

**Pripremne smjernice o sustavima
nadzora i upravljanja proizvodima od
strane društava za osiguranje i
distributera osiguranja**

Uvod

- 1.1. Prema članku 9. stavku 2. i članku 16. Uredbe (EU) 1094/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju Europskog nadzornog tijela (dalje u tekstu: „Uredba o EIOPA-i”)¹ EIOPA izdaje pripremne smjernice upućene nadležnim tijelima o postupanju u pripremnom razdoblju koje vodi do prenošenja Direktive (EU) 2016/97 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. siječnja 2016. o distribuciji osiguranja (dalje u tekstu: „DDO”)² i primjene delegiranih akata predviđenih na temelju nje. Pripremne smjernice izdane su za potrebe utvrđivanja dosljednih, učinkovitih i djelotvornih nadzornih praksi u vezi sa sustavima nadzora i upravljanja proizvodima kako je navedeno u članku 25. DDO-a, te kako bi se premostilo vrijeme dok te odredbe DDO-a ne budu u potpunosti primjenjive.
- 1.2. Sustavi nadzora i upravljanja proizvodima igraju ključnu ulogu u zaštiti potrošača, osiguravajući da proizvodi osiguranja udovoljavaju potrebama ciljanog tržišta i time ublažavaju zlouporabu pri prodaji. Oni su bitan element novih regulatornih zahtjeva iz DDO-a. Zbog njihove važnosti u smislu zaštite potrošača, od ključne je važnosti da se novi zahtjevi ispravno provedu od samog početka i primijene što je prije moguće. To opravdava izdavanje pripremnih smjernica kako bi se osiguralo da nadležna tijela prate dosljedni i konvergentni pristup s obzirom na pripremu provedbe DDO-a.
- 1.3. Pripremnim smjernicama nije cilj samo da daju podršku nadležnim tijelima u provedbi DDO-a, već im je cilj i da ostvare međusektorsku usklađenost. Budući da su Europsko nadzorno tijelo za vrijednosne papire i tržišta kapitala (ESMA)³ i Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo (EBA)⁴ već izdali smjernice o sustavima nadzora i upravljanja proizvodima, ove smjernice nastoje osigurati ravnopravna pravila na financijskim tržištima i spriječiti regulatornu arbitražu.
- 1.4. Budući da je riječ o pripremnim smjernicama, njihova namjera nije zahtijevati provedbeno djelovanje od strane nadležnih tijela ako postanu svjesna praksi koje nisu u potpunosti u skladu sa smjernicama, već da nadležna tijela rasprave sa sudionicima na tržištu o mogućim načinima za odgovarajuće korektivno djelovanje. Stoga je cilj ovih pripremnih smjernica dati podršku i pružiti upute nadležnim tijelima u njihovim pripremnim koracima koji dovode do dosljedne provedbe organizacijskih zahtjeva u vezi sa sustavima nadzora i upravljanja proizvodima DDO-a u ranoj fazi. To nadležnim tijelima omogućava da već u fazi provedbe uzmu u obzir EIOPA-ino očekivanje za smanjenje rizika od različitih

¹ SL L 331, 15.12.2010., str. 48.

² SL L 26, 2.2.2016., str. 19.

³ Tehnički savjet ESMA-e Europskoj komisiji o delegiranim aktima za sustave nadzora i upravljanja proizvodima u Direktivi 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 EBA-ine Smjernice o sustavima nadzora i upravljanja proizvodima namijenjenih potrošačima: <http://www.eba.europa.eu/documents/10180/1141044/EBA-GL-2015-18+Guidelines+on+product+oversight+and+governance.pdf/d84c9682-4f0b-493a-af45-acbb79c75bfa>

pristupa na nacionalnoj razini i potrebu daljnjeg usklađivanja radi dosljednosti i ravnopravnih tržišnih pravila među državama članicama u kasnijoj fazi.

1.5. Štoviše, EIOPA će pregledati pripremne smjernice čim se usvoje delegirani akti iz DDO-a kako bi procijenila u kojoj je mjeri potrebna revizija smjernica.

1.6. Sukladno Zajedničkom stajalištu Europskih nadzornih tijela o procesima proizvođača za nadzor i upravljanje proizvodima⁵, smjernice uzimaju u obzir uvodnu izjavu 16., članak 40. i članak 41. stavak 1. Direktive 2009/138/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 25. studenoga 2009. o osnivanju i obavljanju djelatnosti osiguranja i reosiguranja (dalje u tekstu: „Direktiva Solventnost II”)⁶ koji propisuju sljedeće:

- „Glavni cilj propisa o osiguranju i reosiguranju te njihovog nadzora je odgovarajuća zaštita ugovaratelja osiguranja i korisnika osiguranja.....”⁷,
- „Države članice osiguravaju da su nadzornim tijelima osigurana potrebna sredstva te da imaju relevantnu stručnost, sposobnost i ovlaštenje da ostvare glavni cilj nadzora, tj. zaštitu ugovaratelja osiguranja i korisnika osiguranja”⁸.
- „Države članice osiguravaju da upravni, upravljački ili nadzorni organ društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje ima krajnju odgovornost za to da je predmetno društvo usklađeno sa zakonima i drugim propisima donesenim u skladu s ovom Direktivom”⁹,
- „Države članice zahtijevaju da sva društva za osiguranje i društva za reosiguranje uspostave učinkovit sustav upravljanja koji osigurava upravljanje poslovima pažnjom dobrog stručnjaka”¹⁰.

1.7. Pripremne smjernice također uzimaju u obzir odredbe DDO-a o sustavima nadzora i upravljanja proizvodima kako je utvrđeno u njegovom članku 25. te navode sljedeće:

- *„Društvo za osiguranje i posrednici koji nude proizvode osiguranja za prodaju potrošačima održavaju, vode i provjeravaju postupak za odobrenje svakog proizvoda osiguranja ili značajne prilagodbe postojećih proizvoda osiguranja prije njihova stavljanja na tržište ili distribucije potrošačima.”*
- *„Postupak odobrenja proizvoda razmjeran je i prikladan u odnosu na svojstva proizvoda osiguranja.”*

⁵ https://eiopa.europa.eu/Publications/Administrative/JC-2013-77__POG_-_Joint_Position_.pdf

⁶ SL L 335, 17.12.2009., str. 1.

⁷ Uvodna izjava 16. Direktive Solventnost II

⁸ Članak 27. Direktive Solventnost II

⁹ Članak 40. Direktive Solventnost II

¹⁰ Članak 41. stavak 1. Direktive Solventnost II

- *„Postupkom odobrenja proizvoda precizira se utvrđeno ciljano tržište za svaki proizvod i osigurava da su ocijenjeni svi relevantni rizici za takvo utvrđeno ciljano tržište i da je predviđena strategija distribucije usklađena s utvrđenim ciljanim tržištem, te se poduzimaju razumne mjere kako bi se zajamčila distribucija proizvoda osiguranja na utvrđenom ciljanom tržištu.“*
- *„Društvo za osiguranje dužno je razumjeti i redovito provjeravati proizvode osiguranja koje nudi ili prodaje, uzimajući u obzir svaki događaj koji bi mogao značajno utjecati na potencijalni rizik za utvrđeno ciljano tržište, kako bi se barem procijenilo je li proizvod i dalje prilagođen potrebama utvrđenog ciljanog tržišta i je li zamišljena strategija distribucije i dalje prikladna.“*
- *„Društvo za osiguranje, kao i posrednici koji izrađuju proizvode osiguranja, stavljaju na raspolaganje distributerima sve odgovarajuće informacije o proizvodu osiguranja i postupku odobrenja proizvoda, uključujući utvrđeno ciljano tržište proizvoda.“*
- *„Ako distributer osiguranja nudi ili preporučuje proizvode osiguranja koje ne proizvodi, on mora imati uspostavljene primjerene mjere za dobivanje informacija navedenih u petom podstavku te razumjeti značajke i utvrđeno ciljano tržište svakog proizvoda osiguranja.“*

1.8. Sustavi nadzora i upravljanja proizvodima trebali bi se prvenstveno smatrati provedbom temeljnog cilja nadzora osiguranja, odnosno zaštite ugovaratelja osiguranja i korisnika osiguranja, kako je navedeno u Direktivi Solventnost II.

1.9. Zbog njihove svrhe i ciljeva, kako je navedeno u smjernicama, organizacijske mjere imaju značajnu vezu sa sustavom upravljanja u okviru Direktive Solventnost II, zahtijevajući od tvrtki da imaju dobro i razborito upravljanje poslovanjem na temelju pristupa koji se zasniva na riziku, uključujući odgovarajući sustav upravljanja rizicima. Organizacijske mjere kojima je cilj osigurati ispravan dizajn proizvoda osiguranja spadaju u sustav upravljanja društva za osiguranje. Smjernice uvode vrlo eksplicitne postupke i mjere koje se odnose na dizajn, razvoj i praćenje novih proizvoda osiguranja.

1.10. U tom će kontekstu DDO osigurati detaljan propis koji uzima u obzir specifične profile transparentnosti i zaštite potrošača s obzirom na dizajn proizvoda i s obzirom na njegovu distribuciju. Na toj se osnovi sustavi nadzora i upravljanja proizvodima temelje na Direktivi Solventnost II i DDO-u, s tim da potonji određuje zahtjeve sa stajališta zaštite potrošača i dodaje zahtjeve za distributere koji ne spadaju u opseg okvira Direktive Solventnost II.

1.11. Ove su smjernice upućene nadležnim tijelima. Bez obzira na izričita pozivanja na društva za osiguranja i distributere osiguranja, ovaj dokument ne treba čitati kao nametanje bilo kakvih izravnih zahtjeve navedenim financijskim

institucijama. Od financijskih se institucija očekuje da se pridržavaju nadzornog ili regulatornog okvira koji primjenjuje njihovo nadležno tijelo.

- 1.12. Sustavi opisani u ovim smjernicama odnose se na unutarnje procese, funkcije i strategije za dizajniranje i stavljanje proizvoda na tržište, njihovo praćenje i pregledavanje tijekom njihova životnog vijeka. Sustavi se razlikuju ovisno o tome djeluju li regulirani subjekti kao proizvođač i/ili distributeri proizvoda osiguranja i odnose li se na korake poput:
 - (i) identificiranja ciljanog tržišta za koje se proizvod smatra primjerenim;
 - (ii) identificiranja tržišnih segmenata za koje se proizvod ne smatra primjerenim;
 - (iii) provođenja analize proizvoda kako bi se procijenila očekivana učinkovitost proizvoda u različitim stresnim scenarijima;
 - (iv) pregledavanja proizvoda kako bi se provjerilo može li učinkovitost proizvoda uzrokovati štetu potrošaču, a u slučaju da se to dogodi, kako bi se poduzele mjere za promjenu njegovih svojstava i ublažila štete;
 - (v) identificiranja relevantnih kanala distribucije, uzimajući u obzir svojstva ciljanog tržišta i proizvoda;
 - (vi) provjeravanja postupaju li kanali distribucije u skladu s proizvođačevim sustavima nadzora i upravljanja proizvodima.
- 1.13. Administrativno, upravljačko ili nadzorno tijela društva za osiguranje odgovorno je za uspostavu i naknadne preglede sustava nadzora i upravljanja proizvodima. Međutim, provedba sustava nadzora i upravljanja proizvodima ne bi se trebala tumačiti kao uvođenje nove ključne funkcije za društva za osiguranje. Štoviše, takvi sustavi nisu nužno povezani s upravljanjem rizicima, unutarnjom revizijom, aktuarskom funkcijom ili funkcijom usklađenosti društava za osiguranje, kako je propisano Direktivom Solventnost II.
- 1.14. Sustavi nadzora i upravljanja proizvodima u skladu su s pravilima objavljivanja prodajnog mjesta (gdje je to primjenjivo) koji zahtijevaju da se proaktivno objavi opis glavnih svojstava proizvoda, njegovi rizici i ukupna cijena proizvoda koju će potrošač platiti, uključujući sve povezane pristojbe, naknade i izdatke.
- 1.15. Sustavi nadzora i upravljanja proizvodima moraju biti razmjerni razini složenosti i rizicima koji se odnose na proizvode, kao i na prirodu, opseg i složenost relevantnog poslovanja reguliranog subjekta.
- 1.16. Smjernice obuhvaćaju sustave koji se općenito odnose na sva društva za osiguranje i sve distributere osiguranja, uključujući svaku fizičku ili pravnu osobu koja obavlja poslove distribucije osiguranja, neovisno o tome obavljaju li se ti poslovi kao glavna poslovna djelatnost ili sporedna djelatnost, obavlja li ih neovisni broker ili vezani zastupnik, pod uvjetom da svi poslovi ulaze u područje primjene DDO-a. Međutim, nadležna tijela trebaju zauzeti proporcionalan pristup utemeljen na riziku prilikom primjene ovih smjernica. Ove se smjernice ne odnose na usluge ili proizvode koji su izričito isključeni iz

područja primjene DDO-a, kao što su određene sporedne djelatnosti kako je određeno u članku 1. stavku 3., ili na proizvode osiguranja koji se sastoje od osiguranja velikih rizika iz članka 25. stavka 4. Direktive.

1.17. Nadležna tijela dužna su uložiti sve napore da se usklade s ovim smjernicama s obzirom na proizvode koji su novodizajnirani ili bitno izmijenjeni. Nadležna tijela mogu razmotriti mogućnost da zahtijevaju, počevši od datuma stupanja na snagu nacionalnih mjera za provedbu ovih smjernica, usklađenost barem sa smjernicom 8. (Praćenje proizvoda) i smjernicom 9. (Korektivne mjere) Poglavlja I. za proizvode koji se još uvijek distribuiraju ili stavljaju na tržište prije toga datuma.

1.18. Primjenom ovih smjernica, prema potrebi, nadležna tijela također moraju obratiti dužnu pažnju na EIOPA-ine Smjernice o sustavu upravljanja na temelju Direktive Solventnost II¹¹, EIOPA-ine Smjernice za rješavanje pritužbi od strane društava za osiguranje¹² kao i EIOPA-ine Smjernice za rješavanje pritužbi od strane posrednika u osiguranju¹³.

1.19. Za potrebe ovih Smjernica osmišljene su sljedeće definicije:

- *Proizvođač* znači društvo za osiguranje i posrednik u osiguranju koji proizvodi proizvode osiguranja za prodaju potrošačima.
- *Ciljano tržište* znači grupa(-e) potrošača za koju(-e) proizvođač dizajnira proizvod.
- *Strategija distribucije* znači strategija koja se bavi pitanjem kako se proizvodi osiguranja distribuiraju potrošačima, a posebno treba li proizvod prodati samo ako je tako savjetovano.
- *Proizvodi* znači kategorije neživotnih osiguranja i životnih osiguranja navedene u Prilogu I. i Prilogu II. Direktivi Solventnost II.

1.20. Pojmovi koji nisu definirani u ovim smjernicama imaju ono značenje koje je definirano u pravnim aktima navedenima u uvodu.

¹¹ Dostupno na

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

¹² Dostupno na <https://eiopa.europa.eu/publications/eiopa-Guidelines/index.html>.

¹³ Dostupno na <https://eiopa.europa.eu/publications/eiopa-Guidelines/Guidelines-on-complaints-handling-by-insurance-intermediaries>

Poglavlje 1. - Pripremne smjernice za društva za osiguranje i posrednike u osiguranju koji izrađuju proizvode osiguranja za prodaju potrošačima

Smjernica 1. - Uspostava sustava nadzora i upravljanja proizvodima

- 1.21. Proizvođač treba uspostaviti i provesti sustave nadzora i upravljanja proizvodima koji utvrđuju odgovarajuće mjere i postupke usmjerene na dizajniranje, *praćenje*, pregledavanje i distribuciju proizvoda za potrošače, kao i poduzeti mjere u odnosu na proizvode koji mogu uzrokovati štetu potrošačima (sustavi nadzora i upravljanja proizvodima).
- 1.22. Sustavi nadzora i upravljanja proizvodima moraju biti razmjerni razini složenosti i rizicima koji se odnose na proizvode, kao i na prirodu, opseg i složenost relevantnog poslovanja reguliranog subjekta.
- 1.23. Proizvođač treba utvrditi sustave nadzora i upravljanja proizvodima u pisanom dokumentu (politika nadzora i upravljanja proizvodima) i staviti ga na raspolaganje svojem relevantnom osoblju.

Smjernica 2. – Ciljevi sustava nadzora i upravljanja proizvodima

- 1.24. Sustavi nadzora i upravljanja proizvodima trebali bi imati za cilj sprječavanje i ublažavanje štete potrošačima, podržavati pravilno upravljanje sukobima interesa i trebali bi osigurati da su ciljevi, interesi i svojstva potrošača na odgovarajući način uzeti u obzir.

Smjernica 3. – Uloga uprave

- 1.25. Administrativno, upravljačko ili nadzorno tijelo proizvođača ili jednakovrijedna struktura odgovorna za izradu proizvoda osiguranja treba potvrditi i biti u konačnici odgovorna za uspostavu, provedbu, naknadne preglede i kontinuiranu unutarnju usklađenost sa sustavima nadzora i upravljanja proizvodima.

Smjernica 4. - Pregled sustava nadzora i upravljanja proizvodima

- 1.26. Proizvođač treba redovito pregledavati sustave nadzora i upravljanja proizvodima kako bi se osiguralo da su još uvijek na snazi i da su ažurni, a proizvođač ih treba izmijeniti prema potrebi.

Smjernica 5. – Ciljano tržište

- 1.27. Proizvođač u svoje sustave nadzora i upravljanja proizvodima treba uključiti odgovarajuće korake kako bi se utvrdilo relevantno ciljano tržište proizvoda.

- 1.28. Proizvođač treba dizajnirati i staviti na tržište samo proizvode sa značajkama i putem identificiranih kanala distribucije koji su usklađeni s interesima, ciljevima i svojstvima ciljanog tržišta.
- 1.29. Pri odlučivanju o tome je li proizvod usklađen s interesima, ciljevima i svojstvima određenog ciljanog tržišta ili nije, proizvođač treba uzeti u obzir razinu informacija dostupnih ciljanom tržištu i stupanj financijske sposobnosti i pismenosti ciljanog tržišta.
- 1.30. Proizvođač bi također trebao utvrditi skupine potrošača koje smatraju da proizvod vjerojatno neće biti usklađen s njihovim interesima, ciljevima i svojstvima.

Smjernica 6. – Vještine, znanje i stručnost osoblja uključenog u dizajniranje proizvoda

- 1.31. Proizvođač treba osigurati da odgovarajuće osoblje koje je uključeno u dizajniranje proizvoda posjeduje potrebne vještine, znanje i stručnost kako bi dobro razumjelo glavne značajke i svojstva proizvoda, kao i interese, ciljeve i svojstva ciljanog tržišta.

Smjernica 7. - Testiranje proizvoda

- 1.32. Prije stavljanja proizvoda na tržište, ili ako je ciljano tržište promijenjeno ili su uvedene promjene postojećeg proizvoda, proizvođač bi trebao obaviti odgovarajuće ispitivanje proizvoda uključujući, ako je potrebno, analizu scenarija. Ispitivanjem proizvoda trebalo bi se procijeniti je li proizvod u skladu s ciljevima ciljanog tržišta tijekom životnog vijeka proizvoda.
- 1.33. Proizvođač ne bi trebao staviti proizvod na tržište ako rezultati ispitivanja proizvoda pokazuju da proizvod nije u skladu s interesima, ciljevima i svojstvima ciljanog tržišta.
- 1.34. Proizvođač treba obaviti ispitivanje proizvoda na kvalitativan i, prema potrebi, na kvantitativan način, ovisno o vrsti i prirodi proizvoda i povezanoj opasnosti od štete potrošaču.

Smjernica 8. - Praćenje proizvoda

- 1.35. Nakon što se proizvod distribuira, proizvođač treba neprekidno pratiti je li proizvod i dalje u skladu s interesima, ciljevima i svojstvima ciljanog tržišta.

Smjernica 9. - Korektivne mjere

- 1.36. Ako tijekom životnog vijeka proizvoda proizvođač otkrije okolnosti koje se odnose na proizvod i dovode do opasnosti od nanošenja štete potrošaču, proizvođač treba poduzeti odgovarajuće mjere za ublažavanje situacije i spriječiti ponovno pojavljivanje štete.
- 1.37. Ako je potrebno, proizvođač treba odmah obavijestiti uključene distributere i potrošače o svim relevantnim korektivnim mjerama.

Smjernica 10. - Kanali distribucije

- 1.38. Proizvođač treba odabrati kanale distribucije koji su primjereni za ciljano tržište s obzirom na određena svojstva proizvoda.
- 1.39. Proizvođač treba pažljivo odabirati distributere.
- 1.40. Proizvođač distributerima treba pružiti informacije, uključujući detalje o proizvodu, koje su odgovarajućeg standarda te koje su jasne, precizne i ažurne.
- 1.41. Informacije dane distributerima trebale bi biti dostatne kako bi im se omogućilo:
- razumijevanje i ispravno stavljanje proizvoda na ciljano tržište;
 - prepoznavanje ciljanog tržišta za koje je proizvod dizajniran kao i prepoznavanje skupine potrošača koja smatra da proizvod vjerojatno neće ispuniti njihove ciljeve, interese i svojstva.
- 1.42. Proizvođač bi trebao poduzeti sve razumne korake kako bi se nadziralo djelovanje distribucijskih kanala u skladu s ciljevima sustava nadzora i upravljanja proizvodima proizvođača.
- 1.43. Proizvođač treba redovito ispitivati je li proizvod distribuiran potrošačima koji pripadaju odgovarajućem ciljanom tržištu.
- 1.44. Kada proizvođač smatra da kanal distribucije ne ispunjava ciljeve njegovih sustava nadzora i upravljanja proizvodima, treba poduzeti korektivne mjere glede kanala distribucije.

Smjernica 11. - Eksternalizacija dizajna proizvoda

- 1.45. Kada imenuje treću osobu za dizajniranje proizvoda u njegovo ime, proizvođač treba zadržati punu odgovornost za usklađenost sa sustavima nadzora i upravljanja proizvodima, kako je opisano u ovim smjernicama.

Smjernica 12. - Dokumentacija za sustave nadzora i upravljanja proizvodima

1.46. Relevantne aktivnosti koje poduzme proizvođač u pogledu sustava nadzora i upravljanja proizvodima trebalo bi na odgovarajući način dokumentirati, evidentirati za svrhe revizije i učiniti dostupnima nadležnim tijelima na zahtjev.

Poglavlje 2. - Pripremne smjernice za distributere osiguranja koji distribuiraju proizvode osiguranja koje oni sami ne izrađuju

Smjernica 13. - Uspostava sustava distribucije proizvoda

1.47. Distributer treba uspostaviti i provesti sustave distribucije proizvoda koji utvrđuju odgovarajuće mjere i postupke za razmatranje asortimana proizvoda i usluga koje distributer namjerava ponuditi svojim potrošačima, za pregledavanje sustava distribucije proizvoda i za dobivanje svih potrebnih informacija o proizvodima od proizvođača.

1.48. Sustavi distribucije proizvoda moraju biti razmjerni razini složenosti i rizicima koji se odnose na proizvode, kao i na prirodu, opseg i složenost relevantnog poslovanja reguliranog subjekta.

1.49. Proizvođač treba utvrditi sustave distribucije proizvoda u pisanom dokumentu i staviti ga na raspolaganje svojem relevantnom osoblju.

Smjernica 14. - Ciljevi sustava distribucije proizvoda

1.50. Sustavi distribucije proizvoda trebali bi imati za cilj sprječavanje i ublažavanje štete potrošačima, podržavati pravilno upravljanje sukobima interesa i trebali bi osigurati da su ciljevi, interesi i svojstva potrošača na odgovarajući način uzeti u obzir.

Smjernica 15. – Uloga uprave

1.51. Administrativno, upravljačko ili nadzorno tijelo distributera ili jednakovrijedna struktura odgovorna za distribuciju osiguranja treba potvrditi i biti u konačnici odgovorna za uspostavu, provedbu, naknadne preglede i kontinuiranu unutarnju usklađenost sa sustavima distribucije proizvoda.

Smjernica 16. – Dobivanje svih potrebnih informacija o ciljanom tržištu od proizvođača

1.52. Sustavima distribucije proizvoda trebalo bi nastojati osigurati da distributer dobije sve potrebne informacije o proizvodu osiguranja od proizvođača, o procesu odobravanja proizvoda i ciljanim tržištima, kako bi se prepoznalo potrošače za koje je proizvod dizajniran te grupu(-e) potrošača za koje proizvod nije dizajniran.

Smjernica 17. – Dobivanje svih ostalih potrebnih informacija o proizvodu od proizvođača

1.53. Sustavima distribucije proizvoda trebalo bi nastojati osigurati da distributer dobije sve druge potrebne informacije o proizvodu od proizvođača kako bi ispunio svoje regulatorne obveze prema potrošačima. To uključuje informacije o glavnim svojstvima proizvoda, njegovim rizicima i troškovima, kao i okolnostima koje mogu izazvati sukob interesa na štetu potrošača.

Smjernica 18. – Strategija distribucije

1.54. Ako distributer uspostavlja ili slijedi strategiju distribucije, ona ne smije proturječiti strategiji distribucije i ciljanom tržištu koje je identificirao proizvođač proizvoda osiguranja.

Smjernica 19. – Redoviti pregled sustava distribucije proizvoda

1.55. Distributer će redovito pregledavati sustave distribucije proizvoda kako bi osigurao da su još uvijek na snazi i da su ažurni te ih treba izmijeniti prema potrebi, osobito strategiju distribucije, ako postoji.

Smjernica 20 – Pružanje informacija o prodaji proizvođaču

1.56. Distributer bi trebao obavijestiti proizvođača bez nepotrebnog odlaganja ako sazna da proizvod nije usklađen s interesima, ciljevima i svojstvima ciljanog tržište ili ako sazna da ostale okolnosti vezane uz proizvod povećavaju opasnost od nanošenja štete potrošaču.

Smjernica 21. – Dokumentacija

1.57. Sve aktivnosti koje poduzme distributer u pogledu sustava distribucije proizvoda trebalo bi na odgovarajući način dokumentirati, evidentirati za svrhe revizije i učiniti dostupnim nadležnim tijelima na zahtjev.

Sukladnost i pravila izvješćivanja

- 1.58. Ovaj dokument sadrži smjernice izdane na temelju članka 16. Uredbe o EIOPA-i. U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe o EIOPA-i, nadležna tijela i financijske institucije poduzimaju sve napore kako bi se uskladili sa smjernicama i preporukama.
- 1.59. Nadležna tijela koja su usklađena ili se namjeravaju uskladiti s ovim smjernicama morala bi ih uvrstiti u svoj regulatorni ili nadzorni okvir na primjeren način.
- 1.60. Nadležna tijela potvrđuju EIOPA-i pridržavaju li se ili namjeravaju li se pridržavati ovih smjernica, s razlozima nepridržavanja, u roku od dva mjeseca nakon izdavanja prevedenih verzija.
- 1.61. U slučaju da nadležna tijela ne podnesu odgovor u navedenom roku, smatrat će se da nisu usklađena s izvještavanjem te će kao takva biti prijavljena.

Konačna odredba o pregledima

- 1.62. Ove smjernice podliježu pregledu od strane EIOPA-e nakon donošenja delegiranih akata iz članka 25. stavka 2. DDO-a.