

**Ettevalmistavad suunised
kindlustusandjate ja kindlustustoodete
turustajate toodete järelevalve- ja
juhtimiskorra kohta**

Sissejuhatus

- 1.1. Euroopa Parlamendi ja nõukogu 24. novembri 2010. aasta määruse (EL) nr 1094/2010, millega asutatakse Euroopa järelevalveasutus (edaspidi: EIOPA määrus)¹, artikli 9 lõike 2 ja artikli 16 järgi esitab EIOPA pädevatele asutustele ettevalmistavaid suuniseid selle kohta, kuidas Euroopa Parlamendi ja nõukogu 20. jaanuari 2016. aasta direktiivi (EL) 2016/97, mis käsitleb kindlustustoodete turustamist², ülevõtmise ja selles ette nähtud delegeeritud õigusaktide kohaldamise ettevalmistusajal edasi toimida. Ettevalmistavad suunised esitati ühtsete, tõhusate ja tulemuslike järelevalvetavade kehtestamiseks seoses toodete järelevalve- ja juhtimiskorraga, nagu on ette nähtud kindlustustoodete turustamise direktiivi artiklis 25, ja selleks, et lihtsustada ajavahemikku kindlustustoodete turustamise direktiivi nimetatud sätete täieliku kohaldamiseni.
- 1.2. Toodete järelevalve- ja juhtimiskord on klientide kaitsmiseks ülioluline, et tagada kindlustustoodete vastavus sihtturu vajadustele ja vähendada seeläbi ebasobivate toodete müüki. Need reeglid on kindlustustoodete turustamise direktiiviga kehtestatavate uute regulatiivsete nõuete üliolulised osad. Kuna need on klientide kaitsmiseks olulised, siis on väga tähtis, et uusi nõudeid rakendataks nõuetekohaselt algusest peale ja et neid hakataks kohaldama võimalikult varakult. See õigustab ettevalmistavate suuniste esitamist, et tagada pädevate asutuste ühtne käsitus kindlustustoodete turustamise direktiivi rakendamise ettevalmistuse kohta.
- 1.3. Ettevalmistavate suuniste eesmärk ei ole üksnes pädevate asutuste abistamine kindlustustoodete turustamise direktiivi rakendamisel, vaid ka valdkonnaülese kooskõla saavutamine. Kuna Euroopa Väärtpaberiturujärelevalve (ESMA)³ ja Euroopa Pangandusjärelevalve (EBA)⁴ on toodete järelevalve- ja juhtimiskorra kohta suuniseid juba esitanud, on praeguste suuniste eesmärk tagada finantsturgudel võrdsed võimalused ja ennetada õiguslikku arbitraaži.
- 1.4. Kuna suunised on oma olemuselt ettevalmistavad, ei ole need ette nähtud sundima pädevaid asutusi täitmisele, kui nad saavad teada tavadest, mis ei ole suunistega täielikult kooskõlas, vaid et pädevad asutused arutaksid turuosalistega võimalikke kohaseid parandusmeetmeid. Seega on ettevalmistavate suuniste eesmärk pakkuda pädevatele asutustele tuge ja juhtnõore kindlustustoodete turustamise direktiivis sätestatud toodete järelevalve- ja juhtimiskorra organisatsiooniliste nõuete ühtset rakendamist

¹ ELT L 331, 15.12.2010, lk 48.

² ELT L 26, 2.2.2016, lk 19.

³ ESMA tehnoloogilised nõuanded Euroopa Komisjonile MiFID II-s ette nähtud toodete järelevalve- ja juhtimiskorraga seotud delegeeritud õigusaktide kohta: 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 suunised toodete järelevalve- ja juhtimiskorra kohta seoses jaeinvesteeringustoodetega: <http://www.eba.europa.eu/documents/10180/1141044/EBA-GL-2015-18+Guidelines+on+product+oversight+and+governance.pdf/d84c9682-4f0b-493a-af45-acbb79c75bfa>.

ettevalmistava tegevuse algaasis. See võimaldab pädevatel asutustel võtta EIOPA ootusi arvesse juba rakendamise etapis, mis vähendab ohtu, et riigi tasandil tekivad erinevad käsitletused, mis nõuaksid hiljem lisaühtlustamist, et tagada liikmesriikides järjepidevus ja võrdsed võimalused.

1.5. Lisaks vaatab EIOPA ettevalmistavad suunised läbi, kui kindlustustoodete turustamise direktiivis ette nähtud delegeeritud õigusaktid on üle võetud, et hinnata, kui suures ulatuses tuleb suunised läbi vaadata.

1.6. Euroopa järelevalveasutuste ühisarvamuse kohaselt tootjate toodete järelevalve- ja juhtimisprotsesside kohta⁵ võtavad suunised arvesse Euroopa Parlamendi ja nõukogu 25. novembri 2009. aasta direktiivi 2009/138/EÜ kindlustus- ja edasikindlustustegevuse alustamise ja jätkamise kohta (Solventsus II)⁶ põhjendust 16 ning artiklit 40 ja artikli 41 lõiget 1, mis sätestavad järgmist.

- „Kindlustuse ja edasikindlustuse reguleerimise ja nende valdkondade üle teostatava järelevalve peaesmärk on kindlustusvõtjate ja soodustatud isikute asjakohane kaitse. [---]“⁷
- „Liikmesriigid tagavad, et järelevalveasutused on varustatud vajalike vahenditega, neil on asjakohased teadmised ja suutlikkus ning volitused, et saavutada järelevalve põhieesmärk, nimelt kaitsta kindlustusvõtjaid ja soodustatud isikuid.“⁸
- „Liikmesriigid tagavad, et kindlustus- või edasikindlustusandja haldus-, juhtimis- või järelevalveorganil on lõplik vastutus käesoleva direktiivi kohaselt vastuvõetud õigus- ja haldusnormide täitmise eest asjaomase kindlustus- või edasikindlustusandja poolt.“⁹
- „Liikmesriigid nõuavad, et kõigil kindlustus- ja edasikindlustusandjatel toimib tõhus juhtimissüsteem, mis tagab äritegevuse kindla ja usaldusväärse juhtimise.“¹⁰

1.7. Ühtlasi võtavad ettevalmistavad suunised arvesse kindlustustoodete turustamise direktiivi sätteid toodete järelevalve- ja juhtimiskorra kohta, nagu on ette nähtud kindlustustoodete turustamise direktiivi artiklis 25, mis sätestab järgmist.

- *„Kindlustusandja ja -vahendaja, kes töötab välja klientidele müügiks mõeldud kindlustustooteid, kehtestab toote heakskiitmiseks või olemasolevas kindlustustootes oluliste muudatuste tegemiseks kindla*

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

⁶ ELT L 335, 17.12.2009, lk 1.

⁷ Solventsus II põhjendus 16.

⁸ Solventsus II artikkel 27.

⁹ Solventsus II artikkel 40.

¹⁰ Solventsus II artikli 41 lõike 1 esimene lõik.

korra, mida ta rakendab ja kontrollib, enne kui toodet klientidele tutvustatakse või turustatakse."

- „Toote heakskiitmine toimub proportsionaalselt ja kooskõlas kindlustustoote laadiga.“*
- „Toote heakskiitmise protsessi käigus täpsustatakse iga toote kindlaksmääratud sihtturg, tagatakse kõikide selle riskide hindamine ja kavandatava turustamisstrateegia kooskõla kindlaksmääratud sihtturuga, samuti võetakse mõistlikud meetmed selle tagamiseks, et kindlustustoodet turustatakse kindlaksmääratud sihtturul.“*
- „Kindlustusandja saab aru enda pakutavatest kindlustustoodetest ja kontrollib neid korrapäraselt, võttes seejuures arvesse kõiki asjaolusid, mis võivad oluliselt mõjutada kindlaksmääratud sihtturu potentsiaalseid riske, kusjuures kontrolli käigus hinnatakse vähemalt seda, kas toode vastab jätkuvalt kindlaksmääratud sihtturu vajadustele ja kas kavandatav turustamisstrateegia on endiselt asjakohane.“*
- „Kindlustustooteid välja töötavad kindlustusandjad ja -vahendajad teevad kõikidele turustajatele kättesaadavaks kogu kindlustustoodet ja selle heakskiitmise korda puudutava asjakohase teabe, sealhulgas kindlustustoote kindlaksmääratud sihtturu.“*
- „Kindlustustoodete turustaja, kes annab kliendile nõu kindlustustoodete kohta, mida ta ei ole ise välja töötanud, või soovib kliendile sellist toodet, võtab asjakohased meetmed, et saada iga kindlustustoote kohta viiendas lõigus sätestatud teavet ning mõista iga kindlustustoote omadusi ja kindlaksmääratud sihtturgu.“*

1.8. Toodete järelevalve- ja juhtimiskorda tuleks eelkõige käsitleda kindlustusjärelevalve põhieesmärgi elluviimiseks, nimelt kindlustusvõtjate ja soodustatud isikute kaitsmisena, nagu on ette nähtud Solventsus II-s.

1.9. Oma eesmärgi tõttu on suunistes ette nähtud organisatsiooniline kord sügavalt seotud juhtimissüsteemiga Solventsus II raamistiku alusel, mis nõuab, et ettevõtetel oleks äritegevuse kindel ja usaldusväärne juhtimine riskipõhise käsitluse alusel, sealhulgas korralik riskijuhtimissüsteem. Organisatsiooniline kord, mille eesmärk on tagada kindlustustoodete korrektne ülesehitus, on hõlmatud kindlustusandjate juhtimissüsteemiga. Suunised näevad ette väga sõnaselged menetlused ja meetmed uute kindlustustoodete väljatöötamise, arendamise ja jälgimise jaoks.

1.10. Selles kontekstis sätestab kindlustustoodete turustamise direktiiv üksikasjaliku regulatsiooni, mis võtab arvesse läbipaistvust ja klientide kaitset nii toote ülesehitusel kui ka turustamisel. Seega põhineb toodete järelevalve- ja juhtimiskord Solventsus II-l ja kindlustustoodete turustamise direktiivil,

kusjuures viimane täpsustab nõudeid klientide kaitse seisukohast ja sätestab turustajatele lisanõudeid, mis ei ole Solventsus II raamistikuga hõlmatud.

- 1.11. Suunised on adresseeritud pädevatele asutustele. Olenemata sõnaselgetest viidetest kindlustusandjatele ja kindlustustoodete turustajatele ei tohi seda dokumenti tõlgendada nii, nagu see kehtestaks nimetatud finantsasutustele mis tahes otseseid nõudmisi. Finantsasutustelt oodatakse, et nad järgiksid oma pädeva asutuse kehtestatud järelevalve- või õigusraamistikku.
- 1.12. Nendes suunistes visandatud kord viitab toodete väljatöötamise ja turuletoomise sisemistele protsessidele, funktsioonidele ja strateegiatele, jälgides ja kontrollides neid toote eluea kestel. Kord erineb olenevalt sellest, kas reguleeritavad üksused tegutsevad kindlustustoodete tootjatena ja/või turustajatena, ning viitab sellistele punktidele nagu:
 - (i) sihtturu, millele peetakse toodet kohaseks, kindlaksmääramine;
 - (ii) turusegmentide, millele ei peeta toodet kohaseks, kindlaksmääramine;
 - (iii) toote analüüs, et hinnata toote eeldatavat toimimist erinevates nõudlikes olukordades;
 - (iv) tootekontrollid, et teha kindlaks, kas toote toimimine võib klienti kahjustada, ja kui see võimalus tuvastatakse, siis võtta meetmeid selle omaduste muutmiseks ja kahju vähendamiseks;
 - (v) asjakohaste turustuskanalite kindlaksmääramine, võttes arvesse sihtturu ja toote omadusi;
 - (vi) kontrollimine, kas turustuskanalid on kooskõlas tootja toodete järelevalve- ja juhtimiskorraga.
- 1.13. Kindlustusandja haldus-, juhtimis- või järelevalveorgan vastutab toodete järelevalve- ja juhtimiskorra kehtestamise ning hilisema läbivaatamise eest. Kuid toodete järelevalve- ja juhtimiskorra kehtestamist ei tohiks tõlgendada kui kindlustusandjate uue põhifunktsiooni kehtestamist. Lisaks ei ole see kord ilmtingimata seotud kindlustusandjate riskijuhtimise, siseauditi ega kindlustusmatemaatilise või õigusaktidele vastavuse tagamise funktsiooniga, nagu on ette nähtud Solventsus II-s.
- 1.14. Toodete järelevalve- ja juhtimiskord täiendab müügikoha avalikustamise eeskirju (asjakohasel juhul), mis nõuavad toote põhiomaduste ja riskide kirjelduse ning toote koguhinna, mille klient peab tasuma, sealhulgas kõikide seotud tasude, maksude ja kulude proaktiivset avalikustamist.
- 1.15. Toodete järelevalve- ja juhtimiskord peab olema proportsionaalne toodete keerukusastme ja seotud riskidega, samuti reguleeritava üksuse asjaomase äritegevuse olemuse, ulatuse ja keerukusega.
- 1.16. Suunised hõlmavad selliseid kordasid, mis üldjuhul kehtivad kõikidele kindlustusandjatele ja kõikidele kindlustustoodete turustajatele, sealhulgas mis tahes füüsilisele või juriidilisele isikule, kes tegeleb kindlustustoodete

turustamisega, olenemata sellest, kas see on põhiline kutsetegevus või kõrvaltegevus, kas sellega tegeleb iseseisev või seotud maakler, eeldusel et nad kuuluvad kindlustustoodete turustamise direktiivi kohaldamisalasse. Kuid pädevad asutused peaksid suuniste kohaldamisel rakendama proportsionaalset ja riskipõhist käsitlust. Suunised ei kehti teenustele ega toodetele, mis on kindlustustoodete turustamise direktiivi kohaldamisalast sõnaselgelt välja jäetud, näiteks teatud kõrvaltegevused artikli 1 lõike 3 määratluse järgi või kindlustustooted, mis hõlmavad suurte riskide kindlustamist, nagu on sätestatud artikli 25 lõikes 4.

1.17. Pädevad asutused peavad tegema jõupingutusi, et tagada toodete, mis on äsja välja töötatud või mida on põhjalikult muudetud, kooskõla suunistega. Pädevad asutused võivad kaaluda sellise nõude kehtestamist, et suuniseid rakendavate riiklike meetmete jõustumisest alates peavad tooted, mida ikka veel turustatakse või mis toodi turule enne seda kuupäeva, olema kooskõlas vähemalt I peatüki suunisega 8 („Toodete jälgimine“) ja suunisega 9 („Parandusmeetmed“).

1.18. Suuniste kohaldamisel peavad pädevad asutused kaaluma asjakohasel juhul ka EIOPA suuniseid juhtimissüsteemi kohta Solventsus II alusel¹¹, EIOPA suuniseid kindlustusandjatele esitatud kaebuste käsitlemiseks¹² ja EIOPA suuniseid kindlustusvahendajatele esitatud kaebuste käsitlemiseks¹³.

1.19. Käesolevate suuniste jaoks on välja töötatud järgmised mõisted:

- *tootja* tähendab kindlustusandjat ja kindlustustoodete vahendajat, kes valmistavad kindlustustooteid klientidele müümiseks;
- *sihtturg* tähendab kliendirühma või -rühmi, kelle jaoks tootja toodet välja töötab;
- *turustamisstrateegia* tähendab strateegiat, mis puudutab viisi, kuidas kindlustustooteid klientidele turustatakse, eelkõige seda, kas toodet tuleks müüa üksnes soovitusel korral;
- *tooted* tähendavad Solventsus II lisades I ja II loetletud kahju- ja elukindlustuse liike.

1.20. Suunistes määratlemata terminitel on sissejuhatuses osutatud õigusaktides määratletud tähendused.

¹¹ Kättesaadav aadressil

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

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

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

1. peatükk. Ettevalmistavad suunised kindlustusandjatele ja kindlustustoodete vahendajatele, kes valmistavad kindlustustooteid klientidele müümiseks

Suunis 1. Toodete järelevalve- ja juhtimiskorra kehtestamine

- 1.21. Tootja peaks kehtestama ja rakendama toodete järelevalve- ja juhtimiskorda, mis näeb ette asjakohased meetmed ja menetlused toodete väljatöötamiseks, *jälgimiseks*, kontrollimiseks ja klientidele turustamiseks, samuti meetmete võtmiseks selliste toodete puhul, mis võivad klientidele kahju tekitada (toodete järelevalve- ja juhtimiskord).
- 1.22. Toodete järelevalve- ja juhtimiskord peab olema proportsionaalne toodete keerukusastme ja toodetega seotud riskidega, samuti reguleeritud üksuse asjaomase äritegevuse olemuse, ulatuse ja keerukusega.
- 1.23. Tootja peaks toodete järelevalve- ja juhtimiskorra vormistama kirjaliku dokumendina (toodete järelevalve- ja juhtimiseeskiri) ning tegema selle asjasse puutuvatele töötajatele kättesaadavaks.

Suunis 2. Toodete järelevalve- ja juhtimiskorra eesmärgid

- 1.24. Toodete järelevalve- ja juhtimiskord peaks ennetama ja vähendama kliendile kahju tekitamist, toetama huvide konfliktide kohast lahendamist ja tagama, et klientide eesmäärke, huve ja eripärasid võetakse nõuetekohaselt arvesse.

Suunis 3. Juhtkonna roll

- 1.25. Kindlustustoodete valmistamise eest vastutav haldus-, juhtimis- või järelevalveorgan või muu samaväärne organ peaks kinnitama toodete järelevalve- ja juhtimiskorra ning vastutama selle kehtestamise, rakendamise, hilisema läbivaatamise ja pideva ettevõttesisese järgimise eest.

Suunis 4. Toodete järelevalve- ja juhtimiskorra läbivaatamine

- 1.26. Tootja peaks toodete järelevalve- ja juhtimiskorra korrapäraselt läbi vaatama, et tagada selle kehtivus ja ajakohasus, ning tootja peaks seda vajaduse korral muutma.

Suunis 5. Sihtturg

- 1.27. Tootja peaks toodete järelevalve- ja juhtimiskorda lisama sobilikud sammud toote sihtturu kindlaksmääramiseks.

- 1.28. Tootja peaks välja töötama ja turule tooma üksnes tooteid, mille omadused ja kindlaksmääratud turustamiskanalid on kooskõlas sihtturu huvide, eesmärkide ja eripäradega.
- 1.29. Otsuse tegemisel selle kohta, kas toode vastab konkreetse sihtturu huvidele, eesmärkidele ja eripäradele või mitte, peaks tootja võtma arvesse sihtturule kättesaadavat informatsiooni ning sihtturu finantssuutlikkust ja -teadmisi.
- 1.30. Tootja peaks kindlaks määrama ka kliendirühmad, kelle huvidele, eesmärkidele ja omadustele toode tõenäoliselt ei vasta.

Suunis 6. Toodete väljatöötamisel osalevate töötajate oskused, teadmised ja eriteadmised

- 1.31. Tootja peaks tagama, et toodete väljatöötamisel osalevatel töötajatel on vajalikud oskused, teadmised ja eriteadmised, et põhjalikult mõista toote põhiomadusi ja eripärasid ning sihtturu huve, eesmärke ja eripärasid.

Suunis 7. Toodete katsetamine

- 1.32. Enne toote turuletoomist või sihtturu muutumise korral või enne olemasoleva toote muutmist peaks tootja toodet katsetama ja asjakohasel juhul analüüsima olukorda. Toote katsetamisel tuleks hinnata, kas toode vastab sihtturu eesmärkidele toote eluea jooksul.
- 1.33. Tootja ei tohiks toodet turule tuua, kui toote katsetamise tulemustest on näha, et toode ei vasta sihtturu huvidele, eesmärkidele ega eripäradele.
- 1.34. Tootja peaks toodet katsetama kvalitatiivselt ja asjakohasel juhul kvantitatiivselt olenevalt toote liigist ja olemusest ning kliendile kahju tekitamise riskist.

Suunis 8. Toodete jälgimine

- 1.35. Pärast toote turustamist peaks tootja pidevalt jälgima, et toode vastaks jätkuvalt sihtturu huvidele, eesmärkidele ja eripäradele.

Suunis 9. Parandusmeetmed

- 1.36. Kui tootja avastab toote eluea jooksul tootega seotud asjaolusid, mis toovad kaasa kliendile kahju tekitamise riski, peaks tootja võtma kohaseid meetmeid olukorra leevendamiseks ja kahju taastekkimise vältimiseks.

1.37. Nimetatud juhul peaks tootja turustajaid ja kliente viivitamata teavitama mis tahes asjakohasest parandusmeetmest.

Suunis 10. Turustuskanalid

1.38. Tootja peaks valima turustuskanalid, mis on toote eripärasid arvesse võttes sihtturule kohased.

1.39. Tootja peaks turustajaid valima vajaliku hoolsusega.

1.40. Tootja peaks turustajatele jagama selget, täpset ja ajakohast piisavat teavet, sealhulgas üksikasju toote kohta.

1.41. Turustajatele jagatav teave peaks olema piisav, et turustajad suudaksid

- tootest aru saada ja see nõuetekohaselt sihtturule tuua ning
- kindlaks määrata sihtturu, mille jaoks on toode välja töötatud, ja samuti määrata kindlaks kliendirühmad, kelle huvidele, eesmärkidele ja eripäradele toode tõenäoliselt ei vasta.

1.42. Tootja peaks võtma kõiki mõistlikke meetmeid, et tagada turustuskanalite kooskõla tootja toodete järelevalve- ja juhtimiskorra eesmärkidega.

1.43. Tootja peaks korrapäraselt kontrollima, kas toodet turustatakse vastava sihtturu klientidele.

1.44. Kui tootja leiab, et turustuskanal ei vasta tootja toodete järelevalve- ja juhtimiskorra eesmärkidele, peaks tootja võtma turustuskanali suhtes parandusmeetmeid.

Suunis 11. Toote väljatöötamise tellimine kolmandalt isikult

1.45. Tootja peaks jääma täielikult vastutavaks toodete järelevalve- ja juhtimiskorra järgimise eest, nagu on suunistes kirjeldatud, kui ta määrab kolmanda isiku enda nimel tooteid välja töötama.

Suunis 12. Toodete järelevalve- ja juhtimiskorra dokumentatsioon

1.46. Kui tootja võtab toodete järelevalve- ja juhtimiskorra suhtes meetmeid, tuleks need nõuetekohaselt dokumenteerida, auditi jaoks säilitada ning teha nõudmise korral pädevatele asutustele kättesaadavaks.

2. peatükk. Ettevalmistavad suunised kindlustustoodete turustajatele, kes turustavad kindlustustooteid, mida nad ei valmista

Suunis 13. Toodete turustamise korra kehtestamine

- 1.47. Turustaja peaks kehtestama ja kasutusele võtma toodete turustamise korra, mis näeb ette kohased meetmed ja menetlused toote- ja teenusvaliku, mida turustaja kavatses oma klientidele pakkuda, kaalumiseks, toodete turustamise korra läbivaatamiseks ja tootja(te)lt too(de)te kohta kogu vajaliku informatsiooni hankimiseks.
- 1.48. Toodete turustamise kord peab olema proportsionaalne toodete keerukusastme ja toodetega seotud riskidega, samuti reguleeritud üksuse asjaomase äritegevuse olemuse, ulatuse ja keerukusega.
- 1.49. Turustaja peaks toodete turustamise korra vormistama kirjaliku dokumendina ja tegema selle asjasse puutuvatele töötajatele kättesaadavaks.

Suunis 14. Toodete turustamise korra eesmärgid

- 1.50. Toodete turustamise kord peaks ennetama ja vähendama kliendile kahju tekitamist, toetama huvide konfliktide kohast lahendamist ja tagama, et klientide eesmäärke, huve ja eripärasid võetakse nõuetekohaselt arvesse.

Suunis 15. Juhtkonna roll

- 1.51. Kindlustustoodete turustamise eest vastutav turustaja haldus-, juhtimis- või järelevalveorgan või muu samaväärne organ peaks kinnitama toodete turustamise korra ning vastutama selle kehtestamise, rakendamise, hilisema läbivaatamise ja pideva ettevõttesisese järgimise eest.

Suunis 16. Tootjalt sihtturu kohta kogu vajaliku informatsiooni hankimine

- 1.52. Toodete turustamise kord peaks tagama, et turustaja hangib tootjalt kogu vajaliku informatsiooni kindlustustoote, toote heakskiitmise ja sihtturu kohta, et mõista kliente, kelle jaoks toode on välja töötatud, ja ka kliendirühma (-rühmi), kellele toode ei ole ette nähtud.

Suunis 17. Tootjalt toote kohta kogu muu vajaliku informatsiooni hankimine

1.53. Toodete turustamise kord peaks tagama, et turustaja hangib tootjalt toote kohta kogu muu vajaliku informatsiooni, et täita õigusaktidest tulenevaid kohustusi klientide ees. See hõlmab informatsiooni toodete põhiomaduste, riskide ja kulude kohta, samuti selliste asjaolude kohta, mis võivad põhjustada klienti kahjustavat huvide konflikti.

Suunis 18. Turustamisstrateegia

1.54. Kui turustaja koostab turustamisstrateegia või järgib turustamisstrateegiat, ei tohiks see minna vastuollu kindlustustoote tootja kindlaks määratud turustamisstrateegia ega sihtturuga.

Suunis 19. Toodete turustamise korra korrapärane läbivaatamine

1.55. Turustaja peab toodete turustamise korra korrapäraselt läbi vaatama, et tagada, et see on endiselt kehtiv ja ajakohane, ning ta peaks turustamise korda või eelkõige turustamisstrateegiat, kui see olemas on, asjakohasel juhul muutma.

Suunis 20. Tootjale müügiinformatsiooni andmine

1.56. Turustaja peaks põhjendamatu viivitusega teavitama tootjat, kui ta saab teada, et toode ei vasta sihtturu huvidele, eesmärkidele ega eripäradele, või kui ta saab teada muudest tootega seotud asjaoludest, mis suurendavad kliendile kahju tekitamise riski.

Suunis 21. Dokumentatsioon

1.57. Kui turustaja võtab toodete turustamise korra suhtes meetmeid, tuleks need nõuetekohaselt dokumenteerida, auditi jaoks säilitada ning teha nõudmise korral pädevatele asutustele kättesaadavaks.

Järgimis- ja aruandluseeskirjad

1.58. Käesolev dokument sisaldab EIOPA määruse artikli 16 kohaseid suuniseid. Kooskõlas EIOPA määruse artikli 16 lõikega 3 peavad pädevad asutused ja finantseerimisasutused võtma mis tahes meetmeid, et neid suuniseid ja soovitusi järgida.

- 1.59. Pädevad asutused, kes järgivad või kavatsevad hakata järgima käesolevaid suuniseid, peaksid lisama need asjakohasel viisil oma reguleerimis- või järelevalveraamistikku.
- 1.60. Pädevad asutused kinnitavad EIOPA-le, kas nad järgivad või kavatsevad hakata järgima käesolevaid suuniseid koos mittejärgimise põhjustega kahe kuu jooksul pärast tõlgete avaldamist.
- 1.61. Kui osutatud tähtjaks ei vastata, peetakse pädevaid asutusi aruandlusnõuetele mittevastavateks ja nendest teatatakse.

Läbivaatamise lõppsäte

- 1.62. Need suunised peab EIOPA läbi vaatama pärast kindlustustoodete turustamise direktiivi artikli 25 lõikes 2 nimetatud delegeeritud õigusaktide vastuvõtmist.