

Decizie 1600/ 09.08.2016

privind aplicarea Ghidurilor pregătitoare EIOPABoS16/071 RO

privind mecanismele de supraveghere și guvernanță

a produselor de către întreprinderile de asigurare și distribuitorii de asigurări

Având în vedere că de la data de 23 februarie 2018 va intra în vigoare Directiva (UE) 2016/97 a Parlamentului European și a Consiliului din 20 ianuarie 2016 privind distribuția de asigurări;

Având în vedere faptul că ghidurile pregătitoare au fost aprobate în ședința din 6-7 aprilie 2016 a Consiliului Supraveghetorilor (BoS) Autorității Europene de Supraveghere pentru Asigurări și Pensii Ocupaționale (EIOPA, publicate pe website-ul EIOPA în data de 13 aprilie 2016, urmate de versiunea în limba română în data de 02 iunie 2016;

În considerarea dispozițiilor art.16 din *Regulamentul (UE) nr. 1094/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea europeană de asigurări și pensii ocupaționale), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/79/CE a Comisiei*, coroborate cu dispozițiile art. 3 alin.(2) lit.a) din *Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 93/2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară*, aprobată cu modificări și completări prin *Legea nr. 113/2013, cu modificările și completările ulterioare*;

În temeiul prevederilor art. 1 alin. (2), art. 2 alin. (1) lit. b), art. 2 alin. (5) și (6) , art. 3 alin. (2) lit. a) și art. 6 alin. (3) din *Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 93/2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară*, aprobată cu modificări și completări prin *Legea nr. 113/2013, cu modificările și completările ulterioare*;

în urma deliberărilor din ședința Consiliului Autorității de Supraveghere Financiară din data de 03.08.2016,

Autoritatea de Supraveghere Financiară emite prezenta decizie:

Art. 1. - Autoritatea de Supraveghere Financiară, denumită în continuare A.S.F., aplică Ghidurile pregătitoare EIOPA BoS 16/071 RO privind mecanismele de supraveghere și guvernanță a produselor de către întreprinderile de asigurare și distribuitorii de asigurări, prevăzut în anexa care face parte integrantă din prezenta decizie.

Art. 2. - Societățile de asigurare și distribuitorii de asigurări respectă recomandările ghidurilor prevăzute la art. 1 începând cu data publicării pe website-ul A.S.F. a prezentei decizii.

Art. 3. - În tot cuprinsul ghidurilor prevăzute la art. 1, sintagma "ar trebui" se înlocuiește cu termenul "trebuie", iar referirile la "întreprinderile de asigurare" sau „întreprinderile de reasigurare” sunt înțelese ca referiri la "asigurători" sau "reasigurători".

Art. 4. - Prezenta decizie se publică pe website-ul A.S.F. și intră în vigoare la data publicării ei.

Președintele Autorității de Supraveghere Financiară,

Mișu NEGRITOIU

București, 09.08.2016

Nr. 1600

| Ghiduri pregătitoare privind mecanismele de supraveghere și guvernanta a produselor de către întreprinderile de asigurare și distribuitorii de asigurări Nr. crt. | Ghiduri | Observații |
|---|---------------------------------|-------------------|
| 1 | EIOPA BoS 16/071 RO – 13 pagini | |

EOPABoS16/071 RO

Ghid pregătitor privind mecanismele de supraveghere și guvernanță a produselor de către întreprinderile de asigurare și distribuitorii de asigurări

Introducere

1.1. Conform articolului 9 alineatul (2) și articolului 16 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (denumit în continuare „Regulamentul EIOPA”)¹, EIOPA emite prezentul Ghid pregătitor adresat autorităților competente cu privire la modul de a proceda în perioada pregătitoare care duce la transpunerea Directivei (UE) 2016/97 a Parlamentului European și a Consiliului din 20 ianuarie 2016 privind distribuirea asigurărilor (denumită în continuare „IDD”)² și aplicarea actelor delegate luate în considerare în acesta. Ghidul pregătitor a fost emis în scopul stabilirii unor practici de supraveghere consecvente, eficiente și efective cu privire la mecanismele de supraveghere și guvernanță a produselor prezentate la articolul 25 din IDD și pentru a acoperi perioada până când prevederile respective din IDD vor fi pe deplin aplicabile.

1.2. Mecanismele de supraveghere și guvernanta a produselor joacă un rol esențial în protecția clienților, în obținerea garanției că produsele de asigurare întrunesc nevoile pieței întregi, reducând astfel vânzările abu zive. Acestea reprezintă un element esențial al noilor cerințe de reglementare conform IDD. Datorită relevanței lor sub aspectul protecției clienților, este extrem de important ca noile cerințe să fie implementate corect de la început și aplicate cât mai devreme. Acest lucru justifică emiterea Ghidului pregătitor pentru a se asigura că autoritățile competente respectă o abordare consecventă și convergentă în ceea ce privește pregătirea implementării IDD.

1.3. Ghidul pregătitor nu urmărește numai susținerea autorităților competente atunci când implementează IDD, ci și obținerea unei consecvențe transsectoriale. Având în vedere că Autoritatea Europeană pentru Valori Mobiliare și Piețe (ESMA)³ și Autoritatea Bancară Europeană (EBA)⁴ au emis deja ghiduri cu privire la mecanismele de supraveghere și guvernanta a produselor, prezentul Ghid încearcă să asigure un teren de joc egal pe piețele financiare și să prevină arbitrajul reglementar.

1.4. Datorită naturii sale ca Ghid pregătitor, acesta nu își propune să impună măsuri de aplicare de către autoritățile competente dacă acestea iau la cunoștință despre practici ce nu respectă întrutotul ghidul, ci ca autoritățile competente să discute cu participanții pe piață modalitățile posibile de luare a unor măsuri de remediere adecvate. Așadar, obiectivul acestui ghid pregătitor este să susțină și să ofere îndrumare autorităților competente în etapele lor pregătitoare către o

¹ JO L 331, 15.12.2010, p. 48.

² JO L 26, 02.02.2016, p. 19.

³ Recomandarea tehnică a ESMA către Comisia Europeană privind actele delegate pentru mecanismele de supraveghere și guvernanta a produselor din MiFID II: http://www.esma.europa.eu/system/files/2014_1569_final_report_esmas_technical_advice_to_the_commission_on_mifid_ii_and_mifir.pdf

⁴ Ghidul EBA privind mecanismele de supraveghere și guvernanta a produselor bancare cu amănuntul; http://www.eba.europa.eu/documents/10180/1141044/EBAGL_2015_18+Guidelines+on+product+oversight+and+governance.pdf/d84c96824f0b493aaf45acbb79c75bfa

implementare consecventă a cerințelor organizaționale legate de mecanismele de supraveghere și guvernanta a produselor prevăzute în IDD într-o etapă timpurie. Acest lucru le permite autorităților competente să ia în considerare așteptările EIOPA aflată deja în faza de implementare pentru reducerea riscului aferent diferitelor abordări la nivel național și nevoia de o mai bună aliniere de dragul consecvenței și un mediu echitabil între statele membre la un moment ulterior.

1.5. Mai mult decât atât, EIOPA va revizui ghidul pregătitor după adoptarea actelor delegate prevăzute în IDD pentru a evalua în ce măsură este necesară o revizuire a Ghidului.

1.6. Conform Poziției comune a Autorităților Europene de Supraveghere cu privire la Procesele de supraveghere și guvernanta a produselor⁵, ghidul ia în calcul considerentul 16 și articolele 40 și 41 alineatul (1) din Directiva 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2009 privind accesul la

activitate și desfășurarea activității de asigurare și de reasigurare (denumită în continuare „Solvabilitate II”)⁶, care prevăd următoarele:

- „Obiectivul principal al reglementării și supravegherii asigurărilor și reasigurărilor îl reprezintă protejarea corespunzătoare a deținătorilor de polițe de asigurare și a beneficiarilor...”⁷,
- „Statele membre se asigură că autoritățile de supraveghere dispun de mijloacele necesare și dețin expertiza, capacitatea și competențele necesare pentru atingerea principalului obiectiv al supravegherii, și anume, protejarea deținătorilor de polițe de asigurare și a beneficiarilor”⁸.
- „Statele membre se asigură că organul administrativ, de conducere sau de supraveghere al întreprinderii de asigurare sau de reasigurare îi revine răspunderea finală privind respectarea de către întreprinderea în cauză a actelor cu putere de lege și a actelor administrative adoptate în temeiul prezentei directive”⁹,
- „Statele membre impun tuturor întreprinderilor de asigurare și de reasigurare să dețină un sistem de guvernare eficient, care să asigure o administrare corectă și prudentă a activității”¹⁰.

1.7. Ghidul pregătitor ia în considerare și prevederile privind mecanismele de supraveghere și guvernare a produselor prevăzute de IDD, așa cum sunt stipulate în articolul 25 din aceasta, afirmând următoarele:

⁵ https://eiopa.europa.eu/Publications/Administrative/JC201377__POG__Joint_Position_.pdf ⁶ JO

L 335,17 din 21 iunie 2004, p.1.

⁷ Considerentul 16 din Solvabilitate II

⁸ Articolul 27 din Solvabilitate II

⁹ Articolul 40 din Solvabilitate II

¹⁰ Articolul 41 alineatul (1) primul paragraf din Solvabilitate II

□ *„Întreprinderile și intermediarii de asigurări care creează un produs de asigurare pentru a l comercializa consumatorilor mențin, aplică și revizuiesc un proces pentru aprobarea fiecărui produs de asigurare sau a adaptărilor importante ale produselor de asigurare existente, înainte de a fi comercializate sau distribuite către consumatori”.*

□ *„Procesul de aprobare a produsului este proporțional cu natura produsului de asigurare și adecvat acesteia”.*

□ *„Procesul de aprobare a produselor identifică pentru fiecare produs o piață țintă, asigură evaluarea tuturor riscurilor relevante conexe pieței respective, precum și consecvența strategiei de distribuție preconizate cu piața țintă identificată și include măsuri rezonabile pentru a asigura distribuția produsului de asigurare pe piața țintă identificată”.*

□ *„Întreprinderea de asigurare înțelege și revizuieste periodic produsele de asigurare pe care le oferă sau le comercializează, ținând cont de orice eveniment ce ar putea afecta în mod semnificativ riscul potențial conex pieței țintă identificate,*

evaluând cel puțin dacă produsul respectă în continuare nevoile pieței țintă identificate și dacă strategia de distribuție preconizată este în continuare adecvată”.

□ *„Întreprinderile și intermediarii de asigurări care creează produse de asigurare pun la dispoziția distribuitorilor toate informațiile adecvate privind produsul de asigurare și procesul de aprobare a produsului, inclusiv piața țintă identificată a produsului de asigurare”.*

□ *„În cazul în care oferă consultanță cu privire la produse de asigurare pe care nu le creează el însuși, un distribuitor de asigurări instituie mecanisme adecvate pentru a obține informațiile menționate la al cincilea paragraf și pentru a înțelege caracteristicile și piața țintă identificată pentru fiecare produs de asigurare”.*

1.8. Mecanismele de supraveghere și guvernare a produselor trebuie considerate în primul rând ca o implementare a obiectivului fundamental de supraveghere a asigurărilor, în special protecția asiguraților și beneficiarilor prevăzută în Solvabilitate II.

1.9. Datorită scopului și obiectivelor lor, mecanismele organizaționale, așa cum sunt prezentate în ghid, prezintă o legătură majoră cu sistemul de guvernare din cadrul Solvabilitate II, cerând firmelor să adopte un management sănătos și prudent al activității lor, printr-o abordare bazată pe riscuri care să includă un sistem adecvat de management al riscurilor. Mecanismele organizaționale care vizează asigurarea unei concepții corecte a produselor de asigurare țin de sistemul de guvernare al întreprinderii de asigurare. Ghidul introduce procese și măsuri foarte explicite cu privire la concepția, dezvoltarea și monitorizarea de noi produse de asigurare.

1.10. În acest context, IDD va furniza o reglementare detaliată care să ia în considerare profilurile specifice de transparență și protecție a clientului cu privire atât la concepția produsului, cât și la distribuția lui. Pe baza acestui fapt, mecanismele de supraveghere și guvernare a produselor își au fundamentul în Solvabilitate II, precum și în IDD, aceasta din urmă specificând cerințele din punctul de vedere al protecției clienților și adăugând cerințe pentru distribuitori, care nu intră în domeniul de aplicare al cadrului Solvabilitate II.

1.11. Ghidul se adresează autorităților competente. În ciuda referințelor explicite la întreprinderile de asigurare și distribuitorii de asigurări, prezentul document nu trebuie citit ca și cum le-ar impune acestor instituții financiare o cerință directă. Este de așteptat ca instituțiile financiare să respecte cadrul de supraveghere sau de reglementare aplicat de autoritatea lor competentă.

1.12. Mecanismele prezentate în acest Ghid se referă la procese, funcții și strategii interne pentru concepția și punerea pe piață a produselor, monitorizându-le și revizuiindu-le pe parcursul duratei lor de viață. Mecanismele pot fi diferite în funcție de calitatea în care acționează entitățile reglementate (ca producători și/sau distribuitori de produse de asigurare) și se referă la pași precum:

- (i) identificarea unei piețe țintă pentru care produsul este considerat adecvat;
- (ii) identificarea segmentelor de piață pentru care produsul nu este considerat adecvat;
- (iii) realizarea unei analize a produsului pentru a evalua performanța probabilă a produsului în diferite scenarii de stres;
- (iv) realizarea de revizui ale produsului pentru a verifica dacă performanța acestuia poate fi în detrimentul clientului și, dacă acest lucru se întâmplă, pentru a lua măsuri destinate modificării caracteristicilor sale și reducerii prejudiciului;
- (v) identificarea canalelor de distribuție aferente, ținând cont de caracteristicile piețe țintă și ale produsului;
- (vi) verificarea canalelor de distribuție pentru a vedea dacă acționează în conformitate cu mecanismele de supraveghere și guvernanta a produselor producătorului;

1.13. Organul administrativ, de conducere sau de supraveghere al întreprinderii de asigurare răspunde de stabilirea și revizuirile ulterioare ale mecanismelor de supraveghere și guvernanta a produselor. Cu toate acestea, implementarea mecanismelor de supraveghere și guvernanta a produselor nu trebuie înțeleasă ca o introducere a unei noi funcții cheie pentru în treprinderile de asigurare. Mai mult decât atât, aceste mecanisme nu sunt neapărat legate de managementul riscurilor, de auditul intern, de funcțiile actuariale sau de conformitate ale întreprinderilor de asigurare, așa cum prevede Solvabilitate II.

1.14. Mecanismele de supraveghere și guvernanta a produselor sunt complementare regulilor de divulgare ale punctului de vânzare (dacă este cazul), care impun divulgarea proactivă a unei descrieri a principalelor caracteristici ale produsului, a riscurilor sale și a prețului total al produsului ce urmează a fi plătit de client, inclusiv toate comisioanele, taxele și costurile aferente.

1.15. Mecanismele de supraveghere și guvernanta a produselor trebuie să fie proporționale cu nivelul de complexitate și cu riscurile legate de produse, precum și cu natura, scala și complexitatea activității entității reglementate.

1.16. Ghidul acoperă mecanisme care se aplică în general tuturor întreprinderilor de asigurare și tuturor distribuitorilor de asigurări, inclusiv oricărei persoane fizice sau juridice ce desfășoară activitatea de distribuire a asigurărilor, indiferent dacă aceste activități sunt desfășurate ca activitate profesională principală sau ca activitate accesorie, de către un broker independent sau un agent afiliat, cu condiția să intre în domeniul de aplicare al IDD. Totuși, autoritățile competente trebuie să adopte o abordare proporțională și bazată pe riscuri atunci când aplică prezentul ghid. Prezentul ghid nu se aplică serviciilor sau produselor excluse în mod explicit din domeniul de aplicare al IDD, cum ar fi anumite activități accesorii

definite la articolul 1 alineatul (3), sau produselor de asigurare ce constau din asigurarea unor riscuri mari, prevăzute la articolul 25 alineatul (4) din aceasta.

1.17. Autoritățile competente vor depune toate eforturile pentru a respecta prezentul ghid cu privire la produsele nou concepute sau modificate substanțial. Autoritățile competente ar putea dori să ia în calcul impunerea unei cerințe ca, de la data intrării în vigoare a măsurilor naționale de implementare a prezentului ghid, să se respecte cel puțin orientarea 8 (Monitorizarea produselor) și orientarea 9 (Măsuri de remediere) din capitolul I pentru produsele care mai sunt încă distribuite sau care sunt introduse pe piață înainte de data respectivă.

1.18. În aplicarea prezentului ghid, autoritățile competente au nevoie și să țină seama, dacă este cazul, de Ghidul EIOPA privind sistemul de guvernanță conform Solvabilitate II¹¹, de Ghidul EIOPA privind tratarea plângerilor primite de la societățile de asigurare¹², precum și Ghidul EIOPA privind tratarea plângerilor primite de la intermediarii de asigurări¹³.

1.19. În sensul prezentului ghid, au fost elaborate următoarele definiții:

- Producător* înseamnă o întreprindere de asigurare și un intermediar de asigurări ce creează produse de asigurare pentru a fi vândute clienților.
- Piață țintă* înseamnă categoriile de clienți pentru care producătorul concepe produsul.

¹¹ Disponibil la https://eiopa.europa.eu/GuidelinesSII/EIOPA_Guidelines_on_System_of_Governance_EN.pdf#search=system%20of%20governance%20Guidelines

¹² Disponibil la <https://eiopa.europa.eu/publications/eiopaGuidelines/index.html>.

¹³ Disponibil la <https://eiopa.europa.eu/publications/eiopaGuidelines/Guidelinesoncomplaintshandlingbyinsuranceintermediaries>

Strategie de distribuție înseamnă o strategie care abordează problema felului în care sunt distribuite produsele clienților, în special dacă produsul ar trebui vândut numai atunci când se recomandă acest lucru.

Produse înseamnă clasele de asigurări generale și asigurări de viață enumerate în anexa I și anexa II din Solvabilitate II.

1.20. Termenii care nu sunt definiți în prezentul ghid au sensul definit în actele juridice menționate în introducere.

Capitolul 1 Ghid pregătit pentru întreprinderile de asigurare și intermediarii de asigurări care creează produse de asigurare pentru a fi vândute clienților

Orientarea 1 Stabilirea mecanismelor de supraveghere și guvernanță a produselor

1.21. Producătorul trebuie să stabilească și să implementeze mecanisme de supraveghere și guvernanță a produselor care să precizeze măsurile și procedurile adecvate destinate concepției, *monitorizării*, revizuirii și distribuirii produselor pentru clienți, precum și luării de măsuri cu privire la produsele ce ar putea fi în detrimentul clienților (mecanisme de supraveghere și guvernanță a produselor).

1.22. Mecanismele de supraveghere și guvernanță a produselor trebuie să fie proporționale cu nivelul de complexitate și cu riscurile legate de produse, precum și cu natura, scala și complexitatea activității entității reglementate.

1.23. Producătorul trebuie să precizeze mecanismele de supraveghere și guvernanță a produselor într-un document scris (politica de supraveghere și guvernanță a produselor) și să îl pună la dispoziția personalului interesat.

Orientarea 2 Obiectivele mecanismelor de supraveghere și guvernanță a produselor

1.24. Mecanismele de supraveghere și guvernanță a produselor trebuie să aibă ca scop prevenirea și reducerea prejudiciului clienților, să susțină o bună gestionare a conflictelor de interese și să garanteze că obiectivele, interesele și caracteristicile clienților sunt luate în considerare așa cum trebuie.

Orientarea 3 Rolul conducerii

1.25. Organul administrativ, de conducere sau de supraveghere al producătorului sau structura echivalentă responsabilă pentru crearea produselor de asigurare trebuie să aprobe și să fie în ultimă instanță tras(ă) la răspundere pentru stabilirea, implementarea, revizuirile ulterioare și respectarea internă continuă a mecanismelor de supraveghere și guvernanță a produselor.

Orientarea 4 Revizuirea mecanismelor de supraveghere și guvernanță a produselor

1.26. Producătorul trebuie să revizuiască cu regularitate mecanismele de supraveghere și guvernanță a produselor pentru a se asigura că sunt încă valabile și actualizate și să le modifice dacă este cazul.

Orientarea 5 Piața țintă

1.27. Producătorul trebuie să includă în mecanismele sale de supraveghere și guvernanță a produselor pașii potriviți pentru a identifica piața țintă a produsului.

1.28. Producătorul trebuie să conceapă și să introducă pe piață numai produse cu caracteristici și prin canale de distribuție identificate care sunt aliniate la interesele, obiectivele și caracteristicile pieței țintă.

1.29. În momentul stabilirii dacă un produs este sau nu aliniat la interesele, obiectivele și caracteristicile unei anumite piețe țintă, producătorul trebuie să ia în considerare nivelul de informații aflate la dispoziția pieței țintă și gradul de capacitate financiară și cultură al pieței țintă.

1.30. Producătorul trebuie să identifice, de asemenea, categoriile de clienți în care este probabil ca produsul să nu corespundă intereselor, obiectivelor și caracteristicilor utilizatorilor.

Orientarea 6 Abilitățile, cunoștințele și expertiza personalului implicat în concepția produselor

1.31. Producătorul trebuie să se asigure că personalul respectiv implicat în concepția produselor deține abilitățile, cunoștințele și expertiza necesare pentru a înțelege corect principalele specificități și caracteristici ale produsului, precum și interesele, obiectivele și caracteristicile pieței țintă.

Orientarea 7 Testarea produselor

1.32. Înainte de a introduce pe piață un produs sau dacă se schimbă piața țintă sau se fac modificări asupra unui produs existent, producătorul trebuie să realizeze testele adecvate ale produsului, inclusiv analize de scenariu, dacă este cazul. Testarea produsului trebuie să evalueze dacă produsul corespunde cu obiectivele pieței țintă pe toată durata de viață a produsului.

1.33. Producătorul nu trebuie să introducă pe piață un produs dacă rezultatele testării produsului arată că produsul nu corespunde intereselor, obiectivelor și caracteristicilor pieței țintă.

1.34. Producătorul trebuie să realizeze testarea produsului din punct de vedere calitativ și, dacă este cazul, într-o manieră cuantificabilă, în funcție de tipul și natura produsului și de riscul aferent de prejudiciu asupra clientului.

Orientarea 8 Monitorizarea produselor

1.35. Odată ce produsul este distribuit, producătorul trebuie să monitorizeze în permanență dacă produsul continuă să corespundă intereselor, obiectivelor și caracteristicilor pieței țintă.

Orientarea 9 Măsuri de remediere

1.36. În cazul în care producătorul identifică, pe durata de viață a unui produs, circumstanțe legate de produs și care dau naștere riscului de prejudiciu asupra clientului, producătorului trebuie să ia măsuri adecvate pentru a atenua situația și a preveni reapariția prejudiciului.

1.37. Dacă este relevant, producătorul trebuie să notifice orice măsuri de remediere relevante distribuitorilor implicați și clienților.

Orientarea 10 Canale de distribuție

1.38. Producătorul trebuie să aleagă canale de distribuție adecvate pentru piața țintă, ținând cont de caracteristicile individuale ale produsului.

1.39. Producătorul trebuie să aleagă distribuitorii cu grija cuvenită.

1.40. Producătorul trebuie să furnizeze distribuitorilor informații, inclusiv detaliile produselor, la un standard adecvat, astfel încât să fie clare, precise și actualizate.

1.41. Informațiile oferite distribuitorilor trebuie să fie suficiente pentru a le permite acestora:

să înțeleagă și să introducă pe piață produsul în mod adecvat pe piața țintă;

să identifice piața țintă pentru care este conceput produsul și să identifice categoria de clienți ale cărui interese, obiective și caracteristici produsul este puțin probabil să le satisfacă.

1.42. Producătorul trebuie să ia toate măsurile rezonabile pentru a se asigura că distribuitorii acționează în conformitate cu obiectivele mecanismelor de supraveghere și de guvernare a produselor stabilite de producător.

1.43. Producătorul trebuie să analizeze în mod regulat dacă produsul este distribuit unor clienți ce aparțin pieței țintă respective.

1.44. Când producătorul consideră că obiectivele mecanismelor de supraveghere și de guvernare a produselor producătorului nu sunt satisfăcute de canalul de distribuție, producătorul trebuie să ia măsuri de remediere față de canalul de distribuție.

Orientarea 11 Externalizarea concepției produselor

1.45. Producătorul trebuie să își asume întreaga responsabilitate pentru respectarea mecanismelor de supraveghere și de guvernare a produselor, așa cum sunt descrise în prezentul ghid, atunci când desemnează o terță parte să conceapă produsele în locul său.

Orientarea 12 Documentarea mecanismelor de supraveghere și guvernare a produselor

1.46. Toate acțiunile întreprinse de producător în legătură cu mecanismele de supraveghere și de guvernare a produselor trebuie documentate în mod corespunzător, păstrate în scop de audit și puse la dispoziția autorităților competente la cerere.

Capitolul 2 Ghid pregătit pentru distribuitorii de asigurări care distribuie produse de asigurare pe care nu ei le creează

Orientarea 13 Stabilirea mecanismelor de distribuție a produselor

1.47. Distribuitorul trebuie să stabilească și să implementeze mecanisme de distribuție a produselor care să precizeze măsuri și proceduri adecvate pentru a lua în calcul gama de produse și servicii pe care distribuitorul intenționează să le ofere clienților săi, pentru a revizui mecanismele de distribuție a produselor și pentru a obține toate informațiile necesare legate de produs(e) de la producător(i).

1.48. Mecanismele de distribuție a produselor trebuie să fie proporționale cu nivelul de complexitate și cu riscurile legate de produse, precum și cu natura, scara și complexitatea activității entității reglementate.

1.49. Distribuitorul trebuie să precizeze mecanismele de distribuție a produselor într-un document scris (politica de distribuție a produselor) și să îl pună la dispoziția personalului interesat.

Orientarea 14 Obiectivele mecanismelor de distribuție a produselor

1.50. Mecanismele de distribuție a produselor trebuie să aibă ca scop prevenirea și reducerea prejudiciului clienților, să susțină o bună gestionare a conflictelor de interese și să garanteze că obiectivele, interesele și caracteristicile clienților sunt luate în considerare așa cum trebuie.

Orientarea 15 Rolul conducerii

1.51. Organul administrativ, de conducere sau de supraveghere al distribuitorului sau structura echivalentă responsabilă pentru distribuția produselor de asigurare trebuie să aprobe și să fie în ultimă instanță tras(ă) la răspundere pentru stabilirea, implementarea, revizuirile ulterioare și respectarea internă continuă a mecanismelor de distribuție a produselor.

Orientarea 16 Obținerea de la producător a tuturor informațiilor necesare privind piața țintă

1.52. Obiectivul mecanismelor de distribuție a produselor trebuie să fie acela de a garanta că distribuitorul obține de la producător toate informațiile necesare legate de produsul de asigurare, de procesul de aprobare a produselor și de piața țintă pentru a înțelege clienții pentru care este conceput produsul, precum și categoria/categoriile de clienți pentru care nu este conceput produsul.

Orientarea 17 Obținerea de la producător a altor informații necesare privind produsul

1.53. Obiectivul mecanismelor de distribuție a produselor trebuie să fie acela de a garanta că distribuitorul obține de la producător toate celelalte informații necesare legate de produs pentru ași îndeplini obligațiile de reglementare față

de clienți. Acestea includ informații legate de principalele caracteristici ale produselor, de riscurile și costurile lor, precum și de circumstanțele ce ar putea crea un conflict de interese în detrimentul clientului.

Orientarea 18 Strategia de distribuție

1.54. În cazul în care distribuitorul stabilește sau urmează o strategie de distribuție, aceasta nu trebuie să contravină strategiei de distribuție și piațașintă identificată de producătorul produsului de asigurare.

Orientarea 19 Revizuirea regulată a mecanismelor de distribuție a produselor

1.55. Distribuitorul va revizui cu regularitate mecanismele de distribuție a produselor pentru a se asigura că acestea mai sunt încă valabile și actualizate și trebuie să le modifice dacă este cazul, în special strategia de distribuție, dacă aceasta există.

Orientarea 20 Furnizarea informațiilor despre vânzări către producător

1.56. Distribuitorul trebuie să informeze producătorul fără întârzieri nejustificate dacă descoperă că produsul nu este conform cu interesele, obiectivele și caracteristicile piețeișintă sau dacă descoperă al te circumstanțe legate de produs care măresc riscul de prejudiciu al clientului.

Orientarea 21 – Documentația

1.57. Toate acțiunile întreprinse de distribuitor în legătură cu mecanismele de supraveghere și de guvernanză a produselor trebuie documentate corespunzător, păstrate în scop de audit și puse la dispoziția autoritășilor competente la cerere.

Reguli de conformitate și raportare

1.58. Acest document conține orientări emise în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul EIOPA. În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul EIOPA, autoritășile competente și instituțiile financiare depun toate eforturile pentru a respecta ghidul și recomandările.

1.59. Autoritățile competente care respectă sau intenționează să respecte acest ghid trebuie să îl integreze în mod adecvat în cadrul lor de reglementare sau de supraveghere .

1.60. Autoritățile competente transmit către EIOPA confirmarea respectării sau a intenției de a respecta prezentul ghid, expunând motivele neconformității, în termen de două luni de la publicarea versiunilor traduse.

1.61. În lipsa unui răspuns până la împlinirea acestui termen, se va considera că autoritățile competente nu respectă cerințele de raportare și se vor raporta ca atare.

Dispoziție finală cu privire la revizuire

1.62. Prezentul ghid va fi supus unei revizuiri de către EIOPA după adoptarea actelor delegate menționate la articolul 25 alineatul (2) din IDD.