

**Odporúčanie**  
**Útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska**  
**z 13. marca 2017 č. 1/2017,**

**ktorým sa preberajú prípravné usmernenia o požiadavkách na poisťovne a distribútorov poistenia týkajúcich sa dohľadu nad produktmi a ich správy**

Národná banka Slovenska týmto odporúčaním preberá prípravné usmernenia Európskeho orgánu pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov (EIOPA) o požiadavkách na poisťovne a distribútorov poistenia týkajúcich sa dohľadu nad produktmi a ich správy.

Podľa článku 9 ods. 2 a článku 16 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1094/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (ďalej len „nariadenie o orgáne EIOPA“),<sup>1)</sup> orgán EIOPA vydáva tieto prípravné usmernenia príslušným orgánom o tom, ako postupovať v prípravnom období vedúcom k transpozícii smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/97 z 20. januára 2016 o distribúcii poistenia (ďalej len „IDD“)<sup>2)</sup> a uplatňovaníu delegovaných aktov plánovaných na jej základe. Prípravné usmernenia boli vydané na účel stanovenia jednotných, efektívnych a účinných postupov dohľadu, pokiaľ ide o mechanizmy dohľadu nad produktmi a ich správy, ako sa stanovuje v článku 25 IDD, a na preklopenie časového obdobia do úplného uplatňovania uvedených ustanovení IDD.

**Článok I**  
**Úvod**

(1) Mechanizmy dohľadu nad produktmi a ich správy plnia kľúčovú úlohu v ochrane zákazníka zabezpečením toho, aby poisťné produkty spĺňali potreby cieľového trhu a aby sa tak obmedzil zavádzajúci predaj. Sú základným prvkom nových regulačných požiadaviek podľa IDD. Z dôvodu ich relevantnosti z hľadiska ochrany zákazníka je mimoriadne dôležité, aby sa nové požiadavky náležite zaviedli od začiatku a aby sa uplatňovali čo najskôr. Toto je odôvodnenie vydania prípravných usmernení v záujme zabezpečenia toho, aby sa príslušné orgány riadili jednotným a konvergentným prístupom, pokiaľ ide o prípravu vykonávania IDD.

(2) Cieľom prípravných usmernení nie je len podporiť príslušné orgány pri vykonávaní IDD, ale aj dosiahnuť medziodvetvovú jednotnosť. Keďže Európsky orgán dohľadu pre cenné papiere a trhy (ESMA)<sup>3)</sup> a Európsky orgán pre bankovníctvo (EBA)<sup>4)</sup> už vydali usmernenia

1) Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 48.

2) Ú. v. EÚ L 26, 2.2.2016, s. 19.

3) Technické poradenstvo orgánu ESMA pre Európsku komisiu o delegovaných aktoch týkajúcich sa mechanizmov dohľadu nad produktmi a riadenia produktov 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](http://www.esma.europa.eu/system/files/2014-1569_final_report_-_esmas_technical_advice_to_the_commission_on_mifid_ii_and_mifir.pdf)

4) Usmernenia orgánu EBA o mechanizmoch dohľadu nad produktmi a riadenia produktov pre produkty retailového bankovníctva: [https://www.eba.europa.eu/documents/10180/1412678/EBA-GL-2015-18+Guidelines+on+product+oversight+and+Governance\\_SK.pdf/1b4bd548-de8a-4472-8770-6744e87d8f4d](https://www.eba.europa.eu/documents/10180/1412678/EBA-GL-2015-18+Guidelines+on+product+oversight+and+Governance_SK.pdf/1b4bd548-de8a-4472-8770-6744e87d8f4d)

k mechanizmom dohľadu nad produktmi a riadeniu produktov, cieľom týchto usmernení je zabezpečiť rovnaké podmienky na finančných trhoch a predísť regulačnej arbitráži.

(3) Z dôvodu povahy týchto prípravných usmernení nie je ich zámerom vynútiť opatrenia týkajúce sa presadzovania zo strany príslušných orgánov, ak sa dozvedia o postupoch, ktoré nie sú v úplnom súlade s usmerneniami, ale aby príslušné orgány s účastníkmi trhu prerokovali možné vhodné nápravné opatrenia. Z toho dôvodu je cieľom týchto prípravných opatrení poskytnúť príslušným orgánom podporu a usmernenia v ich prípravných krokoch vedúcich k jednotnému vykonávaniu organizačných požiadaviek, pokiaľ ide o dohľad nad produktmi, a mechanizmov riadenia IDD vo včasnej etape. Takto sa príslušným orgánom umožní zohľadniť očakávanie orgánu EIOPA už vo fáze zavádzania, čím sa zmierni riziko odlišných prístupov na vnútroštátnej úrovni a potreby ďalšieho zladenia v záujme jednotnosti a rovnakých podmienok v členských štátoch neskôr.

(4) Okrem toho orgán EIOPA preskúma prípravné usmernenia po prijatí delegovaných aktov na základe IDD, aby posúdil, v akom rozsahu je potrebné revidovať usmernenia.

(5) Podľa spoločného stanoviska európskych orgánov dohľadu o procesoch výrobcov týkajúcich sa dohľadu nad produktmi a ich riadenia<sup>5)</sup> sa v usmerneniach zohľadňuje odôvodnenie 16 a články 40 a 41 ods. 1 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES z 25. novembra 2009 o začatí a vykonávaní poistenia a zaistenia (ďalej len „Solventnosť II“),<sup>6)</sup> ktorými sa zabezpečuje toto:

- a) „Hlavným cieľom regulácie poistenia a zaistenia a dohľadu nad nimi je riadna ochrana poistníkov a oprávnených osôb...“<sup>7)</sup>
- b) „Členské štáty zabezpečia, aby mali orgány dohľadu k dispozícii nevyhnutné prostriedky, zodpovedajúcu odbornosť, kapacity a mandát na dosiahnutie hlavného cieľa dohľadu, ktorým je ochrana poistníkov a oprávnených osôb.“<sup>8)</sup>
- c) „Členské štáty zabezpečia, aby správny orgán, riadiaci orgán alebo kontrolný orgán poisťovne alebo zaisťovne niesol konečnú zodpovednosť za dodržiavanie zákonov, iných právnych predpisov a správnych opatrení prijatých podľa tejto smernice“<sup>9)</sup>
- d) „Členské štáty požadujú od všetkých poisťovní a zaisťovní, aby zaviedli účinný systém riadenia, ktorým sa zabezpečí spoľahlivé a obozretné riadenie činnosti“<sup>10)</sup>

(6) V prípravných usmerneniach sa takisto zohľadňujú ustanovenia o mechanizmoch dohľadu nad produktmi a ich riadenia v IDD, ktoré sú stanovené v jej článku 25, v ktorom sa uvádza:

- a) „Poisťovne aj sprostredkovatelia, ktorí vypracúvajú akýkoľvek poistný produkt určený na predaj zákazníkovi, udržiavajú, prevádzkujú a prehodnocujú schvaľovací proces každého poistného produktu alebo podstatných úprav existujúceho poistného produktu pred uvedením na trh alebo distribúciou zákazníkovi.“
- b) „Schvaľovací proces produktu musí byť pre daný poistný produkt vhodný a primeraný jeho povahe.“

5) [https://eiopa.europa.eu/Publications/Administrative/JC-2013-77\\_\\_POG\\_-\\_Joint\\_Position\\_.pdf](https://eiopa.europa.eu/Publications/Administrative/JC-2013-77__POG_-_Joint_Position_.pdf)

6) Ú. v. L 335, 17.12.2009, s.1.

7) Odôvodnenie 16 Solventnosti II

8) Článok 27 Solventnosti II

9) Článok 40 Solventnosti II

10) Článok 41 ods. 1 prvý podods. Solventnosti II

- c) „Schvaľovací proces produktu musí vymedziť cieľový trh pre každý produkt, zabezpečiť posúdenie všetkých relevantných rizík s ohľadom na takýto vymedzený cieľový trh a zabezpečiť, aby plánovaná distribučná stratégia zodpovedala určenému cieľovému trhu a aby sa prijali primerané opatrenia s cieľom zabezpečiť, aby sa poistný produkt distribuoval na určený cieľový trh.“
- d) „Poisťovňa musí rozumieť produktom, ktoré ponúka alebo predáva, a pravidelne ich preverovať, pričom prihliada na akékoľvek udalosti, ktoré by mohli významne ovplyvniť potenciálne riziko pre určený cieľový trh, aby posúdila aspoň to, či produkt naďalej zodpovedá potrebám vymedzeného cieľového trhu a či je plánovaná distribučná stratégia stále vhodná.“
- e) „Poisťovne aj sprostredkovatelia, ktorí vypracúvajú poistné produkty, poskytnú distribútorom všetky príslušné informácie o poistnom produkte a schvaľovacím procese produktu vrátane určeného cieľového trhu poistného produktu.“
- f) „Ak distribútor poistenia poskytuje poradenstvo k poistným produktom alebo ponúka poistné produkty, ktoré sám nevytvára, využíva vhodné mechanizmy na to, aby získal informácie uvedené v piatom pododseku a rozumel vlastnostiam a vymedzenému cieľovému trhu každého poistného produktu.“

(7) Mechanizmy dohľadu nad produktmi a ich správy by sa mali považovať najmä za realizáciu základného cieľa dohľadu nad poistením, najmä ochrany poistníkov a oprávnených osôb, ako sa uvádza v Solventnosti II.

(8) Vzhľadom na svoj účel a ciele majú organizačné mechanizmy uvedené v usmerneniach podstatnú súvislosť so systémom správy a riadenia v rámci Solventnosti II a od spoločností sa ich prostredníctvom vyžaduje, aby mali spoľahlivé a obozretné riadenie činnosti s prístupom založeným na zohľadnení rizík vrátane vhodného systému riadenia rizík. Organizačné mechanizmy, ktorých cieľom je zabezpečiť správny návrh poistných produktov, patria do systému riadenia poisťovne. Usmerneniami sa zavádzajú veľmi explicitné procesy a opatrenia týkajúce sa návrhu, vývoja a monitorovania nových poistných produktov.

(9) V tejto súvislosti sa prostredníctvom IDD zabezpečí podrobná regulácia, v ktorej sa zohľadnia osobitné profily transparentnosti a ochrany zákazníka so zreteľom na návrh produktu, ako aj jeho distribúciu. Na tomto základe majú požiadavky týkajúce sa dohľadu nad produktmi a riadenia produktov svoj základ v Solventnosti II, ako aj v IDD, pričom v nej sa spresňujú požiadavky z hľadiska ochrany zákazníka a dopĺňajú sa požiadavky na distribútorov, ktoré nepatria do rámca rozsahu pôsobnosti Solventnosti II.

(10) Tieto usmernenia sú určené príslušným orgánom. Bez ohľadu na výslovné odkazy na poisťovne a distribútorov poistenia sa tento dokument nemá považovať za ukladajúci akékoľvek priame požiadavky na uvedené finančné inštitúcie. Od finančných inštitúcií sa očakáva, že budú dodržiavať rámec dohľadu alebo regulácie, ktorý uplatňuje ich príslušný orgán.

(11) Mechanizmy opísané v týchto usmerneniach sa týkajú interných procesov, funkcií a stratégií na navrhovanie a uvádzanie produktov na trh, ich monitorovanie a preskúmanie počas ich životného cyklu. Požiadavky sa líšia podľa toho, či regulované subjekty pôsobia ako výrobcovia a/alebo distribútori poistných produktov, a týkajú sa krokov, ako sú:

- (i) vymedzenie cieľového trhu, pre ktorý sa daný produkt považuje za vhodný,
- (ii) vymedzenie segmentov trhu, pre ktoré sa daný produkt nepovažuje za vhodný,

- (iii) vykonávanie produktovej analýzy na posúdenie očakávaných parametrov produktu v rôznych stresových scenároch,
- (iv) vykonávanie preskúmaní produktov s cieľom skontrolovať, či môžu parametre produktu viesť k ujme zákazníka a v prípade, že sa tak stane, prijať opatrenia na zmenu jeho charakteristík a zmiernenie ujmy,
- (v) vymedzenie príslušných distribučných kanálov so zohľadnením charakteristík cieľového trhu a produktu,
- (vi) overenie, či distribučné kanály konajú v súlade s požiadavkami výrobcu týkajúcimi sa dohľadu nad produktmi a ich správou.

(12) Správny, riadiaci alebo dozorný orgán poisťovne je zodpovedný za vytvorenie a následné preskúmania mechanizmov dohľadu nad produktmi a ich správou. Zavedenie mechanizmov dohľadu nad produktmi a ich správou sa však nemá chápať ako zavedenie novej kľúčovej funkcie pre poisťovne. Okrem toho tieto mechanizmy nie sú nevyhnutne spojené s funkciami riadenia rizík, vnútorného auditu, poisťno-matematickou funkciou alebo funkciou dodržiavania súladu s predpismi poisťovní, ako sa stanovuje v Solventnosti II.

(13) Mechanizmy dohľadu nad produktmi a ich správou sú doplnkové k pravidlám uverejňovania pre miesta predaja (ak sa uplatňujú), podľa ktorých sa vyžaduje aktívne uverejňovanie opisu hlavných vlastností produktu, jeho rizík a celkovej ceny produktu, ktorú má uhradiť zákazník, vrátane všetkých súvisiacich poplatkov, nákladov a výdavkov.

(14) Je potrebné, aby boli mechanizmy dohľadu nad produktmi a ich správou primerané k úrovni zložitosti a rizikám týkajúcim sa produktov, ako aj povahe, rozsahu a zložitosti príslušnej činnosti regulovaného subjektu.

(15) Usmernenia sa vzťahujú na mechanizmy, ktoré sa všeobecne uplatňujú na všetky poisťovne a všetkých distribútorov poistenia vrátane akejkoľvek fyzickej alebo právnickej osoby vykonávajúcej činnosť distribúcie poistenia bez ohľadu na otázku, či sú tieto činnosti vykonávané ako hlavná odborná činnosť alebo na doplnkovej báze, nezávislým maklérom alebo viazaným sprostredkovateľom za predpokladu, že patria do rozsahu pôsobnosti IDD. Príslušné orgány by však pri uplatňovaní týchto usmernení mali prijať primeraný prístup zohľadňujúci riziká. Tieto usmernenia sa nevzťahujú na služby alebo produkty, ktoré sú výslovne vyňaté z rozsahu pôsobnosti IDD, ako sú určité činnosti na doplnkovom základe, ktoré sú vymedzené v článku 1 ods. 3, alebo na poisťné produkty, ktorými sa kryjú veľké riziká, ako sa uvádza v článku 25 ods. 4.

(16) Príslušné orgány vynaložia maximálne úsilie na dodržanie súladu s týmito usmerneniami, pokiaľ ide o produkty, ktoré sú novo navrhnuté alebo podstatne zmenené. Príslušné orgány možno budú chcieť zvažovať, že budú vyžadovať od dátumu nadobudnutia účinnosti vnútroštátnych opatrení, ktorými sa vykonávajú tieto usmernenia, dodržiavanie súladu aspoň s usmernením č. 8 (monitorovanie produktov) a usmernením č. 9 (nápravné opatrenie) kapitoly I pre produkty, ktoré sa ešte distribuujú alebo boli uvedené na trh pred daným dátumom.

(17) Pri uplatňovaní týchto usmernení je takisto potrebné, aby príslušné orgány v prípade relevantnosti náležite zohľadnili usmernenia orgánu EIOPA k systému správy a

riadenia podľa Solventnosti II,<sup>11)</sup> usmernenia orgánu EIOPA k vybavovaniu sťažností poisťovňami,<sup>12)</sup> ako aj usmernenia orgánu EIOPA k vybavovaniu sťažností sprostredkovateľmi poistenia.<sup>13)</sup>

(18) Na účely týchto usmernení boli vymedzené tieto pojmy:

- a) Výrobca je poisťovňa a sprostredkovateľ poistenia, ktorí vytvárajú poistné produkty určené na predaj zákazníkovi.
- b) Cieľový trh je skupina (sú skupiny) zákazníkov, pre ktorých výrobca navrhuje produkt.
- c) Distribučná stratégia je stratégia, ktorá sa týka otázky toho, ako sa poistné produkty distribuujú zákazníkovi, najmä či sa produkt má predávať len v prípade, že sa poskytuje poradenstvo.
- d) Produkty sú triedy neživotného poistenia a životného poistenia uvedené v zozname v prílohe I a prílohe II k Solventnosti II.

(19) Pokiaľ nie sú pojmy vymedzené v týchto usmerneniach, ich význam je vymedzený v právnych aktoch, na ktoré sa odkazuje v úvode.

## **Článok II** **Usmernenia**

### **Kapitola 1 – Prípravné usmernenia pre poisťovne a sprostredkovateľov poistenia, ktorí vytvárajú poistné produkty určené na predaj zákazníkovi**

#### **Usmernenie č. 1 – Stanovenie mechanizmov dohľadu nad produktmi a ich správy**

- (1) Výrobca stanoví a vykonáva požiadavky týkajúce sa dohľadu nad produktmi a ich správy, ktorými sa stanovujú vhodné opatrenia a postupy zamerané na navrhovanie, monitorovanie, preskúvanie a distribúciu produktov zákazníkovi, ako aj prijímanie opatrení v súvislosti s produktmi, ktoré môžu spôsobiť ujmu zákazníkovi (mechanizmy dohľadu nad produktmi a ich správy).
- (2) Je potrebné, aby boli mechanizmy dohľadu nad produktmi a ich správy primerané k úrovni zložitosti a rizikám týkajúcim sa produktov, ako aj povahe, rozsahu a zložitosti príslušnej činnosti regulovaného subjektu.
- (3) Výrobca má stanoviť mechanizmy dohľadu nad produktmi a ich správy v písomnom dokumente (politika dohľadu nad produktmi a ich správy) a sprístupniť ho svojim príslušným zamestnancom.

#### **Usmernenie č. 2 – Ciele týkajúce sa dohľadu nad produktmi a ich riadením**

Cieľom mechanizmov dohľadu nad produktmi a ich správy má byť predchádzanie ujmy zákazníkov a jej zmiernenie, podpora správneho riadenia konfliktov záujmov a ich prostredníctvom sa má zabezpečiť, aby boli náležite zohľadnené ciele, záujmy a vlastnosti zákazníkov.

---

11) Nachádzajú sa tu:

[https://eiopa.europa.eu/GuidelinesSII/EIOPA\\_Guidelines\\_on\\_System\\_of\\_Governance\\_SK.pdf#search=system%20of%20governance%20Guidelines](https://eiopa.europa.eu/GuidelinesSII/EIOPA_Guidelines_on_System_of_Governance_SK.pdf#search=system%20of%20governance%20Guidelines)

12) Nachádzajú sa tu: <https://eiopa.europa.eu/publications/eiopa-Guidelines/index.html>.

13) Nachádzajú sa tu:

[https://eiopa.europa.eu/Publications/Guidelines/EIOPA\\_GLs\\_Complaints\\_Handling\\_Intermediaries\\_SK.pdf#search=EIOPA%20GLs%20Complaints%20Handling%20Intermediaries%20SK](https://eiopa.europa.eu/Publications/Guidelines/EIOPA_GLs_Complaints_Handling_Intermediaries_SK.pdf#search=EIOPA%20GLs%20Complaints%20Handling%20Intermediaries%20SK)

**Usmernenie č. 3 – Úloha manažmentu**

Správny, riadiaci alebo kontrolný orgán výrobcu alebo rovnocenná štruktúra zodpovedná za výrobu poisťných produktov by mala schvaľovať a byť v konečnom dôsledku zodpovedná za stanovenie, zavedenie a následné preskúmania a priebežné interné dodržiavanie súladu s mechanizmami dohľadu nad produktmi a ich správou.

**Usmernenie č. 4 – Preskúvanie mechanizmov riadenia produktov a dohľadu nad nimi**

Výrobca má pravidelne preskúmať mechanizmy dohľadu nad produktmi a ich správou s cieľom zabezpečiť, aby boli stále platné a aktuálne, a výrobca ich má zmeniť, ak je to vhodné.

**Usmernenie č. 5 – Cieľový trh**

- (1) Výrobca do svojich mechanizmov dohľadu nad produktmi a ich správou zahrnie vhodné kroky na určenie príslušného cieľového trhu produktu.
- (2) Výrobca má navrhovať a uvádzať na trh len produkty s vlastnosťami a pomocou určených distribučných kanálov, ktoré sú v súlade so záujmami, cieľmi a vlastnosťami cieľového trhu.
- (3) Pri rozhodovaní o tom, či je produkt v súlade so záujmami, cieľmi a vlastnosťami konkrétneho cieľového trhu alebo nie, má výrobca zvážiť úroveň informácií dostupných cieľovému trhu a mieru finančnej spôsobilosti a gramotnosti cieľového trhu.
- (4) Výrobca má takisto identifikovať skupiny zákazníkov, v prípade ktorých sa produkt považuje za pravdepodobne nespĺňajúci ich záujmy, ciele a charakteristiky.

**Usmernenie č. 6 – Zručnosti, poznatky a odborné znalosti zamestnancov zapojených do navrhovania produktov**

Výrobca má zabezpečiť, aby príslušní zamestnanci zapojení do navrhovania produktov disponovali potrebnými zručnosťami, poznatkami a odbornými znalosťami, aby správne chápali hlavné vlastnosti a charakteristiky produktu, ako aj záujmy, ciele a charakteristiky cieľového trhu.

**Usmernenie č. 7 – Testovanie produktov**

- (1) Pred uvedením produktu na trh alebo ak sa cieľový trh zmenil, alebo ak sa zavádzajú zmeny existujúceho produktu, má výrobca vykonať vhodné testovanie produktu v prípade potreby s analýzami scenárov. Testovaním produktu sa má posúdiť, či je produkt v súlade s cieľmi cieľového trhu počas životnosti produktu.
- (2) Výrobca by na trh nemal uviesť produkt, ak z výsledkov testovania produktu vyplynie, že produkt nezodpovedá záujmom, cieľom a charakteristikám cieľového trhu.
- (3) Výrobca má vykonávať testovanie produktov kvalitatívnym spôsobom a v prípade potreby vyčísliteľným spôsobom v závislosti od druhu a povahy produktu a súvisiaceho rizika vzniku ujmy zákazníkom.

**Usmernenie č. 8 – Monitorovanie produktov**

Keď sa produkt distribuuje, výrobca by mal priebežne monitorovať, či produkt naďalej zodpovedá záujmom, cieľom a charakteristikám cieľového trhu.

**Usmernenie č. 9 – Prostriedok nápravy**

- (1) Ak výrobca počas životnosti produktu zistí okolnosti, ktoré súvisia s produktom a spôsobujú riziko ujmy pre zákazníka, výrobca má prijať vhodné opatrenie na zmiernenie tejto situácie a zabrániť opätovnému výskytu ujmy.
- (2) Ak je to vhodné, výrobca by mal o príslušnom prostriedku nápravy bezodkladne informovať zapojených distribútorov a zákazníkov.

**Usmernenie č. 10 – Distribučné kanály**

- (1) Výrobca si má vybrať distribučné kanály, ktoré sú vhodné pre cieľový trh so zohľadnením osobitných charakteristík produktu.
- (2) Výrobca má vybrať distribútorov s náležitou starostlivosťou.
- (3) Výrobca má distribútorom poskytnúť informácie vrátane podrobností o produktoch na primeranej úrovni, ktoré sú jasné, presné a aktuálne.
- (4) Informácie poskytované distribútorom majú byť dostatočné, aby distribútori mohli:
  - a) pochopiť a náležitým spôsobom uviesť produkt na cieľový trh,
  - b) určiť cieľový trh, pre ktorý je produkt navrhnutý a takisto určiť skupinu zákazníkov, v prípade ktorých sa produkt považuje za pravdepodobne nespĺňajúci ich záujmy, ciele a charakteristiky.
- (5) Výrobca má prijať všetky primerané kroky na monitorovanie toho, aby distribučné kanály konali v súlade s cieľmi požiadaviek výrobcu týkajúcich sa dohľadu nad produktmi a ich správou.
- (6) Výrobca má pravidelne preskúmať, či sa produkt distribuuje zákazníkom, ktorí patria na príslušný cieľový trh.
- (7) Ak sa výrobca domnieva, že distribučný kanál nespĺňa ciele požiadaviek výrobcu týkajúcich sa dohľadu nad produktmi a ich riadenia, výrobca má prijať prostriedky nápravy smerom k distribučnému kanálu.

**Usmernenie č. 11 – Outsourcing návrhu produktu**

Výrobca si uchováva úplnú zodpovednosť za dodržanie požiadaviek týkajúcich sa dohľadu nad produktmi a ich riadenia, ktoré sú opísané v týchto usmerneniach, ak poverí tretiu osobu navrhovaním produktov v jeho mene.

**Usmernenie č. 12 – Zaznamenávanie požiadaviek týkajúcich sa dohľadu na produktmi a ich správou**

Všetky opatrenia, ktoré podniká výrobca v súvislosti s požiadavkami týkajúcimi sa dohľadu nad produktmi a ich správou, majú byť riadne zaznamenané, uchovávané na účely kontroly a prístupné príslušným orgánom na požiadanie.

**Kapitola 2 – Prípravné usmernenia pre distribútorov poistenia, ktorí distribuuju poistné produkty, ktoré nevytvárajú****Usmernenie č. 13 – Stanovenie požiadaviek týkajúcich sa distribúcie produktov**

- (1) Distribútor má stanoviť a vykonávať požiadavky týkajúce sa distribúcie produktov, ktorými sa stanovujú vhodné opatrenia a postupy na zváženie sortimentu produktov a služieb, ktoré distribútor plánuje ponúkať svojim zákazníkom, na preskúmanie požiadaviek týkajúcich sa distribúcie produktov a na získanie všetkých potrebných informácií o produktoch od výrobcov.

- (2) Je potrebné, aby boli požiadavky týkajúce distribúcie produktov primerané k úrovni zložitosti a rizikám týkajúcim sa produktov, ako aj povahe, rozsahu a zložitosti príslušnej činnosti regulovaného subjektu.
- (3) Distribútor má stanoviť požiadavky týkajúce sa distribúcie produktov v písomnom dokumente a sprístupniť ho svojim príslušným zamestnancom.

#### **Usmernenie č. 14 – Ciele požiadaviek týkajúcich sa distribúcie produktov**

Cieľom požiadaviek týkajúcich sa distribúcie produktov má byť predchádzanie ujmy zákazníkov a jej zmiernenie, podpora správneho riadenia konfliktov záujmov a majú zabezpečiť, aby boli náležite zohľadnené ciele, záujmy a charakteristiky zákazníkov.

#### **Usmernenie č. 15 – Úloha manažmentu**

Správny, riadiaci alebo kontrolný orgán distribútora alebo rovnocenná štruktúra zodpovedná distribúciu poistenia by mala schvaľovať a byť v konečnom dôsledku zodpovedná za stanovenie, zavedenie a následné preskúmania a priebežné interné dodržiavanie požiadaviek týkajúcich sa distribúcie produktov.

#### **Usmernenie č. 16 – Získanie všetkých potrebných informácií o cieľovom trhu od výrobcu**

Cieľom požiadaviek distribúcie produktov má byť zabezpečenie toho, aby distribútor získal všetky potrebné informácie od výrobcu o poistnom produkte, procese schvaľovania produktu, cieľovom trhu, aby vedel, pre ktorých zákazníkov je produkt určený, ako aj pre ktorú skupinu (ktoré skupiny) zákazníkov nie je produkt určený.

#### **Usmernenie č. 17 – Získanie všetkých ostatných potrebných informácií o produkte od výrobcu**

Cieľom požiadaviek na distribúciu produktu má byť zabezpečenie toho, aby distribútor získal všetky ostatné informácie o produkte od výrobcu, aby si splnil svoje regulačné povinnosti voči zákazníkovi. Patria sem informácie o hlavných charakteristikách produktov, ich rizikách a nákladoch, ako aj okolnosti, ktoré môžu spôsobiť konflikt záujmov na ujmu zákazníka.

#### **Usmernenie č. 18 – Distribučná stratégia**

V prípade, že distribútor stanoví distribučnú stratégiu alebo sa ňou riadi, nemala by byť v rozpore s distribučnou stratégiou a cieľovým trhom, ktoré určil výrobca poistného produktu.

#### **Usmernenie č. 19 – Pravidelné preskúmanie požiadaviek týkajúcich sa distribúcie produktov**

Distribútor pravidelne preskúma požiadavky týkajúce sa distribúcie produktov, aby zabezpečil, že sú ešte platné a aktuálne, a má ich zmeniť, ak je to vhodné, a to najmä prípadnú distribučnú stratégiu.

#### **Usmernenie č. 20 – Poskytovanie predajných informácií výrobcovi**

Distribútor má bezodkladne informovať výrobcu, ak sa dozvie, že produkt nezodpovedá záujmom, cieľom a charakteristikám cieľového trhu alebo ak sa dozvie o iných okolnostiach týkajúcich sa produktu, ktoré zvyšujú riziko ujmy zákazníka.



**Usmernenie č. 21 – Dokumentácia**

Všetky opatrenia, ktoré podniká distribútor v súvislosti s požiadavkami týkajúcimi sa dohľadu nad produktmi a ich správy, majú byť riadne zaznamenané, uchovávané na účely kontroly a prístupné príslušným orgánom na požiadanie.

**Článok III  
Účinnosť**

Toto odporúčanie nadobúda účinnosť dňom uverejnenia vo Vestníku Národnej banky Slovenska.

**Vladimír Dvořáček v. r.**  
**člen bankovej rady a výkonný riaditeľ**  
**útvary dohľadu nad finančným trhom**