



EBA/GL/2015/18

---

22/03/2016

---

# Ghidul

---

privind mecanismele de supraveghere și de guvernare a produselor pentru produsele de retail bancar



# Ghidul privind mecanismele de supraveghere și de guvernare a produselor pentru produsele de retail bancar

---

## Cuprins

<b>1. Conformitate și obligații de raportare</b>	<b>3</b>
<b>2. Obiect, domeniu de aplicare și definiții</b>	<b>4</b>
<b>3. Punere în aplicare</b>	<b>8</b>
<b>4. Mecanisme de supraveghere și de guvernare a produselor pentru producători</b>	<b>9</b>
Orientarea 1: Stabilire, proporționalitate, revizuire și documentare	9
Orientarea 2: Funcțiile de control intern ale producătorilor	9
Orientarea 3: Piața țintă	10
Orientarea 4: Testarea produselor	11
Orientarea 5: Monitorizarea produselor	11
Orientarea 6: Măsuri de remediere	11
Orientarea 7: Canalele de distribuție	11
Orientarea 8: Informații pentru distribuitori	12
<b>5. Mecanisme de supraveghere și de guvernare a produselor pentru distribuitori</b>	<b>13</b>
Orientarea 9: Stabilire, proporționalitate, revizuire și documentare	13
Orientarea 10: Guvernarea distribuitorilor	13
Orientarea 11: Cunoașterea pieței țintă	13
Orientarea 12: Informații și sprijin pentru mecanismele adoptate de producător	14
<b>6. Externalizarea</b>	<b>15</b>

# 1. Conformitate și obligații de raportare

---

## Statutul prezentului ghid

1. Prezentul document conține orientări emise în temeiul articolului 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010<sup>1</sup>. În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autoritățile competente și instituțiile financiare trebuie să depună toate eforturile necesare pentru a respecta orientările.
2. Ghidul prezintă punctul de vedere al ABE privind practicile adecvate în materie de supraveghere în cadrul Sistemului european al supraveghetorilor financiari sau privind modul în care ar trebui aplicat dreptul Uniunii într-un anumit domeniu. Autoritățile competente cărora li se aplică ghidul, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, trebuie să se conformeze și să îl integreze în practicile lor, după caz (de exemplu, prin modificarea cadrului legislativ sau a procedurilor de supraveghere ale acestora), inclusiv în cazurile în care anumite puncte din cuprinsul documentului sunt adresate în primul rând instituțiilor.

## Cerințe de raportare

3. În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autoritățile competente trebuie să notifice ABE dacă se conformează sau intenționează să se conformeze prezentului ghid sau, în caz contrar, motivele neconformării, până la 23.05.2016. În absența unei notificări până la acest termen, ABE va considera că autoritățile competente nu s-au conformat. Notificările se trimit prin intermediul formularului disponibil pe site-ul ABE la adresa [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu), cu mențiunea „EBA/GL/2015/18”. Notificările trebuie trimise de persoane care au autoritatea de a raporta cu privire la respectarea ghidului în numele autorităților competente. Orice schimbare cu privire la starea de conformare trebuie adusă, de asemenea, la cunoștința ABE.
4. Notificările vor fi publicate pe site-ul ABE, în conformitate cu articolul 16 alineatul (3).

---

<sup>1</sup> Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea bancară europeană), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/78/CE a Comisiei (JO L 331, 15.12.2010, p.12).

## 2. Obiect, domeniu de aplicare și definiții

---

### Obiect

5. Prezentul ghid vizează stabilirea mecanismelor de supraveghere și de guvernanță a produselor atât pentru producători, cât și pentru distribuitori, în cadrul cerințelor organizaționale generale legate de sistemele de control intern al societăților. Acestea se referă la procese interne, funcții și strategii vizând conceperea produselor, introducerea acestora pe piață și revizuirea lor pe durata întregului ciclu de viață. Ghidul stabilește proceduri relevante pentru asigurarea satisfacerii intereselor, a obiectivelor și a caracteristicilor pieței țintă. Cu toate acestea, prezentul ghid nu abordează adecvarea produselor pentru consumatori individuali.

### Domeniul de aplicare

6. Prezentul ghid se aplică producătorilor și distribuitorilor de produse furnizate și vândute consumatorilor și precizează mecanismele de supraveghere și de guvernanță a produselor în conformitate cu:
  - articolul 74 alineatul (1) din Directiva 2013/36/UE („Directiva privind cerințele de capital - CRD IV”), articolul 10 alineatul (4) din Directiva 2007/64/CE („Directiva privind serviciile de plată”) și articolul 3 alineatul (1) din Directiva 2009/110/CE („Directiva privind moneda electronică”), coroborat cu articolul 10 alineatul (4) din Directiva privind serviciile de plată; și
  - articolul 7 alineatul (1) din Directiva 2014/17/UE („Directiva privind contractele de credit oferite consumatorilor pentru bunuri imobile rezidențiale” sau „Directiva privind creditul ipotecar”)
7. Este posibil ca autoritățile competente să dorească să aplice prezentul ghid altor entități din sfera lor de competență, care nu intră sub incidența actelor legislative menționate anterior, dar față de care autoritățile competente au responsabilități de supraveghere. În special, autoritățile competente pot avea în vedere aplicarea prezentului ghid altor intermediari decât intermediarii de credite în temeiul Directivei privind creditul ipotecar, de exemplu intermediarilor de credite de consum.
8. Autoritățile competente pot dori să ia în considerare extinderea măsurilor de protecție stabilite în acest ghid la alte persoane decât consumatorii, cum ar fi microîntreprinderile și întreprinderile mici și mijlocii (IMM-uri).

9. Prezentul ghid completează alte ghiduri ale ABE care pot fi relevante în ceea ce privește supravegherea produselor și guvernanta, în special Ghidul ABE privind guvernanta internă (GL 44)<sup>2</sup>.
10. Prezentul ghid se aplică tuturor produselor introduse pe piață după data acestuia de punere în aplicare, precum și tuturor produselor existente pe piață care se modifică în mod semnificativ ulterior datei de punere în aplicare a ghidului. Autoritățile competente pot avea în vedere aplicarea ghidurilor relevante, precum ghidurile 5 și 6, produselor care au fost introduse pe piață înainte de data de punere în aplicare a ghidurilor.

## Destinatarii

11. Prezentul ghid se adresează autorităților competente definite la articolul 4 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 și instituțiilor financiare astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 („Regulamentul privind ABE”).
12. În ceea ce privește Directiva 2014/17/UE (Directiva privind creditul ipotecar), prezentul ghid se adresează autorităților competente astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 (autoritatea EBA), care sunt, de asemenea, autorități competente astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (22) din Directiva 2014/17/UE. Ghidul se aplică în măsura în care autoritățile respective au fost desemnate ca fiind competente pentru a asigura aplicarea și executarea acelor dispoziții din Directiva 2014/17/UE la care se referă prezentul ghid.
13. Indiferent dacă o autoritate ABE intră sau nu sub incidența punctului 12, în cazul în care un stat membru a desemnat mai mult de o autoritate, în conformitate cu articolul 5 din Directiva 2014/17/UE, iar una dintre acestea nu este o autoritate ABE, autoritatea ABE desemnată în temeiul articolului respectiv trebuie, fără a aduce atingere măsurilor naționale adoptate în conformitate cu articolul 5 alineatul (3) din Directiva privind creditul ipotecar:
  - a) să informeze fără întârziere cealaltă autoritate desemnată cu privire la prezentul ghid și la data punerii în aplicare a acestuia;
  - b) să solicite în scris autorității respective să aibă în vedere aplicarea ghidului;
  - c) să solicite în scris autorității respective să informeze fie ABE, fie autoritatea ABE în termen de două luni de la notificarea prevăzută la litera (a) dacă aplică sau intenționează să aplice prezentul ghid; și

---

<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)

- d) dacă este cazul, să transmită ABE informațiile primite, în cel mai scurt timp, în conformitate cu litera (c).
14. În ceea ce privește ghidul pentru distribuitori, autoritățile competente trebuie fie să solicite distribuitorilor în mod direct să-l respecte, fie să solicite producătorilor aflați sub supravegherea lor să se asigure că distribuitorii îl respectă.

## Definiții

15. Cu excepția cazului în care se precizează altfel, termenii utilizați și definiți în actele legislative menționate în domeniul de aplicare au același înțeles în cadrul prezentului ghid. În plus, în sensul prezentului ghid, se aplică următoarele definiții:

Producător	O întreprindere care concepe (și anume, creează, dezvoltă, combină sau modifică în mod semnificativ) produse care urmează să fie puse la dispoziția consumatorilor și care aparțin uneia dintre următoarele categorii: a) o instituție de credit, astfel cum este definită la punctul (1) de la articolul 4 alineatul (1) din Regulamentul privind cerințele de capital; b) un creditor, astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (2) din Directiva privind creditul ipotecar; c) o instituție de plată, astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (4) din Directiva privind serviciile de plată; d) o instituție emitentă de monedă electronică, astfel cum este definită la articolul 2 alineatul (1) din Directiva privind moneda electronică; sau care altfel ar fi distribuitor, însă este implicată <i>de facto</i> în conceperea produsului.
Piața țintă	Grupul sau grupurile de consumatori finali cărora le este destinat produsul, astfel cum este definit de către producător.
Distribuitor	O persoană care oferă și/sau vinde produsul consumatorilor; această categorie include unitățile operaționale ale producătorilor care nu sunt implicate în conceperea produsului, însă sunt responsabile cu introducerea produsului pe piață.
Consumator	O persoană fizică care acționează în scopuri aflate în afara meseriei, a profesiei sau a activității sale comerciale.
Produs	a) „contracte de credit privind bunurile imobile”, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (3) din Directiva privind creditul

- ipotecar;
- b) „depozite”, astfel cum sunt definite la articolul 2 alineatul (3) din Directiva 2014/49/UE („Directiva privind schemele de garantare a depozitelor”)<sup>3</sup>
  - c) „conturi de plăți”, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (14) din Directiva privind serviciile de plată;
  - d) „servicii de plată”, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (3) din Directiva privind serviciile de plată;
  - e) „instrumente de plată”, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (23) din Directiva privind serviciile de plată;
  - f) alte mijloace de plată, astfel cum sunt enumerate la punctul 5 din anexa 1 la Directiva privind cerințele de capital (de exemplu, cecuri de călătorie și trate bancare);
  - g) monedă electronică, astfel cum este definită la articolul 2 alineatul (2) din Directiva privind moneda electronică; sau
  - h) alte forme de credit pentru consumatori, pe lângă cele prevăzute la litera (a), oferite de către producătorii enumerați anterior, în conformitate cu articolul 1 alineatul (5) litera (e) din Regulamentul privind ABE.

Organul de conducere	organul sau organele unei instituții, numite în conformitate cu dreptul intern, care sunt împuternicite să stabilească strategia, obiectivele și direcția generală a instituției și care supraveghează și monitorizează procesul decizional al conducerii, incluzând persoane care conduc în mod efectiv activitatea instituției, astfel cum sunt definite, de exemplu, la articolul 3 alineatul (7) din Directiva privind cerințele de capital.
Conducere superioară	persoanele fizice care dețin funcții executive în cadrul unei instituții și care se ocupă și sunt responsabile în fața organului de conducere de administrarea curentă a instituției, astfel cum sunt definite, de exemplu, la articolul 3 alineatul (9) din Directiva privind cerințele de capital - CRD IV.

<sup>3</sup> Depozitele includ toate tipurile de depozite. Directiva 2014/65/UE („Directiva privind piețele instrumentelor financiare”) a extins, în conformitate cu articolul 1 alineatul (4), anumite norme organizatorice și de conduită profesională la subsetul de depozite denumit depozite structurate, astfel cum sunt definite la punctul 43 de la articolul 4 alineatul (1) din Directiva privind piețele instrumentelor financiare. Normele din Directiva privind piețele instrumentelor financiare care se referă la guvernarea produsului, inclusiv viitoarele acte delegate care stabilesc specificații suplimentare în legătură cu articolul 16 alineatul (3) și articolul 24 alineatul (2) din directivă, se aplică depozitelor structurate începând cu data de 3 ianuarie 2017, prin urmare, prezentul ghid nu se aplică acestora.

## 3. Punere în aplicare

---

### Data punerii în aplicare

16. Prezentul ghid se aplică începând de la 3 ianuarie 2017.



## 4. Mecanisme de supraveghere și de guvernare a produselor pentru producători

---

### Orientarea 1: Stabilire, proporționalitate, revizuire și documentare

- 1.1 Producătorul ar trebui să stabilească, să pună în aplicare și să revizuiască mecanisme eficiente de supraveghere a produselor și de guvernare. La conceperea și introducerea pe piață a produselor, mecanismele ar trebui să aibă ca scop: (i) asigurarea faptului că se ține seama de interesele, obiectivele și caracteristicile consumatorilor; (ii) evitarea potențialelor efecte negative asupra consumatorului și (iii) reducerea la minim a conflictelor de interese.
- 1.2 Mecanismul de supraveghere și de guvernare a produselor ar trebui să fie revizuit și actualizat periodic de către producător.
- 1.3 La lansarea unui nou produs, producătorul ar trebui să asigure luarea în considerare a mecanismelor de supraveghere și de guvernare a produselor în cadrul politicii de aprobare a produselor noi (NPAP), în conformitate cu orientarea 23 din Ghidul ABE privind guvernarea internă (GL 44), în cazul în care acestea se aplică.
- 1.4 Toate acțiunile întreprinse de producător în legătură cu mecanismele de supraveghere și de guvernare a produselor ar trebui să fie documentate în mod corespunzător, păstrate în scop de audit și puse la dispoziția autorităților competente la cerere.
- 1.5 Mecanismele de supraveghere și de guvernare a produselor ar trebui să fie proporționale cu natura, amploarea și complexitatea activității relevante a producătorului. La punerea în practică/aplicarea mecanismelor, ar trebui să se țină seama de gradul de risc potențial la care este expus consumatorul și de complexitatea produsului.

### Orientarea 2: Funcțiile de control intern ale producătorilor

- 2.1 Producătorul ar trebui să se asigure că mecanismele de supraveghere și de guvernare a produselor fac parte integrantă din structurile sale de guvernare, de gestionare a riscurilor și de control intern, astfel cum se prevede în GL 44, dacă este cazul. În acest scop, organul de conducere al producătorului ar trebui să aprobe punerea în aplicare a mecanismelor și revizuirii ulterioare.
- 2.2 Conducerea superioară, cu sprijinul reprezentanților producătorului responsabili de conformitate și de gestionarea riscurilor, ar trebui să fie răspunzătoare de respectarea

permanentă la nivel intern a mecanismelor de supraveghere a produselor și de guvernanță. Aceștia ar trebui să verifice periodic dacă mecanismele de supraveghere și de guvernanță a produselor continuă să fie adecvate și să îndeplinească obiectivele stabilite în orientarea 1.1 de mai sus și, în caz contrar, ar trebui să propună organului de conducere modificarea mecanismelor.

- 2.3 Responsabilitățile legate de supravegherea acestui proces de către serviciul de gestionare a riscurilor și de către serviciul responsabil de conformitate ar trebui să fie integrate în atribuțiile obișnuite ale acestora, astfel cum se menționează în orientările 25, 26 și 28 din GL 44, dacă este cazul.
- 2.4 Conducerea superioară ar trebui să se asigure că personalul implicat în conceperea unui produs: cunoaște și respectă mecanismul de supraveghere și de guvernanță a produselor, pus în aplicare de producător; este competent și are formarea necesară; înțelege și cunoaște particularitățile, caracteristicile și riscurile produsului.

### Orientarea 3: Piața țintă

- 3.1 Producătorii ar trebui să includă în mecanismele de supraveghere și de guvernanță a produselor măsuri și caracteristici care trebuie să fie îndeplinite pentru a identifica și, atunci când este necesar, a actualiza piața țintă relevantă a unui produs.
- 3.2 După identificarea pieței țintă, producătorul ar trebui să se asigure că produsul este considerat adecvat pentru interesele, obiectivele și caracteristicile pieței (piețelor) țintă stabilite.
- 3.3 Producătorul ar trebui să conceapă și să introducă pe piață doar produse cu caracteristici, costuri și riscuri care corespund intereselor, obiectivelor și caracteristicilor pieței țintă specifice identificate pentru produs și care aduc beneficii pieței țintă respective.
- 3.4 Producătorul ar trebui să analizeze modul în care produsul se încadrează în gama de produse existente ale producătorului și dacă prezența unui număr prea mare de variante ale produsului nu permite consumatorului să ia decizii informate.
- 3.5 Producătorul ar trebui să identifice, de asemenea, segmentele de piață în care este probabil ca produsul să nu corespundă intereselor, obiectivelor și caracteristicilor utilizatorilor.
- 3.6 Atunci când hotărăște dacă un produs corespunde sau nu intereselor, obiectivelor și caracteristicilor unei anumite piețe țintă, producătorul ar trebui să evalueze nivelul capacității financiare a pieței țintă.

## Orientarea 4: Testarea produselor

- 4.1 Înainte de introducerea unui produs pe piață, de vânzarea unui produs existent pe o nouă piață țintă sau de modificarea semnificativă a unui produs existent, producătorul ar trebui să efectueze o testare a produsului pentru a putea evalua modul în care produsul ar afecta consumatorii într-o gamă largă de scenarii, inclusiv scenarii de criză. Producătorii ar trebui să aducă modificările corespunzătoare produsului în cauză în cazul în care analiza scenariului evidențiază rezultate slabe pentru piața țintă.

## Orientarea 5: Monitorizarea produselor

- 5.1 După introducerea pe piață a produsului, producătorul este responsabil în ultimă instanță de monitorizarea produsului; acesta ar trebui să monitorizeze produsul în mod permanent pentru a se asigura că se ține seama în continuare în mod corespunzător de interesele, obiectivele și caracteristicile consumatorilor.

## Orientarea 6: Măsuri de remediere

- 6.1 În cazul în care producătorul identifică o problemă legată de produs pe piață sau atunci când monitorizează performanța produsului, astfel cum se prevede în orientarea 5.1 de mai sus, producătorul ar trebui să ia măsurile necesare pentru a soluționa situația și pentru a preveni reapariția deficienței.
- 6.2 Măsura de remediere ar trebui să includă notificarea imediată a distribuitorului cu privire la modificările aduse produselor existente și orice alte acțiuni suplimentare care pot fi necesare pentru a remedia situația.

## Orientarea 7: Canalele de distribuție

- 7.1 Producătorul ar trebui să aleagă canale de distribuție adecvate pentru piața țintă specifică. În acest scop, producătorul ar trebui să aleagă distribuitori care dețin cunoștințele, expertiza și capacitatea necesare pentru a introduce în mod corect fiecare produs pe piață și pentru a oferi informații adecvate, explicând caracteristicile și riscurile produsului pentru consumatori. Atunci când alege canalele de distribuție, producătorul poate avea în vedere limitarea distribuției unui produs specific la canale care oferă caracteristici specifice pentru consumatori.
- 7.2 Producătorul ar trebui să vegheze ca produsele să fie distribuite către piața țintă identificată și să fie comercializate în afara pieței țintă numai în situații justificate.
- 7.3 Producătorul ar trebui să ia toate măsurile rezonabile pentru a se asigura că distribuitorii acționează în conformitate cu obiectivele mecanismelor de supraveghere și de guvernare a produselor stabilite de către producător. Producătorul ar trebui să ia măsurile necesare atunci

când există preocupări cu privire la caracterul adecvat al unui canal de distribuție, de exemplu prin încetarea utilizării canalului respectiv pentru un anumit produs. În special, producătorul ar trebui să se asigure, în mod permanent, că produsele ajung pe piața țintă specifică dorită în principal prin canalele de distribuție utilizate.

## Orientarea 8: Informații pentru distribuitori

- 8.1 Acolo unde este relevant, producătorul ar trebui să prezinte distribuitorului o descriere a principalelor caracteristici ale produsului, riscurile și limitările acestuia, precum și prețul total al produsului (astfel cum este cunoscut sau astfel cum se preconizează în mod rezonabil a fi cunoscut de către producător) care urmează să fie suportat de către consumator, inclusiv toate taxele, comisioanele și cheltuielile aferente.
- 8.2 Informațiile și detaliile referitoare la produse ar trebui să respecte un anumit standard, să fie clare, precise și actualizate.
- 8.3 Producătorul ar trebui să se asigure că informațiile oferite distribuitorului includ toate detaliile relevante pentru a permite acestuia din urmă:
  - a) să înțeleagă și să introducă pe piață produsul în mod adecvat și
  - b) să recunoască piața țintă căreia îi este destinat produsul (a se vedea orientarea 3.1) și să recunoască, de asemenea, segmentele de piață unde se consideră că este probabil ca produsul să nu corespundă obiectivelor, intereselor și caracteristicilor consumatorilor (a se vedea orientarea 3.5).

## 5. Mecanisme de supraveghere și de guvernare a produselor pentru distribuitori

---

### Orientarea 9: Stabilire, proporționalitate, revizuire și documentare

- 9.1 Distribuitorul ar trebui să stabilească, să pună în aplicare și să revizuiască mecanisme eficiente de supraveghere a produselor și de guvernare, care trebuie să fie specifice și proporționale cu dimensiunea acestuia și cu rolul său de a introduce produse pe piață. Mecanismele ar trebui să fie concepute astfel încât, la introducerea produselor pe piață, să se țină seama în mod corespunzător de interesele, obiectivele și caracteristicile consumatorilor, să se evite potențialele efecte negative asupra consumatorului și să se reducă la minim conflictele de interese.
- 9.2 Distribuitorul ar trebui să revizuiască și să actualizeze mecanismele de supraveghere și de guvernare a produselor în mod periodic.
- 9.3 Toate acțiunile întreprinse de distribuitor în ceea ce privește mecanismele de supraveghere și de guvernare a produselor ar trebui să fie documentate în mod corespunzător, păstrate în scopuri de audit și puse la dispoziția autorităților competente la cerere.

### Orientarea 10: Guvernarea distribuitorilor

- 10.1 Distribuitorul ar trebui să se asigure că mecanismele de supraveghere și de guvernare a produselor fac parte integrantă din sistemele și structurile sale de control cu caracter general. În acest scop, organul de conducere ar trebui să aprobe, dacă este cazul, stabilirea și revizuirile ulterioare ale mecanismelor în cauză.

### Orientarea 11: Cunoașterea pieței țintă

- 11.1 Distribuitorul ar trebui să utilizeze informațiile furnizate de către producător și să aibă cunoștințele relevante și capacitatea de a stabili dacă un consumator aparține pieței țintă. Distribuitorul ar trebui, în special, să țină seama în mod corespunzător de toate informațiile relevante care îi permit să recunoască piața țintă pentru care este conceput produsul respectiv și, de asemenea, să recunoască segmentele de piață în care se consideră că este probabil ca produsul să nu corespundă intereselor, obiectivelor și caracteristicilor consumatorilor.

## Orientarea 12: Informații și sprijin pentru mecanismele adoptate de producători

- 12.1 Distribuitorul ar trebui să țină seama de informațiile furnizate de producător și să pună la dispoziția consumatorului o descriere a principalelor caracteristici ale produsului, riscurile pe care le implică produsul, prețul total al produsului care urmează să fie plătit de consumator, inclusiv toate taxele, comisioanele și cheltuielile, precum și materiale suplimentare furnizate de producător pentru a fi utilizate de piața țintă.
- 12.2 Distribuitorul ar trebui să vândă produsul unui consumator care nu aparține pieții țintă doar pe baza unui motiv întemeiat. Distribuitorul ar trebui să fie capabil, de asemenea, să ofere informații producătorului pentru a justifica de ce a furnizat un produs unui consumator din afara pieței țintă.
- 12.3 Pentru a veni în sprijinul producătorilor în ceea ce privește obligația acestora de monitorizare a produselor, distribuitorul ar trebui să colecteze informații care să permită producătorului să hotărască dacă produsul introdus pe piața de distribuitor corespunde în mod continuu intereselor, obiectivelor și caracteristicilor pieții țintă.
- 12.4 În cazul în care distribuitorul identifică probleme în ceea ce privește caracteristicile produsului, informațiile despre produs sau piața țintă în procesul de furnizare și de comercializare a produselor, acesta trebuie să informeze imediat producătorul cu privire la problema identificată.

## 6. Externalizarea

---

1. În cazul în care activitatea creditorului și/sau a distribuitorului este externalizată integral sau parțial unor terțe părți sau este desfășurată de către o altă entitate în alte moduri, producătorii și, dacă este cazul, distribuitorii ar trebui să se asigure că, procedând astfel, îndeplinesc în mod corespunzător cerințele prevăzute în ghidul CEBS privind externalizarea.<sup>4</sup> Aceasta include, în mod specific, orientarea 2, care prevede că „responsabilitatea finală pentru gestionarea corespunzătoare a riscurilor asociate externalizării sau activităților de externalizare revine organelor cu funcție de conducere ale unei instituții de externalizare”.

---

<sup>4</sup> A se vedea documentul CEBS (2006), *Ghidul privind externalizarea*, disponibil la <https://www.eba.europa.eu/documents/10180/104404/GL02OutsourcingGuidelines.pdf.pdf>