

Šis tekstas yra skirtas tik informacijai ir teisinės galios neturi. Europos Sąjungos institucijos nėra teisiškai atsakingos už jo turinį. Autentiškos atitinkamų teisės aktų, įskaitant jų preambules, versijos skelbiamos Europos Sąjungos oficialiajame leidinyje ir pateikiamos svetainėje „EUR-Lex“. Oficialūs tekstai tiesiogiai pricinami naudojantis šiame dokumente pateikiamomis nuorodomis

► **B****KOMISIJOS DELEGUOTASIS REGLAMENTAS (ES) 2017/2359**

2017 m. rugsėjo 21 d.

kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2016/97 papildoma draudimo principu pagrįstų investicinių produktų platinimui taikomais informavimo reikalavimais ir veiklos vykdymo taisyklėmis

(Tekstas svarbus EEE)

(OL L 341, 2017 12 20, p. 8)

iš dalies keičiamas:

Oficialusis leidinys

		Nr.	puslapis	data
► <u>M1</u>	2017 m. gruodžio 20 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2018/541	L 90	59	2018 4 6
► <u>M2</u>	2021 m. balandžio 21 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2021/1257	L 277	18	2021 8 2

**KOMISIJOS DELEGUOTASIS REGLAMENTAS (ES) 2017/2359****2017 m. rugsėjo 21 d.**

**kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2016/97
papildoma draudimo principu pagrįstų investicinių produktų
platinimui taikomais informavimo reikalavimais ir veiklos
vykdymo taisyklėmis**

(Tekstas svarbus EEE)**I SKYRIUS****TAIKYMO SRITIS IR APIBRĖŽTYS***1 straipsnis***Taikymo sritis**

Šis reglamentas taikomas draudimo produktų platinimui, kai draudimo tarpininkai arba draudimo įmonės parduoda draudimo principu pagrįstus investicinius produktus.

*2 straipsnis***Terminų apibrėžtys**

Šiame reglamente vartojamų terminų apibrėžtys:

- 1) atitinkamas asmuo – bet kuris iš šių asmenų, kai kalbama apie draudimo tarpininką arba draudimo įmonę:
 - a) atitinkamai tarpininko arba įmonės direktorius, partneris ar jam prilygstantis asmuo arba vadovas;
 - b) draudimo tarpininko arba draudimo įmonės darbuotojas ir bet kuris kitas fizinis asmuo, kurio paslaugomis naudojasi ir jas kontroliuoja draudimo tarpininkas arba draudimo įmonė ir kuris dalyvauja platinant draudimo principu pagrįstus investicinius produktus;
 - c) fizinis asmuo, kuris tiesiogiai dalyvauja teikiant paslaugas draudimo tarpininkui arba draudimo įmonei pagal užsakomųjų paslaugų susitarimą, kad tarpininkas arba įmonė galėtų platinti draudimo principu pagrįstus investicinius produktus;
- 2) paskata – su draudimo principu pagrįsto investicinio produkto platinimu susijęs bet koks mokestis, komisiniai arba nepiniginė nauda, kuriuos toks tarpininkas ar įmonė teikia bet kuriai šaliai, išskyrus klientą, dalyvaujantį konkrečiame sandoryje, arba to kliento vardu veikiantį asmenį, arba iš jos gauna;
- 3) paskatų sistema – paskatų mokėjimą reglamentuojančios taisyklės, įskaitant sąlygas, kuriomis paskatos mokamos;

▼M2

- 4) tvarumo prioritetai – kliento arba potencialaus kliento pasirinkimas, ar į jo investiciją turi būti įtrauktas ir, jei taip, kokių mastu turi būti įtrauktas vienas ar daugiau šių finansinių produktų:
- a) draudimo principu pagrįstas investicinis produktas, dėl kurio klientas arba potencialus klientas nusprendžia, kad tam tikra mažiausia procentinė dalis turi būti investuota į aplinkos atžvilgiu tvarias investicijas, apibrėžtas Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2020/852 ⁽¹⁾ 2 straipsnio 1 punkte;
 - b) draudimo principu pagrįstas investicinis produktas, dėl kurio klientas arba potencialus klientas nusprendžia, kad tam tikra mažiausia procentinė dalis turi būti investuota į tvarias investicijas, apibrėžtas Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2019/2088 ⁽²⁾ 2 straipsnio 17 punkte;
 - c) draudimo principu pagrįstas investicinis produktas, kuriuo atsižvelgiama į pagrindinį neigiamą poveikį tvarumo veiksniams, kai tą atsižvelgimą rodančius kokybinius ar kiekybinius elementus nustato klientas arba potencialus klientas;
- 5) tvarumo veiksniai – tvarumo veiksniai, apibrėžti Reglamento (ES) 2019/2088 2 straipsnio 24 punkte.

▼B

II SKYRIUS

INTERESŲ KONFLIKTAI IR PASKATOS

3 straipsnis

Interesų konfliktų nustatymas

▼M2

1. Siekdami pagal Direktyvos (ES) 2016/97 28 straipsnį nustatyti interesų konfliktų, kurių kyla vykdant bet kokią draudimo produktų platinimo veiklą, susijusią su draudimo principu pagrįstais investiciniais produktais, ir kurie kelia grėsmę, kad bus padaryta žala kliento interesams, įskaitant jo tvarumo prioritetus, rūšis, draudimo tarpininkai ir draudimo įmonės įvertina, ar jie, atitinkamas asmuo arba bet kuris tiesiogiai ar netiesiogiai su jais kontrolės ryšiais susijęs asmuo yra suinteresuoti draudimo produktų platinimo veiklos rezultatu taip, kad tas suinteresuotumas atitinka šiuos kriterijus:

- a) jis skiriasi nuo kliento arba potencialaus kliento suinteresuotumo draudimo produktų platinimo veiklos rezultatu;
- b) jis gali paveikti platinimo veiklos rezultatą taip, kad būtų pakenkta klientui.

⁽¹⁾ 2020 m. birželio 18 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2020/852 dėl sistemos tvariam investavimui palengvinti sukūrimo, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) 2019/2088 (OL L 198, 2020 6 22, p. 13).

⁽²⁾ 2019 m. lapkričio 27 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2019/2088 dėl su tvarumu susijusios informacijos atskleidimo finansinių paslaugų sektoriuje (OL L 317, 2019 12 9, p. 1);

▼M2

Draudimo tarpininkai ir draudimo įmonės imasi tokių pačių veiksmų siekdami nustatyti skirtingų klientų interesų konfliktus.

▼B

2. Siekdami atlikti įvertinimą pagal 1 dalį draudimo tarpininkai ir draudimo įmonės, kaip į minimalius kriterijus, atsižvelgia į šias situacijas:

- a) tikėtina, kad draudimo tarpininkas arba draudimo įmonė, atitinkamas asmuo arba bet kuris tiesiogiai ar netiesiogiai su jais kontrolės ryšiais susijęs asmuo turės finansinės naudos arba išvengs finansinio nuostolio galimai nukenčiant klientui;
- b) draudimo tarpininkas arba draudimo įmonė, atitinkamas asmuo arba bet kuris tiesiogiai ar netiesiogiai su jais kontrolės ryšiais susijęs asmuo yra finansiškai arba kitaip skatinami teikti pirmenybę kito kliento arba klientų grupės interesams, o ne kliento interesams;
- c) draudimo tarpininkas arba draudimo įmonė, atitinkamas asmuo arba bet kuris tiesiogiai ar netiesiogiai su jais kontrolės ryšiais susijęs asmuo reikšmingai dalyvauja valdant arba plėtojant draudimo principu pagrįstus investicinius produktus, visų pirma kai toks asmuo daro įtaką tų produktų kainos nustatymui arba jų platinimo sąnaudoms.

4 straipsnis

Interesų konfliktų politika

1. Direktyvos (ES) 2016/97 27 straipsnio taikymo tikslais draudimo tarpininkai ir draudimo įmonės parengia, įdiegia ir taiko veiksmingą rašytinę interesų konfliktų politiką, kuri atitinka jų dydį ir struktūrą bei jų veiklos pobūdį, apimtį ir sudėtingumą.

Kai draudimo tarpininkas arba draudimo įmonė yra grupės nariai, šia politika taip pat atsižvelgiama į visas aplinkybes, kurios draudimo tarpininkui arba draudimo įmonei yra arba turėtų būti žinomos ir kurios gali sukelti interesų konfliktą dėl kitų grupės narių struktūros ir veiklos.

2. Interesų konfliktų politikoje, parengtoje vadovaujantis 1 dalimi, pateikiama tokia informacija:

- a) atsižvelgiant į vykdomą konkrečią draudimo produktų platinimo veiklą, aplinkybes, kurios sudaro arba gali sukelti interesų konfliktą, dėl kurio gali kilti grėsmė, jog bus padaryta žala vieno arba kelių klientų interesams;

▼B

- b) procedūros, kurių reikia laikytis, ir priemonės, kurias reikia priimti, kad būtų galima valdyti tokius konfliktus ir neleisti, kad jie darytų žalą kliento interesams.

*5 straipsnis***Procedūros ir priemonės pagal interesų konfliktų politiką**

1. 4 straipsnio 2 dalies b punkte nurodytos procedūros ir priemonės yra tinkamos atsižvelgiant į draudimo tarpininko arba draudimo įmonės ir į grupės, kuriai jie gali priklausyti, dydį ir veiklą ir į grėsmę, jog bus padaryta žala kliento interesams.

Procedūros, kurių reikia laikytis, ir priemonės, kurias reikia priimti, vadovaujantis 4 straipsnio 2 dalies b punktu, apima, kai tinka:

- a) veiksmingas procedūras, kad būtų galima užkirsti kelią atitinkamų asmenų, dalyvaujančių su interesų konflikto rizika susijusioje veikloje, keitimuisi informacija arba ją kontroliuoti, kai keičiantis tokia informacija gali būti padaryta žala vieno arba kelių klientų interesams;
- b) atskirą priežiūrą atitinkamų asmenų, kurių pagrindinės funkcijos apima veiklos vykdymą klientų vardu arba paslaugų teikimą klientams, kurių interesai gali prieštarauti vieni kitiems arba kurie kitaip atstovauja skirtingiems interesams, įskaitant draudimo tarpininko arba draudimo įmonės interesus, kurie gali prieštarauti vieni kitiems;
- c) bet kokio tiesioginio ryšio tarp mokėjimų, įskaitant atlyginimą, atitinkamiems asmenims, kurie vykdo vienos rūšies veiklą, ir mokėjimų, įskaitant atlyginimą, skirtingiems atitinkamiems asmenims, kurie daugiausia vykdo kitokią veiklą, panaikinimą, kai dėl tų veiklos rūšių gali kilti interesų konfliktas;
- d) priemonės, kuriomis siekiama bet kuriam asmeniui neleisti arba apriboti galimybes daryti netinkamą įtaką tam, kaip draudimo tarpininkas ar draudimo įmonė arba jų vadovai ar darbuotojai, arba tiesiogiai ar netiesiogiai su jais kontrolės ryšiais susiję asmenys vykdo draudimo produktų platinimo veiklą;
- e) priemonės, kuriomis siekiama atitinkamam asmeniui neleisti tuo pačiu metu arba paeiliui dalyvauti vykdant atskirą draudimo produktų platinimo veiklą arba kontroliuoti tokį dalyvavimą, kai dėl tokio dalyvavimo gali pablogėti tinkamas interesų konfliktų valdymas;

▼B

- f) dovanų ir naudos politiką, kuria aiškiai nustatoma, kokiomis sąlygomis galima priimti dovanas ir gauti naudą ar jas teikti ir kokių veiksmų reikia imtis priimant dovanas ir gaunant naudą ir jas teikiant.

2. Kai draudimo tarpininkai ir draudimo įmonės gali įrodyti, kad 1 dalyje nurodytos priemonės ir procedūros nėra tinkamos siekiant užtikrinti, kad draudimo produktų platinimo veikla būtų vykdoma kuo labiau atsižvelgiant į kliento interesus ir nebūtų šališka dėl besikertančių draudimo tarpininko, draudimo įmonės ar kito kliento interesų, draudimo tarpininkai ir draudimo įmonės tuo tikslu priima tinkamas alternatyvias priemones ir procedūras.

*6 straipsnis***Informacijos atskleidimas**

1. Draudimo tarpininkai ir draudimo įmonės vengia pernelyg didelio kliovimosi atskleidžiama informacija siekdami užtikrinti, kad informacijos atskleidimas klientams pagal Direktyvos (ES) 2016/97 28 straipsnio 2 dalį būtų kraštutinė priemonė, kurią galima naudoti tik kai veiksmingos interesų konfliktų prevencijos ar valdymo organizacinės ir administracinės priemonės, draudimo tarpininko arba draudimo įmonės nustatytos pagal Direktyvos (ES) 2016/97 27 straipsnį, yra nepakankamos siekiant patikimai užtikrinti, kad būtų užkirstas kelias grėsmei, jog bus padaryta žala kliento interesams.

2. Interesų konfliktų atskleidimo tikslais draudimo tarpininkai ir draudimo įmonės imasi visų šių veiksmų:

- a) pateikia tikslų atitinkamo interesų konflikto aprašą;
- b) paaiškina bendrą interesų konflikto pobūdį ir šaltinius;
- c) paaiškina dėl interesų konflikto kylančią riziką klientui ir veiksmus, kurių imtasi tai rizikai sumažinti;
- d) aiškiai nurodo, kad draudimo tarpininko arba draudimo įmonės nustatytos interesų konflikto prevencijos ar valdymo organizacinės ir administracinės priemonės yra nepakankamos siekiant patikimai užtikrinti, kad būtų užkirstas kelias grėsmei, jog bus padaryta žala kliento interesams.

*7 straipsnis***Peržiūra ir duomenų saugojimas**

1. Direktyvos (ES) 2016/97 27 straipsnio taikymo tikslais draudimo tarpininkai ir draudimo įmonės įvertina ir reguliariai bent kartą per metus peržiūri pagal 4 straipsnį nustatytą interesų konfliktų politiką ir imasi visų tinkamų priemonių bet kokiems trūkumams pašalinti.

2. Draudimo tarpininkai ir draudimo įmonės saugo ir reguliariai atnauja informaciją apie situacijas, kai kilo arba, jei paslauga dar teikiama arba veikla dar vykdoma, gali kilti interesų konfliktas, galintis sukelti grėsmę, jog bus padaryta žala kliento interesams.

Draudimo tarpininko arba draudimo įmonės vyresnioji vadovybė dažnai ir ne rečiau kaip kartą per metus gauna rašytines ataskaitas apie pirmoje pastraipoje nurodytas situacijas.

*8 straipsnis***Paskatų ir paskatų sistemų vertinimas**

1. Laikoma, kad paskata arba paskatų sistema turi neigiamą poveikį klientui teikiamos atitinkamos paslaugos kokybei, kai jos pobūdis ir mastas yra toks, kad ji skatina draudimo produktų platinimo veiklą vykdyti tokiu būdu, kuriuo nesilaikoma pareigos veikti sąžiningai, teisingai ir profesionaliai, kuo labiau atsižvelgiant į kliento interesus.

2. Siekdami įvertinti, ar paskata arba paskatų sistema turi neigiamą poveikį klientui teikiamos atitinkamos paslaugos kokybei, draudimo tarpininkai ir draudimo įmonės atlieka bendrą analizę, atsižvelgdami į visus svarbius veiksnius, kurie gali padidinti arba sumažinti neigiamo poveikio klientui teikiamos atitinkamos paslaugos kokybei riziką, ir visas organizacines priemones, kurių ėmėsi platinimo veiklą vykdančios draudimo tarpininkas arba draudimo įmonė, kad užkirstų kelią neigiamo poveikio rizikai.

Visų pirma jie atsižvelgia į šiuos kriterijus:

- a) ar paskata arba paskatų sistema galėtų paskatinti draudimo tarpininką arba draudimo įmonę klientui siūlyti ar rekomenduoti konkretų draudimo produktą ar konkrečią paslaugą nepaisant to, kad draudimo tarpininkas arba draudimo įmonė galėtų pasiūlyti kitą, labiau kliento poreikius atitinkantį draudimo produktą ar paslaugą;
- b) ar paskata arba paskatų sistema yra grindžiama vien arba daugiausiai kiekybiniais komerciniais kriterijais, ar ja atsižvelgiama į tinkamus kokybinius kriterijus, parodančius taikomų taisyklių laikymąsi, klientams teikiamų paslaugų kokybę ir klientų pasitenkinimą;

▼B

- c) mokamos arba gaunamos paskatos vertę, palyginti su teikiamo produkto ir paslaugų verte;
- d) ar paskata visiškai arba daugiausiai sumokama draudimo sutarties sudarymo momentu, ar per visą tos sutarties galiojimo laikotarpį;
- e) ar egzistuoja tinkamas mechanizmas, skirtas paskatai susigrąžinti tuo atveju, kai produkto atsisakoma arba jis išperkamas ankstyvame etape arba kai padaroma žala kliento interesams;
- f) ar egzistuoja bet kokios formos kintama ar sąlyginė riba arba bet kokios kitos rūšies vertę didinantis veiksnys, kuris pradeda veikti pasiekus tikslinį dydį, pagrįstą pardavimų apimtimi ar verte.

III SKYRIUS

TINKAMUMO IR PRIIMTINUMO VERTINIMAS

1 SKIRSNIS

Tinkamumo vertinimas

9 straipsnis

Informacija, kurią reikia gauti siekiant įvertinti tinkamumą

1. Siekdami suteikti konsultaciją dėl draudimo principu pagrįsto investicinio produkto pagal Direktyvos (ES) 2016/97 30 straipsnio 1 dalį, draudimo tarpininkai arba draudimo įmonės nustato iš kliento arba potencialaus kliento surinktiną informacijos mastą atsižvelgdami į visas klientui arba potencialiam klientui teiktinos konsultacijos savybes.

2. Nepažeisdami reikalavimo, kad pagal Direktyvos (ES) 2016/97 20 straipsnio 1 dalį bet kuri pasiūlyta sutartis turi atitikti kliento reikalavimus ir poreikius, draudimo tarpininkai arba draudimo įmonės iš klientų arba potencialių klientų gauna tokią informaciją, kokios jiems reikia, kad suprastų esminius faktus apie klientą arba potencialų klientą ir turėtų tinkamą pagrindą laikyti, kad jų asmeninė rekomendacija klientui arba potencialiam klientui atitinka visus šiuos kriterijus:

▼M2

- a) ji atitinka kliento arba potencialaus kliento investavimo tikslus, įskaitant to asmens priimtinos rizikos lygį ir tvarumo prioritetus;

▼B

- b) ji atitinka kliento arba potencialaus kliento finansinę padėtį, įskaitant to asmens galimybes prisiimti nuostolius;
- c) ji yra tokia, kad klientas arba potencialus klientas turi būtinų žinių ir patirties konkrečios rūšies produkto ar paslaugos investicijų srityje.

3. Informacija apie kliento arba potencialaus kliento finansinę padėtį, įskaitant to asmens galimybes prisiimti nuostolius, apima, kai tai aktualu, informaciją apie kliento arba potencialaus kliento nuolatinių

▼ B

pajamų šaltinį ir dydį, turtą, įskaitant likvidų turtą, investicijas ir nekilnojamąjį turtą bei nuolatinius finansinius įsipareigojimus. Surinktos informacijos lygis yra tinkamas konkrečiai svarstomo produkto ar paslaugos rūšiai.

▼ M2

4. Informacija apie kliento arba potencialaus kliento investavimo tikslus apima, kai tai aktualu, informaciją apie laikotarpį, kurį klientas arba potencialus klientas nori turėti tą investiciją, jo teikiamą pirmenybę prisiimamos rizikos atžvilgiu, rizikos profilį, investicijos paskirtį ir papildomai jo tvarumo prioritetus. Surinktos informacijos lygis yra tinkamas konkrečiai svarstomo produkto ar paslaugos rūšiai.

▼ B

5. Jeigu draudimo tarpininkas arba draudimo įmonė negauna pagal Direktyvos (ES) 2016/97 30 straipsnio 1 dalį reikalaujamos informacijos, draudimo tarpininkas arba draudimo įmonė klientui arba potencialiam klientui neteikia konsultacijų dėl draudimo principu pagrįstų investicinių produktų.

▼ M2

6. Teikdamas konsultacijas dėl draudimo principu pagrįsto investicinio produkto pagal Direktyvos (ES) 2016/97 30 straipsnio 1 dalį draudimo tarpininkas arba draudimo įmonė neteikia rekomendacijos tais atvejais, kai klientui arba potencialiam klientui netinka nė vienas produktas.

Draudimo tarpininkas arba draudimo įmonė nerekomenduoja draudimo principu pagrįstų investicinių produktų kaip atitinkančių kliento ar potencialaus kliento tvarumo prioritetus, kai tie draudimo principu pagrįsti investiciniai produktai tų prioritetų neatitinka. Draudimo tarpininkas arba draudimo įmonė savo klientams ar potencialiems klientams paaiškina tokio atsakymo priežastis ir tas priežastis registruoja.

Jeigu kliento ar potencialaus kliento tvarumo prioritetų neatitinka nė vienas draudimo principu pagrįstas investicinis produktas ir klientas priima sprendimą savo tvarumo prioritetus pritaikyti, draudimo tarpininkas arba draudimo įmonė registruoja kliento sprendimą ir jo priežastis.

▼ B

7. Teikdami konsultacijas, susijusias su pagrindinio investicinio turto pakeitimu, draudimo tarpininkai ir draudimo įmonės taip pat surenka būtiną informaciją apie esamą kliento pagrindinį investicinį turtą ir rekomenduotą naują investicinį turtą ir atlieka numatomų pakeitimo sąnaudų ir naudos analizę, kad galėtų pakankamai pagrįstai parodyti, kad numatoma pakeitimo nauda bus didesnė už sąnaudas.

*10 straipsnis***Informacijos patikimumas**

Draudimo tarpininkai ir draudimo įmonės imasi pagrįstų veiksmų užtikrinti, kad apie jų klientus arba potencialius klientus tinkamumo vertinimo tikslais surinkta informacija būtų patikima. Tokie veiksmai, be kita ko, yra:

▼B

- a) užtikrinti, kad klientai būtų informuoti apie tikslios naujausios informacijos pateikimo svarbą;
- b) užtikrinti, kad visos priemonės, kaip antai rizikos vertinimo profilavimo priemonės arba kliento žinių ir patirties vertinimo priemonės, naudojamos tinkamumo vertinimo procese, atitiktų paskirtį ir būtų tinkamai pritaikytos naudoti jų klientams, o bet kokie apribojimai būtų nustatomi ir aktyviai mažinami tinkamumo vertinimo procese;
- c) užtikrinti, kad procese naudojami klausimai būtų suprantami klientams, tiksliai atspindėtų kliento tikslus ir poreikius ir apimtų tinkamumo vertinimui atlikti būtiną informaciją;
- d) imtis veiksmų, jei reikia, siekiant užtikrinti informacijos apie klientą nuoseklumą, pavyzdžiui, apsvarstyti, ar klientų pateiktoje informacijoje nėra akivaizdžių netikslumų.

*11 straipsnis***Bendravimas su klientais atliekant tinkamumo vertinimą**

Draudimo tarpininkai ir draudimo įmonės nesukuria jokios dviprasmybės ar sumaišties dėl savo pareigų vertindami draudimo principu pagrįstų investicinių produktų tinkamumą pagal Direktyvos (ES) 2016/97 30 straipsnio 1 dalį. Draudimo tarpininkai ir draudimo įmonės aiškiai ir paprastai informuoja klientus, kad tinkamumas vertinamas tam, kad jie galėtų veikti kuo labiau atsižvelgdami į kliento interesus.

*12 straipsnis***Automatizuotos konsultacijos**

Jei konsultacijos dėl draudimo principu pagrįstų investicinių produktų visiškai arba iš dalies teikiamos taikant automatizuotą arba pusiau automatizuotą sistemą, dėl to draudimo tarpininko arba draudimo įmonės atsakomybė už tinkamumo vertinimo atlikimą pagal Direktyvos (ES) 2016/97 30 straipsnio 1 dalį nesumažėja.

*13 straipsnis***Kolektyvinis draudimas**

Kolektyvinio draudimo atžvilgiu draudimo tarpininkas arba draudimo įmonė parengia ir įgyvendina politiką dėl to, kam taikomas tinkamumo vertinimas tuo atveju, kai draudimo sutartis sudaryta narių grupės vardu ir kiekvienas atskiras narys negali priimti pavienio sprendimo prisijungti. Tokia politika taip pat apima taisykles, kaip tas vertinimas bus atliekamas praktikoje, įskaitant tai, iš kieno reikia surinkti informaciją apie žinias ir patirtį, finansinę padėtį ir investicinius tikslus.

Draudimo tarpininkas arba draudimo įmonė pagal pirmą pastraipą nustatytą politiką įtvirtina dokumentais.

▼B*14 straipsnis***Pareiškimas dėl tinkamumo**

1. Teikdami konsultacijas dėl draudimo principu pagrįsto investicinio produkto tinkamumo pagal Direktyvos (ES) 2016/97 30 straipsnio 1 dalį draudimo tarpininkai arba draudimo įmonės klientui pateikia pareiškimą (pareiškimą dėl tinkamumo), kuriame pateikiama:

- a) suteiktos konsultacijos aprašymas;
- b) informacija apie tai, kodėl pateikta rekomendacija yra tinkama klientui, visų pirma tai, kaip ji atitinka:

▼M2

- i) kliento investavimo tikslus, įskaitant tam asmeniui priimtinos rizikos lygį, nurodant, ar atsižvelgus į kliento tvarumo prioritetus jo investavimo tikslai yra pasiekiami;

▼B

- ii) kliento finansinę padėtį, įskaitant to asmens galimybes prisiimti nuostolius;

- iii) kliento žinias ir patirtį.

2. Draudimo tarpininkai ir draudimo įmonės atkreipia klientų dėmesį į ir įtraukia į pareiškimą dėl tinkamumo informaciją apie tai, ar tikėtina, kad dėl rekomenduojamų draudimo principu pagrįstų investicinių produktų klientui reikės periodiškai peržiūrėti jų susitarimus.

3. Kai draudimo tarpininkas arba draudimo įmonė praneša klientui, kad jis periodiškai vertins tinkamumą, tolesni pareiškimai dėl tinkamumo, teikiami po to, kai buvo nustatyta pradinė paslauga, gali apimti tik paslaugų arba pagrindinio investicinio turto pasikeitimus ir (arba) kliento aplinkybių pasikeitimus, nekartojant visos pirmame pareiškinge pateiktos informacijos.

4. Draudimo tarpininkai ir draudimo įmonės, atliekantys periodinį tinkamumo vertinimą, kuo labiau atsižvelgdami į savo klientų interesus, bent kartą per metus peržiūri rekomenduotų draudimo principu pagrįstų investicinių produktų tinkamumą. Šio vertinimo dažnumas didinamas priklausomai nuo kliento ypatybių, tokių kaip priimtina rizika, ir rekomenduoto draudimo principu pagrįsto investicinio produkto pobūdžio.

▼M2

Dėl reikalavimų atitinkamais atvejais atitikti klientų ar potencialių klientų tvarumo prioritetus pirmoje pastraipoje nustatytos sąlygos nesi-keičia.

▼B*2 SKIRSNIS***Priimtino vertinimas***15 straipsnis***Vertinimo procedūra**

Nepažeisdami reikalavimo, kad pagal Direktyvos (ES) 2016/97 20 straipsnio 1 dalį bet kuri pasiūlyta sutartis turi atitikti kliento reikalavimus ir poreikius, draudimo tarpininkai arba draudimo įmonės,

▼B

vertindami, ar pagal Direktyvos (ES) 2016/97 30 straipsnio 2 dalį platinama draudimo paslauga arba produktas tinka klientui, nustato, ar klientas turi reikiamų žinių ir patirties, kad suprastų riziką, susijusią su siūloma arba prašoma paslauga arba produktu.

*16 straipsnis***Nekompleksiniai draudimo principu pagrįsti investiciniai produktai**

Direktyvos (ES) 2016/97 30 straipsnio 3 dalies a punkto ii papunkčio taikymo tikslais draudimo principu pagrįstas investicinis produktas laikomas nekompleksiniu, jei jis atitinka visus šiuos kriterijus:

- a) jis apima pagal sutartį garantuojamą minimalią vertę suėjus terminui, kuri yra ne mažesnė nei suma, kliento sumokėta atėmus pagrįstas sąnaudas;
- b) jis neapima išlygos, sąlygos ar priežastinio veiksnio, kurie leistų draudimo įmonei iš esmės pakeisti draudimo principu pagrįsto investicinio produkto pobūdį, riziką arba išmokėjimo profilį;
- c) jis suteikia galimybę išpirkti arba kitaip realizuoti draudimo principu pagrįstą investicinį produktą verte, kuri yra prieinama klientui;
- d) jis neapima jokių tiesioginių ar numanomų mokesčių, kurių poveikis būtų toks, kad, netgi jei techniškai yra galimybių draudimo principu pagrįstą investicinį produktą išpirkti ar kitaip realizuoti, dėl to gali būti padaryta nepagrįsta žala klientui, nes mokesčiai yra neproporcingi draudimo įmonės sąnaudoms;
- e) jis jokių būdu neapima struktūros, dėl kurios klientui sunku suprasti susijusią riziką.

*3 SKIRSNIS****Bendros tinkamumo ir priimtino vertinimo nuostatos****17 straipsnis***Informacija, kurią reikia gauti iš kliento**

1. Direktyvos (ES) 2016/97 30 straipsnio 1 ir 2 dalių taikymo tikslais draudimo tarpininkų ir draudimo įmonių gautina būtina informacija apie kliento arba potencialaus kliento žinias ir patirtį atitinkamoje investicijų srityje apima, kai tai aktualu, toliau nurodytus dalykus, tinkamai atsižvelgiant į kliento pobūdį ir siūlomo ar prašomo produkto ar paslaugos pobūdį ir rūšį, įskaitant jų sudėtingumą ir susijusią riziką:

▼B

- a) paslaugų, sandorių, draudimo principu pagrįstų investicinių produktų ar finansinių priemonių, su kuriais klientas arba potencialus klientas yra susipažinęs, rūšis;
- b) kliento arba potencialaus kliento draudimo principu pagrįstų investicinių produktų ar finansinių priemonių sandorių pobūdį, skaičių, vertę ir dažnumą, taip pat laikotarpį, per kurį jie buvo įvykdyti;
- c) kliento arba potencialaus kliento išsilavinimo lygį ir esamą arba susijusią ankstesnę profesiją.

2. Draudimo tarpininkas arba draudimo įmonė netrukdo klientui arba potencialiam klientui teikti informacijos, kurios reikia Direktyvos (ES) 2016/97 30 straipsnio 1 ir 2 dalių taikymo tikslais.

3. Jeigu informacija, kurios reikia Direktyvos (ES) 2016/97 30 straipsnio 1 ar 2 dalies taikymo tikslais, jau buvo gauta pagal Direktyvos (ES) 2016/97 20 straipsnį, draudimo tarpininkai ir draudimo įmonės neprašo kliento ją pateikti iš naujo.

4. Draudimo tarpininkas arba draudimo įmonė turi teisę remtis savo klientų arba potencialių klientų pateikta informacija, išskyrus atvejus, kai jiems žinoma arba turėtų būti žinoma, kad informacija yra akivaizdžiai nebegaliojanti, netiksli arba neišsami.

*18 straipsnis***Periodinė ataskaita**

1. Nedarant poveikio Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2009/138/EB ⁽¹⁾ 185 straipsnio taikymui, draudimo tarpininkas arba draudimo įmonė patvariojoje laikmenoje teikia klientui periodinę ataskaitą apie klientui suteiktas paslaugas ir jo vardu sudarytus sandorius.

2. Pagal 1 dalį reikalaujamoje periodinėje ataskaitoje pateikiama teisinga ir subalansuota tam klientui ataskaitiniu laikotarpiu suteiktų paslaugų ir jo vardu sudarytų sandorių apžvalga ir, kai taikoma, nurodomos bendros sąnaudos, susijusios su šiomis paslaugomis ir sandoriais, taip pat kiekvieno pagrindinio investicinio turto vertė.

3. Pagal 1 dalį reikalaujama periodinė ataskaita teikiama bent kartą per metus.

*19 straipsnis***Duomenų saugojimas**

1. Nedarant poveikio Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2016/679 ⁽²⁾ taikymui, draudimo tarpininkai ir draudimo įmonės saugo pagal Direktyvos (ES) 2016/97 30 straipsnio 1 ir 2 dalis atlikto tinkamumo ar priimtino vertinimo duomenis. Šie duomenys apima iš

⁽¹⁾ 2009 m. lapkričio 25 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2009/138/EB dėl draudimo ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir jos vykdymo (Mokumas II) (OL L 335, 2009 12 17, p. 1).

⁽²⁾ 2016 m. balandžio 27 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2016/679 dėl fizinių asmenų apsaugos tvarkant asmens duomenis ir dėl laisvo tokių duomenų judėjimo ir kuriuo panaikinama Direktyva 95/46/EB (Bendras duomenų apsaugos reglamentas) (OL L 119, 2016 5 4, p. 1).

▼B

kliento gautą informaciją ir visus dokumentus, dėl kurių susitarta su klientu, įskaitant dokumentus, kuriuose nustatytos šalių teisės ir kitos sąlygos, pagal kurias draudimo tarpininkas arba draudimo įmonė teiks paslaugas klientui. Tokie duomenys saugomi ne trumpiau kaip visą draudimo tarpininko ar draudimo įmonės ir kliento ryšių palaikymo laikotarpį.

2. Pagal Direktyvos (ES) 2016/97 30 straipsnio 1 dalį atlikto tinkamumo vertinimo atveju duomenys taip pat apima:

- a) tinkamumo vertinimo rezultatus;
- b) klientui pateiktą rekomendaciją ir pareiškimą, pateiktą pagal šio reglamento 14 straipsnio 1 dalį;
- c) bet kokius draudimo tarpininko ar draudimo įmonės padarytus pakeitimus, susijusius su tinkamumo vertinimu, visų pirma bet koki kliento priimtinos rizikos pasikeitimą;
- d) bet kokius pagrindinio investicinio turto pasikeitimus.

3. Pagal Direktyvos (ES) 2016/97 30 straipsnio 2 dalį atlikto priimtino vertinimo atveju duomenys taip pat apima:

- a) priimtino vertinimo rezultatus;
- b) bet kokius klientui duotus išpėjimus, kai draudimo principu pagrįstas investicinis produktas buvo vertinamas kaip potencialiai nepriimtinas klientui, ar klientas nepaisydamas išpėjimo prašė sudaryti sutartį ir, kai taikoma, ar draudimo tarpininkas arba draudimo įmonė priėmė kliento prašymą sudaryti sutartį;
- c) bet kokius klientui duotus išpėjimus, kai klientas nepateikė pakankamai informacijos, kad draudimo tarpininkas arba draudimo įmonė galėtų įvertinti draudimo principu pagrįsto investicinio produkto priimtumą, ar klientas nepaisydamas išpėjimo prašė sudaryti sutartį ir, kai taikoma, ar draudimo tarpininkas arba draudimo įmonė priėmė kliento prašymą sudaryti sutartį.

4. Duomenys saugomi tokioje laikmenoje, kad kompetentingai institucijai informacija būtų prieinama ateityje. Kompetentinga institucija turi galimybę nesunkiai juos gauti, aiškiai ir tiksliai atkurti kiekvieną elementą ir lengvai nustatyti bet kokius pokyčius, pataisymus ar kitokius pakeitimus ir duomenų turinį iki tokių pakeitimų.

▼B**IV SKYRIUS
BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS***20 straipsnis***Įsigaliojimas ir taikymas**

Šis reglamentas įsigalioja dvidešimtą dieną po jo paskelbimo *Europos Sąjungos oficialiajame leidinyje*.

▼M1

Jis taikomas nuo tos datos, kurią valstybės narės turi taikyti Direktyvos (ES) 2016/97 42 straipsnio 1 dalies pirmoje pastraipoje nurodytas nuostatas.

▼B

Šis reglamentas privalomas visas ir tiesiogiai taikomas visose valstybėse narėse.