

**Parengiamosios draudimo įmonių ir
draudimo produktų platintojų produktų
priežiūros ir valdymo tvarkos gairės**

Ižanga

- 1.1. Vadovaudamasi 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 1094/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (toliau – „EIOPA reglamentas“), 9 straipsnio 2 dalimi ir 16 straipsniu¹, EIOPA skelbia kompetentingoms institucijoms skirtas parengiamąsias gaires, kaip pasirengti perkelti 2016 m. sausio 20 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą (ES) Nr. 2016/97 dėl draudimo produktų platinimo (toliau – „DPP direktyva“)² ir taikyti joje numatytus deleguotuosius aktus. Parengiamosios gairės paskelbtos, siekiant nustatyti nuoseklia, racionalią ir veiksmingą produktų priežiūros ir valdymo tvarkos priežiūros praktiką, kurios reikalauja DPP direktyvos 25 straipsnis, bei nustatyti pereinamojo laikotarpio, iki kol minėtos DPP direktyvos nuostatos bus taikomos visa apimtimi, tvarką.
- 1.2. Produktų priežiūros ir valdymo tvarka yra itin svarbi klientų apsaugai, siekiant užtikrinti, kad draudimo produktai atitiktų tikslinės rinkos poreikius, ir sumažinti netinkamo pardavimo atvejus. Ji sudaro esminį DPP direktyvoje numatytų naujų normatyvinių reikalavimų elementą. Dėl jos svarbos klientų apsaugai itin svarbu, kad nauji reikalavimai būtų tinkamai įgyvendinti nuo pat pradžių ir pradėti taikyti kaip galima greičiau. Tai sudaro pagrindą paskelbti pasirengimo gaires, siekiant užtikrinti, kad kompetentingų institucijų požiūris į pasirengimą įgyvendinti DPP direktyvą būtų nuoseklus ir suderintas.
- 1.3. Parengiamosiomis gairėmis siekiama ne tik padėti kompetentingoms institucijoms įgyvendinti DPP direktyvą, bet ir nuoseklumo įvairiuose sektoriuose. Kadangi Europos vertybinių popierių ir rinkų priežiūros institucija (EVPRI)³ ir Europos bankininkystės institucija (EBI)⁴ jau paskelbė produktų priežiūros ir valdymo tvarkos rekomendacijas, šiomis gairėmis siekiama užtikrinti vienodas veiklos sąlygas finansinėse rinkose ir užkirsti kelią reguliaciniam arbitražui.
- 1.4. Dėl jų parengiamojo pobūdžio šiomis gairėmis nesiekama reikalauti kompetentingas institucijas vykdyti priverstinio įvykdymo veiksmus tais atvejais, kai jos sužino apie ne visiškai gaires atitinkančią praktiką, tačiau siekiama, kad su rinkos dalyviais kompetentingos institucijos aptartų, kokių veiksmų reikia imtis situacijai ištaisyti. Taigi šių pasirengimo gairių tikslas yra pirminiame etape padėti kompetentingoms institucijoms ir pateikti joms rekomendacijų atliekant pasirengimo veiksmus, siekiant nuosekliai įgyvendinti DPP direktyvos organizacinius produktų priežiūros ir valdymo tvarkos

¹ OL L 331, 2010 12 15, p. 48.

² OL L 26, 2016 2 2, p. 19.

³ EVPRI techninės konsultacijos Europos Komisijai dėl produktų priežiūros ir valdymo tvarkos deleguotųjų aktų, nustatytų FPRD II: http://www.esma.europa.eu/system/files/2014-1569_final_report_-_esmas_technical_advice_to_the_commission_on_mifid_ii_and_mifir.pdf

⁴ EBI mažmeninės bankininkystės produktų priežiūros ir valdymo tvarkos gairės:

<http://www.eba.europa.eu/documents/10180/1141044/EBI-GL-2015-18+Guidelines+on+product+oversight+and+governance.pdf/d84c9682-4f0b-493a-af45-acbb79c75bfa>

reikalavimus. Tai leidžia kompetentingoms institucijoms atsižvelgti į jau pradėtus įgyvendinti EIOPA lūkesčius, taip sumažinant riziką, kad nacionaliniu lygmeniu bus taikomi skirtingi požūriai ir kad vėliau iškils poreikis nuoseklumo tikslais ar siekiant valstybėse narėse užtikrinti vienodas veiklos sąlygas juos derinti.

1.5. Be to, EIOPA parengiamąsias gaires peržiūrės, kai bus priimti DPP direktyvoje numatyti deleguotieji aktai, jeigu dėl to bus reikalinga peržiūrėti gaires.

1.6. Remiantis Europos kūrėjų produktų priežiūros ir valdymo procesų priežiūros institucijų bendrąja nuomone⁵, gairėse atsižvelgiama į 2009 m. lapkričio 25 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos Nr. 2009/138/EB dėl draudimo ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir jos vykdymo (toliau – „direktyva „Mokumas II“)⁶ konstatuojamosios dalies 16 punktą, 40 straipsnį bei 41 straipsnio 1 dalį, kuriuose numatyta:

- „Pagrindinis draudimo ir perdraudimo reglamentavimo ir priežiūros tikslas – tinkama draudėjų ir naudos gavėjų apsauga...“⁷,
- „Valstybės narės užtikrina, kad priežiūros institucijos turėtų reikiamas priemones, taip pat turėtų susijusių žinių, pajėgumų bei įgaliojimus, kad galėtų įgyvendinti pagrindinį priežiūros tikslą – apsaugoti draudėjus ir naudos gavėjus“⁸.
- „Valstybės narės užtikrina, kad draudimo ar perdraudimo įmonės administracinis, valdymo ar priežiūros organas prisiimtų galutinę atsakomybę už tai, kad atitinkama įmonė laikytųsi pagal šią direktyvą priimtų įstatymų ir kitų teisės aktų“⁹.
- „Valstybės narės reikalauja, kad visos draudimo ar perdraudimo įmonės įgyvendintų veiksmingą valdymo sistemą, kuria būtų užtikrintas patikimas ir riziką ribojantis veiklos valdymas“¹⁰.

1.7. Parengiamosiose gairėse taip pat atsižvelgiama ir į DPP direktyvos 25 straipsnyje nustatytas produktų priežiūros ir valdymo tvarkos nuostatas, kuriose teigiama:

- *„Draudimo įmonės ir tarpininkai, kurie kuria draudimo produktus ir parduoda juos klientams, prieš pateikdami bet kurį produktą rinkai ar platindami jį klientams, prižiūri, vykdo ir peržiūri kiekvieno draudimo produkto patvirtinimo ar esamo draudimo produkto esminių koregavimų procesą.“*

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

⁶ OL L 335, 2009 12 17, p. 1.

⁷ Direktyvos „Mokumas II“ konstatuojamosios dalies 16 punktą

⁸ Direktyvos „Mokumas II“ 27 straipsnis

⁹ Direktyvos „Mokumas II“ 40 straipsnis

¹⁰ Direktyvos „Mokumas II“ 41 straipsnio 1 dalies pirmoji pastraipa
3/12

- *„Produkto patvirtinimo procesas turi būti proporcingas ir tinkamas atsižvelgiant į draudimo produkto pobūdį.“*
- *„Produkto patvirtinimo proceso metu apibūdinama numatyta kiekvieno produkto klientų tikslinė rinka ir užtikrinama, kad būtų atliktas visos numatytai tikslinei rinkai būdingos rizikos vertinimas ir parengta platinimo strategija tiktų numatytai tikslinei rinkai, bei imtasi visų pagrįstų veiksmų užtikrinti, kad draudimo produktas būtų platinamas nustatytoje tikslinėje rinkoje.“*
- *„Draudimo įmonė turi išmanyti draudimo produktus, kuriuos ji siūlo ar kuriais ji prekiauja, ir reguliariai juos peržiūrėti, atsižvelgdama į visus veiksnius, kurie gali daryti esminį poveikį rizikai, kuri gali kilti numatytai tikslinei rinkai, siekdama įvertinti bent tai, ar produktas vis dar atitinka numatytos tikslinės rinkos poreikius ir ar parengta platinimo strategija vis dar tinka.“*
- *„Draudimo produktus kuriančios draudimo įmonės ir tarpininkai visiems platintojams pateikia visą tinkamą informaciją apie draudimo produktą ir produkto patvirtinimo procesą, taip pat nurodo numatytą draudimo produkto tikslinę rinką.“*
- *„Kai draudimo produktų platintojas konsultuoja dėl draudimo produktų arba siūlo produktus, kurių jis nesukūrė, jis parengia tinkamas priemones, kad gautų penktoje pastraipoje nurodytą informaciją ir išmanytų kiekvieno draudimo produkto ypatybes ir nustatytą tikslinę rinką.“*

- 1.8. Produktų priežiūros ir valdymo tvarka iš esmės turėtų reikšti direktyvoje „Mokumas II“ nustatyto pagrindinio draudimo priežiūros tikslo – draudėjų ir naudos gavėjų apsaugos – įgyvendinimą.
- 1.9. Gairėse pateiktų organizacinių priemonių tikslas ir uždaviniai glaudžiai susiję su direktyvoje „Mokumas II“ numatyta valdymo sistema, pagal kurią reikalaujama, kad įmonėse būtų užtikrintas patikimas ir riziką ribojantis veiklos valdymas, taikant rizika paremtus metodus, taip pat tinkamą rizikos valdymo sistemą. Organizacinės priemonės, kuriomis siekiama, kad būtų kuriami tinkami draudimo produktai, patenka į draudimo įmonės valdymo sistemos sritį. Gairėse nustatomi labai aiškūs naujų draudimo produktų kūrimo, tobulinimo ir stebėsenos procesai ir priemonės.
- 1.10. Šiomis aplinkybėmis, DPP direktyva nustato išsamų reglamentavimą, kuris atsižvelgia į konkrečius skaidrumo ir klientų apsaugos reikalavimus tiek produkto modeliui, tiek jo platinimui. Atsižvelgiant į tai, produktų priežiūros ir valdymo tvarkos pagrindai numatyti direktyvoje „Mokumas II“ bei DPP direktyvoje; pastarojoje išsamiai aptariami klientų apsaugos reikalavimai ir

papildomai nustatyti reikalavimai platintojams, kurie nepatenka į direktyvos „Mokumas II“ taikymo sritį.

- 1.11. Šios gairės skirtos kompetentingoms institucijoms. Nepaisant konkrečių nuorodų į draudimo įmones ir draudimo produktų platintojus, neturi būti aiškinama, kad šis dokumentas minėtoms finansų įstaigoms nustato kokių nors tiesioginių reikalavimų. Tikimasi, kad finansų įstaigos laikysis jų kompetentingos institucijos taikomos priežiūros ar reglamentavimo tvarkos.
- 1.12. Šiose gairėse nurodytos priemonės reiškia vidinius procesus, funkcijas bei strategijas, skirtas produktų kūrimui ar pateikimui rinkai, jų stebėsenai bei peržiūrai jų naudojimo metu. Priemonės skiriasi atsižvelgiant į tai, ar reguliuojamas subjektas veikia kaip draudimo produktų kūrėjas ir (arba) kaip platintojas, ir apima tokius veiksmus, kaip:
 - (i) tikslinės rinkos, kuriai produktas laikomas tinkamu, nustatymas;
 - (ii) rinkos segmentų, kuriems produktas laikomas tinkamu, nustatymas;
 - (iii) produkto analizė, atlikta siekiant įvertinti laukiamą produktų poveikį įvairiomis nepalankiomis sąlygomis;
 - (iv) produkto peržiūra, atlikta siekiant patikrinti, ar produktas gali daryti neigiamą poveikį klientams ir, jei taip, imtis veiksmų pakeisti jo savybes ar sumažinti neigiamą poveikį;
 - (v) atitinkamų platinimo kanalų nustatymas, atsižvelgiant į tikslinės rinkos ir produkto ypatybes;
 - (vi) patikrinimas, ar platinimo kanalai veikia pagal kūrėjo nustatytą produktų priežiūros ir valdymo tvarką.
- 1.13. Draudimo įmonės administracinis, valdymo ar priežiūros organas atsako už tai, kad būtų nustatyta ir vėliau peržiūrėta produktų priežiūros ir valdymo tvarka. Tačiau produktų priežiūros ir valdymo tvarkos įgyvendinimas neturėtų būti suprantamas kaip naujos pagrindinės draudimo įmonių funkcijos nustatymas. Be to, ši tvarka nebūtinai susijusi su rizikos valdymu, vidaus auditu ar draudimo įmonių aktuarinėmis ar atitikties užtikrinimo funkcijomis, nurodytomis direktyvoje „Mokumas II“.
- 1.14. Produktų priežiūros ir valdymo tvarka papildo pardavimo metu taikomas atskleidimo taisyklės (kai taikomos), kurios reikalauja aktyviai atskleisti pagrindinių produkto savybių apibūdinimą, su juo susijusias rizikas ir bendrą kliento mokamą produkto kainą, taip pat visus susijusius mokesčius, rinkliavas ir išlaidas.
- 1.15. Produktų priežiūros ir valdymo tvarkos priemonės turi būti proporcingos produktų sudėtingumo lygiui ir su jais susijusiai rizikai, taip pat atitinkamos reguliuojamo ūkio subjekto veiklos pobūdžiui, mastui ir sudėtingumui.
- 1.16. Gairėse nurodytos priemonės paprastai taikomos visoms draudimo įmonėms ir visiems draudimo produktų platintojams, taip pat fiziniams ar juridiniams

asmenims, vykdantiems draudimo produktų platinimo veiklą, neatsižvelgiant į tai, ar nepriklausomas brokeris ar draudimo įmonės agentas šią veiklą vykdo kaip pagrindinę profesinę veiklą ar kaip papildomą, jeigu jie patenka į DPP direktyvos taikymo sritį. Vis dėlto kompetentingos institucijos, taikydamos šias gaires, turėtų laikytis proporcingo ir rizika pagrįsto požiūrio. Gairės netaikomos paslaugoms ar prekėms, kurioms DPP direktyva yra aiškiai netaikoma, tokioms kaip: tam tikra direktyvos 1 straipsnio 3 dalyje apibrėžta papildoma veikla ar 25 straipsnio 4 dalyje nurodyti draudimo produktai, kurie apima draudimą nuo didelės rizikos.

1.17. Kompetentingos institucijos turi stengtis šias gaires taikyti naujai kuriamiems ar iš esmės keičiamiems produktams. Kompetentingos institucijos gali laikyti, kad nuo šias gaires įgyvendinančių nacionalinių priemonių įsigaliojimo momento rinkoje vis dar platinami ar iki šios datos rinkai pateikti produktai turi atitikti bent I skyriaus 8 gairės (Produkto stebėseną) ir 9 gairės (Taisomieji veiksmai) reikalavimus.

1.18. Taikydamos šias gaires, kompetentingos institucijos taip pat turi atsižvelgti (kai taikytina) į EIOPA valdymo sistemos pagal direktyvą „Mokumas II“ gaires¹¹, EIOPA draudimo įmonių gaunamų skundų nagrinėjimo gaires¹² bei EIOPA draudimo tarpininkų gaunamų skundų nagrinėjimo gaires¹³.

1.19. Šiose gairėse vartojamos tokios sąvokos:

- *Kūrėjas* – draudimo įmonė ar draudimo tarpininkas, kuriantis klientams skirtus parduoti draudimo produktus.
- *Tikslinė rinka* – klientų grupė (-s), kuriai (-ioms) kūrėjas kuria produktą.
- *Platinimo strategija* – strategija, reglamentuojanti klausimą, kaip draudimo produktai yra platinami klientams, ypač, ar produktas parduodamas tik tais atvejais, kai suteikiama konsultacija.
- *Produktai* – ne gyvybės ir gyvybės draudimo grupės, nurodytos direktyvos „Mokumas II“ I ir II prieduose.

1.20. Šiose gairėse neapibrėžtos sąvokos turi įžangoje nurodytuose teisės aktuose apibrėžtą reikšmę.

¹¹ Prieiga per internetą:

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

¹² Prieiga per internetą: <https://eiopa.europa.eu/publications/eiopa-Guidelines/index.html>.

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

1 skyrius. Parengiamosios gairės klientams skirtus parduoti draudimo produktus kuriančioms draudimo įmonėms ir draudimo tarpininkams

1 gairė. Produktų priežiūros ir valdymo tvarkos nustatymas

- 1.21. Kūrėjas turėtų nustatyti ir įgyvendinti produktų priežiūros ir valdymo tvarką, numatančią atitinkamas priemones ir procedūras, skirtas kurti, *stebėti*, peržiūrėti ir platinti produktus klientams, taip pat imtis veiksmų dėl produktų, kurie gali turėti neigiamos įtakos klientams (produktų priežiūros ir valdymo tvarka).
- 1.22. Produktų priežiūros ir valdymo tvarkos priemonės turi būti proporcingos produktų sudėtingumo lygiui ir su jais susijusiai rizikai, taip pat atitinkamos reguliuojamo ūkio subjekto veiklos pobūdžiui, mastui ir sudėtingumui.
- 1.23. Kūrėjas produktų priežiūros ir valdymo tvarką turėtų nustatyti rašytiniame dokumente (produktų priežiūros ir valdymo politikoje) ir jį pateikti atitinkamiems darbuotojams.

2 gairė. Produktų priežiūros ir valdymo tvarkos tikslai

- 1.24. Produktų priežiūros ir valdymo tvarka turėtų būti siekiama, kad klientas nepatirtų neigiamų pasekmių, arba jas sumažinti, padėti tinkamai valdyti interesų konfliktus; ji taip pat turėtų užtikrinti, kad būtų atsižvelgta į klientų tikslus, interesus ir ypatybes.

3 gairė. Vadovybės vaidmuo

- 1.25. Kūrėjo administracinis, valdymo ar priežiūros organas ar atitinkamas darinys, atsakingas už draudimo produktų kūrimą, turėtų patvirtinti produktų priežiūros ir valdymo tvarką bei galutinai atsakyti už tai, kad ji būtų nustatyta, įgyvendinta, peržiūrėta ir jos būtų nuolat laikomasi.

4 gairė. Produktų priežiūros ir valdymo tvarkos peržiūrėjimas

- 1.26. Kūrėjas produktų priežiūros ir valdymo tvarką turėtų reguliariai peržiūrėti, siekdamas užtikrinti, kad ji būtų veiksminga ir atnaujinta. Kai reikalinga, kūrėjas turėtų ją atnaujinti.

5 gairė. Tikslinė rinka

- 1.27. Kūrėjas tarp savo produktų priežiūros ir valdymo tvarkos priemonių turėtų numatyti veiksmus, skirtus nustatyti produkto tikslinę rinką.

- 1.28. Kūrėjas turėtų kurti ir rinkai pateikti tik produktus, pasižyminčius tokiomis savybėmis, kurios atitinka tikslinės rinkos interesus, tikslus ir ypatybes, bei naudodamasis tik juos atitinkančiais platinimo kanalais.
- 1.29. Sprendžiant, ar produktas atitinka konkrečios tikslinės rinkos interesus, tikslus ir ypatybes ar ne, kūrėjas turėtų atsižvelgti į tikslinei rinkai prieinamą informaciją ir tikslinės rinkos finansinio pajėgumo bei išprusimo laipsnį.
- 1.30. Kūrėjas taip pat turėtų nustatyti klientų grupes, kurių interesų, tikslų ir ypatumų produktas tikriausiai neatitiks.

6 gairė. Produktų kūrime dalyvaujančio personalo įgūdžiai, žinios ir patirtis

- 1.31. Kūrėjas turėtų užtikrinti, kad atitinkamas produktų kūrime dalyvaujantis personalas turėtų reikiamų įgūdžių, žinių ir patirties, kad galėtų tinkamai suprasti pagrindines produkto savybes ir ypatybes, taip pat tikslinės rinkos interesus, tikslus ir ypatybes.

7 gairė. Produkto tyrimai

- 1.32. Prieš pateikiant produktą rinkai, pakeitus tikslinę rinką ar pakeitus jau esamą produktą, kūrėjas turėtų atlikti atitinkamus produkto tyrimus ir scenarijų analizes (kai taikytina). Produkto tyrimuose turėtų būti vertinama, ar produktas atitinka tikslinės rinkos tikslus produkto naudojimo laikotarpiu.
- 1.33. Kūrėjas neturėtų produkto pateikti rinkai, kai produkto tyrimo rezultatai rodo, kad produktas neatitinka tikslinės rinkos interesų, tikslų ir ypatybių.
- 1.34. Produktų tyrimus kūrėjas turėtų atlikti kokybine ir (kai taikytina) kiekybine prasme, atsižvelgiant į produkto rūšį ir pobūdį bei susijusią neigiamos įtakos klientui riziką.

8 gairė. Produkto stebėseną

- 1.35. Išplatinęs produktą, kūrėjas turėtų nuolat stebėti, kad produktas atitiktų tikslinės rinkos interesus, tikslus ir ypatybes.

9 gairė. Taisomieji veiksmai

- 1.36. Kūrėjas, produkto naudojimo metu nustatęs su produktu susijusių aplinkybių, dėl kurių klientams kyla neigiamų pasekmių atsiradimo rizika, turėtų imtis atitinkamų veiksmų, siekdamas sušvelninti jų padarinius arba užkirsti kelią neigiamų pasekmių atsiradimui ateityje.

1.37. Kai taikytina, kūrėjas turėtų nedelsdamas apie atitinkamus taisomuosius veiksmus pranešti susijusiems platintojams ir klientams.

10 gairė. Platinimo kanalai

1.38. Kūrėjas turėtų rinktis platinimo kanalus, tinkančius tikslinei rinkai, atsižvelgdamas į konkrečias produkto ypatybes.

1.39. Kūrėjas platintojus turėtų rinktis rūpestingai.

1.40. Kūrėjas platintojams turėtų suteikti tinkamo lygio, aiškia, tikslia ir naujausią informaciją, taip pat duomenis apie produktus.

1.41. Platintojams turi būti pateikta pakankamai informacijos, kad šie galėtų:

- išmanyti produktą ir tinkamai pateikti jį tikslinei rinkai,
- nustatyti tikslinę rinką, kuriai produktas sukurtas, taip pat nustatyti klientų grupes, kurių interesų, tikslų ir savybių produktas tikriausiai neatitiks.

1.42. Kūrėjas turėtų imtis visų pagrįstų veiksmų, siekdamas užtikrinti, kad platinimo kanalai veiktų laikydamiesi kūrėjo nustatytos kūrėjo produkto priežiūros ir valdymo tvarkos tikslų.

1.43. Kūrėjas turėtų nuolat tikrinti, ar produktas platinamas klientams, priklausantiems atitinkamai tikslinei rinkai.

1.44. Jei kūrėjas laiko, kad platinimo kanalai neatitinka kūrėjo produktų priežiūros ir valdymo tvarkos tikslų, jis turėtų imtis veiksmų dėl šių platinimo kanalų.

11 gairė. Produkto kūrimo užsakomosios paslaugos

1.45. Kūrėjas, trečiajam asmeniui pavedęs savo vardu sukurti produktus, turėtų likti atsakingas už tai, kad būtų laikomasi šiose gairėse nurodytos produktų priežiūros ir valdymo tvarkos visa apimtimi.

12 gairė. Produktų valdymo ir priežiūros tvarkos dokumentai

1.46. Visi su produkto priežiūros ir valdymo tvarka susiję kūrėjo veiksmai turėtų būti tinkamai pagrįsti dokumentais, kurie turėtų būti saugomi audito tikslais ir pateikti kompetentingoms institucijoms, jų reikalavimu.

2 skyrius. Parengiamosios gairės draudimo produktų platintojams, platinantiems draudimo produktus, kurių jie patys nekūrė

13 gairė. Produktų platinimo tvarkos nustatymas

- 1.47. Platintojas turėtų nustatyti ir įgyvendinti produktų platinimo tvarką, numatančią atitinkamas priemones ir procedūras, kuriose būtų aptariamas prekių ir paslaugų, kurias platintojas ketina siūlyti klientams, asortimentas, nustatyta, kaip peržiūrima produktų platinimo tvarka ir iš kūrėjo (-ų) gaunama reikalinga informacija apie produktą (-us).
- 1.48. Produktų platinimo tvarkos priemonės turi būti proporcingos produktų sudėtingumo lygiui ir su jais susijusiai rizikai, taip pat atitinkamos reguliuojamo ūkio subjekto veiklos pobūdžiui, mastui ir sudėtingumui.
- 1.49. Platintojas produktų platinimo tvarką turėtų nustatyti rašytiniame dokumente, ir jį pateikti atitinkamiems darbuotojams.

14 gairė. Produktų platinimo tvarkos tikslai

- 1.50. Produktų platinimo tvarka turėtų būti siekiama, kad klientas nepatirtų neigiamų pasekmių, arba jas sumažinti, padėti tinkamai valdyti interesų konfliktus; ji taip pat turėtų užtikrinti, kad būtų atsižvelgta į klientų tikslus, interesus ir ypatybes.

15 gairė. Vadovybės vaidmuo

- 1.51. Platintojo administracinis, valdymo ar priežiūros organas ar atitinkamas darinys, atsakingas už draudimo produktų platinimą, turėtų patvirtinti produktų platinimo tvarką bei galutinai atsakyti už tai, kad ji būtų nustatyta, įgyvendinta, peržiūrėta ir jos būtų nuolat laikomasi.

16 gairė. Visos reikiamos informacijos apie tikslinę rinką gavimas iš kūrėjo

- 1.52. Produktų platinimo tvarka turėtų būti siekiama, kad platintojas gautų visą reikalingą informaciją iš kūrėjo apie draudimo produktus, produktų patvirtinimo procesą, tikslinę rinką, siekiant geriau suprasti klientus, kuriems produktas sukurtas, taip pat klientų grupę (-es), kuriai (-ioms) produktas neskirtas.

17 gairė. Visos reikiamos produkto informacijos gavimas iš kūrėjo

1.53. Produktų platinimo tvarka turėtų būti siekiama, kad platintojas gautų visą reikalingą informaciją iš kūrėjo apie produktą, siekiant užtikrinti, kad jis įvykdytų savo pareigas klientams, numatytas teisės aktuose. Tokia informacija apima informaciją apie pagrindines produktų savybes, su jais susijusią riziką ir išlaidas, taip pat aplinkybes, kurios gali sukelti interesų konfliktą, dėl kurio klientas gali patirti neigiamų pasekmių.

18 gairė. Platinimo strategija

1.54. Platintojo nustatyta platinimo strategija, kurios jis laikosi, neturi prieštarauti draudimo produkto kūrėjo nustatytai platinimo strategijai ir tikslinei rinkai.

19 gairė. Nuolatinė produkto platinimo tvarkos peržiūra

1.55. Platintojas turi reguliariai peržiūrėti produktų platinimo tvarką, kad užtikrintų, jog ji būtų veiksminga ir atnaujinta. Kai reikalinga, jis turėtų ją, ypač platinimo strategiją (jeigu tokia yra), atnaujinti.

20 gairė. Informacijos apie pardavimus pateikimas kūrėjui

1.56. Platintojas turėtų nedelsdamas informuoti kūrėją, kai jam tampa žinoma, kad produktas neatitinka tikslinės rinkos interesų, tikslų ar ypatybių, arba kai jis sužino, kad dėl kitų su produktu susijusių aplinkybių padidėja neigiamų pasekmių klientams atsiradimo rizika.

21 gairė. Dokumentai

1.57. Visi su produkto platinimo tvarka susiję platintojo veiksmai turėtų būti tinkamai pagrįsti dokumentais, kurie turėtų būti saugomi audito tikslais ir pateikti kompetentingoms institucijoms, jų reikalavimu.

Atitiktis ir pranešimo taisyklės

1.58. Šiame dokumente pateikiamos pagal EIOPA reglamento 16 straipsnį parengtos gairės. Vadovaudamosi EIOPA reglamento 16 straipsnio 3 dalimi, kompetentingos institucijos ir finansų įstaigos deda visas pastangas, kad gairių ir rekomendacijų būtų laikomasi.

- 1.59. Kompetentingos institucijos, kurios laikosi arba ketina laikytis šių gairių, turėtų jas tinkamai įtraukti į savo reguliavimo ar priežiūros sistemą.
- 1.60. Kompetentingos institucijos per du mėnesius nuo šių gairių vertimo paskelbimo pateikia EIOPA patvirtinimą, ar jos laikosi arba ketina laikytis šių gairių, ir nurodo nesilaikymo priežastis.
- 1.61. Negavus atsakymo iki šio termino, bus laikoma, kad kompetentingos institucijos pranešimo reikalavimo nesilaiko ir apie tai bus pranešta.

Baigiamoji nuostata dėl peržiūros

- 1.62. Šias gaires EIOPA peržiūrės po to, kai bus priimti DPP direktyvos 25 straipsnio 2 dalyje nurodyti deleguotieji aktai.