Ez a dokumentum kizárólag tájékoztató jellegű és nem vált ki joghatást. Az EU intézményei semmiféle felelősséget nem vállalnak a tartalmáért. A jogi aktusoknak – ideértve azok bevezető hivatkozásait és preambulumbekezdéseit is – az Európai Unió Hivatalos Lapjában közzétett és az EUR-Lex portálon megtalálható változatai tekintendők hitelesnek. Az említett hivatalos szövegváltozatok közvetlenül elérhetők az ebben a dokumentumban elhelyezett linkeken keresztül

►B A BIZOTTSÁG (EU) 2017/2358 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE

(2017. szeptember 21.)

az (EU) 2016/97 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a biztosítókra és a biztosításértékesítőkre vonatkozó termékfelügyeleti és -irányítási követelmények tekintetében történő kiegészítéséről

(EGT-vonatkozású szöveg)

(HL L 341., 2017.12.20., 1. o.)

Módosította:

		Hivatalos Lap		
		Szám	Oldal	Dátum
►M1	A Bizottság (EU) 2018/541 felhatalmazáson alapuló rendelete (2017. december 20.)	L 90	59	2018.4.6.

▼B

A BIZOTTSÁG (EU) 2017/2358 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE

(2017. szeptember 21.)

az (EU) 2016/97 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a biztosítókra és a biztosításértékesítőkre vonatkozó termékfelügyeleti és -irányítási követelmények tekintetében történő kiegészítéséről

(EGT-vonatkozású szöveg)

I. FEJEZET

ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

1. cikk

Tárgy

Ez a rendelet szabályokat állapít meg a biztosítási termékekre vonatkozó felügyeleti és irányítási intézkedések fenntartására, működtetésére és felülvizsgálatára, valamint a már meglévő biztosítási termékek piacra jutása vagy az ügyfelek részére történő értékesítése előtt történő jelentős kiigazítására (a továbbiakban: termékjóváhagyási folyamat), valamint az említett biztosítási termékekkel kapcsolatos termékértékesítési rendelkezésekre vonatkozóan.

2. cikk

Hatály

Ezt a rendeletet az ügyfeleknek történő értékesítésre kínált biztosítási termékeket előállító biztosítókra és biztosításközvetítőkre (a továbbiakban: előállítók), valamint a nem saját maguk által előállított biztosítási termékekre vonatkozóan tanácsadást nyújtó vagy ilyen biztosítási terméket ajánló biztosításértékesítőkre kell alkalmazni.

3. cikk

Biztosítási termékek előállítása

(1) Az (EU) 2016/97 irányelv 25. cikke (1) bekezdésének alkalmazásában a biztosításközvetítők előállítónak tekintendők, ha tevékenységük átfogó elemzése azt mutatja, hogy döntéshozatali szerepük van a piacra szánt biztosítási termék tervezésében és fejlesztésében.

(2) Döntéshozatali szereppel való rendelkezést kell feltételezni különösen abban az esetben, ha a biztosításközvetítők önállóan döntenek a biztosítási termék lényeges tulajdonságairól és fő elemeiről, ideértve a fedezetet, az árat, a költségeket, a kockázatot, a célpiacot, valamint a kártalanítással és a biztosítékkal kapcsolatos jogokat, amelyeket a biztosítási termék fedezetét nyújtó biztosító nem módosít lényegében.

(3) Nem minősül előállításnak a meglévő biztosítási termékeknek az egyes ügyfelek részére történő értékesítésével összefüggésben végzett személyre szabása és kiigazítása, valamint személyre szabott szerződéseknek az egyes ügyfelek kérésére történő megtervezése.

▼B

(4) Az e felhatalmazáson alapuló rendelet 2. cikke értelmében egyaránt előállítónak minősülő biztosításközvetítő és biztosító írásbeli megállapodást köt, amely meghatározza az (EU) 2016/97 irányelv 25. cikkének (1) bekezdésében az előállítókra vonatkozóan említett követelményeknek való megfelelés érdekében folytatott együttműködésüket, továbbá azokat az eljárásokat, amelyek révén megállapodnak a célpiac beazonosításáról, valamint a termékjóváhagyási folyamatban betöltött szerepüket.

II. FEJEZET

AZ ELŐÁLLÍTÓKRA VONATKOZÓ TERMÉKIRÁNYÍTÁSI KÖVETELMÉNYEK

4. cikk

Termékjóváhagyási folyamat

(1) Az előállítók fenntartják, működtetik és felülvizsgálják az újonnan kifejlesztett biztosítási termékekkel és a meglévő biztosítási termékek jelentős kiigazításával kapcsolatos termékjóváhagyási folyamatot. Ez a folyamat a biztosítási termékek tervezésére, nyomon követésére, felülvizsgálatára és értékesítésére vonatkozó intézkedéseket és eljárásokat, valamint az ügyfeleknek kárt okozó biztosítási termékekkel kapcsolatos korrekciós intézkedéseket tartalmaz. Az intézkedéseknek és eljárásoknak arányosnak kell lenniük a termékek összetettségével és a kapcsolódó kockázatok szintjével, valamint az előállító vonatkozó üzleti tevékenységének jellegével, nagyságrendjével és összetettségével.

(2) A termékjóváhagyási folyamatot írásos dokumentumba („termékfelügyeleti és -irányítási politika”) kell foglalni, amelyet az érintett személyzet rendelkezésére kell bocsátani.

(3) A termékjóváhagyási folyamat:

a) biztosítja, hogy a biztosítási termékek kialakítása megfeleljen a következő kritériumoknak:

   i. figyelembe veszi az ügyfelek céljait, érdekeit és jellemzőit;

   ii. nem gyakorol kedvezőtlen hatást az ügyfelekre;

   iii. megelőzi vagy mérsékli az ügyfeleknek okozott kárt;

b) támogatja az összeférhetetlenségek megfelelő kezelését.

(4) Az előállítónak a biztosítási termékek előállításáért felelős testülete vagy struktúrája eleget tesz a következők mindegyikének:

a) támogatja a termékjóváhagyási folyamat kialakítását, végrehajtását és felülvizsgálatát, és a végső soron felelős ezekért;

b) folyamatosan ellenőrzi az e folyamatnak való belső megfelelést.

▼B

(5) A termékeknek az előállító nevében történő megtervezése céljából harmadik felt kijelölő előállítók továbbra is teljes mértékben felelősek a termékjóváhagyási folyamatnak való megfelelésért.

(6) Az előállítók rendszeresen felülvizsgálják a termékjóváhagyási folyamatukat annak biztosítása érdekében, hogy a folyamat érvényes és naprakész legyen. Szükség esetén módosítják a termékjóváhagyási folyamatot.

5. cikk

Célpiac

(1) A termékjóváhagyási folyamat minden biztosítási termékre vonatkozóan beazonosítja a célpiacot és a termékkel összeegyeztethető ügyfelek csoportját. A célpiacot megfelelően tagolt szinten kell beazonosítani, figyelembe véve a biztosítási termék jellemzőit, kockázati profilját, összetettségét és jellegét.

(2) Az előállítók – különösen a biztosítási alapú befektetési termékek előállítói – beazonosíthatják az ügyfelek azon csoportjait, amelyek szükségletei, jellemzői és céljai a biztosítási termékkel általában nem összeegyeztethetők.

(3) Az előállítók kizárólag a célpiachoz tartozó ügyfelek igényeivel, jellemzőivel és céljaival összeegyeztethető biztosítási termékeket terveznek és hoznak forgalomba. Annak vizsgálatakor, hogy egy biztosítási termék összeegyeztethető-e a célpiaccal, az előállítók figyelembe veszik az adott célpiachoz tartozó ügyfelek rendelkezésére álló információk mértékét és pénzügyi tájékozottságukat.

(4) Az előállítók biztosítják, hogy a biztosítási termékek tervezésében és előállításában részt vevő személyzet rendelkezzen a szükséges készségekkel, tudással és szakértelemmel ahhoz, hogy megfelelően megértse az értékesített biztosítási termékeket, valamint a célpiachoz tartozó ügyfelek érdekeit, céljait és jellemzőit.

6. cikk

Terméktesztelés

(1) Az előállítók megfelelő módon tesztelik a biztosítási termékeiket, ideértve adott esetben a forgatókönyv-elemzéseket is, mielőtt a terméket forgalomba hozzák vagy jelentősen kiigazítják, vagy ha a célpiac jelentősen megváltozott. A terméktesztelés keretében megvizsgálják, hogy a biztosítási termék a teljes élettartama során megfelel-e a célpiac beazonosított igényeinek, céljainak és jellemzőinek. Az előállítók a biztosítási termékeiket kvalitatív módon és a biztosítási termék típusától és jellegétől, valamint az ügyfeleket érő kár kockázatától függően kvantitatív módon tesztelik.

(2) Az előállítók nem hozhatnak forgalomba biztosítási termékeket, ha a terméktesztelés eredményei azt mutatják, hogy a termékek nem felelnek meg a célpiac beazonosított igényeinek, céljainak és jellemzőinek.

▼B

7. cikk

Termékmonitoring és -felülvizsgálat

(1) Az előállítók folyamatosan nyomon követik és rendszeresen felülvizsgálják az általuk forgalomba hozott biztosítási termékeket olyan események beazonosítása céljából, amelyek lényegesen befolyásolhatják az említett termékek fő tulajdonságait, kockázati fedezetét vagy biztosítékait. Az előállítók vizsgálják, hogy a biztosítási termékek továbbra is megfelelnek-e az azonosított célpiac igényeinek, jellemzőinek és céljainak, továbbá hogy a termékeket a célpiacon értékesítik-e vagy azok a célpiacon kívüli ügyfelekhez is eljutnak-e.

(2) Az előállítók a biztosítási termékeik méretét, nagyságrendjét, szerződéses időtartamát és összetettségét, az egyes termékek értékesítési csatornáit, valamint az esetleges releváns külső tényezőket, mint például az alkalmazandó jogi szabályok változásait, a technológiai fejlődést vagy a piaci helyzet változásait figyelembe véve meghatározzák a biztosítási termékeik rendszeres felülvizsgálatának megfelelő időközeit.

(3) Amennyiben az előállítók a biztosítási termék élettartama alatt a biztosítási termékkel kapcsolatos bármely olyan körülményt észlelnek, amely kedvezőtlenül érintheti a terméket megvásárló ügyfelet, megfelelő intézkedéseket hoznak a helyzet enyhítésére és a káros esemény további előfordulásának megelőzésére. Az előállítók haladéktalanul tájékoztatják az érintett biztosításértékesítőket és ügyfeleket a megtett korrekciós intézkedésekről.

8. cikk

Értékesítési csatornák

(1) Az előállítók gondosan – az érintett biztosítási termékek sajátosságait figyelembe véve – kiválasztják a célpiac szempontjából megfelelő értékesítési csatornákat.

(2) Az előállítók a biztosításértékesítők rendelkezésére bocsátanak minden szükséges információt a biztosítási termékekről, a beazonosított célpiacról és a javasolt értékesítési stratégiáról, és ennek részeként a biztosítási termékek főbb tulajdonságairól és jellemzőiről, kockázatairól és költségeiről, ideértve az implicit költségeket is, valamint minden olyan körülményről, amely összeférhetetlenséget okozhat az ügyfél kárára. Ennek a tájékoztatásnak egyértelműnek, teljeskörűnek és naprakésznek kell lennie.

(3) A (2) bekezdésben említett tájékoztatásnak lehetővé kell tennie a biztosításértékesítők számára, hogy:

a) megértsék a biztosítási termékeket;

b) átlássák a biztosítási termékek beazonosított célpiacát;

c) beazonosítsák azokat az ügyfeleket, akiknek a szükségleteivel, jellemzőivel és céljaival a biztosítási termék nem összeegyeztethető;

▼B

d) az (EU) 2016/97 irányelv 17. cikkének (1) bekezdésében előírtak szerint ügyfeleik legjobb érdekeinek megfelelően végezzék a releváns biztosítási termékek értékesítését.

(4) Az előállítók megteszik a megfelelő lépéseket annak nyomon követésére, hogy a biztosításértékesítők az előállító termékjóváhagyási folyamatának céljaival összhangban járnak-e el. Az előállítók különösen azt ellenőrzik rendszeresen, hogy a biztosítási termékeket a beazonosított célpiacon értékesítik-e. Ez a monitoring-kötelezettség nem terjed ki azon általános szabályozási követelményekre, amelyeknek a biztosításértékesítőknek az egyes ügyfelek számára végzett biztosításértékesítési tevékenység során meg kell felelniük. A monitoring-tevékenységeknek észszerűnek kell lenniük, figyelembe véve az érintett értékesítési csatornák jellemzőit és jogi keretét.

(5) Amennyiben az előállítók úgy ítélik meg, hogy biztosítási termékeik értékesítése nincs összhangban a termékjóváhagyási folyamatuk céljaival, megfelelő korrekciós intézkedéseket tesznek.

9. cikk

Dokumentáció

Az előállítók által a termékjóváhagyási folyamatukkal kapcsolatban hozott, vonatkozó intézkedéseket megfelelően dokumentálni kell, a dokumentációt ellenőrzés céljából meg kell őrizni, és kérésre az illetékes hatóságok rendelkezésére kell bocsátani.

III. FEJEZET

A BIZTOSÍTÁSÉRTÉKESÍTŐKRE VONATKOZÓ TERMÉKIRÁNYÍTÁSI KÖVETELMÉNYEK

10. cikk

Termékértékesítési rendelkezések

(1) A biztosításértékesítők megfelelő intézkedéseket és eljárásokat tartalmazó termékértékesítési rendelkezéseket alkalmaznak annak érdekében, hogy az előállítótól minden szükséges információt megszerezzenek az ügyfeleiknek kínálni szándékozott biztosítási termékekről, és hogy teljes mértékben átlássák ezeket a biztosítási termékeket, figyelembe véve a termékek összetettségének szintjét és a termékekkel kapcsolatos kockázatokat, valamint az értékesítő érintett üzleti tevékenységének jellegét, nagyságrendjét és összetettségét.

A biztosításértékesítők írásos dokumentumban határozzák meg a termékértékesítési rendelkezéseket, és azt az érintett személyzet rendelkezésére bocsátják.

(2) A termékértékesítési rendelkezések:

a) célja az ügyfélkár megelőzése és mérséklése;

b) az összeférhetetlenségek megfelelő kezelésének támogatása;

▼B

c) az ügyfelek céljai, érdekei és jellemzői megfelelő figyelembevételének biztosítása.

(3) A termékértékesítési rendelkezések biztosítják, hogy a biztosításértékesítők az előállítóktól megkapják a 8. cikk (2) bekezdése alapján közlendő információkat.

(4) A biztosításértékesítők által meghatározott vagy alkalmazott bármely egyedi értékesítési stratégiának összhangban kell lennie az előállító által meghatározott értékesítési stratégiával és az előállító által beazonosított célpiaccal.

(5) A biztosításértékesítők biztosításértékesítésért felelős testülete vagy struktúrája jóváhagyja a termékértékesítési rendelkezések kialakítását, végrehajtását és felülvizsgálatát, és végső soron felelős ezekért, továbbá folyamatosan ellenőrzi az említett rendelkezéseknek való belső megfelelést.

(6) A biztosításértékesítők rendszeresen felülvizsgálják a termékértékesítési rendelkezéseiket annak biztosítása érdekében, hogy ezek a rendelkezések érvényesek és naprakészek legyenek. A biztosításértékesítők indokolt esetben módosítják a termékértékesítési rendelkezéseket. Amennyiben a biztosításértékesítő egyedi értékesítési stratégiát dolgozott ki vagy alkalmaz, a termékértékesítési rendelkezések felülvizsgálatának eredményére tekintettel adott esetben módosítja az említett stratégiát. A termékértékesítési rendelkezéseik felülvizsgálata során a biztosításértékesítők ellenőrzik, hogy a biztosítási termékeket a beazonosított célpiacon értékesítik-e.

A biztosításértékesítők a különböző érintett biztosítási termékek méretét, nagyságrendjét és összetettségét figyelembe véve meghatározzák a termékértékesítési rendelkezéseik rendszeres felülvizsgálatának megfelelő időközeit.

Az előállítók által végzett termék-felülvizsgálatok támogatása érdekében a biztosításértékesítők kérésre az előállítók rendelkezésére bocsátják a vonatkozó értékesítési információkat, ideértve adott esetben a termékértékesítési rendelkezések rendszeres felülvizsgálatára vonatkozó információkat is.

11. cikk

Az előállító tájékoztatása

Amennyiben a biztosításértékesítő tudomást szerez arról, hogy egy biztosítási termék nincs összhangban a beazonosított célpiac érdekeivel, céljaival és jellemzőivel, vagy olyan egyéb, a termékkel kapcsolatos körülményekről szerez tudomást, amelyek kedvezőtlenül érinthetik az ügyfelet, haladéktalanul tájékoztatja az előállítót, és adott esetben módosítja az adott biztosítási termékre vonatkozó értékesítési stratégiáját.

▼B

12. cikk

Dokumentáció

A biztosításértékesítők által termékértékesítési rendelkezéseikkel kapcsolatban hozott, vonatkozó intézkedéseket megfelelően dokumentálni kell, a dokumentációt ellenőrzés céljából meg kell őrizni, és kérésre az illetékes hatóságok rendelkezésére kell bocsátani.

IV. FEJEZET

ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

13. cikk

Hatálybalépés és alkalmazás

Ez a rendelet az *Európai Unió Hivatalos Lapjában* való kihirdetését követő huszadik napon lép hatályba.

▼M1

Ezt a rendeletet attól a naptól kell alkalmazni, amikortól a tagállamoknak alkalmazniuk kell az (EU) 2016/97 irányelv 42. cikke (1) bekezdésének első albekezdésében említett rendelkezéseket.

▼B

Ez a rendelet teljes egészében kötelező és közvetlenül alkalmazandó valamennyi tagállamban.