Tento text slúži výlučne ako dokumentačný nástroj a nemá žiadny právny účinok. Inštitúcie Únie nenesú nijakú zodpovednosť za jeho obsah. Autentické verzie príslušných aktov vrátane ich preambúl sú tie, ktoré boli uverejnené v Úradnom vestníku Európskej únie a ktoré sú dostupné na portáli EUR-Lex. Tieto úradné znenia sú priamo dostupné prostredníctvom odkazov v tomto dokumente

►B

DELEGOVANÉ NARIADENIE KOMISIE (EÚ) 2017/2358

z 21. septembra 2017,

ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/97, pokiaľ ide o požiadavky na poisťovne a distribútorov poistenia týkajúce sa dohľadu nad produktmi a ich správy

(Text s významom pre EHP)

(Ú. v. EÚ L 341, 20.12.2017, s. 1)

Zmenené a doplnené:

		Úradný vestník		
		Č.	Strana	Dátum
►M1	Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2018/541 z 20. decembra 2017	L 90	59	6.4.2018

▼B

DELEGOVANÉ NARIADENIE KOMISIE (EÚ) 2017/2358

z 21. septembra 2017,

ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/97, pokiaľ ide o požiadavky na poisťovne a distribútorov poistenia týkajúce sa dohľadu nad produktmi a ich správy

(Text s významom pre EHP)

KAPITOLA I

VŠEOBECNÉ USTANOVENIA

Článok 1

Predmet

V tomto nariadení sa stanovujú pravidlá pre udržiavanie, prevádzku a prehodnocovanie mechanizmov dohľadu nad produktmi a ich správy pre poistné produkty a v prípade významných úprav existujúcich poistných produktov pred uvedením týchto produktov na trh alebo pred ich distribúciou zákazníkom („proces schvaľovania produktu“), ako aj pravidlá pre mechanizmy distribúcie produktov týkajúce sa týchto poistných produktov.

Článok 2

Rozsah pôsobnosti

Toto nariadenie sa uplatňuje na poisťovne a sprostredkovateľov poistenia, ktorí vytvárajú poistné produkty, ktoré sú ponúkané na predaj zákazníkom („výrobcovia“), ako aj na distribútorov poistenia, ktorí poskytujú poradenstvo týkajúce sa poistných produktov, ktoré sami nevytvárajú, alebo ich ponúkajú.

Článok 3

Tvorba poistných produktov

1. Na účely článku 25 ods. 1 smernice (EÚ) 2016/97 sa sprostredkovatelia poistenia považujú za výrobcov, keď z celkovej analýzy ich činnosti vyplýva, že pri navrhovaní a vývoji poistného produktu pre trh majú rozhodovaciu úlohu.

2. Rozhodovacia úloha vzniká najmä vtedy, keď sprostredkovatelia poistenia nezávisle určujú základné vlastnosti a hlavné prvky poistného produktu vrátane jeho krytia, nákladov, rizík, cieľového trhu, nároku na odškodnenie alebo práv na záruku, ktoré poisťovňa poskytujúca krytie tohto poistného produktu zásadným spôsobom nemení.

3. Personalizácia a prispôsobenie existujúcich poistných produktov v kontexte distribučných činností poistenia pre individuálnych zákazníkov, ako aj navrhovanie zmlúv individuálne prispôsobených na žiadosť jediného zákazníka sa za tvorbu nepovažujú.

▼B

4. Sprostredkovateľ poistenia a poisťovňa, ktorí sú obaja výrobcovia v zmysle článku 2 tohto delegovaného nariadenia, musia podpísať písomnú dohodu, v ktorej sa bližšie určí ich spolupráca s cieľom splniť požiadavky na výrobcov uvedené v článku 25 ods. 1 smernice (EÚ) 2016/97, postupy, prostredníctvom ktorých sa dohodnú na určení cieľového trhu a ich úlohy v procese schvaľovania produktu.

KAPITOLA II

POŽIADAVKY NA VÝROBCOV TÝKAJÚCE SA SPRÁVY PRODUKTOV

Článok 4

Proces schvaľovania produktu

1. Výrobcovia udržiavajú, prevádzkujú a prehodnocujú postup schvaľovania produktu pre novovyvinuté produkty poistenia a v prípade významných úprav existujúcich poistných produktov. Tento proces obsahuje opatrenia a postupy na navrhovanie, monitorovanie, preverovanie a distribúciu poistných produktov, a takisto nápravné opatrenia pre poistné produkty, ktoré poškodzujú zákazníkov. Tieto opatrenia a postupy musia byť primerané úrovni zložitosti a rizikám súvisiacim s produktmi, ako aj povahe, rozsahu a zložitosti príslušnej obchodnej činnosti výrobcu.

2. Schvaľovací proces produktu sa uvádza v písomnom dokumente („politika dohľadu nad produktmi a ich správy“), ktorý je k dispozícii príslušným zamestnancom.

3. V schvaľovacom procese produktu sa musí:

a) zabezpečiť, aby pri navrhovaní poistných produktov boli splnené tieto kritériá:

   i) zohľadnenie cieľov, záujmov a charakteristických znakov zákazníkov;

   ii) navrhnuté poistné produkty nemajú na zákazníkov nepriaznivý vplyv;

   iii) zabránenie poškodeniu zákazníka alebo prípadne zmiernenie tohto poškodenia;

b) podporovať náležité riadenie konfliktov záujmov.

4. Oddelenie alebo štruktúra výrobcu zodpovedné za tvorbu poistných produktov vykonáva všetky tieto činnosti:

a) schvaľuje a nesie konečnú zodpovednosť za stanovenie, vykonávanie a prehodnocovanie procesu schvaľovania produktu;

b) neustále overuje vnútorný súlad s týmto procesom.

▼B

5. Výrobcovia, ktorí určia tretiu stranu, aby navrhovala produkty v ich mene, zostávajú v plnej miere zodpovední za dodržanie procesu schvaľovania produktu.

6. Výrobcovia pravidelne prehodnocujú svoj procesu schvaľovania produktu, aby boli schopní zabezpečiť, že tento proces je stále platný a aktuálny. V prípade potreby proces schvaľovania produktu zmenia.

Článok 5

Cieľový trh

1. V schvaľovacom procese produktu sa pre každý poistný produkt určí cieľový trh a skupina zlučiteľných zákazníkov. Cieľový trh sa určuje na dostatočne podrobnej úrovni, pričom sa berú do úvahy charakteristické znaky, rizikový profil, zložitosť a povaha poistného produktu.

2. Výrobcovia môžu, najmä s ohľadom na investičné produkty založené na poistení, určiť skupinu zákazníkov, s ktorých potrebami, charakteristickými znakmi a cieľmi nie je poistný produkt všeobecne zlučiteľný.

3. Výrobcovia navrhujú a uvádzajú na trh iba tie poistné produkty, ktoré sú zlučiteľné s potrebami, charakteristickými znakmi a cieľmi zákazníkov spadajúcich do cieľového trhu. Výrobcovia pri posudzovaní, či je poistný produkt zlučiteľný s cieľovým trhom, berú do úvahy úroveň informácií dostupných zákazníkom spadajúcich do daného cieľového trhu a ich finančnú gramotnosť.

4. Výrobcovia zabezpečujú, aby zamestnanci zapojení do navrhovania a tvorby poistných produktov mali potrebné zručnosti, vedomosti a odborné znalosti na to, aby riadne pochopili predávané poistné produkty a záujmy, ciele a charakteristické znaky zákazníkov spadajúcich do cieľového trhu.

Článok 6

Testovanie produktu

1. Výrobcovia svoje poistné produkty pred tým, ako ich uvedú na trh alebo ich významne upravia, alebo v prípade, že sa cieľový trh významne zmenil, testujú vhodným spôsobom vrátane prípadných analýz scenárov. Pri testovaní produktu sa posudzuje, či poistný produkt počas celej svojej životnosti uspokojuje vymedzené potreby a spĺňa určené ciele a charakteristické znaky cieľového trhu. Výrobcovia testujú svoje poistné produkty kvalitatívnym spôsobom a v závislosti od druhu a povahy poistného produktu a súvisiaceho rizika poškodenia zákazníka aj kvantitatívnym spôsobom.

2. Výrobcovia nesmú poistné produkty uvádzať na trh, ak výsledky testovania produktu preukážu, že produkt neuspokojuje vymedzené potreby alebo nespĺňa určené ciele a charakteristické znaky cieľového trhu.

▼B

Článok 7

Monitorovanie a preverovanie produktu

1. Výrobcovia nepretržite monitorujú a pravidelne preverujú poistné produkty, ktoré uviedli na trh, s cieľom určiť udalosti, ktoré by mohli zásadne ovplyvniť hlavné vlastnosti, rizikové pokrytie alebo záruky týchto produktov. Posudzujú, či sú poistné produkty aj naďalej v súlade s potrebami, charakteristickými znakmi a cieľmi určeného cieľového trhu a či sa tieto produkty distribuujú na cieľový trh alebo či sa dostávajú k zákazníkom mimo cieľového trhu.

2. Výrobcovia určujú vhodné intervaly na pravidelné preverovanie svojich poistných produktov, pričom berú do úvahy veľkosť, rozsah, zmluvné trvanie a zložitosť týchto poistných produktov, ich distribučné kanály a všetky relevantné vonkajšie faktory, ako sú zmeny platných právnych predpisov, technologický vývoj alebo zmeny situácie na trhu.

3. Výrobcovia, ktorí počas životnosti poistného produktu zistia akékoľvek okolnosti súvisiace s poistným produktom, ktoré môžu mať na zákazníka daného produktu nepriaznivý vplyv, musia prijať primerané opatrenia na zmiernenie situácie a na predídenie ďalším udalostiam, ktoré by mohli poškodiť zákazníka. Výrobcovia o prijatých nápravných opatreniach bezodkladne informujú príslušných distribútorov poistenia a zákazníkov.

Článok 8

Distribučné kanály

1. Výrobcovia musia starostlivo vyberať distribučné kanály, ktoré sú vhodné pre cieľový trh, pričom berú do úvahy osobitné charakteristické znaky príslušných poistných produktov.

2. Výrobcovia poskytujú distribútorom poistenia všetky vhodné informácií o poistných produktoch, určenom cieľovom trhu a navrhovanej distribučnej stratégii, vrátane informácií o hlavných vlastnostiach a charakteristických znakoch poistných produktov, o ich rizikách a nákladoch vrátane implicitných nákladov, a o všetkých okolnostiach, ktoré by mohli spôsobiť konflikt záujmov a poškodiť zákazníka. Tieto informácie musia byť jasné, úplné a aktuálne.

3. Informácie uvedené v odseku 2 musia umožňovať distribútorom poistenia:

a) pochopiť poistné produkty;

b) porozumieť určenému cieľovému trhu pre poistné produkty;

c) určiť všetkých zákazníkov, pre ktorých poistný produkt nie je zlučiteľný s ich potrebami, charakteristickými znakmi a cieľmi;

▼B

d) vykonávať distribučné činnosti pre príslušné poistné produkty v súlade s najlepšími záujmami svojich zákazníkov, ako je stanovené v článku 17 ods. 1 smernice (EÚ) 2016/97.

4. Výrobcovia prijímajú vhodné kroky na monitorovanie toho, že distribútori poistenia konajú v súlade s cieľmi procesu schvaľovania produktu výrobcov. Musia najmä pravidelne overovať, či sa poistné produkty distribuujú na určený cieľový trh. Táto monitorovacia povinnosť sa nevzťahuje na všeobecné regulačné požiadavky, ktoré musia distribútori poistenia plniť pri vykonávaní distribučných činností poistenia pre individuálnych zákazníkov. Monitorovacie činnosti musia byť primerané, pričom sa musia brať do úvahy charakteristické znaky a právny rámec príslušných distribučných kanálov.

5. Výrobcovia, ktorí si myslia, že distribúcia ich poistných produktov nie je v súlade s cieľmi ich procesu schvaľovania produktu, musia prijať vhodné nápravné opatrenia.

Článok 9

Dokumentácia

Príslušné opatrenia prijaté výrobcami v súvislosti s ich procesom schvaľovania produktu musia byť riadne zdokumentované, archivované na účely auditu a na požiadanie sprístupnené príslušným orgánom.

KAPITOLA III

POŽIADAVKY NA DISTRIBÚTOROV POISTENIA TÝKAJÚCE SA SPRÁVY PRODUKTOV

Článok 10

Mechanizmy distribúcie produktov

1. Distribútori poistenia musia mať zavedené mechanizmy distribúcie produktov obsahujúce vhodné opatrenia a postupy na to, aby od výrobcu získali všetky potrebné informácie o poistných produktoch, ktoré zamýšľajú ponúkať svojim zákazníkom a aby plne pochopili tieto poistné produkty pri súčasnom zohľadnení úrovne zložitosti a rizík súvisiacich s produktmi, ako aj povahy, rozsahu a zložitosti príslušnej obchodnej činnosti distribútora.

Distribútori poistenia stanovujú mechanizmy distribúcie produktov v písomnom dokumente a dávajú ich k dispozícii svojim príslušným zamestnancom.

2. Mechanizmy distribúcie produktov:

a) sa zameriavajú na zabránenie poškodeniu zákazníka a na prípadné zmiernenie tohto poškodenia;

b) podporujú náležité riadenie konfliktov záujmov;

▼B

c) zabezpečujú, aby sa náležite brali do úvahy ciele, záujmy a charakteristické znaky zákazníkov.

3. Mechanizmami distribúcie produktov sa zabezpečuje, aby distribútori poistenia od výrobcu získali informácie, ktoré majú byť oznámené podľa článku 8 ods. 2

4. Akákoľvek špecifická distribučná stratégia, ktorú vytvorili alebo uplatňujú distribútori poistenia, musí byť v súlade s distribučnou stratégiou, ktorú vytvoril výrobca, a s cieľovým trhom, ktorý určil výrobca.

5. Oddelenie alebo štruktúra distribútora poistenia zodpovedné za distribúciu poistenia schvaľuje a nesie konečnú zodpovednosť za stanovenie, vykonávanie a prehodnocovanie mechanizmov distribúcie produktov a neustále overujú vnútorný súlad s týmito mechanizmami.

6. Distribútori poistenia pravidelne prehodnocujú svoje mechanizmy distribúcie produktov, aby boli schopní zabezpečiť, že tieto mechanizmy sú stále platné a aktuálne. V prípade potreby mechanizmy distribúcie produktov zmenia. Distribútori poistenia, ktorí vytvorili alebo uplatňujú špecifickú distribučnú stratégiu, v prípade potreby túto stratégiu zmenia vzhľadom na výsledok prehodnotenia mechanizmov distribúcie produktov. Distribútori poistenia pri prehodnocovaní svojich mechanizmov distribúcie produktov overujú, že poistné produkty sa distribuujú na určený cieľový trh.

Distribútori poistenia určujú vhodné intervaly na pravidelné prehodnocovanie mechanizmov distribúcie produktov, pričom berú do úvahy veľkosť, rozsah a zložitosť rôznych príslušných poistných produktov.

Distribútori poistenia na podporu preverovania produktov, ktoré vykonávajú výrobcovia, poskytujú výrobcom na požiadanie informácie o príslušných predajoch vrátane prípadných informácií o pravidelnom prehodnocovaní mechanizmov distribúcie produktov.

Článok 11

Informovanie výrobcu

Ak distribútori poistenia zistia, že poistný produkt nie je v súlade so záujmami, cieľmi a charakteristickými znakmi určeného cieľového trhu alebo ak sa dozvedia o iných okolnostiach súvisiacich s produktom, ktoré by mohli mať na zákazníka nepriaznivý vplyv, bezodkladne informujú výrobcu a v prípade potreby zmenia svoju distribučnú stratégiu pre daný poistný produkt.

▼B

Článok 12

Dokumentácia

Príslušné opatrenia prijaté distribútormi poistenia v súvislosti s ich mechanizmami distribúcie produktov musia byť riadne zdokumentované, archivované na účely auditu a na požiadanie sprístupnené príslušným orgánom.

KAPITOLA IV

ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

Článok 13

Nadobudnutie účinnosti a uplatňovanie

Toto nariadenie nadobúda účinnosť dvadsiatym dňom po jeho uverejnení v *Úradnom vestníku Európskej únie*.

▼M1

Uplatňuje sa od dátumu, od ktorého musia členské štáty uplatňovať opatrenia uvedené v článku 42 ods. 1 prvom pododseku smernice (EÚ) 2016/97.

▼B

Toto nariadenie je záväzné v celom rozsahu a priamo uplatniteľné vo všetkých členských štátoch.