Šis dokuments ir tikai informatīvs, un tam nav juridiska spēka. Eiropas Savienības iestādes neatbild par tā saturu. Attiecīgo tiesību aktu un to preambulu autentiskās versijas ir publicētas Eiropas Savienības "Oficiālajā Vēstnesī" un ir pieejamas datubāzē "Eur-Lex". Šie oficiāli spēkā esošie dokumenti ir tieši pieejami, noklikšķinot uz šajā dokumentā iegultajām saitēm

►B

KOMISIJAS DELEĢĒTĀ REGULA (ES) 2017/2358

(2017. gada 21. septembris),

ar ko Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu (ES) 2016/97 papildina attiecībā uz produktu pārraudzības un pārvaldības prasībām apdrošināšanas sabiedrībām un apdrošināšanas izplatītājiem

(Dokuments attiecas uz EEZ)

(OV L 341, 20.12.2017., 1. lpp.)

Grozīta ar:

		Oficiālais Vēstnesis		
		Nr.	Lappuse	Datums
►M1	Komisijas Deleģētā regula (ES) 2018/541 (2017. gada 20. decembris)	L 90	59	6.4.2018.

▼B

KOMISIJAS DELEĢĒTĀ REGULA (ES) 2017/2358

(2017. gada 21. septembris),

ar ko Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu (ES) 2016/97 papildina attiecībā uz produktu pārraudzības un pārvaldības prasībām apdrošināšanas sabiedrībām un apdrošināšanas izplatītājiem

(Dokuments attiecas uz EEZ)

I NODAĻA

VISPĀRĪGI NOTEIKUMI

1. pants

Priekšmets

Ar šo regulu paredz noteikumus par produktu pārraudzības un pārvaldības pasākumu uzturēšanu, izmantošanu un pārskatīšanu attiecībā uz apdrošināšanas produktiem un esošo apdrošināšanas produktu būtiskiem pielāgojumiem pirms šo produktu laišanas tirgū vai izplatīšanas klientiem ("produkta apstiprināšanas process"), kā arī noteikumus par produktu izplatīšanas pasākumiem attiecībā uz minētajiem apdrošināšanas produktiem.

2. pants

Darbības joma

Šī regula attiecas uz apdrošināšanas sabiedrībām un apdrošināšanas starpniekiem, kas izstrādā apdrošināšanas produktus, kurus piedāvā pārdošanai klientiem ("izstrādātāji"), kā arī uz apdrošināšanas izplatītājiem, kas konsultē vai piedāvā apdrošināšanas produktus, ko tie neizstrādā.

3. pants

Apdrošināšanas produktu izstrādāšana

1. Direktīvas (ES) 2016/97 25. panta 1. punkta piemērošanas nolūkā apdrošināšanas starpniekus uzskata par izstrādātājiem, ja viņu darbības vispārējs izvērtējums liecina, ka viņiem ir lēmumu pieņemšanas funkcijas, izstrādājot un attīstot apdrošināšanas produktu tirgum.

2. Lēmumu pieņemšanas funkcijas tiek veiktas jo īpaši gadījumos, kad apdrošināšanas starpnieki patstāvīgi nosaka apdrošināšanas produkta būtiskākās iezīmes un galvenos elementus, tostarp apdrošināšanas segumu, cenas, izmaksas, riskus, mērķtirgu un kompensācijas vai garantijas tiesības, kurās tā apdrošināšanas sabiedrība, kura nodrošina apdrošināšanas produkta segumu, neveic būtiskas izmaiņas.

3. Esošo apdrošināšanas produktu individualizēšanu un pielāgošanu saistībā ar apdrošināšanas izplatīšanas darbībām attiecībā uz atsevišķiem klientiem, kā arī īpaši pielāgotu līgumu izveidi pēc viena klienta pieprasījuma, neuzskata par izstrādāšanu.

▼B

4. Apdrošināšanas starpnieks un apdrošināšanas sabiedrība, kas abi ir izstrādātāji šīs deleģētās regulas 2. panta nozīmē, paraksta rakstisku vienošanos, kurā precizē to sadarbību, lai nodrošinātu, ka tiek ievērotas prasības izstrādātājiem, kas noteiktas Direktīvas (ES) 2016/97 25. panta 1. punktā, procedūras, saskaņā ar kurām tie vienojas par mērķtirgus apzināšanu, un to attiecīgās funkcijas produkta apstiprināšanas procesā.

II NODAĻA

PRODUKTU PĀRVALDĪBAS PRASĪBAS IZSTRĀDĀTĀJIEM

4. pants

Produkta apstiprināšanas process

1. Izstrādātāji uztur, īsteno un pārskata produkta apstiprināšanas procesu attiecībā uz jaunākajiem apdrošināšanas produktiem un jau esošo apdrošināšanas produktu būtiskiem pielāgojumiem. Šis process ietver pasākumus un procedūras, lai izstrādātu, pārraudzītu, pārskatītu un izplatītu apdrošināšanas produktus, kā arī veiktu koriģējošas darbības attiecībā uz apdrošināšanas produktiem, kas nodara kaitējumu klientam. Pasākumi un procedūras ir proporcionāli produkta sarežģītībai un ar to saistītajiem riskiem, kā arī izstrādātāja attiecīgās darbības būtībai, mērogam un sarežģītībai.

2. Produkta apstiprināšanas procesu izklāsta rakstiskā dokumentā (“produktu pārraudzības un pārvaldības politika”), ko dara pieejamu attiecīgajam personālam.

3. Ar produkta apstiprināšanas procesu:

a) nodrošina, ka apdrošināšanas produktu izstrāde atbilst šādiem kritērijiem:

   i) tajā tiek ņemta vērā klientu mērķi, intereses un īpašības;

   ii) tā nelabvēlīgi neietekmē klientus;

   iii) tā novērš un mazina kaitējumu klientam;

b) sekmē interešu konfliktu pienācīgu pārvaldību.

4. Izstrādātāja iestāde vai struktūra, kas atbild par apdrošināšanas produktu izstrādi, veic visas turpmāk minētās darbības:

a) apstiprina un ir pilnībā atbildīga par produkta apstiprināšanas procesa izveidi, īstenošanu un pārskatīšanu;

b) pastāvīgi pārbauda iekšējo atbilstību šim procesam.

▼B

5. Izstrādātāji, kas nozīmē trešo personu produktu izstrādāšanai to vārdā, joprojām ir pilnībā atbildīgi par produkta apstiprināšanas procesa ievērošanu.

6. Izstrādātāji regulāri pārskata savu produkta apstiprināšanas procesu, lai nodrošinātu, ka minētais process joprojām ir derīgs un atjaunināts. Vajadzības gadījumā tie veic izmaiņas produkta apstiprināšanas procesā.

5. pants

Mērķtirgus

1. Produkta apstiprināšanas procesā attiecībā uz katru apdrošināšanas produktu tiek apzināts mērķtirgus un piemērotu klientu grupa. Mērķtirgu apzina pietiekami granulārā līmenī, ņemot vērā apdrošināšanas produkta īpašības, riska profilu, sarežģītību un būtību.

2. Izstrādātāji var jo īpaši attiecībā uz apdrošināšanas ieguldījumu produktiem apzināt klientu grupu, kuru vajadzībām, īpašībām un mērķiem apdrošināšanas produkts parasti nav piemērots.

3. Izstrādātāji izstrādā un laiž tirgū tikai tādus apdrošināšanas produktus, kas ir piemēroti mērķtirgum piederošo klientu vajadzībām, īpašībām un mērķiem. Novērtējot, vai apdrošināšanas produkts ir piemērots mērķtirgum, izstrādātāji ņem vērā mērķtirgum piederošajiem klientiem pieejamās informācijas līmeni un viņu lietpratību finanšu jautājumos.

4. Izstrādātāji nodrošina, ka personālam, kas iesaistīts apdrošināšanas produktu izstrādē un izveidē, ir vajadzīgās prasmes, zināšanas un kompetence, lai pareizi izprastu pārdošanā esošos apdrošināšanas produktus un mērķtirgum piederošo klientu intereses, mērķus un īpašības.

6. pants

Produkta testēšana

1. Izstrādātāji atbilstīgi testē savus apdrošināšanas produktus, tostarp attiecīgā gadījumā veicot scenāriju analīzes, pirms produktu laišanas tirgū vai būtiskiem to pielāgojumiem vai gadījumā, ja mērķa tirgus ir ievērojami mainījies. Ar minētā produkta testēšanu novērtē, vai apdrošināšanas produkts tā aprites cikla laikā atbilst apzinātajām mērķtirgus vajadzībām, mērķiem un īpašībām. Izstrādātāji testē savus apdrošināšanas produktus kvalitatīvi un – atkarībā no apdrošināšanas produkta veida un būtības un ar to saistītā riska, ka patērētājiem varētu tikt nodarīts kaitējums, – kvantitatīvi.

2. Izstrādātāji nelaiž apdrošināšanas produktus tirgū, ja produktu testēšanas rezultāti liecina, ka produkti neatbilst apzinātajām mērķtirgus vajadzībām, mērķiem un īpašībām.

▼B

7. pants

Produkta uzraudzība un pārskatīšana

1. Izstrādātāji nepārtraukti uzrauga un regulāri pārskata apdrošināšanas produktus, ko tie ir laiduši tirgū, lai apzinātu gadījumus, kuri varētu būtiski ietekmēt šo produktu galvenās iezīmes, riska segumu vai garantijas. Tie novērtē, vai apdrošināšanas produkti joprojām atbilst apzinātā mērķtirgus vajadzībām, īpašībām un mērķiem un vai produktus izplata mērķtirgū vai piedāvā klientiem ārpus mērķtirgus.

2. Izstrādātāji nosaka atbilstošos laika intervālus regulārai savu apdrošināšanas produktu pārskatīšanai, tādējādi ņemot vērā minēto apdrošināšanas produktu lielumu, mērogu, līguma darbības ilgumu un sarežģītību, to attiecīgos izplatīšanas kanālus, kā arī visus ārējos faktorus, piemēram, izmaiņas piemērojamajās tiesību normās, tehnoloģiju attīstību vai izmaiņas tirgus situācijā.

3. Izstrādātāji, kas apdrošināšanas produkta aprites cikla laikā apzina jebkādus tādus apstākļus attiecībā uz apdrošināšanas produktu, kas var nelabvēlīgi ietekmēt minētā produkta klientu, attiecīgi rīkojas, lai uzlabotu situāciju un novērstu kaitējumu izraisošā notikuma turpmāku atkārtošanos. Izstrādātāji nekavējoties informē attiecīgos apdrošināšanas izplatītājus un klientus par veiktajām koriģējošām darbībām.

8. pants

Izplatīšanas kanāli

1. Izstrādātāji rūpīgi izvēlas izplatīšanas kanālus, kas ir piemēroti mērķtirgum, tādējādi ņemot vērā attiecīgo apdrošināšanas produktu konkrētās iezīmes.

2. Izstrādātāji sniedz apdrošināšanas izplatītājiem visu attiecīgo informāciju par apdrošināšanas produktiem, apzināto mērķtirgu un ierosināto izplatīšanas stratēģiju, tostarp informāciju par apdrošināšanas produktu galvenajām iezīmēm un īpašībām, to radītajiem riskiem un izmaksām, tostarp netiešām izmaksām, un jebkādiem apstākļiem, kas varētu izraisīt interešu konfliktu, nodarot kaitējumu klientam. Šī informācija ir skaidra, pilnīga un atjaunināta.

3. Šā panta 2. punktā minētā informācija ļauj apdrošināšanas izplatītājiem:

a) gūt izpratni par apdrošināšanas produktiem;

b) izprast apzināto apdrošināšanas produktu mērķtirgu;

c) apzināt visus klientus, kuriem apdrošināšanas produkts neatbilst viņu vajadzībām, īpašībām un mērķiem;

▼B

d) veikt attiecīgo apdrošināšanas produktu izplatīšanas darbības atbilstoši klientu interesēm, kā noteikts Direktīvas (ES) 2016/97 17. panta 1. punktā.

4. Izstrādātāji veic piemērotus pasākumus, lai uzraudzītu, ka apdrošināšanas izplatītāji rīkojas saskaņā ar izstrādātāju produkta apstiprināšanas procesa mērķiem. Jo īpaši tie regulāri pārbauda, vai apdrošināšanas produktus izplata apzinātajā mērķtirgū. Minētais uzraudzības pienākums neattiecas uz vispārējām regulatīvām prasībām, kas jāievēro apdrošināšanas izplatītājiem, veicot apdrošināšanas izplatīšanas darbības attiecībā uz individuāliem klientiem. Uzraudzības darbības ir samērīgas, ņemot vērā attiecīgo izplatīšanas kanālu īpašības un tiesisko regulējumu.

5. Izstrādātāji, kuri uzskata, ka viņu apdrošināšanas produkti netiek izplatīti saskaņā ar to produkta apstiprināšanas procesa mērķiem, veic attiecīgos korektīvos pasākumus.

9. pants

Dokumentācija

Izstrādātāju veiktās attiecīgās darbības attiecībā uz to produkta apstiprināšanas procesu pienācīgi dokumentē, un šo dokumentāciju glabā revīzijas vajadzībām un pēc pieprasījuma dara pieejamu kompetentajām iestādēm.

III NODAĻA

PRODUKTU PĀRVALDĪBAS PRASĪBAS APDROŠINĀŠANAS IZPLATĪTĀJIEM

10. pants

Produktu izplatīšanas mehānismi

1. Apdrošināšanas izplatītāji ievieš produktu izplatīšanas mehānismus, kas ietver atbilstošus pasākumus un procedūras, lai no izstrādātāja iegūtu visu attiecīgo informāciju par apdrošināšanas produktiem, ko tie vēlas piedāvāt saviem klientiem, un lai gūtu pilnīgu izpratni par minētajiem apdrošināšanas produktiem, ņemot vērā produkta sarežģītību un ar to saistītos riskus, kā arī izplatītāja attiecīgās darbības būtību, mērogu un sarežģītību.

Apdrošināšanas izplatītāji nosaka produkta izplatīšanas mehānismus rakstiskā dokumentā un dara to pieejamu attiecīgajam personālam.

2. Produktu izplatīšanas mehānismi:

a) tiek veikti ar mērķi novērst un mazināt kaitējumu klientam;

b) sekmē interešu konfliktu pienācīgu pārvaldību;

▼B

c) nodrošina, ka klientu mērķi, intereses un īpašības tiek pienācīgi ņemtas vērā.

3. Produktu izplatīšanas mehānismus nodrošina, ka apdrošināšanas izplatītāji no izstrādātāja iegūst informāciju, kura ir jāpaziņo saskaņā ar 8. panta 2. punktu.

4. Jebkāda konkrēta izplatīšanas stratēģija, ko izveido vai piemēro apdrošināšanas izplatītāji, atbilst izstrādātāja izveidotajai izplatīšanas stratēģijai un apzinātajam mērķtirgum.

5. Apdrošināšanas izplatītāju vienība vai struktūra, kas atbild par apdrošināšanas izplatīšanu, apstiprina un tai ir galīgā atbildība par produkta izplatīšanas mehānismu izveidi, īstenošanu un pārskatīšanu, un pastāvīgi pārbauda iekšējo atbilstību minētajiem pasākumiem.

6. Apdrošināšanas izplatītāji regulāri pārskata savus produktu izplatīšanas mehānismus, lai nodrošinātu, ka šie mehānismi joprojām ir derīgi un aktuāli. Vajadzības gadījumā tie veic izmaiņas produktu izplatīšanas mehānismos. Apdrošināšanas izplatītāji, kas ir ieviesuši vai piemēro konkrētu izplatīšanas stratēģiju, attiecīgā gadījumā veic izmaiņas minētajā stratēģijā, ņemot vērā rezultātus, kas gūti produktu izplatīšanas mehānismu pārskatīšanā. Pārskatot savus produktu izplatīšanas mehānismus, apdrošināšanas izplatītāji pārbauda, vai apdrošināšanas produkti tiek izplatīti apzinātajā mērķtirgū.

Apdrošināšanas izplatītāji nosaka atbilstošos laika intervālus regulārai produkta izplatīšanas mehānismu pārskatīšanai, tādējādi ņemot vērā dažādu attiecīgo apdrošināšanas produktu lielumu, mērogu un sarežģītību.

Lai atbalstītu izstrādātāju veiktās produktu pārbaudes, apdrošināšanas izplatītāji pēc pieprasījuma sniedz izstrādātājiem attiecīgo informāciju par pārdošanu, tostarp vajadzības gadījumā sniedzot informāciju par produktu izplatīšanas mehānismu regulārajiem pārskatiem.

11. pants

Izstrādātāja informēšana

Apdrošināšanas izplatītāji, kuriem kļūst zināms, ka apdrošināšanas produkts neatbilst to apzinātā mērķtirgus interesēm, mērķiem un īpašībām, vai kuriem kļūst zināms par citiem ar produktu saistītiem apstākļiem, kas var negatīvi ietekmēt klientu, nekavējoties informē izstrādātāju un, ja nepieciešams, maina savu apdrošināšanas produkta izplatīšanas stratēģiju.

▼B

12. pants

Dokumentācija

Apdrošināšanas izplatītāju veiktās attiecīgās darbības saistībā ar to produktu izplatīšanas mehānismiem pienācīgi dokumentē, šo dokumentāciju glabā revīzijas vajadzībām un pēc pieprasījuma dara pieejamu kompetentajām iestādēm.

IV NODAĻA

NOBEIGUMA NOTEIKUMI

13. pants

Stāšanās spēkā un piemērošana

Šī regula stājas spēkā divdesmitajā dienā pēc tās publicēšanas *Eiropas Savienības Oficiālajā Vēstnesī*.

▼M1

To piemēro no dienas, kurā dalībvalstīm ir jāsāk piemērot Direktīvas (ES) 2016/97 42. panta 1. punkta pirmajā daļā minētie akti.

▼B

Šī regula uzliek saistības kopumā un ir tieši piemērojama visās dalībvalstīs.