

Številka: 5420-2/2017-1
Datum: 25. 1. 2017

Stališče Agencije za zavarovalni nadzor o uporabi Pripravljalnih smernic o nadzoru nad produkti in ureditvi upravljanja zavarovalnic in distributerjev zavarovalnih produktov pri izvajanju nadzora

Uvod

Evropski organ za zavarovanja in poklicne pokojnine (angl. *The European Insurance and Occupational Pensions Authority*, v nadaljevanju: EIOPA) je v skladu z drugim odstavkom 9. člena in 16. členom Uredbe (EU) št. 1094/2010 Evropskega Parlamenta in Sveta z dne 24. 11. 2010 o ustanovitvi EIOPE izdal Pripravljalne smernice o nadzoru nad produkti in ureditvi upravljanja zavarovalnic in distributerjev zavarovalnih produktov (v nadaljevanju: Smernice POG).

Smernice POG so naslovljene na pristojne organe glede ravnanja v pripravljalnem obdobju pred prenosom Direktive (EU) 2016/97 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. 1. 2016 o distribuciji zavarovalnih produktov (angl. *Insurance Distribution Directive*, v nadaljevanju: direktiva IDD) in pred uporabo delegiranih aktov, ki jih ta predvideva. V tej zvezi navajamo, da EIOPA pričakuje, da bodo pristojni organi, torej Agencija za zavarovalni nadzor vzpostavila dosledne, smotrne in učinkovite nadzorne prakse v zvezi z nadzorom nad produkti in ureditvijo upravljanja, kot je predvideno v 25. členu direktive IDD, ter premostili obdobje do takrat, ko bodo omenjene določbe iz direktive IDD v celoti začele veljati.

Nekatere zahteve Smernic POG so za zavarovalnice že urejene oziroma vključene v zakonodajo s področja zavarovalništva, kot je razvidno iz priložene Tabele 1.

Stališče Agencije za zavarovalni nadzor

Agencija za zavarovalni nadzor bo v postopkih nadzora nad zavezanci, določenih v Smernicah POG, od 23. februarja 2017 dalje upoštevala Smernice POG, in sicer na naslednji način:

1. z nadzorom usklajenosti zavarovalnic s tistimi smernicami, kjer za to obstaja pravna podlaga, navedena v Tabeli 1 (Poglavje 1 in Poglavje 2), in sicer bo Agencija za zavarovalni nadzor v okviru obstoječe pravne podlage pregledovala tudi usklajenost zavarovalnic z vsebino teh smernic;
2. s spremljanjem postopkov usklajevanja ostalih distributerjev zavarovalnih produktov, ki niso zavarovalnice, za katere še ni pravne podlage (Poglavje 2 iz Tabele 1) za izvajanje nadzora, in sicer bo Agencija za zavarovalni nadzor spremljala postopke njihovega usklajevanja z navedenimi smernicami v vmesnem obdobju do implementacije direktive IDD v zakonodajo s področja zavarovalništva oziroma do sprejema delegirane uredbe o nadzoru nad produkti in ureditvijo upravljanja zavarovalnic in distributerjev zavarovalnih produktov.

Pričakovanja Agencije za zavarovalni nadzor

Agencija za zavarovalni nadzor pričakuje, da bodo zavarovalnice in distributerji zavarovalnih produktov, ki niso zavarovalnice, storili vse, kar je v njihovi moči, da se pri svojem poslovanju uskladijo s tem Stališčem Agencije za zavarovalni nadzor najpozneje do 23. 2. 2017.

Tabela 1: Pregled trenutne pravne podlage za posamezno smernico Smernic POG za izvajanje nadzora nad zavarovalnicami

Poglavje 1 - Pripravljalne smernice za zavarovalnice in zavarovalne posrednike, ki proizvajajo zavarovalne produkte z namenom prodaje potrošnikom

Smernica št.	Pravna podlaga nadzora zavarovalnic kot proizvajalcev
1 - Vzpostavitev nadzora nad produkti in ureditve upravljanja	ZZavar-1, čl. 50, 144, 148, 154, 156, 158-160, 171-173.
2 - Cilji nadzora nad produkti in ureditve upravljanja	ZZavar-1, čl. 50, 144, 148, 154, 156, 158-160, 545, 552.
3 - Vloga vodstva	ZZavar-1, čl. 50, 61, 144, 148, 154, 156, 158-160, 171-173.
4 - Pregled nadzora nad produkti in ureditve upravljanja	ZZavar-1, čl. 50 in 158-160.
5 - Ciljni trg	ZZavar-1, čl. 50, 144, 148, 154, 156, 158-160, 171-173, 521, 545, 552.
6 - Spretnosti, znanja in izkušnje osebja, ki oblikuje produkte	ZZavar-1, čl. 50, 52, 154, 158-160, (EU)2015/35, čl. 258/1(e)
7 - Preskušanje produkta	ZZavar-1, čl. 50, 154, 156, 158-160, 521, 552.
8 - Spremljanje produkta	ZZavar-1, čl. 50, 154, 156, 158-160.
9 - Popravni ukrepi	ZZavar-1, čl. 50, 154, 158-160.
10 - Distribucijski kanali	ZZavar-1, čl. 50, 154, 156, 158-160.
11 - Oddajanje oblikovanja produktov v zunanje izvajanje	ZZavar-1, čl. 171.
12 - Dokumentacija nadzora nad produkti in ureditve upravljanja	ZZavar-1, čl. 159.

Poglavje 2 - Pripravljalne smernice za distributerje zavarovalnih produktov, ki distribuirajo zavarovalne produkte, ki jih sami ne proizvajajo

Smernica št.	Pravna podlaga nadzora zavarovalnic kot distributerjev
13 - Vzpostavitev ureditve distribucije produktov	ZZavar-1, čl. 50, 144, 148, 154, 156, 158-160, 171-173, 521.
14 - Cilji ureditve distribucije produktov	ZZavar-1, čl. 50, 144, 148, 154, 156, 158-160, 171-173, 545, 550, 552, 553.
15 - Vloga vodstva	ZZavar-1, čl. 50, 61, 144, 148, 154, 158-160, 171-173.
16 - Pridobitev vseh potrebnih informacij o ciljnem trgu od proizvajalca	ZZavar-1, čl. 50, 144, 148, 154, 158-160, 171-173.

17 - Pridobitev vseh drugih potrebnih informacij o produktu od proizvajalca	ZZavar-1, čl. 50, 144, 148, 154, 158-160, 171-173.
18 - Distribucijska strategija	ZZavar-1, čl. 50, 144, 148, 154, 158-160, 171-173.
19 - Reden pregled ureditve distribucije produktov	ZZavar-1, čl. 50, 144, 148, 154, 158-160, 171-173.
20 - Posredovanje podatkov o prodaji proizvajalcu	ZZavar-1, čl. 50, 144, 148, 154, 158-160, 171-173.
21 - Dokumentacija	ZZavar-1, čl.159.



Sergej Simoniti

direktor

Poslano:

- za objavo na internetni strani Agencije
- interni Arhiv Agencije