



EBA/GL/2015/18

---

22/03/2016

---

## Ohjeet

---

vähittäispankituotteiden tuotehallintamenettelystä



# Ohjeet vähittäispankkituotteiden tuotehallintamenettelystä

---

## Sisältö

<b>1. Noudattamista ja ilmoittamista koskevat velvoitteet</b>	<b>3</b>
<b>2. Aihe, soveltamisala ja määritelmät</b>	<b>4</b>
<b>3. Voimaantulo</b>	<b>8</b>
<b>4. Kehittäjien tuotehallintamenettely</b>	<b>9</b>
Ohje 1: Perustaminen, oikeasuhteisuus, tarkistaminen ja dokumentaatio	9
Ohje 2: Kehittäjän sisäisen valvonnan toiminnot	9
Ohje 3: Kohdemarkkinat	10
Ohje 4: Tuotetestaus	10
Ohje 5: Tuotevalvonta	10
Ohje 6: Korjaavat toimet	11
Ohje 7: Jakelukanavat	11
Ohje 8: Jakelijoille annettavat tiedot	12
<b>5. Jakelijoiden tuotehallintamenettely</b>	<b>13</b>
Ohje 9: Perustaminen, oikeasuhteisuus, tarkistaminen ja dokumentaatio	13
Ohje 10: Jakelijan hallinto	13
Ohje 11: Kohdemarkkinoiden tuntemus	13
Ohje 12: Kehittäjän tuotehallintamenettelylle annettava tieto ja tuki	13
<b>6. Ulkoistaminen</b>	<b>15</b>

# 1. Noudattamista ja ilmoittamista koskevat velvoitteet

---

## Näiden ohjeiden asema

1. Tämä asiakirja sisältää ohjeita, jotka on annettu asetuksen (EU) N:o 1093/2010<sup>1</sup> 16 artiklan nojalla. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan 3 kohdan mukaan toimivaltaisten viranomaisten ja finanssilaitosten on kaikin tavoin pyrittävä noudattamaan ohjeita.
2. Ohjeissa esitetään Euroopan pankkiviranomaisen näkemys Euroopan finanssivalvojen järjestelmässä toteutettavista asianmukaisista valvontakäytännöistä tai siitä, miten unionin lainsäädäntöä on sovellettava tietyllä alalla. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 2 kohdassa määriteltyjen toimivaltaisten viranomaisten, joihin näitä ohjeita sovelletaan, on noudatettava ohjeita sisällyttämällä ne asianmukaisesti valvontakäytäntöihinsä (esim. muuttamalla lainsäädäntöään tai valvontamenettelyjään). Tämä koskee myös ohjeita, jotka on suunnattu ensisijaisesti laitoksille.

## Raportointivaatimukset

3. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan 3 kohdan nojalla toimivaltaisten viranomaisten on ilmoitettava Euroopan pankkiviranomaiselle viimeistään 23.05.2016, noudattavatko ne tai aikovatko ne noudattaa näitä ohjeita, sekä syyt niiden noudattamatta jättämiseen. Jos ilmoitusta ei toimiteta tähän määräaikaan mennessä, Euroopan pankkiviranomainen katsoo, etteivät toimivaltaiset viranomaiset noudata ohjeita. Ilmoitukset lähetetään Euroopan pankkiviranomaisen verkkosivustolla olevalla lomakkeella sähköpostitse osoitteeseen [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu). Viitteeksi merkitään ”EBA/GL/2015/18”. Ilmoituksen voi lähettää ainoastaan henkilö, jolla on asianmukaiset valtuudet ilmoittaa ohjeiden tai suositusten noudattamisesta toimivaltaisen viranomaisen puolesta. Myös ohjeiden noudattamisen osalta tehtävistä muutoksista on ilmoitettava Euroopan pankkiviranomaiselle.
4. Ilmoitukset julkaistaan Euroopan pankkiviranomaisen verkkosivustolla 16 artiklan 3 kohdan mukaisesti.

---

<sup>1</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1093/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/78/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 12).

## 2. Aihe, soveltamisala ja määritelmät

---

### Aihe

5. Nämä ohjeet koskevat sitä, miten sekä kehittäjien että jakelijoiden on järjestettävä tuotehallintamenettely olennaisena osana yritysten sisäisiin valvontajärjestelmiin liittyviä yleisiä organisatorisia vaatimuksia. Ohjeissa viitataan sisäisiin prosesseihin, toimintoihin ja strategioihin, joiden avulla tuotteita suunnitellaan, saatetaan markkinoille ja tarkistetaan niiden käyttöään aikana. Niissä vahvistetaan asiaankuuluvat menettelyt sen varmistamiseksi, että tuotteet vastaavat kohdemarkkinoiden etuja, tavoitteita ja ominaispiirteitä. Näissä ohjeissa ei kuitenkaan käsitellä tuotteiden soveltuvuutta yksittäisille kuluttajille.

### Soveltamisala

6. Nämä ohjeet koskevat kuluttajille tarjottavien ja myytävien tuotteiden kehittäjiä ja jakelijoita, ja niissä täsmennetään, miten tuotehallintamenettely on järjestettävä seuraavat säännökset huomioon ottaen:
  - direktiivin 2013/36/EU (jäljempänä 'neljäs vakavaraisuusdirektiivi') 74 artiklan 1 kohta, direktiivin 2007/64/EY (jäljempänä 'maksupalveludirektiivi') 10 artiklan 4 kohta ja direktiivin 2009/110/EY (jäljempänä 'sähköistä rahaa koskeva direktiivi') 3 artiklan 1 kohta yhdessä maksupalveludirektiivin 10 artiklan 4 kohdan kanssa ja
  - direktiivin 2014/17/EU (jäljempänä 'asuntoluottodirektiivi') 7 artiklan 1 kohta.
7. Toimivaltaiset viranomaiset voivat harkita näiden ohjeiden soveltamista muihin toimivaltansa piiriin kuuluviin toimijoihin, jotka eivät kuulu edellä mainittujen säännösten soveltamisalaan, mutta joiden osalta toimivaltaisilla viranomaisilla on valvontavastuu. Toimivaltaiset viranomaiset voivat erityisesti harkita näiden ohjeiden soveltamista muihin välittäjiin kuin asuntoluottodirektiivissä tarkoitettuihin luotonvälittäjiin, esimerkiksi kulutusluottojen välittäjiin.
8. Toimivaltaiset viranomaiset voivat harkita näiden ohjeiden mukaisen suojan ulottamista koskemaan myös muita kuin kuluttajia, kuten mikroyrityksiä sekä pieniä ja keskisuuria yrityksiä.

9. Näillä ohjeilla täydennetään Euroopan pankkiviranomaisen (EPV) muita ohjeita, jotka voivat olla merkityksellisiä tuotehallintamenettelyn kannalta, varsinkin EPV:n ohjeita sisäisen hallinnon järjestämisestä (GL 44)<sup>2</sup>.
10. Näitä ohjeita sovelletaan kaikkiin tuotteisiin, jotka on saatettu markkinoille ohjeiden voimaantulopäivän jälkeen, sekä kaikkiin markkinoilla jo oleviin tuotteisiin, joita muutetaan merkittävästi ohjeiden voimaantulopäivän jälkeen. Toimivaltaiset viranomaiset voivat harkita asiaankuuluvien ohjeiden, kuten ohjeiden 5 ja 6, soveltamista ennen ohjeiden voimaantulopäivää markkinoille saatettuihin tuotteisiin.

## Keitä ohjeet koskevat

11. Nämä ohjeet osoitetaan asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 2 kohdassa tarkoitetuille toimivaltaisille viranomaisille sekä asetuksen (EU) N:o 1093/2010 (EPV-asetus) 4 artiklan 1 kohdassa tarkoitetuille finanssilaitoksille.
12. Direktiivin 2014/17/EU (asuntoluottodirektiivin) osalta ohjeet on osoitettu asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 2 kohdassa määritellyille toimivaltaisille viranomaisille (EPV-viranomainen), jotka ovat myös direktiivin 2014/17/EU 4 artiklan 22 alakohdassa tarkoitettuja toimivaltaisia viranomaisia. Ohjeita sovelletaan siinä määrin kuin kyseiset viranomaiset on nimetty toimivaltaisiksi varmistamaan niiden direktiivin 2014/17/EU säännösten soveltaminen ja täytäntöönpano, joihin nämä ohjeet liittyvät.
13. Riippumatta siitä, koskeeko kohta 12 EPV-viranomaista, silloin kun jäsenvaltio on nimennyt direktiivin 2014/17/EU 5 artiklan mukaisesti useamman kuin yhden viranomaisen ja näistä yksi ei ole EPV-viranomainen, kyseisen artiklan nojalla nimetyn EPV-viranomaisen tulisi asuntoluottodirektiivin 5 artiklan 3 kohdan nojalla laadittuja kansallisia järjestelyjä rajoittamatta.
  - a) ilmoittaa näistä ohjeista ja niiden voimaantulosta viipymättä toiselle nimetylle viranomaiselle;
  - b) pyytää kirjallisesti kyseistä viranomaista harkitsemaan ohjeiden soveltamista;
  - c) pyytää kirjallisesti kyseistä viranomaista ilmoittamaan joko EPV:lle tai EPV-viranomaiselle kahden kuukauden kuluessa a alakohdassa tarkoitettua ilmoituksesta, soveltaako se tai aikooko se soveltaa ohjeita; ja
  - d) tarvittaessa toimittaa EPV:lle c alakohdan nojalla saadut tiedot viipymättä.

---

<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. Jakelijoille osoitettujen ohjeiden osalta toimivaltaisten viranomaisten tulisi joko vaatia jakelijoita suoraan noudattamaan ohjeita tai vaatia valvomiaan kehittäjiä varmistamaan, että jakelijat noudattavat ohjeita.

## Määritelmät

15. Ellei toisin ilmoiteta, näihin ohjeisiin sisältyvillä termeillä tarkoitetaan samaa kuin edellä soveltamisalan yhteydessä mainituissa direktiiveissä käytetyillä ja määritellyillä termeillä. Lisäksi näissä ohjeissa tarkoitetaan

kehittäjällä	yritystä, joka suunnittelee (eli luo, kehittää, yhdistää tai muuttaa merkittävällä tavalla) kuluttajille tarjottavia tuotteita, ja joka on jokin seuraavista: a) vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 1 alakohdassa tarkoitettu luottolaitos; b) asuntoluottodirektiivin 4 artiklan 2 kohdassa tarkoitettu luotonantaja; c) maksupalveludirektiivin 4 artiklan 4 kohdassa tarkoitettu maksulaitos tai d) sähköistä rahaa koskevan direktiivin 2 artiklan 1 kohdassa tarkoitettu sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitos tai joka toimisi muutoin jakelijana, mutta osallistuu tosiasiallisesti tuotteen suunnitteluun.
kohdemarkkinoilla	kehittäjän määritelmän mukaista yhtä tai useampaa kuluttajista koostuvaa loppukäyttäjien ryhmää, jota varten tuote on suunniteltu.
jakelijalla	henkilöä, joka tarjoaa ja/tai myy tuotetta kuluttajille; tämä pitää sisällään ne kehittäjien liiketoimintayksiköt, jotka eivät osallistu tuotteen suunnitteluun, mutta vastaavat tuotteen markkinoille saattamisesta.
kuluttajalla	luonnollista henkilöä, joka toimii muussa kuin liike-, yritys- tai ammattitoimintaansa liittyvässä tarkoituksessa
tuotteella	a) asuntoluottodirektiivin 4 artiklan 3 kohdassa tarkoitettuja kiinteää asunto-omaisuutta koskevia luottosopimuksia b) direktiivin 2014/49/EU (jäljempänä 'talletusten vakuusjärjestelmistä annettu direktiivi') 2 artiklan 3 kohdassa tarkoitettuja talletuksia <sup>3</sup> c) maksupalveludirektiivin 4 artiklan 14 kohdassa tarkoitettuja

<sup>3</sup> Talletuksilla tarkoitetaan kaikentyyppisiä talletuksia. Direktiivillä 2014/65/EU (jäljempänä 'rahoitusmarkkinadirektiivi' (MiFID2)) ulotetaan tietyt organisaatioon ja liiketoiminnan harjoittamiseen liittyvät säännöt koskemaan kyseisen direktiivin 1 artiklan 4 kohdan mukaisesti sen 4 artiklan 1 kohdan 43 alakohdassa tarkoitettua strukturoituksi talletuksiksi kutsuttujen talletusten alaryhmää. Rahoitusmarkkinadirektiivin tuotehallintasääntöjä, mukaan lukien tulevat delegoidut säädökset lisätäsmennyksistä, jotka liittyvät kyseisen direktiivin 16 artiklan 3 kohtaan ja 24 artiklan 2 kohtaan, sovelletaan strukturoituihin talletuksiin 3.1.2017 lähtien, joten nämä ohjeet eivät koske niitä.

	<p>maksutilejä;</p> <p>d) maksupalveludirektiivin 4 artiklan 3 kohdassa tarkoitettuja maksupalveluja;</p> <p>e) maksupalveludirektiivin 4 artiklan 23 kohdassa tarkoitettuja maksuvälineitä;</p> <p>f) neljännen vakavaraisuusdirektiivin liitteessä 1 olevassa 5 kohdassa lueteltuja muita maksuvälineitä (esimerkiksi matkasekkejä ja pankkivekseleitä);</p> <p>g) sähköistä rahaa koskevan direktiivin 2 artiklan 2 kohdassa tarkoitettua sähköistä rahaa; tai</p> <p>h) edellä a alakohdassa mainittujen lisäksi muita kuluttajille tarkoitettuja luottoja, joita edellä luetellut kehittäjät tarjoavat EPV-asetuksen 1 artiklan 5 kohdan e alakohdan mukaisesti.</p>
hallituksella	<p>yhtä tai useampaa laitoksen elintä, joka on nimetty kansallisen lainsäädännön mukaisesti ja jolla on toimivalta vahvistaa laitoksen strategia, tavoitteet ja yleinen johtaminen ja joka valvoo ja seuraa johdon päätöksentekoa ja johon kuuluvat laitoksen toimintaa tosiasiallisesti johtavat henkilöt, kuten esimerkiksi neljännen vakavaraisuusdirektiivin 3 artiklan 7 kohdassa on määritelty.</p>
toimivalla johdolla	<p>esimerkiksi neljännen vakavaraisuusdirektiivin 3 artiklan 9 kohdassa tarkoitettuja luonnollisia henkilöitä, jotka vastaavat laitoksen päivittäisestä johtamisesta ja ovat siitä tili- ja vastuuvollisia hallitukselle.</p>

## 3. Voimaantulo

---

### Voimaantulopäivä

16. Nämä ohjeet tulevat voimaan 3. tammikuuta 2017.



## 4. Kehittäjien tuotehallintamenettely

---

### Ohje 1: Perustaminen, oikeasuhteisuus, tarkistaminen ja dokumentaatio

- 1.1 Kehittäjien tulisi perustaa, ottaa käyttöön, arvioida ja tarkistaa tehokas tuotehallintamenettely. Menettelyllä pitäisi pyrkiä tuotteen suunnittelun ja markkinoille saattamisen yhteydessä (i) varmistamaan, että kuluttajien edut, tavoitteet ja ominaispiirteet otetaan huomioon; (ii) välttämään kuluttajille mahdollisesti aiheutuvat haitat ja (iii) minimoimaan eturistiriidat.
- 1.2 Kehittäjän tulisi tarkistaa ja päivittää tuotehallintamenettely säännöllisesti.
- 1.3 Saattaessaan uuden tuotteen markkinoille kehittäjän tulisi varmistaa, että tuotehallintamenettely otetaan huomioon uusien tuotteiden hyväksymistä koskevissa periaatteissa sisäisen hallinnon järjestämistä koskevien EPV:n ohjeiden (GL 44) 23 kohdan mukaisesti niissä tapauksissa, kun kyseisiä ohjeita sovelletaan.
- 1.4 Kaikki tuotehallintamenettelyyn liittyvät kehittäjän toteuttamat toimet tulisi dokumentoida asianmukaisesti, ja asiakirjat tulisi säilyttää tarkastusta varten ja antaa toimivaltaisten viranomaisten saataville pyydettyä.
- 1.5 Tuotehallintamenettelyn tulisi olla oikeasuhteinen kehittäjän asiaan liittyvän liiketoiminnan laatuun, laajuuteen ja monimuotoisuuteen nähden. Menettelyn toteutuksessa/soveltamisessa tulisi ottaa huomioon kuluttajille mahdollisesti aiheutuvan riskin suuruus ja tuotteen monimutkaisuus.

### Ohje 2: Kehittäjän sisäisen valvonnan toiminnot

- 2.1 Kehittäjän tulisi varmistaa, että tuotehallintamenettely on olennainen osa sisäisen hallinnon järjestämistä koskevissa ohjeissa (GL 44) tarkoitettua sisäisen hallinnon, riskienhallinnan ja sisäisen valvonnan kehystä. Tätä varten kehittäjän hallituksen tulisi hyväksyä menettelyn perustaminen ja myöhemmät tarkistukset.
- 2.2 Toimivan johdon tulisi vastata tuotehallintamenettelyn jatkuvasta noudattamisesta. Tämä tulisi tapahtua kehittäjän säännösten ja sisäisten toimintaperiaatteiden noudattamista valvovan toiminnon ja riskienvalvontatoiminnon edustajien tuella. Edellä mainittujen tulisi tarkistaa säännöllisin väliajoin, että tuotehallintamenettely on edelleen asianmukainen ja täyttää edelleen edellä 1.1 kohdassa asetetut tavoitteet, ja mikäli näin ei enää ole, niiden tulisi ehdottaa hallitukselle menettelyn muuttamista.

- 2.3 Riskienvalvontatoiminnon ja säännösten ja sisäisten toimintaperiaatteiden noudattamista valvovan toiminnon tulisi yhdistää tämän prosessin valvonta niiden normaaliin tehtäväkuvaan sisäisen hallinnon järjestämistä koskevien ohjeiden (GL 44) 25, 26 ja 28 kohtien mukaisesti.
- 2.4 Toimivan johdon tulisi varmistaa, että tuotteen suunnitteluun osallistuva henkilöstö tuntee kehittäjän tuotehallintamenettelyn ja noudattaa sitä ja että henkilöstö on pätevää ja asianmukaisesti koulutettua ja ymmärtää ja tuntee tuotteen ominaisuudet, ominaispiirteet ja riskit.

### Ohje 3: Kohdemarkkinat

- 3.1 Kehittäjien tulisi sisällyttää tuotehallintamenettelyihinsä toimenpiteitä ja piirteitä, joita on noudatettava määritettäessä tuotetta koskevia kohdemarkkinoita, ja kun kohdemarkkinoita tarvittaessa päivitetään.
- 3.2 Kehittäjän tulisi kohdemarkkinat ensin määritettyään varmistaa, että tuotteen katsotaan soveltuvan määritettyjen kohdemarkkinoiden etuihin, tavoitteisiin ja ominaispiirteisiin.
- 3.3 Kehittäjän tulisi suunnitella ja saattaa markkinoille ainoastaan sellaisia tuotteita, joiden ominaisuudet, maksut ja riskit vastaavat tuotteelle määritettyjen kohdemarkkinoiden etuja, tavoitteita ja ominaispiirteitä ja ovat tuotteelle määriteltyjen tavoitemarkkinoiden eduksi.
- 3.4 Kehittäjän tulisi ottaa huomioon, miten tuote sopii kehittäjän muuhun tuotevalikoimaan ja estääkö liian monien tuotemuunnelmien olemassaolo kuluttajaa tekemästä tietoihin perustuvan päätöksen.
- 3.5 Kehittäjän tulisi myös määritellä ne markkinasegmentit, joiden etuja, tavoitteita ja ominaispiirteitä tuotteen ei katsota todennäköisesti vastaavan.
- 3.6 Ratkaistaessa, vastaako tuote tiettyjen kohdemarkkinoiden etuja, tavoitteita ja ominaispiirteitä, kehittäjän tulisi arvioida kohdemarkkinoiden taloudellisten voimavarojen tasoa.

### Ohje 4: Tuotetestaus

- 4.1 Ennen tuotteen markkinoille saattamista, ennen jo olemassa olevan tuotteen myyntiä uusilla kohdemarkkinoilla tai ennen merkittävän muutoksen tekemistä aiempaan tuotteeseen kehittäjän tulisi testata tuote pystyäkseen arvioimaan, miten tuote vaikuttaisi kuluttajiin erilaisissa skenaarioissa, myös stressiskenaarioissa. Kehittäjien tulisi tehdä tuotteeseen asianmukaiset muutokset, jos kohdemarkkinoiden skenaarioanalyseissä saadut tulokset ovat heikkoja.

### Ohje 5: Tuotevalvonta

- 5.1 Kun tuote on saatettu markkinoille, kehittäjä on viime kädessä vastuussa tuotteen valvonnasta, ja sen tulisi valvoa tuotetta jatkuvasti sen varmistamiseksi, että kuluttajien edut, tavoitteet ja ominaispiirteet otetaan edelleen asianmukaisesti huomioon.

## Ohje 6: Korjaavat toimet

- 6.1 Jos kehittäjä havaitsee markkinoilla olevaan tuotteeseen liittyvän ongelman tai kun kehittäjä valvoo tuotteen toimintaa edellä 5.1 kohdassa edellytetyllä tavalla, kehittäjän tulisi toteuttaa tarvittavat toimenpiteet tilanteen lieventämiseksi ja haitan uudelleen aiheutumisen estämiseksi.
- 6.2 Korjaaviin toimiin tulisi sisältyä jakelijalle viipymättä tehtävä ilmoitus olemassa oleviin tuotteisiin tehtävistä muutoksista ja muista toimista, jotka on toteutettava tilanteen korjaamiseksi.

## Ohje 7: Jakelukanavat

- 7.1 Kehittäjän tulisi valita tietyille kohdemarkkinoille soveltuvat jakelukanavat. Tätä tarkoitusta varten kehittäjän tulisi valita jakelijat, joilla on tarvittava tietämys, osaaminen ja kyky saattaa kukin tuote markkinoille asianmukaisesti ja antaa kuluttajille asianmukaiset tiedot tuotteen ominaisuuksista ja riskeistä. Jakelukanavia valittaessa kehittäjä voi harkita tietyn tuotteen jakelun rajoittamista sellaisiin jakelukanaviin, jotka tarjoavat tiettyjä ominaisuuksia kuluttajille.
- 7.2 Kehittäjän tulisi valvoa, että tuotteita tarjotaan määritetyillä kohdemarkkinoilla ja myydään kohdemarkkinoiden ulkopuolella ainoastaan perustelluissa tapauksissa.
- 7.3 Kehittäjän tulisi toteuttaa kaikki kohtuulliset toimet sen varmistamiseksi, että jakelijat toimivat kehittäjän tuotehallintamenettelyn tavoitteiden mukaisesti. Kehittäjän tulisi toteuttaa asianmukaiset toimet, kun jakelukanavan soveltuvuudesta herää epäily, esimerkiksi lopettamalla tietyn jakelukanavan käytön tietyn tuotteen kohdalla. Kehittäjän tulisi erityisesti varmistaa jatkuvasti, että tuotteet tavoittavat pääasiassa ne nimenomaiset kohdemarkkinat, joita on tavoiteltu käytettyjen jakelukanavien kautta.

## Ohje 8: Jakelijoille annettavat tiedot

- 8.1 Kehittäjän on annettava jakelijalle tarvittaessa kuvaus tuotteen keskeisistä ominaisuuksista, riskeistä ja rajoituksista sekä kuluttajan maksettavaksi tulevasta tuotteen kokonaishinnasta (siltä osin kuin se on kehittäjän tiedossa tai voidaan kohtuullisesti odottaa olevan kehittäjän tiedossa), mukaan lukien kaikki asiaan liittyvät palkkiot, maksut ja kulut.
- 8.2 Jakelijoille toimitettavien tuotetta koskevien tietojen tulee täyttää asianmukaiset vaatimukset sekä olla selkeitä, täsmällisiä ja ajan tasalla.
- 8.3 Kehittäjän tulisi varmistaa, että jakelijalle annettuihin tietoihin sisältyvät kaikki tarvittavat yksityiskohdat, jotta jakelijat
  - a) ymmärtävät ja osaavat tarjota tuotetta asianmukaisesti markkinoille ja
  - b) tunnistavat markkinat, joille tuote on suunniteltu (ks. 3.1 kohta), sekä tunnistavat myös markkinasegmentit, joiden tavoitteita, etuja ja ominaispiirteitä tuotteen ei todennäköisesti katsota vastaavan (ks. 3.5 kohta).

## 5. Jakelijoiden tuotehallintamenettely

---

### Ohje 9: Perustaminen, oikeasuhteisuus, tarkistaminen ja dokumentaatio

- 9.1 Jakelijan pitäisi perustaa, ottaa käyttöön ja tarkistaa tehokas tuotehallintamenettely, joka on tarkoin määritelty ja oikeasuhteinen ottaen huomioon jakelijan koko ja sen rooli tuotteiden markkinoille saattamisessa. Menettely tulisi suunnitella siten, että se varmistaa tuotteiden markkinoille saattamisen yhteydessä, että kuluttajien edut, tavoitteet ja ominaispiirteet otetaan asianmukaisesti huomioon, että vältetään kuluttajille mahdollisesti aiheutuvat haitat ja että minimoidaan eturistiriidat.
- 9.2 Jakelijan tulisi tarkistaa ja päivittää tuotehallintamenettely säännöllisesti.
- 9.3 Kaikki tuotehallintamenettelyyn liittyvät jakelijan toteuttamat toimet tulisi dokumentoida asianmukaisesti, ja asiakirjat tulisi säilyttää tarkastuksia varten ja antaa toimivaltaisten viranomaisten tai kehittäjän saataville pyydettyä.

### Ohje 10: Jakelijan hallinto

- 10.1 Jakelijan tulisi varmistaa, että tuotehallintamenettely on olennainen osa sen yleisiä järjestelmiä ja yleistä valvontaa. Tätä varten mahdollisen hallituksen tulisi hyväksyä sen perustaminen ja siihen myöhemmin tehtävät tarkistukset.

### Ohje 11: Kohdemarkkinoiden tuntemus

- 11.1 Jakelijan tulisi käyttää kehittäjän antamia tietoja, ja sillä tulisi olla asiaankuuluvaa tietoa sekä kyky määrittää, kuuluuko kuluttaja kohdemarkkinoihin. Jakelijan tulisi ottaa huomioon erityisesti kaikki asiaankuuluvat tiedot, joiden avulla se voi tunnistaa kohdemarkkinat, joita varten tuote on suunniteltu, sekä tunnistaa myös ne markkinasegmentit, joiden etuja, tavoitteita ja ominaispiirteitä tuotteen ei todennäköisesti katsota vastaavan.

### Ohje 12: Kehittäjän tuotehallintamenettelylle annettava tieto ja tuki

- 12.1 Jakelijan tulisi ottaa huomioon kehittäjän antamat tiedot ja kertoa kuluttajalle tuotteen keskeisistä ominaisuuksista, riskeistä ja kuluttajan maksettavaksi tulevasta tuotteen kokonaishinnasta, mukaan lukien kaikki asiaan liittyvät palkkiot, maksut ja kulut, sekä tarjota kuluttajille kehittäjän kohdemarkkinoilla käytettäväksi toimittamaa lisämateriaalia.

- 12.2 Jakelijan tulisi myydä tuotetta kohdemarkkinoiden ulkopuoliselle kuluttajalle vain perustellussa tapauksessa. Jakelijan pitäisi pystyä myös toimittamaan tietoa perustellakseen kehittäjälle, miksi se tarjoaa tuotetta kuluttajalle, joka ei kuulu kyseisille kohdemarkkinoille.
- 12.3 Kehittäjän tukemiseksi tuotevalvontaa koskevan velvollisuuden täyttämiseksi jakelijan tulisi kerätä tietoa, jonka avulla kehittäjä voi päättää, vastaako jakelijan markkinoille saattama tuote jatkuvasti kohdemarkkinoiden etuja, tavoitteita ja ominaispiirteitä.
- 12.4 Jos jakelija havaitsee tuotteen ominaisuuksiin, tuotetietoihin tai kohdemarkkinoihin liittyviä ongelmia tuotetta tarjotessaan ja myydessään, jakelijan tulisi ilmoittaa asiasta viipymättä kehittäjälle.

## 6. Ulkoistaminen

---

1. Jos kehitys- ja/tai jakelutoiminta on kokonaan tai osittain ulkoistettu kolmansille osapuolille tai sen toteuttamisesta vastaa jokin muu toimija muulla tavoin, kehittäjien ja tarvittaessa jakelijoiden tulisi varmistaa, että nämä noudattavat näin tehdessään ulkoistamisesta annetuissa CEBS:n ohjeissa (*Guidelines on outsourcing*)<sup>4</sup> asetettuja vaatimuksia. Tämä koskee erityisesti CEBS:n ohjetta 2, jonka mukaan ulkoistamiseen tai ulkoistettuihin toimintoihin liittyvien riskien asianmukaisesta hallinnasta vastaa viime kädessä ulkoistavan laitoksen toimiva johto.

---

<sup>4</sup> Ks. CEBS (2006), *Guidelines on outsourcing* (ulkoistamista koskevat ohjeet) osoitteessa <https://www.eba.europa.eu/documents/10180/104404/GL02OutsourcingGuidelines.pdf.pdf>