

# **Ghid pregătitor privind politica de monitorizare și guvernanță internă a produselor aplicată de societățile de asigurare și distribuitorii de asigurări**

**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”)<sup>1</sup>, EIOPA emite Ghidul pregător adresat autorităților competente cu privire la modul de a acționa în perioada pregătitoare până la transpunerea Directivei (UE) 2016/97 a Parlamentului
- 1.2. European și a Consiliului din 20 ianuarie 2016 privind distribuția de asigurări (denumită în continuare „IDD”)<sup>2</sup> și aplicarea actelor delegate preconizate de aceasta. Ghidul pregător a fost emis pentru a defini practici de supraveghere aplicate consecvente și eficiente cu privire la politica de monitorizare și la guvernarea internă a produselor menționate la articolul 25 din IDD și pentru a acoperi perioada în care prevederile respective din IDD vor fi pe deplin aplicabile. Politica de monitorizare și de guvernare internă a produselor are un rol esențial în protejarea clienților, asigurând faptul că produsele de asigurare corespund necesităților pieței-țintă, minimizându-se astfel vânzările incorecte. Aceasta reprezintă un element esențial al noilor cerințe de reglementare conform IDD. Datorită relevanței pe care o prezintă pentru protejarea clienților, este extrem de important ca noile cerințe să fie implementate corect de la început și aplicate cât mai devreme posibil. Acest lucru justifică emiterea ghidului pregător pentru a se asigura faptul că autoritățile competente respectă o abordare consecventă și convergentă în ceea ce privește pregătirea implementării IDD.
- 1.3. Ghidul pregător nu urmărește numai susținerea autorităților competente atunci când implementează IDD, ci și obținerea unei consecvențe trans-sectoriale. Având în vedere că Autoritatea Europeană pentru Valori Mobiliare și Piețe (ESMA)<sup>3</sup> și Autoritatea Bancară Europeană (EBA)<sup>4</sup> au emis deja ghiduri cu privire la politica privind monitorizarea și guvernarea internă a produselor, prezentul ghid are drept scop instituirea unui mediu concurențial în piețele financiare și prevenirea arbitrajului legislativ.
- 1.4. Având în vedere faptul că are rol pregător, ghidul nu prevede măsuri sancționatorii aplicate de către autoritățile competente dacă acestea iau cunoștință despre practici care nu sunt conforme ghidului, ci prevede ca autoritățile competente să discute cu participanții din piață, referitor la acțiunile de remediere adecvate. Așadar, scopul prezentului ghid este să furnizeze recomandări și să susțină autoritățile competente în etapele pregătitoare care conduc către

<sup>1</sup> JO L 331, 15.12.2010, p. 48.

<sup>2</sup> JO L 26, 02.02.2016, p. 19.

<sup>3</sup> Recomandarea tehnică a ESMA către Comisia Europeană privind actele delegate pentru mecanismele de supraveghere și guvernare internă 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](http://www.esma.europa.eu/system/files/2014/1569_final_report_esmas_technical_advice_to_the_commission_on_mifid_ii_and_mifir.pdf)

<sup>4</sup> Ghidul EBA privind mecanismele de supraveghere și guvernare internă a produselor bancare cu amănuntul; [http://www.eba.europa.eu/documents/10180/1141044/EBAGL\\_2015\\_18+Guidelines+on+product+oversight+and+governance.pdf/d84c96824f0b493aaf45acbb79c75bfa](http://www.eba.europa.eu/documents/10180/1141044/EBAGL_2015_18+Guidelines+on+product+oversight+and+governance.pdf/d84c96824f0b493aaf45acbb79c75bfa)

implementarea convergentă a cerințelor privind organizarea internă pentru monitorizarea și guvernanta internă a produselor de asigurare în conformitate cu IDD înainte de aplicarea propriu-zisă. În acest fel, autoritățile competente pot avea în vedere cerințele EIOPA în momentul aplicării în ceea ce privește minimizarea riscului de adoptare a unor abordări diferite la nivel național și necesitatea de a se asigura ulterior în statele membre convergența și un mediu concurențial.

1.5. De asemenea, EIOPA va revizui ghidul pregătit ulterior adoptării actelor delegate prevăzute în IDD pentru a evalua în ce măsură este necesară revizuirea acestuia .

1.6. Conform poziției comune a Autorităților Europene de Supraveghere cu privire la procesele de supraveghere și guvernanta internă a produsului<sup>5</sup>, ghidul ia în considerare Recitalul 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”)<sup>6</sup>, 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...”<sup>7</sup>,
- „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”<sup>8</sup>.
- „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”<sup>9</sup>,
- „Statele membre impun tuturor întreprinderilor de asigurare și de reasigurare să dețină un sistem de guvernanta eficient, care să asigure o administrare corectă și prudentă a activității”<sup>10</sup>.

1.7. Ghidul pregătit ia în considerare și prevederile privind politica de monitorizare și guvernanta internă a produselor de asigurare în conformitate cu articolul 25 din IDD, în care se specifică următoarele:

<sup>5</sup> [https://eiopa.europa.eu/Publications/Administrative/JC201377\\_\\_POG\\_\\_Joint\\_Position\\_.pdf](https://eiopa.europa.eu/Publications/Administrative/JC201377__POG__Joint_Position_.pdf) <sup>6</sup> JO L 335,17 din 21 iunie 2004, p.1.

<sup>7</sup> Considerentul 16 din Solvabilitate II

<sup>8</sup> Articolul 27 din Solvabilitate II

<sup>9</sup> Articolul 40 din Solvabilitate II

<sup>10</sup> 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 existent 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. Politica de monitorizare și guvernare internă a produselor de asigurare ar trebui considerate în primul rând ca o implementare a obiectivului fundamental de supraveghere a asigurărilor, în special protejarea contractanților și a beneficiarilor prevăzută în Solvabilitate II.

1.9. Având în vedere scopul și obiectivele mecanismelor organizaționale, menționate în prezentul ghid, prezintă o legătură semnificativă cu sistemul de guvernare din cadrul Solvabilitate II, solicitând societăților să instituie un sistem de administrare a activității adecvat și prudent, adoptând o abordare bazată pe riscuri care să includă un sistem adecvat de management al riscului. Mecanismele organizaționale care vizează asigurarea unei structuri corecte a produselor de asigurare sunt incluse în sistemul de guvernare al societății de asigurare. Ghidul introduce procese și proceduri foarte explicite cu privire la crearea, dezvoltarea și monitorizarea produselor noi de asigurare.

- 1.10. În acest context, IDD va prevedea reglementări detaliate care să ia în considerare profilul clientului în ceea ce privește transparența și protejarea acestuia atât la crearea produsului, cât și în timpul distribuției acestuia. Având în vedere acest lucru, politica de monitorizare și guvernare internă a produselor de asigurare este prevăzută atât în Solvabilitate II, cât și în IDD, aceasta din urmă menționând cerințe referitoare la protejarea clienților și la distribuitori care nu intră în domeniul de aplicare al cadrului Solvabilitate II.
- 1.11. Ghidul se adresează autorităților competente. Fără a aduce atingere referințelor explicite la societățile de asigurare și distribuitorii de asigurări, prezentul document nu trebuie înțeles ca o impunere de cerințe directe pentru instituțiile financiare respective. Este de așteptat ca instituțiile financiare să respecte cadrul de supraveghere sau de reglementare aplicat de autoritatea lor competentă aferentă.
- 1.12. Mecanismele menționate în prezentul ghid se referă la procese, funcții și strategii interne pentru crearea, ofertarea și comercializarea produselor de asigurare pe piață, precum și monitorizarea și revizuirea acestora pe parcursul duratei lor de viață. Mecanismele diferă în funcție de calitatea în care acționează entitățile reglementate (în calitate de creator și/sau distribuitori de produse de asigurare) și se referă la etape 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) analizarea produsului pentru a evalua randamentul estimat al acestuia în diferite scenarii/teste de stres;
  - (iv) revizuirea produsului pentru a se determina dacă randamentul acestuia poate fi în detrimentul clientului și, dacă acest lucru se întâmplă, pentru a se adopta măsuri în vederea modificării caracteristicilor acestuia și reducerii prejudiciului;
  - (v) identificarea canalelor de distribuție aferente, ținând cont de caracteristicile pieței-țintă și ale produsului;
  - (vi) verificarea canalelor de distribuție pentru a vedea dacă acționează în conformitate cu politica de monitorizare și guvernare internă a produselor de asigurare instituită de creator;
- 1.13. Organul administrativ, de conducere sau de control al societății de asigurare răspunde de stabilirea și revizuirile ulterioare ale politicii de monitorizare și guvernare internă a produselor. Cu toate acestea, implementarea politicii de monitorizare și guvernare internă a produselor de asigurare nu ar trebui înțeleasă ca introducând o nouă funcție-cheie pentru societățile de asigurare. Mai mult decât atât, aceste mecanisme nu sunt neapărat legate de funcțiile de managementul riscului, de audit intern, actuarială sau de conformitate instituite de societățile de asigurare, conform Solvabilitate II.
- 1.14. Politica de monitorizare și guvernare internă a produselor de asigurare este complementară regulilor privind regimul de publicare a informațiilor la punctul de vânzare (dacă este cazul), care impun publicarea proactivă a principalelor caracteristici ale produsului, a riscurilor

inerente și a prețului total care urmează a fi plătit de client, inclusiv toate comisioanele, taxele și costurile aferente.

- 1.15. Politica de monitorizare și guvernare internă a produselor de asigurare trebuie să fie proporțională cu nivelul de complexitate și cu riscurile aferente produselor, precum și cu natura, amploarea și complexitatea activității entității reglementate.
- 1.16. Ghidul acoperă mecanisme aplicabile în general tuturor societăților de asigurare și tuturor distribuitorilor de asigurări, inclusiv tuturor persoanelor fizice sau juridice care desfășoară activitatea de distribuție de asigurări, indiferent dacă această activitate este desfășurată ca activitate profesională principală sau ca activitate auxiliară, de către un broker independent sau un agent afiliat, cu condiția ca aceștia să intre în domeniul de aplicare al IDD. Totuși, autoritățile competente ar trebui 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 auxiliare definite la articolul 1 alineatul (3), sau produselor de asigurare care constau în asigurarea unor riscuri majore, prevăzute la articolul 25 alineatul (4) din directiva menționată.
- 1.17. Autoritățile competente vor depune toate eforturile pentru a respecta prezentul ghid cu privire la produsele nou create sau modificate semnificativ. Autoritățile competente ar putea considera oportun 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 recomandarea 8 (Monitorizarea produsului) și recomandarea 9 (Măsuri de remediere) din capitolul I pentru produsele care mai sunt încă distribuite sau introduse pe piață anterior datei respective.
- 1.18. În aplicarea prezentului ghid, autoritățile competente iau în considerare , dacă este cazul, recomandările din Ghidul EIOPA privind sistemul de guvernare conform Solvabilitate II<sup>11</sup>, Ghidul EIOPA privind tratarea plângerilor primite de societățile de asigurare<sup>12</sup>, precum și din Ghidul EIOPA privind tratarea plângerilor primite de intermediarii de asigurări<sup>13</sup>.
- 1.19. În sensul prezentului ghid, se aplică următoarele definiții:
  - *Creator* înseamnă o societate de asigurare sau un intermediar de asigurări care creează produse de asigurare pentru a fi vândute clienților.
  - *Piață-tintă* înseamnă grup(uri) de clienți pentru care creatorul creează produsul.

<sup>11</sup> Disponibil la

[https://eiopa.europa.eu/GuidelinesSII/EIOPA\\_Guidelines\\_on\\_System\\_of\\_Governance\\_EN.pdf#search=sistem%20of%20governance%20Guidelines](https://eiopa.europa.eu/GuidelinesSII/EIOPA_Guidelines_on_System_of_Governance_EN.pdf#search=sistem%20of%20governance%20Guidelines)

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

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

- *Strategie de distribuție* înseamnă o strategie care tratează modalitatea de distribuție a produselor către clienți, în special dacă produsul ar trebui vândut numai atunci când se oferă consultanță de specialitate.
- *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 societățile de asigurare și intermediarii în asigurări care creează produse de asigurare pentru a fi vândute clienților**

### **Recomandarea 1 Stabilirea politicii de monitorizare și guvernare internă a produselor de asigurare**

- 1.21. Creatorul ar trebui să instituie și să aplice politici de monitorizare și guvernare internă a produselor de asigurare, care să prevadă măsuri și proceduri adecvate pentru elaborarea, monitorizarea, reelaborarea și distribuirea produselor respective către consumatori, inclusiv pentru produsele care pot prejudicia consumatorii (politica internă de monitorizare și guvernare internă a produselor de asigurare).
- 1.22. Politica de monitorizare și guvernare internă a produselor de asigurare ar trebui să fie proporțională cu nivelul de complexitate și cu riscurile aferente produselor, precum și cu natura, amploarea și complexitatea activității entității reglementate.
- 1.23. Creatorul ar trebui să documenteze politica de monitorizare și guvernare internă a produselor de asigurare (politica de monitorizare și guvernare internă a produselor de asigurare) și să pună la dispoziția personalului relevant documentul scris respectiv.

### **Recomandarea 2 Obiectivele politicii de monitorizare și guvernare internă a produselor de asigurare**

- 1.24. Politica de monitorizare și guvernare internă a produselor de asigurare ar trebui să aibă ca scop prevenirea și minimizarea prejudiciilor provocate clienților, susținerea administrării corecte a conflictelor de interese și luarea în considerare în mod corespunzător a obiectivelor, intereselor și caracteristicilor clienților.

### **Recomandarea 3 Rolul conducerii**

- 1.25. Organul administrativ, de conducere sau de control al creatorului sau structura echivalentă responsabilă pentru crearea produselor de asigurare ar trebui să aprobe și să îi revină răspunderea finală pentru stabilirea, implementarea, revizuirile ulterioare și respectarea în permanență a politicii de monitorizare și guvernare internă a produselor de asigurare.

### **Recomandarea 4 Revizuirea politicii de monitorizare și guvernare internă a produselor de asigurare**

- 1.26. Creatorul ar trebui să revizuiască cu regularitate politica de monitorizare și guvernare internă a produselor de asigurare pentru a se asigura că este încă valabilă și actualizată și să o modifice dacă este cazul.

### **Recomandarea 5 Piața-țintă**



- 1.27. Creatorul ar trebui să includă în politica de monitorizare și guvernare internă a produselor de asigurare etapele pentru identificarea pieței-țintă pentru fiecare produs.
- 1.28. Creatorul ar trebui să creeze și să comercializeze numai produse pe care le distribuie prin canale recunoscute și cu particularități care corespund intereselor, obiectivelor și caracteristicilor pieței-țintă.
- 1.29. Atunci când decide dacă un produs corespunde sau nu intereselor, obiectivelor și caracteristicilor unei anumite piețe-țintă, creatorul ar trebui să ia în considerare nivelul de informații aflate la dispoziția pieței-țintă, cultura și posibilitățile financiare ale acesteia.
- 1.30. Creatorul ar trebui să identifice, de asemenea, grupurile de clienți pentru care produsul este considerat ca fiind necorespunzător intereselor, obiectivelor și caracteristicilor acestora.

### **Recomandarea 6 Competențele, experiența profesională și expertiza personalului implicat în crearea produselor**

- 1.31. Creatorul ar trebui să se asigure că personalul relevant implicat în crearea produselor deține competențele, experiența profesională și expertiza, necesare pentru a înțelege corect principalele particularități și caracteristici ale produsului, precum și interesele, obiectivele și caracteristicile pieței țintă.

### Recomandarea 7 \_ Testarea produsului

- 1.32. Anterior comercializării unui produs sau dacă se schimbă piața-țintă sau se fac modificări asupra unui produs existent, creatorul ar trebui să efectueze teste adecvate pentru produs, inclusiv analize de scenariu, dacă este cazul. Testarea produsului ar trebui să evalueze dacă produsul corespunde obiectivelor pieței-țintă pe toată durata de viață a produsului.
- 1.33. Creatorul nu ar trebui să introducă pe piață un produs dacă rezultatele testării produsului arată că produsul nu corespunde intereselor, obiectivelor și caracteristicilor pieței-țintă.
- 1.34. Creatorul ar trebui să efectueze 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 de a prejudicia clientul.

### Recomandarea\_ Monitorizarea produsului

- 1.35. Odată ce produsul este distribuit, creatorul ar trebui să monitorizeze în permanență dacă produsul continuă să corespundă intereselor, obiectivelor și caracteristicilor pieței-țintă.

## Recomandarea 9 \_ Măsurile de remediere

- 1.36. În cazul în care creatorul identifică, pe durata de viață a unui produs, circumstanțe care sunt legate de produs și care dau naștere la circumstanțe care ar prejudicia, creatorul ar trebui să adopte măsuri adecvate pentru a ameliora situația și a preveni prejudicierea ulterioară a clientului.
- 1.37. Dacă este relevant, creatorul ar trebui să notifice distribuitorilor implicați și clienților măsurile de remediere relevante.

## Recomandarea 10 \_ Canale de distribuție

- 1.38. Creatorul ar trebui să aleagă canale de distribuție adecvate pentru piața-țintă, ținând cont de caracteristicile individuale ale produsului.
- 1.39. Creatorul ar trebui să selecteze distribuitorii în mod adecvat.
- 1.40. Creatorul ar trebui să furnizeze informații distribuitorilor, inclusiv componentele produsului, la nivel corespunzător, astfel încât acestea să fie clare, precise și actualizate.
- 1.41. Informațiile oferite distribuitorilor ar trebui să fie suficiente pentru a le permite acestora:
- să înțeleagă și să comercializeze produsul în mod adecvat pentru piața-țintă;
  - să identifice piața-țintă pentru care este creat produsul și să identifice de asemenea grupul de clienți ale căror interese, obiective și caracteristici sunt puțin probabil îndeplinite de produs.
- 1.42. Creatorul ar trebui să ia toate măsurile rezonabile pentru a se asigura că distribuitorii acționează în conformitate cu obiectivele politicii de monitorizare și guvernare internă a produselor de asigurare stabilite de creator.
- 1.43. Creatorul ar trebui să analizeze în mod regulat dacă produsul este distribuit unor clienți care aparțin pieței-țintă relevante.
- 1.44. Atunci când creatorul consideră că obiectivele politicii de monitorizare și guvernare internă a produselor stabilite de creator nu sunt îndeplinite de canalul de distribuție, creatorul ar trebui să ia măsuri de remediere în ceea ce privește canalul de distribuție.

## Recomandarea 11 Externalizarea creării produselor

- 1.45. Creatorul ar trebui să-și asume întreaga responsabilitate pentru respectarea politicii de monitorizare și guvernare internă a produselor de asigurare, așa cum sunt descrise în prezentul ghid, atunci când desemnează o terță parte să creeze produsele pentru acesta .

## Recomandarea 12 Documentarea politicii de monitorizare și guvernare internă a produselor de asigurare

1.46. Toate acțiunile întreprinse de creator în legătură cu politica de monitorizare și guvernare internă a produselor de asigurare ar trebui documentate în mod corespunzător, păstrate în scopul auditului și puse la dispoziția autorităților competente, la cerere.

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

### **Recomandarea 13 Instituirea politicii de distribuție a produselor de asigurare**

1.47. Distribuitorul ar trebui să instituie și să implementeze o politică de distribuție a produselor care să stabilească măsuri și proceduri adecvate pentru a avea în vedere gama de produse și servicii pe care distribuitorul intenționează să le ofere clienților săi, pentru a revizui politica de distribuție a produselor și pentru a obține toate informațiile necesare legate de produs(e) de la producător(i).

1.48. Politica de distribuție a produselor ar trebui să fie proporțională cu nivelul de complexitate și cu riscurile aferente produselor, precum și cu natura, amploarea și complexitatea activității entității reglementate.

1.49. Distribuitorul ar trebui să precizeze politica de distribuție a produselor într-un document scris pe care să îl pună la dispoziția personalului relevant.

### **Recomandarea 14 Obiectivele politicii de distribuție a produselor de asigurare**

1.50. Politica de distribuție a produselor ar trebui să aibă ca scop prevenirea și minimizarea prejudicierii clienților, să asigure o bună gestionare a conflictelor de interese și să asigure faptul că obiectivele, interesele și caracteristicile clienților sunt luate în considerare în mod adecvat .

### **Recomandarea 15 Rolul conducerii**

1.51. Organul administrativ, de conducere sau de control al distribuitorului sau structura echivalentă responsabilă pentru distribuția produselor de asigurare ar trebui să aprobe și să îi revină răspunderea finală pentru stabilirea, implementarea, revizuirile ulterioare și respectarea continuă a politicii de distribuție a produselor.

### **Recomandarea 16 Obținerea tuturor informațiilor necesare privind piața-țintă de la creator**

1.52. Obiectivul politicii de distribuție a produselor ar trebui să fie acela de a garanta că distribuitorul obține de la creator toate informațiile necesare legate de produsele de asigurare, de procesul de aprobare a produselor și de piața-țintă pentru a înțelege clienții pentru care este creat produsul, precum și grupul/grupurile de clienți pentru care nu este creat produsul.

### **Recomandarea 17 Obținerea altor informații necesare privind produsul, de la creator**

- 1.53. Obiectivul politicii de distribuție a produselor ar trebui să fie acela de a garanta că distribuitorul obține de la creator toate informațiile suplimentare cu privire la produs pentru a-și îndeplini obligațiile față de clienți, impuse de reglementări . Acestea includ informații privind principalele caracteristici ale produselor, riscurile și costurile aferente acestora și circumstanțele care ar putea crea un conflict de interese în detrimentul clientului.

### **Recomandarea 18 Strategia de distribuție**

- 1.54. În cazul în care distribuitorul stabilește sau urmează o strategie de distribuție, aceasta nu ar trebui să contravină strategiei de distribuție și pieței-țintă identificate de creatorul produsului de asigurare.

### **Recomandarea 19 Revizuirea cu regularitate a politicii de distribuție a produselor**

- 1.55. Distribuitorul revizuieste cu regularitate politica de distribuție a produselor pentru a se asigura că aceasta mai este încă valabilă și actualizată și ar trebui să o modifice dacă este cazul, în special strategia de distribuție, dacă există.

### **Recomandarea 20 Transmiterea informațiilor privind vânzările către creator**

- 1.56. Distribuitorul ar trebui să informeze creatorul fără întârzieri nejustificate dacă identifică faptul că produsul nu este conform cu interesele, obiectivele și caracteristicile pieței-țintă sau dacă identifică alte circumstanțe legate de produs care măresc riscul de prejudiciere a clientului.

### **Recomandarea 21 – Documentația**

- 1.57. Toate acțiunile întreprinse de distribuitor în legătură cu politica de monitorizare și guvernare internă a produselor de asigurare ar trebui documentate corespunzător, păstrate în scopul auditului și puse la dispoziția autorităților competente la solicitarea acestora.

### **Reguli de conformitate și raportare**

- 1.58. Acest document conține recomandări emise în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul EIOPA. În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul EIOPA, autoritățile 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 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 vor fi raportate ca atare.

### **Prevedere finală cu privire la revizuire**

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