



LE INTERSEZIONI DEL WEEK-END

Curiosità dal mondo del credito e della finanza

Prodotti bancari ESG Cosa cambia con le nuove linee guida POG* dell'EBA?

Più trasparenza, più controlli,
meno rischio di greenwashing

* POG = Product Oversight and Governance

Perché nuove linee guida?

Negli ultimi anni sono aumentati i prodotti bancari che richiamano caratteristiche ESG. Per questo l'EBA ha aggiornato la POG per rafforzare tutela del cliente e coerenza dell'offerta.



• Più prodotti con richiami **ESG**



• Più bisogno di **chiarezza**



• Più attenzione alla **tutela del cliente**



L'obiettivo è rendere l'offerta più **trasparente e coerente.**

Che cos'è la POG?

POG = Product Oversight and Governance

È l'insieme di regole e processi che guidano il ciclo di vita dei prodotti bancari.



1

**Progettazione
del prodotto**



2

**Definizione del
target di clientela**



3

**Modalità di
distribuzione**



4

**Controlli e
monitoraggio
nel tempo**

Qual è l'obiettivo?

Fare in modo che i prodotti bancari siano progettati e distribuiti in modo corretto lungo tutto il loro ciclo di vita.

- ✓ Pensati per il cliente giusto
- ✓ Chiari nelle caratteristiche
- ✓ Distribuiti in modo corretto
- ✓ Monitorati nel tempo



In sintesi: più coerenza tra prodotto, target e modalità di vendita.

A quali prodotti si applica?

Le linee guida riguardano i prodotti bancari al dettaglio, tra cui:



1 Mutui



2 Credito ai consumatori



3 Depositi



4 Conti di pagamento



5 Servizi di pagamento



6 Moneta elettronica

La vera novità: il focus **ESG**

Le linee guida pongono particolare attenzione ai prodotti bancari che richiamano caratteristiche ESG.

Se un prodotto viene presentato come sostenibile, le sue caratteristiche devono essere:



Reali



Comprensibili



Coerenti



Adeguatamente presidiate

Il rischio da evitare: greenwashing

Le nuove linee guida vogliono ridurre il rischio che un prodotto venga presentato come “green” o “sostenibile” senza basi solide o senza spiegazioni chiare per il cliente.



Promesse eccessive



Informazioni poco chiare



Caratteristiche ESG non dimostrate



Dire ESG non basta: bisogna poterlo **dimostrare**.

Cosa cambia per banche e intermediari?

Le linee guida chiedono di **rafforzare**:

-  Controlli interni
 -  Test sui prodotti
 -  Definizione del mercato di riferimento
 -  Informazioni ai distributori
 -  Monitoraggio dopo la commercializzazione
-  Più attenzione **lungo tutto il ciclo di vita** del prodotto.

Perché conta davvero?

Queste regole non riguardano solo la compliance. Riguardano anche la credibilità della sostenibilità nei servizi finanziari.



Più tutela del cliente



Più trasparenza nell'offerta



Più credibilità per i prodotti ESG

**“ Dire ESG non basta:
bisogna dimostrarlo. ”**



Il takeaway finale

La sostenibilità nei prodotti bancari non può essere solo dichiarata.



Progettata



Governata



Verificata



Spiegata con
trasparenza

Le nuove linee guida **POG dell'EBA**
vanno proprio in questa direzione.