Dan it-test hu maħsub purament bħala għodda ta' dokumentazzjoni u m'għandu l-ebda effett legali. L-istituzzjonijiet tal-Unjoni m'għandhom l-ebda responsabbiltà għall-kontenut tiegħu. Il-verżjonijiet awtentiċi tal-atti rilevanti, inklużi l-preamboli tagħhom, huma dawk ippubblikati fil-Ġurnal Uffiċjali tal-Unjoni Ewropea u disponibbli f'EUR-Lex. Dawk it-testi uffiċjali huma aċċessibbli direttament permezz tal-links inkorporati f'dan id-dokument

►B **REGOLAMENT DELEGAT TAL-KUMMISSJONI (UE) 2017/2358**

tal-21 ta' Settembru 2017

li jissupplimenta d-Direttiva (UE) 2016/97 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill fir-rigward tar-rekwiżiti ta' sorveljanza u ta' governanza tal-prodotti għall-impriżi tal-assigurazzjoni u għad-distributuri tal-assigurazzjoni

(Test b'rilevanza għaż-ŻEE)

(ĠU L 341, 20.12.2017, p. 1)

Emendat minn:

		Ġurnal Uffiċjali		
		Nru	Paġna	Data
►M1	Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2018/541 tal-20 ta' Diċembru 2017	L 90	59	6.4.2018

▼B

REGOLAMENT DELEGAT TAL-KUMMISSJONI (UE) 2017/2358

tal-21 ta' Settembru 2017

li jissupplimenta d-Direttiva (UE) 2016/97 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill fir-rigward tar-rekwiżiti ta' sorveljanza u ta' governanza tal-prodotti għall-impriżi tal-assigurazzjoni u għad-distributuri tal-assigurazzjoni

(Test b'rilevanza għaż-ŻEE)

KAPITOLU I

DISPOŻIZZJONIJIET ĠENERALI

Artikolu 1

Suġġett

Dan ir-Regolament jistabbilixxi regoli biex jinżammu, ikunu operati u riveduti arranġamenti ta' sorveljanza u ta' governanza tal-prodotti għall-prodotti tal-assigurazzjoni u biex isiru adattamenti sinifikanti tal-prodotti tal-assigurazzjoni eżistenti qabel ma dawk il-prodotti jitqiegħdu fis-suq jew jiġu distribwiti lill-konsumaturi ("proċess tal-approvazzjoni tal-prodotti"), kif ukoll regoli għal arranġamenti ta' distribuzzjoni tal-prodotti għal dawk il-prodotti tal-assigurazzjoni.

Artikolu 2

Kamp ta' applikazzjoni

Dan ir-Regolament għandu japplika għall-impriżi tal-assigurazzjoni u għall-intermedjarji tal-assigurazzjoni li jimmanifatturaw prodotti tal-assigurazzjoni offruti għall-bejgħ lill-konsumaturi ("manifatturi"), kif ukoll għad-distributuri tal-assigurazzjoni li jipprovdu konsulenza dwar prodotti tal-assigurazzjoni mhux immanifatturati minnhom jew jipproponuhom.

Artikolu 3

Immanifatturar tal-prodotti tal-assigurazzjoni

1. Għall-finijiet tal-Artikolu 25(1) tad-Direttiva (UE) 2016/97, l-intermedjarji tal-assigurazzjoni għandhom jitqiesu bħala manifatturi meta analiżi kumplessiva tal-attività tagħhom tindika li għandhom rwol ta' teħid tad-deċiżjonijiet fl-iddisinjar u l-iżviluppar ta' prodott ta' assigurazzjoni għas-suq.

2. Rwol ta' teħid tad-deċiżjonijiet għandu jkun preżunt, b'mod partikolari, meta l-intermedjarji tal-assigurazzjoni jiddeterminaw awtonomament il-fatturi essenzjali u l-elementi ewlenin ta' prodott tal-assigurazzjoni, inklużi l-kopertura, il-prezzijiet, il-kostijiet, ir-riskji, is-suq fil-mira u d-drittijiet ta' garanzija jew kumpens, li ma jiġux immodifikati b'mod sostanzjali mill-impriża tal-assigurazzjoni li tipprovdi l-kopertura għall-prodott tal-assigurazzjoni.

3. Il-personalizzazzjoni u l-adattament ta' prodotti tal-assigurazzjoni eżistenti fil-kuntest tal-attivitajiet ta' distribuzzjoni tal-assigurazzjoni għall-konsumaturi individwali, kif ukoll id-disinn ta' kuntratti mfassla apposta fuq talba ta' konsumatur wieħed, ma għandhomx jitqiesu bħala mmanifatturar.

▼B

4. Intermedjarju tal-assigurazzjoni u impriża tal-assigurazzjoni li t-tnejn li huma jkunu manifatturi fis-sens tal-Artikolu 2 ta' dan ir-Regolament Delegat, għandhom jiffirmaw ftehim bil-miktub li jispeċifika l-kollaborazzjoni tagħhom biex jikkonformaw mar-rekwiżiti għall-manifatturi msemmija fl-Artikolu 25(1) tad-Direttiva (UE) 2016/97, il-proċedura li permezz tagħhom għandhom jaqblu dwar l-identifikar tas-suq fil-mira u r-rwoli rispettivi tagħhom fil-proċess tal-approvazzjoni tal-prodotti.

KAPITOLU II

REKWIŻITI TA' GOVERNANZA TAL-PRODOTTI GĦALL-MANIFATTURI

Artikolu 4

Il-proċess tal-approvazzjoni tal-prodotti

1. Il-manifatturi għandhom iżommu, joperaw u jirrieżaminaw proċess tal-approvazzjoni tal-prodotti għall-prodotti tal-assigurazzjoni li jkunu għadhom kemm ġew żviluppati u għal adattamenti sinifikanti tal-prodotti tal-assigurazzjoni eżistenti. Dak il-proċess għandu jkun fih miżuri u proċeduri għall-iddisinjar, monitoraġġ, rieżami u distribuzzjoni tal-prodotti tal-assigurazzjoni, kif ukoll għal azzjoni korrettiva għall-prodotti tal-assigurazzjoni li jkunu ta' detriment għall-konsumaturi. Il-miżuri u l-proċeduri għandhom ikunu proporzjonati mal-livell ta' kumplessità u mar-riskji relatati mal-prodotti, kif ukoll in-natura, l-iskala u l-kumplessità tan-negozju rilevanti tal-manifattur.

2. Il-proċess tal-approvazzjoni tal-prodotti għandu jkun stipulat f'dokument bil-miktub (“politika ta' sorveljanza u ta' governanza tal-prodotti”), li għandu jkun disponibbli għall-persunal rilevanti.

3. Il-proċess tal-approvazzjoni tal-prodotti għandu:

(a) jiżgura li d-disinn tal-prodotti tal-assigurazzjoni jissodisfa l-kriterji li ġejjin:

(i) jikkunsidra l-objettivi, l-interessi u l-karatteristiċi tal-konsumaturi;

(ii) ma jolqotx lill-konsumaturi b'mod negattiv;

(iii) jipprevjeni jew inaqqas id-detriment għall-konsumatur;

(b) iservi ta' forċina għal ġestjoni kif suppost tal-kunflitti ta' interess.

4. L-istruttura jew il-korp tal-manifatturi responsabbli għall-immanifatturar tal-prodotti tal-assigurazzjoni għandhom jagħmlu dan kollu li ġej:

(a) japprovaw u jkunu fl-aħħar mill-aħħar responsabbli biex il-proċess tal-approvazzjoni tal-prodotti jkun stabbilit, implimentat u rieżaminat;

(b) jivverifikaw kontinwament il-konformità interna ma' dak il-proċess.

▼B

5. Il-manifatturi li jaħtru parti terza biex tiddisinja l-prodotti għannom tagħhom għandhom jibqgħu responsabbli mija fil-mija għallkonformità mal-proċess tal-approvazzjoni tal-prodotti.

6. Il-manifatturi għandhom iwettqu rieżami tal-proċess tal-approvazzjoni tal-prodotti regolarment sabiex jiżguraw li l-proċess ikun għadu validu u aġġornat. Dawn għandhom jemendaw il-proċess tal-approvazzjoni tal-prodotti meta neċessarju.

Artikolu 5

Is-suq fil-mira

1. Il-proċess tal-approvazzjoni tal-prodotti għandu, għal kull prodott tal-assigurazzjoni, jidentifika s-suq fil-mira u l-grupp ta' konsumaturi kompatibbli. Is-suq fil-mira għandu jkun identifikat f'livell granulari biżżejjed, filwaqt li jitqiesu l-karatteristiċi, il-profil tar-riskju, ilkumplessità u n-natura tal-prodott tal-assigurazzjoni.

2. Il-manifatturi jistgħu, b'mod partikolari għall-prodotti ta' investiment fl-assigurazzjoni, jidentifikaw gruppi ta' konsumaturi li ġeneralment il-prodott tal-assigurazzjoni ma jkunx kompatibbli mal-ħtiġijiet, mal-karatteristiċi u mal-objettivi tagħhom.

3. Il-manifatturi għandhom jiddisinjaw u jikkummerċjalizzaw biss prodotti tal-assigurazzjoni li jkunu kompatibbli mal-ħtiġijiet, mal-karatteristiċi u mal-objettivi tal-konsumaturi li jappartjenu għas-suq fil-mira. Meta jkunu qed jivvalutaw jekk prodott tal-assigurazzjoni huwiex kompatibbli ma' suq fil-mira, il-manifatturi għandhom iqisu l-livell ta' informazzjoni disponibbli għall-konsumaturi li jappartjenu għal dak issuq fil-mira u l-litteriżmu finanzjarju tagħhom.

4. Il-manifatturi għandhom jiżguraw li l-membri tal-persunal involuti fl-iddisinjar u l-immanifatturar tal-prodotti tal-assigurazzjoni jkollhom ilħiliet, l-għarfien u l-għarfien espert neċessarji biex jifhmu kif suppost ilprodotti tal-assigurazzjoni mibjugħa u l-interessi, l-objettivi u l-karatteristiċi tal-konsumaturi li jappartjenu għas-suq fil-mira.

Artikolu 6

L-ittestjar tal-prodotti

1. Il-manifatturi għandhom jittestjaw il-prodotti tal-assigurazzjoni tagħhom b'mod xieraq, inklużi analiżijiet tax-xenarji, meta rilevanti, qabel ma jqiegħdu dak il-prodott fis-suq jew jadattawh b'mod sinifikanti, jew f'każ li s-suq fil-mira jkun inbidel b'mod sinifikanti. Dak l-ittestjar tal-prodotti għandu jivvaluta jekk il-prodott tal-assigurazzjoni, tul iċ-ċiklu ta' ħajja tiegħu, jissodisfax il-ħtiġijiet identifikati, l-objettivi u l-karatteristiċi tas-suq fil-mira. Il-manifatturi għandhom jittestjaw ilprodotti tal-assigurazzjoni tagħhom b'mod kwalitattiv u, skont it-tip u nnatura tal-prodott tal-assigurazzjoni u r-riskju relatat ta' detriment għallkonsumaturi, b'mod kwantitattiv.

2. Il-manifatturi ma għandhomx iqiegħdu prodotti tal-assigurazzjoni fis-suq jekk ir-riżultati tal-ittestjar tal-prodotti jindikaw li l-prodotti ma jissodisfawx il-ħtiġijiet, l-objettivi u l-karatteristiċi tas-suq fil-mira.

▼B

Artikolu 7

Il-monitoraġġ u r-rieżami tal-prodotti

1. Il-manifatturi għandhom iwettqu monitoraġġ kontinwu tal-prodotti tal-assigurazzjoni li jkunu qiegħdu fis-suq, u jirrieżaminawhom regolarment biex jidentifikaw avvenimenti li jistgħu jolqtu b'mod materjali l-fatturi prinċipali, il-kopertura tar-riskji jew il-garanziji ta' dawk il-prodotti. Huma għandhom jivvalutaw jekk il-prodotti tal-assigurazzjoni jkunux baqgħu konsistenti mal-ħtiġijiet, mal-karatteristiċi u mal-objettivi tas-suq fil-mira identifikat u jekk dawk il-prodotti jkunux qed jiġu distribwiti lis-suq fil-mira jew ikunu qed jaslu għand konsumaturi barra mis-suq fil-mira.

2. Il-manifatturi għandhom jiddeterminaw iż-żmien xieraq bejn rieżami u ieħor għar-rieżami regolari tal-prodotti tal-assigurazzjoni tagħhom, u b'hekk iqisu d-daqs, l-iskala, it-tul taż-żmien kuntrattwali u l-kumplessità ta' dawk il-prodotti tal-assigurazzjoni, il-kanali ta' distribuzzjoni rispettivi tagħhom, u kull fattur estern rilevanti bħal bidliet għar-regoli ġuridiċi applikabbli, żviluppi teknoloġiċi, jew bidliet fil-qagħda tas-suq.

3. Il-manifatturi li, tul iċ-ċiklu ta' ħajja ta' prodott tal-assigurazzjoni, jidentifikaw xi ċirkostanza relatata mal-prodott tal-assigurazzjoni li tista' tolqot negattivament lill-konsumatur ta' dak il-prodott, għandhom jieħdu azzjoni xierqa biex irażżnu s-sitwazzjoni u jipprevjenu okkorrenzi ulterjuri tal-avveniment detrimentali. Il-manifatturi għandhom jinfurmaw minnufih lill-konsumaturi u lid-distributuri tal-assigurazzjoni kkonċernati dwar l-azzjoni korrettiva li tkun ittieħdet.

Artikolu 8

Il-kanali ta' distribuzzjoni

1. Il-manifatturi għandhom jagħżlu bir-reqqa l-kanali ta' distribuzzjoni li huma adattati għas-suq fil-mira, u b'hekk iqisu l-karatteristiċi partikolari tal-prodotti tal-assigurazzjoni rilevanti.

2. Il-manifatturi għandhom jipprovdu l-informazzjoni xierqa lid-distributuri tal-assigurazzjoni dwar il-prodotti tal-assigurazzjoni, is-suq fil-mira identifikat u l-istrateġija ta' distribuzzjoni ssuġġerita, inkluża informazzjoni dwar il-fatturi u l-karatteristiċi ewlenin tal-prodotti tal-assigurazzjoni, ir-riskji u l-kostijiet tagħhom, inklużi kostijiet impliċiti, u kull ċirkostanza li jaf tikkawża kunflitt ta' interess għad-detriment tal-konsumatur. Dik l-informazzjoni għandha tkun ċar, kompluta u aġġornata.

3. L-informazzjoni msemmija fil-paragrafu 2 għandha tippermetti lid-distributuri tal-assigurazzjoni:

(a) jifhmu l-prodotti tal-assigurazzjoni;

(b) ikollhom komprensjoni tas-suq fil-mira identifikat għall-prodotti tal-assigurazzjoni;

(c) jidentifikaw kwalunkwe konsumatur li l-prodott tal-assigurazzjoni ma jkunx kompatibbli mal-ħtiġijiet, mal-karatteristiċi u mal-objettivi tiegħu;

▼B

(d) iwettqu attivitajiet ta' distribuzzjoni għall-prodotti tal-assigurazzjoni rilevanti f'konformità mal-aqwa interessi tal-konsumaturi tagħhom kif preskritt fl-Artikolu 17(1) tad-Direttiva (UE) 2016/97.

4. Il-manifatturi għandhom jieħdu l-passi xierqa biex iwettqu monitoraġġ li d-distributuri tal-assigurazzjoni jkunu qed jaġixxu f'konformità mal-objettivi tal-proċess tal-approvazzjoni tal-prodotti tal-manifatturi. Huma għandhom, b'mod partikolari, jivverifikaw jekk il-prodotti tal-assigurazzjoni jkunux qed jiġu distribwiti fis-suq fil-mira identifikat. Dak l-obbligu ta' monitoraġġ ma għandux jestendi għar-rekwiżiti regolatorji ġenerali li magħhom iridu jikkonformaw id-distributuri tal-assigurazzjoni meta jwettqu attivitajiet ta' distribuzzjoni tal-assigurazzjoni għall-konsumaturi individwali. L-attivitajiet ta' monitoraġġ għandhom ikunu raġonevoli, filwaqt li jqisu l-karatteristiċi u l-qafas ġuridiku tal-kanali ta' distribuzzjoni rispettivi.

5. Il-manifatturi li jqisu li d-distribuzzjoni tal-prodotti tal-assigurazzjoni tagħhom ma tkunx f'konformità mal-objettivi tal-proċess tal-approvazzjoni tal-prodotti, għandhom jieħdu azzjoni korrettiva xierqa.

Artikolu 9

Dokumentazzjoni

L-azzjonijiet rilevanti meħuda mill-manifatturi f'rabta mal-proċess tal-approvazzjoni tal-prodotti tagħhom għandhom ikunu dokumentati kif dovut, miżmuma għal skopijiet ta' awditjar u meta ssir talba jitqiegħdu għad-disponibbiltà tal-awtoritajiet kompetenti.

KAPITOLU III

REKWIŻITI TA' GOVERNANZA TAL-PRODOTTI GĦAD-DISTRIBUTURI TAL-ASSIGURAZZJONI

Artikolu 10

Arranġamenti ta' distribuzzjoni tal-prodotti

1. Id-distributuri tal-assigurazzjoni għandu jkollhom arranġamenti ta' distribuzzjoni tal-prodotti li jkun fihom miżuri u proċeduri xierqa sabiex jiksbu mingħand il-manifattur l-informazzjoni xierqa kollha dwar il-prodotti tal-assigurazzjoni li jkun beħsiebhom joffru lill-konsumaturi tagħhom u biex ikollhom komprensjoni kompluta ta' dawk il-prodotti tal-assigurazzjoni, filwaqt li jqisu l-livell ta' kumplessità u r-riskji relatati mal-prodotti kif ukoll in-natura, l-iskala u l-kumplessità tan-negozju rilevanti tad-distributur.

Id-distributuri tal-assigurazzjoni għandhom jistipulaw l-arranġamenti ta' distribuzzjoni tal-prodotti f'dokumenti bil-miktub u jqiegħduh għad-disponibbiltà tal-persunal rilevanti tagħhom.

2. L-arranġamenti ta' distribuzzjoni tal-prodotti għandhom:

(a) jimmiraw għall-prevenzjoni u għat-tnaqqis tad-detriment tal-konsumatur;

(b) iservu ta' forċina għal ġestjoni kif suppost tal-kunflitti ta' interess;

▼B

(c) jiżguraw li l-objettivi, l-interessi u l-karatteristiċi tal-konsumaturi jitqiesu kif dovut.

3. L-arranġamenti ta' distribuzzjoni tal-prodotti għandhom jiżguraw li d-distributuri tal-assigurazzjoni jiksbu mingħand il-manifattur l-informazzjoni li trid tiġi kkomunikata skont l-Artikolu 8(2).

4. Kull strateġija speċifika ta' distribuzzjoni stabbilita jew applikata mid-distributuri tal-assigurazzjoni għandha tkun f'konformità mal-istrateġija ta' distribuzzjoni stabbilita u mas-suq fil-mira identifikat mill-manifattur.

5. L-istruttura jew il-korp tad-distributuri tal-assigurazzjoni responsabbli għad-distribuzzjoni tal-assigurazzjoni għandhom japprovaw u jkunu fl-aħħar mill-aħħar responsabbli biex l-arranġamenti ta' distribuzzjoni tal-prodotti jkunu stabbiliti, implimentati u rieżaminati u għandhom jivverifikaw kontinwament il-konformità interna ma' dawk l-arranġamenti.

6. Id-distributuri tal-assigurazzjoni għandhom iwettqu rieżami tal-arranġamenti ta' distribuzzjoni tal-prodotti regolarment sabiex jiżguraw li dawk l-arranġamenti jkunu għadhom validi u aġġornati. Fejn ikun xieraq, huma għandhom jemendaw l-arranġamenti ta' distribuzzjoni tal-prodotti. Id-distributuri tal-assigurazzjoni li jkunu stabbilew jew japplikaw strateġija speċifika ta' distribuzzjoni, għandhom, fejn ikun xieraq, jemendaw dik l-istrateġija fid-dawl tal-eżitu tar-rieżami tal-arranġamenti ta' distribuzzjoni tal-prodotti. Meta jkunu qed jirrevedu l-arranġamenti ta' distribuzzjoni tal-prodotti, id-distributuri tal-assigurazzjoni għandhom jivverifikaw li l-prodotti tal-assigurazzjoni jkunu qed jiġu distribwiti lis-suq fil-mira identifikat.

Id-distributuri tal-assigurazzjoni għandhom jiddeterminaw iż-żmien xieraq bejn rieżami u ieħor għar-rieżami regolari tal-arranġamenti ta' distribuzzjoni tal-prodotti tagħhom, u b'hekk iqisu d-daqs, l-iskala u l-kumplessità tal-prodotti tal-assigurazzjoni differenti involuti

Sabiex jagħtu l-appoġġ tagħhom għar-rieżamijiet imwettqa mill-manifatturi, id-distributuri tal-assigurazzjoni għandhom, meta ssirilhom talba, jipprovdu lill-manifatturi l-informazzjoni rilevanti dwar il-bejgħ, inkluża, meta jkun xieraq, informazzjoni dwar ir-rieżamijiet regolari tal-arranġamenti ta' distribuzzjoni tal-prodotti.

Artikolu 11

L-infurmar lill-manifattur

Id-distributuri tal-assigurazzjoni li jiġu akkonoxxenza li prodott tal-assigurazzjoni mhuwiex konformi mal-interessi, mal-objettivi u mal-karatteristiċi tas-suq fil-mira identifikat tiegħu jew jiġu akkonoxxenza ta' ċirkostanzi oħra relatati mal-prodott li jistgħu jolqtu lill-konsumatur b'mod negattiv, għandhom jinfurmaw minnufih lill-manifattur u, meta jkun xieraq, jemendaw l-istrateġija ta' distribuzzjoni tagħhom għal dak il-prodott tal-assigurazzjoni.

▼B

Artikolu 12

Dokumentazzjoni

L-azzjonijiet rilevanti meħuda mid-distributuri tal-assigurazzjoni f'rabta mal-arranġamenti tad-distribuzzjoni tal-prodotti tagħhom għandhom ikunu dokumentati kif dovut, miżmuma għal skopijiet ta' awditjar u meta ssir talba jitqiegħdu għad-disponibbiltà tal-awtoritajiet kompetenti.

KAPITOLU IV

DISPOŻIZZJONIJIET FINALI

Artikolu 13

Id-dħul fis-seħħ u l-applikazzjoni

Dan ir-Regolament għandu jidħol fis-seħħ fl-għoxrin jum wara dak tal-pubblikazzjoni tiegħu f'*Il-Ġurnal Uffiċjali tal-Unjoni Ewropea*.

▼M1

Huwa għandu japplika mid-data li fiha l-Istati Membri jridu japplikaw il-miżuri msemmija fl-ewwel subparagrafu tal-Artikolu 42(1) tad-Direttiva (UE) 2016/97.

▼B

Dan ir-Regolament għandu jorbot fl-intier tiegħu u japplika direttament fl-Istati Membri kollha.