

# EES-STOFNANIR

## SAMEIGINLEGA EES-NEFNDIN

FRAMSELD REGLUGERÐ FRAMKVÆMDASTJÓRNARINNAR  
(ESB) 2017/2358

2021/EES/19/01

frá 21. september 2017

um viðbætur við tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) 2016/97 að því er varðar kröfur um eftirlit og stýringu afurða fyrir váttryggingafélög og dreifingaraðila váttrygginga (\*)

FRAMKVÆMDASTJÓRN EVRÓPUSAMBANDSINS HEFUR,

með hliðsjón af sáttmálanum um starfshætti Evrópusambandsins,,

með hliðsjón af tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) 2016/97 frá 20. janúar 2016 um dreifingu váttrygginga <sup>(1)</sup>, einkum 2. mgr. 25. gr.,

og að teknu tilliti til eftirfarandi:

- 1) Með tilskipun (ESB) 2016/97 er framkvæmdastjórninni veitt heimild til að samþykkja framseldar reglugerðir sem tiltaka nánar kröfurnar um eftirlit og stýringu afurða sem settar eru fram í 25. gr. þeirrar tilskipunar. Í þágu skilvirkrar neytendaverndar ættu reglur um eftirlit og stýringu afurða að gilda með samræmdum hætti um allar nýlega þróaðar váttryggingarafurðir og um verulegar breytingar á eldri váttryggingarafurðum, án tillits til tegundar afurðar og krafanna sem gilda á sölustaðnum. Reglugerðarformið tryggir samræmdan ramma fyrir alla markaðsaðila og er besta mögulega tryggingin fyrir jöfnum samkeppnisskilyrðum og viðeigandi kröfum um neytendavernd.
- 2) Í ljósi krafanna í tilskipun (ESB) 2016/97 ætti að velja og beita ráðstöfunum varðandi eftirlit og stýringu afurða af meðalhófi og á viðeigandi hátt, með hliðsjón af flækjustigi afurðarinnar og því að hve miklu leyti hægt er að afla upplýsinga sem eru aðgengilegar öllum, að teknu tilliti til eðlis váttryggingarafurðarinnar og hættunnar á skaða fyrir neytandann sem tengist henni, einkenna markhópsins og eðlis, umfangs og flækjustigs í viðkomandi rekstri framleiðandans eða dreifingaraðilans. „Meðalhóf“ merkir að þessar ráðstafanir ættu að vera tiltölulega auðskildar fyrir einfaldar og ósamsettar afurðir sem eru samrýmanlegar þörfum og einkennum meginþorra smásölumarkaðarins, þ.m.t. núverandi skaðatryggingarafurðir sem eru með takmarkað og auðskilið gildissvið. Hins vegar ef um er að ræða flóknari afurðir með meiri hættu á skaða fyrir neytandann, þ.m.t. váttryggingatengdar fjárfestingarafurðir sem ekki falla undir 3. mgr. 30. gr. tilskipunar (ESB) 2016/97, er þörf á strangari ráðstöfunum.
- 3) Að því er varðar 1. mgr. 25. gr. tilskipunar (ESB) 2016/97 ætti váttryggingamiðlari að teljast framleiðandi váttryggingarafurðar ef svo virðist, eftir heildargreiningu á starfsemi miðlarans í hverju tilviki fyrir sig, að váttryggingamiðlarinn taki sjálfstæða ákvörðun um mikilvæga eiginleika og meginþætti váttryggingarafurðar, þ.m.t. tryggingarverndina, kostnaðinn, áhættuna, markhópin eða bóta- eða tryggingarréttindin. Starfsemi sem tengist eingöngu aðlögun á núverandi váttryggingarafurðum, þ.m.t. tilvik þar sem miðlarinn hefur val á milli mismunandi afbrigða afurðar, mismunandi samningsákvæða eða valréttta eða getur sammælt við viðskiptavininn um afslátt af iðgjöldum eða þóknunum, ætti þó ekki að teljast til framleiðslu þar sem meginákvörðunin um hönnun og þróun afurðarinnar er í slíkum tilvikum tekin af váttryggingafélaginu og ekki váttryggingamiðlaranum.

(\*) Þessi ESB-gerð birtist í Stjtið. ESB L 341, 20.12.2017, bls. 1. Hennar var getið í ákvörðun sameiginlegu EES-nefndarinnar nr. 304/2019 frá 13. desember 2019 um breytingu á IX. viðauka (Fjármálaþjónusta) við EES-samninginn, sjá EES-viðbæti við Stjórnartíðindi Evrópusambandsins nr. 14, 5.3.2020, bls. 58.

<sup>(1)</sup> Stjtið. ESB L 26, 2.2.2016, bls. 19.

- 4) Ef váttryggingarafurð er hönnuð og þróuð af váttryggingamiðlara og váttryggingafélagi í sameiningu, þar sem báðir aðilar hafa hlutverki að gegna við ákvarðanatöku varðandi hönnun og þróun þeirrar afurðar, ættu váttryggingamiðlarinn og váttryggingafélagið að tiltaka með skriflegu samkomulagi samstarf þeirra og hlutverk hvors um sig, svo lögbær yfirvöld geti haft eftirlit með hlífingu við lagaskilyrðin.
- 5) Skilgreiningu framleiðandans á markhópnum ætti að skilja sem lýsingu á hópi viðskiptavina sem eru með sameiginleg, almenn einkenni til að gera framleiðandanum kleift að aðlaga eiginleika afurðarinnar að þörfum, einkennum og markmiðum þess hóps viðskiptavina. Skilgreiningin ætti vera aðgreind frá einstaklingsmatinu við sölu til að ákvarða hvort váttryggingarafurð uppfyllir kröfur og þarfir og, eftir atvikum, hvort váttryggingatengd fjárfestingarafurð sé hentug eða viðeigandi fyrir einstakan viðskiptavin eða mögulegan viðskiptavin.
- 6) Sundurgreinanleiki markhópsins og viðmiðanirnar sem notaðar eru til að skilgreina markhópin og ákvarða viðeigandi dreifingaráætlun ættu að skipta máli fyrir afurðina og gera mögulegt að meta hvaða viðskiptavinir falla innan markhópsins. Fyrir einfaldari og algengari afurðir ætti að skilgreina markhópin af minni nákvæmni, en á hinn bóginn fyrir flóknar afurðir eða sjaldgæfari afurðir ætti að skilgreina markhópin á ítarlegri hátt að teknu tilliti til aukinnar hættu á skaða fyrir viðskiptavin sem tengist slíkum afurðum.
- 7) Til að auka neytendavernd, einkum hvað varðar váttryggingatengdar fjárfestingarafurðir, ættu framleiðendur að hafa þann möguleika að skilgreina sérstaka hópa viðskiptavina sem váttryggingarafurðin hentar að jafnaði ekki.
- 8) Sem hluta af eftirliti og stýringu afurða ættu framleiðendur einnig að gera viðeigandi prófanir á váttryggingarafurðum, þ.m.t., ef við á og sérstaklega fyrir váttryggingatengdar fjárfestingarafurðir, sviðsmyndagreiningar til að tryggja að, yfir allan líftíma sinn, uppfylli afurðin hinar tilgreindu þarfir, markmið og einkenni markhópsins. Þetta ætti einkum að taka til mats á árangrinum af afurðinni og áhættunna og ávöxtunarrinnar. Ekki ætti þó að skilja kröfurnar um að meta árangur afurðarinnar sem skerðingu á frelsi framleiðandans til að ákvarða iðgjöld eða sem verðlagseftirlit af neinu tagi.
- 9) Til að tryggja viðeigandi upplýsingar og ráðgjöf til viðskiptavina ættu framleiðendur að velja dreifingaraðila váttrygginga sem hafa nauðsynlega þekkingu, sérfræðikunnáttu og hæfni til að skilja eiginleika váttryggingarafurðar og skilgreinda markhópin. Af sömu ástæðu ættu þeir, innan ramma viðkomandi landslaga sem gildir um samband þeirra við viðkomandi dreifingaraðila váttrygginga, að vakta og kanna reglulega hvort váttryggingarafurðinni sé dreift í samræmi við markmið þeirra með eftirliti og stýringu afurða og grípa til viðeigandi aðgerða til úrbóta telji þeir svo ekki vera. Þetta ætti samt ekki að koma í veg fyrir að dreifingaraðili váttrygginga dreifi váttryggingarafurðum til viðskiptavina sem ekki tilheyrja þeim markhópi, að því tilskildu að einstaklingsmatið á sölustað réttlæti niðurstöðuna um að þessar afurðir samsvari kröfum og þörfum þessara viðskiptavina og, eftir atvikum, að váttryggingatengdu fjárfestingarafurðirnar henti eða séu viðeigandi fyrir viðskiptavininn.
- 10) Til að dreifingaraðilar váttrygginga hafi fullan skilning á afurðunum sem þeir hafa í hyggju að selja, þannig að þeir geti stundað dreifingarstarfsemi sína í samræmi við yfstrustu hagsmuni viðskiptavina sinna, einkum með því að veita faglega ráðgjöf, ættu framleiðendur að útvega dreifingaraðilum váttrygginga allar viðeigandi upplýsingar um þessar váttryggingarafurðir, þ.m.t. um afurðasamþykktarferlið, skilgreinda markhópin og dreifingaráætlunina sem lögð er til. Á hinn bóginn ættu dreifingaraðilar váttrygginga að hafa yfir að ráða fyrirkomulagi til að afla tilskilinna upplýsinga frá framleiðendum með skilvirkum hætti.
- 11) Skilvirk virkni krafna um eftirlit með vöruþróunarferli kallar á að dreifingaraðilar váttrygginga upplýsi framleiðendur reglulega um reynslu sína af váttryggingarafurðunum. Dreifingaraðilar váttrygginga ættu þess vegna að útvega framleiðendum þau gögn sem þörf er á til að endurskoða váttryggingarafurðina og ganga úr skugga um að þessar afurðir séu áfram í samræmi við þarfir, einkenni og markmið markhópsins sem framleiðandinn hefur skilgreint.
- 12) Til að afstýra hættu á að viðskiptavinur verði fyrir skaða ættu framleiðendur og dreifingaraðilar að grípa til viðeigandi aðgerða þegar þeir telja að afurðin sé ekki lengur í samræmi við hagsmuni, markmið og einkenni skilgreinda markhópsins.

- 13) Til að gera lögbærum yfirvöldum og fagaðilum í váttryggingastarfsemi kleift að laga sig að nýju kröfunum sem þessi reglugerð inniheldur ætti dagsetningin þegar þessi reglugerð kemur til framkvæmda að vera samræmd gildistöku landsráðstafananna sem leiða í lög tilskipun (ESB) 2016/97.
- 14) Leitað hefur verið til Evrópsku váttrygginga- og lífeyrissjóðaeftirlitsstofnunarinnar, sem komið var á fót með reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1094/2010 <sup>(2)</sup>, um tæknilega ráðgjöf <sup>(3)</sup>.

SAMÞYKKT REGLUGERÐ ÞESSA:

## I. KAFLI

### ALMENN ÁKVÆÐI

1. gr.

#### Viðfangsefni

Í þessari reglugerð er mælt fyrir um reglur um viðhald, starfrækslu og endurskoðun ráðstafana vegna eftirlits og stýringar váttryggingaafurða og verulegra breyttra eldri afurða áður en þær eru settar á markað eða dreift til viðskiptavina („afurðasamþykktarferli“) sem og reglur um fyrirkomulag við vörudreifingu fyrir þessar váttryggingaafurðir.

2. gr.

#### Gildissvið

Reglugerð þessi gildir um váttryggingafélög og váttryggingamiðlara sem framleiða váttryggingarafurðir sem boðnar eru viðskiptavinum til sölu („framleiðendur“) og um dreifingaraðila váttrygginga sem ráðleggja eða gera tillögu um váttryggingarafurðir sem þeir framleiða ekki.

3. gr.

#### Framleiðsla váttryggingarafurða

1. Með vísan til 1. mgr. 25. gr. tilskipunar (ESB) 2016/97 teljast váttryggingamiðlarar framleiðendur þegar heildargreining á starfsemi þeirra leiðir í ljós að þeir hafa hlutverki að gegna við ákvarðanatöku um hönnun og þróun váttryggingarafurðar fyrir markaðinn.
2. Einkum skal gengið út frá að váttryggingamiðlarar hafi hlutverki að gegna við ákvarðanatöku þegar þeir taka sjálfstæða ákvörðun um mikilvæga eiginleika og meginþætti váttryggingaafurðar, þ.m.t. tryggingarvernd hennar, verð, kostnað, áhættu, markhóp og bóta- og tryggingarréttindi, sem váttryggingafélagið sem veitir tryggingarvernd fyrir váttryggingaafurðina breytir ekki í meginráttum.
3. Að einstaklingsmiða og aðlaga núverandi váttryggingarafurðir að einstökum viðskiptavinum í tengslum við dreifingu váttrygginga, sem og hönnun á sérsníðnum samningum að beiðni einstaks viðskiptavinar, skal ekki talin framleiðsla.
4. Váttryggingamiðlari og váttryggingafélag sem eru bæði framleiðendur í skilningi 2. gr. þessarar framseldu reglugerðar, skulu undirrita skriflegt samkomulag sem tiltekur samstarf þeirra við að hlíta kröfum til framleiðenda, sem um getur í 1. mgr. 25. gr. tilskipunar (ESB) 2016/97, verklag sem þeir nota til að sammælast um skilgreiningu markhópsins og hlutverk hvors um sig í afurðasamþykktarferlinu.

<sup>(2)</sup> Reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1094/2010 frá 24. nóvember 2010 um að koma á fót evrópskri eftirlitsstofnun (Evrópska váttrygginga- og lífeyrissjóðaeftirlitsstofnunin), um breytingu á ákvörðun nr. 716/2009/EB og um niðurfellingu á ákvörðun framkvæmdastjórnarinnar 2009/79/EB (Stjtíð. ESB L 331, 15.12.2010, bls. 48).

<sup>(3)</sup> Tæknileg ráðgjöf um mögulegar framseldar gerðir er varða tilskipunina um dreifingu váttrygginga, Evrópska váttrygginga- og lífeyrissjóðaeftirlitsstofnunin (EIOPA)-17/048, 1. febrúar 2017, sem nálgast má hér: <https://eiopa.europa.eu/Publications/Consultations/EIOPA%20Technical%20Advice%20on%20the%20IDD.pdf>

## II. KAFLI

**KRÖFUR TIL FRAMLEIÐENDA UM AFURÐASTÝRINGU**

## 4. gr.

**Afurðasamþykktarferli**

1. Framleiðendur skulu viðhalda, starfrækja og endurskoða afurðasamþykktarferli fyrir nýlega þróaðar váttryggingarafurðir og fyrir verulegar breytingar á eldri váttryggingarafurðum. Ferlið skal innihalda ráðstafanir og verklagsreglur um hönnun, vöktun, endurskoðun og dreifingu váttryggingarafurða sem og aðgerðir til úrbóta á váttryggingarafurðum sem eru skaðlegar viðskiptavinum. Aðgerðirnar og verklagsreglurnar skulu vera í réttu hlutfalli við flækjustig og áhættur tengdar afurðinni sem og eðli, umfang og flækjustig í viðkomandi starfsemi framleiðandans.
2. Afurðasamþykktarferlið skal sett fram í skriflegu skjali („stefna um eftirlit og stýringu afurða“) sem gert skal aðgengilegt viðeigandi starfsfólki.
3. Afurðasamþykktarferlið skal:
  - a) tryggja að hönnun váttryggingarafurða uppfylli eftirfarandi viðmið:
    - i. tekið er tillit til markmiða, hagsmuna og einkenna viðskiptavina,
    - ii. hefur ekki neikvæð áhrif á viðskiptavinum,
    - iii. kemur í veg fyrir eða dregur úr skaða fyrir viðskiptavinum,
  - b) styðja við tilhlýðilega stýringu hagsmunaárekstra.
4. Sú eining eða deild framleiðandans sem ber ábyrgð á framleiðslu váttryggingarafurða skal gera allt eftirfarandi:
  - a) styðja og bera endanlega ábyrgð á að koma á, innleiða og endurskoða afurðasamþykktarferlið,
  - b) sannprófa á viðvarandi hátt innri hlítinu við ferlið.
5. Framleiðendur sem nýta þriðja aðila til að hanna afurðir fyrir sína hönd skulu áfram vera að fullu ábyrgir fyrir hlítinu við afurðasamþykktarferlið.
6. Framleiðendur skulu reglulega endurskoða afurðasamþykktarferli sitt til að tryggja að það ferli sé áfram gilt og uppfært. Þeir skulu breyta afurðasamþykktarferlinu ef nauðsyn krefur.

## 5. gr.

**Markhópur**

1. Í afurðasamþykktarferlinu skal skilgreina markhópin og þann hóp viðskiptavina sem fer saman við hann fyrir hverja váttryggingarafurð fyrir sig. Markhópin skal skilgreina af nægjanlegri nákvæmni, að teknu tillit til eiginleika, áhættusniðs, flækjustigs og eðlis váttryggingarafurðarinnar.
2. Framleiðendum er heimilt, einkum að því er varðar váttryggingatengdar fjárfestingarafurðir, að skilgreina hópa viðskiptavina sem á grundvelli þarfa, einkenna og markmiða falla almennt utan markhóps váttryggingaafurðarinnar.
3. Framleiðendur skulu eingöngu hanna og markaðssetja váttryggingarafurðir sem eru samrýmanlegar þörfum, einkennum og markmiðum viðskiptavina sem tilheyra markhópnum. Þegar metið er hvort váttryggingarafurð sé samrýmanleg markhópi skulu framleiðendur taka tillit til hvaða upplýsingar eru tiltækar viðskiptavininum sem tilheyra markhópnum og fjármálalæsis þeirra.
4. Framleiðendur skulu tryggja að starfsfólk sem tekur þátt í hönnun og framleiðslu váttryggingarafurða hafi nauðsynlega hæfni, þekkingu og sérfræðikunnáttu til að skilja til hlítar váttryggingarafurðirnar sem seldar eru og hagsmuni, markmið og einkenni viðskiptavinnanna sem tilheyra markhópnum.

*6. gr.***Prófun á afurð**

1. Framleiðendur skulu prófa váttryggingarafurðir sínar á viðeigandi hátt, þ.m.t. með sviðsmyndagreiningum þar sem við á, áður en afurð er markaðssett eða verulega breytt eða ef markhópurinn hefur breyst verulega. Í þeirri afurðaprófun skal metið hvort váttryggingarafurðin uppfyllir skilgreindar þarfir, markmið og einkenni markhópsins yfir líftíma sinn. Framleiðendur skulu prófa váttryggingarafurðir sínar með eiginlegum hætti og á meginlegan hátt hvað varðar gerð og eiginleika váttryggingarafurðarinnar og tengda hættu á skaða fyrir viðskiptavini.
2. Framleiðendur skulu ekki setja váttryggingarafurðir á markað ef niðurstöðurnar úr afurðaprófuninni sýna að afurðirnar uppfylla ekki skilgreindar þarfir, markmið og einkenni markhópsins.

*7. gr.***Vöktun og endurskoðun afurða**

1. Framleiðendur skulu með viðvarandi hætti vakta og endurskoða reglulega váttryggingarafurðir sem þeir hafa markaðssett til að greina atvik sem gætu haft umtalsverð áhrif á mikilvægustu eiginleika, áhættuvernd eða tryggingar þessara afurða. Þeir skulu meta hvort váttryggingarafurðirnar séu í samræmi við þarfir, einkenni og markmið skilgreinda markhópsins og hvort þessar afurðir eru seldar til markhópsins eða nái til viðskiptavina utan markhópsins.
2. Framleiðendur skulu ákvarða viðeigandi tíðni reglulegrar endurskoðunar á váttryggingarafurðum sínum, og taka tillit til stærðar, umfangs, samningsbundins líftíma og flækjustígs þessara váttryggingarafurða, dreifileiða hverrar þeirra, og sérhverra ytri þátta sem skipta máli, s.s. breytinga á viðkomandi lögum, tækniþróun, eða breytinga á markaðsaðstæðum.
3. Framleiðendur sem, á líftíma váttryggingarafurðar, greina einhverjar aðstæður sem tengjast váttryggingarafurðinni sem geta haft neikvæð áhrif á viðskiptavin sem kaupir þá afurð skulu grípa til viðeigandi aðgerða til að milda aðstæðurnar og koma í veg fyrir frekari skaða. Framleiðendur skulu tafarlaust upplýsa viðkomandi dreifingaraðila váttrygginga og viðskiptavini um úrbótaáðgerðir sem gripið hefur verið til.

*8. gr.***Dreifileiðir**

1. Framleiðendur skulu vanda val dreifileiða sem eru viðeigandi fyrir markhópin og taka tillit til sérstakra eiginleika viðkomandi váttryggingarafurða.
2. Framleiðendur skulu veita dreifingaraðilum váttrygginga allar viðeigandi upplýsingar um váttryggingarafurðirnar, skilgreinda markhópin og dreifingaráætlunina sem lögð er til, þ.m.t. upplýsingar um helstu eiginleika og einkenni váttryggingarafurðanna, áhættu og kostnað við þær, þ.m.t. óbeinan kostnað, og sérhverjar aðstæður sem geta valdið hagsmunaaðrekstri sem er skaðlegur viðskiptavininum. Slíkar upplýsingar skulu vera skýrar, heildstæðar og uppfærðar.
3. Upplýsingar skv. 2. mgr. skulu gera dreifingaraðilum váttrygginga kleift að:
  - a) skilja váttryggingarafurðirnar,
  - b) skilja skilgreindan markhóp váttryggingarafurðanna,
  - c) skilgreina hvaða viðskiptavinir hafa þarfir, einkenni og markmið sem samræmast ekki váttryggingarafurðinni,
  - d) stunda dreifingarstarfsemi fyrir viðkomandi váttryggingarafurðir með hagsmuni viðskiptavina sinna að leiðarljósi sbr. 1. mgr. 17. gr. tilskipunar (ESB) 2016/97.
4. Framleiðendur skulu gera viðeigandi ráðstafanir til að vakta að dreifingaraðilar váttrygginga fari eftir markmiðum afurðasamþykktarferlis framleiðandans. Þeir skulu einkum sannprófa reglulega hvort váttryggingarafurðir séu seldar til skilgreinda markhópsins. Sú vöktunarskylda skal ekki ná til almennra krafna samkvæmt lögum, reglugerðum og reglum sem dreifingaraðilar váttrygginga eiga að hlíta þegar þeir dreifa váttryggingum til einstakra viðskiptavina. Vöktunaraðgerðirnar skulu vera raunhæfar, að teknu tillit til einkenna og lagaumgjörðar hverrar dreifileiðar.

5. Framleiðendur sem telja að dreifing váttryggingarafurða þeirra sé ekki í samræmi við markmið afurðasamþykktarferlis síns skulu grípa til viðeigandi úrbótaáðgerða.

9. gr.

### Skráning

Viðkomandi aðgerðir sem framleiðendur grípa til í tengslum við afurðasamþykktarferli sitt skulu skjalfestar á viðeigandi hátt, varðveittar í eftirlitstilgangi til endurskoðunar og gerðar tiltækar lögbærum yfirvöldum samkvæmt beiðni.

### III. KAFLI

## KRÖFUR TIL DREIFINGARAÐILA VÁTTRYGGINGA UM AFURÐASTÝRINGU

10. gr.

### Fyrirkomulag við dreifingu afurðar

1. Dreifingaraðilar váttrygginga skulu hafa til staðar fyrirkomulag við afurðadreifingu sem inniheldur viðeigandi úrræði og verklagsreglur til að afla allra viðeigandi upplýsinga frá framleiðandanum um váttryggingarafurðirnar sem þeir hafa í hyggju að bjóða viðskiptavinum sínum og til að skilja að fullu þessar váttryggingarafurðir, að teknu tilliti til flækjustigsins og áhættunnar sem tengist afurðunum sem og eðlis, umfangs og flækjustigs í viðkomandi starfsemi dreifingaraðilans.

Dreifingaraðilar váttrygginga skulu, í skriflegu skjali, setja fram fyrirkomulagið við dreifingu afurðar og gera það aðgengilegt viðeigandi starfsfólki.

2. Fyrirkomulagið við dreifingu afurðar skal:

- a) miða að því að koma í veg fyrir og draga úr skaða fyrir viðskiptavin,
- b) styðja tilhlýðilega stýringu hagsmunaárekstra,
- c) tryggja að tekið sé nægilegt tillit til markmiða, hagsmuna og einkenna viðskiptavina.

3. Fyrirkomulagið við dreifingu afurðar skal tryggja að dreifingaraðilar váttrygginga afli þeirra upplýsinga frá framleiðandanum sem miðla á skv. 2. mgr. 8. gr.

4. Sérhver sértæk dreifingaráætlun sem dreifingaraðilar váttrygginga koma á eða beita skal vera í samræmi við fyrirkomulag dreifingaráætlunar og skilgreindan markhóp framleiðandans.

5. Sú eining eða deild dreifingaraðila sem ber ábyrgð á dreifingu váttrygginga skal samþykkja og bera endanlega ábyrgð á að koma á, innleiða og endurskoða fyrirkomulagið við dreifingu afurðar og með viðvarandi hætti sannprófa innri hlítingu við fyrirkomulagið.

6. Dreifingaraðilar váttrygginga skulu reglulega endurskoða fyrirkomulag sitt við dreifingu afurðar til að tryggja að það fyrirkomulag sé áfram gilt og uppfært. Þeir skulu breyta fyrirkomulagi við dreifingu afurðar eftir því sem við á. Dreifingaraðilar váttrygginga sem hafa komið á eða beita sértækri dreifingaráætlun skulu, eftir því sem við á, breyta þeirri áætlun í ljósi niðurstöðu endurskoðunar á fyrirkomulaginu við dreifingu afurðar. Þegar dreifingaraðilar váttrygginga endurskoða fyrirkomulag sitt við dreifingu afurðar skulu þeir sannprófa að váttryggingarafurðum sé dreift til skilgreinda markhópsins.

Dreifingaraðilar váttrygginga skulu ákvarða viðeigandi tíðni fyrir reglulega endurskoðun á fyrirkomulagi sínu við dreifingu afurðar og taka tilliti til stærðar, umfangs og flækjustigs hinna mismunandi váttryggingarafurða sem um er að ræða.

Til að styðja endurskoðun á afurðum sem framkvæmdar eru af framleiðendum skulu dreifingaraðilar váttrygginga, samkvæmt beiðni, útvega framleiðendum söluupplýsingar, þ.m.t., eftir því sem við á, upplýsingar um reglulegar endurskoðanir á fyrirkomulaginu við dreifingu afurðar.

11. gr.

### Upplýsingagjöf til framleiðanda

Dreifingaraðilar sem verða þess áskynja að váttryggingaafurð er ekki í samræmi við hagsmuni, markmið og einkenni skilgreinds markhóps, eða verða þess áskynja að aðrar aðstæður sem tengjast afurð geti haft neikvæð áhrif á viðskiptavininn, skulu tafarlaust upplýsa framleiðandann og, eftir því sem við á, breyta dreifingaráætlun sinni fyrir viðkomandi váttryggingaafurð.

12. gr.

### **Skráning**

Viðkomandi aðgerðir sem dreifingaraðilar váttrygginga grípa til í tengslum við fyrirkomulag sitt við dreifingu afurðar skulu skjalfestar á viðeigandi hátt, varðveittar í eftirlitstilgangi til endurskoðunar og gerðar tiltækar lögbærum yfirvöldum samkvæmt beiðni.

IV. KAFLI

### **LOKAÁKVÆÐI**

13. gr.

### **Gildistaka og beiting**

Reglugerð þessi öðlast gildi á tuttugasta degi eftir að hún birtist í *Stjórnartíðindum Evrópusambandsins*.

Hún kemur til framkvæmda frá og með 23. febrúar 2018.

Reglugerð þessi er bindandi í heild sinni og gildir í öllum aðildarríkjunum án frekari lögfestingar.

Gjört í Brussel 21. september 2017.

*Fyrir hönd framkvæmdastjórnarinnar,*

Jean-Claude JUNCKER

*forseti.*

---