Το κείμενο αυτό αποτελεί απλώς εργαλείο τεκμηρίωσης και δεν έχει καμία νομική ισχύ. Τα θεσμικά όργανα της Ένωσης δεν φέρουν καμία ευθύνη για το περιεχόμενό του. Τα αυθεντικά κείμενα των σχετικών πράξεων, συμπεριλαμβανομένων των προοιμίων τους, είναι εκείνα που δημοσιεύονται στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης και είναι διαθέσιμα στο EUR-Lex. Αυτά τα επίσημα κείμενα είναι άμεσα προσβάσιμα μέσω των συνδέσμων που περιέχονται στο παρόν έγγραφο

►**B** **ΚΑΤ' ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) 2017/2358 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ**

της 21ης Σεπτεμβρίου 2017

για τη συμπλήρωση της οδηγίας (ΕΕ) 2016/97 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τις απαιτήσεις εποπτείας και διακυβέρνησης προϊόντων για ασφαλιστικές επιχειρήσεις και διανομείς ασφαλιστικών προϊόντων

(Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

(ΕΕ L 341 της 20.12.2017, σ. 1)

Τροποποιείται από:

		Επίσημη Εφημερίδα		
		αριθ.	σελίδα	ημερομηνία
►**M1**	Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2018/541 της Επιτροπής της 20ής Δεκεμβρίου 2017	L 90	59	6.4.2018

▼B

ΚΑΤ' ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) 2017/2358 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

της 21ης Σεπτεμβρίου 2017

για τη συμπλήρωση της οδηγίας (ΕΕ) 2016/97 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τις απαιτήσεις εποπτείας και διακυβέρνησης προϊόντων για ασφαλιστικές επιχειρήσεις και διανομείς ασφαλιστικών προϊόντων

(Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ι

ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Άρθρο 1

Αντικείμενο

Ο παρών κανονισμός θεσπίζει κανόνες για τη διάθεση, τη χρησιμοποίηση και την επανεξέταση των ρυθμίσεων εποπτείας και διακυβέρνησης προϊόντων για τα ασφαλιστικά προϊόντα και για σημαντικές προσαρμογές υφιστάμενων ασφαλιστικών προϊόντων προτού αυτά διατεθούν στην αγορά ή διανεμηθούν στους πελάτες («διαδικασία έγκρισης προϊόντων»), καθώς και κανόνες για τις ρυθμίσεις διανομής προϊόντων για τα συγκεκριμένα ασφαλιστικά προϊόντα.

Άρθρο 2

Πεδίο εφαρμογής

Ο παρών κανονισμός εφαρμόζεται σε ασφαλιστικές επιχειρήσεις και ασφαλιστικούς διαμεσολαβητές που παράγουν ασφαλιστικά προϊόντα τα οποία διατίθενται προς πώληση σε πελάτες («παραγωγοί»), καθώς και σε διανομείς ασφαλιστικών προϊόντων που παρέχουν συμβουλές για ασφαλιστικά προϊόντα τα οποία δεν παράγουν οι ίδιοι ή προτείνουν ασφαλιστικά προϊόντα τα οποία δεν παράγουν οι ίδιοι.

Άρθρο 3

Παραγωγή ασφαλιστικών προϊόντων

1. Για τους σκοπούς του άρθρου 25 παράγραφος 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2016/97, οι ασφαλιστικοί διαμεσολαβητές θεωρούνται παραγωγοί όταν από συνολική ανάλυση της δραστηριότητάς τους προκύπτει ότι παίζουν ρόλο στη διαδικασία λήψης αποφάσεων σχετικά με τον σχεδιασμό και την ανάπτυξη ενός ασφαλιστικού προϊόντος για την αγορά.

2. Ειδικότερα, οι ασφαλιστικοί διαμεσολαβητές αναλαμβάνουν ρόλο στη διαδικασία λήψης αποφάσεων όταν καθορίζουν αυτόνομα τα ουσιώδη χαρακτηριστικά και τα βασικά στοιχεία ενός ασφαλιστικού προϊόντος, συμπεριλαμβανομένης της κάλυψης, της τιμής, του κόστους, των κινδύνων, της αγοράς-στόχου και των δικαιωμάτων αποζημίωσης ή εγγυήσεων, τα οποία δεν υφίστανται σημαντική τροποποίηση από την ασφαλιστική επιχείρηση που παρέχει κάλυψη για το ασφαλιστικό προϊόν.

3. Η εξατομίκευση και η προσαρμογή υφιστάμενων ασφαλιστικών προϊόντων στο πλαίσιο των δραστηριοτήτων διανομής ασφαλιστικών προϊόντων για μεμονωμένους πελάτες, καθώς και ο σχεδιασμός ειδικά προσαρμοσμένων συμβολαίων κατόπιν αιτήματος μεμονωμένου πελάτη, δεν θεωρούνται παραγωγή.

▼B

4. Ένας ασφαλιστικός διαμεσολαβητής και μια ασφαλιστική επιχείρηση που είναι παραγωγοί κατά την έννοια του άρθρου 2 του παρόντος κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού υπογράφουν γραπτή συμφωνία στην οποία καθορίζεται η συνεργασία τους για τη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις για παραγωγούς οι οποίες αναφέρονται στο άρθρο 25 παράγραφος 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2016/97, οι διαδικασίες με τις οποίες θα συμφωνήσουν όσον αφορά τον προσδιορισμό της αγοράς-στόχου, καθώς και οι αντίστοιχοι ρόλοι τους στη διαδικασία έγκρισης προϊόντων.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙΙ

ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ ΓΙΑ ΠΑΡΑΓΩΓΟΥΣ

Άρθρο 4

Διαδικασία έγκρισης προϊόντων

1. Οι παραγωγοί διαθέτουν, χρησιμοποιούν και επανεξετάζουν μια διαδικασία έγκρισης προϊόντων για νέα ασφαλιστικά προϊόντα και για σημαντικές προσαρμογές σε υφιστάμενα ασφαλιστικά προϊόντα. Η εν λόγω διαδικασία περιλαμβάνει μέτρα και διαδικασίες για τον σχεδιασμό, την παρακολούθηση, την επανεξέταση και τη διανομή ασφαλιστικών προϊόντων, καθώς και για τη λήψη διορθωτικών μέτρων για ασφαλιστικά προϊόντα που είναι επιζήμια για τους πελάτες. Τα μέτρα και οι διαδικασίες είναι ανάλογα προς το επίπεδο πολυπλοκότητας και τους κινδύνους που συνδέονται με τα προϊόντα, καθώς και προς τη φύση, την έκταση και την πολυπλοκότητα της σχετικής επιχειρηματικής δραστηριότητας του παραγωγού.

2. Η διαδικασία έγκρισης προϊόντων καθορίζεται σε γραπτό κείμενο («πολιτική εποπτείας και διακυβέρνησης προϊόντων»), το οποίο τίθεται στη διάθεση του αρμόδιου προσωπικού.

3. Η διαδικασία έγκρισης προϊόντων:

α) διασφαλίζει ότι ο σχεδιασμός των ασφαλιστικών προϊόντων πληροί τα ακόλουθα κριτήρια:

i) λαμβάνει υπόψη τους στόχους, τα συμφέροντα και τα χαρακτηριστικά των πελατών·

ii) δεν επηρεάζει αρνητικά τους πελάτες·

iii) προλαμβάνει ή μετριάζει τη ζημία για τον πελάτη·

β) στηρίζει την ορθή διαχείριση των συγκρούσεων συμφερόντων.

4. Το όργανο ή η δομή του παραγωγού που φέρει την ευθύνη της παραγωγής ασφαλιστικών προϊόντων προβαίνει σε όλα από τα εξής:

α) εγκρίνει και φέρει την τελική ευθύνη για την καθιέρωση, την υλοποίηση και την επανεξέταση της διαδικασίας έγκρισης προϊόντων·

β) επαληθεύει συνεχώς την εσωτερική συμμόρφωση με την εν λόγω διαδικασία.

▼B

5. Οι παραγωγοί που αναθέτουν σε τρίτο μέρος τον σχεδιασμό προϊόντων για λογαριασμό τους διατηρούν την πλήρη ευθύνη για τη συμμόρφωση με τη διαδικασία έγκρισης προϊόντων.

6. Οι παραγωγοί επανεξετάζουν τακτικά την οικεία διαδικασία έγκρισης προϊόντων ώστε να διασφαλίζουν ότι εξακολουθεί να είναι έγκυρη και επικαιροποιημένη. Τροποποιούν τη διαδικασία έγκρισης προϊόντων εφόσον απαιτείται.

Άρθρο 5

Αγορά-στόχος

1. Η διαδικασία έγκρισης προϊόντων καθορίζει την αγορά-στόχο και την ομάδα των συμβατών πελατών για κάθε ασφαλιστικό προϊόν. Η αγορά-στόχος προσδιορίζεται σε επαρκώς αναλυτικό επίπεδο, λαμβανομένων υπόψη των χαρακτηριστικών, του προφίλ κινδύνου, της πολυπλοκότητας και της φύσης του ασφαλιστικού προϊόντος.

2. Οι παραγωγοί δύνανται, ιδίως όσον αφορά επενδυτικά προϊόντα βασιζόμενα σε ασφάλιση, να προσδιορίζουν ομάδες πελατών των οποίων οι ανάγκες, τα χαρακτηριστικά και οι στόχοι δεν είναι εν γένει συμβατά με το ασφαλιστικό προϊόν.

3. Οι παραγωγοί σχεδιάζουν και διαθέτουν στην αγορά μόνο ασφαλιστικά προϊόντα που είναι συμβατά με τις ανάγκες, τα χαρακτηριστικά και τους στόχους των πελατών που ανήκουν στην αγορά-στόχο. Κατά την αξιολόγηση της συμβατότητας του ασφαλιστικού προϊόντος με μια αγορά-στόχο οι παραγωγοί λαμβάνουν υπόψη το επίπεδο ενημέρωσης που διαθέτουν οι πελάτες που ανήκουν στη συγκεκριμένη αγορά-στόχο, καθώς και τις χρηματοοικονομικές γνώσεις τους.

4. Οι παραγωγοί διασφαλίζουν ότι το προσωπικό που συμμετέχει στον σχεδιασμό και στην παραγωγή ασφαλιστικών προϊόντων διαθέτει τις αναγκαίες δεξιότητες, γνώσεις και εμπειρογνωμοσύνη για να κατανοεί ορθά τα ασφαλιστικά προϊόντα που πωλούνται, καθώς και τα συμφέροντα, τους στόχους και τα χαρακτηριστικά των πελατών που ανήκουν στην αγορά-στόχο.

Άρθρο 6

Δοκιμή προϊόντων

1. Οι παραγωγοί υποβάλλουν τα ασφαλιστικά προϊόντα τους σε κατάλληλες δοκιμές, οι οποίες περιλαμβάνουν, κατά περίπτωση, αναλύσεις σεναρίων, πριν διαθέσουν το συγκεκριμένο προϊόν στην αγορά ή επιφέρουν σε αυτό σημαντικές προσαρμογές ή σε περίπτωση που έχουν σημειωθεί σημαντικές αλλαγές στην αγορά-στόχο. Με τις εν λόγω δοκιμές προϊόντων αξιολογείται αν το προϊόν θα πληροί καθ' όλη τη διάρκεια του κύκλου ζωής του τις προσδιορισμένες ανάγκες, τους στόχους και τα χαρακτηριστικά της αγοράς-στόχου. Οι παραγωγοί διενεργούν ποιοτικό και, ανάλογα με τον τύπο και τη φύση του ασφαλιστικού προϊόντος, καθώς και τον συναφή κίνδυνο ζημίας για τους πελάτες, ποσοτικό έλεγχο των ασφαλιστικών προϊόντων τους.

2. Οι παραγωγοί δεν διαθέτουν τα ασφαλιστικά προϊόντα στην αγορά εάν τα αποτελέσματα των δοκιμών των προϊόντων δείχνουν ότι αυτά δεν πληρούν τις προσδιορισμένες ανάγκες, τους στόχους και τα χαρακτηριστικά της αγοράς-στόχου.

▼B

Άρθρο 7

Παρακολούθηση και επανεξέταση των προϊόντων

1. Οι παραγωγοί παρακολουθούν συνεχώς και επανεξετάζουν τακτικά τα ασφαλιστικά προϊόντα που έχουν διαθέσει στην αγορά προκειμένου να εντοπίσουν γεγονότα που θα μπορούσαν να επηρεάσουν σοβαρά τα βασικά χαρακτηριστικά, την κάλυψη κινδύνου ή τις εγγυήσεις των συγκεκριμένων προϊόντων. Αξιολογούν κατά πόσον τα ασφαλιστικά προϊόντα συνεχίζουν να είναι συνεπή με τις ανάγκες, τα χαρακτηριστικά και τους στόχους της προσδιορισμένης αγοράς-στόχου και κατά πόσον τα εν λόγω προϊόντα διανέμονται στην αγορά-στόχο ή φθάνουν σε πελάτες εκτός της αγοράς-στόχου.

2. Οι παραγωγοί καθορίζουν τα κατάλληλα χρονικά διαστήματα για την τακτική επανεξέταση των ασφαλιστικών προϊόντων τους, λαμβάνοντας υπόψη το μέγεθος, την κλίμακα, τη συμβατική διάρκεια και την πολυπλοκότητα των συγκεκριμένων ασφαλιστικών προϊόντων, τους αντίστοιχους διαύλους διανομής, καθώς και κάθε σχετικό εξωτερικό παράγοντα, όπως αλλαγές στους ισχύοντες νομικούς κανόνες, τεχνολογικές εξελίξεις ή αλλαγές στην κατάσταση της αγοράς.

3. Οι παραγωγοί που εντοπίζουν κατά τη διάρκεια του κύκλου ζωής ενός ασφαλιστικού προϊόντος τυχόν περιστάσεις που συνδέονται με το ασφαλιστικό προϊόν και ενδέχεται να επηρεάζουν αρνητικά τον πελάτη του εν λόγω προϊόντος, λαμβάνουν κατάλληλα μέτρα προκειμένου να εξομαλύνουν την κατάσταση και να αποτρέψουν περαιτέρω εκδηλώσεις του επιζήμιου γεγονότος. Οι παραγωγοί ενημερώνουν εγκαίρως τους ενδιαφερόμενους διανομείς και πελάτες ασφαλιστικών προϊόντων σχετικά με τα διορθωτικά μέτρα που έλαβαν.

Άρθρο 8

Δίαυλοι διανομής

1. Οι παραγωγοί επιλέγουν προσεκτικά τους διαύλους διανομής που ενδείκνυνται για την αγορά-στόχο, λαμβάνοντας υπόψη τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά των σχετικών ασφαλιστικών προϊόντων.

2. Οι παραγωγοί παρέχουν στους διανομείς ασφαλιστικών προϊόντων όλες τις κατάλληλες πληροφορίες σχετικά με τα ασφαλιστικά προϊόντα, την προσδιορισμένη αγορά-στόχο και την προτεινόμενη στρατηγική διανομής, συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών σχετικά με τα βασικά στοιχεία και χαρακτηριστικά των ασφαλιστικών προϊόντων, τους κινδύνους και το κόστος τους, στο οποίο περιλαμβάνεται και το έμμεσο κόστος, καθώς και τυχόν περιστάσεις που ενδέχεται να προκαλέσουν σύγκρουση συμφερόντων εις βάρος του πελάτη. Οι πληροφορίες πρέπει να είναι σαφείς, ολοκληρωμένες και επικαιροποιημένες.

3. Οι πληροφορίες που αναφέρονται στην παράγραφο 2 δίνουν στους διανομείς ασφαλιστικών προϊόντων τις ακόλουθες δυνατότητες:

α) να κατανοούν τα ασφαλιστικά προϊόντα·

β) να αντιλαμβάνονται την προσδιορισμένη αγορά-στόχο για τα ασφαλιστικά προϊόντα·

γ) να εντοπίζουν πελάτες των οποίων οι ανάγκες, τα χαρακτηριστικά και οι στόχοι δεν είναι συμβατά με το ασφαλιστικό προϊόν·

▼B

δ) να διεξάγουν δραστηριότητες διανομής για τα σχετικά ασφαλιστικά προϊόντα με γνώμονα την καλύτερη δυνατή εξυπηρέτηση των συμφερόντων των πελατών τους, όπως ορίζεται στο άρθρο 17 παράγραφος 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2016/97.

4. Οι παραγωγοί λαμβάνουν κατάλληλα μέτρα παρακολούθησης ώστε να διασφαλίζουν ότι οι διανομείς ασφαλιστικών προϊόντων ενεργούν σύμφωνα με τους στόχους της διαδικασίας έγκρισης προϊόντων των παραγωγών. Ειδικότερα, επαληθεύουν σε τακτική βάση ότι τα ασφαλιστικά προϊόντα διανέμονται στην προσδιορισμένη αγορά-στόχο. Αυτή η υποχρέωση παρακολούθησης δεν επεκτείνεται στις γενικές κανονιστικές απαιτήσεις με τις οποίες πρέπει να συμμορφώνονται οι διανομείς ασφαλιστικών προϊόντων όταν διεξάγουν δραστηριότητες διανομής ασφαλιστικών προϊόντων για μεμονωμένους πελάτες. Οι δραστηριότητες παρακολούθησης είναι εύλογες, και στο πλαίσιό τους λαμβάνονται υπόψη τα χαρακτηριστικά και το νομικό πλαίσιο των αντίστοιχων διαύλων διανομής.

5. Οι παραγωγοί που θεωρούν ότι η διανομή των ασφαλιστικών προϊόντων τους δεν συνάδει με τους στόχους της οικείας διαδικασίας έγκρισης προϊόντων λαμβάνουν κατάλληλα διορθωτικά μέτρα.

Άρθρο 9

Τεκμηρίωση

Τα συναφή μέτρα που λαμβάνουν οι παραγωγοί σχετικά με την οικεία διαδικασία έγκρισης προϊόντων τεκμηριώνονται δεόντως, διατηρούνται για σκοπούς λογιστικού ελέγχου και τίθενται στη διάθεση των αρμόδιων αρχών κατόπιν αιτήματος.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ III

ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ ΓΙΑ ΔΙΑΝΟΜΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ

Άρθρο 10

Ρυθμίσεις διανομής προϊόντων

1. Οι διανομείς ασφαλιστικών προϊόντων καθιερώνουν ρυθμίσεις για τη διανομή προϊόντων οι οποίες περιλαμβάνουν κατάλληλα μέτρα και διαδικασίες ώστε να λαμβάνουν από τον παραγωγό όλες τις κατάλληλες πληροφορίες σχετικά με τα ασφαλιστικά προϊόντα που προτίθενται να παρέχουν στους πελάτες τους και να κατανοούν πλήρως τα εν λόγω προϊόντα, λαμβάνοντας υπόψη το επίπεδο πολυπλοκότητας και τους κινδύνους που συνδέονται με τα προϊόντα, καθώς και τη φύση, την έκταση και την πολυπλοκότητα της σχετικής επιχειρηματικής δραστηριότητας του διανομέα ασφαλιστικών προϊόντων.

Οι διανομείς ασφαλιστικών προϊόντων παρουσιάζουν τις ρυθμίσεις της διανομής προϊόντων σε έγγραφο και το θέτουν στη διάθεση του σχετικού προσωπικού τους.

2. Οι ρυθμίσεις διανομής προϊόντων:

α) αποσκοπούν στην πρόληψη και στον μετριασμό της ζημίας για τον πελάτη·

β) στηρίζουν την ορθή διαχείριση των συγκρούσεων συμφερόντων·

▼B

γ) διασφαλίζουν ότι λαμβάνονται δεόντως υπόψη οι στόχοι, τα συμφέροντα και τα χαρακτηριστικά των πελατών.

3. Οι ρυθμίσεις για τη διανομή ασφαλιστικών προϊόντων διασφαλίζουν ότι οι διανομείς ασφαλιστικών προϊόντων λαμβάνουν από τον παραγωγό τις πληροφορίες που πρέπει να γνωστοποιούνται σύμφωνα με το άρθρο 8 παράγραφος 2.

4. Κάθε συγκεκριμένη στρατηγική διανομής που καθιερώνεται ή εφαρμόζεται από διανομείς ασφαλιστικών προϊόντων συνάδει με τη στρατηγική διανομής που έχει καθιερώσει και με την αγορά-στόχο που έχει προσδιορίσει ο παραγωγός.

5. Το όργανο ή η δομή του παραγωγού που έχει την ευθύνη για τη διανομή ασφαλιστικών προϊόντων εγκρίνει και φέρει την τελική ευθύνη για την καθιέρωση, την υλοποίηση και την επανεξέταση των ρυθμίσεων διανομής προϊόντων και επαληθεύει συνεχώς την εσωτερική συμμόρφωση με τις εν λόγω ρυθμίσεις.

6. Οι διανομείς ασφαλιστικών προϊόντων επανεξετάζουν τακτικά τις ρυθμίσεις διανομής προϊόντων ώστε να διασφαλίζουν ότι εξακολουθούν να είναι έγκυρες και επικαιροποιημένες. Τροποποιούν, κατά περίπτωση, τις ρυθμίσεις διανομής προϊόντων. Οι διανομείς ασφαλιστικών προϊόντων που έχουν καθιερώσει ή εφαρμόζουν συγκεκριμένη στρατηγική διανομής τροποποιούν, κατά περίπτωση, την εν λόγω στρατηγική βάσει των αποτελεσμάτων της επανεξέτασης των ρυθμίσεων διανομής προϊόντων. Κατά την επανεξέταση των οικείων ρυθμίσεων διανομής προϊόντων οι διανομείς ασφαλιστικών προϊόντων επαληθεύουν ότι τα ασφαλιστικά προϊόντα διανέμονται στην προσδιορισμένη αγορά-στόχο.

Οι διανομείς ασφαλιστικών προϊόντων καθορίζουν τα κατάλληλα χρονικά διαστήματα για την τακτική επανεξέταση των οικείων ρυθμίσεων διανομής προϊόντων, λαμβάνοντας υπόψη το μέγεθος, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των διαφορετικών ασφαλιστικών προϊόντων.

Προκειμένου οι διανομείς ασφαλιστικών προϊόντων να στηρίξουν τις επανεξετάσεις προϊόντων που διενεργούνται από τους παραγωγούς, παρέχουν σε αυτούς, κατόπιν αιτήματος, συναφείς πληροφορίες για τις πωλήσεις, συμπεριλαμβανομένων, κατά περίπτωση, πληροφοριών σχετικά με την τακτική επανεξέταση των ρυθμίσεων διανομής προϊόντων.

Άρθρο 11

Ενημέρωση του παραγωγού

Οι διανομείς ασφαλιστικών προϊόντων που αντιλαμβάνονται ότι ένα ασφαλιστικό προϊόν δεν ευθυγραμμίζεται με τα συμφέροντα, τους στόχους και τα χαρακτηριστικά της προσδιορισμένης αγοράς-στόχου ή αντιλαμβάνονται άλλες σχετικές με τα προϊόντα περιστάσεις που μπορεί να επηρεάσουν αρνητικά τον πελάτη ενημερώνουν άμεσα τον παραγωγό και, εφόσον ενδείκνυται, τροποποιούν την οικεία στρατηγική διανομής για το συγκεκριμένο ασφαλιστικό προϊόν.

▼B

Άρθρο 12

Τεκμηρίωση

Τα συναφή μέτρα που λαμβάνουν οι διανομείς ασφαλιστικών προϊόντων σχετικά με τις οικείες ρυθμίσεις διανομής προϊόντων τεκμηριώνονται δεόντως, διατηρούνται για σκοπούς λογιστικού ελέγχου και τίθενται στη διάθεση των αρμόδιων αρχών κατόπιν αιτήματος.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ IV

ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Άρθρο 13

Έναρξη ισχύος και εφαρμογή

Ο παρών κανονισμός αρχίζει να ισχύει την εικοστή ημέρα από τη δημοσίευσή του στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*.

▼M1

Εφαρμόζεται από την ημερομηνία από την οποία τα κράτη μέλη πρόκειται να εφαρμόσουν τα μέτρα τα οποία αναφέρονται στο άρθρο 42 παράγραφος 1 πρώτο εδάφιο της οδηγίας (ΕΕ) 2016/97.

▼B

Ο παρών κανονισμός είναι δεσμευτικός ως προς όλα τα μέρη του και ισχύει άμεσα σε κάθε κράτος μέλος.