

Előkészítő iránymutatások a biztosítói és biztosításértékesítői termékfelügyeleti és irányítási intézkedésekre

Bevezetés

- 1.1. Az európai felügyeleti hatóság létrehozásáról szóló, 2010. november 24-i 1094/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: EIOPA-rendelet)¹ 9. cikkének (2) bekezdése és 16. cikke értelmében az EIOPA előkészítő iránymutatásokat ad ki az illetékes hatóságok részére azzal kapcsolatban, hogy hogyan járjanak el a biztosítási értékesítésről szóló, 2016. január 20-i 2016/97/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv (a továbbiakban: biztosítási értékesítésről szóló irányelv)² átültetése és az az alapján elfogadandó felhatalmazáson alapuló jogi aktusok alkalmazása előtti előkészítő időszakban. Az előkészítő iránymutatások kibocsátására a biztosítási értékesítésről szóló irányelv 25. cikkében meghatározott termékfelügyeleti és irányítási intézkedéseket illető következetes, hatékony és ténylegesen érvényesülő felügyeleti gyakorlatok kialakítása, valamint azon időszak áthidalása érdekében került sor, amíg a biztosítási értékesítésről szóló irányelv említett rendelkezései teljesen alkalmazhatóvá válnak.
- 1.2. A termékfelügyeleti és irányítási intézkedések fontos szerepet töltenek be a fogyasztóvédelemben, biztosítva, hogy a biztosítási termékek megfelelnek a célpiac igényeinek és ezáltal csökkentve a visszaélésszerű értékesítéseket. A biztosítási értékesítésről szóló irányelv új jogszabályi követelményeinek lényeges elemeit képezik. Mivel a fogyasztóvédelem szempontjából fontosak, különösen fontos, hogy az új követelményeket már eleve megfelelően hajtsák végre és minél előbb alkalmazni kezdjék. Ez indokolja az előkészítő iránymutatások kibocsátását, hogy biztosítani lehessen az illetékes hatóságok következetes és egységes megközelítését a biztosítási értékesítésről szóló irányelv végrehajtásának előkészítése során.
- 1.3. Az előkészítő iránymutatások célja nem csak az, hogy támogatást nyújtsanak az illetékes hatóságoknak a biztosítási értékesítésről szóló irányelv végrehajtása során, hanem az is, hogy ágazatokon átnyúló következetességet eredményezzen. Ahogy az Európai Értékpapír-piaci Hatóság (ESMA)³ és az Európai Bankhatóság (EBA)⁴ már kiadott iránymutatást a termékfelügyeleti és irányítási intézkedések vonatkozásában, jelen iránymutatások egyenlő versenyfeltételeket próbálnak biztosítani a pénzügyi piacokon és a szabályozási arbitrázst igyekeznek elkerülni.

¹ HL L 331., 2010.12.15., 48. o.

² HL L 26, 2016.2.2., 19. o.

³ Az ESMA által a MiFID II-ben megvalósuló termékfelügyeleti és irányítási intézkedésekről szóló felhatalmazáson alapuló jogi aktusokra vonatkozóan az Európai Bizottságnak adott műszaki tanácsa: 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 iránymutatások a termékfelügyeleti és -irányítási intézkedésekről a lakossági befektetési termékekre vonatkozóan <http://www.eba.europa.eu/documents/10180/1141044/EBA-GL-2015-18+Guidelines+on+product+oversight+and+governance.pdf/d84c9682-4f0b-493a-af45-acbb79c75bfa>

- 1.4. Mivel az iránymutatások előkészítő iránymutatás jellegűek, nem az a céljuk, hogy végrehajtási aktusokat tegyenek szükségessé az illetékes hatóságok részéről, amennyiben olyan gyakorlatok jutnak tudomásukra, amelyek nem teljesen összeegyeztethetők az iránymutatásokkal, hanem hogy az illetékes hatóságok megvitassák a piaci résztvevőkkel a megfelelő korrekciós intézkedéseket. Ezért ezen előkészítő iránymutatások célja az, hogy az illetékes hatóságokat már egy korai szakaszban támogassa és eligazítsa a biztosítási értékesítésről szóló irányelv termékfelügyeleti és irányítási intézkedéseire vonatkozó szervezési előírások következetes végrehajtásához vezető előkészítő lépések megtétele során. Ez lehetővé teszi, hogy az illetékes hatóságok már a végrehajtási szakaszban figyelembe vegyék az EIOPA elvárásait, csökkentve a különböző megközelítések veszélyét nemzeti szinten, valamint annak a veszélyét, hogy a tagállamok közötti következetesség és egyenlő versenyfeltételek érdekében később legyen szükség kiigazításra.
- 1.5. Az EIOPA továbbá felülvizsgálja az előkészítő iránymutatásokat a biztosítási értékesítésről szóló irányelv szerinti felhatalmazáson alapuló jogi aktusok elfogadását követően, hogy értékelje, hogy mennyiben kell felülvizsgálni az iránymutatásokat.
- 1.6. Az európai felügyeleti hatóságoknak az előállítók termékfelügyeleti és -irányítási eljárásaira vonatkozó közös álláspontjának⁵ megfelelően az iránymutatások figyelembe veszik a biztosítási és viszontbiztosítási üzleti tevékenység megkezdéséről és gyakorlásáról szóló, 2009. november 25-i 2009/138/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv (a továbbiakban: Szolvencia II)⁶ (16) preambulumbekzdését, valamint 40. cikkét és 41. cikkének (1) bekezdését, amelyek a következőket írják elő:
- „A biztosítási és viszontbiztosítási szabályozás és felügyelet fő célja a szerződők és a kedvezményezettek megfelelő védelme. [...]”⁷
 - „A tagállamok gondoskodnak arról, hogy a felügyeleti hatóságok rendelkezzenek a felügyelet fő célja, azaz a szerződők és kedvezményezettek védelme eléréséhez szükséges eszközökkel, valamint a megfelelő szakértelemmel, kapacitással és felhatalmazással”⁸.
 - „A tagállamok gondoskodnak arról, hogy a biztosító vagy viszontbiztosító igazgatási, irányító vagy felügyelő testülete végső felelősséget vállaljon azért, hogy az érintett vállalkozás megfelel az ezen irányelv alapján elfogadott törvényi, rendeleti és közigazgatási rendelkezéseknek”⁹.

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

⁶ HL L 335, 2009.12.17, 1. o.

⁷ A Szolvencia II. (16) preambulumbekzdése.

⁸ A Szolvencia II 27. cikke

⁹ A Szolvencia II 40. cikke

- „A tagállamok előírják, hogy a biztosítók és viszontbiztosítók hatékony, az üzleti tevékenység körültekintő és megbízható irányítását szavatoló irányítási rendszert működtessenek”¹⁰.

1.7. Az előkészítő iránymutatások a biztosítási értékesítésről szóló irányelv 25. cikkében meghatározott termékelügyeleti és irányítási intézkedésekre vonatkozó rendelkezéseket is figyelembe veszik, amely a következőt mondja ki:

- *„Az ügyfelek számára történő értékesítés céljából bármilyen biztosítási terméket kialakító biztosítók, valamint közvetítők – mielőtt biztosítási terméket hoznak forgalomba vagy értékesítenek ügyfelek részére – az egyes biztosítási termékek jóváhagyására vagy a meglévő biztosítási termékek jelentős kiigazítására szolgáló folyamatot tartanak fenn, működtetnek, és elvégzik annak felülvizsgálatát.”*
- *„A termék jóváhagyási folyamatának a biztosítási termék jellegéhez mérten arányosnak és megfelelőnek kell lennie.”*
- *„A termék jóváhagyási folyamata során meg kell határozni minden egyes termék azonosított célpiacát, biztosítani kell, hogy az adott azonosított célpiac valamennyi releváns kockázatának értékelése megtörténjen, és hogy a tervezett értékesítési stratégia az azonosított célpiacnak megfelelő legyen, valamint ésszerű lépéseket kell tenni annak biztosítására, hogy a biztosítási termék az azonosított célpiacon kerüljön értékesítésre.”*
- *„A biztosító ismeri az általa kínált vagy forgalomba hozott pénzügyi termékeket és rendszeresen felülvizsgálja azokat, figyelembe véve minden olyan eseményt, amely lényegesen befolyásolhatja az azonosított célpiac potenciális kockázatát, legalább annak felmérése érdekében, hogy a termék továbbra is megfelel-e az azonosított célpiac igényeinek, és hogy a tervezett értékesítési stratégia továbbra is megfelelő-e.”*
- *„A biztosítási termékeket kialakító biztosítók, valamint közvetítők az értékesítők számára elérhetővé teszik a biztosítási termékre és a termék jóváhagyási folyamatára vonatkozó összes megfelelő információt, a biztosítási termék azonosított célpiacát is beleértve.”*
- *„Amennyiben valamely biztosításértékesítő nem saját maga által kialakított biztosítási termékekkel kapcsolatban nyújt tanácsot vagy azokat ajánlja, kielégítő intézkedéseket kell alkalmaznia az ötödik albekezdésben említett információk beszerzésére és minden egyes biztosítási termék jellemzőinek és azonosított célpiacainak megismerésére.”*

¹⁰ A Szolvencia II 41. cikke (1) bekezdésének első bekezdése

- 1.8. A termékelügyeleti és irányítási intézkedéseket leginkább úgy kell tekinteni, mint a biztosítási felügyelet alapvető célkitűzésének, vagyis a Szolvencia II-ben említett szerződések és kedvezményezettek védelmének végrehajtását.
- 1.9. Az iránymutatásokban megfogalmazott szervezeti intézkedések céljuk és célkitűzésük miatt szorosan összekapcsolódnak a Szolvencia II keretrendszere szerinti irányítási rendszerrel, amely alapján a cégek kockázatalapú megközelítés szerinti, egy megfelelő kockázatkezelési rendszert is magában foglaló körültekintő és megbízható irányítással kell rendelkezzenek. A biztosítási termékek megfelelő tervezésének biztosítását célzó szervezeti intézkedések a biztosítók irányítási rendszerébe tartoznak. Az iránymutatások nagyon kifejezett eljárásokat és intézkedéseket vezetnek be az új biztosítási termékek tervezésére, fejlesztésére és ellenőrzésére.
- 1.10. A biztosítási értékesítésről szóló irányelv ezzel összefüggésben részletesebb szabályozást fog adni, amely figyelembe veszi az ügyfél sajátos átláthatósági és védelmi profilját a termék tervezését és értékesítését illetően is. Ennek alapján a termékelügyeleti és irányítási intézkedések alapjai a Szolvencia II-ben és a biztosítási értékesítésről szóló irányelvben is megtalálhatók, melyek közül az utóbbi a követelményeket a fogyasztóvédelem szemszögéből határozza meg és követelményeket fogalmaz meg az értékesítők számára, amelyre a Szolvencia II keretrendszerének hatálya nem terjed ki.
- 1.11. Ezen iránymutatások címzettjei az illetékes hatóságok. A biztosítókra és a biztosításértékesítőkre vonatkozó kifejezett utalás ellenére ez a dokumentum nem értelmezendő úgy, mint amely közvetlen követelményeket ír elő az említett pénzügyi intézmények számára. A pénzügyi intézményeknek az illetékes hatóságaik által alkalmazott felügyeleti és szabályozási keretrendszereknek kell megfelelniük.
- 1.12. A jelen iránymutatásokban megfogalmazott intézkedések a termékek tervezésére és forgalombahozatalára, és életciklusuk során történő ellenőrzésére és felülvizsgálatára alkalmazandó belső eljárásokra, feladatokra és stratégiákra vonatkoznak. Az intézkedések eltérőek attól függően, hogy a szabályozás alatt álló jogalany a biztosítási termékek előállítójaként és/vagy értékesítőjeként jár-e el, és a következő lépésekre vonatkoznak:
- (i) azon célpiac meghatározása, amelyre a terméket megfelelőnek tartják;
 - (ii) azon piaci szegmens meghatározása, amelyre a terméket nem tartják megfelelőnek;
 - (iii) termékelemzés végzése a termék különböző feszültségi fokú helyzetekben elvárt teljesítményének értékelésére;
 - (iv) termékelülvizsgálatok végzése annak ellenőrzése végett, hogy a termékteljesítmény az ügyfél megkárosításához vezethet, és ha ez előfordul, lépéseket tegyenek a jellemzői megváltoztatására és e károsítás csökkentésére;

(v) a releváns értékesítési csatornák meghatározása, figyelembe véve a célpiac és a termék jellemzőit;

(vi) annak ellenőrzése, hogy az értékesítési csatornák az előállító termékfelügyeleti és irányítási intézkedéseknek megfelelően járnak el.

- 1.13. A biztosító igazgatási, irányító vagy felügyelő testülete felelős a termékfelügyeleti és irányítási intézkedések kidolgozásáért és későbbi felülvizsgálatáért. Ugyanakkor a termékfelügyeleti és irányítási intézkedések végrehajtása nem tekinthető úgy, mintha a biztosítók számára egy új fő feladatot vezetnének be. Sőt, ezek az intézkedések nem szükségszerűen függenek össze a biztosítók számára a Szolvencia II-ben előírt kockázatkezelési, belső ellenőrzési, aktuáriusi vagy megfelelési feladataival.
- 1.14. A termékfelügyeleti és irányítási intézkedések kiegészítő jellegűek az értékesítés helyén (adott esetben) alkalmazandó tájékoztatási szabályokkal, amelyek a termék fő jellemzőinek leírásáról, kockázatairól és az ügyfél által fizetendő, a díjakat, adókat és költségeket is magában foglaló teljes árról szóló proaktív tájékoztatást írnak elő.
- 1.15. A termékfelügyeleti és irányítási intézkedéseknek arányosnak kell lenniük a termék komplexitási szintjével és kockázataival, valamint a szabályozott jogalany adott üzletágának jellegével, mértékével és komplexitásával.
- 1.16. Az iránymutatások olyan intézkedéseket tartalmaznak, amelyek általánosan alkalmazandók minden biztosítóra és biztosításértékesítőre, ideértve azokat a természetes vagy jogi személyeket, akik biztosításértékesítői tevékenységet végeznek, függetlenül attól, hogy ezt a tevékenységet fő szakmai tevékenységként vagy kiegészítő jelleggel, független alkusz vagy függő ügynök végzi-e, feltéve, hogy a biztosítási értékesítésről szóló irányelv hatálya alá esnek. Az illetékes hatóságoknak azonban arányos és kockázatalapú megközelítést kell alkalmazniuk ezen iránymutatások alkalmazásakor. Ezek az iránymutatások nem alkalmazandók azokra a szolgáltatásokra vagy termékekre, amelyek kifejezetten mentesülnek a biztosítási értékesítésről szóló irányelv hatálya alól, mint például az 1. cikk (3) bekezdésében meghatározott, kiegészítő jelleggel végzett egyes tevékenységekre, vagy az irányelv 25. cikkének (4) bekezdésében szereplő nagy kockázatokra vonatkozó biztosításból álló termékekre.
- 1.17. Az illetékes hatóságoknak mindent meg kell tenniük, hogy ezeknek az iránymutatásoknak az újonnan tervezett vagy jelentősen módosított termékek vonatkozásában megfeleljenek. Az illetékes hatóságok dönthetnek úgy, hogy az ezen iránymutatásokat végrehajtó nemzeti intézkedések hatálybalépésétől kezdődően megkövetelik, hogy a még mindig forgalmazott vagy az említett időpontot megelőzően forgalomba hozott termékek legalább az I. fejezetben szereplő 8. iránymutatásnak (Termékellenőrzés) és a 9. iránymutatásnak (Korrekciós intézkedés) megfeleljenek.
- 1.18. Ezen iránymutatások alkalmazása során az illetékes hatóságoknak adott esetben a Szolvencia II szerinti irányítási rendszerekről szóló EIOPA

iránymutatásokat¹¹, a Biztosítók panaszkezeléséről szóló EIOPA iránymutatásokat¹², valamint a Biztosításközvetítők panaszkezeléséről szóló EIOPA iránymutatásokat¹³ is figyelembe kell venniük.

1.19. Ezen iránymutatások alkalmazásában a következő fogalommeghatározások alkalmazandók:

- *Előállító*: ügyfeleknek való értékesítésre szánt biztosítási termékeket kialakító biztosító és biztosításközvetítő.
- *Célpiac*: azon ügyfélcsoport(ok), amely részére az előállító a terméket tervezi.
- *Értékesítési stratégia*: azzal a kérdéssel foglalkozó stratégia, hogy a biztosítási termékeket hogyan értékesítik az ügyelek számára, különösen, hogy a termék csak tanácsadással együtt értékesíthető-e.
- *Termék*: a Szolvencia II I. és II. mellékletében felsorolt nem életbiztosítások és életbiztosítások.

1.20. A jelen iránymutatásokban meg nem határozott fogalmak a bevezetőben említett jogi aktusokban meghatározott jelentéssel bírnak.

1. fejezet: Előkészítő iránymutatások ügyfeleknek való értékesítésre szánt biztosítási termékeket előállító biztosítók és biztosításközvetítők számára

1. iránymutatás - A termékfelügyeleti és -irányítási intézkedések létrehozása

1.21. Az előállítónak olyan termékfelügyeleti és irányítási intézkedéseket kell létrehoznia és végrehajtania, amelyek megfelelő intézkedéseket és eljárásokat határoznak meg az ügyfélnek szánt termékek tervezése, *ellenőrzése*, felülvizsgálata és értékesítése végett, valamint hogy lépéseket tegyenek az olyan termékekkel kapcsolatban, amelyek az ügyfelek megkárosításához vezethetnek (termékfelügyeleti és -irányítási intézkedések).

1.22. A termékfelügyeleti és irányítási követelményeknek arányosnak kell lenniük a termék komplexitási szintjével és kockázataival, valamint a szabályozott jogalany adott üzletágának jellegével, mértékével és komplexitásával.

¹¹ Elérhető:

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

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

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

1.23. Az előállítónak egy írásbeli dokumentumba kell foglalnia a termékfelügyeleti és -irányítási intézkedéseket (termékfelügyelet és termékirányítási politika), és azt az érintett munkatársak rendelkezésére kell bocsátania.

2. irányelv – A termékfelügyeleti és -irányítási intézkedések célkitűzései

1.24. A termékfelügyeleti és -irányítási intézkedéseknek arra kell irányulniuk, hogy megelőzzék és csökkentsék az ügyfél megkárosítását, támogassák az érdekütközések megfelelő kezelését és biztosítsák, hogy az ügyfelek célkitűzéseit, érdekeit és jellemzőit kellőképpen figyelembe vegyék.

3. irányelv – A vezetőség szerepe

1.25. Az előállító igazgatási, irányító vagy felügyelő testülete, vagy azzal egyenértékű szerve, amely a biztosítási termék kialakításáért felel, elfogadja és viseli a végső felelősséget a termékfelügyeleti és -irányítási intézkedések meghozataláért, végrehajtásáért, későbbi felülvizsgálatáért és az annak való folyamatos belső megfelelésért.

4. iránymutatás – A termékfelügyeleti és -irányítási intézkedések felülvizsgálata

1.26. Az előállítónak rendszeresen felül kell vizsgálnia a termékfelügyeleti és -irányítási intézkedéseket, hogy biztosítani lehessen, hogy még mindig érvényesek és naprakészek, az előállítónak pedig adott esetben módosítania kell azokat.

5. iránymutatás – Célpiac

1.27. Az előállítónak a termékfelügyeleti és -irányítási intézkedésekbe megfelelő lépéseket kell belefoglalnia, hogy valamely termék releváns célpiacát meg lehessen határozni.

1.28. Az előállító csak olyan jellemzőkkel rendelkező termékeket tervezhet és csak olyan meghatározott értékesítési csatornákon keresztül hozhatja azokat forgalomba, amelyek összhangban vannak a célpiac érdekeivel, céljaival és jellemzőivel.

1.29. Annak eldöntésekor, hogy valamely termék összhangban van-e valamely konkrét célpiac érdekeivel, céljaival és jellemzőivel, az előállítónak mérlegelnie kell a célpiac rendelkezésére álló információk szintjét, valamint a célpiac pénzügyi ismereteinek és teljesítőképességének mértékét.

1.30. Az előállítónak azonosítania kell azokat az ügyfélcsoportokat is, amelyek érdekeinek, céljainak és jellemzőinek a termék valószínűleg nem felel meg.

6. iránymutatás – A terméktervezésben részt vevő személyzet jártassága, tudása és szakértelme

1.31. Az előállítónak biztosítania kell, hogy a terméktervezésben résztvevő személyzet rendelkezik a szükséges jártassággal, tudással és szakértelemmel, hogy kellőképpen meg tudja érteni a termék fő tulajdonságait és jellemzőit, valamint a célpiac érdekeit, céljait és jellemzőit.

7. iránymutatás – Terméktesztelés

1.32. Mielőtt valamely terméket forgalomba hoznak, vagy ha a célpiacot megváltoztatják, vagy egy meglévő termékre változásokat vezetnek be, az előállítónak a terméken megfelelő tesztelést kell végeznie, ideértve adott esetben a forgatókönyv-elemzéseket is. A terméktesztelésnek értékelnie kell, hogy a termék összeegyeztethető-e a célpiac céljaival a termék teljes élettartama alatt.

1.33. Az előállító nem hozhatja forgalomba azt a terméket, amely esetében a terméktesztelés azt mutatja, hogy a termék nincs összhangban a célpiac érdekeivel, célkitűzéseivel és jellemzőivel.

1.34. Az előállító a termék fajtájától és természetétől, valamint a fogyasztónak okozott hátrány kockázatától függően minőségi, és adott esetben számszerűsíthető módon végzi el a terméktesztelést.

8. iránymutatás – Termékellenőrzés

1.35. A termék értékesítését követően az előállítónak folyamatos jelleggel ellenőriznie kell, hogy a termék továbbra is összeegyeztethető-e a célpiac érdekeivel, céljaival és jellemzőivel.

9. iránymutatás – Korrekciós intézkedések

1.36. Amennyiben az előállító a termék élettartama alatt olyan körülményeket fedezne fel, amely a termékkel kapcsolatos és felveti a fogyasztó megkárosításának kockázatát, az előállítónak megfelelő intézkedéseket kell hoznia a helyzet enyhítésére és a megkárosítás újbóli előfordulásának megelőzésére.

1.37. Az előállítónak adott esetben haladéktalanul értesítenie kell a korrekciós intézkedésekről az érintett értékesítőket és az ügyfeleket.

10. iránymutatás – Értékesítési csatornák

- 1.38. Az előállítónak a termék konkrét jellemzőit figyelembe véve a célpiacnak megfelelően kell kiválasztania az értékesítési csatornákat.
- 1.39. Az előállítóknak megfelelő gondossággal kell kiválasztaniuk az értékesítőket.
- 1.40. Az előállítónak megfelelő színvonalú, világos, pontos és naprakész információt kell nyújtani az értékesítőnek, a termék részleteit illetően is.
- 1.41. Az információ révén az értékesítők képesek kell legyenek a következőkre:
- megértsék és a célpiacon megfelelően forgalomba hozzassák a terméket;
 - azonosítsák azt a célpiacot, amelyre a terméket tervezték, és azonosítsák azt az ügyfélcsoportot is, amely érdekeinek, céljainak és jellemzőinek a termék valószínűleg nem felel meg.
- 1.42. Az előállítónak minden ésszerű lépést meg kell tennie annak ellenőrzése érdekében, hogy az értékesítési csatornák az előállító termékfelügyeleti és -irányítási intézkedéseinek céljai szerint járjanak el.
- 1.43. Az előállítónak rendszeresen meg kell vizsgálnia, hogy a terméket az adott célpiachoz tartozó ügyfeleknek értékesítik-e.
- 1.44. Ha az előállító úgy véli, hogy az értékesítési csatorna nem felel meg az előállító termékfelügyeleti és -irányítási intézkedéseinek céljainak, az előállítónak korrekciós intézkedéseket kell fogantatnia az értékesítési csatornával szemben.

11. iránymutatás – A terméktervezés kiszervezése

- 1.45. Ha az előállító a termék tervezésére egy harmadik felet jelöl ki, továbbra is ő viseli a teljes felelősséget a jelen iránymutatásokban leírt termékfelügyeleti és -irányítási intézkedések betartásáért.

12. iránymutatás – A termékfelügyeleti és -irányítási intézkedések dokumentálása

- 1.46. A termékfelügyeleti és -irányítási intézkedésekkel kapcsolatban az előállító által hozott valamennyi intézkedést megfelelően dokumentálni kell; e dokumentumokat ellenőrzési célból meg kell őrizni, és azokat kérésre az illetékes hatóságok rendelkezésére kell bocsátani.

2. fejezet - Előkészítő iránymutatások olyan biztosítási termékeket értékesítő biztosításértékesítők számára, amelyet nem ők alakítanak ki

13. iránymutatás – Termékértékesítési intézkedések meghozatala

- 1.47. Az értékesítőnek termékértékesítési intézkedéseket kell hoznia és végrehajtania, amelyek meghatározzák a megfelelő intézkedéseket és eljárásokat azon termék- és szolgáltatáskör vonatkozásában, amelyet az értékesítő ügyfeleinek nyújtani kíván, valamint a termékértékesítési intézkedések felülvizsgálata és az előállítótól a termék(ek)re vonatkozó minden szükséges információ megszerzésére vonatkozóan.
- 1.48. A termékértékesítési intézkedéseknek arányosnak kell lenniük a termék komplexitási szintjével és kockázataival, valamint a szabályozott jogalany adott üzletágának jellegével, mértékével és komplexitásával.
- 1.49. Az értékesítőnek egy írásbeli dokumentumba kell foglalnia a termékértékesítési intézkedéseket, és azt az érintett munkatársak rendelkezésére kell bocsátania.

14. iránymutatás – Termékértékesítési intézkedések célkitűzése

- 1.50. A termékértékesítési intézkedéseknek arra kell irányulniuk, hogy megelőzzék és csökkentsék az ügyfél megkárosítását, támogassák az érdekütközések megfelelő kezelését és biztosítsák, hogy az ügyfelek célkitűzéseit, érdekeit és jellemzőit kellőképpen figyelembe vegyék.

15. iránymutatás – A vezetőség szerepe

- 1.51. Az értékesítő igazgatási, irányító vagy felügyelő testülete, vagy azzal egyenértékű szerve, amely biztosítás értékesítésért felel, elfogadja és viseli a végső felelősséget a termékértékesítési intézkedések meghozataláért, végrehajtásáért, későbbi felülvizsgálataért és az annak való folyamatos belső megfelelésért.

16. iránymutatás – A célpiacra vonatkozó valamennyi információ beszerzése az előállítótól

- 1.52. A termékértékesítési intézkedéseknek annak biztosítására kell irányulniuk, hogy az értékesítő a biztosítási termékekre, a termékjövahagyási folyamatra és a célpiacra vonatkozóan minden szükséges információt beszeressen az előállítótól, hogy meg tudja érteni azt az ügyfelet, akinek a terméket tervezték,

valamint az ügyfelek azon csoportját vagy csoportjait, akiknek nem szánták a terméket.

17. iránymutatás – A termékre vonatkozó valamennyi információ beszerzése az előállítótól

1.53. A termékértékesítési intézkedéseknek annak biztosítására kell irányulniuk, hogy az értékesítő a biztosítási termékre vonatkozóan minden más szükséges információt beszerezzen az előállítótól, hogy az ügyfél felé fennálló jogszabályi követelményeinek eleget tegyen. Ide tartozik a termék fő jellemzőire, kockázatára és költségeire, valamint azon körülményekre vonatkozó információ, amelyek az ügyfélnek kárt okozó érdekütközést eredményezhet.

18. iránymutatás – Értékesítési stratégia

1.54. Amennyiben az értékesítő értékesítési stratégiát készít vagy követ, az nem lehet ellentétes a biztosítási termék előállítója által meghatározott értékesítési stratégiával és célpiaccal.

19. iránymutatás – Termékértékesítési intézkedések rendszeres felülvizsgálata

1.55. Az értékesítőnek rendszeresen felül kell vizsgálnia a termékértékesítési intézkedéseket, hogy biztosítani lehessen, hogy még mindig érvényesek és naprakészek, és adott esetben módosítani kell azokat, különösen az értékesítési stratégiát, ha van olyan.

20. iránymutatás - Értékesítési információk nyújtása az előállító számára

1.56. Az értékesítőnek indokolatlan késedelem nélkül tájékoztatnia kell az előállítót, ha tudomására jut, hogy a termék nincs összhangban a célpiac érdekeivel, céljaival és jellemzőivel, vagy ha tudomására jut más olyan termékkel kapcsolatos körülmény, mely növeli az ügyfél megkárosításának veszélyét.

21. iránymutatás – Dokumentáció

1.57. A termékértékesítési intézkedésekkel kapcsolatban az értékesítő által hozott valamennyi intézkedést megfelelően dokumentálni kell; e dokumentumokat ellenőrzési célból meg kell őrizni, és azokat kérésre az illetékes hatóságok rendelkezésére kell bocsátani.

Megfelelési és jelentési szabályok

- 1.58. Ez a dokumentum az EIOPA-rendelet 16. cikke értelmében kiadott iránymutatásokat tartalmaz. Az EIOPA-rendelet 16. cikkének (3) bekezdése szerint a hatáskörrel rendelkező hatóságok és a pénzügyi intézmények minden erőfeszítést megtesznek azért, hogy megfeleljenek az iránymutatásoknak és az ajánlásoknak.
- 1.59. Az ezeknek az iránymutatásoknak megfelelő vagy megfelelni kívánó, hatáskörrel rendelkező hatóságoknak az iránymutatásokat megfelelő módon be kell építeniük saját szabályozási vagy felügyeleti kereteikbe.
- 1.60. A hatáskörrel rendelkező hatóságok a lefordított változatok kiadásától számított két hónapon belül értesítik az EIOPA-t arról, hogy megfelelnek-e vagy meg kívánnak-e felelni ezeknek az iránymutatásoknak, illetve ellenkező esetben a meg nem felelés indokairól.
- 1.61. Amennyiben eddig a határidőig nem érkezik válasz, az adott, hatáskörrel rendelkező hatóságot úgy tekintik, hogy nem felelt meg a jelentéstételnek, és ekként kerül jelentésre.

Felülvizsgálatra vonatkozó záró rendelkezések

- 1.62. Jelen iránymutatásokat az EIOPA a biztosítási értékesítésről szóló irányelv 25. cikkének (2) bekezdésében említett felhatalmazáson alapuló jogi aktusok elfogadását követően felülvizsgálja.