

Brusel 22. září 2017
(OR. en)

12465/17

EF 205
ECOFIN 742
DELECT 162

PRŮVODNÍ POZNÁMKA

Odesílatel:	Jordi AYET PUIGARNAU, ředitel, za generálního tajemníka Evropské komise
Datum přijetí:	21. září 2017
Příjemce:	Jeppe TRANHOLM-MIKKELSEN, generální tajemník Rady Evropské unie
Č. dok. Komise:	C(2017) 6229 final
Předmět:	NAŘÍZENÍ KOMISE V PŘENESENÉ PRAVOMOCI (EU) .../... ze dne 21.9.2017, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/97, pokud jde o požadavky na informace a pravidla výkonu činnosti vztahující se na distribuci pojistných produktů s investiční složkou

Delegace naleznou v příloze dokument C(2017) 6229 final.

Příloha: C(2017) 6229 final



EVROPSKÁ
KOMISE

V Bruselu dne 21.9.2017
C(2017) 6229 final

NAŘÍZENÍ KOMISE V PŘENESENÉ PRÁVOMOCI (EU) .../...

ze dne 21.9.2017,

**kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/97, pokud jde
o požadavky na informace a pravidla výkonu činnosti vztahující se na distribuci
pojistných produktů s investiční složkou**

(Text s významem pro EHP)

DŮVODOVÁ ZPRÁVA

1. SOUVISLOSTI AKTU V PŘENESENÉ PRÁVOMOCI

Směrnice (EU) 2016/97 ze dne 20. ledna 2016 o distribuci pojištění („směrnice o distribuci pojištění“) nahrazuje směrnicí 2002/92/ES ze dne 9. prosince 2002 o zprostředkování pojištění. Poskytuje aktualizovaný harmonizovaný právní rámec upravující pravidla vztahující se na distribuci pojistných a zajistných produktů, včetně pojistných produktů s investiční složkou.

Cílem směrnice o distribuci pojištění je zlepšit ochranu spotřebitelů a retailových investorů kupujících pojistné produkty nebo pojistné produkty s investiční složkou zajištěním větší transparentnosti distributorů pojištění, pokud jde o cenu a náklady jejich produktů, lepší a srozumitelnější informace o produktech a lepší pravidla výkonu činnosti, zejména v souvislosti s poradenstvím. Nová pravidla se budou vztahovat na všechny distribuční kanály, včetně přímého prodeje pojišťovnami, aby došlo k vytvoření rovných podmínek pro všechny distributory a k zaručení jednotných vysokých standardů ochrany spotřebitelů.

Směrnice o distribuci pojištění obsahuje zvláštní kapitolu s dalšími požadavky ohledně pravidel výkonu činnosti při prodeji pojistných produktů s investiční složkou. Tato pravidla jsou nezbytná, neboť zaručují jednotnou úroveň ochrany retailových investorů. Pojistné produkty s investiční složkou jsou často prodávány jako možná alternativa nebo náhrada retailových investičních produktů prodáváných na základě směrnice 2014/65/EU („MiFID II“). Ve snaze předejít regulatorní arbitráži obsahuje směrnice o distribuci pojištění zvláštní ustanovení o prevenci a řešení střetu zájmů, poskytování informací o nákladech a poplatcích zákazníkům, přijímání provizí a dalších plateb (pobídek) určených třetím stranám a poskytování investičního poradenství. Tato ustanovení jsou do značné míry v souladu s normami stanovenými na základě směrnice MiFID II.

Toto nařízení v přenesené pravomoci vychází ze tří zmocnění uvedených v kapitole o dalších požadavcích ohledně pravidel výkonu činnosti při prodeji pojistných produktů s investiční složkou. Účelem je vymezit kritéria a praktické informace o uplatňování pravidel týkajících se střetu zájmů, pobídek a posouzení vhodnosti a přiměřenosti. Kvůli zajištění soudržnosti a poskytnutí komplexního přehledu pravidel vztahujících se na pojistné produkty s investiční složkou se zdá vhodné spojit akty v přenesené pravomoci na základě uvedených tří zmocnění do tohoto předloženého nařízení v přenesené pravomoci.

2. KONZULTACE PŘED PŘIJETÍM PRÁVNÍHO AKTU

Komise pověřila Evropský orgán pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění (EIOPA), aby jí poskytl odborné doporučení ohledně možných aktů v přenesené pravomoci vztahujících se ke směrnici o distribuci pojištění. Dne 24. února 2016 zaslala Komise orgánu EIOPA formální žádost o odborné doporučení ohledně možných aktů v přenesené pravomoci na základě směrnice o distribuci pojištění.

Orgán EIOPA dne 4. července 2016 zveřejnil konzultační dokument k odbornému doporučení ohledně možných aktů v přenesené pravomoci vztahujících se ke směrnici o distribuci pojištění. Do 3. října 2016 orgán EIOPA obdržel 53 odpovědí. Dne 23. září 2016 uspořádal

orgán EIOPA veřejné slyšení k návrhu odborného doporučení ohledně aktů v přenesené pravomoci na základě směrnice o distribuci pojištění.

Orgán EIOPA předal svoje odborné doporučení dne 1. února 2017. Toto nařízení v přenesené pravomoci vychází z odborného doporučení poskytnutého orgánem EIOPA. Od odborného doporučení se odchyluje v následujících konkrétních bodech: 1) V orientačním seznamu situací, které mají být zohledněny jako minimální kritéria při posuzování střetu zájmů (čl. 3 odst. 3) neuvádí nařízení v přenesené pravomoci bod zmiňující konkrétně přijímání peněžních a nepeněžních výhod, aby lépe zohlednilo rozdíl v úpravě pobídek ve směrnici o distribuci pojištění a ve směrnici MiFID II. Seznam však uvádí obecnější bod zahrnující střet zájmů v důsledku všech forem finančního prospěchu potenciálně na úkor zákazníka. 2) Pokud jde o poskytování pobídek (článek 8), liší se nařízení v přenesené pravomoci od odborného doporučení formou předložení rámcového seznamu kritérií považovaných za relevantní při posuzování možného škodlivého účinku na kvalitu služby poskytované zákazníkovi a neuvedením ustanovení o organizačních požadavcích. Jedná se o důsledek omezení zmocnění svěřené Komisi v čl. 29 odst. 4 směrnice o distribuci pojištění, která zahrnuje pouze pravomoc upřesnit „kritéria pro posouzení toho, zda mají pobídky vyplacené nebo obdržené zprostředkovatelem pojištění nebo pojišťovnou škodlivý účinek na kvalitu služby poskytované zákazníkovi“.

Spolu s odborným doporučením předložil orgán EIOPA posouzení dopadů, včetně analýzy nákladů a přínosů vztahujících se k aktům v přenesené pravomoci¹.

Útvary Komise se v průběhu roku 2016 a v první polovině roku 2017 účastnily řady schůzek s různými zúčastněnými stranami, na nichž projednaly budoucí akty v přenesené pravomoci na základě směrnice o distribuci pojištění. Útvary Komise měly rovněž několik výměn s členy Hospodářského a měnového výboru (ECON) Evropského parlamentu a uspořádaly několik setkání s odbornou skupinou pro bankovníctví, platby a pojišťovnictví EGBPI (útvarem pro pojišťovnictví), během kterých byly projednávány akty v přenesené pravomoci. V červnu 2017 byli členové odborné skupiny EGBPI konzultováni ohledně právního znění návrhu nařízení v přenesené pravomoci. Prostřednictvím těchto konzultačních procesů se podařilo dosáhnout obecné shody o hlavním obsahu tohoto nařízení v přenesené pravomoci.

Návrh nařízení v přenesené pravomoci byl za účelem získání reakcí / zpětné vazby zveřejněn na portálu pro zlepšování právní úpravy dne 20. července 2017. Do konečného termínu, tj. 17. srpna 2017, byla elektronickou formou doručena zpětná vazba od 24 zúčastněných stran. Obdržené připomínky odrážely z větší části postoje, jež zúčastněné strany již vyjádřily během konzultací popsanych výše, které byly při redigování návrhu nařízení v přenesené pravomoci zohledněny. Pro omezené zmocnění Komise nemohly být zohledněny požadavky na normativnější pravidla ohledně pobídek a na potvrzení či vyjasnění pravidel a zásad, které již byly formulovány ve směrnici. Další připomínky týkající se technických chyb a nejednotností byly zohledněny, což vedlo k technickým zdokonalením legislativního návrhu (viz například prezentace výčtu postupů a opatření v rámci postupů k omezení možnosti střetu zájmů v čl. 5 odst. 1).

¹ Odborné doporučení ohledně možných aktů v přenesené pravomoci vztahujících se ke směrnici o distribuci pojištění, EIOPA – 17/048, ze dne 1. února 2017, je k dispozici zde: <https://eiopa.europa.eu/Publications/Consultations/EIOPA%20Technical%20Advice%20on%20the%20IDD.pdf>.

3. PRÁVNÍ STRÁNKA AKTU V PŘENESENÉ PRAVOMOCI

Kapitola I: Oblast působnosti a definice

Tato kapitola vymezuje omezení působnosti na činnosti související s distribucí pojištění při prodeji pojistných produktů s investiční složkou a obsahuje definici pojmu „příslušná osoba“ pro účely pravidel týkajících se střetu zájmů a pojmů „pobídka“ a „systém pobídek“.

Kapitola II: Střety zájmů a pobídky

Pokud jde o střet zájmů, ustanovení směrnice o distribuci pojištění jsou důsledně sladěna s ustanoveními směrnice MiFID II. V důsledku toho příslušná pravidla v tomto nařízení v přenesené pravomoci velkou měrou odpovídají pravidlům o střetu zájmů v nařízení Komise v přenesené pravomoci vztahujícímu se ke směrnici MiFID II². Obsahují článek o určení střetu zájmů popisující určité situace, k nimž by se mělo přihlížet při posuzování střetu zájmů, po němž následují ustanovení o strategii v zápase se střety zájmů, které blíže popisují organizační opatření přijímaná zprostředkovateli pojištění a pojišťovnami ke zvládnutí střetu zájmů.

Směrnice MiFID II i směrnice o distribuci pojištění stanoví rámcová pravidla pro platbu „pobídek“, tj. honorářů, provizí nebo nepeněžních výhod placených nebo poskytovaných jinou stranou, než je zákazník. Obvykle se jedná o provize vyplácené pojišťovnami pojišťovacím agentům. Pravidla ve směrnici o distribuci pojištění a ve směrnici MiFID II se však liší.

Podle směrnice o distribuci pojištění je vyplácení pobídek povoleno, pouze pokud „a) nemá škodlivý účinek na kvalitu příslušné služby poskytované zákazníkovi; a b) nemá nepříznivý vliv na plnění povinnosti zprostředkovatele pojištění nebo pojišťovny jednat čestně, spravedlivě a profesionálně v nejlepším zájmu svých zákazníků“.

Komisi je svěřena pravomoc upřesnit mimo jiné „kritéria pro posouzení toho, zda pobídky vyplácené nebo obdržené zprostředkovatelem pojištění nebo pojišťovnou mají škodlivý účinek na kvalitu služby poskytované zákazníkovi“.

Pravidla o pobídkách vycházejí ze zásady celkového posouzení, která vyžaduje, aby zprostředkovatelé pojištění a pojišťovny „posoudili všechny relevantní faktory, které zvyšují nebo snižují riziko škodlivého účinku na kvalitu příslušné služby poskytované zákazníkovi“. V souladu se zmocněním je uveden přehled kritérií pro posouzení, zda pobídky vyplácené nebo obdržené zprostředkovatelem pojištění nebo pojišťovnou zvyšují riziko škodlivého účinku na kvalitu příslušné služby.

Kapitola III: Posouzení vhodnosti a přiměřenosti

Pravidla ve směrnici o distribuci pojištění týkající se poskytování poradenství při distribuci pojistných produktů s investiční složkou jsou do velké míry totožná odpovídajícím ustanoveními směrnice MiFID II. V důsledku toho stejně jako v kapitole o střetu zájmů toto

² Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2017/565 ze dne 25. dubna 2016, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/65/EU, pokud jde o organizační požadavky a provozní podmínky investičních podniků a o vymezení pojmů pro účely zmíněné směrnice, Úř. věst. L 87, 31.3.2017, s. 1.

nařízení v přenesené pravomoci z valné části odpovídá nařízení Komise v přenesené pravomoci na základě směrnice MiFID II.

Tato ustanovení popisují podrobné podmínky pro posouzení vhodnosti prováděné v případě prodeje s poradenstvím a pro posouzení přiměřenosti prováděné v případě prodeje, kdy zákazník v souladu s příslušnými vnitrostátními právními předpisy žádné poradenství nevyžaduje.

Podle směrnice o distribuci pojištění mohou členské státy umožnit prodej dokonce i bez posouzení přiměřenosti u takzvaných nekomplexních produktů. Definice těchto produktů velkou měrou odpovídá příslušným pravidlům směrnice MiFID II. Komisi je svěřena pravomoc upřesnit kritéria pro nekomplexní pojistné produkty s investiční složkou. Příslušný článek tohoto nařízení v přenesené pravomoci vychází z odpovídajícího ustanovení uvedeného v nařízení Komise v přenesené pravomoci na základě směrnice MiFID II. Avšak s ohledem na zvláštní struktury pojistných produktů uvádí doplňující podmínku týkající se existence záruky. Ve zbývajících částech podmínky z velké části odpovídají pravidlům podle směrnice MiFID II. Totéž platí pro závěrečné články o podávání zpráv zákazníkům a uchovávání záznamů.

NAŘÍZENÍ KOMISE V PŘENESENÉ PRÁVOMOCI (EU) .../...

ze dne 21.9.2017,

kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/97, pokud jde o požadavky na informace a pravidla výkonu činnosti vztahující se na distribuci pojistných produktů s investiční složkou

(Text s významem pro EHP)

EVROPSKÁ KOMISE,

s ohledem na Smlouvu o fungování Evropské unie,

s ohledem na směrnici Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/97 ze dne 20. ledna 2016 o distribuci pojištění³, a zejména na čl. 28 odst. 4, čl. 29 odst. 4 a čl. 30 odst. 6 uvedené směrnice,

vzhledem k těmto důvodům:

- (1) Směrnice (EU) 2016/97 poskytuje kromě norem týkajících se výkonu činnosti stanovených pro všechny pojistné produkty soubor norem zaměřujících se na pojistné produkty s investiční složkou.
- (2) Směrnice (EU) 2016/97 zmocňuje Komisi k přijímání aktů v přenesené pravomoci za účelem dalšího upřesnění kritérií a praktických informací o uplatňování tohoto zvláštního souboru pravidel. Příslušná zmocnění se vztahují k pravidlům týkajícím se střetu zájmů, pobídek a posouzení vhodnosti a přiměřenosti. S cílem zajistit soudržné uplatňování ustanovení přijatých na základě těchto zmocnění a zajistit, aby účastníci trhu a příslušné orgány i investoři těmto ustanovením plně porozuměli a aby měli k těmto ustanovením snadný přístup, je žádoucí, aby byly obsaženy v jednom právním aktu. Forma nařízení zajišťuje soudržný rámec pro všechny tržní subjekty a je nejlepší možnou zárukou rovných podmínek, stejných podmínek hospodářské soutěže a odpovídající úrovně ochrany spotřebitele.
- (3) Okolnosti a situace, k nimž se přihlíží při určování druhu střetu zájmů, které mohou poškodit zájmy zákazníků nebo potenciálních zákazníků, by se měly vztahovat na případy, kdy zprostředkovatel pojištění nebo pojišťovna pravděpodobně získá finanční prospěch nebo se vyhne finanční ztrátě na úkor zákazníka. V těchto situacích by však nemělo stačit, že zprostředkovatel pojištění nebo pojišťovna může získat nějakou výhodu, pokud to konkrétně nevede ke škodlivému dopadu na zákazníka nebo pokud jeden zákazník, vůči němuž je zprostředkovatel pojištění nebo pojišťovna vázán

³ Úř. věst. L 26, 2.2.2016, s. 19.

povinností, může získat výhodu nebo se vyhnout ztrátě, aniž by to současně mělo škodlivý dopad na jiného zákazníka.

- (4) Aby se předešlo zbytečné administrativní zátěži a zároveň aby se zajistila odpovídající úroveň ochrany spotřebitele, měla by organizační opatření a postupy řešení střetu zájmů být pečlivě přizpůsobena velikosti a činnosti zprostředkovatele pojištění nebo pojišťovny a skupiny, do které případně patří, a riziku poškození zájmů zákazníka. Měl by být stanoven rámcový seznam možných opatření a postupů sloužící zprostředkovatelům pojištění a pojišťovnám jako vodítko, pokud jde o opatření a postupy, které by měly být obvykle zváženy při řešení střetu zájmů. Vzhledem k různorodosti obchodních modelů nemusí být navrhovaná opatření a postupy relevantní pro všechny zprostředkovatele pojištění a pojišťovny. Nemusí být zejména vhodné pro malé zprostředkovatele pojištění a jejich omezený rozsah činnosti. V těchto případech by zprostředkovatelé pojištění nebo pojišťovny měli mít možnost přijmout vhodnější alternativní opatření a postupy s cílem zajistit, aby v jejich konkrétní situaci byla distribuční činnost vykonávána v souladu s nejlepším zájmem zákazníka.
- (5) Přestože směrnice (EU) 2016/97 vyžaduje sdělení konkrétního střetu zájmů, mělo by se jednat o poslední možnost, která se využije pouze v případech, kdy organizační a administrativní opatření nestačí k tomu, aby s dostatečnou jistotou zajistila, že rizikům poškození zájmů spotřebitele bude zabráněno, neboť nadměrné spoléhání na sdělování střetu zájmů může vést k tomu, že zájmy spotřebitele nebudou účinně chráněny. Sdělování střetu zájmů zprostředkovatelem pojištění nebo pojišťovnou nesmí dotyčný subjekt zbavit povinnosti udržovat a uplatňovat organizační a administrativní opatření, která jsou nejúčinnějšími prostředky k zamezení poškození zákazníků.
- (6) S cílem podpořit praktické provádění norem stanovených směrnicí by kritéria pro posouzení pobídek vyplacených nebo obdržených zprostředkovatelem pojištění a pojišťovnou měla být vymezena podrobněji. Za tímto účelem by měl být jako vodítko při zajišťování odpovídající úrovně ochrany spotřebitele poskytnut rámcový seznam kritérií považovaných za relevantních pro posouzení možného škodlivého účinku na kvalitu služby poskytované zákazníkovi.
- (7) Posouzení vhodnosti podle čl. 30 odst. 1 směrnice (EU) 2016/97 a posouzení přiměřenosti podle čl. 30 odst. 2 uvedené směrnice se liší oblastí působnosti, pokud jde o distribuční činnosti, k nimž se vztahují, a mají odlišné funkce a charakteristiky. Je tudíž nezbytné jasně vymezit normy a požadavky, které je zapotřebí dodržet při získávání informací potřebných pro každé z těchto posouzení a při provádění posouzení. Mělo by být rovněž vysvětleno, že posouzením vhodnosti a přiměřenosti není dotčena povinnost zprostředkovatelů pojištění a pojišťoven před uzavřením pojistné smlouvy upřesnit požadavky a potřeby zákazníka na základě informací získaných od zákazníka.
- (8) Posouzení vhodnosti by mělo být prováděno nejen s ohledem na doporučení týkající se nákupu pojistného produktu s investiční složkou, ale i na všechna osobní doporučení učiněná během doby životnosti takového produktu, neboť takové situace mohou znamenat, že se jedná o poradenství ohledně finančních transakcí, které by mělo vycházet z důkladné analýzy znalostí a zkušeností a finanční situace dotyčného zákazníka. Potřeba provést posouzení vhodnosti je obzvláště silná v souvislosti

s rozhodnutími o výměně podkladových investičních aktiv nebo o držení či prodeji pojistného produktu s investiční složkou.

- (9) Vzhledem k tomu, že expozice pojistných produktů s investiční složkou vůči trhu závisí do značné míry na výběru podkladových investičních aktiv, nemusí být produkt vhodný pro zákazníka nebo potenciálního zákazníka vzhledem k rizikům těchto aktiv, druhu nebo charakteristice produktu nebo četnosti změn podkladových investičních aktiv. Může být rovněž nevhodný, jestliže by jeho výsledkem bylo nevhodné portfolio podkladových investic.
- (10) Zprostředkovatelé pojištění a pojišťovny by měli i nadále nést odpovědnost za provádění posouzení vhodnosti, jestliže je poradenství týkající se pojistných produktů s investiční složkou poskytováno zcela nebo zčásti prostřednictvím automatizovaného nebo poloautomatizovaného systému, neboť takové systémy poskytují osobní investiční doporučení, která by měla vycházet z posouzení vhodnosti.
- (11) S cílem zajistit odpovídající úroveň poradenství v souvislosti s dlouhodobým vývojem produktu by zprostředkovatelé pojištění nebo pojišťovny měli do prohlášení o vhodnosti zahrnout informace o tom, zda doporučené pojistné produkty s investiční složkou budou pravděpodobně vyžadovat, aby zákazník usiloval o pravidelný přezkum jejich ujednání, a upozornit na tyto informace zákazníky.
- (12) Vzhledem k tomu, že posouzení přiměřenosti musí být v zásadě prováděno ve všech případech, kdy jsou pojistné produkty s investiční složkou prodávány bez poradenství, měli by zprostředkovatelé pojištění a pojišťovny toto posouzení provádět ve všech situacích, kdy v souladu s platnými pravidly vyplývajícími z vnitrostátních právních předpisů zákazník požaduje prodej bez poradenství a kdy nejsou splněny podmínky čl. 30 odst. 3 směrnice (EU) 2016/97. V případech, kdy nelze provést posouzení vhodnosti, neboť nelze získat nezbytné informace o finanční situaci zákazníka a cílech investice, může zákazník v souladu s platnými pravidly vyplývajícími z vnitrostátních právních předpisů souhlasit s tím, aby k uzavření smlouvy došlo jako k prodeji bez poradenství. Avšak ve snaze zajistit, aby zákazník měl znalosti a zkušenosti nezbytné pro pochopení souvisejících rizik, mělo by v těchto situacích být vyžadováno posouzení přiměřenosti, pokud nejsou splněny podmínky čl. 30 odst. 3 směrnice (EU) 2016/97.
- (13) Pro účely čl. 30 odst. 3 písm. a) bodu ii) směrnice (EU) 2016/97 by měla být stanovena kritéria pro posouzení, zda pojistný produkt s investiční složkou, který nesplňuje podmínky uvedené v čl. 30 odst. 3 písm. a) bodu i) směrnice (EU) 2016/97, lze i tak považovat za nekomplexní produkt. V této souvislosti může důležitou úlohu hrát poskytnutí záruk. Jestliže pojistný produkt s investiční složkou poskytuje v okamžiku splatnosti záruku, která pokrývá alespoň celkovou částku zaplacenou zákazníkem s výjimkou oprávněných nákladů, tato záruka výrazně omezuje míru, do jaké je zákazník vystaven tržním výkyvům. Může být tudíž oprávněné takový produkt při splnění dalších podmínek považovat za nekomplexní produkt pro účely čl. 30 odst. 3 směrnice (EU) 2016/97.
- (14) Cílem směrnice (EU) 2016/97 je minimální harmonizace, a proto nebrání členským státům, aby v zájmu ochrany zákazníků zachovaly nebo zavedly přísnější ustanovení, jsou-li tato ustanovení v souladu s právem Unie. Všechna ustanovení přijatá Komisí za účelem dalšího zpřesnění požadavků stanovených ve směrnici (EU) 2016/97 by tudíž

měla být koncipována způsobem, který členským státům umožní zachovat přísnější ustanovení v jejich vnitrostátních právních předpisech.

- (15) Aby se mohly příslušné orgány a odborníci z oblasti pojišťovnictví přizpůsobit novým požadavkům obsaženým v tomto nařízení, mělo by být datum zahájení použitelnosti tohoto nařízení sladěno s datem použitelnosti vnitrostátních opatření, jimiž se provádí směrnice (EU) 2016/97.
- (16) Byl konzultován Evropský orgán pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění zřízený nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1094/2010⁴, který poskytl odborné doporučení⁵,

PŘIJALA TOTO NAŘÍZENÍ:

Kapitola I

Oblast působnosti a definice

Článek 1

Oblast působnosti

Toto nařízení se vztahuje na distribuci pojištění v souvislosti s prodejem pojistných produktů s investiční složkou, který provádějí zprostředkovatelé pojištění nebo pojišťovny.

Článek 2

Definice

Pro účely tohoto nařízení se rozumí:

- 1) „příslušnou osobou“ ve vztahu ke zprostředkovateli pojištění nebo pojišťovně následující osoby:
 - a) ředitel, společník nebo obdobná osoba či manažer zprostředkovatele pojištění nebo pojišťovny;
 - b) zaměstnanec zprostředkovatele pojištění nebo pojišťovny a jakákoliv jiná fyzická osoba, jejíž služby má zprostředkovatel pojištění nebo pojišťovna k dispozici nebo pod kontrolou a která se podílí na distribuci pojistných produktů s investiční složkou;

⁴ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1094/2010, ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/79/ES (Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 48).

⁵ Odborné doporučení ohledně možných aktů v přenesené pravomoci vztahujících se ke směrnici o distribuci pojištění, EIOPA – 17/048, ze dne 1. února 2017, je k dispozici zde: <https://eiopa.europa.eu/Publications/Consultations/EIOPA%20Technical%20Advice%20on%20the%20IDD.pdf>.

- c) fyzická osoba, která se přímo podílí na poskytování služeb zprostředkovateli pojištění nebo pojišťovně na základě dohody o externím zajištění služeb nebo činnosti za účelem distribuce pojistných produktů s investiční složkou zprostředkovatelem pojištění nebo pojišťovnou;
- 2) „pobídkou“ jakýkoliv honorář, provize nebo nepeněžní výhoda poskytnuté v souvislosti s distribucí pojistného produktu s investiční složkou zprostředkovatelem pojištění či pojišťovnou libovolné straně, s výjimkou zákazníka podílejícího se na dotyčné transakci nebo osoby jednající jménem dotyčného zákazníka, nebo poskytnuté takovou stranou zprostředkovateli pojištění či pojišťovně;
- 3) „systémem pobídek“ soubor pravidel upravujících vyplácení pobídek, včetně podmínek, za kterých jsou pobídky vypláceny.

Kapitola II

Střety zájmů a pobídky

Článek 3

Zjištění střetu zájmů

1. V souladu s článkem 28 směrnice (EU) 2016/97 pro účely zjištění druhů střetu zájmů, které vznikají při vykonávání činnosti související s distribucí pojistných produktů s pojistnou složkou a které představují riziko poškození zájmů zákazníka, zprostředkovatelé pojištění a pojišťovny posoudí, zda sami, příslušná osoba nebo jakákoli osoba přímo nebo nepřímo s nimi spojená kontrolou mají zájem na výsledku činnosti související s distribucí pojištění a zda tento zájem splňuje následující kritéria:
 - a) je odlišný od zájmu zákazníka nebo potenciálního zákazníka na výsledku činnosti související s distribucí pojištění;
 - b) má potenciál ovlivnit výsledek distribuční činnosti na úkor zákazníka.

Zprostředkovatelé pojištění a pojišťovny postupují stejným způsobem ve snaze určit střet zájmů mezi zákazníky.
2. Pro účely posouzení podle odstavce 1 zohlední zprostředkovatelé pojištění a pojišťovny jako minimální kritéria následující situace:
 - a) je pravděpodobné, že zprostředkovatel pojištění nebo pojišťovna, příslušná osoba nebo jakákoli osoba s nimi přímo či nepřímo spojená kontrolou získá finanční prospěch nebo se vyhne finanční ztrátě na úkor zákazníka;
 - b) zprostředkovatel pojištění nebo pojišťovna, příslušná osoba nebo jakákoli osoba s nimi přímo či nepřímo spojená kontrolou má finanční či jinou pobídku s cílem upřednostnit zájem jiného zákazníka nebo skupiny zákazníků před zájmem daného zákazníka;

- c) zprostředkovatel pojištění nebo pojišťovna, příslušná osoba nebo jakákoli osoba přímo či nepřímo spojená se zprostředkovatelem pojištění nebo pojišťovnou kontrolou se významně podílí na řízení nebo vývoji pojistných produktů s investiční složkou, zejména v případě, že tato osoba má vliv na cenu těchto produktů nebo jejich distribuční náklady.

Článek 4

Postupy k omezení možnosti střetu zájmů

1. Pro účely článku 27 směrnice (EU) 2016/97 se očekává, že zprostředkovatelé pojištění a pojišťovny zřídí, budou provádět a udržovat účinné postupy k omezení možnosti střetu zájmů, které jsou stanoveny písemně a které odpovídají velikosti a organizaci zprostředkovatele pojištění a pojišťovny i povaze, rozsahu a složitosti jejich podnikání.

Pokud je zprostředkovatel pojištění nebo pojišťovna součástí skupiny, tyto postupy zohlední také okolnosti, jichž si je zprostředkovatel pojištění nebo pojišťovna nebo by měl být vědom a jež mohou vyvolat střet zájmů v důsledku struktury a podnikatelských činností dalších členů skupiny.

2. Postupy k omezení možnosti střetu zájmů přijaté v souladu s odstavcem 1 obsahují:
- a) s odkazem na konkrétní prováděné činnosti související s distribucí pojištění okolnosti, které představují nebo mohou vyvolávat střet zájmů, jenž s sebou nese riziko poškození zájmů jednoho nebo více zákazníků;
 - b) postupy, které se mají dodržovat, a opatření, která je nutno přijmout k zvládnutí těchto střetů a předcházet tomu, aby poškodily zájmy zákazníka.

Článek 5

Postupy a opatření v rámci postupů k omezení možnosti střetu zájmů

1. Postupy a opatření uvedené v čl. 4 odst. 2 písm. b) jsou úměrné velikosti a činností zprostředkovatele pojištění nebo pojišťovny a skupiny, do níž patří, i riziku poškození zájmů zákazníků.

Postupy, jež mají být dodrženy, a opatření, jež mají být přijata podle čl. 4 odst. 2 písm. b), zahrnují případně toto:

- a) účinné postupy k zamezení či kontrole výměny informací mezi příslušnými osobami vykonávajícími činnosti, které s sebou nesou riziko střetu zájmů, pokud by výměna informací mohla poškodit zájmy jednoho nebo více zákazníků;
- b) samostatný dohled nad příslušnými osobami, mezi jejichž hlavní úkoly patří vykonávání činností jménem zákazníků nebo poskytování služeb zákazníkům, jejichž zájmy mohou být ve střetu nebo kteří zastupují odlišné zájmy, jež mohou být ve střetu, včetně zájmů zprostředkovatele pojištění nebo pojišťovny;

- c) odstranění přímé vazby mezi platbami, včetně odměňování, určenými příslušným osobám, které se zabývají jednou činností, a platbami, včetně odměňování, určenými odlišným příslušným osobám, které se zabývají hlavně jinou činností, pokud z těchto činností může vzniknout střet zájmů;
 - d) opatření, která zabrání některé osobě nebo omezí její možnost vykonávat nemístný vliv na způsob, kterým zprostředkovatel pojištění, pojišťovna, jejich vedoucí pracovníci či zaměstnanci nebo jiná osoba s nimi přímo či nepřímo spojená prostřednictvím kontroly uskutečňuje činnosti související s distribucí pojištění;
 - e) opatření k prevenci nebo kontrole souběžného či postupného zapojení příslušné osoby do samostatných činností souvisejících s distribucí pojištění, pokud toto zapojení může být na újmu řádného zvládání střetů zájmů;
 - f) zásady přijímání a poskytování darů a výhod jasně vymezující, za jakých podmínek lze přijímat nebo poskytovat dary a výhody a jak postupovat při přijímání a poskytování darů a výhod.
2. Jestliže zprostředkovatelé pojištění a pojišťovny mohou prokázat, že opatření a postupy uvedené v prvním odstavci nejsou natolik přiměřené, aby zajistily výkon činnosti související s distribucí pojištění v souladu s nejlepším zájmem zákazníka, aniž by tato činnost byla ovlivněna protichůdnými zájmy zprostředkovatele pojištění, pojišťovny nebo jiného zákazníka, přijmou zprostředkovatelé pojištění a pojišťovny za tímto účelem odpovídající alternativní opatření a postupy.

Článek 6

Sdělování střetu zájmů

1. Zprostředkovatelé pojištění a pojišťovny se nesmí nadměrně spoléhat na sdělování střetu zájmů a zajistí, aby sdělování střetu zájmů zákazníkům podle čl. 28 odst. 2 směrnice (EU) 2016/97 bylo nejzazším opatřením, které se využije pouze v případech, kdy účinná organizační a administrativní opatření zavedená zprostředkovatelem pojištění nebo pojišťovnou za účelem prevence nebo zvládání střetu zájmů v souladu s článkem 27 směrnice (EU) 2016/97 nestačí k tomu, aby s přiměřenou jistotou zajistila, že rizikům poškození zájmů zákazníka bude zabráněno.
2. Pro účely sdělování střetu zájmů zprostředkovatelé pojištění a pojišťovny učiní veškerá z následujících opatření:
- a) poskytnou konkrétní popis daného střetu zájmů;
 - b) vysvětlí obecnou povahu a zdroje střetu zájmů;
 - c) vysvětlí spotřebiteli rizika, která ze střetu zájmů vyplývají, a opatření přijatá ke zmírnění uvedených rizik;
 - d) jasně uvedou, že organizační a administrativní opatření zavedená zprostředkovatelem pojištění nebo pojišťovnou k prevenci nebo zvládání střetu

zájmů nejsou dostatečná k tomu, aby s přiměřenou jistotou zajistila, že rizikům poškození zájmů zákazníka bude zabráněno.

Článek 7

Přezkum a vedení záznamů

1. Pro účely článku 27 směrnice (EU) 2016/97 zprostředkovatelé pojištění a pojišťovny posoudí a nejméně jednou ročně pravidelně přezkoumají postupy k omezení možnosti střetu zájmů zavedené podle článku 4 a přijmou veškerá vhodná opatření k nápravě případných nedostatků.
2. Zprostředkovatelé pojištění a pojišťovny vedou a pravidelně aktualizují záznamy o situacích, kdy vznikl anebo v případě probíhající služby nebo činnosti může vzniknout střet zájmů, který s sebou nese riziko poškození zájmů zákazníka.

Vrcholnému vedení zprostředkovatele pojištění nebo pojišťovny se často, nejméně však jednou ročně, předkládají písemné zprávy o situacích uvedených v prvním pododstavci.

Článek 8

Posouzení pobídek a systémů pobídek

1. Předpokládá se, že pobídka nebo systém pobídek má škodlivý účinek na kvalitu příslušné služby poskytované zákazníkovi, jestliže svojí povahou a rozsahem motivuje k vykonávání činnosti související s distribucí pojištění způsobem, který není v souladu s povinností jednat čestně, spravedlivě a profesionálně v nejlepším zájmu zákazníka.
2. Pro účely posouzení, zda pobídka nebo systém pobídek má škodlivý účinek na kvalitu příslušné služby poskytované zákazníkovi, provedou zprostředkovatelé pojištění a pojišťovny celkovou analýzu s přihlédnutím ke všem relevantním faktorům, které mohou zvýšit nebo snížit riziko škodlivého účinku na kvalitu příslušné služby poskytované zákazníkovi, a k případným organizačním opatřením přijatým zprostředkovatelem pojištění nebo pojišťovnou vykonávající distribuční činnost s cílem předejít riziku škodlivého účinku.

Zohlední zejména následující kritéria:

- a) zda pobídka nebo systém pobídek může motivovat k tomu, aby zprostředkovatel pojištění nebo pojišťovna zákazníkovi nabídli nebo doporučili konkrétní pojistný produkt nebo konkrétní službu, přestože by zprostředkovatel pojištění nebo pojišťovna mohli nabídnout jiný pojistný produkt nebo službu, který by lépe odpovídal potřebám daného zákazníka;
- b) zda je pobídka nebo systém pobídek založena výlučně nebo převážně na kvantitativních obchodních kritériích nebo zda plně zohledňuje vhodná kvalitativní kritéria, která odrážejí soulad s platnými právními předpisy, kvalitu služeb poskytovaných zákazníkům a spokojenost zákazníka;

- c) hodnotu vyplacené nebo přijaté pobídky v poměru k hodnotě poskytovaného produktu a služeb;
- d) zda je pobídka zcela nebo převážně vyplácena při uzavření pojistné smlouvy nebo po celou dobu platnosti této smlouvy;
- e) existenci vhodného mechanismu umožňujícího získat pobídku zpět v případě, že produkt zanikne nebo dojde k jeho odkupu v rané fázi, nebo v případě poškození zájmů zákazníka;
- f) existenci některé formy pohyblivého nebo podmíněného limitu či koeficientu zvyšujícího hodnotu jiného druhu při dosažení určitého cíle vymezeného na základě objemu prodeje nebo hodnoty tržeb.

Kapitola III

Posouzení vhodnosti a přiměřenosti

ODDÍL 1

POSOUZENÍ VHODNOSTI

Článek 9

Informace potřebné pro účely posouzení vhodnosti

1. Pro účely poskytování poradenství ohledně pojistného produktu s investiční složkou podle čl. 30 odst. 1 směrnice (EU) 2016/97 stanoví zprostředkovatelé pojištění nebo pojišťovny rozsah informací, které se od zákazníků nebo potenciálních zákazníků shromažďují, podle všech znaků poradenství, jež má být zákazníkovi nebo potenciálnímu zákazníkovi poskytováno.
2. Aniž je dotčena skutečnost, že podle čl. 20 odst. 1 směrnice (EU) 2016/97 musí všechny navrhované smlouvy odpovídat požadavkům a potřebám zákazníka, vyžadají si zprostředkovatelé pojištění nebo pojišťovny od zákazníků nebo potenciálních zákazníků takové informace, které budou zprostředkovatelé pojištění nebo pojišťovny potřebovat k tomu, aby porozuměli podstatným skutečnostem o zákazníkovi nebo potenciálním zákazníkovi a aby tak získali přiměřený základ pro stanovení, že jejich osobní doporučení poskytnuté zákazníkovi nebo potenciálnímu zákazníkovi splňuje všechna z následujících kritérií:
 - a) odpovídá investičním cílům dotyčného zákazníka nebo potenciálního zákazníka včetně rizikové tolerance dotyčné osoby;
 - b) odpovídá finanční situaci dotyčného zákazníka nebo potenciálního zákazníka včetně schopnosti dotyčné osoby nést ztráty;
 - c) uvádí, že zákazník nebo potenciální zákazník má potřebné znalosti a zkušenosti v oblasti investic v souvislosti s určitým druhem produktu nebo služby.

3. Je-li to vhodné, informace o finanční situaci zákazníka nebo potenciálního zákazníka včetně schopnosti dotyčné osoby nést ztráty zahrnují údaje o zdroji a výši pravidelných příjmů dotyčného zákazníka nebo potenciálního zákazníka, jeho aktiv, investic a nemovitostí, a o jeho pravidelných finančních závazcích. Rozsah shromažďovaných informací odpovídá konkrétnímu druhu zvažovaného produktu nebo služby.
4. Je-li to vhodné, informace o investičních cílech zákazníka nebo potenciálního zákazníka včetně rizikové tolerance dotyčné osoby zahrnují údaje o době, po kterou chce zákazník nebo potenciální zákazník investici držet, jeho preferencích týkajících se podstoupení rizik, o jeho rizikovém profilu a o účelech investice. Rozsah shromažďovaných informací odpovídá konkrétnímu druhu zvažovaného produktu nebo služby.
5. Jestliže zprostředkovatel pojištění nebo pojišťovna nezíská informace vyžadované podle čl. 30 odst. 1 směrnice (EU) 2016/97, neposkytne zprostředkovatel pojištění nebo pojišťovna zákazníkovi nebo potenciálnímu zákazníkovi poradenství o pojistných produktech s investiční složkou.
6. Při poskytování poradenství o pojistném produktu s investiční složkou podle čl. 30 odst. 1 směrnice (EU) 2016/97 zprostředkovatel pojištění nebo pojišťovna nevydá doporučení, pokud pro zákazníka nebo potenciálního zákazníka není žádný z produktů vhodný.
7. Při poskytování poradenství v souvislosti s výměnou podkladových investičních aktiv zprostředkovatelé pojištění a pojišťovny rovněž shromáždí potřebné informace o stávajících podkladových investičních aktivech zákazníka a doporučených nových investičních aktivech a provedou analýzu očekávaných nákladů a přínosů této výměny, aby mohly podloženým způsobem prokázat, že podle očekávání budou přínosy výměny větší než náklady.

Článek 10 **Spolehlivost informací**

Zprostředkovatelé pojištění a pojišťovny přijmou přiměřená opatření k tomu, aby zajistili spolehlivost informací shromážděných o zákaznících a potenciálních zákaznících pro účely posouzení vhodnosti. Tato opatření zahrnují mimo jiné:

- a) zajištění, aby si zákazníci uvědomili význam poskytnutí přesných a aktuálních informací;
- b) zajištění, aby všechny nástroje, jako jsou nástroje na stanovení profilu hodnocení rizik nebo nástroje na posouzení znalostí a zkušeností zákazníka používané v procesu posuzování vhodnosti byly vhodné pro daný účel a aby byly vhodně koncipované pro použití u zákazníků, přičemž v procesu posuzování vhodnosti je třeba určit a aktivně minimalizovat případná omezení;
- c) zajištění, aby bylo pravděpodobné, že zákazníci chápou otázky použité v tomto procesu a že tyto otázky přesně zjišťují cíle a potřeby zákazníka a informace potřebné pro posouzení vhodnosti;

- d) podle potřeby kroky učiněné za účelem zajištění konzistentnosti informací zákazníků, jako je zvážení, zda se v informacích od zákazníka nevyskytují zjevné nepřesnosti.

Článek 11

Komunikace se zákazníky ohledně posouzení vhodnosti

Při posuzování vhodnosti pojistných produktů s investiční složkou podle čl. 30 odst. 1 směrnice (EU) 2016/97 postupují zprostředkovatelé pojištění a pojišťovny jednoznačně, aby nedocházelo k nejasnostem ohledně jejich odpovědnosti v tomto procesu. Zprostředkovatelé pojištění a pojišťovny jasně a srozumitelně informují zákazníky o tom, že důvodem posuzování vhodnosti je umožnit, aby zprostředkovatelé pojištění a pojišťovny mohli jednat v nejlepším zájmu zákazníka.

Článek 12

Automatizované poradenství

Odpovědnost zprostředkovatele pojištění nebo pojišťovny za posouzení vhodnosti podle čl. 30 odst. 1 směrnice (EU) 2016/97 není omezena tím, že poradenství o pojistných produktech s investiční složkou je poskytováno zcela či z části prostřednictvím automatizovaného či poloautomatizovaného systému.

Článek 13

Skupinové pojištění

V případě skupinového pojištění zprostředkovatel pojištění nebo pojišťovna zavede a provádí pravidla stanovující, kdo podléhá posouzení vhodnosti, pokud je pojistná smlouva uzavřena jménem skupiny členů a jednotliví členové nemohou přijmout individuální rozhodnutí o tom, že se připojí. Tato pravidla obsahují rovněž informace o tom, jak bude toto posouzení prováděno v praxi, včetně toho, od koho si vyžádat informace o znalostech a zkušenostech, finanční situaci a investičních cílech.

Zprostředkovatel pojištění nebo pojišťovna zaznamenají pravidla zavedená podle prvního odstavce.

Článek 14

Prohlášení o vhodnosti

1. Při poskytování poradenství o vhodnosti pojistného produktu s investiční složkou podle čl. 30 odst. 1 směrnice (EU) 2016/97 poskytnou zprostředkovatelé pojištění nebo pojišťovny zákazníkovi sdělení (prohlášení o vhodnosti), které obsahuje následující:
 - a) souhrn poskytnutého poradenství;
 - b) informace, proč je poskytnuté poradenství pro dotyčného zákazníka vhodné, a zejména, jak odpovídá:

- i) investičním cílům dotyčného zákazníka včetně rizikové tolerance dotyčné osoby;
 - ii) finanční situaci dotyčného zákazníka včetně schopnosti dotyčné osoby nést ztráty;
 - iii) znalostem a zkušenostem zákazníka.
2. Zprostředkovatelé pojištění a pojišťovny upozorní zákazníka na to, zda bude u doporučovaných pojistných produktů s investiční složkou pravděpodobně potřebné, aby zákazník požadoval pravidelný přezkum souvisejících ujednání, a uvedou tuto informaci v prohlášení o vhodnosti.
3. Pokud zprostředkovatel pojištění nebo pojišťovna informuje zákazníka, že bude provádět pravidelné posuzování vhodnosti, mohou se další prohlášení po úvodním sjednání služby zabývat pouze změnami příslušných služeb nebo podkladových investičních aktiv a/nebo poměrů zákazníka a není třeba v nich opakovat všechny podrobné informace obsažené v prvním prohlášení.
4. Zprostředkovatelé pojištění a pojišťovny poskytující pravidelné posuzování vhodnosti přezkoumávají v souladu s nejlepšími zájmy svých zákazníků vhodnost doporučených pojistných produktů s investiční složkou alespoň jednou ročně. Četnost tohoto posuzování se zvyšuje v závislosti na charakteristice zákazníka, jako je riziková tolerance, a na typu doporučeného pojistného produktu s investiční složkou.

ODDÍL 2

POSOUZENÍ PŘIMĚŘENOSTI

Článek 15

Postup při posuzování

Aniž je dotčena skutečnost, že podle čl. 20 odst. 1 směrnice (EU) 2016/97 všechny navrhované smlouvy musí odpovídat požadavkům a potřebám zákazníka, při posuzování, zda je pojistná služba nebo distribuovaný produkt pro zákazníka přiměřená, jak je uvedeno v čl. 30 odst. 2 směrnice (EU) 2016/97, stanoví zprostředkovatelé pojištění nebo pojišťovny, zda zákazník disponuje znalostmi a zkušenostmi potřebnými k tomu, aby porozuměl rizikům souvisejícím s nabízenou nebo poptávanou službou nebo produktem.

Článek 16

Nekomplexní pojistné produkty s investiční složkou

Pojistný produkt s investiční složkou se pro účely čl. 30 odst. 3 písm. a) bodu ii) směrnice (EU) 2016/97 považuje za nekomplexní, jestliže splňuje všechna z následujících kritérií:

- a) obsahuje smluvně zaručenou minimální hodnotu v okamžiku splatnosti, která dosahuje alespoň výše částky zaplacené zákazníkem po odečtení oprávněných nákladů;

- b) neobsahuje ustanovení, podmínku nebo aktivační událost, které by mohly zásadně změnit povahu, riziko či výplatní profil pojistného produktu s investiční složkou;
- c) nabízí možnost odkupu nebo jiného druhu realizace tohoto pojistného produktu s investiční složkou za určitou hodnotu, která je pro zákazníka přijatelná;
- d) neobsahuje žádné výslovné ani implicitní poplatky, v jejichž důsledku by došlo k poškození zákazníka kvůli neúměrnosti těchto poplatků nákladům pojišťovny, i když technicky existují příležitosti k odkupu nebo jinému druhu realizace tohoto pojistného produktu s investiční složkou;
- e) žádným jiným způsobem neobsahuje strukturu, která zákazníkovi ztěžuje pochopení souvisejících rizik.

ODDÍL 3

SPOLEČNÁ USTANOVENÍ O POSUZOVÁNÍ VHODNOSTI A PŘIMĚŘENOSTI

Článek 17

Potřebné informace od zákazníka

1. Pro účely čl. 30 odst. 1 a 2 směrnice (EU) 2016/97 nezbytné informace, které si zprostředkovatelé pojištění a pojišťovny zjistí o znalostech a zkušenostech zákazníka nebo potenciálního zákazníka v příslušné oblasti investic, zahrnují následující údaje, a to v míře odpovídající charakteru zákazníka, povaze a druhu nabízeného nebo poptávaného produktu nebo služby, včetně jejich složitosti a rizik z nich vyplývajících:
 - a) typy služeb, obchodů, pojistných produktů s investiční složkou nebo finančních nástrojů, které zákazník nebo potenciální zákazník zná;
 - b) povaha, počet, hodnota a frekvence obchodů s pojistnými produkty s investiční složkou nebo finančními nástroji, které zákazník nebo potenciální zákazník provádí, a doba, po kterou jsou prováděny;
 - c) vzdělání a povolání nebo relevantní dřívější povolání zákazníka či potenciálního zákazníka.
2. Zprostředkovatel pojištění nebo pojišťovna neodrazují zákazníka nebo potenciálního zákazníka od toho, aby poskytl informace vyžadované pro účely čl. 30 odst. 1 a 2 směrnice (EU) 2016/97.
3. Jestliže informace vyžadované pro účely čl. 30 odst. 1 nebo 2 směrnice (EU) 2016/97 již byly získány podle článku 20 směrnice (EU) 2016/97, zprostředkovatelé pojištění a pojišťovny je od zákazníka nevyžadují znovu.
4. Zprostředkovatelé pojištění nebo pojišťovny jsou oprávněni spolehnout se na informace poskytnuté jejich zákazníky nebo potenciálními zákazníky, ledaže je jim známo nebo by jim mělo být známo, že tyto informace jsou zjevně zastaralé, nepřesné či neúplné.

Článek 18 **Pravidelná zpráva**

1. Aniž je dotčen článek 185 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/138/ES⁶, zprostředkovatel pojištění nebo pojišťovna poskytne zákazníkovi na trvalém nosiči dat pravidelnou zprávu o službách poskytovaných dotčenému zákazníkovi a obchodech realizovaných jménem dotčeného zákazníka.
2. V pravidelné zprávě podle odstavce 1 je uveden korektní a vyvážený přehled služeb poskytnutých dotčenému zákazníkovi a obchodů realizovaných jeho jménem v průběhu vykazovaného období a v relevantních případech i celkové náklady související s těmito službami a obchody a hodnota jednotlivých podkladových investičních aktiv.
3. Pravidelná zpráva vyžadovaná podle odstavce 1 se předává alespoň jednou ročně.

Článek 19 **Uchovávání záznamů**

1. Aniž je dotčeno použití nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679⁷, zprostředkovatelé pojištění a pojišťovny vedou záznamy o posouzení vhodnosti nebo přiměřenosti provedeném podle čl. 30 odst. 1 a 2 směrnice (EU) 2016/97. Záznamy obsahují informace získané od zákazníka a případné dokumenty sjednané se zákazníkem, včetně dokumentů vymezujících práva jednotlivých stran a další podmínky, za nichž bude zprostředkovatel pojištění nebo pojišťovna poskytovat služby zákazníkovi. Tyto záznamy se uchovávají nejméně po dobu trvání vztahu mezi zprostředkovatelem pojištění nebo pojišťovnou a zákazníkem.
2. V případě posouzení vhodnosti provedeného podle čl. 30 odst. 1 směrnice (EU) 2016/97 záznamy dále obsahují následující:
 - a) výsledek posouzení vhodnosti;
 - b) doporučení zákazníkovi a prohlášení poskytnuté podle čl. 14 odst. 1 tohoto nařízení;
 - c) případné změny provedené zprostředkovatelem pojištění nebo pojišťovnou, pokud jde o posouzení vhodnosti, zejména případnou změnu rizikové tolerance zákazníka;
 - d) případné změny podkladových investičních aktiv.
3. V případě posouzení přiměřenosti provedeného podle čl. 30 odst. 2 směrnice (EU) 2016/97 záznamy dále obsahují následující:

⁶ Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/138/ES ze dne 25. listopadu 2009 o přístupu k pojišťovací a zajišťovací činnosti a jejím výkonu (Solventnost II) (Úř. věst. L 335, 17.12.2009, s. 1).

⁷ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679 ze dne 27. dubna 2016 o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů a o zrušení směrnice 95/46/ES (obecné nařízení o ochraně osobních údajů) (Úř. věst. L 119, 4.5.2016, s. 1).

- a) výsledek posouzení přiměřenosti;
 - b) každé upozornění podané zákazníkovi, pokud byl pojistný produkt s investiční složkou posouzen jako potenciálně nepřiměřený pro zákazníka, zda zákazník žádal, aby byla smlouva uzavřena i přes toto upozornění, případně, zda zprostředkovatel pojištění nebo pojišťovna akceptovali zákazníkům požadavek smlouvu uzavřít;
 - c) každé upozornění podané zákazníkovi, pokud zákazník neposkytl dostatečné informace, aby mohl zprostředkovatel pojištění nebo pojišťovna provést posouzení přiměřenosti pojistného produktu s investiční složkou, zda zákazník žádal, aby byla smlouva uzavřena i přes toto upozornění, případně, zda zprostředkovatel pojištění nebo pojišťovna akceptoval zákazníkům požadavek smlouvu uzavřít.
4. Záznamy se uchovávají na nosiči dat, který umožní takové uložení informací, aby k nim měl příslušný orgán do budoucna přístup. Příslušný orgán má k záznamům snadný přístup, je z nich schopen jasně a přesně rekonstruovat všechny údaje a snadno zjistit všechny změny, opravy či jiná doplnění i původní obsah záznamů před těmito úpravami.

Kapitola IV

Závěrečná ustanovení

Článek 20

Vstup v platnost a použitelnost

Toto nařízení vstupuje v platnost dvacátým dnem po vyhlášení v *Úředním věstníku Evropské unie*.

Použije se ode dne 23. února 2018.

Toto nařízení je závazné v celém rozsahu a přímo použitelné ve všech členských státech.

V Bruselu dne 21.9.2017.

Za Komisi
předseda
Jean-Claude JUNCKER