Този текст служи само за информационни цели и няма правно действие. Институциите на Съюза не носят отговорност за неговото съдържание. Автентичните версии на съответните актове, включително техните преамбюли, са версиите, публикувани в Официален вестник на Европейския съюз и налични в EUR-Lex. Тези официални текстове са пряко достъпни чрез връзките, публикувани в настоящия документ

►**B**

ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2017/2358 НА КОМИСИЯТА

от 21 септември 2017 година

за допълване на Директива (ЕС) 2016/97 на Европейския парламент и на Съвета с изискванията към застрахователните посредници и застрахователните дружества във връзка с контрола и управлението на продуктите

(текст от значение за ЕИП)

(ОВ L 341, 20.12.2017 г., стр. 1)

Изменен със:

		Официален вестник		
		№	страница	дата
►**M1**	Делегиран регламент (ЕС) 2018/541 на Комисията от 20 декември 2017 година	L 90	59	6.4.2018 г.

▼B

ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2017/2358 НА КОМИСИЯТА

от 21 септември 2017 година

за допълване на Директива (ЕС) 2016/97 на Европейския парламент и на Съвета с изискванията към застрахователните посредници и застрахователните дружества във връзка с контрола и управлението на продуктите

(текст от значение за ЕИП)

ГЛАВА I

ОБЩИ РАЗПОРЕДБИ

Член 1

Предмет

С настоящия регламент се определят разпоредбите относно поддържането, прилагането и преразглеждането на механизмите за контрол и управление на продуктите при застрахователните продукти и съществените адаптации на съществуващите застрахователни продукти, преди тези продукти да бъдат пуснати на пазара или разпространени сред клиентите (наричани по-нататък „процедура за одобряване на продукт“), както и разпоредбите относно механизмите за разпространение на продуктите при тези застрахователни продукти.

Член 2

Обхват

Настоящият регламент се прилага за застрахователните дружества и застрахователните посредници, които създават застрахователни продукти, продавани на клиентите (наричани по-нататък „създатели“), както и за разпространителите на застрахователни продукти, които предоставят консултации за застрахователни продукти, които не са създадени от тях, или предлагат такива продукти.

Член 3

Създаване на застрахователни продукти

1. За целите на член 25, параграф 1 от Директива (ЕС) 2016/97 застрахователните посредници се считат за създатели, когато цялостен анализ на тяхната дейност показва, че участват във вземането на решения при създаването и разработването на даден застрахователен продукт, предназначен за пазара.

2. По-специално се приема, че е налице участие във вземането на решения, когато застрахователните посредници самостоятелно определят съществените характеристики и основните елементи на даден застрахователен продукт, включително неговото покритие, разходите, рисковете, целевия пазар и правото на компенсация или гаранция, които не се променят съществено от застрахователното дружество, което осигурява покритието за застрахователния продукт.

3. Не се счита за създаване персонализирането и адаптирането съобразно даден клиент на разпространяван съществуващ застрахователен продукт, нито създаването на специално пригоден договор по искане на отделен клиент.

▼B

4. Ако и застрахователен посредник, и застрахователно дружество са създатели по смисъла на член 2 от настоящия делегиран регламент, те подписват писмено споразумение, в което се посочва тяхното сътрудничество, с цел да бъдат спазени изискванията за създателите, посочени в член 25, параграф 1 от Директива (ЕС) 2016/97, процедурите, чрез които се договарят относно определянето на целевия пазар, и съответните им роли в процедурата за одобряване на продукт.

ГЛАВА II

ИЗИСКВАНИЯ КЪМ СЪЗДАТЕЛИТЕ ВЪВ ВРЪЗКА С УПРАВЛЕНИЕТО НА ПРОДУКТИТЕ

Член 4

Процедура за одобряване на продукт

1. За новоразработените застрахователни продукти и за съществените адаптации на съществуващи застрахователни продукти създателите поддържат, прилагат и преразглеждат процедура за одобряване на продукт. Този процес включва мерки и процедури за създаване, наблюдение, преразглеждане и разпространение на застрахователните продукти, както и за коригиращи действия по отношение на застрахователните продукти, които са в ущърб на клиентите. Мерките и процедурите са пропорционални на сложността и рисковете, свързани с продуктите, както и на естеството, размера и сложността на съответната дейност на създателя.

2. Процедурата за одобряване на продукт се документира писмено (документът се нарича „политика за контрол и управление на продуктите“), като документът се разпространява до съответния персонал.

3. С процедурата за одобряване на продукт:

а) се гарантира, че при създаването на застрахователните продукти са спазени следните критерии:

   i) отчетени са целите, интересите и характеристиките на клиентите;

   ii) клиентите не са засегнати по неблагоприятен начин;

   iii) неблагоприятните последици за клиентите са предотвратени или ограничени;

б) се подпомага подходящото управление на конфликтите на интереси.

4. Органът или структурата на създателя, натоварени със създаването на застрахователни продукти, извършват следните действия:

а) одобряват и в крайна сметка носят отговорност за определянето, прилагането и преразглеждането на процедурата за одобряване на продукт;

б) проверяват непрекъснато вътрешното спазване на тази процедура.

▼B

5. Създателите, които възлагат на трета страна да създава продукти от тяхно име, продължават да носят пълна отговорност за спазването на процедурата за одобряване на продукт.

6. Създателите редовно преразглеждат своята процедура за одобряване на продукт, така че тя винаги да бъде валидна и актуална. При необходимост те изменят процедурата за одобряване на продукт.

Член 5

Целеви пазар

1. С процедурата за одобряване на продукт се определят целевият пазар и групата от съвместими клиенти за всеки застрахователен продукт. Целевият пазар се определя достатъчно детайлно, като се отчитат характеристиките, рисковият профил, сложността и естеството на застрахователния продукт.

2. По-специално по отношение на основаващите се на застраховане инвестиционни продукти създателите могат да определят групи от клиенти, с чиито потребности, характеристики и цели застрахователният продукт като цяло е несъвместим.

3. Създателите създават и пускат на пазара само застрахователни продукти, които са съвместими с потребностите, характеристиките и целите на клиентите от целевия пазар. Когато оценяват дали даден застрахователен продукт е съвместим с целевия пазар, създателите се съобразяват с достъпната за клиентите от целевия пазар информация и с тяхната финансова грамотност.

4. Създателите се уверяват, че служителите, които участват в проектирането и създаването на застрахователни продукти, разполагат с необходимите знания, опит и компетентност, за да разберат правилно продаваните застрахователни продукти и интересите, целите и характеристиките на клиентите от целевия пазар.

Член 6

Изпитване на продуктите

1. Създателите изпитват своите застрахователни продукти по подходящ начин, като при необходимост преди пускането на даден продукт на пазара или съществената му адаптация, или ако целевият пазар се е променил значително, разработват различни сценарии. При това изпитване на продуктите се оценява дали през своя жизнен цикъл застрахователният продукт отговаря на установените потребности, цели и характеристики на целевия пазар. Създателите изпитват своите застрахователни продукти по отношение на качеството и, в зависимост от вида и естеството на застрахователния продукт и свързания риск от ущърб за клиентите, по отношение на количеството.

2. Създателите не пускат на пазара застрахователен продукт, ако резултатите от изпитването му покажат, че той не отговаря на установените потребности, цели и характеристики на целевия пазар.

▼B

Член 7

Наблюдение и преразглеждане на продуктите

1. Създателите непрекъснато наблюдават и редовно преразглеждат застрахователните продукти, които са пуснали на пазара, за да установят събитията, които биха могли съществено да повлияят на основните характеристики, покритието на риска или гаранциите при тези продукти. Те проучват дали застрахователните продукти продължават да съответстват на потребностите, характеристиките и целите на определения целеви пазар и дали се разпространяват на този целеви пазар, или достигат до клиенти извън него.

2. Създателите определят подходящи интервали за редовното преразглеждане на своите застрахователни продукти, като отчитат техния обем, размер, договорен срок и сложност, съответните канали за тяхното разпространение и всички съответни външни фактори, като например промени в приложимата нормативна уредба, технологични новости или промени в пазарната конюнктура.

3. Създателите, които в рамките на жизнения цикъл на даден застрахователен продукт установят наличието на свързани със застрахователния продукт обстоятелства, които могат да засегнат по неблагоприятен начин клиента на този продукт, предприемат подходящи действия за подобряване на ситуацията и предотвратяване на повторното възникване на събитието с неблагоприятно въздействие. Създателите своевременно уведомяват съответните разпространители на застрахователни продукти и клиенти за предприетите коригиращи действия.

Член 8

Канали за разпространение

1. Създателите внимателно подбират канали за разпространение, които са подходящи за целевия пазар, като отчитат конкретните характеристики на съответните застрахователни продукти.

2. Създателите предоставят на разпространителите на застрахователни продукти цялата съответна информация за застрахователните продукти, за определения целеви пазар и за предложената стратегия за разпространение, в т.ч. за основните елементи и характеристики на застрахователните продукти, свързаните с тях риск и разходи, включително имплицитните разходи, и всички обстоятелства, които могат да породят конфликт на интереси в ущърб на клиента. Тази информация е ясна, пълна и актуална.

3. Информацията, посочена в параграф 2, позволява на разпространителите на застрахователни продукти да:

а) разберат застрахователните продукти;

б) разберат определения целеви пазар на застрахователните продукти;

в) идентифицират всички клиенти, с чиито потребности, характеристики и цели застрахователният продукт е несъвместим;

▼B

г) разпространяват съответния застрахователен продукт в съответствие с интересите на клиентите си, както е предвидено в член 17, параграф 1 от Директива (ЕС) 2016/97.

4. Създателите предприемат подходящи мерки, за да контролират дали разпространителите на застрахователни продукти действат в съответствие с целите на тяхната процедура за одобряване на продукт. По-специално те проверяват редовно дали застрахователните продукти се разпространяват на определения целеви пазар. Това задължение за контрол не обхваща общите нормативни изисквания, които разпространителите на застрахователни продукти трябва да спазват при разпространяването на застрахователни продукти сред отделни клиенти. Контролните мерки са обосновани и отчитат характеристиките и правната уредба на съответните канали за разпространение.

5. Създателите, които считат, че разпространението на техните застрахователни продукти не отговаря на целите на тяхната процедура за одобряване на продукт, предприемат подходящи коригиращи действия.

Член 9

Документация

Съответните действия, предприети от създателите във връзка с тяхната процедура за одобряване на продукт, се документират надлежно, съхраняват се за одитни цели и при поискване се предоставят на компетентните органи.

ГЛАВА III

ИЗИСКВАНИЯ КЪМ РАЗПРОСТРАНИТЕЛИТЕ НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНИ ПРОДУКТИ ВЪВ ВРЪЗКА С УПРАВЛЕНИЕТО НА ПРОДУКТИТЕ

Член 10

Механизми за разпространение на продуктите

1. Разпространителите на застрахователни продукти въвеждат механизми за разпространение на продуктите, които включват подходящи мерки и процедури с цел да получат от създателя цялата съответна информация за застрахователните продукти, които възнамеряват да предлагат на своите клиенти, и да разберат напълно тези застрахователни продукти като сложност и свързани с тях рискове, а и в контекста на естеството, размера и сложността на своята съответна дейност.

Разпространителите на застрахователни продукти определят писмено механизмите за разпространение на продуктите и разпространяват документа до съответния си персонал.

2. Механизмите за разпространение на продуктите:

а) целят да предотвратят и ограничат вредите за клиентите;

б) подкрепят правилното управление на конфликтите на интереси;

▼B

в) осигуряват надлежно отчитане на целите, интересите и характеристиките на клиентите.

3. С механизмите за разпространение на продуктите се гарантира, че разпространителите на застрахователни продукти получават от създателя информацията, която трябва да бъде съобщена по силата на член 8, параграф 2.

4. Всяка специфична стратегия за разпространение, която разпространителите на застрахователни продукти въведат или прилагат, е в съответствие с установената от създателя стратегия за разпространение и с определения от него целеви пазар.

5. Органът или структурата на разпространителите на застрахователни продукти, натоварени с разпространението на застрахователните продукти, одобрява и в крайна сметка носи отговорност за определянето, прилагането и преразглеждането на механизмите за разпространение на продуктите и проверява непрекъснато вътрешното спазване на тези механизми.

6. Разпространителите на застрахователни продукти редовно преразглеждат своите механизми за разпространение на продуктите, така че те да бъдат винаги валидни и актуални. При необходимост те изменят механизмите за разпространение на продуктите. Когато е целесъобразно, разпространителите на застрахователни продукти, които са въвели или прилагат специфична стратегия за разпространение, изменят тази стратегия съобразно резултата от преразглеждането на механизмите за разпространение на продуктите. Когато преразглеждат своите механизми за разпространение на продуктите, разпространителите на застрахователни продукти проверяват дали застрахователните продукти се разпространяват на определения целеви пазар.

Разпространителите на застрахователни продукти определят подходящи интервали за редовното преразглеждане на своите механизми за разпространение на продуктите, като отчитат обема, размера и сложността на различните обхванати застрахователни продукти.

С цел да подпомогнат преразглеждането на продуктите, което създателите извършват, при поискване от създателите разпространителите на застрахователни продукти им предоставят съответната информация за продажбите, а при необходимост — и информация за редовното преразглеждане на механизмите за разпространение на продуктите.

Член 11

Уведомяване на създателя

Ако разпространителите на застрахователни продукти узнаят, че даден застрахователен продукт не е в съответствие с интересите, целите и характеристиките на определения целеви пазар или узнаят за други обстоятелства, свързани с даден продукт, които могат да засегнат клиента по неблагоприятен начин, те своевременно уведомяват създателя, а ако е необходимо — изменят своята стратегия за разпространение на този застрахователен продукт.

▼B

Член 12

Документация

Съответните действия, предприети от разпространителите на застрахователни продукти във връзка с техните механизми за разпространение на продуктите, се документират надлежно, съхраняват се за одитни цели и при поискване се предоставят на компетентните органи.

ГЛАВА IV

ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

Член 13

Влизане в сила и прилагане

Настоящият регламент влиза в сила на двадесетия ден след деня на публикуването му в *Официален вестник на Европейския съюз.*

▼M1

Той се прилага от датата, от която държавите членки трябва да започнат да прилагат мерките, посочени в член 42, параграф 1, първа алинея от Директива (ЕС) 2016/97.

▼B

Настоящият регламент е задължителен в своята цялост и се прилага пряко във всички държави членки.