

**Přípravné obecné pokyny k opatřením
pro dohled nad produktem a jeho řízení
přijímaným pojišťovnami a distributory
pojištění**

Úvod

- 1.1. Podle čl. 9 odst. 2 a článku 16 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1094/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (dále jen „nařízení o orgánu EIOPA“)¹, vydává orgán EIOPA tyto přípravné obecné pokyny určené příslušným orgánům, které uvádějí, jak postupovat v přípravném období vedoucím k transpozici směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/97 ze dne 20. ledna 2016 o distribuci pojištění (dále jen „směrnice o distribuci pojištění“)² a uplatňování aktů v přenesené pravomoci v ní předpokládaných. Tyto přípravné obecné pokyny byly vydány za účelem zavedení jednotných, účinných a efektivních postupů dohledu vzhledem k opatřením pro dohled nad produktem a jeho řízení, jak jsou stanoveny v článku 25 směrnice o distribuci pojištění, a překlenutí doby, než tato ustanovení ve směrnici o distribuci pojištění budou plně použitelná.
- 1.2. Opatření pro dohled nad produktem a jeho řízení hrají klíčovou roli při ochraně zákazníků tím, že zajišťují, aby pojistné produkty splňovaly potřeby cílového trhu a tím došlo ke zmírnění možnosti nevhodného prodeje. Jsou základním prvkem nových regulačních požadavků v rámci směrnice o distribuci pojištění. Vzhledem k jejich významu, pokud jde o ochranu zákazníků, je nanejvýš důležité, aby nové požadavky byly řádně zavedeny od samého počátku a aby byly uplatňovány co možná nejdříve. To odůvodňuje vydání přípravných obecných pokynů s cílem zajistit, aby příslušné orgány používaly konzistentní a konvergentní přístup s ohledem na přípravu transpozice směrnice o distribuci pojištění.
- 1.3. Cílem přípravných obecných pokynů je nejen poskytnout podporu příslušným orgánům při transpozici směrnice o distribuci pojištění, ale také zajistit soulad napříč odvětvími. Jelikož Evropský orgán pro cenné papíry a trhy (ESMA)³ a Evropský orgán pro bankovníctví (EBA)⁴ již vydaly své obecné pokyny k opatřením pro dohled nad produktem a jeho řízení, tyto přípravné obecné pokyny usilují o zajištění rovných podmínek na finančních trzích a zamezení regulační arbitráže.
- 1.4. Záměrem těchto přípravných obecných pokynů vzhledem k jejich přípravnému charakteru není vyžadovat donucovací opatření ze strany příslušných orgánů, pokud se dozví o postupech, které nejsou plně v souladu s těmito přípravnými obecnými pokyny, ale aby příslušné orgány diskutovaly s účastníky trhu o možných způsobech, jak přijmout vhodná nápravná opatření. Cílem těchto

¹ Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 48.

² Úř. věst. L 26, 2.2.2016, s. 19.

³ Technické poradenství orgánu ESMA Evropské komisi o aktech v přenesené pravomoci pro mechanismy dohledu nad produkty a jejich správou a řízení v MiFID II: http://www.esma.europa.eu/system/files/2014-1569_final_report_-_esmas_technical_advice_to_the_commission_on_mifid_ii_and_mifir.pdf

⁴ Obecné pokyny orgánu EBA k dohledu a mechanismům pro správu a řízení retailových bankovních produktů: <http://www.eba.europa.eu/documents/10180/1141044/EBA-GL-2015-18+Guidelines+on+product+oversight+and+governance.pdf/d84c9682-4f0b-493a-af45-acbb79c75bfa>

přípravných obecných pokynů je tedy podpořit a poskytnout vodítko příslušným orgánům v jejich přípravných krocích vedoucích k jednotnému zavedení organizačních požadavků na dohled nad produktem a na jeho řízení obsažené ve směrnici o distribuci pojištění již v rané fázi. To umožňuje příslušným orgánům, aby braly do úvahy očekávání orgánu EIOPA již v transpoziční fázi a bylo tak zmírněno riziko různých přístupů na národní úrovni a potřeba dalších úprav v zájmu konzistentnosti a rovných podmínek mezi členskými státy v pozdějším okamžiku.

1.5. Orgán EIOPA navíc provede přezkum těchto přípravných obecných pokynů, jakmile budou přijaty akty v přenesené pravomoci na základě směrnice o distribuci pojištění s cílem posoudit, do jaké míry je nezbytná jejich revize.

1.6. V souladu se společným stanoviskem evropských orgánů dohledu k dohledu nad produkty a mechanismům správy a řízení tvůrců⁵ tyto přípravné obecné pokyny berou v potaz bod odůvodnění 16 a článek 40 a čl. 41 odst. 1 směrnice 2009/138/ES Evropského parlamentu a Rady ze dne 25. listopadu 2009 o přístupu k pojišťovací a zajišťovací činnosti (dále jen „směrnice Solventnost II“)⁶, které předpokládají následující:

- „Hlavním cílem úpravy v oblasti regulace pojištění a zajištění a dohledu nad touto oblastí je přiměřená ochrana pojistníků a oprávněných osob...“⁷,
- „Členské státy zajistí, aby byly orgánům dohledu poskytnuty všechny prostředky a aby měly příslušné odborné znalosti, kapacitu a mandát, které jsou nezbytné k dosažení hlavního cíle dohledu, a to ochrany pojistníků a osob oprávněných k pojistnému plnění“⁸,
- „Členské státy zajistí, aby správní, řídicí nebo kontrolní orgán pojišťovny nebo zajišťovny měl konečnou odpovědnost za to, že dotyčná pojišťovna nebo zajišťovna dodržuje právní předpisy, nařízení a správní předpisy přijaté podle této směrnice“⁹,
- „Členské státy požadují, aby všechny pojišťovny a zajišťovny měly účinný řídicí a kontrolní systém, který umožňuje řádné a obezřetné řízení činnosti“¹⁰,

1.7. Přípravné obecné pokyny rovněž zohledňují ustanovení o opatřeních pro dohled nad produktem a jeho řízení, jak jsou stanoveny v článku 25, znějící takto:

- *„Pojišťovna i zprostředkovatelé, kteří vytvářejí jakékoli pojistné produkty určené k prodeji zákazníkům, musí mít zaveden, uplatňovat a podrobovat přezkumu postup schvalování každého pojistného produktu nebo*

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

⁶ Úř. věst. L 335,17.12.2009, s.1.

⁷ Bod odůvodnění 16 směrnice Solventnost II

⁸ Článek 27 směrnice Solventnost II

⁹ Článek 40 směrnice Solventnost II

¹⁰ Článek 41 odst. 1, první odstavec směrnice Solventnost II

významných změn existujících pojistných produktů před jejich uvedením na trh nebo distribucí zákazníkům."

- „Postup schvalování produktu musí být přiměřený a vhodný s ohledem na povahu pojistného produktu.“*
- „Postup schvalování produktu musí stanovit pro každý produkt určený cílový trh a musí zajišťovat posouzení veškerých rizik souvisejících s tímto určeným cílovým trhem a soulad zamýšlené distribuční strategie s určeným cílovým trhem, a musí být přijata přiměřená opatření k zajištění toho, aby byl pojistný produkt distribuován na určený cílový trh.“*
- „Pojišťovna musí rozumět pojistným produktům, které nabízí nebo uvádí na trh, a pravidelně je přezkoumávat, přičemž zohledňuje veškeré události, které by mohly významně ovlivnit potenciální riziko spojené s určeným cílovým trhem, aby bylo možné posoudit alespoň to, zda pojistný produkt nadále naplňuje potřeby určeného cílového trhu a zda je zamýšlená distribuční strategie nadále vhodná.“*
- „Pojišťovna a zprostředkovatelé, kteří vytvářejí pojistný produkt, poskytují distributorům veškeré příslušné informace o pojistném produktu a postupu schvalování produktu, včetně informací o určeném cílovém trhu daného produktu.“*
- „Pokud distributor pojištění nabízí nebo doporučuje pojistné produkty, které nevytváří, musí mít zavedeny vhodné postupy, jimiž získává informace uvedené v pátém pododstavci a seznamuje se s vlastnostmi a určeným cílovým trhem každého pojistného produktu.“*

1.8. Opatření pro dohled nad produktem a jeho řízení by měla být v první řadě považována za plnění základního cíle dohledu v pojišťovnictví, a sice ochrany pojistníků a oprávněných osob, jak je uveden ve směrnici Solventnost II.

1.9. Vzhledem k jejich účelu a cílům mají organizační opatření, jak jsou uvedena v obecných pokynech, podstatný vztah k systému správy a řízení v rámci směrnice Solventnost II, který požaduje, aby firmy měly řádné a obezřetné řízení podniku s přístupem založeným na hodnocení rizik, včetně odpovídajícího systému řízení rizik. Organizační opatření, jejichž cílem je zajistit správnou tvorbu pojistných produktů, spadají do systému správy pojišťovny. Přípravné obecné pokyny představují velmi explicitní procesy a opatření, pokud jde o vytváření, vývoj a monitorování nových pojistných produktů.

1.10. V této souvislosti směrnice o distribuci pojištění stanoví podrobnou regulaci, která bere do úvahy specifické profily transparentnosti a ochrany zákazníka s ohledem jak na tvorbu produktu, tak na jeho distribuci. Na tomto základě mají opatření pro dohled nad produktem a jeho řízení svůj základ ve směrnici Solventnost II a též ve směrnici o distribuci pojištění, přičemž druhý z

dokumentů určuje požadavky z hlediska ochrany zákazníka a přidává požadavky na distributory, které nejsou v působnosti rámce směrnice Solventnost II.

- 1.11. Tyto přípravné obecné pokyny jsou určeny příslušným orgánům. Bez ohledu na výslovné odkazy na pojišťovny a distributory pojištění, tento dokument nemá být chápán tak, že ukládá přímé požadavky na tyto finanční instituce. Očekává se, že finanční instituce budou dodržovat dohledový nebo regulatorní rámec uplatňovaný jejich příslušným orgánem.
- 1.12. Opatření uvedená v těchto přípravných obecných pokynech se vztahují na vnitřní procesy, funkce a strategie pro vytváření produktů a jejich uvedení na trh, na jejich sledování a revize během jejich životního cyklu. Opatření se liší v závislosti na tom, zda regulované subjekty jednají jako tvůrce anebo jako distributoři pojistných produktů a odkazují na kroky, jako například:
 - (i) identifikace cílového trhu, pro který je produkt považován za vhodný;
 - (ii) identifikace segmentů trhu, pro které není produkt považován za vhodný;
 - (iii) provedení analýzy produktu k posouzení jeho očekávaného výkonu při různých krizových scénářích;
 - (iv) provedení revizí produktů za účelem kontroly, zda výkonnost produktu může vést k újmě klienta, a v případě, že k tomu dojde, přijmout opatření s cílem změnit jeho vlastnosti a zmírnit újmu;
 - (v) identifikace příslušných distribučních kanálů s ohledem na vlastnosti cílového trhu a produktu;
 - (vi) ověření, zda distribuční kanály jednají v souladu s opatřeními tvůrce pro dohled nad produktem a jeho řízení.
- 1.13. Správní, řídicí nebo kontrolní orgán pojišťovny je zodpovědný za zavedení a následné revize opatření pro dohled nad produktem a jeho řízení. Avšak zavedení opatření pro dohled nad produktem a jeho řízení by nemělo být chápáno jako zavedení nové klíčové funkce v pojišťovně. Navíc, tato opatření nejsou nutně spojena s řízením rizik, vnitřním auditem, pojistně-matematickými funkcemi nebo funkce compliance ze strany pojišťoven, jak je předepisuje Solventnost II.
- 1.14. Opatření pro dohled nad produktem a jeho řízení doplňují pravidla pro plnění informační povinnosti v okamžiku prodeje (kde je to vhodné), které vyžadují, aby byl aktivně sdělen popis hlavních vlastností produktu, jeho rizika a celková cena, která má být uhrazena zákazníkem, včetně všech související poplatků, příplatků a výdajů.
- 1.15. Opatření pro dohled nad produktem a jeho řízení musí být přiměřená vzhledem k úrovni složitosti a rizik v souvislosti s produkty, jakož i k povaze, rozsahu a složitosti příslušného podnikání regulovaného subjektu.

- 1.16. Přípravné obecné pokyny zahrnují opatření, která se obecně použijí pro všechny pojišťovny a všechny distributory pojištění, včetně jakýchkoliv fyzických či právnických osob zabírajících se distribucí pojištění, nezávisle na tom, zda jsou tyto činnosti vykonávány jako hlavní pracovní činnost nebo na doplňkové bázi, samostatným zprostředkovatelem nebo vázaným zástupcem za předpokladu, že spadají do rozsahu směrnice o distribuci pojištění. Nicméně, příslušné orgány by měly používat přiměřený a rizikově-orientovaný přístup při použití těchto přípravných obecných pokynů. Tyto přípravné obecné pokyny se nevztahují na služby nebo produkty, které jsou výslovně vyňaty z působnosti směrnice o distribuci pojištění, například na některé činnosti na doplňkové bázi, jak jsou definovány v čl. 1 odst. 3, nebo na pojistné produkty, které spočívají v pojištění velkých rizik, jak jsou uvedeny v čl. 25 odst. 4 uvedené směrnice.
- 1.17. Příslušné orgány vynaloží veškeré úsilí, aby se řídily těmito přípravnými obecnými pokyny, pokud jde o produkty, které jsou nově vytvářeny nebo podstatně upravovány. Příslušné orgány mohou zvážit, zda budou požadovat, a to ke dni nabytí účinnosti vnitrostátních opatření transponujících tyto přípravné obecné pokyny, dodržování alespoň obecného pokynu 8 (monitorování produktů) a obecného pokynu 9 (nápravná opatření) kapitoly I u produktů stále distribuovaných nebo uvedených na trh před tímto datem.
- 1.18. Při uplatňování těchto přípravných obecných pokynů by měly příslušné orgány také věnovat náležitou pozornost, kde je to vhodné, obecným pokynům orgánu EIOPA k řídicímu a kontrolnímu systému v rámci směrnice Solventnost II¹¹, obecným pokynům orgánu EIOPA k vyřizování stížností pojišťovnami¹², jakož i obecným pokynům orgánu EIOPA k vyřizování stížností zprostředkovateli pojištění¹³.
- 1.19. Pro účely těchto přípravných obecných pokynů byly vypracovány následující definice:
- *Tvůrce* zahrnuje pojišťovnu a pojišťovacího zprostředkovatele, kteří vytvářejí pojistné produkty pro prodej zákazníkům.
 - *Cílový trh* je skupina nebo skupiny zákazníků, kterým jsou určeny produkty vytvářené tvůrcem.
 - *Distribuční strategie* je strategie, která řeší otázku, jak jsou pojistné produkty distribuovány mezi zákazníky, zejména zda by měl být produkt prodáván pouze tam, kde je poskytováno poradenství.
 - *Produkty* jsou odvětví neživotního pojištění a životního pojištění, jak jsou uvedeny v příloze I a příloze II směrnice Solventnost II.

¹¹ K dispozici na adrese

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

¹² K dispozici na adrese <https://eiopa.europa.eu/publications/eiopa-Guidelines/index.html>.

¹³ K dispozici na adrese <https://eiopa.europa.eu/publications/eiopa-Guidelines/Guidelines-on-complaints-handling-by-insurance-intermediaries>

- 1.20. Nejsou-li v těchto přípravných obecných pokynech definovány jinak, pojmy použité v tomto dokumentu mají významy definované v právních aktech uvedených v úvodu.

Kapitola 1 - Přípravné obecné pokyny pro pojišťovny a pojišťovací zprostředkovatele, kteří vytvářejí pojistné produkty pro prodej zákazníkům

Obecný pokyn 1 - Zavedení opatření pro dohled nad produktem a jeho řízení

- 1.21. Tvůrce by měl stanovit a zavést opatření pro dohled nad produktem a jeho řízení, kterými určí vhodná opatření a postupy zaměřené na vytváření, *monitorování*, přezkoumání a distribuci produktů zákazníkům, jakož i opatření vzhledem k produktům, které mohou vést k újmě zákazníka (opatření pro dohled nad produktem a jeho řízení).
- 1.22. Opatření pro dohled nad produktem a jeho řízení musí být přiměřená vzhledem k úrovni složitosti a rizik v souvislosti s produkty, jakož i k povaze, rozsahu a složitosti příslušného podnikání regulovaného subjektu.
- 1.23. Tvůrce by měl stanovit opatření pro dohled nad produktem a jeho řízení v písemném dokumentu (politika dohledu nad produktem a jeho řízení), který zpřístupní veškerému svému příslušnému personálu.

Obecný pokyn 2 - Cíle opatření pro dohled nad produktem a jeho řízení

- 1.24. Cílem opatření pro dohled nad produktem a jeho řízení by mělo být předcházení a zmírnění újmy zákazníků, podpora řádného řízení střetu zájmů a rovněž by měla zajistit, že jsou náležitě zohledněny cíle, zájmy a charakteristiky zákazníků.

Obecný pokyn 3 – Role managementu

- 1.25. Správní, řídicí nebo kontrolní orgán tvůrce nebo obdobné uspořádání zodpovědné za vytváření pojistných produktů by mělo schválit a být přímo zodpovědné za zavedení, realizaci, následná přezkoumání a pokračující vnitřní dodržování opatření pro dohled nad produktem a jeho řízení.

Obecný pokyn 4 - Přezkoumání opatření pro dohled nad produktem a jeho řízení

- 1.26. Tvůrce by měl pravidelně přezkoumávat opatření pro dohled nad produktem a jeho řízení tak, aby bylo zajištěno, že jsou stále platná a aktuální, a tvůrce by je měl změnit, je-li to vhodné.

Obecný pokyn 5 – Cílový trh

- 1.27. Tvůrce by měl zahrnout do opatření pro dohled nad produktem a jeho řízení vhodné kroky s cílem identifikovat příslušný cílový trh produktu.
- 1.28. Tvůrce by měl vytvářet a uvádět na trh pouze produkty s takovými funkcemi a prostřednictvím takových distribučních kanálů, které jsou v souladu se zájmy, cíli a charakteristikami cílového trhu.
- 1.29. Při rozhodování o tom, zda je produkt v souladu se zájmy, cíli a charakteristikami konkrétního cílového trhu či nikoliv, by měl tvůrce zvážit úroveň informací dostupných na cílovém trhu a stupeň finanční způsobilosti a gramotnosti na cílovém trhu.
- 1.30. Tvůrce by měl také identifikovat skupiny zákazníků, u kterých je nepravděpodobné, že by produkt splnil jejich zájmy, cíle a charakteristiky.

Obecný pokyn 6 – Dovednosti, znalosti a zkušenosti pracovníků podílejících se na tvorbě produktů

- 1.31. Tvůrce by měl zajistit, aby příslušný personál podílející se na tvorbě produktů měl potřebné dovednosti, znalosti a odbornost, aby správně pochopil hlavní rysy a charakteristiky produktu, jakož i zájmy, cíle a charakteristiky cílového trhu.

Obecný pokyn 7 - Testování produktů

- 1.32. Dříve, než je produkt uveden na trh, nebo v případě, že se změní cílový trh, nebo jsou zavedeny změny stávajícího produktu, by tvůrce měl provést příslušné testování produktu, včetně, pokud je to relevantní, analýz scénářů. Testování produktu by mělo posoudit, zda je produkt v souladu s cíli cílového trhu po celou dobu životnosti produktu.
- 1.33. Tvůrce by neměl uvést produkt na trh v případě, že výsledky testování produktu ukazují, že produkt není v souladu se zájmy, cíli a charakteristikami cílového trhu.
- 1.34. Tvůrce by měl provést testování produktu kvalitativním a tam, kde je to vhodné, i kvantitativním způsobem, a to v závislosti na typu a povaze produktu a s tím souvisejícím nebezpečím újmy pro zákazníka.

Obecný pokyn 8 - Monitorování produktů

1.35. Jakmile je produkt distribuován, tvůrce by měl průběžně sledovat, zda je produkt nadále v souladu se zájmy, cíli a charakteristikami cílového trhu.

Obecný pokyn 9 - Nápravná opatření

1.36. V případě, že tvůrce zjistí v průběhu životnosti produktu okolnosti, které se vztahují k produktu a které vedou k riziku újmy pro zákazníka, měl by tvůrce přijmout vhodná opatření ke zmírnění situace a zabránění opakovaného výskytu újmy.

1.37. Popřípadě by tvůrce měl neprodleně oznámit veškerá příslušná nápravná opatření dotčeným distributorům a zákazníkům.

Obecný pokyn 10 - Distribuční kanály

1.38. Tvůrce by měl vybrat distribuční kanály, které jsou vhodné pro cílový trh vzhledem ke konkrétním vlastnostem produktu.

1.39. Tvůrce by měl vybírat distributory s odbornou péčí.

1.40. Tvůrce by měl poskytovat informace, včetně podrobností o produktech distributorům, na odpovídající úrovni, jež jsou jasné, přesné a aktuální.

1.41. Informace poskytnuté distributorům by měly být dostatečné, aby distributoři byli schopni:

- pochopit a správně umístit produkt na cílovém trhu,
- identifikovat cílový trh, pro který je produkt navržen, a také identifikovat skupinu zákazníků, u kterých je nepravděpodobné, že by produkt splnil jejich zájmy, cíle a charakteristiky.

1.42. Tvůrce by měl podniknout veškeré přiměřené kroky, aby monitoroval, že distribuční kanály budou jednat v souladu s cíli opatření tvůrce pro dohled nad produktem a jeho řízení.

1.43. Tvůrce by měl pravidelně zkoumat, zda je produkt distribuován zákazníkům, kteří patří do příslušného cílového trhu.

1.44. Pokud se tvůrce domnívá, že distribuční kanál nesplňuje cíle opatření tvůrce pro dohled nad produktem a jeho řízení, měl by přijmout nápravná opatření vůči distribučnímu kanálu.

Obecný pokyn 11 - Externí zajištění tvorby produktů

1.45. Tvůrce si zachovává plnou odpovědnost za dodržování opatření pro dohled nad produktem a jeho řízení, jak jsou popsána v těchto přípravných obecných pokynech, když určí třetí stranu, aby navrhla produkty jeho jménem.

Obecný pokyn 12 - Dokumentace opatření pro dohled nad produktem a jeho řízení

1.46. Všechna opatření přijatá tvůrcem v souvislosti s dohledem nad produktem a jeho řízením by měla být řádně zdokumentována, archivována pro účely auditu a na požádání poskytnuta příslušným orgánům.

Kapitola 2 - Přípravné obecné pokyny pro distributory pojištění, kteří distribuují pojistné produkty, jež nevytvářejí

Obecný pokyn 13 - Zavedení opatření pro distribuci produktů

1.47. Distributor musí zavést a uskutečňovat opatření pro distribuci produktů, které stanoví příslušná opatření a postupy pro posouzení škály produktů a služeb, jež distributor hodlá nabízet svým zákazníkům, pro přezkoumání opatření pro distribuci produktů a pro získání všech potřebných informací o produktech od tvůrce.

1.48. Opatření pro distribuci produktů musí být přiměřené vzhledem k úrovni složitosti a rizik v souvislosti s produkty, jakož i k povaze, rozsahu a složitosti příslušného podnikání regulovaného subjektu.

1.49. Distributor by měl stanovit opatření pro distribuci produktů v písemném dokumentu, který zpřístupní veškerému svému příslušnému personálu.

Obecný pokyn 14 - Cíle opatření pro distribuci produktu

1.50. Cílem opatření pro distribuci produktů by mělo být předcházení a zmírnění újmy zákazníků, podpora řádného řízení střetu zájmů a rovněž zajištění toho, že jsou náležitě zohledněny cíle, zájmy a charakteristiky zákazníků.

Obecný pokyn 15 – Role managementu

1.51. Správní, řídicí nebo kontrolní orgán distributora nebo obdobné uspořádání zodpovědné za distribuci pojištění by mělo schválit a být přímo zodpovědné za

zavedení, realizaci, následná přezkoumání a pokračující vnitřní dodržování opatření pro distribuci produktů.

Obecný pokyn 16 – Získání všech nezbytných informací o cílovém trhu od tvůrce

1.52. Cílem opatření pro distribuci produktů je zajistit, aby distributor získal od tvůrce všechny potřebné informace o pojistném produktu, o procesu schvalování produktu a o cílovém trhu, aby rozpoznal zákazníky, kterým je produkt určen, jakož i skupiny zákazníků, pro které produkt určen není.

Obecný pokyn 17 – Získání všech dalších nezbytných informací o produktu od tvůrce

1.53. Cílem opatření pro distribuci produktů je zajistit, aby distributor získal od tvůrce všechny potřebné informace o produktu, aby mohl splnit své regulační povinnosti vůči zákazníkům. To zahrnuje informace o základních vlastnostech produktů, jejich rizicích a nákladech, jakož i okolnosti, které mohou způsobit střet zájmů na úkor zákazníka.

Obecný pokyn 18 - Distribuční strategie

1.54. Tam, kde distributor stanoví nebo dodržuje distribuční strategii, nesmí být tato v rozporu s distribuční strategií a cílovým trhem určeným tvůrcem pojistného produktu.

Obecný pokyn 19 - Pravidelné přezkoumání opatření pro distribuci produktů

1.55. Distributor bude pravidelně přezkoumávat opatření pro distribuci produktů, aby zajistil, že jsou stále platné a aktuální, a, je-li to vhodné, by je měl změnit, a to zejména distribuční strategii, byla-li zavedena.

Obecný pokyn 20 – Poskytování informací o prodeji tvůrci

1.56. Distributor by měl informovat tvůrce bez zbytečného prodlení, pokud se dozví, že produkt není v souladu se zájmy, cíli a charakteristikami cílového trhu, nebo pokud se dozví o jiných okolnostech souvisejících s produktem, které zvyšují riziko újmy pro zákazníka.

Obecný pokyn 21 – Dokumentace

1.57. Příslušné kroky přijaté distributorem ve vztahu k opatřením pro distribuci produktu by měly být řádně zdokumentovány, archivovány pro účely auditu a na požádání poskytnuty příslušným orgánům.

Dodržování předpisů a pravidla výkaznictví

1.58. Tento dokument obsahuje přípravné obecné pokyny vydané podle článku 16 nařízení o zřízení orgánu EIOPA. V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení o zřízení orgánu EIOPA příslušné orgány a finanční instituce vynaloží veškeré úsilí, aby se těmito přípravnými obecnými pokyny a doporučeními řídily.

1.59. Příslušné orgány, které se těmito přípravnými obecnými pokyny řídí nebo se jimi hodlají řídit, by je měly vhodným způsobem začlenit do svého rámce regulace či dohledu.

1.60. Do dvou měsíců od vydání přípravných obecných pokynů v národním jazyce příslušné orgány sdělí orgánu EIOPA, zda se přípravnými obecnými pokyny řídí nebo hodlají řídit, jakož i odůvodnění v případě, že se přípravnými obecnými pokyny řídit nebudou.

1.61. Pokud příslušné orgány v této lhůtě uvedenou informaci neposkytnou, bude se mít za to, že nedodržují povinnost podávat zprávy, a v tomto smyslu bude o nich reportováno.

Závěrečné ustanovení o přezkoumání

1.62. Stávající přípravné obecné pokyny budou podrobeny přezkoumání ze strany orgánu EIOPA po přijetí aktů v přenesené pravomoci, jak jsou zmíněny v čl. 25 odst. 2 směrnice o distribuci pojištění.