

**Provizoriskas pamatnostādnes par
apdrošināšanas sabiedrību un
apdrošināšanas izplatītāju produktu
pārraudzības un pārvaldības
pasākumiem**

Ievads

- 1.1. Atbilstīgi 9. panta 2. punktam un 16. pantam Eiropas Parlamenta un Padomes 2010. gada 24. novembra Regulā (ES) Nr. 1094/2010, ar ko izveido Eiropas Uzraudzības iestādi (Eiropas Apdrošināšanas un aroda pensiju iestādi), (turpmāk tekstā — "EAAPI Regula")¹, EAAPI izdod kompetentajām iestādēm paredzētas provizoriskas pamatnostādnes par to, kā rīkoties sagatavošanas periodā līdz Eiropas Parlamenta un Padomes 2016. gada 20. janvāra Direktīvas (ES) 2016/97 par apdrošināšanas izplatīšanu (Apdrošināšanas izplatīšanas direktīva, turpmāk tekstā — "AID")² transponēšanai un tās ietvaros paredzēto deleģēto aktu piemērošanai. Provizoriskās pamatnostādnes tika izdotas ar nolūku izveidot konsekventu, efektīvu un konstruktīvu uzraudzības praksi attiecībā uz produktu pārraudzības un pārvaldības pasākumiem, kas paredzēti AID 25. pantā, līdz brīdim, kad šie AID noteikumi būs pilnībā piemērojami.
- 1.2. Produkta pārraudzības un pārvaldības pasākumiem ir ievērojama loma klientu aizsardzībā, nodrošinot apdrošināšanas produktu atbilstību mērķtirgum un tādējādi mazinot maldinošas pārdošanas iespējamību. Minētie pasākumi ir būtisks to jauno reglamentējošo prasību elements, kas ietvertas AID. Tā kā šiem pasākumiem ir būtiska nozīme klientu tiesību aizsardzībā, ir ārkārtīgi svarīgi, lai šīs jaunās prasības jau no paša sākuma tiktu īstenotas pareizi, kā arī tiktu piemērotas pēc iespējas agrāk. Ar šo apsvērumu tiek pamatota provizorisko pamatnostādņu izdošana, lai nodrošinātu, ka kompetentās iestādes piemēro konsekventu un kopīgu pieeju attiecībā uz sagatavojamos AID īstenošanai.
- 1.3. Provizorisko pamatnostādņu mērķis ir ne vien atbalstīt kompetentās iestādes saistībā ar AID īstenošanu, bet arī panākt konsekventi starpnozaru līmenī. Tā kā Eiropas Vērtspapīru un tirgu iestāde (EVTI)³ un Eiropas banku iestāde (EBA)⁴ jau ir izdevušas norādījumus par produkta pārraudzības un pārvaldības pasākumiem, šo pamatnostādņu nolūks ir nodrošināt vienlīdzīgus konkurences apstākļus finanšu tirgos un novērst regulējuma arbitražu.
- 1.4. Tā kā šīs ir provizoriskas pamatnostādnes, to nolūks nav ierosināt īstenošanas darbību veikšanu no kompetento iestāžu puses gadījumos, kad tās uzzina par praksi, kas pilnībā neatbilst pamatnostādņēm, bet gan mudināt, lai kompetentās iestādes un tirgus dalībnieki pārrunātu iespējamus risinājumus, kā

¹ OV L 331, 15.12.2010., 48. lpp.

² OV L 26, 2.2.2016., 19. lpp.

³ EVTI tehniskā konsultācija Eiropas Komisijai par deleģētajiem aktiem, kas attiecas uz produkta pārraudzības un pārvaldības pasākumiem, kuri minēti Finanšu instrumentu tirgu direktīvā (FITD) 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 EBA pamatnostādnes par produkta pārraudzības un pārvaldības pasākumiem attiecībā uz privātajiem klientiem paredzētajiem bankas produktiem: <http://www.eba.europa.eu/documents/10180/1141044/EBA-GL-2015-18+Guidelines+on+product+oversight+and+governance.pdf/d84c9682-4f0b-493a-af45-acbb79c75bfa>

veikt atbilstošu korektīvo pasākumu. Tādēļ šo provizorisko pamatnostādņu mērķis ir atbalstīt kompetentās iestādes un sniegt tām norādījumus jau agrīnā fāzē, kad tās veic sagatavošanas darbības tam, lai konsekventi tiktu īstenotas organizatoriskās prasības saistībā ar AID paredzētajiem produkta pārraudzības un pārvaldības pasākumiem. Tādējādi kompetentās iestādes jau īstenošanas fāzē var ņemt vērā to, ko EAAPI sagaida, samazinot risku, ka valstu līmenī radīsies dažādas pieejas un vēlākā fāzē būs nepieciešams veikt turpmāku saskaņošanu, lai nodrošinātu konsekvenci un vienādus konkurences apstākļus starp dalībvalstīm.

- 1.5. Turklāt EAAPI pārskatīs šīs provizoriskās pamatnostādnes, tiklīdz būs pieņemti deleģētie akti saskaņā ar AID, lai izvērtētu, cik lielā mērā ir nepieciešama pamatnostādņu pārskatīšana.
- 1.6. Atbilstīgi Eiropas uzraudzības iestāžu kopējai nostājai par ražotāju ražojumu uzraudzības principiem un pārvaldības procesiem⁵ pamatnostādnēs ir ņemti vērā Eiropas Parlamenta un Padomes 2009. gada 25. novembra Direktīvas 2009/138/EK par uzņēmējdarbības uzsākšanu un veikšanu apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas jomā ("Maksātspēja II")⁶ 16. apsvērums, 40. pants un 41. panta 1. punkts, kas paredz:
 - "Galvenais apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas regulēšanas un uzraudzības mērķis ir pietiekama apdrošinājuma ņēmēju un apdrošināšanas atlīdzības saņēmēju aizsardzība. [..]"⁷
 - "Dalībvalstis nodrošina, ka uzraudzības iestādēm ir sniegti vajadzīgie līdzekļi un tām ir attiecīgā pieredze un kompetence, kā arī pilnvaras, lai panāktu uzraudzības galveno mērķi, proti, apdrošinājuma ņēmēju un atlīdzības saņēmēju aizsardzību."⁸
 - "Dalībvalstis nodrošina, ka apdrošināšanas vai pārāpdrošināšanas sabiedrības pārvaldes, vadības vai uzraudzības struktūra ir pilnībā atbildīga par to, lai attiecīgā sabiedrība ievērotu tiesību aktus, normatīvos un administratīvos aktus, kas pieņemti atbilstīgi šai direktīvai."⁹
 - "Dalībvalstis pieprasa, lai apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas sabiedrības izveidotu efektīvu pārvaldes sistēmu, kas nodrošina uzņēmējdarbības stabilu un racionālu vadību."¹⁰
- 1.7. Tāpat provizoriskajās pamatnostādnēs ir ņemtas vērā AID 25. pantā noteiktās produktu pārraudzības un pārvaldības prasības, proti:

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

⁶ OV L 335, 17.12.2009., 1. lpp.

⁷ Maksātspējas II 16. apsvērums

⁸ Maksātspējas II 27. pants

⁹ Maksātspējas II 40. pants

¹⁰ Maksātspējas II 41. panta 1. punkta pirmā daļa

- *"Apdrošināšanas sabiedrības, kā arī starpnieki, kas izstrādā apdrošināšanas produktus pārdošanai klientiem, pirms to tirgošanas vai izplatīšanas klientiem uztur, izmanto un pārskata katra apdrošināšanas produkta apstiprināšanas vai jau esošo apdrošināšanas produktu būtisku pielāgojumu veikšanas procedūru."*
- *"Produkta apstiprināšanas procedūra ir samērīga un atbilstīga apdrošināšanas produkta būtībai."*
- *"Produkta apstiprināšanas procedūrā precizē identificētu mērķtirgu katram produktam, nodrošina, ka visi būtiskie riski šādam identificētam mērķtirgum ir novērtēti un ka iecerētā izplatīšanas stratēģija atbilst identificētajam mērķtirgum, un veic atbilstošus pasākumus, lai nodrošinātu, ka apdrošināšanas produkts tiek izplatīts identificētajā mērķtirgū."*
- *"Apdrošināšanas sabiedrība saprot un regulāri pārskata piedāvātos apdrošināšanas produktus vai tirgus, ņemot vērā visus notikumus, kuri varētu būtiski ietekmēt potenciālo risku identificētajam mērķtirgum, lai novērtētu vismaz to, vai produkts joprojām atbilst identificētajam mērķtirgum vajadzībām un vai iecerētā izplatīšanas stratēģija joprojām ir atbilstīga."*
- *"Apdrošināšanas sabiedrības, kā arī starpnieki, kas izstrādā apdrošināšanas produktus, dara izplatītājiem pieejamu visu attiecīgo informāciju par apdrošināšanas produktu un produkta apstiprināšanas procedūru, tostarp par apdrošināšanas produkta identificēto mērķtirgu."*
- *"Ja apdrošināšanas izplatītājs sniedz konsultāciju par apdrošināšanas produktiem, kurus tas neizstrādā, vai piedāvā tos, tam ir izveidotas atbilstīgas procedūras, lai iegūtu pietiekamā daļā minēto informāciju un izprastu katra apdrošināšanas produkta iezīmes un identificēto mērķtirgu."*

1.8. Produktu pārraudzības un pārvaldības pasākumi galvenokārt būtu uzskatāmi par pasākumiem, ar ko īsteno apdrošināšanas uzraudzības pamatmērķi, proti, apdrošinājuma ņēmēju un apdrošināšanas atlīdzības saņēmēju aizsardzību, kā noteikts Maksātspējā II.

1.9. Pamatnostādnēs izklāstītie organizatoriskie pasākumi to mērķu un nolūka dēļ ir cieši saistīti ar pārvaldības sistēmu saskaņā ar Maksātspēju II, kas pieprasa, lai sabiedrībām būtu pareiza un piesardzīga darījumdarbību pārvaldība, izmantojot risku izvērtēšanas pieeju, tostarp atbilstoša riska pārvaldības sistēma. Organizatoriskie pasākumi, kuru mērķis ir nodrošināt, lai apdrošināšanas produkti tiktu izstrādāti pareizi, ietilpst apdrošināšanas sabiedrību pārvaldības sistēmā. Ar pamatnostādnēm tiek ieviestas ļoti skaidras procedūras un pasākumi attiecībā uz jaunu apdrošināšanas produktu izstrādi, attīstību un pārraudzību.

- 1.10. Šajā kontekstā AID ir sniegts sīki izstrādāts regulējums, kurā ir ņemti vērā pārredzamības un klientu aizsardzības īpašie profili gan attiecībā uz produkta izstrādi, gan tā izplatīšanu. Pamatojoties uz to, produkta pārraudzības un pārvaldības pasākumi ir balstīti Maksātspējā II, kā arī AID, kurā ir precizētas prasības no klientu aizsardzības viedokļa un pievienotas prasības izplatītājiem, uz kuriem neattiecas Maksātspējas II sistēma.
- 1.11. Šīs pamatnostādnes ir adresētas kompetentajām iestādēm. Lai gan šajā dokumentā ir dotas skaidras norādes uz apdrošināšanas sabiedrībām un apdrošināšanas izplatītājiem, ar to netiek ieviestas tiešas prasības šīm finanšu institūcijām. Tiek sagaidīts, ka finanšu institūcijas ievēros savas kompetentās iestādes piemērotos pārraudzības vai reglamentējošos noteikumus.
- 1.12. Šajās pamatnostādnēs izklāstītie pasākumi attiecas uz iekšējām procedūrām, produktu izstrādes un tirgū laišanas funkcijām un stratēģijām, produktu pārraudzību un pārskatīšanu visā to aprites ciklā. Pasākumi atšķiras atkarībā no tā, vai reglamentētās vienības darbojas kā apdrošināšanas produktu izstrādātāji un/vai izplatītāji, un attiecas uz šādām darbībām:
- (i) tā mērķtirgus identificēšana, kuram produkts tiek uzskatīts par atbilstošu;
 - (ii) to tirgus segmentu identificēšana, kuriem produkts netiek uzskatīts par atbilstošu;
 - (iii) produkta analīzes veikšana, lai izvērtētu produkta paredzamo ienesīgumu dažādos spriedzes scenārijos;
 - (iv) produkta pārbaūžu veikšana, lai pārbaudītu, vai produkta ienesīgums var būt tāds, ka tas ir nelabvēlīgs klientam, un — ja izrādās, ka tas ir iespējams — attiecīgu pasākumu veikšana, lai mainītu produkta īpašības un mazinātu nelabvēlīgo ietekmi;
 - (v) atbilstošu izplatīšanas kanālu identificēšana, ņemot vērā mērķtirgus un produkta raksturojumu;
 - (vi) pārbaude, vai izplatīšanas kanāli darbojas atbilstīgi produkta izstrādātāja noteiktajiem produkta pārraudzības un pārvaldības pasākumiem.
- 1.13. Apdrošināšanas sabiedrības pārvaldes, vadības vai pārraudzības struktūra atbild par produkta pārraudzības un pārvaldības pasākumu izveidi un turpmāko pārskatīšanu. Tomēr nevajadzētu uzskatīt, ka produkta pārraudzības un pārvaldības pasākumu īstenošana nozīmē to, ka apdrošināšanas sabiedrībām ir jāievieš jauna pamatfunkcija. Turklāt šie pasākumi var nebūt saistīti ar apdrošināšanas sabiedrību riska vadību, iekšējo revīziju, aktuāra vai atbilstības funkcijām, kā noteikts Maksātspējā II.
- 1.14. Produkta pārraudzības un pārvaldības pasākumi papildina pārdošanas vietas noteikumus par datu nodošanu atklātībai (kur tie ir piemērojami), kas paredz, ka proaktīvi ir jāatklāj produkta galveno īpašību apraksts, ar produktu saistītie riski un produkta kopējā cena, kas jāmaksā klientam, iekļaujot visas saistītās nodevas, maksas un izdevumus.

- 1.15. Produkta pārraudzības un pārvaldības pasākumiem ir jābūt samērīgiem ar konkrētā produkta sarežģītības pakāpi un tam piemītošajiem riskiem, kā arī ar reglamentētās vienības attiecīgās darījumdarbības iezīmēm, apjomu un sarežģītību.
- 1.16. Pamatnostādnes skar pasākumus, kas vispārējā kārtā piemērojami visām apdrošināšanas sabiedrībām un visiem apdrošināšanas izplatītājiem, tostarp jebkādām fiziskām vai juridiskām personām, kas nodarbojas ar apdrošināšanas izplatīšanu, neatkarīgi no tā, vai minētās darbības ir viņu profesionālā pamatdarbība vai papildu darbība, vai to veic neatkarīgs brokeris vai piesaistīts aģents, ja vien uz tiem attiecas AID darbības joma. Tomēr, piemērojot šīs pamatnostādnes, kompetentajām iestādēm būtu jāievēro samērīga un uz risku balstīta pieeja. Šīs pamatnostādnes neattiecas uz pakalpojumiem vai produktiem, kas ir skaidri izslēgti no AID darbības jomas, piemēram, uz noteiktiem pakalpojumiem, kuri tiek pārdoti kā papildu pakalpojumi, kā minēts 1. panta 3. punktā, kā arī uz apdrošināšanas produktiem, kurus veido lielu risku apdrošināšana, kā noteikts minētās direktīvas 25. panta 4. punktā.
- 1.17. Kompetentajām iestādēm ir jāpieliek visas pūles, lai ievērotu šīs pamatnostādnes attiecībā uz produktiem, kas ir izstrādāti no jauna vai būtiski mainīti. Kompetentās iestādes varētu apsvērt iespēju pieprasīt, lai no dienas, kad stājas spēkā valsts pasākumi, ar kuriem īsteno šīs pamatnostādnes, tiktu nodrošināts, ka produkti, kas joprojām tiek izplatīti tirgū vai tika laisti tirgū pirms minētā datuma, atbilst vismaz šo pamatnostādņu 1. sadaļas 8. pamatnostādnei (Produkta uzraudzība) un 9. pamatnostādnei (Korektīvs pasākums).
- 1.18. Piemērojot šīs pamatnostādnes, kompetentajām iestādēm vajadzības gadījumā ir arī pienācīgi jāapsver EAAPI Pamatnostādnes par pārvaldības sistēmu atbilstīgi Maksātspējai II¹¹, EAAPI Pamatnostādnes par to, kā apdrošināšanas uzņēmumiem izskatīt sūdzības¹², kā arī EAAPI Pamatnostādnes par to, kā apdrošināšanas starpniekiem izskatīt sūdzības¹³.
- 1.19. Izmantošanai šajās pamatnostādnēs ir izstrādātas šādas definīcijas:
- *izstrādātājs* ir apdrošināšanas sabiedrība un apdrošināšanas starpnieks, kas izstrādā apdrošināšanas produktus pārdošanai klientiem;
 - *mērķtirgus* ir klientu grupa(-as), kurai(-ām) izstrādātājs izstrādā produktu;
 - *izplatīšanas stratēģija* ir stratēģija, kas risina jautājumu par to, kā apdrošināšanas produkti tiek izplatīti klientiem, jo īpaši attiecībā uz to, vai produkts būtu jāpārdod tikai tādās vietās, kur tiek sniegta konsultācija;

¹¹ Pieejamas vietnē:

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

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

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

- *produkti* ir vairāku veidu nedzīvības apdrošināšanas un dzīvības apdrošināšanas produkti, kas uzskaitīti Maksātspējas II direktīvas I un II pielikumā.

1.20. Ja termini šajās pamatnostādņēs nav definēti, tiem ir tāda nozīme, kā noteikts tiesību aktos, kas minēti šā dokumenta ievadā.

1. sadaļa. Provizoriskās pamatnostādnes apdrošināšanas sabiedrībām un apdrošināšanas starpniekiem, kas izstrādā apdrošināšanas produktus pārdošanai klientiem

1. pamatnostādne. Produkta pārraudzības un pārvaldības pasākumu izveide

1.21. Izstrādātājam ir jāizveido un jāīsteno produkta pārraudzības un pārvaldības pasākumi, kas paredz piemērotus pasākumus un procedūras ar mērķi izstrādāt, *uzraudzīt*, pārskatīt un izplatīt produktus klientiem, kā arī rīkoties attiecībā uz produktiem, kas var izraisīt kaitējumu klientiem (produkta pārraudzības un pārvaldības pasākumi).

1.22. Produkta pārraudzības un pārvaldības pasākumiem ir jābūt samērīgiem ar konkrētā produkta sarežģītības pakāpi un tam piemītošajiem riskiem, kā arī ar reglamentētās vienības attiecīgās darījumdarbības iezīmēm, apjomu un sarežģītību.

1.23. Izstrādātājam šie produkta pārraudzības un pārvaldības pasākumi ir jāizklāsta rakstiskā dokumentā (produkta pārraudzības un pārvaldības noteikumi) un jādara tie pieejami attiecīgajiem uzņēmuma darbiniekiem.

2. pamatnostādne. Produkta pārraudzības un pārvaldības pasākumu mērķi

1.24. Produkta pārraudzības un pārvaldības pasākumu mērķis ir nelabvēlīgās ietekmes klientiem novēršana un mazināšana, kā arī interešu konflikta pareizas vadības atbalstīšana, un ar tiem ir jānodrošina, ka pienācīgi tiek ievēroti klientu mērķi, intereses un raksturojums.

3. pamatnostādne. Vadības loma

1.25. Izstrādātāja pārvaldes, vadības vai pārraudzības struktūrai vai līdzvērtīgai struktūrai, kas atbild par apdrošināšanas produktu izstrādāšanu, ir jāatbalsta produkta pārraudzības un pārvaldības pasākumu izveide, īstenošana, turpmāka pārskatīšana un nepārtraukta iekšējā atbildība šiem pasākumiem un jāuzņemas par to galīgā atbildība.

4. pamatnostādne. Produkta pārvaldības un pārraudzības pasākumu pārskatīšana

1.26. Izstrādātājam ir regulāri jāpārskata produkta pārraudzības un pārvaldības pasākumi, lai nodrošinātu, ka tie joprojām ir derīgi un atjaunināti, kā arī nepieciešamības gadījumā ir jāveic to grozījumi.

5. pamatnostādne. Mērķtirgus

1.27. Izstrādātājam savos produkta pārraudzības un pārvaldības pasākumos ir jāiekļauj darbības, kas ir piemērotas produktam atbilstošo tirgu identificēšanai.

1.28. Izstrādātājam ir jāizstrādā un jālaiž tirgū tikai produkti ar tādām īpašībām un caur tādiem identificētiem izplatīšanas kanāliem, kas atbilst mērķtirgus interesēm, mērķiem un raksturojumam.

1.29. Izlemjot, vai produkts atbilst konkrētā mērķtirgus interesēm, mērķiem un raksturojumam, izstrādātājam ir jāņem vērā mērķtirgū pieejamās informācijas līmenis, kā arī mērķtirgus finansiālo spēju un informētības pakāpe.

1.30. Izstrādātājam ir arī jāidentificē klientu grupas, par kurām tiek uzskatīts, ka produkts, visticamāk, neatbilst to interesēm, mērķiem un raksturojumam.

6. pamatnostādne. Produktu izstrādē iesaistītā personāla prasmes, zināšanas un kompetence

1.31. Izstrādātājam ir jānodrošina, ka produkta izstrādē iesaistītajam attiecīgajam personālam ir nepieciešamās prasmes, zināšanas un kompetence, lai pareizi izprastu gan produkta galvenās īpašības un raksturojumu, gan arī mērķtirgus intereses, mērķus un raksturojumu.

7. pamatnostādne. Produkta pārbaude

1.32. Pirms produkta laišanas tirgū vai arī tad, ja ir mainījies mērķtirgus vai esošā produktā tiek ieviestas izmaiņas, izstrādātājam ir jāveic atbilstoša produkta pārbaude un attiecīgos gadījumos — arī scenārija analīze. Produkta pārbaudē ir jāizvērtē, vai produkts atbilst mērķtirgus mērķiem visā produkta aprites ciklā.

1.33. Izstrādātājam nevajadzētu laist tirgū produktu, ja tā pārbaudes rezultāti liecina, ka tas neatbilst mērķtirgus interesēm, mērķiem un raksturojumam.

1.34. Izstrādātājam produkta pārbaude ir jāveic, izmantojot kvalitatīvos un (vajadzības gadījumā) arī kvantitatīvos rādītājus, atbilstīgi produkta tipam un būtībai, kā arī saistītajam riskam nodarīt kaitējumu klientam.

8. pamatnostādne. Produkta uzraudzība

1.35. Kad produkts ir izplatīts, izstrādātājam ir jāveic pastāvīga uzraudzība, lai nodrošinātu, ka produkts joprojām atbilst mērktirgus interesēm, mērķiem un raksturojumam.

9. pamatnostādne. Korektīvs pasākums

1.36. Ja izstrādātājs produkta aprites ciklā identificē ar produktu saistītus apstākļus, kas rada kaitējuma risku klientam, izstrādātājam ir jāveic atbilstoša darbība, lai situāciju atvieglotu un novērstu kaitējuma atkārtotu rašanos.

1.37. Attiecīgā gadījumā izstrādātājam ir jāinformē iesaistītie izplatītāji un klienti par jebkādu atbilstošu korektīvo pasākumu.

10. pamatnostādne. Izplatīšanas kanāli

1.38. Izstrādātājam ir jāizvēlas mērktirgum atbilstoši izplatīšanas kanāli, ņemot vērā produkta īpašo raksturojumu.

1.39. Izstrādātājam izplatīšanas kanāli ir jāizvēlas rūpīgi.

1.40. Izstrādātājam ir jāsniedz izplatītājiem atbilstoša standarta, skaidra, precīza un aktuāla informācija, tostarp sīka informācija par produktu.

1.41. Informācijai, kas tiek sniegta izplatītājiem, ir jābūt pietiekamai, lai ļautu tiem:

- pareizi izprast produktu un izvietot to mērktirgū;
- identificēt mērktirgu, kuram šis produkts ir izstrādāts, kā arī klientu grupu, kuras interesēm, mērķiem un raksturojumam tas, visticamāk, neatbilst.

1.42. Izstrādātājam ir jāveic visas vajadzīgās darbības, lai uzraudzītu, ka izplatīšanas kanāla darbinieki rīkojas saskaņā ar izstrādātāja produkta pārraudzības un pārvaldības pasākumu mērķiem.

1.43. Izstrādātājam ir regulāri jāpārbauda, vai produkts tiek izplatīts attiecīgā mērktirgus klientiem.

1.44. Ja izstrādātājs uzskata, ka konkrētais izplatīšanas kanāls neatbilst izstrādātāja produkta pārraudzības un pārvaldības pasākumu mērķiem, izstrādātājam attiecībā uz izplatīšanas kanālu ir jāveic korektīvi pasākumi.

11. pamatnostādne. Produkta izstrādes ārpakalpojums

1.45. Gadījumos, kad izstrādātājs produktu izstrādei savā vārdā norīko trešo personu, izstrādātājs joprojām ir pilnībā atbildīgs par atbilstību šajās pamatnostādnēs aprakstītajiem produkta pārraudzības un pārvaldības pasākumiem.

12. pamatnostādne. Produkta pārvaldības un pārraudzības pasākumu dokumentēšana

1.46. Izstrādātāja veiktās darbības saistībā ar produkta pārraudzības un pārvaldības pasākumiem ir pienācīgi jādokumentē, kā arī šie dokumenti ir jāuzglabā audita nolūkiem un pēc pieprasījuma jāuzrāda kompetentajām iestādēm.

2. sadaļa. Provizoriskās pamatnostādnes apdrošināšanas izplatītājiem, kas izplata apdrošināšanas produktus, kurus tie neizstrādā

13. pamatnostādne. Produkta izplatīšanas pasākumu izveide

1.47. Izplatītājam ir jāizveido un jāīsteno produkta izplatīšanas pasākumi, kas paredz atbilstošus pasākumus un procedūras, lai izvērtētu to produktu un pakalpojumu klāstu, kurus izplatītājs plāno piedāvāt saviem klientiem, pārskatītu produkta izplatīšanas pasākumus un iegūtu no izstrādātāja(-iem) visu nepieciešamo informāciju par produktu(-iem).

1.48. Produkta izplatīšanas pasākumiem ir jābūt samērīgiem ar konkrētā produkta sarežģītības pakāpi un tam piemītošajiem riskiem, kā arī ar reglamentētās vienības attiecīgās darījumdarbības iezīmēm, apjomu un sarežģītību.

1.49. Izplatītājam šie produkta izplatīšanas pasākumi ir jāizklāsta rakstiskā dokumentā un jādara pieejami saviem attiecīgajiem darbiniekiem.

14. pamatnostādne. Produkta izplatīšanas pasākumu mērķi

1.50. Produkta izplatīšanas pasākumu mērķis ir nelabvēlīgās ietekmes klientiem novēršana un mazināšana, kā arī interešu konflikta pareizas vadības atbalstīšana, un ar tiem ir jānodrošina, ka pienācīgi tiek ievēroti klientu mērķi, intereses un raksturojums.

15. pamatnostādne. Vadības loma

1.51. Izplatītāja pārvaldes, vadības vai pārraudzības struktūrai vai līdzvērtīgai struktūrai, kas atbild par apdrošināšanas produktu izplatīšanu, ir jāatbalsta produkta izplatīšanas pasākumu izveide, īstenošana, turpmāka pārskatīšana un nepārtraukta iekšējā atbilstība šiem pasākumiem un jāuzņemas par to galīgā atbildība.

16. pamatnostādne. Visas nepieciešamās informācijas par mērktirgu iegūšana no izstrādātāja

1.52. Produkta izplatīšanas pasākumiem ir jābūt vērīgiem uz to, lai nodrošinātu, ka izplatītājs saņem no izstrādātāja visu nepieciešamo informāciju par apdrošināšanas produktu, tā apstiprināšanas procedūru un mērktirgu, lai labāk izprastu klientus, kuriem šis produkts ir paredzēts, kā arī klientu grupu(-as), kurai(-ām) šis produkts nav paredzēts.

17. pamatnostādne. Visas pārējās nepieciešamās informācijas par produktu iegūšana no izstrādātāja

1.53. Produkta izplatīšanas pasākumiem ir jābūt vērīgiem uz to, lai nodrošinātu, ka izplatītājs saņem no izstrādātāja visu pārējo informāciju par produktu, kas nepieciešama, lai tas varētu pildīt savas tiesību aktos noteiktās saistības attiecībā pret klientiem. Nepieciešamā informācija ietver informāciju par produktu galvenajām īpašībām, ar tiem saistītajiem riskiem un izmaksām, kā arī apstākļiem, kas var izraisīt interešu konfliktu, nodarot kaitējumu klientam.

18. pamatnostādne. Izplatīšanas stratēģija

1.54. Izplatīšanas stratēģija, kuru izplatītājs izveido vai ievēro, nedrīkst būt pretrunā ar apdrošināšanas produkta izstrādātāja izplatīšanas stratēģiju un identificēto mērktirgu.

19. pamatnostādne. Produkta izplatīšanas pasākumu regulāra pārskatīšana

1.55. Izplatītājam ir regulāri jāpārskata produkta izplatīšanas pasākumi, lai nodrošinātu, ka tie joprojām ir derīgi un atjaunināti, kā arī nepieciešamības gadījumā ir jāveic to grozījumi, jo īpaši saistībā ar izplatīšanas stratēģiju, ja tāda ir izstrādāta.

20. pamatnostādne. Informācijas par pārdošanu sniegšana izstrādātājam

1.56. Izplatītājam bez nepamatotas kavēšanās ir jāinformē izstrādātājs, ja izplatītājs uzzina, ka produkts neatbilst mērķtirgus interesēm, mērķiem un raksturojumam, kā arī par tādiem apstākļiem saistībā ar produktu, kas palielina risku nodarīt kaitējumu klientam.

21. pamatnostādne. Dokumentācija

1.57. Izplatītāja veiktās darbības saistībā ar produkta izplatīšanas pasākumiem ir pienācīgi jādokumentē, kā arī šie dokumenti ir jāuzglabā audita nolūkiem un pēc pieprasījuma jāuzrāda kompetentajām iestādēm.

Atbilstība un ziņojumu sniegšanas noteikumi

1.58. Šajā dokumentā ir ietvertas pamatnostādnes, kas izdotas saskaņā ar EAAPI regulas 16. pantu. Saskaņā ar EAAPI regulas 16. panta 3. punktu kompetentajām iestādēm un finanšu iestādēm jācenšas nodrošināt atbilstību pamatnostādnēm un ieteikumiem.

1.59. Kompetentajām iestādēm, kuras nodrošina atbilstību vai gatavojas nodrošināt atbilstību šīm pamatnostādnēm, atbilstošā veidā jāietver tās savā tiesiskajā regulējumā vai uzraudzības sistēmā.

1.60. Kompetentās iestādes divu mēnešu laikā pēc tulkojuma publikācijas apstiprina EAAPI, ka tās nodrošina atbilstību vai gatavojas nodrošināt atbilstību šīm pamatnostādnēm, minot neatbilstības iemeslus.

1.61. Ja līdz minētajam termiņam atbilde nav saņemta, tiek uzskatīts, ka kompetentā iestāde nenodrošina atbilstību ziņošanas noteikumiem un par to attiecīgi tiks ziņots.

Nobeiguma noteikums par pārskatīšanu

1.62. Pēc AID 25. panta 2. punktā minēto deleģēto aktu pieņemšanas EAAPI šīs pamatnostādnes pārskatīs.