REGOLAMENT DELEGAT TAL-KUMMISSJONI (UE) 2017/2359

tal-21 ta' Settembru 2017

li jissupplimenta d-Direttiva (UE) 2016/97 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill fir-rigward ta' rekwiżiti ta' informazzjoni u regoli tal-kondotta tal-operazzjonijiet applikabbli għad-distribuzzjoni ta' prodotti ta' investiment fl-assigurazzjoni

(Test b'rilevanza għaż-ŻEE)

IL-KUMMISSJONI EWROPEA,

Wara li kkunsidrat it-Trattat dwar il-Funzjonament tal-Unjoni Ewropea,

Wara li kkunsidrat id-Direttiva (UE) 2016/97 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-20 ta' Jannar 2016 dwar id-distribuzzjoni tal-assigurazzjoni ([1]), u b'mod partikolari l-Artikolu 28(4), l-Artikolu 29(4) u l-Artikolu 30(6) tiegħu,

Billi:

(1) Id-Direttiva (UE) 2016/97 tipprovdi għal sett ta' standards speċifiċi mmirati li jindirizzaw prodotti ta' investiment fl-assigurazzjoni, apparti standards tal-kondotta tal-operazzjonijiet stipulati għall-prodotti tal-assigurazzjoni kollha.

(2) Id-Direttiva (UE) 2016/97 tagħti s-setgħa lill-Kummissjoni biex tadotta atti delegati biex tispeċifika aktar il-kriterji u d-dettalji prattiċi għall-applikazzjoni ta' dak is-sett speċifiku ta' regoli. Is-setgħat rilevanti mogħtijin jikkonċernaw regoli dwar kunflitti ta' interess, inċentivi u dwar il-valutazzjoni tal-idoneità u tal-adegwatezza. Biex tiġi żgurata l-applikazzjoni koerenti tad-dispożizzjonijiet adottati fuq il-bażi ta' dawk is-setgħat u sabiex jiġi żgurat li l-parteċipanti fis-suq u l-awtoritajiet kompetenti kif ukoll l-investituri jkunu pprovduti b'fehim komprensiv u aċċess faċli għal dawn id-dispożizzjonijiet, huwa mixtieq li dawn jiġu inklużi f'att legali wieħed. Il-forma ta' Regolament tiżgura qafas koerenti għall-operaturi tas-suq kollha u hija l-aħjar garanzija possibbli għal kundizzjonijiet ekwivalenti ta' kompetizzjoni, kundizzjonijiet tal-kompetizzjoni uniformi u standard ta' protezzjoni għal konsumaturi komuni u xieraq.

(3) Iċ-ċirkostanzi u s-sitwazzjonijiet li għandhom jiġu kkunsidrati għall-finijiet tad-determinazzjoni tat-tipi ta' kunflitti ta' interess li x'aktarx ikunu ta' ħsara għall-interessi tal-klijenti jew il-klijenti potenzjali jinħtieġ li jkopru l-każijiet fejn l-intermedjarju tal-assigurazzjoni jew l-impriża tal-assigurazzjoni x'aktarx li tagħmel qligħ finanzjarju, jew li tevita telf finanzjarju għad-dannu lill-klijent. Madankollu, f'tali sitwazzjonijiet, jinħtieġ li ma jkunx biżżejjed li l-intermedjarju jew l-impriża tal-assigurazzjoni tista' tikseb benefiċċju jekk dan ma jirriżultax b'mod speċifiku f'impatt detrimentali għall-klijent, jew li klijent wieħed li l-intermedjarju tal-assigurazzjoni jew l-impriża tal-assigurazzjoni li jkollha obbligu tista' tagħmel qligħ jew tevita telf mingħajr ma jkun hemm impatt detrimentali konkomitanti ta' klijent ieħor bħalu.

(4) Sabiex jiġu evitati piżijiet amministrattivi mhux meħtieġa filwaqt li jiġi żgurat livell xieraq ta' protezzjoni ta' klijenti, il-miżuri organizzazzjonali u l-proċeduri għall-immaniġġar tal-kunflitti ta' interess jinħtieġ li jiġu adattati għad-daqs u l-attivitajiet tal-intermedjarju jew l-impriża tal-assigurazzjoni u tal-grupp li huma jistgħu jagħmlu parti minnu, u għar-riskju ta' ħsara għall-interessi tal-klijent. Jinħtieġ li tiġi stabbilita lista mhux eżawrjenti ta' miżuri u ta' proċeduri possibbli sabiex tagħti gwida għal intermedjarji tal-assigurazzjoni u l-impriżi tal-assigurazzjoni fir-rigward ta' miżuri u proċeduri li normalment jinħtieġ li jiġu kkunsidrati għall-ġestjoni tal-kunflitti ta' interessi. Minħabba l-varjetà ta' mudelli tan-negozj, il-miżuri u l-proċeduri proposti jistgħu ma jkunux ta' rilevanza għall-intermedjarji u l-impriżi kollha tal-assigurazzjoni. Dawn jistgħu, b'mod partikolari, ma jkunux xierqa għal intermedjarji tal-assigurazzjoni żgħar u l-kamp ta' applikazzjoni limitat tagħhom tan-negozju. F'każijiet bħal dawn, l-intermedjarji tal-assigurazzjoni jew l-impriżi tal-assigurazzjoni jinħtieġ li jkunu kapaċi jadottaw miżuri u proċeduri alternattivi li huma aktar adattati sabiex jiżguraw, fis-sitwazzjoni partikolari tagħhom, li l-attivitajiet ta' distribuzzjoni huma mwettqa b'konformità mal-aħjar interessi tal-klijent.

(5) Filwaqt li d-divulgazzjoni ta' kunflitti tal-interess speċifiċi hi meħtieġa skont id-Direttiva (UE) 2016/97, din jinħtieġ li tkun miżura tal-aħħar rikors li għandha tintuża biss jekk l-arranġamenti organizzazzjonali u amministrattivi ma jkunux biżżejjed biex jiżguraw, b'fiduċja raġonevoli, li r-riskji ta' ħsara għall-interessi tal-klijenti se jiġu evitati minħabba dipendenza żejda li d-divulgazzjoni tista' tirriżulta f'nuqqas ta' protezzjoni effettiva tal-interessi tal-konsumatur. Id-divulgazzjoni ta' kunflitti ta' interessi minn intermedjarju ta' assigurazzjoni jew impriża ta' assigurazzjoni ma tistax teżentaha mill-obbligu li żżomm u li topera l-arranġamenti organizzazzjonali u amministrattivi li huma l-iktar mezz effettiv għall-prevenzjoni tad-danni lill-konsumaturi.

([1]) ĠU L 26, 2.2.2016, p. 19.

(6) Biex tiġi ffaċilitata l-implimentazzjoni prattika tal-istandards stabbiliti mid-Direttiva, il-kriterji għall-valutazzjoni ta' inċentivi mħallsa jew riċevuti minn intermedjarji tal-assigurazzjoni u impriżi tal-assigurazzjoni jinħtieġ li jkunu stabbiliti f'aktar dettall. Għal dan il-għan, lista mhux eżawrjenti ta' kriterji meqjusa bħala rilevanti għall-valutazzjoni tal-possibilità ta' impatt detrimentali fuq il-kwalità tas-servizz lill-klijent jinħtieġ li tiġi pprovduta bħala gwida biex jiġi żgurat livell xieraq ta' protezzjoni tal-klijenti.

(7) Il-valutazzjoni tal-idoneità stabbilita fl-Artikolu 30(1) tad-Direttiva (UE) 2016/97 u l-valutazzjoni tal-adegwatezza stabbilita fl-Artikolu 30(2) ta' din id-Direttiva għandhom kamp ta' applikazzjoni differenti fir-rigward l-attivitajiet ta' distribuzzjoni li jirrelataw għalihom, u għandhom funzjonijiet u karatteristiċi differenti. Huwa għalhekk meħtieġ li jiġu speċifikati b'mod ċar l-istandards u r-rekwiżiti li għandhom jiġu rispettati biex tinkiseb l-informazzjoni meħtieġa għal kull waħda minn dawk il-valutazzjonijiet u fit-twettiq tal-valutazzjonijiet. Jinħtieġ li jiġi ċċarat ukoll li l-valutazzjonijiet tal-idoneità u l-adegwatezza huma mingħajr preġudizzju għall-obbligu, għal intermedjarji tal-assigurazzjoni u impriżi tal-assigurazzjoni, biex jispeċifikaw, qabel il-konklużjoni ta' kwalunkwe kuntratt tal-assigurazzjoni, fuq il-bażi ta' informazzjoni pprovduta mill-klijent, id-domandi u l-bżonnijiet ta' dak il-klijent.

(8) Jinħtieġ li l-valutazzjoni tal-idoneità titwettaq mhux biss f'dak li għandu x'jaqsam ma' rakkomandazzjonijiet biex tixtri prodott ta' investiment ibbażat fuq l-assigurazzjoni, iżda għar-rakkomandazzjonijiet personali kollha magħmula matul il-ħajja ta' dak il-prodott, peress li sitwazzjonijiet bħal dawn jistgħu jimplikaw pariri fuq it-tranżazzjonijiet finanzjarji li jinħtieġ li jkunu bbażati fuq analiżi fil-fond tal-għarfien u l-esperjenza u s-sitwazzjoni finanzjarja tal-klijent individwali. Il-ħtieġa għal valutazzjoni tal-idoneità hija partikolarment b'saħħitha fejn jidħlu d-deċiżjonijiet biex jibdlu l-assi sottostanti ta' investiment jew li jżommu jew ibigħu prodotti ta' investiment ibbażati fuq l-assigurazzjoni.

(9) Billi l-iskopertura tas-suq tal-prodotti ta' investiment fl-assigurazzjoni tiddependi ħafna fuq l-għażla ta' assi ta' investiment sottostanti, prodott bħal dan jista' ma jkunx addattat għall-klijent jew għall-klijent potenzjali minħabba r-riskji ta' dawk l-assi, it-tip jew il-karatteristiċi tal-prodott jew il-frekwenza ta' tibdil ta' assi ta' investiment sottostanti. Hija tista' wkoll ma tkunx addattata jekk dan jista' jirriżulta f'portafoll mhux addattat tal-investimenti sottostanti.

(10) Jinħtieġ li l-intermedjarji tal-assigurazzjoni u l-impriżi tal-assigurazzjoni jibqgħu responsabbli biex iwettqu valutazzjonijiet tal-idoneità fejn parir dwar prodotti ta' investiment fl-assigurazzjoni jingħata b'mod sħiħ jew parzjalment permezz ta' sistema awtomatizzata jew semiawtomatizzata ladarba tali sistemi qed jipprovdu rakkomandazzjonijiet ta' investiment personali li jinħtieġ li jkunu bbażati fuq valutazzjoni tal-adegwatezza.

(11) Sabiex jiġi żgurat standard xieraq ta' pariri rigward l-iżvilupp fit-tul tal-prodott, jinħtieġ li l-intermedjarji tal-assigurazzjoni jew l-impriżi tal-assigurazzjoni jinkludu d-dikjarazzjoni dwar l-idoneità, u jiġbdu l-attenzjoni tal-klijenti għal, informazzjoni dwar jekk prodotti ta' investiment fl-assigurazzjoni rakkomandati x'aktarx jirrikjedu li l-klijent jiġi mitlub ifittex reviżjoni perjodika tal-arranġament tagħhom.

(12) Il-valutazzjoni ta' adegwatezza għandha, fil-prinċipju, tiġi mwettqa fil-każijiet kollha fejn prodotti ta' investiment fl-assigurazzjoni jinbiegħu mingħajr parir, l-intermedjarji tal-assigurazzjoni u l-impriżi tal-assigurazzjoni jinħtieġ li jwettqu valutazzjoni bħal din fis-sitwazzjonijiet kollha fejn, f'konformità mar-regoli applikabbli tal-liġi nazzjonali, il-klijent jeħtieġ bejgħ mingħajr parir u jekk il-kundizzjonijiet tal-Artikolu 30(3) tad-Direttiva (UE) 2016/97 ma jkunux sodisfati. F'każijiet fejn valutazzjoni tal-idoneità ma tistax issir minħabba li l-informazzjoni meħtieġa dwar is-sitwazzjoni finanzjarja tal-klijent kif ukoll dwar l-objettivi ta' investiment tiegħu ma jistgħux jinkisbu, il-klijent jista' jaqbel, f'konformità mar-regoli applikabbli tal-liġi nazzjonali, li jipproċedi biex jikkonkludi l-kuntratt bħala bejgħ mingħajr parir. Madankollu, sabiex jiġi żgurat li l-klijent ikollu l-esperjenza u l-għarfien neċessarji biex jifhem ir-riskji involuti, jinħtieġ li l-valutazzjoni ta' adegwatezza tkun meħtieġa f'sitwazzjonijiet bħal dawn, sakemm ikunu ssodisfati l-kundizzjonijiet tal-Artikolu 30(3) tad-Direttiva (UE) 2016/97.

(13) Għall-finijiet tal-punt (a)(ii) tal-Artikolu 30(3) tad-Direttiva (UE) 2016/97, jinħtieġ li jiġu stabbiliti kriterji għall-evalwazzjoni ta' jekk prodott ta' investiment ibbażat fuq l-assigurazzjoni li ma jissodisfax il-kundizzjonijiet stipulati fil-punt (a)(i) tal-Artikolu 30(3) tad-Direttiva (UE) 2016/97, jista' madankollu jitqies bħala prodott mhux kumpless. F'dan il-kuntest, l-għoti ta' garanziji jista' jaqdi rwol importanti. Jekk prodott ta' investiment ibbażat fuq l-assigurazzjoni jipprovdi garanzija mal-maturità li tkopri mill-inqas l-ammont totali mħallas mill-klijent, bl-esklużjoni tal-ispejjeż leġittimi, garanzija bħal din tillimita b'mod sinifikanti l-punt sa fejn il-klijent ikun espost għall-fluttwazzjonijiet tas-suq. Għalhekk jista' jkun iġġustifikat li tali prodott jiġi kkunsidrat, soġġett għal kundizzjonijiet oħra, bħala prodott mhux kumpless għall-finijiet tal-Artikolu 30(3) tad-Direttiva (UE) 2016/97.

(14) Id-Direttiva (UE) 2016/97 timmira lejn armonizzazzjoni minima u għalhekk ma tipprekludix lill-Istati Membri milli jżommu jew idaħħlu dispożizzjonijiet aktar rigoruż biex jipproteġu lill-konsumaturi, sakemm dawn id-dispożizzjonijiet ikunu konsistenti mal-liġi tal-Unjoni. Kull dispożizzjoni adottata mill-Kummissjoni għall-finijiet li tkompli tispeċifika r-rekwiżiti stipulati fid-Direttiva (UE) 2016/97 b'hekk jinħtieġ li tkun imfassla b'tali mod li tippermetti lill-Istati Membri biex iżommu dispożizzjonijiet aktar stretti fil-liġijiet nazzjonali tagħhom.

(15) Sabiex l-awtoritajiet kompetenti u l-professjonisti tal-assigurazzjoni jadattaw għar-rekwiżiti l-ġodda li jinsabu f'dan ir-Regolament, jinħtieġ li d-data tal-bidu tal-applikazzjoni ta' dan ir-Regolament tkun allinjata mad-dħul fis-seħħ tal-miżuri nazzjonali li jittrasponu d-Direttiva (UE) 2016/97.

(16) L-Awtorità Ewropea tal-Assigurazzjoni u l-Pensjonijiet tax-Xogħol, stabbilita mir-Regolament (UE) Nru 1094/2010 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill [1], ġiet ikkonsultata għal parir tekniku [2],

ADOTTAT DAN IR-REGOLAMENT:

KAPITOLU I

KAMP TA' APPLIKAZZJONI U DEFINIZZJONIJIET

Artikolu 1

Kamp ta' applikazzjoni

Dan ir-Regolament għandu japplika għal distribuzzjoni ta' assigurazzjoni b'rabta mal-bejgħ ta' prodotti ta' investiment fl-assigurazzjoni mwettqa minn intermedjarji tal-assigurazzjoni jew minn impriżi tal-assigurazzjoni.

Artikolu 2

Definizzjonijiet

Għall-finijiet ta' dan ir-Regolament, għandhom japplikaw id-definizzjonijiet li ġejjin:

(1) "persuna rilevanti" b'rabta ma' intermedjarju ta' assigurazzjoni jew impriża ta' assigurazzjoni, tfisser kwalunkwe minn dawn li ġejjin:

(a) direttur, sieħeb jew l-ekwivalenti tiegħu, jew maniġer tal-intermedjarju jew tal-impriża, jekk applikabbli;

(b) impjegat tal-intermedjarju tal-assigurazzjoni jew tal-impriża tal-assigurazzjoni, kif ukoll kwalunkwe persuna fiżika oħra li s-servizzi tagħha jitqiegħdu għad-dispożizzjoni jew taħt il-kontroll tal-intermedjarju jew l-impriża tal-assigurazzjoni u min hu involut fid-distribuzzjoni ta' prodotti ta' investiment fl-assigurazzjoni;

(c) persuna fiżika li tkun involuta direttament fil-provvediment ta' servizzi lill-intermedjarju tal-assigurazzjoni jew l-impriża tal-assigurazzjoni taħt ftehim ta' esternalizzazzjoni għall-fini tad-distribuzzjoni mill-intermedjarju jew impriża ta' prodotti ta' investiment fl-assigurazzjoni;

(2) "inċentiv" tfisser kwalunkwe tariffa, kummissjoni jew kwalunkwe benefiċċju mhux monetarju pprovdut minn jew lil tali intermedjarju jew impriża b'rabta mad-distribuzzjoni ta' prodott ta' investiment ibbażat fuq l-assigurazzjoni, lil jew minn kwalunkwe parti ħlief il-klijent involut fit-tranżazzjoni inkwistjoni jew minn persuna li taġixxi għan-nom ta' dak il-klijent;

(3) "skema ta' inċentiv" tfisser sett ta' regoli li jirregolaw il-pagament ta' inċentivi, inklużi l-kundizzjonijiet li bihom jitħallsu l-inċentivi.

---

[1] Ir-Regolament (UE) Nru 1094/2010 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-24 ta' Novembru 2010 li jistabbilixxi Awtorità Superviżorja Ewropea (Awtorità Ewropea tal-Assigurazzjoni u l-Pensjonijiet tax-Xogħol), u li jemenda d-Deċiżjoni Nru 716/2009/KE u li jħassar id-Deċiżjoni tal-Kummissjoni 2009/79/KE (ĠU L 331, 15.12.2010, p. 48).

[2] Parir Tekniku dwar atti delegati possibbli dwar id-Direttiva tad-Distribuzzjoni tal-Assigurazzjoni, EIOPA-17/048, l-1 ta' Frar 2017, jinsab hawnhekk: https://eiopa.europa.eu/Publications/Consultations/EIOPA%20Technical%20Advice%20on%20the%20IDD.pdf

KAPITOLU II

KUNFLITTI TA' INTERESS U INĊENTIVI

Artikolu 3

Identifikazzjoni ta' kunflitti ta' interess

1. Għall-finijiet li jiġu identifikati, skont l-Artikolu 28 tad-Direttiva (UE) 2016/97, it-tipi ta' kunflitti ta' interess li jinbtu matul it-twettiq ta' xi attivitajiet ta' distribuzzjoni ta' assigurazzjoni b'rabta ma' prodotti ta' investiment fl-assigurazzjoni u li jinvolvu riskju ta' ħsara għall-interessi ta' klijent, l-intermedjarji tal-assigurazzjoni u l-impriżi tal-assigurazzjoni għandhom jivvalutaw jekk dawn, persuna rilevanti jew kwalunkwe persuna direttament jew indirettament marbuta magħhom permezz tal-kontroll, ikollhom interess fl-eżitu tal-attivitajiet ta' distribuzzjoni tal-assigurazzjoni, li jissodisfa l-kriterji li ġejjin:

(a) din hija distinta mill-interess tal-klijenti jew tal-klijenti potenzjali fir-riżultat tal-attivitajiet ta' distribuzzjoni tal-assigurazzjoni;

(b) din għandha l-potenzjal li tinfluwenza l-eżitu tal-attivitajiet ta' distribuzzjoni għad-detriment tal-klijent.

L-intermedjarji tal-assigurazzjoni u l-impriżi tal-assigurazzjoni għandhom jipproċedu bl-istess mod għall-finijiet tal-identifikazzjoni ta' kunflitti ta' interess bejn klijent wieħed u ieħor.

2. Għall-finijiet tal-valutazzjoni skont il-paragrafu 1, l-intermedjarji tal-assigurazzjoni u l-impriżi tal-assigurazzjoni għandhom jieħdu inkunsiderazzjoni, permezz ta' kriterji minimi, is-sitwazzjonijiet li ġejjin:

(a) l-intermedjarju tal-assigurazzjoni jew l-impriża tal-assigurazzjoni, persuna rilevanti jew kwalunkwe persuna direttament jew indirettament marbuta magħhom permezz tal-kontroll x'aktarx jagħmlu gwadann finanzjarju, jew jevitaw telf finanzjarju, għad-dannu ta' klijent potenzjali;

(b) l-intermedjarju tal-assigurazzjoni jew l-impriża tal-assigurazzjoni, persuna rilevanti jew kwalunkwe persuna direttament jew indirettament marbuta magħhom għandhom inċentiv finanzjarju jew inċentiv ieħor biex jiffavorixxu l-interess ta' klijent jew grupp ta' klijent ieħor għad-dannu tal-interess tal-klijent;

(c) l-intermedjarju tal-assigurazzjoni jew l-impriża tal-assigurazzjoni, persuna rilevanti jew persuna direttament jew indirettament marbuta permezz ta' kontroll ma' intermedjarju ta' assigurazzjoni jew impriża ta' assigurazzjoni hija sostanzjalment involuta fil-ġestjoni jew l-iżvilupp ta' prodotti ta' investiment fl-assigurazzjoni, b'mod partikolari fejn tali persuna għandha influwenza fuq l-iffissar tal-prezz ta' dawn il-prodotti jew spejjeż ta' distribuzzjoni.

Artikolu 4

Kunflitti ta' politika ta' interess

1. Għall-finijiet tal-Artikolu 27 tad-Direttiva (UE) 2016/97, l-intermedjarji tal-assigurazzjoni u l-impriżi tal-assigurazzjoni għandhom ikunu mistennija jistabbilixxu, jimplimentaw u jżommu politika effettiva ta' kunflitti ta' interess stabbilita bil-miktub u addattata għad-daqs u għall-organizzazzjoni u n-natura tagħhom, l-iskala u l-kumplessità tan-negozju tagħhom.

Jekk l-intermedjarju tal-assigurazzjoni jew l-impriża tal-assigurazzjoni tkun membru ta' grupp, il-politika għandha tqis ukoll kull ċirkostanza li tagħha l-intermedjarju tal-assigurazzjoni jew l-impriża tal-assigurazzjoni hi jew għandha tkun konxja minnha, li jistgħu jagħtu lok għal kunflitt ta' interess li jinħoloq b'riżultat tal-istruttura u l-attivitajiet tan-negozju ta' membri oħrajn fil-grupp.

2. Il-politika tal-kunflitti ta' interess stabbilita skont il-paragrafu 1 għandha tinkludi l-kontenut li ġej:

(a) b'referenza speċifika għall-attivitajiet ta' distribuzzjoni ta' assigurazzjoni mwettqa, iċ-ċirkostanzi li jikkostitwixxu jew li jistgħu jagħtu lok għal kunflitt ta' interess li fih riskju ta' ħsara għall-interessi ta' klijent wieħed jew aktar;

(b) il-proċeduri li għandhom jiġu segwiti u l-miżuri li għandhom jiġu adottati sabiex jiġu ġestiti tali kunflitti u jinżammu milli ssir ħsara għall-interessi tal-klijent.

Artikolu 5

Il-proċeduri u l-miżuri skont il-kunflitti tal-politika ta' interess

1. Il-proċeduri u l-miżuri msemmija fl-Artikolu 4(2)(b) għandhom ikunu xierqa għad-daqs u l-attivitajiet tal-intermedjarju jew l-impriża tal-assigurazzjoni u tal-grupp li huma jistgħu jagħmlu parti minnu, u għar-riskju ta' ħsara għall-interessi tal-klijent.

Il-proċeduri li għandhom jiġu segwiti u l-miżuri li għandhom jiġu adottati skont l-Artikolu 4(2)(b) għandhom jinkludu, fejn xieraq, dan li ġej:

(a) proċeduri effettivi biex jipprevjenu jew jikkontrollaw l-iskambju ta' informazzjoni bejn persuni rilevanti involuti f'attivitajiet li jinvolvu riskju ta' kunflitt ta' interessi meta l-iskambju ta' dik l-informazzjoni jista' jkun ta' ħsara għall-interessi ta' klijent wieħed jew iżjed;

(b) is-superviżjoni separata ta' persuni rilevanti li l-funzjonijiet prinċipali tagħhom ikunu jinvolvu t-twettiq ta' attivitajiet f'isem ta', jew li jipprovdu servizzi, lil klijenti jew investituri li l-interessi tagħhom jistgħu jkunu konfliġġenti, jew li b'xi mod ieħor ikunu jirrappreżentaw interessi differenti li jistgħu jkunu konfliġġenti, inklużi dawk tal-intermedjarju tal-assigurazzjoni jew l-impriża tal-assigurazzjoni;

(c) it-tneħħija ta' kull rabta diretta bejn il-pagamenti, inkluża r-rimunerazzjoni ta' persuni rilevanti involuti prinċipalment f'attività waħda u pagamenti, inkluża r-rimunerazzjoni, lil persuni rilevanti differenti involuti prinċipalment f'attività oħra, fejn jista' jinħoloq kunflitt ta' interess marbut ma' dawk l-attivitajiet;

(d) miżuri biex jipprevjenu jew jillimitaw lil kwalunkwe persuna milli teżerċita influwenza mhux xierqa fuq il-mod ta' kif attivitajiet ta' distribuzzjoni tal-assigurazzjoni huma mwettqa minn intermedjarju tal-assigurazzjoni jew impriża tal-assigurazzjoni jew il-maniġers tagħhom jew l-impjegati jew kwalunkwe persuna direttament jew indirettament marbuta magħhom permezz tal-kontroll;

(e) miżuri ta' prevenzjoni jew kontroll tal-involviment simultanju jew sekwenzjali ta' persuna rilevanti f'attivitajiet separati ta' distribuzzjoni ta' assigurazzjoni fejn dan l-involviment jista' jdgħajjef l-immaniġġar tajjeb tal-kunflitti ta' interess;

(f) politika ta' rigali u benefiċċji li tiddetermina b'mod ċar taħt liema kundizzjonijiet rigali u benefiċċji jistgħu jiġu aċċettati jew mogħtija u liema passi għandhom jittieħdu fl-aċċettazzjoni u l-għoti ta' rigali u benefiċċji.

2. Jekk l-intermedjarji tal-assigurazzjoni u l-impriżi tal-assigurazzjoni jistgħu juru li l-miżuri u l-proċeduri msemmija fil-paragrafu 1 ma jkunux xierqa biex jiġi żgurat li attivitajiet ta' distribuzzjoni tal-assigurazzjoni huma mwettqa skont l-aħjar interess tal-klijent u li ma jkunux ippreġudikati minħabba kunflitti ta' interessi tal-intermedjarju tal-assigurazzjoni, l-impriża tal-assigurazzjoni jew klijent ieħor, l-intermedjarji tal-assigurazzjoni u l-impriżi tal-assigurazzjoni għandhom jadottaw miżuri alternattivi adegwati u proċeduri għal dak l-għan.

Artikolu 6

Divulgazzjoni

1. L-intermedjarji tal-assigurazzjoni u l-impriżi tal-assigurazzjoni għandhom jevitaw dipendenza żejda fuq divulgazzjoni biex jiżguraw li d-divulgazzjoni lil klijenti, skont l-Artikolu 28(2) tad-Direttiva (UE) 2016/97, hi l-aħħar miżura li tista' tintuża biss fejn l-arranġamenti organizzazzjonali u amministrattivi effettivi stabbiliti mill-intermedjarju jew l-impriża tal-assigurazzjoni biex jevitaw jew jimmaniġġaw kunflitti ta' interess skont l-Artikolu 27 tad-Direttiva (UE) 2016/97 ma jkunux biżżejjed biex jiżguraw, b'kunfidenza raġonevoli, li r-riskju ta' danni għall-interessi tal-klijenti se jiġi evitat.

2. Għall-finijiet ta' divulgazzjoni tal-kunflitti ta' interess l-intermedjarji tal-assigurazzjoni u l-impriżi tal-assigurazzjoni għandhom jagħmlu l-affarijiet kollha li ġejjin:

(a) jipprovdu deskrizzjoni speċifika tal-kunflitt ta' interessi inkwistjoni;

(b) jispjegaw in-natura ġenerali u s-sorsi tal-kunflitt ta' interess;

(c) jispjegaw ir-riskji għall-konsumaturi li jirriżultaw bħala riżultat tal-kunflitt ta' interess u l-passi meħuda biex jimmitigaw dawk ir-riskji;

(d) jiddikjaraw b'mod ċar li l-arranġamenti organizzazzjonali u amministrattivi stabbiliti mill-intermedjarju tal-assigurazzjoni jew mill-impriża tal-assigurazzjoni biex jevitaw jew jimmaniġġaw il-kunflitt ta' interess mhumiex suffiċjenti biex jiġi żgurat, b'fiduċja raġonevoli, li r-riskji tal-ħsara għall-interessi tal-klijent se jiġu evitati.

Artikolu 7

Reviżjoni u żamma ta' rekords

1. Għall-finijiet tal-Artikolu 27 tad-Direttiva (UE) 2016/97, l-intermedjarji tal-assigurazzjoni u l-impriżi tal-assigurazzjoni għandhom jivvalutaw u jirrevedu perjodikament, tal-anqas fuq bażi annwali, il-politika dwar il-kunflitti ta' interess stabbilita skont l-Artikolu 4 u jieħdu l-miżuri kollha xierqa biex jindirizzaw kwalunkwe nuqqas.

2. L-intermedjarji tal-assigurazzjoni u l-impriżi tal-assigurazzjoni għandhom iżommu u jaġġornaw b'mod regolari rekord tas-sitwazzjonijiet li fihom ikun hemm kunflitt ta' interess li fih riskju ta' ħsara għall-interessi ta' klijent li jkun inqala', fil-każ ta' servizz jew attività li tkun għaddejja.

Il-maniġment superjuri, l-intermedjarju tal-assigurazzjoni jew l-impriża tal-assigurazzjoni għandhom jirċievu fuq bażi frekwenti, u tal-anqas kull sena, rapporti bil-kitba dwar is-sitwazzjonijiet riferiti fl-ewwel subparagrafu.

Artikolu 8

Valutazzjoni tal-inċentivi u l-iskemi ta' inċentivi

1. Inċentivi jew skema ta' inċentivi għandha titqies li jkollha impatt detrimentali fuq il-kwalità tas-servizz rilevanti għall-klijent meta tkun ta' tali natura u daqs li tipprovdi inċentiv biex jitwettqu attivitajiet ta' distribuzzjoni tal-assigurazzjoni b'tali mod li ma jkunux f'konformità mal-obbligu li jaġixxu b'mod onest, ġust u professjonali skont l-aħjar interessi tal-klijent.

2. Għall-finijiet li jiġi vvalutat jekk inċentivi jew skema ta' inċentivi għandha impatt detrimentali fuq il-kwalità tas-servizz rilevanti għall-klijent, l-intermedjarji tal-assigurazzjoni u l-impriżi tal-assigurazzjoni għandhom iwettqu analiżi globali billi jitqiesu l-fatturi rilevanti kollha li jistgħu jżidu jew inaqqsu r-riskju ta' impatt detrimentali fuq il-kwalità tas-servizz rilevanti għall-klijent, u kwalunkwe miżuri organizzazzjonali meħuda mill-intermedjarju jew l-impriża tal-assigurazzjoni li qed iwettqu attivitajiet ta' distribuzzjoni li jipprevjenu r-riskju ta' impatt detrimentali.

B'mod partikolari, huma għandhom jikkunsidraw il-kriterji li ġejjin:

(a) jekk inċentivi jew skema ta' inċentivi tista' tipprovdi inċentiv sabiex l-intermedjarju jew impriża tal-assigurazzjoni jkunu jistgħu joffru jew jirrakkomandaw prodott tal-assigurazzjoni partikolari jew servizz partikolari lill-klijent, minkejja l-fatt li l-intermedjarju tal-assigurazzjoni jew l-impriża tal-assigurazzjoni jkunu jistgħu joffru prodott tal-assigurazzjoni differenti jew servizz li jilħaq aħjar il-ħtiġijiet tal-klijent;

(b) jekk inċentivi jew skema ta' inċentivi tkun kompletament jew fil-biċċa l-kbira tagħhom ibbażati fuq kriterji kwantitattivi kummerċjali jew jekk dan iqis xieraq kriterji kwalitattivi, li tirrifletti l-konformità mar-regolamenti applikabbli, il-kwalità tas-servizzi provduti lill-klijenti u s-sodisfazzjon tal-konsumatur;

(c) il-valur tal-inċentiv imħallas jew riċevut f'relazzjoni mal-valur tal-prodotti u tas-servizzi pprovduti;

(d) kemm jekk l-inċentiv huwa totalment jew prinċipalment imħallas fil-mument tal-konklużjoni tal-kuntratt ta' assigurazzjoni jew jestendi matul it-terminu sħiħ ta' dak il-kuntratt;

(e) l-eżistenza ta' mekkaniżmu xieraq għar-riklamazzjoni ta' inċentiv f'każ li l-prodott jiskadi jew jiġi rtirat fi stadju bikri jew f'każ li l-interessi tal-klijent jkunu ġarrbu ħsara;

(f) l-eżistenza ta' kwalunkwe forma ta' limitu varjabbli jew kontinġenti jew kwalunkwe tip ieħor ta' valur tal-aċċelleratur li hu miftuħ billi jilħaq mira bbażata fuq il-volum jew il-valur tal-bejgħ.

KAPITOLU III

VALUTAZZJONI TAL-IDONEITÀ U L-ADEGWATEZZA

TAQSIMA 1

Valutazzjoni tal-idoneità

Artikolu 9

Informazzjoni li għandha tinkiseb għall-għanijiet tal-valutazzjoni tal-idoneità

1. Bl-iskop li jiġi pprovdut parir dwar prodott ta' investiment ibbażat fuq l-assigurazzjoni skont l-Artikolu 30(1) tad-Direttiva (UE) 2016/97, l-intermedjarji tal-assigurazzjoni jew l-impriżi tal-assigurazzjoni għandu jiddeterminaw il-firxa tal-informazzjoni li trid tinġabar mingħand il-klijent jew klijent potenzjali fid-dawl tal-karatteristiċi kollha li l-parir jingħata lill-klijent jew klijent potenzjali.

2. Mingħajr preġudizzju għall-fatt li, skont l-Artikolu 20(1) tad-Direttiva (UE) 2016/97, kwalunkwe kuntratt propost għandu jkun konsistenti mad-domandi u l-ħtiġijiet tal-klijent, intermedjarji jew impriżi tal-assigurazzjoni għandhom jiksbu mingħand il-klijenti jew klijenti potenzjali dik l-informazzjoni li tkun meħtieġa għalihom biex jifhmu l-fatti essenzjali dwar klijent jew klijent potenzjali u li jkollhom bażi raġonevoli biex jiġi ddeterminat li rakkomandazzjonijiet personali lill-klijent jew klijent potenzjali jissodisfaw il-kriterji kollha li ġejjin:

(a) jissodisfaw l-objettivi ta' investiment tal-klijenti jew il-klijenti potenzjali, inkluża t-tolleranza tar-riskju ta' dik il-persuna;

(b) jissodisfaw is-sitwazzjoni finanzjarja tal-klijenti jew il-klijenti potenzjali, inkluża l-abbiltà ta' dik il-persuna li ġġarrab telf;

(c) huwa tali li l-klijent jew il-klijenti potenzjali għandhom l-għarfien u l-esperjenza meħtieġa fil-qasam ta' investiment rilevanti għat-tip speċifiku ta' prodott jew servizz.

3. L-informazzjoni dwar is-sitwazzjoni finanzjarja tal-klijenti jew il-klijenti potenzjali, inkluż il-kapaċità ta' dik il-persuna li ġġarrab telf, għandha tinkludi, meta rilevanti, l-informazzjoni dwar is-sors u l-limitu tal-klijenti jew il-klijenti potenzjali ta' dħul regolari, tal-assi, inklużi assi likwidi, l-investimenti u l-beni immobbli, u l-impenji finanzjarji regolari. Il-livell ta' informazzjoni miġbura għandha tkunu xierqa għat-tip speċifiku ta' prodott jew servizz li qed jiġi kkunsidrat.

4. L-informazzjoni dwar l-objettivi ta' investiment tal-klijenti jew tal-klijenti potenzjali, inkluża t-tolleranza tar-riskju ta' dik il-persuna, għandha tinkludi, meta rilevanti, informazzjoni dwar id-durata li għaliha l-klijent jew il-klijent potenzjali jixtieq iżomm l-investiment, il-preferenzi tiegħu fejn jidħol it-teħid tar-riskju, il-profil tar-riskju tiegħu, u l-finijiet tal-investiment. Il-livell ta' informazzjoni miġbura għandu jkun xieraq għat-tip speċifiku ta' prodott jew servizz li qed jiġi kkunsidrat.

5. Jekk l-intermedjarju tal-assigurazzjoni jew l-impriża tal-assigurazzjoni ma tiksibx l-informazzjoni meħtieġa skont l-Artikolu 30(1) tad-Direttiva (UE) 2016/97, l-intermedjarju jew l-impriża tal-assigurazzjoni ma għandhomx jagħtu parir dwar prodotti ta' investiment fl-assigurazzjoni lill-klijent jew klijent potenzjali.

6. Jekk jiġi pprovdut parir dwar prodott ta' investiment ibbażat fuq l-assigurazzjoni skont l-Artikolu 30(1) tad-Direttiva (UE) 2016/97, intermedjarju tal-assigurazzjoni jew impriża tal-assigurazzjoni ma għandhomx jagħmlu rakkomandazzjoni meta l-ebda prodott mhu xieraq għall-klijent jew klijent potenzjali.

7. Meta jagħtu l-parir li jinvolvi bdil bejn l-assi ta' investiment sottostanti, l-intermedjarji tal-assigurazzjoni u l-impriżi tal-assigurazzjoni għandhom ukoll jiġbru l-informazzjoni meħtieġa dwar l-assi ta' investiment sottostanti eżistenti tal-klijent u l-assi ta' investiment ġodda rrakkomandati u għandhom iwettqu analiżi tal-kostijiet u l-benefiċċji mistennija tal-bidla, b'tali mod li jkunu raġonevolment kapaċi li juru li l-benefiċċji tal-bdil huma mistennija jkunu akbar mill-kostijiet.

Artikolu 10

Kredibilità tal-informazzjoni

L-intermedjarji tal-assigurazzjoni u l-impriżi tal-assigurazzjoni għandhom jieħdu passi raġonevoli biex jiżguraw li l-informazzjoni miġbura dwar il-klijenti u l-klijenti potenzjali għall-finijiet tal-valutazzjoni tal-idoneità hija kredibbli. Tali passi għandhom jinkludu, imma mhumiex limitati għal, dan li ġej:

(a) l-iżgurar li l-klijenti huma konxji tal-importanza li jipprovdu informazzjoni preċiża u aġġornata;

(b) l-iżgurar li l-għodod kollha, bħall-għodod tal-profili tal-valutazzjoni tar-riskju jew għodod li jivvalutaw l-għarfien u l-esperjenza tal-klijent, imħaddma fil-proċess tal-valutazzjoni ta' idoneità huma adatti għall-iskop tagħhom u huma mfassla b'mod xieraq għall-użu mal-klijenti tagħhom, bi kwalunkwe limitu identifikat u mitigat b'mod attiv permezz tal-proċess tal-valutazzjoni ta' idoneità;

(c) l-iżgurar li l-mistoqsijiet użati fil-proċess huma probabbli li jinftiehmu mill-konsumaturi u sabiex jinqabad rifless preċiż tal-objettivi u l-ħtiġijiet tal-klijent u l-informazzjoni meħtieġa biex titwettaq valutazzjoni tal-idoneità;

(d) it-teħid ta' passi, kif xieraq, sabiex tiġi żgurata l-konsistenza tal-informazzjoni tal-klijent, bħall-ikkunsidrar ta' jekk hemmx ineżattezzi ovvji fl-informazzjoni pprovduta mill-klijent.

Artikolu 11

Komunikazzjoni mal-klijenti rigward il-valutazzjoni tal-idoneità

L-intermedjarji tal-assigurazzjoni u l-impriżi tal-assigurazzjoni ma għandhom joħolqu l-ebda ambigwità jew konfużjoni dwar ir-responsabbiltajiet tagħhom fil-proċess li jivvalutaw l-idoneità ta' prodotti ta' investiment fl-assigurazzjoni skont l-Artikolu 30(1) tad-Direttiva (UE) 2016/97. L-intermedjarji tal-assigurazzjoni u l-impriżi tal-assigurazzjoni għandhom jinfurmaw lill-klijenti, b'mod ċar u sempliċi, li r-raġuni għall-valutazzjoni tal-idoneità huwa li jippermettulhom li jaġixxu fl-aqwa interess tal-klijent.

Artikolu 12

Parir awtomizzat

Ir-responsabbiltà tal-intermedjarju tal-assigurazzjoni jew l-impriża tal-assigurazzjoni tal-awditur biex iwettqu valutazzjoni tal-idoneità skont l-Artikolu 30(1) tad-Direttiva (UE) 2016/97 ma għandhiex tonqos minħabba li parir dwar prodotti ta' investiment fl-assigurazzjoni jingħata b'mod sħiħ jew parzjalment permezz ta' sistema semiawtomatizzata jew awtomatizzata.

Artikolu 13

Assigurazzjoni ta' grupp

Fir-rigward ta' grupp ta' assigurazzjoni, l-intermedjarju tal-assigurazzjoni jew l-impriża tal-assigurazzjoni għandhom jistabbilixxu u jimplimentaw politika dwar min għandu jkun soġġett għal valutazzjoni tal-idoneità f'każ li jiġi konkluż kuntratt tal-assigurazzjoni f'isem grupp ta' membri u kull membru individwali ma jistax jieħu deċiżjoni individwali biex jidħol fih. Tali politika għandha tinkludi wkoll regoli dwar kif din il-valutazzjoni se ssir fil-prattika, inkluża kif se tingħabar informazzjoni dwar l-għarfien u l-esperjenza, is-sitwazzjoni finanzjarja u l-objettivi ta' investiment.

L-intermedjarju jew l-impriża tal-assigurazzjoni għandhom jirreġistraw il-politika stabbilita skont l-ewwel paragrafu.

Artikolu 14

Stqarrija ta' idoneità

1. Jekk jiġi pprovdut parir dwar l-idoneità ta' prodott ta' investiment ibbażat fuq l-assigurazzjoni skont l-Artikolu 30(1) tad-Direttiva (UE) 2016/97, l-intermedjarji tal-assigurazzjoni u l-impriżi tal-assigurazzjoni għandhom jipprovdu dikjarazzjoni lill-klijent (dikjarazzjoni ta' idoneità) li tinkludi dan li ġej:

(a) deskrizzjoni tal-parir mogħti;

(b) informazzjoni dwar kif ir-rakkomandazzjoni provduta hi adatta għall-klijent, b'mod partikolari dwar kif tista' tissodisfa:

   (i) l-objettivi ta' investiment tal-klijenti, inkluża t-tolleranza tar-riskju ta' dik il-persuna;

   (ii) is-sitwazzjoni finanzjarja tal-klijenti, inkluża l-abbiltà ta' dik il-persuna li ġġarrab telf;

   (iii) L-għarfien u l-esperjenza tal-klijenti.

2. L-intermedjarji tal-assigurazzjoni u l-impriżi tal-assigurazzjoni għandhom jiġbdu l-attenzjoni tal-klijenti, u għandhom jinkludu d-dikjarazzjoni dwar l-idoneità, l-informazzjoni dwar jekk prodotti ta' investiment fl-assigurazzjoni rakkomandati hux probabbli li twassal lill-klijent biex jiġi mitlub ifittex rieżami perjodiku tal-arranġamenti tagħhom.

3. Jekk intermedjarju ta' assigurazzjoni jew impriża ta' assigurazzjoni jkunu infurmaw lill-klijent li se jwettqu valutazzjoni perjodika dwar l-idoneità, id-dikjarazzjonijiet sussegwenti wara li l-ewwel servizz ikun stabbilit jistgħu jkunu limitati għal bidliet f'servizzi jew assi ta' investiment sottostanti, u/jew iċ-ċirkostanzi tal-klijent, mingħajr ma jiġu ripetuti d-dettalji kollha li jinsabu fl-ewwel dikjarazzjoni.

4. L-intermedjarji tal-assigurazzjoni u l-impriżi tal-assigurazzjoni li jipprovdu valutazzjoni perjodika dwar l-idoneità għandhom jirrevedu, f'konformità mal-aħjar interessi tal-klijenti tagħhom, l-adegwatezza ta' prodotti ta' investiment fl-assigurazzjoni rakkomandati mill-inqas kull sena. Il-frekwenza ta' din il-valutazzjoni għandha tiżdied skont il-karatteristiċi tal-klijent, bħalma huma t-tolleranza tar-riskju, u n-natura tal-prodott ta' investiment rakkomandat ibbażat fuq l-assigurazzjoni.

TAQSIMA 2

Valutazzjoni tal-adegwatezza

Artikolu 15

Proċedura ta' valutazzjoni

Mingħajr preġudizzju għall-fatt li, skont l-Artikolu 20(1) tad-Direttiva (UE) 2016/97, kwalunkwe kuntratt propost għandu jkun konsistenti mad-domandi u l-bżonnijiet tal-klijent, l-intermedjarji tal-assigurazzjoni jew l-impriżi tal-assigurazzjoni għandhom jiddeterminaw jekk il-klijent ikollu l-għarfien u l-esperjenza neċessarji biex jifhem ir-riskji involuti fir-rigward tal-prodott jew tas-servizz propost jew mitlub meta jivvalutaw jekk servizz jew prodott tal-assigurazzjoni mqassam skont l-Artikolu 30(2) tad-Direttiva (UE) 2016/97 huwiex xieraq għall-klijent.

Artikolu 16

prodotti ta' investiment fl-assigurazzjoni mhux kumplessi

Prodott ta' investiment ibbażat fuq l-assigurazzjoni għandu jiġi kkunsidrat bħala mhux kumpless għall-finijiet tal-Artikolu 30(3)(a)(ii) tad-Direttiva (UE) 2016/97, fejn dan jissodisfa l-kriterji kollha li ġejjin:

(a) huwa jinkludi valur ta' maturità minimu garantit kuntrattwalment li tal-inqas hu l-ammont imħallas mill-konsumatur wara t-tnaqqis ta' spejjeż leġittimi;

(b) ma għandux ikun fih klawżola, kundizzjoni jew jikkawża b'tali mod li tħalli l-impriża ta' assigurazzjoni li materjalment tbiddel in-natura, il-profil tar-riskju, jew il-pagament tal-prodott ta' investiment ibbażat fuq l-assigurazzjoni;

(c) jipprovdi opzjonijiet għal tisrif jew b'xi mod ieħor jirrealizza l-prodott ta' investiment ibbażat fuq l-assigurazzjoni għal valur li jkun disponibbli għall-klijent;

(d) li ma jinkludu l-ebda ħlasijiet espliċiti jew impliċiti li għandhom l-effett li, għalkemm teknikament hemm għażliet għal tisrif jew xort'oħra ta' realizzar tal-prodott ta' investiment ibbażat fuq l-assigurazzjoni, dan jista' jikkawża ħsara irraġonevoli għall-klijent billi l-ħlasijiet jkunu sproporzjonati għall-ispiża lill-impriża tal-assigurazzjoni;

(e) bl-ebda mod ieħor ma jinkorporaw struttura li tagħmilha diffiċli għall-konsumatur li jifhem ir-riskji involuti.

TAQSIMA 3

Dispożizzjonijiet komuni għall-valutazzjoni tal-idoneità u l-adegwatezza

Artikolu 17

Informazzjoni li għandha tinkiseb mill-klijent

1. Għall-finijiet tal-Artikolu 30(1) u (2) tad-Direttiva (UE) 2016/97, l-informazzjoni meħtieġa għandha tinkiseb permezz ta' intermedjarji tal-assigurazzjoni u impriżi ta' assigurazzjoni fir-rigward il-klijenti jew l-għarfien u l-esperjenza rilevanti ta' klijenti potenzjali fil-qasam tal-investiment għandha tinkludi, fejn ikun relevanti, dan li ġej, sa fejn addattat għan-natura tal-klijent, u n-natura u t-tip ta' prodott jew servizz offrut jew mitlub, inklużi l-kumplessità tagħhom u r-riskji involuti:

(a) it-tipi ta' servizz, it-tranżazzjoni, il-prodott ta' investiment ibbażat fuq l-assigurazzjoni jew strument finanzjarju li magħhom il-klijent jew klijent potenzjali huwa familjari;

(b) in-natura, in-numru, il-valur u l-frekwenza tat-tranżazzjonijiet tal-klijenti jew ta' klijenti potenzjali fi prodotti ta' investiment fl-assigurazzjoni jew strumenti finanzjarji u l-perjodu li tulu twettqu;

(c) il-livell ta' edukazzjoni, u l-professjoni jew il-professjoni rilevanti preċedenti tal-klijent jew tal-klijent potenzjali.

2. L-intermedjarju tal-assigurazzjoni jew l-impriża tal-assigurazzjoni ma għandhomx jiskoraġġixxu lil klijent jew klijent potenzjali milli jipprovdu l-informazzjoni meħtieġa għall-finijiet tal-Artikolu 30(1) u (2) tad-Direttiva (UE) 2016/97.

3. Meta l-informazzjoni meħtieġa għall-finijiet tal-Artikolu 30(1) jew (2) tad-Direttiva (UE) 2016/97 diġà ġiet miksuba skont l-Artikolu 20 tad-Direttiva (UE) 2016/97, l-intermedjarji tal-assigurazzjoni u l-impriżi tal-assigurazzjoni ma għandhomx jitolbuha mill-ġdid mingħand il-klijent.

4. L-intermedjarju tal-assigurazzjoni jew l-impriża tal-assigurazzjoni għandhom ikunu intitolati li jiddependu fuq l-informazzjoni pprovduta mill-klijenti jew mill-klijenti potenzjali sakemm ma jkunux konxji jew imisshom ikunu konxji li l-informazzjoni hija mingħajr dubju skaduta, ineżatta jew mhux kompluta.

Artikolu 18

Rapport perjodiku

1. Mingħajr preġudizzju għall-Artikolu 185 tad-Direttiva 2009/138/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill [1], l-intermedjarju jew l-impriża tal-assigurazzjoni għandhom jipprovdu lill-klijent b'rapport perjodiku, fuq mezz li jservi għal żmien twil, tas-servizzi pprovduti u tat-tranżazzjonijiet imwettqa f'isem il-klijent.

[1] Id-Direttiva 2009/138/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-25 ta' Novembru 2009 dwar il-bidu u l-eżerċizzju tan-negozju tal-assigurazzjoni u tar-riassikurazzjoni (Solvibbiltà II) (ĠU L 335, 17.12.2009, p. 1)

2. Ir-rapport perjodiku meħtieġ skont il-paragrafu 1 għandu jipprovdi analiżi ġusta u bilanċjata tas-servizzi pprovduti lil u tranżazzjonijiet imwettqa f'isem dak il-klijent matul il-perjodu tar-rapportar u għandu jinkludi, jekk rilevanti, l-ispejjeż totali assoċjati ma' dawn is-servizzi u t-tranżazzjonijiet, u l-valur ta' kull assi ta' investiment sottostanti.

3. Ir-rapport perjodiku meħtieġ skont il-paragrafu 1 għandu jiġi pprovdut mill-inqas kull sena.

Artikolu 19

Żamma ta' rekords

1. Mingħajr preġudizzju għall-applikazzjoni tar-Regolament (UE) 2016/679 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill ([1]), l-intermedjarji tal-assigurazzjoni u l-impriżi tal-assigurazzjoni għandhom iżommu rekords għall-valutazzjoni tal-idoneità jew tal-adegwatezza mwettqa f'konformità mal-Artikolu 30(1) u (2) tad-Direttiva (UE) 2016/97. Ir-rekords għandhom jinkludu l-informazzjoni miksuba mill-konsumatur u kwalunkwe dokumenti miftiehma mal-klijent, inklużi dokumenti li jistabbilixxu d-drittijiet tal-partijiet, kif ukoll kundizzjonijiet oħra li skonthom l-intermedjarju jew l-impriża tal-assigurazzjoni se jipprovdu servizzi lill-klijent. Tali rekords għandhom jinżammu għal mill-anqas għat-tul tar-relazzjoni bejn l-intermedjarju jew l-impriża tal-assigurazzjoni u l-klijent.

2. Fil-każ ta' valutazzjoni ta' idoneità meħuda skont l-Artikolu 30(1) tad-Direttiva (UE) 2016/97, ir-rekord għandu jinkludi wkoll dawn li ġejjin:

(a) ir-riżultat tal-valutazzjoni tal-idoneità;

(b) ir-rakkomandazzjoni mogħtija lill-klijent u d-dikjarazzjoni mogħtija skont l-Artikolu 14(1) ta' dan ir-Regolament;

(c) kwalunkwe bidliet li jsiru mill-intermedjarju ta' assigurazzjoni jew l-impriża ta' assigurazzjoni fir-rigward tal-valutazzjoni tal-idoneità, b'mod partikolari kwalunkwe bidla għat-tolleranza tar-riskju tal-klijent;

(d) kwalunkwe bidla fl-assi sottostanti ta' investiment.

3. Fil-każ ta' valutazzjoni ta' idoneità meħuda skont l-Artikolu 30(2) tad-Direttiva (UE) 2016/97, ir-rekord għandu jinkludi wkoll dawn li ġejjin:

(a) ir-riżultat ta' valutazzjoni tal-adegwatezza;

(b) kwalunkwe twissija mogħtija lill-klijent fejn il-prodott ta' investiment ibbażat fuq l-assigurazzjoni ġie vvalutat bħala potenzjalment mhux xieraq għall-klijent, jekk il-klijent talab biex jipproċedi biex jikkonkludi l-kuntratt minkejja t-twissija u, jekk applikabbli, jekk l-intermedjarju tal-assigurazzjoni jew l-impriża tal-assigurazzjoni aċċettaw it-talba tal-klijent biex jipproċedu bil-konklużjoni tal-kuntratt;

(c) kwalunkwe twissija mogħtija lill-klijent fejn il-klijent ma pprovdix informazzjoni suffiċjenti biex jippermetti lill-intermedjarju tal-assigurazzjoni jew l-impriża tal-assigurazzjoni biex jivvalutaw l-adegwatezza tal-prodott ta' investiment ibbażat fuq assigurazzjoni, kemm jekk il-klijent talab biex jipproċedi bil-konklużjoni tal-kuntratt minkejja t-twissija u, jekk applikabbli, jekk l-intermedjarju tal-assigurazzjoni jew l-impriża tal-assigurazzjoni aċċettaw it-talba tal-klijent biex jipproċedu bil-konklużjoni tal-kuntratt.

4. Ir-rekords għandhom jibqgħu jinżammu f'mezz li jippermetti l-ħażna tal-informazzjoni b'mod aċċessibbli għal referenza fil-futur mill-awtorità kompetenti. L-awtorità kompetenti għandha tkun tista' taċċessahom malajr, biex tirrikostitwixxi kull element b'mod ċar u preċiż u biex tidentifika faċilment kull tibdil, korrezzjoni jew emendi oħra, u l-kontenut tar-rekords qabel tali modifiki.

KAPITOLU IV

DISPOŻIZZJONIJIET FINALI

Artikolu 20

Id-dħul fis-seħħ u l-applikazzjoni

Dan ir-Regolament għandu jidħol fis-seħħ fl-għoxrin jum wara l-pubblikazzjoni tiegħu f'*Il-Ġurnal Uffiċjali tal-Unjoni Ewropea*.

Dan japplika mit-23 ta' Frar 2018.

([1]) Ir-Regolament (UE) 2016/679 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-27 ta' April 2016 dwar il-protezzjoni tal-persuni fiżiċi fir-rigward tal-ipproċessar ta' dejta personali u dwar il-moviment liberu ta' tali dejta, u li jħassar id-Direttiva 95/46/KE (Regolament Ġenerali dwar il-Protezzjoni tad-Dejta) (ĠU L 119, 4.5.2016, p. 1).

Dan ir-Regolament għandu jorbot fl-intier tiegħu u japplika direttament fl-Istati Membri kollha.

Magħmul fi Brussell, il-21 ta' Settembru 2017.

Għall-Kummissjoni

Il-President

Jean-Claude JUNCKER