokyn 8: Informace pro distributory

- 8.1 V příslušných případech by měl tvůrce poskytnout distributorovi popis hlavních vlastností produktu, jeho rizik, případných omezení a celkové ceny produktu (kterou tvůrce zná nebo lze přiměřeně předpokládat, že ji zná), kterou ponese spotřebitel, včetně veškerých souvisejících provizí, poplatků a nákladů.
- 8.2 Informace a podrobnosti o produktech poskytované distributorům by měly mít adekvátní úroveň a měly by být zřetelné, přesné a aktuální.



- 8.3 Tvůrce by měl zajistit, aby informace poskytnuté distributorovi zahrnovaly veškeré příslušné podrobnosti, které mu umožní:
- a) pochopit a správně umístit produkt na trh a
  - b) rozpoznat cílový trh, pro který je produkt určen (viz obecný pokyn 3.1), a také segmenty trhu, o nichž má za to, že produkt pravděpodobně nebude vyhovovat jejich zájmům, cílům a vlastnostem (viz obecný pokyn 3.5).

## 5. Dohled a mechanismy pro správu a řízení produktů pro distributory

---

### Obecný pokyn 9: Zřízení, přiměřenost, přezkoumání a dokumentace

- 9.1 Distributor by měl zřídit, zavést a přezkoumávat účinný dohled a mechanismy pro správu a řízení produktů, které jsou vhodné a přiměřené jeho velikosti a jeho úloze uvádět produkty na trh. Dohled a mechanismy by měly být navrženy tak, aby zajišťovaly, že při uvádění produktů na trh bude vhodně přihlédnuto k zájmům, cílům a vlastnostem spotřebitelů, zabrání se potenciálnímu poškození spotřebitele a minimalizují se střety zájmů.
- 9.2 Distributor by měl dohled a mechanismy pro správu a řízení produktů pravidelně přezkoumávat a aktualizovat.
- 9.3 Všechna opatření přijatá distributorem v souvislosti s dohledem a mechanismy pro správu a řízení produktů by měla být řádně zdokumentována, ponechána pro účely auditu a na požádání poskytnuta příslušnému orgánu nebo tvůrci.

### Obecný pokyn 10: Správa a řízení distributorů

- 10.1 Distributor by měl zajistit, aby dohled a mechanismy pro správu a řízení produktů byly nedílnou součástí jeho obecných systémů a kontrol. Za účelem toho by jejich zřízení a následná přezkoumání měl v příslušných případech schvalovat vedoucí orgán.

### Obecný pokyn 11: Znalost cílového trhu

- 11.1 Distributor by měl využívat informace poskytnuté tvůrcem a mít příslušné znalosti a schopnost určit, zda spotřebitel náleží k cílovému trhu. Distributor by měl zejména náležitě přihlédnout k veškerým příslušným informacím, které mu umožňují poznat cílový trh, pro nějž je produkt určen, a také segmenty trhu, o kterých má za to, že produkt pravděpodobně nebude vyhovovat jejich zájmům, cílům a vlastnostem.

### Obecný pokyn 12: Informace a podpora dohledu a mechanismů pro správu a řízení produktů tvůrce

- 12.1 Distributor by měl vzít v úvahu informace poskytnuté tvůrcem a sdělit spotřebiteli popis hlavních vlastností produktu, jeho rizika a celkovou cenu, kterou spotřebitel uhradí, včetně veškerých souvisejících provizí, poplatků a nákladů, a rovněž mu poskytnout další materiály dodané tvůrcem k používání na cílovém trhu.



- 12.2 Distributor by měl prodat produkt spotřebiteli, který nenáleží k cílovému trhu, pouze v odůvodněných případech. Distributor by měl také být schopen poskytnout tvůrci informace, proč nabízel produkt spotřebiteli, který nenáleží k cílovému trhu.
- 12.3 S cílem pomoci tvůrcům plnit jejich povinnost sledovat produkt by měl distributor sbírat informace, které tvůrci umožní průběžně rozhodovat, zda produkt, jež distributor uvádí na trh, vyhovuje zájmům, cílům a vlastnostem cílového trhu.
- 12.4 Zjistí-li distributor při nabízení a prodeji produktů jakékoliv problémy v souvislosti s vlastnostmi produktů, informacemi o produktech nebo cílovým trhem, měl by o tom neprodleně informovat tvůrce.

## 6. Externí zajištění služeb nebo činností

---

1. V případě, kdy je činnost tvůrce a/nebo distributora zcela či zčásti zajišťována třetími stranami nebo jiným způsobem prováděna jiným subjektem, měli by tvůrci a popřípadě distributoři zajistit, aby byly současně dodrženy požadavky stanovené obecnými pokyny Evropského výboru orgánů bankovního dohledu (CEBS) k outsourcingu<sup>4</sup>. Jedná se zejména o obecný pokyn 2, který stanovuje, že „konečnou odpovědnost za řádné řízení rizik souvisejících s outsourcingem nebo s činnostmi zajišťovanými externě nese vrcholné vedení instituce, která outsourcing využívá“.

---

<sup>4</sup> Viz CEBS (2006), *Obecné pokyny k outsourcingu*, na adrese  
<https://www.eba.europa.eu/documents/10180/104404/GL02OutsourcingGuidelines.pdf.pdf>