

**Linji Gwida Preparatorji dwar l-
arranġamenti ta' sorveljanza u
governanza tal-prodott mill-impriżi tal-
assicurazzjoni u d-distributori tal-
assicurazzjoni**

Introduzzjoni

- 1.1. Skont l-Artikolu 9(2) u l-Artikolu (16) tar-Regolament (UE) Nru 1094/2010 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-24 ta' Novembru 2010 li jistabbilixxi Awtorità Supervizorja Ewropea (minn hawn 'il quddiem, "ir-Regolament EIOPA")¹, l-EIOPA qiegħda toħroġ Linji Gwida Preparatorji indirizzati lill-awtoritajiet kompetenti dwar kif wieħed għandu jipproċedi fil-perjodu preparatorju li jwassal għat-traspożizzjoni tad-Direttiva (UE) 2016/97 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-20 ta' Jannar 2016 dwar id-distribuzzjoni tal-assigurazzjoni (minn hawn 'il quddiem "IDD")² u l-applikazzjoni tal-atti delegati previsti fih. Il-Linji Gwida Preparatorji nħarġu bl-iskop li jistabbilixxu prattiki ta' sorveljanza konsistenti, effiċjenti u effikaċi rigward l-arranġamenti ta' sorveljanza u governanza tal-prodott, kif spjegat fl-Artikolu 25 tal-IDD, u biex jimlew il-vojt sakemm daww id-dispożizzjonijiet fl-IDD jiġu applikati bis-sħiħ.
- 1.2. L-arranġamenti ta' sorveljanza u governanza tal-prodott għandhom rwol ewlieni fil-protezzjoni tal-konsumatur biex jiżguraw li l-prodotti tal-assigurazzjoni jissodisfaw il-ħtiġijiet tas-suq fil-mira u b'hekk, itaffu l-bejgħ ħażin. Dawn huma element essenzjali tar-rekwiżiti regolatorji l-ġodda skont l-IDD. Minħabba r-rilevanza tagħhom f'termini ta' protezzjoni tal-konsumatur, huwa ta' importanza kbira li r-rekwiżiti l-ġodda jiġu implimentati kif xieraq mill-bidu u applikati malajr kemm jista' jkun. Dan jiġġustifika l-ħruġ tal-Linji Gwida preparatorji biex jiġi żgurat li l-awtoritajiet kompetenti jsegwu approċċ konsistenti u konverġenti fir-rigward tal-preparazzjoni tal-implimentazzjoni tal-IDD.
- 1.3. Il-Linja Gwida Preparatorji ma għandhomx biss l-għan li jappoġġjaw l-awtoritajiet kompetenti meta jimplimentaw l-IDD, iżda għandhom ukoll l-għan li jilħqu konsistenza transsettorjali. Peress li l-Awtorità Ewropea tat-Titoli u s-Swieq (ESMA)³ u l-Awtorità Bankarja Ewropea (EBA)⁴ diġà ħarġu linji gwida dwar l-arranġamenti ta' sorveljanza u governanza tal-prodott, il-Linji Gwida għandhom l-għan li jiżguraw kundizzjonijiet ekwi fis-swieq finanzjarji u jipprevjenu arbitraġġ regolatorju.
- 1.4. Minħabba n-natura tagħhom bħala Linji Gwida preparatorji, mhijiex l-intenzjoni tal-Linji Gwida li jitolbu azzjoni ta' infurzar mill-awtoritajiet kompetenti jekk isiru jafu bi prattiki li mhumiex konformi għal kollox mal-Linji Gwida, imma li l-awtoritajiet kompetenti jiddiskutu l-modi possibbli għal azzjoni rimedjali xierqa

¹ ĠU L 331, 15.12.2010, p. 48.

² ĠU L 26, 2.2.2016, p. 19.

³ Il-pariri tekniċi tal-ESMA lill-Kummissjoni Ewropea dwar l-atti delegati għall-arranġamenti ta' sorveljanza u governanza tal-prodott fl-MiFID II: http://www.esma.europa.eu/system/files/2014-1569_final_report_-_esmas_technical_advice_to_the_commission_on_mifid_ii_and_mifir.pdf

⁴ Linji Gwida tal-EBA dwar l-arranġamenti ta' sorveljanza u governanza tal-prodott għal prodotti bankarji bl-imnut: <http://www.eba.europa.eu/documents/10180/1141044/EBA-GL-2015-18+Guidelines+on+product+oversight+and+governance.pdf/d84c9682-4f0b-493a-af45-acbb79c75bfa>

mal-partecipanti fis-suq. Għalhekk, l-għan ta' dawn il-Linji Gwida preparatorji huwa li jappoġġjaw u jipprovdu gwida lill-awtoritajiet kompetenti fil-passi preparatorji tagħhom, li jwasslu għal implimentazzjoni konsistenti tar-rekwiżiti organizzattivi dwar l-arranġamenti ta' sorveljanza u governanza tal-prodott tal-IDD fi stadju bikri. Dan jippermetti lill-awtoritajiet kompetenti jikkunsidraw digà l-aspettattiva tal-EIOPA fil-fażi ta' implimentazzjoni, u dan inaqqas ir-riskju ta' approċċi differenti fil-livell nazzjonali u l-bżonn ta' allinjament ulterjuri għall-fini ta' konsistenza, u fi żmien aktar tard, ta' kundizzjonijiet ekwi fost l-Istati Membri.

1.5. Barra minn hekk, l-EIOPA ser tirrevedi l-Linji Gwida preparatorji ladarba jiġu adottati l-atti delegati skont l-IDD biex tivvaluta sa liema punt hija meħtieġa reviżjoni tal-Linji Gwida.

1.6. Skont il-Pożizzjoni Kongunta tal-Awtoritajiet Superviżorji Ewropej dwar il-Proċessi ta' Sorveljanza u Governanza tal-Prodott tal-Manifatturi⁵, il-Linji Gwida jikkunsidraw il-Premessa 16 u l-Artikoli 40 u 41(1) tad-Direttiva 2009/138/KE tal-Parlament Ewropej u tal-Kunsill tal-25 ta' Novembru 2009 dwar il-bidu u l-eżerċizzju tan-negozju tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni (minn hawn 'il quddiem "Solvibbiltà II")⁶ li jipprevedu dan li ġej:

- "L-għan ewlieni tar-regolamentazzjoni u s-superviżjoni tal-assigurazzjoni u r-riassigurazzjoni huwa l-ħarsien adegwat tat-titolari tal-polza u tal-benefiċjarji..."⁷,
- "L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-awtoritajiet superviżorji jingħataw il-mezzi meħtieġa, u jkollhom il-konoxxenza esperta, l-kapaċità relevanti, u jkollhom mandat biex iwettqu l-għan ewlieni ta' superviżjoni, jiġifieri l-ħarsien tat-titolari ta' poloz u l-benefiċjarji"⁸.
- "L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-korp amministrattiv, maniġerjali jew superviżorju ta' impriża tal-assigurazzjoni jew tar-rijassigurazzjoni ikollu r-responsabbiltà aħħarija għall-konformità, tal-impriża kkonċernata, mal-liġijiet, r-regolamenti u d-dispożizzjonijiet amministrattivi adottati skont din id-Direttiva"⁹.
- "L-Istati Membri għandhom jirrikjedu li l-impriži kollha tal-assigurazzjoni u tar-rijassigurazzjoni jkollhom fis-seħħ sistema effettiva ta' governanza li tipprovdi għal ġestjoni korretta u prudenti tan-negozju"¹⁰.

1.7. Il-Linji Gwida Preparatorji jikkunsidraw ukoll id-dispożizzjonijiet dwar l-arranġamenti ta' sorveljanza u governanza tal-prodott tal-IDD, kif stabbilit fl-Artikolu 25 tagħha, li jiddikjaraw dan li ġej:

⁵ https://eiopa.europa.eu/Publications/Administrative/JC-2013-77__POG_-_Joint_Position_.pdf

⁶ ĠU L 335, 17.12.2009, p.1.

⁷ Premessa 16 ta' Solvibbiltà II

⁸ Artikolu 27 ta' Solvibbiltà II

⁹ Artikolu 40 ta' Solvibbiltà II

¹⁰ L-ewwel paragrafu tal-Artikolu 41(1) ta' Solvibbiltà II

- *"Impriża tal-assigurazzjoni, kif ukoll intermedjarji li jipproduċu xi prodott tal-assigurazzjoni għall-bejgħ lill-klijenti, għandhom iżommu, iħaddmu u jeżaminaw mill-ġdid proċess għall-approvazzjoni ta' kull prodott tal-assigurazzjoni jew adattamenti sinifikanti ta' prodott tal-assigurazzjoni eżistenti, qabel ma dan jiġi kkummerċjalizzat jew imqassam lill-klijenti."*
- *"Il-proċess tal-approvazzjoni tal-prodott għandu jkun proporzjonat u xieraq għan-natura tal-prodott tal-assigurazzjoni."*
- *"Il-proċess tal-approvazzjoni tal-prodott għandu jispeċifika suq fil-mira identifikat ta' klijenti għal kull prodott, u jiżgura li r-riskji rilevanti kollha għal tali suq fil-mira identifikat jiġu vvalutati, l-istrateġija tad-distribuzzjoni intenzjonata tkun konsistenti mas-suq fil-mira identifikat, u li jittieħdu passi raġonevoli biex jiġi żgurat li l-prodott tal-assigurazzjoni jitqassam għas-suq fil-mira identifikat."*
- *"L-impriża tal-assigurazzjoni għandha tifhem u tirrevedi fuq bażi regolari l-prodotti tal-assigurazzjoni li toffri jew tikkummerċjalizza, filwaqt li tqis kwalunkwe avveniment li jista' materjalment jaffettwa r-riskju potenzjali għas-suq fil-mira identifikat, biex tal-anqas tivvaluta jekk il-prodott jibqax konsistenti mal-ħtiġijiet tas-suq fil-mira identifikat u jekk l-istrateġija ta' distribuzzjoni maħsuba għadhiex adegwata."*
- *"Impriża tal-assigurazzjoni, kif ukoll intermedjarji li jipproduċu prodotti tal-assigurazzjoni, għandhom jagħmlu disponibbli lil kwalunkwe distributtur l-informazzjoni kollha xierqa dwar il-prodott tal-assigurazzjoni u l-proċess ta' approvazzjoni tal-prodott, inkluż is-suq fil-mira identifikat tal-prodott tal-assigurazzjoni."*
- *"Meta distributtur ta' assicurazzjoni jagħti parir dwar, jew jirrakkomanda, prodotti tal-assigurazzjoni li ma jipproduċix hu stess, dan għandu jkollu arranġamenti adegwati biex jikseb l-informazzjoni msemmija fil-ħames subparagrafu u biex jifhem il-karatteristiċi u s-suq fil-mira identifikat ta' kull prodott tal-assigurazzjoni."*

1.8. L-arranġamenti ta' sorveljanza u governanza tal-prodott għandhom prinċipalment jitqiesu bħala implimentazzjoni tal-objettiv fundamentali ta' sorveljanza tal-assigurazzjoni, jiġifieri l-protezzjoni tad-detenturi ta' polza u l-benefiċjarji kif iddikjarat f'Solvibbiltà II.

1.9. Minhabba l-iskop u l-objettivi tagħhom, l-arranġamenti organizzattivi kif spjegati fil-Linji Gwida għandhom rabta sostanzjali mas-sistema ta' governanza skont il-qafas ta' Solvibbiltà II, li jeħtieġu li d-ditti jkollhom ġestjoni soda u prudenti tan-negozju taħt approċċ ibbażat fuq ir-riskju li jinkludi sistema ta' ġestjoni tar-riskju xierqa. L-arranġamenti organizzattivi li għandhom l-għan li jiżguraw disinn korrett tal-prodotti tal-assigurazzjoni jaqgħu taħt is-sistema ta'

governanza tal-impriza tal-assigurazzjoni. Il-Linji Gwida jintroduċu proċessi u miżuri espliciti ħafna fir-rigward tad-disinn, l-iżvilupp u l-monitoraġġ ta' prodotti tal-assigurazzjoni ġodda.

- 1.10. F'dan il-kuntest, l-IDD ser tipprovdi għal regolamentazzjoni dettaljata li tqis il-profilu speċifiċi ta' trasparenza u protezzjoni tal-konsumatur, kemm fir-rigward tad-disinn tal-prodott kif ukoll tat-tqassim tiegħu. Fuq din il-bażi, l-arranġamenti ta' sorveljanza u governanza tal-prodott għandhom is-sisien tagħhom f'Solvibbiltà II kif ukoll fl-IDD, b'din tal-aħħar tispeċifika r-rekwiżiti mil-lat tal-protezzjoni tal-konsumatur u żżid ir-rekwiżiti għad-distributuri, li ma jaqgħux taħt il-kamp ta' applikazzjoni tal-qafas ta' Solvibbiltà II.
- 1.11. Dawn il-Linji Gwida huma indirizzati lill-awtoritajiet kompetenti. Minkejja r-referenzi espliciti għall-imprizi tal-assigurazzjoni u d-distributuri tal-assigurazzjoni, dan id-dokument ma għandux jinqara bħallikieku qiegħed jimponi xi rekwiżit dirett fuq daww l-istituzzjonijiet finanzjarji. L-istituzzjonijiet finanzjarji huma mistennija li jikkonformaw mal-qafas regulatorju jew supervizorju applikat mill-awtorità kompetenti tagħhom.
- 1.12. L-arranġamenti spjegati f'dawn il-Linji Gwida jirreferu għall-proċessi, il-funzjonijiet u l-istrateġiji interni għad-disinn u t-tqegħid ta' prodotti fis-suq, il-monitoraġġ u r-rieżami tagħhom tul iċ-ċiklu tal-ħajja tagħhom. L-arranġamenti jvarjaw skont jekk l-entitajiet regolati jkunux qegħdin jaġixxu bħala manifattur u/jew distributuri tal-prodotti tal-assigurazzjoni u jirreferu għal passi bħal:
 - (i) l-identifikazzjoni tas-suq fil-mira li għalihom il-prodott jitqies xieraq;
 - (ii) l-identifikazzjoni tas-segmenti tas-suq li għalihom il-prodott ma jitqiesx xieraq;
 - (iii) it-twettiq ta' analiżi tal-prodott biex tiġi vvalutata l-prestazzjoni tal-prodott mistennija f'xenarji taħt stress differenti;
 - (iv) it-twettiq ta' rieżamijiet tal-prodott biex jiġi vverifikat jekk il-prestazzjoni tal-prodott tistax twassal għad-detriment tal-konsumaturi u, f'każ li jseñħ dan, jittieħdu azzjonijiet biex jitbiddlu l-karatteristiċi tiegħu u jitnaqqas id-detriment;
 - (v) l-identifikazzjoni tal-mezzi ta' distribuzzjoni rilevanti filwaqt li jitqiesu l-karatteristiċi tas-suq fil-mira u tal-prodott;
 - (vi) il-verifika li l-mezzi ta' distribuzzjoni jaġixxu f'konformità mal-arranġamenti ta' sorveljanza u governanza tal-prodott tal-manifattur.
- 1.13. Il-korp amministrattiv, manigerjali jew supervizorju tal-impriza tal-assigurazzjoni huwa responsabbli mill-istabbiliment u r-rieżamijiet sussegwenti tal-arranġamenti ta' sorveljanza u governanza tal-prodott. Madankollu, l-implimentazzjoni tal-arranġamenti ta' sorveljanza u governanza tal-prodott ma għandhomx jinftieħmu bħala li jintroduċu funzjoni ewlenija ġdida għall-imprizi tal-assigurazzjoni. Barra minn hekk, dawn l-arranġamenti mhumieq bilfors marbuta mal-ġestjoni tar-riskju, l-awditjar intern, il-funzjonijiet attwarjali u ta' konformità tal-imprizi tal-assigurazzjoni, kif preskritt minn Solvibbiltà II.

- 1.14. L-arranġamenti ta' sorveljanza u governanza tal-prodott huma kumplementari għar-regoli tal-iżvelar tal-punt tal-bejgħ (fejn japplikaw) li jirrikjedu żvelar proattiv ta' deskrizzjoni tal-karatteristiċi ewlenin tal-prodott, ir-riskji tiegħu u l-prezz totali tal-prodott, li jinkludi t-tariffi, il-ħlasijiet u l-ispejjeż kollha relatati, li għandhom jithallsu mill-konsumatur.
- 1.15. L-arranġamenti ta' sorveljanza u governanza tal-prodott iridu jkunu proporzjonati mal-livell ta' kumplessità u mar-riskji relatati mal-prodotti, kif ukoll man-natura, l-iskala u l-kumplessità tan-negozju rilevanti tal-entità regolata.
- 1.16. Il-Linji Gwida jkopru l-arranġamenti li ġeneralment japplikaw għal kull impriza tal-assigurazzjoni u kull distributtur tal-assigurazzjoni, inkluża kwalunkwe persuna fiżika jew ġuridika li ssegwi l-attività ta' distribuzzjoni tal-assigurazzjoni, indipendenti mill-kwistjoni jekk dawn l-attivitajiet humiex segwiti bħala attività professjonali ewlenija jew fuq bażi anċillari, minn sensar indipendenti jew minn aġent marbut, sakemm ikunu jaqgħu taħt il-kamp ta' applikazzjoni tal-IDD. Madankollu, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jieħdu approċċ proporzjonat u bbażat fuq ir-riskju meta jkunu qegħdin japplikaw dawn il-Linji Gwida. Dawn il-Linji Gwida ma japplikawx għas-servizzi jew il-prodotti li huma eżentati b'mod esplicitu mill-kamp ta' applikazzjoni tal-IDD, bħal ċerti attivitajiet fuq bażi anċillari kif definit fl-Artikolu 1(3) jew għal prodotti tal-assigurazzjoni li jikkonsistu fl-assigurazzjoni ta' riskji kbar kif iddikjarat fl-Artikolu 25(4) tagħha.
- 1.17. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jagħmu kull sforz possibbli biex jikkonformaw ma' dawn il-Linji Gwida fir-rigward tal-prodotti li għadhom kemm ġew iddisinjati jew immodifikati sostanzjalment. L-awtoritajiet kompetenti jistgħu jikkunsidraw li, mid-data tad-dhul fis-seħħ tal-miżuri nazzjonali li jimplementaw dawn il-Linji Gwida, jitolbu konformità ma' tal-inqas il-Linja Gwida 8 (Il-monitoraġġ tal-prodott) u l-Linja Gwida 9 (Azzjoni rimedjali) tal-Kapitolu I għal prodotti li għadhom jitqassmu jew li jitqiegħdu fis-suq qabel din id-data.
- 1.18. Meta japplikaw dawn il-Linji Gwida, l-awtoritajiet kompetenti jeħtieġ li jagħtu kunsiderazzjoni xierqa, fejn rilevanti, lil-Linji Gwida tal-EIOPA dwar is-Sistema ta' Governanza taħt Solvibilità II¹¹, il-Linji Gwida tal-EIOPA dwar it-Trattament tal-Ilmenti mill-Imprizi tal-Assigurazzjoni¹², kif ukoll il-Linji Gwida tal-EIOPA dwar it-Trattament tal-Ilmenti mill-Intermedjarji tal-Assigurazzjoni¹³.
- 1.19. Għall-finijiet ta' dawn il-Linji Gwida, ġew żviluppjati dawn id-definizzjonijiet li ġejjin:

¹¹ Disponibbli minn

https://eiopa.europa.eu/GuidelinesSII/EIOPA_Guidelines_on_System_of_Governance_MT.pdf#search=system%20of%20governance%20Guidelines

¹² Disponibbli minn <https://eiopa.europa.eu/publications/eiopa-Guidelines/index.html>.

¹³ Disponibbli minn <https://eiopa.europa.eu/publications/eiopa-Guidelines/Guidelines-on-complaints-handling-by-insurance-intermediaries>

- *Manifattur* tfisser impriża tal-assigurazzjoni u intermedjarju tal-assigurazzjoni li jimmanifattura prodotti tal-assigurazzjoni biex jinbiegħu lill-konsumaturi.
- *Suq fil-mira* tfisser il-grupp(i) ta' konsumaturi li għalih(om) qiegħed jiffassal il-prodott mill-manifattur.
- *Strategija ta' distribuzzjoni* tfisser strategija li tindirizza l-kwistjoni dwar kif il-prodotti tal-assigurazzjoni jitqassmu lil-konsumaturi, b'mod partikolari jekk il-prodott għandux jinbiegħ biss fejn jingħata parir.
- *Prodotti* tfisser il-klassijiet ta' assicurazzjoni mhux tal-ħajja u assicurazzjoni tal-ħajja elenkati fl-Anness I u l-Anness II ta' Solvibilità II.

1.20. It-termini li mhumiex definiti f'dawn il-Linji Gwida għandhom it-tifsira definita fl-atti legali msemmija fl-introduzzjoni.

Kapitolu 1 - Linji Gwida Preparatorji għall-impriża tal-assigurazzjoni u l-intermedjarji tal-assigurazzjoni li jimmanifatturaw il-prodotti tal-assigurazzjoni li jinbiegħu lill-konsumaturi

Linja Gwida 1 - L-istabbiliment ta' arrangamenti ta' sorveljanza u governanza tal-prodott

1.21. Il-manifattur għandu jistabbilixxi u jimplimenta l-arrangamenti ta' sorveljanza u governanza tal-prodott li jistipulaw il-miżuri u proċeduri xierqa li għandhom l-għan li jiddisinnjaw, *jissorveljaw*, jirrieżaminaw u jqassmu l-prodotti lill-konsumaturi, kif ukoll jieħdu azzjoni fir-rigward tal-prodotti li jistgħu jwasslu għad-detriment tal-konsumaturi (l-arrangamenti ta' sorveljanza u governanza tal-prodott).

1.22. L-arrangamenti ta' sorveljanza u governanza tal-prodott iridu jkunu proporzjonati mal-livell ta' kumplessità u mar-riskji relatati mal-prodotti, kif ukoll man-natura, l-iskala u l-kumplessità tan-negozju rilevanti tal-entità regolata.

1.23. Il-manifattur għandu jistabbilixxi l-arrangamenti ta' sorveljanza u governanza tal-prodott f'dokument miktub (il-politika ta' sorveljanza u governanza tal-prodott) u jagħmluh disponibbli lill-persunal rilevanti tiegħu.

Linja Gwida 2- L-objettivi tal-arrangamenti ta' sorveljanza u gveranza tal-prodott

1.24. L-arrangamenti ta' sorveljanza u gveranza tal-prodott għandu jkollhom l-għan li jipprevjenu u jtaffu d-detriment għall-konsumatur, jappoġġaw ġestjoni tajba tal-kunflitti ta' interess u għandhom jiżguraw li jitqiesu kif xieraq l-objettivi, l-interessi u l-karatteristiċi tal-konsumaturi.

Linja Gwida 3- Ir-rwol tal-manigment

1.25. Il-korp amministrattiv, manigerjali jew supervizorju tal-manifattur, jew xi struttura ekwivalenti responsabbli mill-manifattura tal-prodotti tal-assigurazzjoni, għandhom japprovaw u jkunu finalment responsabbli mill-istabbiliment, l-implimentazzjoni, ir-riezamijiet sussegwenti u t-tkomplija tal-konformità interna mal-arranġamenti ta' sorveljanza u governanza tal-prodott.

Linja Gwida 4- Ir-rieżami tal-arranġamenti ta' governanza u sorveljanza tal-prodott

1.26. Il-manifattur għandu jirrieżamina regolarment l-arranġamenti ta' sorveljanza u governanza tal-prodott biex jiżgura li huma għadhom validi u aġġornati, u l-manifattur għandu jemendahom fejn ikun xieraq.

Linja Gwida 5- Is-suq fil-mira

1.27. Il-manifattur għandu jinkludi l-passi xierqa fl-arranġamenti ta' sorveljanza u governanza tal-prodott tiegħu sabiex jidentifika s-suq fil-mira rilevanti ta' prodott.

1.28. Il-manifattur għandu jfassal u jqiegħed fis-suq biss il-prodotti b'karatteristiċi u permezz ta' mezzi ta' distribuzzjoni identifikati li huma allinjati mal-interessi, l-oġġettivi u l-karatteristiċi tas-suq fil-mira.

1.29. Meta jkun qed jiddeċiedi jekk prodott huwiex allinjat jew le mal-interessi, l-oġġettivi u l-karatteristiċi ta' suq fil-mira partikolari, il-manifattur għandu jikkunsidra l-livell ta' informazzjoni disponibbli fis-suq fil-mira u l-grad ta' kapacità finanzjarja u ta' litteriżmu tas-suq fil-mira.

1.30. Il-manifattur għandu jidentifika wkoll il-gruppi ta' konsumaturi li għalihom il-prodott jitqies bħala li mhux probabbli li jkun allinjat mal-interessi, l-oġġettivi u l-karatteristiċi tagħhom.

Linja Gwida 6 - Il-ħiliet, l-għarfien u l-kompetenzi tal-persunal involut fid-disinn tal-prodotti

1.31. Il-manifattur għandu jiżgura li l-persunal rilevanti involut fid-disinn tal-prodotti jkollu l-ħiliet, l-għarfien u l-kompetenzi meħtieġa sabiex jifhem sew il-karatteristiċi prinċipali tal-prodott kif ukoll l-interessi, l-oġġettivi u l-karatteristiċi tas-suq fil-mira.

Linja Gwida 7 - L-ittestjar tal-prodott

1.32. Qabel ma prodott jitqiegħed fis-suq, jew jekk jinbidel is-suq fil-mira, jew jekk jiġi introdott tibdil f'prodott eżistenti, il-manifattur għandu jwettaq ittestjar xieraq tal-prodott inkluż jekk rilevanti, l-analiżi tax-xenarji. L-ittestjar tal-prodott għandu jivvaluta jekk il-prodott huwiex konformi mal-oġġettivi tas-suq fil-mira tul il-ħajja tal-prodott.

1.33. Jekk ir-riżultati tal-ittestjar tal-prodott juru li l-prodott mhux allinjat mal-interessi, l-oġġettivi u l-karatteristiċi tas-suq fil-mira, il-manifattur ma għandux iqiegħed prodott fis-suq.

1.34. Il-manifattur għandu jwettaq l-ittestjar tal-prodott b'mod kwalitattiv u, fejn xieraq, kwantifikabbli skont it-tip u n-natura tal-prodott, u r-riskju relatat ta' detriment għall-konsumatur.

Linja Gwida 8 - Il-monitoraġġ tal-prodott

1.35. Ladarba il-prodott jitqassam, il-manifattur għandu jissorvelja fuq bażi kontinwa li l-prodott jibqa' allinjat mal-interessi, l-oġġettivi u l-karatteristiċi tas-suq fil-mira.

Linja Gwida 9 - Azzjoni rimedjali

1.36. Jekk il-manifattur, tul il-ħajja tal-prodott, jidentifika xi ċirkostanzi li huma relatati mal-prodott u li jistgħu jwasslu għal riskju ta' detriment tal-konsumatur, il-manifattur għandu jieħu azzjoni xierqa biex itaffi s-sitwazzjoni u jipprevjeni li jerga' jseħħ xi detriment.

1.37. Jekk rilevanti, il-manifattur għandu jinnotifika minnufih kwalunkwe azzjoni rimedjali rilevanti lid-distributori involuti u lill-konsumaturi.

Linja Gwida 10 - Mezzi ta' distribuzzjoni

- 1.38. Il-manifattur għandu jagħzel il-mezzi ta' distribuzzjoni li huma xierqa għas-suq fil-mira skont il-karatteristiċi partikolari tal-prodott.
- 1.39. Il-manifattur għandu jagħzel id-distributuri b'attenzjoni xierqa.
- 1.40. Il-manifattur għandu jipprovdi informazzjoni, inklużi d-dettalji tal-prodotti lid-distributuri, ta' standard adegwat, li tkun ċara, preċiża u aġġornata.
- 1.41. L-informazzjoni mogħtija lid-distributuri trid tkun biżżejjed sabiex tippermettilhom:
- jifhmu u jqiegħdu l-prodott fis-suq fil-mira kif suppost;
 - jidentifikaw għal liema suq fil-mira ġie ddisinjat il-prodott u jidentifikaw ukoll il-grupp ta' konsumaturi li għalihom il-prodott jitqies bħala li probabbilment mhux ser jissodisfa l-interessi, l-oġettivi u l-karatteristiċi tagħhom.
- 1.42. Il-manifattur għandu jieħu kull pass raġonevoli sabiex jiżgura li l-mezzi ta' distribuzzjoni jaġixxu b'konformità mal-oġettivi tal-arranġamenti ta' sorveljanza u governanza tal-prodott tal-manifattur.
- 1.43. Il-manifattur għandu jeżamina, fuq bażi regolari, jekk il-prodott jitqassamx lill-konsumaturi li jappartjenu lis-suq fil-mira rilevanti.
- 1.44. Meta l-manifattur jikkunsidra li l-mezz ta' distribuzzjoni ma jissodisfax l-oġettivi tal-arranġamenti ta' sorveljanza u governanza tal-prodott tal-manifattur, dan għandu jieħu azzjonijiet rimedjali fil-konfront tal-mezz ta' distribuzzjoni.

Linja Gwida 11 - L-esternalizzazzjoni tad-disinn tal-prodott

- 1.45. Jekk il-manifattur jaħtar parti terza biex tiddisinja l-prodotti f'ismu, huwa għandu jieħu responsabbiltà sħiħa għall-konformità mal-arranġamenti ta' sorveljanza u governanza tal-prodott kif deskritt f'dawn il-Linji Gwida.

Linja Gwida 12 - Id-dokumentazzjoni tal-arranġamenti ta' sorveljanza u governanza tal-prodott

- 1.46. L-azzjonijiet rilevanti meħuda mill-manifattur fir-rigward tal-arranġamenti ta' sorveljanza u governanza tal-prodott għandhom jiġu ddokumentati kif xieraq, jinżammu għall-finijiet ta' awditjar u jitqiegħdu għad-dispożizzjoni tal-awtoritajiet kompetenti, fuq talba tagħhom.

Kapitolu 2 - Linji Gwida Preparatorji għad-distributori tal-assigurazzjoni li jgħassmu l-prodotti tal-assigurazzjoni li ma jimmanifatturawx

Linja Gwida 13- L-istabbiliment tal-arranġamenti ta' distribuzzjoni tal-prodott

- 1.47. Id-distributur għandu jstabbilixxi u jimplementa l-arranġamenti ta' distribuzzjoni tal-prodott, li jstabbilixxu l-miżuri u l-proċeduri xierqa biex tiġi kkunsidrata l-firxa ta' prodotti u servizzi li d-distributur beħsiebu joffri lill-konsumaturi tiegħu, għar-rieżami tal-arranġamenti ta' distribuzzjoni tal-prodott u biex jikseb kull informazzjoni meħtieġa dwar il-prodott(i) mill-manifattur(i).
- 1.48. L-arranġamenti ta' distribuzzjoni tal-prodott iridu jkunu proporzjonati mal-livell ta' kumplessità u mar-riskji relatati mal-prodotti, kif ukoll man-natura, l-iskala u l-kumplessità tan-negożju rilevanti tal-entità regolata.
- 1.49. Id-distributur għandu jstabbilixxi l-arranġamenti ta' distribuzzjoni tal-prodott f'dokument miktub u jagħmlu disponibbli lill-persunal rilevanti tiegħu.

Linja Gwida 14- L-objettivi tal-arranġamenti ta' distribuzzjoni tal-prodott

- 1.50. L-arranġamenti ta' distribuzzjoni tal-prodott għandu jkollhom l-għan li jipprevjenu u jtaffu d-detriment għall-konsumatur, jappoġġjaw għestjoni tajba tal-kunflitti ta' interess u għandhom jiżguraw li l-objettivi, l-interessi u l-karatteristiċi tal-konsumaturi jitqiesu kif xieraq.

Linja Gwida 15 - Ir-rwol tal-manigment

- 1.51. Il-korp amministrattiv, maniġerjali jew supervizorju tad-distributur, jew xi struttura ekwivalenti responsabbli mit-tqassim tal-prodotti tal-assigurazzjoni għandu japprova u jkun finalment responsabbli mill-istabbiliment, l-implimentazzjoni, ir-rieżamijiet sussegwenti, u t-tkomplija tal-konformità interna mal-arranġamenti ta' distribuzzjoni tal-prodott.

Linja Gwida 16 - Il-kisba tal-informazzjoni kollha meħtieġa dwar is-suq fil-mira mill-manifattur

- 1.52. L-arranġamenti ta' distribuzzjoni tal-prodott għandu jkollhom l-għan li jiżguraw li d-distributur jikseb l-informazzjoni kollha meħtieġa mill-manifattur dwar il-

prodott tal-assigurazzjoni, il-proċess ta' approvazzjoni tal-prodott u s-suq fil-mira sabiex jifhmu għal liema konsumaturi qiegħed jitfassal il-prodott kif ukoll il-grupp(i) ta' konsumaturi għal liema mhuwiex iddisinjat il-prodott.

Linja Gwida 17 - Il-kisba tal-informazzjoni l-oħra kollha meħtieġa dwar il-prodott mill-manifattur

1.53. L-arranġamenti ta' distribuzzjoni tal-prodott għandu jkollhom l-għan li jiżguraw li d-distributur jikseb l-informazzjoni l-oħra kollha meħtieġa mill-manifattur sabiex jissodisfa l-obbligi regolatorji tiegħu fil-konfront tal-konsumaturi. Din tinkludi l-informazzjoni dwar il-karatteristiċi ewlenin tal-prodotti, ir-riskji u l-ispejjeż, kif ukoll iċ-ċirkostanzi li jistgħu jikkawżaw kunflitt ta' interess li jkun ta' detriment għall-konsumatur.

Linja Gwida 18 - L-istrategija ta' distribuzzjoni

1.54. Meta d-distributur iwaqqaf, jew isegwi strategija ta' distribuzzjoni, din ma għandhiex tmur kontra l-istrategija ta' distribuzzjoni u s-suq fil-mira identifikat mill-manifattur tal-prodott tal-assigurazzjoni.

Linja Gwida 19 - Rieżami regolari tal-arranġamenti ta' distribuzzjoni tal-prodott

1.55. Biex jiżgura li l-arranġamenti ta' distribuzzjoni tal-prodott għadhom validi u huma aġġornati, id-distributur irid jirrieżamina dawn b'mod regolari u għandu jemendahom fejn ikun xieraq, b'mod partikolari, l-istrategija ta' distribuzzjoni, jekk ikun hemm waħda.

Linja Gwida 20 - Informazzjoni dwar il-provvediment ta' bejgħ lill-manifattur

1.56. Id-distributur għandu jinforma lil manifattur, mingħajr ebda dewmien, jekk isir jaf li l-prodott mhuwiex allinjat mal-interessi, l-oġettivi u l-karatteristiċi tas-suq fil-mira jew jekk isir jaf b'ċirkostanzi oħrajn relatati mal-prodott li jżidu r-riskju ta' detriment għall-konsumatur.

Linja Gwida 21 – Dokumentazzjoni

1.57. L-azzjonijiet kollha meħuda mid-distributur fir-rigward tal-arranġamenti ta' distribuzzjoni tal-prodott għandhom jiġu ddokumentati kif xieraq, jinżammu għall-finijiet ta' awditjar u jitqiegħdu għad-dispożizzjoni tal-awtoritajiet kompetenti, jekk jitolbuhom.

Regoli ta' Konformità u ta' Rappurtar

- 1.58. Dan id-dokument fih Linji Gwida maħruġin skont l-Artikolu 16 tar-Regolament EIOPA. Skont l-Artikolu 16(3) tar-Regolament EIOPA, l-Awtoritajiet Kompetenti u l-istituzzjonijiet finanzjarji għandhom jagħmlu kull sforz sabiex jikkonformaw mal-linji gwida u r-rakkomandazzjonijiet.
- 1.59. L-awtoritajiet kompetenti li jikkonformaw jew li beħsiebhom jikkonformaw ma' dawn il-Linji Gwida għandhom jintegrawhom fil-qafas regolatorju jew superviżorju tagħhom b'mod xieraq.
- 1.60. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jikkonfermaw lill-EIOPA jekk jikkonformawx jew jekk humiex beħsiebhom jikkonformaw ma' dawn il-Linji Gwida, b'raġunijiet għan-nuqqas ta' konformità, fi żmien xahrejn wara l-ħruġ tal-verżjonijiet tradotti.
- 1.61. Fin-nuqqas ta' twegiba sa din l-iskadenza, l-awtoritajiet kompetenti se jiġu kkunsidrati bħala mhux konformi mar-rappurtar u għandhom jiġu rrapportati bħala tali.

Dispożizzjoni Finali dwar ir-Rieżamijiet

- 1.62. Dawn il-Linji Gwida għandhom ikunu soġġetti għal reviżjoni mill-EIOPA wara l-adozzjoni tal-atti delegati msemmija fl-Artikolu 25(2) tal-IDD.