Šis tekstas yra skirtas tik informacijai ir teisinės galios neturi. Europos Sąjungos institucijos nėra teisiškai atsakingos už jo turinį. Autentiškos atitinkamų teisės aktų, įskaitant jų preambules, versijos skelbiamos Europos Sąjungos oficialiajame leidinyje ir pateikiamos svetainėje „EUR-Lex“. Oficialūs tekstai tiesiogiai prieinami naudojantis šiame dokumente pateikiamomis nuorodomis

►B

KOMISIJOS DELEGUOTASIS REGLAMENTAS (ES) 2017/2358

2017 m. rugsėjo 21 d.

kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2016/97 papildoma draudimo produktų priežiūros ir valdymo reikalavimais draudimo įmonėms ir draudimo produktų platintojams

(Tekstas svarbus EEE)

(OL L 341, 2017 12 20, p. 1)

iš dalies keičiamas:

		Oficialusis leidinys		
		Nr.	puslapis	data
►M1	2017 m. gruodžio 20 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2018/541	L 90	59	2018 4 6

▼B

KOMISIJOS DELEGUOTASIS REGLAMENTAS (ES) 2017/2358

2017 m. rugsėjo 21 d.

kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2016/97 papildoma draudimo produktų priežiūros ir valdymo reikalavimais draudimo įmonėms ir draudimo produktų platintojams

(Tekstas svarbus EEE)

I SKYRIUS

BENDROSIOS NUOSTATOS

1 straipsnis

Dalykas

Šiame reglamente nustatomos produktų priežiūros ir valdymo tvarkos, taikomos draudimo produktams ir iš esmės koreguojamiems esamiems draudimo produktams prieš šiuos produktus pateikiant rinkai arba platinant klientams (toliau – produktų patvirtinimo procesas), priežiūros, taikymo ir peržiūros taisyklės ir tų draudimo produktų platinimo tvarkos taisyklės.

2 straipsnis

Taikymo sritis

Šis reglamentas taikomas draudimo įmonėms ir draudimo tarpininkams, kurie kuria klientams parduodamus draudimo produktus (toliau – kūrėjai), taip pat draudimo produktų platintojams, konsultuojantiems dėl draudimo produktų, kurių patys nekuria, arba juos siūlantiems.

3 straipsnis

Draudimo produktų kūrimas

1. Taikant Direktyvos (ES) 2016/97 25 straipsnio 1 dalį, draudimo tarpininkai laikomi kūrėjais, kai apskritai išanalizavus jų veiklą paaiškėja, kad jie priima sprendimus dėl draudimo produkto parengimo ir plėtojimo rinkai.

2. Laikoma, kad sprendimų priėmimo funkcija atliekama visų pirma tada, kai draudimo tarpininkai savarankiškai priima sprendimus dėl draudimo produkto esminių savybių ir pagrindinių elementų, įskaitant jo teikiamą draudimo apsaugą, kainą, sąnaudas, riziką, tikslinę rinką, atlyginimo ir garantijų teises, kurių draudimo įmonė, teikianti draudimo produkto apsaugą, iš esmės nekoreguoja.

3. Esamų draudimo produktų individualizavimas ir pritaikymas pavieniams klientams vykdant draudimo platinimo veiklą, taip pat individualių sutarčių parengimas pavienio kliento prašymu nėra laikomi kūrimu.

▼B

4. Draudimo tarpininkas ir draudimo įmonė, kurie pagal šio deleguotojo reglamento 2 straipsnį abu laikomi kūrėjais, pasirašo rašytinį susitarimą, kuriuo nustato bendradarbiavimą laikantis kūrėjams taikomų reikalavimų, nurodytų Direktyvos (ES) 2016/97 25 straipsnio 1 dalyje, susitarimo dėl tikslinės rinkos nustatymo procedūras ir atitinkamas savo funkcijas vykdant produktų patvirtinimo procesą.

II SKYRIUS

KŪRĖJAMS TAIKOMI PRODUKTŲ VALDYMO REIKALAVIMAI

4 straipsnis

Produktų patvirtinimo procesas

1. Kūrėjai prižiūri, vykdo ir peržiūri sukurtų naujų draudimo produktų patvirtinimo ir esamų draudimo produktų esminių koregavimų procesą. Tas procesas apima draudimo produktų parengimo, stebėjimo, peržiūros ir platinimo priemones ir procedūras, taip pat taisomuosius veiksmus, kurių imamasi dėl klientams žalingų draudimo produktų. Priemonės ir procedūros yra proporcingos produktų sudėtingumui ir su jais susijusiai rizikai, taip pat atitinkamos kūrėjo veiklos pobūdžiui, mastui ir sudėtingumui.

2. Produktų patvirtinimo procesas išdėstomas rašytiniame dokumente (produktų priežiūros ir valdymo politika), su kuriuo supažindinami atitinkami darbuotojai.

3. Produktų patvirtinimo proceso paskirtis:

a) užtikrinti, kad rengiant draudimo produktus būtų laikomasi šių kriterijų:

   i) būtų atsižvelgta į klientų tikslus, interesus ir ypatybes;

   ii) būtų išvengta neigiamo poveikio klientams;

   iii) būtų užkirstas kelias žalai vartotojui arba tokia rizika būtų sumažinta;

b) užtikrinti tinkamą interesų konfliktų valdymą.

4. Už draudimo produktų kūrimą atsakingas kūrėjo organas ar padalinys atlieka visus šiuos veiksmus:

a) patvirtina produktų patvirtinimo procesą ir visiškai atsako už šio proceso nustatymą, įgyvendinimą ir peržiūrą;

b) nuolat tikrina, ar įmonės darbuotojai to proceso laikosi.

▼B

5. Kūrėjai, kurių vardu produktus rengia paskirtoji trečioji šalis, išlieka visiškai atsakingi už produktų patvirtinimo proceso laikymąsi.

6. Kūrėjai reguliariai peržiūri savo produktų patvirtinimo procesą, siekdami užtikrinti, kad jis vis dar būtų galiojantis ir aktualus. Prireikus produktų patvirtinimo procesą jie iš dalies pakeičia.

5 straipsnis

Tikslinė rinka

1. Laikantis produktų patvirtinimo proceso nustatoma kiekvieno draudimo produkto tikslinė rinka ir atitinkamų klientų grupė. Atsižvelgiant į draudimo produkto ypatybes, rizikos profilį, sudėtingumą ir pobūdį, tikslinė rinka nustatoma pakankamai detaliai.

2. Kūrėjai turi galimybę, ypač draudimo principu pagrįstų investicinių produktų atveju, nustatyti grupes klientų, kurių poreikių, ypatybių ir tikslų draudimo produktas apskritai neatitinka.

3. Kūrėjai rengia ir parduoda tik tuos draudimo produktus, kurie atitinka tikslinės rinkos klientų poreikius, ypatybes ir tikslus. Vertindami, ar draudimo produktas atitinka tikslinę rinką, kūrėjai atsižvelgia į tos tikslinės rinkos klientams prieinamos informacijos mastą ir į jų finansinį raštingumą.

4. Kūrėjai užtikrina, kad draudimo produktus rengiantys ir kuriantys darbuotojai turėtų reikiamų įgūdžių, žinių ir kompetencijos, kad galėtų tinkamai suprasti parduodamus draudimo produktus ir tikslinės rinkos klientų interesus, tikslus ir ypatybes.

6 straipsnis

Produktų testavimas

1. Prieš pateikdami draudimo produktą rinkai arba iš esmės jį koreguodami, arba smarkiai pasikeitus tikslinei rinkai, kūrėjai tinkamai testuoja savo draudimo produktus, atitinkamais atvejais ir analizuodami scenarijus. Testuojant produktus vertinama, ar draudimo produktas visą jo naudojimo laikotarpį atitinka nustatytuosius tikslinės rinkos poreikius, tikslus ir ypatybes. Kūrėjai savo draudimo produktus testuoja kokybiniu ir, priklausomai nuo draudimo produkto rūšies ir pobūdžio bei susijusios žalos vartotojui rizikos, kiekybiniu požiūriais.

2. Jei draudimo produktų testavimo rezultatai rodo, kad produktai nustatytų tikslinės rinkos poreikių, tikslų ir ypatybių neatitinka, kūrėjai jų nepateikia rinkai.

▼B

7 straipsnis

Produktų stebėjimas ir peržiūra

1. Rinkai pateiktus savo draudimo produktus kūrėjai nuolatos stebi ir reguliariai peržiūri, siekdami nustatyti įvykius, kurie galėtų daryti esminį poveikį tų produktų pagrindinėms savybėms, draudimo apsaugai arba garantijoms. Jie vertina, ar draudimo produktai dar vis atitinka nustatytos tikslinės rinkos poreikius, ypatybes bei tikslus ir ar tie produktai yra platinami tikslinei rinkai, ar pasiekia ir tikslinei rinkai nepriklausančius klientus.

2. Kūrėjai nustato tinkamą reguliarių savo draudimo produktų peržiūrų periodiškumą, atsižvelgdami į tų draudimo produktų dydį, mastą, sutartinę trukmę ir sudėtingumą, jų atitinkamus platinimo kanalus ir visus svarbius išorės veiksnius, kaip antai taikomų teisės aktų pakeitimus, technologinę plėtrą ar rinkos padėties pokyčius.

3. Per draudimo produkto naudojimo laikotarpį nustatę bet kokias su juo susijusias aplinkybes, dėl kurių gali būti daromas neigiamas poveikis to produkto klientui, kūrėjai imasi tinkamų veiksmų, kad padėtį sušvelnintų ir užkirstų kelią tolesniam žalos atsiradimui. Apie taikytus taisomuosius veiksmus kūrėjai nedelsdami informuoja susijusius draudimo produktų platintojus ir klientus.

8 straipsnis

Platinimo kanalai

1. Kūrėjai kruopščiai renkasi tikslinei rinkai tinkamus platinimo kanalus, atsižvelgdami į konkrečias atitinkamų draudimo produktų ypatybes.

2. Draudimo produktų platintojus kūrėjai deramai informuoja apie draudimo produktus, nustatytą tikslinę rinką ir siūlomą platinimo strategiją, taip pat apie draudimo produktų pagrindines savybes ir ypatybes, jų riziką ir sąnaudas, įskaitant numanomas sąnaudas, ir visas aplinkybes, galinčias sukelti klientui žalingą interesų konfliktą. Teikiama informacija yra aiški, išsami ir aktuali.

3. Remdamiesi 2 dalyje nurodyta informacija, draudimo produktų platintojai gali:

a) suprasti draudimo produktus;

b) perprasti nustatytą draudimo produktų tikslinę rinką;

c) nustatyti visus klientus, kurių poreikių, ypatybių ir tikslų draudimo produktas neatitinka;

▼B

d) platinti atitinkamus draudimo produktus kuo labiau atsižvelgdami į klientų interesus, kaip nurodyta Direktyvos (ES) 2016/97 17 straipsnio 1 dalyje.

4. Kūrėjai imasi tinkamų priemonių, kad stebėtų, ar draudimo produktų platintojai veikia atsižvelgdami į kūrėjų produktų patvirtinimo proceso tikslus. Visų pirma jie reguliariai tikrina, ar draudimo produktai yra platinami nustatytoje tikslinėje rinkoje. Ta stebėjimo pareiga netaikoma bendriesiems reguliavimo reikalavimams, kurių draudimo produktų platintojai turi laikytis platindami draudimo produktus pavieniams klientams. Stebėjimo veikla yra pagrįsta ir atitinka atitinkamų platinimo kanalų teisinės sistemos ypatybes.

5. Jei kūrėjai mano, kad jų draudimo produktų platinimas neatitinka jų produktų patvirtinimo proceso tikslų, jie imasi deramų taisomųjų veiksmų.

9 straipsnis

Dokumentai

Atitinkami veiksmai, kurių kūrėjai imasi dėl savo produktų patvirtinimo proceso, yra deramai patvirtinami dokumentais, kurie saugomi auditui ir paprašius pateikiami kompetentingoms institucijoms.

III SKYRIUS

DRAUDIMO PRODUKTŲ PLATINTOJAMS TAIKOMI PRODUKTŲ VALDYMO REIKALAVIMAI

10 straipsnis

Produktų platinimo tvarka

1. Atsižvelgdami į draudimo produktų sudėtingumą ir su jais susijusią riziką, taip pat atitinkamos platintojo veiklos pobūdį, mastą ir sudėtingumą, draudimo produktų platintojai nustato produktų platinimo tvarką, apimančią tinkamas priemones ir procedūras, kuriomis naudodamiesi iš kūrėjų gauna visą tinkamą informaciją apie draudimo produktus, kuriuos ketina siūlyti savo klientams, ir gerai tuos draudimo produktus perpranta.

Produktų platinimo tvarką draudimo produktų platintojai išdėsto rašytiniame dokumente, su kuriuo supažindinami atitinkami jų darbuotojai.

2. Produktų platinimo tvarka:

a) siekiama užkirsti kelią žalai vartotojui arba tokią riziką sumažinti;

b) užtikrinamas tinkamas interesų konfliktų valdymas;

▼B

c) užtikrinama, kad būtų deramai atsižvelgiama į klientų tikslus, interesus ir ypatybes.

3. Produktų platinimo tvarka užtikrinama, kad draudimo produktų platintojai iš kūrėjo gautų informaciją, praneštiną pagal 8 straipsnio 2 dalį.

4. Kiekviena konkreti platinimo strategija, kurią draudimo produktų platintojai nustato ar taiko, atitinka kūrėjo nustatytą platinimo strategiją ir tikslinę rinką.

5. Už draudimo produktų platinimą atsakingas draudimo produktų platintojo organas ar padalinys patvirtina produktų platinimo tvarką, visiškai atsako už jos nustatymą, įgyvendinimą bei peržiūrą ir nuolatos tikrina, ar įmonės darbuotojai tos tvarkos laikosi.

6. Draudimo produktų platintojai reguliariai peržiūri savo produktų platinimo tvarką, siekdami užtikrinti, kad ji vis dar būtų galiojanti ir aktuali. Prireikus produktų platinimo tvarką jie iš dalies pakeičia. Draudimo produktų platintojai, nustatę ar taikantys konkrečią platinimo strategiją, atitinkamais atvejais tą strategiją iš dalies pakeičia atsižvelgdami į produktų platinimo tvarkos peržiūros rezultatus. Atlikdami savo produktų platinimo tvarkos peržiūrą, draudimo produktų platintojai patikrina, ar draudimo produktai yra platinami nustatytai tikslinei rinkai.

Draudimo produktų platintojai nustato tinkamą reguliarių savo produktų platinimo tvarkos peržiūrų periodiškumą, atsižvelgdami į skirtingų susijusių draudimo produktų dydį, mastą ir sudėtingumą.

Kad padėtų kūrėjams vykdyti produktų peržiūrą, gavę prašymą draudimo produktų platintojai kūrėjams pateikia atitinkamos informacijos apie pardavimą, įskaitant atitinkamais atvejais informaciją apie reguliarias produktų platinimo tvarkos peržiūras.

11 straipsnis

Kūrėjo informavimas

Sužinoję, kad draudimo produktas neatitinka nustatytos tikslinės rinkos interesų, tikslų ir ypatybių, arba sužinoję apie kitas su produktu susijusias aplinkybes, dėl kurių gali būti daromas neigiamas poveikis klientui, draudimo produktų platintojai nedelsdami apie tai informuoja kūrėją ir atitinkamais atvejais iš dalies pakeičia to draudimo produkto platinimo strategiją.

▼B

12 straipsnis

Dokumentai

Atitinkami veiksmai, kurių draudimo produktų platintojai imasi dėl savo produktų platinimo tvarkos, yra deramai patvirtinami dokumentais, kurie saugomi auditui ir paprašius pateikiami kompetentingoms institucijoms.

IV SKYRIUS

BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

13 straipsnis

Įsigaliojimas ir taikymas

Šis reglamentas įsigalioja dvidešimtą dieną po jo paskelbimo *Europos Sąjungos oficialiajame leidinyje*.

▼M1

Jis taikomas nuo tos datos, kurią valstybės narės turi taikyti Direktyvos (ES) 2016/97 42 straipsnio 1 dalies pirmoje pastraipoje nurodytas nuostatas.

▼B

Šis reglamentas privalomas visas ir tiesiogiai taikomas visose valstybėse narėse.