

**Förberedande riktlinjer om
försäkringsföretagens och
försäkringsdistributörernas system för
produkttillsyn och styrning**

Inledning

- 1.1. I enlighet med artiklarna 9.2 och 16 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1094/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (nedan kallad *Eiopaförordningen*)⁽¹⁾, utfärdar Eiopa förberedande riktlinjer avsedda för de behöriga myndigheterna om hur de ska förfara under den förberedande perioden fram till dess att Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2016/97 av den 20 januari 2016 om försäkringsdistribution (nedan kallat *försäkringsdistributionsdirektivet*)⁽²⁾ har införlivats och de delegerade akter som föreskrivs i direktivet har börjat tillämpas. De förberedande riktlinjerna har utfärdats i syfte att upprätta en konsekvent, ändamålsenlig och effektiv tillsynspraxis med avseende på de system för produkttillsyn och styrning som föreskrivs i artikel 25 i försäkringsdistributionsdirektivet och att överbrygga tiden fram till dess att bestämmelserna i direktivet blir tillämpliga fullt ut.
- 1.2. Systemen för produkttillsyn och styrning är av avgörande vikt för konsumentskyddet genom att de säkerställer att försäkringsprodukterna uppfyller behoven på målmarknaden och därigenom minskar den otillbörliga försäljningen. De utgör en väsentlig del i de nya lagstadgade kraven i försäkringsdistributionsdirektivet. På grund av deras betydelse för konsumentskyddet är det av yttersta vikt att de nya kraven genomförs korrekt redan från början och börjar tillämpas så tidigt som möjligt. Detta motiverar att förberedande riktlinjer utfärdas för att säkerställa att de behöriga myndigheterna tillämpar en konsekvent och samordnad strategi när de förbereder genomförandet av försäkringsdistributionsdirektivet.
- 1.3. De förberedande riktlinjerna syftar inte endast till att stödja de behöriga myndigheterna när de genomför försäkringsdistributionsdirektivet, utan syftar också till sektorsövergripande enhetlighet. Eftersom Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten (Esma)⁽³⁾ och Europeiska bankmyndigheten (EBA)⁽⁴⁾ redan har utfärdat riktlinjer om system för produkttillsyn och styrning, syftar riktlinjerna till att säkerställa lika villkor på finansmarknaderna och förhindra regelarbiterage.
- 1.4. Med beaktande av riktlinjernas förberedande karaktär är avsikten inte att de behöriga myndigheterna ska vara tvungna att vidta verkställighetsåtgärder om de blir medvetna om praxis som inte är helt i linje med riktlinjerna, utan att de

¹ EUT L 331, 15.12.2010, s. 48.

² EUT L 26, 2.2.2016, s. 19.

³ Esmas tekniska råd till Europeiska kommissionen om delegerade akter till Mifid II avseende system för produkttillsyn och styrning: 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:s riktlinjer om processer för produktgodkännande i fråga om bankprodukter för konsumenter: <http://www.eba.europa.eu/documents/10180/1141044/EBA-GL-2015-18+Guidelines+on+product+oversight+and+governance.pdf/d84c9682-4f0b-493a-af45-acbb79c75bfa>

tillsammans med marknadsaktörerna ska diskutera möjliga sätt att vidta lämpliga korrigerande åtgärder. Syftet med dessa förberedande riktlinjer är således att stödja de behöriga myndigheterna och vägleda dem i deras förberedelser, för att i ett tidigt skede uppnå ett konsekvent genomförande av försäkringsdistributionsdirektivets krav på hur systemen för produkttillsyn och styrning ska organiseras. Detta gör att de behöriga myndigheterna redan i genomförandeskedet kan ta hänsyn till Eiopas förväntningar, vilket minskar risken för olika strategier på nationell nivå och behovet av ytterligare anpassning i ett senare skede för att uppnå konsekvens och lika villkor mellan medlemsstaterna.

1.5. Eiopa kommer dessutom att se över de förberedande riktlinjerna när de delegerade akterna till försäkringsdistributionsdirektivet väl har antagits, för att bedöma i vilken utsträckning en revidering av riktlinjerna är nödvändig.

1.6. I enlighet med de europeiska tillsynsmyndigheternas gemensamma ståndpunkt om utvecklarnas produkttillsyn och styrningsprocesser ⁽⁵⁾ beaktas i riktlinjerna skäl 16 och artiklarna 40 och 41.1 i Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/138/EG av den 25 november 2009 om upptagande och utövande av försäkrings- och återförsäkringsverksamhet (nedan kallat *Solvens II*) ⁽⁶⁾, i vilket följande föreskrivs:

- "Det centrala syftet med regleringen av och tillsynen över försäkring och återförsäkring är att ge försäkringstagare och förmånstagare tillräckligt skydd. ..." ⁽⁷⁾.
- "Medlemsstaterna ska säkerställa att tillsynsmyndigheterna har tillgång till de medel som krävs, och att de har relevant expertkompetens, kapacitet och mandat för att uppnå tillsynens huvudsyfte, nämligen skyddet av försäkrings- och förmånstagare" ⁽⁸⁾.
- "Medlemsstaterna ska säkerställa att försäkrings- och återförsäkringsföretagens förvaltnings-, lednings- eller tillsynsorgan har det yttersta ansvaret för att varje berört företag följer de lagar och andra författningar som antas enligt detta direktiv" ⁽⁹⁾.
- "Medlemsstaterna ska kräva att alla försäkrings- och återförsäkringsföretag har upprättat ett effektivt företagsstyrningssystem som garanterar en sund och ansvarsfull företagsledning" ⁽¹⁰⁾.

1.7. I de förberedande riktlinjerna beaktas också bestämmelserna om produkttillsyn och styrning i artikel 25 i försäkringsdistributionsdirektivet, där följande anges:

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

⁶ EUT L 335, 17.12.2009, s. 1.

⁷ Skäl 16 i Solvens II.

⁸ Artikel 27 i Solvens II.

⁹ Artikel 40 i Solvens II.

¹⁰ Artikel 41.1 första stycket i Solvens II.

- *”Försäkringsföretag samt förmedlare som utvecklar försäkringsprodukter för försäljning till kunder ska upprätthålla, sköta och se över processen med att godkänna varje försäkringsprodukt eller varje betydande anpassning av en befintlig försäkringsprodukt innan den marknadsförs eller distribueras till kunder.”*
- *”Produktgodkännandeprocessen ska vara proportionerlig och ändamålsenlig i förhållande till arten av försäkringsprodukt.”*
- *”Produktgodkännandeprocessen ska inbegripa angivande av en fastställd målmarknad för varje produkt, säkerställa att det gjorts en bedömning av alla relevanta risker för den fastställda målmarknaden, och att den avsedda distributionsstrategin är förenlig med den fastställda målmarknaden och att rimliga åtgärder vidtagits för att se till att försäkringsprodukten distribueras till den fastställda målmarknaden.”*
- *”Försäkringsföretaget ska förstå och regelbundet se över de försäkringsprodukter som det erbjuder eller marknadsför, med beaktande av alla händelser som väsentligt skulle kunna påverka den potentiella risken för den fastställda målmarknaden, för att åtminstone bedöma huruvida produkten fortfarande är förenlig med den fastställda målmarknadens behov och huruvida den avsedda distributionsstrategin fortfarande är lämplig.”*
- *”Försäkringsföretag samt förmedlare som utvecklar försäkringsprodukter ska ge varje distributör all erforderlig information om försäkringsprodukten och produktgodkännandeprocessen, inbegripet den fastställda målmarknaden för försäkringsprodukten.”*
- *”Om en försäkringsdistributör lämnar rådgivning om eller föreslår försäkringsprodukter som den inte själv utvecklar ska den införa adekvata system för att erhålla den information som avses i femte stycket och för att förstå egenskaperna och de fastställda målmarknaderna för varje försäkringsprodukt.”*

1.8. Systemen för produkttillsyn och styrning bör främst betraktas som ett sätt att genomföra försäkringstillsynens grundläggande mål, det vill säga att skydda försäkringstagare och förmånstagare, såsom det anges i Solvens II.

1.9. De organisationssystem som beskrivs i riktlinjerna har på grund av sitt syfte och sina mål en stark koppling till de företagsstyrningssystem som föreskrivs i bestämmelserna i Solvens II, enligt vilka det krävs att företagen ska utöva en sund och ansvarsfull ledning av företaget grundad på en riskbaserad metod som inbegriper ett lämpligt riskhanteringssystem. Organisationssystem som syftar till att säkerställa en korrekt utformning av försäkringsprodukterna faller inom ramen för försäkringsföretagets företagsstyrningssystem. Genom

riktlinjerna införs väldigt explicita processer och åtgärder vad gäller utformning, utveckling och övervakning av nya försäkringsprodukter.

- 1.10. Försäkringsdistributionsdirektivet innehåller närmare bestämmelser som särskilt avser öppenhet och konsumentskydd vid såväl produktens utformning som distributionen av den. Systemen för produkttillsyn och styrning grundar sig således på både Solvens II och försäkringsdistributionsdirektivet, men i det sistnämnda direktivet specificeras kraven ur konsumentskyddssynvinkel och det har infogats krav på distributörerna, vilka inte omfattas av tillämpningsområdet för bestämmelserna i Solvens II.
- 1.11. Riktlinjerna är avsedda för de behöriga myndigheterna. Trots de uttryckliga hänvisningarna till försäkringsföretag och försäkringsdistributörer ska detta dokument inte läsas på så sätt att det ålägger dessa finansinstitut några direkta krav. Finansinstituten förväntas rätta sig efter det tillsynssystem eller regelverk som tillämpas av den behöriga myndigheten.
- 1.12. De system som beskrivs i dessa riktlinjer omfattar interna processer, funktioner och strategier för utformning av produkter och utsläppande av dem på marknaden samt för övervakning och översyn av dem under deras livscykel. Systemen skiljer sig beroende på huruvida de reglerade enheterna är verksamma som utvecklare och/eller distributörer av försäkringsprodukter och omfattar exempelvis följande steg:
 - (i) Fastställande av en målmarknad för vilken produkten anses vara lämplig.
 - (ii) Fastställande av marknadssegment för vilka produkten inte anses vara lämplig.
 - (iii) Genomförande av produktanalyser för att bedöma produktens förväntade prestanda i olika stressade scenarier.
 - (iv) Genomförande av produktöversyner för att kontrollera om produktens prestanda kan leda till skada för konsumenten och i så fall vidta åtgärder för att ändra dess särdrag och mildra skadan.
 - (v) Fastställande av relevanta distributionskanaler med beaktande av målmarknadens och produktens egenskaper.
 - (vi) Kontroll av att distributionskanalerna fungerar på ett sätt som är förenligt med utvecklarens system för produkttillsyn och styrning.
- 1.13. Företagets förvaltnings-, lednings- eller tillsynsorgan ansvarar för inrättandet och efterföljande översyner av systemen för produkttillsyn och styrning. Genomförandet av systemen för produkttillsyn och styrning bör emellertid inte förstås så att det införs nya nyckelfunktioner för försäkringsföretagen. Dessa system är dessutom inte nödvändigtvis kopplade till försäkringsföretagens riskhanteringsfunktion, internrevisionsfunktion, aktuariefunktion eller funktion för regelefterlevnad, såsom det föreskrivs i Solvens II.
- 1.14. Systemen för produkttillsyn och styrning kompletterar (eventuella) bestämmelser om offentliggörande av uppgifter vid försäljning som kräver att

man proaktivt offentliggör en beskrivning av produktens huvudsakliga egenskaper, dess risker och det totala pris som kunden ska betala för den, inbegripet alla tillhörande avgifter, kostnader och utgifter.

- 1.15. Systemen för produkttillsyn och styrning måste stå i proportion till komplexiteten och riskerna hos produkterna samt till arten, omfattningen och komplexiteten hos den reglerade enhetens relevanta verksamhet.
- 1.16. Riktlinjerna avser system som i allmänhet är tillämpliga på alla försäkringsföretag och alla försäkringsdistributörer, inbegripet fysiska eller juridiska personer som bedriver försäkringsdistributionsverksamhet, oberoende av huruvida verksamheten bedrivs som huvudsaklig yrkesverksamhet eller som sidoverksamhet, av en oberoende mäklare eller av en agent som är knuten till ett försäkringsföretag, förutsatt att de omfattas av försäkringsdistributionsdirektivets tillämpningsområde. De behöriga myndigheterna bör emellertid tillämpa en proportionerlig och riskbaserad strategi när de tillämpar dessa riktlinjer. Dessa riktlinjer är inte tillämpliga på tjänster eller produkter som uttryckligen är undantagna från försäkringsdistributionsdirektivets tillämpningsområde, såsom vissa sidoverksamheter i den mening som avses i artikel 1.3, och inte heller på försäkringsprodukter som utgör försäkringar mot stora risker enligt artikel 25.4 i försäkringsdistributionsdirektivet.
- 1.17. De behöriga myndigheterna ska göra sitt yttersta för att följa dessa riktlinjer med avseende på nyligen utformade eller avsevärt förändrade produkter. De behöriga myndigheterna bör eftersträva att från och med dagen för ikraftträdandet av de nationella bestämmelserna om genomförande av dessa riktlinjer försöka uppnå överensstämmelse med åtminstone riktlinje 8 (produktövervakning) och riktlinje 9 (korrigerande åtgärder) i kapitel I för produkter som fortfarande distribueras eller som har släppts ut på marknaden före den dagen.
- 1.18. Vid tillämpningen av dessa riktlinjer måste de behöriga myndigheterna, när så är relevant, även vederbörligen beakta Eiopas riktlinjer för företagsstyrningssystem inom ramen för Solvens II ⁽¹¹⁾, Eiopas riktlinjer för försäkringsföretags hantering av klagomål ⁽¹²⁾ och Eiopas riktlinjer för försäkringsförmedlares hantering av klagomål ⁽¹³⁾.
- 1.19. Följande definitioner har utarbetats för dessa riktlinjer:
 - Med *utvecklare* avses ett försäkringsföretag eller en försäkringsförmedlare som utvecklar försäkringsprodukter för försäljning till kunder.
 - Med *målmarknad* avses den (de) kundgrupp(er) som utvecklaren utformar produkten för.

¹¹ Finns på <https://eiopa.europa.eu/publications/eiopa-guidelines/guidelines-on-system-of-governance-solvency-ii>

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

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

- Med *distributionsstrategi* avses en strategi för hur försäkringsprodukter ska distribueras till kunderna, särskilt huruvida produkterna ska säljas endast efter att rådgivning har getts.
- Med *produkter* avses de skadeförsäkringsklasser och livförsäkringsklasser som förtecknas i bilagorna I och II till Solvens II.

1.20. Termer som inte definieras i dessa riktlinjer har den betydelse som anges i de rättsakter som det hänvisas till ovan i inledningen.

Kapitel 1 – Förberedande riktlinjer för försäkringsföretag och försäkringsförmedlare som utvecklar försäkringsprodukter för försäljning till kunder

Riktlinje 1 – Inrättande av system för produkttillsyn och styrning

1.21. Utvecklaren bör inrätta och genomföra system för produkttillsyn och styrning som omfattar lämpliga åtgärder och förfaranden avsedda för utformning, *övervakning*, översyn och distribution av produkter för kunder samt vidta åtgärder avseende produkter som kan leda till skada för kunderna (system för produkttillsyn och styrning).

1.22. Systemen för produkttillsyn och styrning måste stå i proportion till produkternas komplexitet och risker samt till arten, omfattningen och komplexiteten hos den reglerade enhetens relevanta verksamhet.

1.23. Utvecklaren bör redogöra för systemen för produkttillsyn och styrning i ett skriftligt dokument (produkttillsyns- och styrningspolicy) och göra det tillgängligt för berörd personal.

Riktlinje 2 – Syftet med systemen för produkttillsyn och styrning

1.24. Systemen för produkttillsyn och styrning bör syfta till att förhindra och mildra skada för konsumenterna, stödja en korrekt hantering av intressekonflikter och säkerställa att kundernas mål, intressen och egenskaper vederbörligen beaktas.

Riktlinje 3 – Ledningens roll

1.25. Utvecklarens förvaltnings-, lednings- eller tillsynsorgan eller en likvärdig struktur med ansvar för utvecklingen av försäkringsprodukter bör godkänna och ytterst ansvara för inrättandet, genomförandet, efterföljande översyner och fortsatt intern överensstämmelse med systemen för produkttillsyn och styrning.

Riktlinje 4 – Översyn av systemen för produkttillsyn och styrning

- 1.26. Utvecklaren bör regelbundet se över systemen för produkttillsyn och styrning för att säkerställa att de fortfarande är effektiva och är uppdaterade och bör vid behov ändra dem.

Riktlinje 5 – Målmarknad

- 1.27. Utvecklaren bör i sina system för produkttillsyn och styrning infoga lämpliga åtgärder för att fastställa den relevanta målmarknaden för en produkt.
- 1.28. Utvecklaren bör endast utforma produkter med särdrag som är anpassade för målmarknadens intressen, mål och egenskaper och endast släppa ut dem på marknaden via fastställda distributionskanaler som också de är anpassade för målmarknaden.
- 1.29. När utvecklaren beslutar huruvida en produkt är anpassad för en viss målmarknads intressen, mål och egenskaper bör nivån på den information som är tillgänglig för målmarknaden tas i beaktande, liksom målmarknadens grad av ekonomisk förmåga och förmåga att förstå finansiell information.
- 1.30. Utvecklaren bör även fastställa de kundgrupper för vilka produkten sannolikt inte är anpassad med hänsyn till deras intressen, mål och egenskaper.

Riktlinje 6 – Kompetens, kunskap och expertis hos den personal som arbetar med utformningen av produkter

- 1.31. Utvecklaren bör säkerställa att berörd personal som arbetar med utformningen av produkter har den kompetens, kunskap och expertis som krävs för att korrekt förstå produktens huvudsakliga särdrag och egenskaper samt målmarknadens intressen, mål och egenskaper.

Riktlinje 7 – Produkttestning

- 1.32. Innan en produkt släpps ut på marknaden, eller om målmarknaden ändras eller ändringar görs i en befintlig produkt, bör utvecklaren genomföra lämplig testning av produkten, vid behov inbegripet scenarieanalyser. Vid produkttestningen bör det bedömas huruvida produkten är i linje med målmarknadens mål under produktens hela livscykel.
- 1.33. Utvecklaren bör inte släppa ut en produkt på marknaden om resultaten av produkttestningen visar att produkten inte är anpassad till målmarknadens intressen, mål och egenskaper.

1.34. Utvecklaren bör genomföra produkttestning på ett kvalitativt och, vid behov, kvantifierbart sätt beroende på produktens typ och art samt risken för skada för kunden.

Riktlinje 8 – Produktövervakning

1.35. När produkten väl har distribuerats bör utvecklaren kontinuerligt övervaka att produkten fortsätter att vara anpassad till målmarknadens intressen, mål och egenskaper.

Riktlinje 9 – Korrigerande åtgärder

1.36. Om utvecklaren under en produkts livscykel identifierar omständigheter med avseende på produkten som innebär en risk för skada för kunden, bör utvecklaren vidta lämpliga åtgärder för att mildra situationen och förhindra att skada uppkommer på nytt.

1.37. Om så är relevant bör utvecklaren omedelbart informera berörda distributörer och kunderna om eventuella relevanta korrigerande åtgärder.

Riktlinje 10 – Distributionskanaler

1.38. Utvecklaren bör välja distributionskanaler som är lämpliga för målmarknaden med beaktande av produktens särskilda egenskaper.

1.39. Utvecklaren bör välja distributörer med vederbörlig omsorg.

1.40. Utvecklaren bör tillhandahålla information av en tillräcklig standard, som är klar, precis och uppdaterad, bland annat närmare uppgifter om produkterna till distributörerna.

1.41. Den information som ges till distributörerna bör vara tillräcklig för att de ska kunna

- förstå produkten och föra ut den på målmarknaden på lämpligt sätt,
- fastställa den målmarknad som produkten utformats för och även fastställa vilken kundgrupps intressen, mål och egenskaper produkten sannolikt inte motsvarar.

1.42. Utvecklaren bör vidta alla rimliga åtgärder för att övervaka att distributionskanalerna fungerar på ett sätt som är förenligt med målen för utvecklarens system för produkttillsyn och styrning.

- 1.43. Utvecklaren bör regelbundet granska huruvida produkten distribueras till kunder som tillhör den relevanta målmarknaden.
- 1.44. När utvecklaren anser att distributionskanalerna inte uppfyller målen för utvecklarens system för produkttillsyn och styrning bör utvecklaren vidta korrigerande åtgärder gentemot distributionskanalen.

Riktlinje 11 – Utkontraktering av produktutformningen

- 1.45. Utvecklaren bör behålla hela ansvaret för överensstämmelsen med de system för produkttillsyn och styrning som beskrivs i dessa riktlinjer när en tredje part utses att utforma produkterna på utvecklarens vägnar.

Riktlinje 12 – Dokumentering av systemen för produkttillsyn och styrning

- 1.46. De åtgärder som vidtas av utvecklaren med avseende på systemen för produkttillsyn och styrning bör vederbörligen dokumenteras, bevaras för revisionsändamål och på begäran göras tillgängliga för de behöriga myndigheterna.

Kapitel 2 – Förberedande riktlinjer för försäkringsdistributörer som distribuerar försäkringsprodukter som de inte utvecklat

Riktlinje 13 – Inrättande av system för produktdistribution

- 1.47. Distributören bör med beaktande av det sortiment av produkter och tjänster som distributören avser att erbjuda sina kunder inrätta och genomföra produktdistributionssystem som omfattar lämpliga åtgärder och förfaranden för översyn av produktdistributionssystemen och för erhållande av all nödvändig information om produkten/produkterna från utvecklaren/utvecklarna.
- 1.48. Produktdistributionssystemen måste stå i proportion till komplexiteten och riskerna hos produkten samt till arten, omfattningen och komplexiteten hos den reglerade enhetens relevanta verksamhet.
- 1.49. Distributören bör redogöra för produktdistributionssystemen i ett skriftligt dokument och göra det tillgängligt för berörd personal.

Riktlinje 14 – Syftet med produktdistributionssystemen

- 1.50. Produktdistributionssystemen bör syfta till att förhindra och mildra skada för konsumenterna, stödja en korrekt hantering av intressekonflikter och säkerställa att kundernas mål, intressen och egenskaper vederbörligen beaktas.

Riktlinje 15 – Ledningens roll

- 1.51. Distributörens förvaltnings-, lednings- eller tillsynsorgan eller en likvärdig struktur med ansvar för försäkringsdistributionen bör godkänna och ytterst ansvara för inrättandet, genomförandet, efterföljande översyner och fortsatt intern överensstämmelse med produktdistributionssystemen.

Riktlinje 16 – Erhållande av all nödvändig information om målmarknaden från utvecklaren

- 1.52. Produktdistributionssystemen bör syfta till att säkerställa att distributören erhåller all nödvändig information från utvecklaren om försäkringsprodukten, produktgodkännandeprocessen och målmarknaden i syfte att förstå för vilka kunder produkten har utformats och för vilken/vilka kundgrupp(er) produkten inte har utformats.

Riktlinje 17 – Erhållande av all annan nödvändig information om produkten från utvecklaren

- 1.53. Produktdistributionssystemen bör syfta till att säkerställa att distributören erhåller all annan nödvändig information om produkten från utvecklaren så att distributören kan uppfylla sina lagstadgade skyldigheter gentemot kunderna. Detta innebär information om produktens huvudsakliga egenskaper, dess risker och kostnader samt omständigheter som kan orsaka en intressekonflikt till skada för kunden.

Riktlinje 18 – Distributionsstrategi

- 1.54. Om distributören inrättar eller följer en distributionsstrategi bör den inte strida mot den distributionsstrategi och målmarknad som har fastställts av försäkringsproduktens utvecklare.

Riktlinje 19 – Regelbunden översyn av produktdistributionssystemen

- 1.55. Distributören ska regelbundet se över produktdistributionssystemen för att säkerställa att de fortfarande är effektiva och aktuella och bör vid behov ändra dem, särskilt den eventuella distributionsstrategin.

Riktlinje 20 – Tillhandahållande av försäljningsinformation till utvecklaren

- 1.56. Distributören bör utan otillbörligt dröjsmål informera utvecklaren om han blir medveten om att produkten inte är anpassad till målmarknadens intressen, mål och egenskaper eller om han blir medveten om andra omständigheter med avseende på produkten som ökar risken för skada för kunden.

Riktlinje 21 – Dokumentation

- 1.57. De åtgärder som vidtas av distributören med avseende på produktdistributionssystemen bör vederbörligen dokumenteras, bevaras för revisionsändamål och göras tillgängliga för de behöriga myndigheterna på begäran.

Efterlevnads- och rapporteringsregler

- 1.58. Det här dokumentet innehåller riktlinjer som utfärdats enligt artikel 16 i Eiopaförordningen. I enlighet med artikel 16.3 i Eiopa-förordningen ska behöriga myndigheter och finansinstitut med alla tillgängliga medel söka följa riktlinjerna och rekommendationerna.
- 1.59. Behöriga myndigheter som följer eller avser att följa dessa riktlinjer bör införliva dem i sitt rättsliga ramverk eller sin tillsynsram på ett lämpligt sätt.
- 1.60. De behöriga myndigheterna ska bekräfta för Eiopa huruvida de följer eller avser att följa dessa riktlinjer och ange orsaker till bristande efterlevnad inom två månader efter utfärdandet av de översatta versionerna.
- 1.61. Om inget svar ges inom denna tidsfrist kommer de behöriga myndigheterna inte att anses uppfylla kraven på rapportering och kommer att rapporteras i enlighet med detta.

Slutbestämmelse om översyn

- 1.62. Dessa riktlinjer ska ses över av Eiopa efter antagandet av de delegerade akter som avses i artikel 25.2 i försäkringsdistributionsdirektivet.