



Associazione Nazionale
fra le Imprese Assicuratrici

Direzione Auto, Consumatori, Distribuzione e Servizi
Informatici

Prot. 0329 Comunicazione
Distribuzione

Roma, 03 Novembre 2009

A TUTTE LE IMPRESE

Provvedimento ISVAP n. 2743 recante le istruzioni applicative per la predisposizione del rapporto annuale sul controllo delle reti distributive di cui all'art. 40 del Regolamento ISVAP n. 5 del 16 ottobre 2006

Lo scorso 27 ottobre 2009 l'ISVAP ha emanato il Provvedimento n. 2743, recante le istruzioni applicative per la predisposizione del rapporto annuale sul controllo delle reti distributive, di cui all'art. 40 del Regolamento intermediari n. 5 del 16 ottobre 2006.

Il nuovo provvedimento sostituisce le precedenti disposizioni recate in materia dalle circolari ISVAP nn. 533/2004 e 573/2005.

Analogamente a quanto sinora disciplinato, il rapporto si compone di:

- un documento descrittivo della composizione delle reti di vendita, delle modalità distributive utilizzate, dei piani di formazione e di aggiornamento professionale adottati, dei controlli effettuati sulla formazione professionale degli intermediari e sul rispetto delle regole di comportamento, con indicazione delle procedure seguite per le attività di controllo e degli interventi effettuati in caso di riscontri con esito negativo;
- una serie di tabelle allegate da compilare con le informazioni indicate, aggiornate al 31 dicembre di ogni anno;
- la documentazione con le osservazioni formulate dal responsabile dell'internal auditing all'organo amministrativo dell'impresa, con le conseguenti deliberazioni di quest'ultimo.

Il nuovo Provvedimento dell'Istituto entrerà in vigore il 1° gennaio 2010 e troverà integrale applicazione con riferimento all'esercizio 2010, il cui rapporto andrà trasmesso entro i primi sessanta giorni del 2011.

Il rapporto relativo all'esercizio 2009, da inviarsi all'ISVAP entro il sessantesimo giorno del 2010, dovrà essere compilato con le medesime modalità sinora vigenti (Circolare ISVAP n. 573/2005), **ad eccezione della Tabella 1 che viene immediatamente sostituita dalle Tabelle 1 e 1.1 del nuovo Provvedimento.**

Di seguito si illustrano le principali novità recate dal Provvedimento per quanto riguarda la composizione delle Tabelle da allegare al rapporto.

Tabella 1 - Composizione della rete di vendita

(da compilare anche per il rapporto 2009)

Le colonne concernenti i diversi canali distributivi sono state aggiornate sulla base delle diverse sezioni degli intermediari presenti nel RUI.

- **Agenti:** le informazioni numeriche vanno inserite con indicazione separata dei monomandatari e dei plurimandatari. Per questi ultimi, vanno considerati i mandati conferiti da società esterne al gruppo assicurativo di appartenenza.
- **Sezione D:** le informazioni da raccogliere sono distinte a seconda che tali intermediari distribuiscano prodotti standardizzati (art. 41, comma 1, del Regolamento), o prodotti non standardizzati attraverso la presenza di un agente all'interno dei locali (art. 41, comma 3).

Nel primo caso, andrà riportato il numero degli intermediari, distinto per le categorie riportate in tabella, con i quali sussistono accordi distributivi; nel secondo caso, andrà evidenziato il numero delle filiali presso le quali gli agenti collocano prodotti assicurativi non standardizzati.

In entrambi i casi, in calce alla Tabella, occorrerà indicare la denominazione

sociale di tutti gli intermediari con cui sussistono rapporti di collaborazione in tal senso.

- **Sezione E:** i dati da riportare si riferiscono a tutti i collaboratori degli intermediari iscritti nelle sezioni A e D del RUI.

Inoltre, rispetto al passato, è stata introdotta la richiesta di evidenziare i soggetti (dipendenti) che, pur non essendo iscritti al RUI, svolgono l'attività di intermediazione assicurativa all'interno dei locali dell'intermediario principale e per questo sono sottoposti all'attività di formazione ed aggiornamento professionale.

E' di tutta evidenza che la possibilità di recuperare tale ultimo dato ai fini della trasmissione del rapporto 2009 necessita della collaborazione fattiva dell'intermediario principale.

- **Vendita diretta dell'impresa:** sono state confermate le due categorie dei dipendenti dell'impresa e degli operatori di call-center. Con riguardo a tale ultima figura, si segnala che, a differenza del passato, non è più richiesta l'evidenziazione di quegli operatori non addetti alla vendita delle polizze, ma aventi solo funzioni consultive o di assistenza a favore della clientela.

I dati complessivi relativi alla composizione della rete di vendita sono aggiornati al 31 dicembre di ogni anno e il totale complessivo, oltre che ad essere suddiviso per i comparti vita e danni, andrà a sua volta ripartito per i singoli rami indicati, avendo cura di evitare le duplicazioni.

Tabella 1.1 - Broker con cui intercorrono rapporti di collaborazione (da compilare anche per il rapporto 2009)

Il dato richiesto nella tabella in esame è una delle novità introdotte dal nuovo Regolamento.

Viene richiesto di indicare il numero dei broker con cui le imprese intrattengono rapporti di collaborazione diretta avendo cura di segnalare unicamente quei

rapporti la cui produzione superi il 2% del portafoglio del lavoro diretto italiano raccolto dall'impresa nel medesimo esercizio.

Anche in questo caso i dati sono riferiti al 31 dicembre di ogni anno e il totale complessivo dei rapporti di collaborazione, oltre che ad essere suddiviso per i comparti vita e danni, andrà a sua volta ripartito per i singoli rami indicati, avendo cura di evitare le duplicazioni.

Tabelle 2 e 3 - Monitoraggio sulla formazione e l'aggiornamento professionale della rete di vendita

Rispetto alle richieste contenute nella circolare 573, sono state suddivise le due fasi della formazione professionale, ai sensi degli artt. 17 e 21 del citato Regolamento, e dell'aggiornamento professionale (art. 38), con la creazione di due distinte tabelle, di contenuto identico.

Tabelle 4, 5, 6 e 7 - Monitoraggio sulla formazione e sull'aggiornamento professionale erogati alla rete di vendita

Sono state create 4 apposite tabelle, due per ciascuna delle fasi professionali richiamate (formazione ed aggiornamento), di contenuto identico tra loro.

La finalità è quella di evidenziare il numero dei controlli effettuati ed il relativo esito (Tabelle 4 e 6), nonché un dettagliato elenco delle modalità da seguire nell'effettuazione di detti controlli (Tabelle 5 e 7).

Tabella 8 - Verifiche sull'osservanza delle regole generali di comportamento da parte della rete distributiva

La tabella è stata introdotta al fine di monitorare il rispetto dell'osservanza delle regole di comportamento da parte della rete distributiva, attraverso un elenco esemplificativo della tipologia dei controlli da effettuare presso i punti vendita.

Le modalità di trasmissione della documentazione richiesta sono disciplinate dall'articolo 3 del presente Provvedimento.

Nel restare a disposizione per eventuali chiarimenti, si porgono i migliori saluti.

Rif.: Direzione Auto, Consumatori, Distribuzione e Servizi Informatici - Distribuzione
Dott. Stefano Montanari
tel. 0632688 fax: 06 36006300
stefano.montanari@ania.it

IL DIRETTORE
V. Verdone

Allegato

Provvedimento ISVAP n. 2743 del 27 ottobre 2009
Tabelle allegate