

## ■ In questo numero:

- Aggiornamento dei contenuti normativi
- Sviluppi piattaforma: modifiche emerse durante il gruppo di progetto del 12/7

## Aggiornamento dei contenuti normativi

- **Regolamento Isvap n. 43 del 12 luglio 2012, concernente l'attuazione delle disposizioni in materia di criteri di valutazione di titoli di debito emessi o garantiti da stati dell'unione europea.**

Il mondo finanziario è attualmente caratterizzato dalla volatilità degli spread sui titoli di Stato che rendono conseguentemente instabili i patrimoni delle imprese di assicurazione che in essi investono il loro patrimonio. Con il regolamento in esame l'Isvap si propone – in coerenza con analoghe iniziative nazionali e internazionali - di limitare l'effetto sistemico della crisi finanziaria internazionale, inserendo degli elementi di natura anticiclica nelle valutazioni dei titoli di Stato, prevedendo significative innovazioni rispetto al passato, quali: 1) il rinnovo delle misure anticrisi fino all'entrata di vigore di Solvency II; 2) la limitazione delle stesse misure ai soli titoli di debito emessi o garantiti da Stati dell'Unione Europea; 3) l'abrogazione delle soglie di ammissibilità in coerenza con il mutato scenario di riferimento.

- **Documenti in consultazione.**

Documento di consultazione n. 48/2012, schema di regolamento per la predisposizione del modello di relazione sull'attività antifrode di cui all'art. 30, comma 1, del decreto legge 24 gennaio 2012, n. 1, convertito con modificazioni in legge 24 marzo 2012, n. 27.

Documento di consultazione n. 49/2012, schema di regolamento concernente la definizione dello standard di modalità operative per l'applicazione delle disposizioni relative all'obbligo di confronto delle tariffe r.c. auto.

- **Orientamenti dell'Isvap**

### **Lettera circolare del 30 luglio 2012, indagine su polizze connesse ai mutui.**

A far data dal 2 aprile 2012 è posto in capo agli intermediari il divieto assoluto di assumere la contemporanea qualifica di beneficiario o di vincolatario delle prestazioni assicurative e quella di intermediario del relativo contratto in forma individuale o collettiva (divieto posto dal comma 1-bis dell'art. 48 del regolamento Isvap n. 5/2010, introdotto dal provvedimento n. 2946 del 6 dicembre 2011). Al fine di verificare il

concreto rispetto del suddetto divieto, l'Isvap chiede alle imprese di fornire entro 60 giorni dal ricevimento della lettera circolare in oggetto le seguenti informazioni:

- accordi distributivi in essere con intermediari iscritti nella Sezione D del RUI antecedentemente all'entrata in vigore della recente normativa e numero dei suddetti
- accordi revocati in conseguenza dell'entrata in vigore della normativa in questione;
- accordi distributivi sottoscritti con intermediari iscritti nella Sezione D del RUI successivamente alla data del 2 aprile 2012;
- denominazione commerciale del prodotto e sintetica descrizione delle coperture offerte con indicazione del ramo assicurativo;
- tipologia contrattuale (individuale o collettivo);
- obbligatorietà della copertura ai fini dell'erogazione del finanziamento e/o del mutuo;
- polizze connesse a mutui e ad altri finanziamenti emesse nel periodo dal 2 aprile al 30 giugno 2012, con specificazione:
  - di quelle in cui risulti come beneficiario o vincolatario un intermediario, iscritto nella Sezione D del RUI, con indicazione della ragione sociale dello stesso;
  - dell'intermediario (iscritto nelle Sezioni A, B o D del RUI) che ha intermediato le polizze in questione;
  - dell'aliquota provvigionale media riconosciuta.

In caso di mancato invio delle informazioni richieste le imprese sono passibili di una sanzione amministrativa pecuniaria da euro 5.000 a euro 50.000, per violazione dell'art. 190, 1° comma, (Obblighi di informativa) del CAP, ai sensi dell'art. 310 (Condizioni di esercizio) del CAP.

**Lettera al mercato del 23 luglio 2012, eliminazione nelle polizze malattia delle clausole illegittime che impedivano ai portatori di handicap mentali di assicurarsi.**

Sulla base della Convenzione ONU del 13 dicembre 2006, ratificata con legge nazionale del 3 marzo 2009, n. 18, l'Italia è tenuta ad adottare tutte le misure idonee al fine di *"vietare nel settore delle assicurazioni le discriminazioni a danno delle persone con disabilità, che devono poter ottenere, a condizioni eque e ragionevoli, un'assicurazione per malattia"*. A tal fine l'Isvap invita le imprese ad un sollecito adeguamento delle proprie polizze malattia alle prescrizioni sopra richiamate, eliminando dalle condizioni generali di contratto le disposizioni che collocano i malati di mente tra le "persone non assicurabili".

Laddove l'impresa non si adeguasse a quanto sopra, potrebbe essere passibile di azione civilistica, con possibile class action, e conseguente danno reputazionale, nonché di sanzione amministrativa (cfr. artt. 183 (Regole di comportamento) e 319 (Regole di comportamento) del CAP).

■ **Le macroaree**

Al fine di agevolare il monitoraggio normativo da parte dell'utente, è in corso di studio una riorganizzazione dell'intero contenuto normativo del Sic Compliance per *area di interesse*, raggruppando così le fonti censite per argomento anziché per rango normativo. La nuova funzione informatica andrà ad affiancarsi a quella attualmente in uso, divenendone alternativa.

## Sviluppi piattaforma: modifiche emerse durante il gruppo di progetto del 12 luglio u.s.

Riportiamo di seguito quanto emerso durante l'incontro del gruppo di progetto del 12 luglio u.s., relativamente agli sviluppi del database illustrati nei precedenti numeri.

### ■ **Buttadentro delle modifiche normative in piattaforma attraverso l'iscrizione agli ambiti normativi di maggior interesse**

Si ritiene opportuno limitare il numero delle e-mail inviate automaticamente dalla piattaforma; bisognerà valutare l'opportunità di accorpate in una sola comunicazione tutti gli alert attualmente spediti agli aderenti (bacheca, forum, bacheca normativa). La messa a punto di tale sistema avverrà attraverso l'invio degli alert ad un "gruppo di test" limitato.

In via sperimentale si decide di attivare questo nuovo sistema di notifica solo per le modifiche apportate alla normativa già censita all'interno del database

### ■ **Microsito Compliance**

Il gruppo decide di tenere in stand by questa proposta, in quanto momentaneamente non prioritaria.

### ■ **Scadenziario diviso Vita e Danni**

Si decide di dividere ulteriormente il danni in auto/non auto.

### ■ **Gestione delle sanzioni ISVAP sul Database**

Questa proposta di sviluppo viene ritenuta utile da abbinare ad una sezione di statistica.

Tutte le sanzioni saranno gestite in modo tale da dare evidenza delle sanzioni comminate alle imprese e di quelle comminate agli intermediari.

**PROSSIMO INCONTRO PER GLI ADERENTI AL SERVIZIO**

**SETTEMBRE 2012**



Periodico Ania **Servizio ANIA Compliance**

Direttore Responsabile Dario Focarelli

A cura di: Nicole Belliti, Valentina Gastaldello, Pietro Negri, Giancarlo Vismara

**Anno I – Numero 2 – Agosto 2012**