



## In questo numero:

### ✓ Aggiornamento contenuti normativi - principali novità;

#### **IVASS - doc. in pubblica consultazione - ANTIRICICLAGGIO - schema di regolamento sulle modalità di adempimento degli obblighi di adeguata verifica della clientela.**

Il decreto riordina la normativa relativa alla prevenzione del riciclaggio di denaro e di finanziamento del terrorismo ridisegnando, tra l'altro, i rapporti di collaborazione tra le Autorità di vigilanza del settore. Il provvedimento disciplina modalità e procedure volte a dare il corretto adempimento agli obblighi di adeguata verifica della clientela.

Il termine ultimo per la presentazione delle osservazioni all'Autorità è il **22 luglio p.v.**

#### **Lettera circolare IVASS 14.06.2013 - Rimborso polizze dormienti: seconda tranche.**

Il MISE e la Consap s.p.a. hanno dato avvio ad una seconda procedura di rimborso di somme affluite al Fondo Rapporti Dormienti, relativamente alle polizze prescritte che soddisfino le seguenti condizioni: 1. evento (morte dell'assicurato o scadenza della polizza) che determina il diritto a riscuotere il capitale assicurato, intervenuto successivamente alla data del 1° gennaio 2006; 2. prescrizione del diritto intervenuta anteriormente al 31 dicembre 2009; 3. rifiuto della prestazione

assicurativa, da parte dell'impresa di assicurazione, per effetto della suddetta prescrizione e conseguente trasferimento del relativo importo al Fondo "Rapporti dormienti". Considerato il numero contenuto di richieste di rimborso pervenute nella prima tranche scaduta il 15 aprile 2013, le imprese dovranno adottare misure volte ad informare in modo più capillare gli aventi diritto al rimborso. A tal fine dovranno trasmettere ai soggetti interessati entro il 30 giugno 2013 una comunicazione per informarli della riapertura dei termini di rimborso, oltre ad affiggere appositi "Avvisi" nelle proprie reti di vendita e sui propri siti aziendali.

#### **FIRMA ELETTRONICA - D.P.R. 22.02.2013 (G.U. 21.05.2013, n. 117).**

La firma elettronica avanzata è ora una realtà. L'emanazione delle regole tecniche - avvenuta con la pubblicazione del DPCM 22 febbraio 2013 (G.U. n. 117 del 21 maggio 2013) - disciplina compiutamente questa firma elettronica che ha gli effetti di una firma autografa e soddisfa il requisito della forma scritta.

A partire dal 5 giugno 2013, data di entrata in vigore del D.P.R., la firma elettronica avanzata (tra le quali rientra, tra le altre, anche la firma elettronica grafometrica) può essere utilizzata per la sottoscrizione della maggior parte di atti e contratti, tra cui, ovviamente, i contratti assicurativi.

Laddove le Compagnie intendessero erogare soluzioni di firma elettronica avanzata dovrebbero rispettare una serie di obblighi: a)



identificare in modo certo l'utente tramite un valido documento di riconoscimento, informarlo in modo chiaro relativamente agli esatti termini e condizioni relative all'uso del servizio; b) conservare per almeno 20 anni copia del predetto documento di riconoscimento e la dichiarazione di accettazione dell'utente; c) fornire liberamente e gratuitamente copia della dichiarazione e le informazioni di cui alla lettera precedente al firmatario, su sua richiesta; d) rendere note, anche sul proprio sito internet le modalità con cui effettuare la richiesta precedente; e) rendere note le caratteristiche del sistema realizzato; f) specificare le caratteristiche delle tecnologie utilizzate e come queste consentano di ottemperare a quanto prescritto; g) pubblicare le caratteristiche di cui alle precedenti lettere e) ed f) sul proprio sito internet; h) assicurare, ove possibile la disponibilità di un servizio di revoca del consenso all'utilizzo della soluzione di firma elettronica avanzata e un servizio di assistenza. Al fine di proteggere i titolari della firma elettronica avanzata e i terzi da danni eventualmente cagionati da inadeguate soluzioni tecniche, i soggetti erogatori e fornitori debbono dotarsi di una copertura assicurativa per la responsabilità civile. Si rimanda alla Circolare ANIA prot. 203 del 5 giugno 2013 per i necessari ulteriori approfondimenti.

## **DANNO BIOLOGICO - DECRETO MINISTERO DELLO SVILUPPO ECONOMICO 06.06.2013 (G.U. 14.06.2013) - Aggiornamento annuale degli importi per il risarcimento del danno biologico per lesioni di lieve entità.**

A decorrere dal mese di aprile 2013 gli importi dei risarcimenti relativi a danno biologico derivanti da sinistri conseguenti alla circolazione dei veicoli a motore e dei natanti (art. 139, co. 1, CAP) è aggiornato nella misura indicata nel comma 1 del decreto in oggetto.

## **NUOVE DISPOSIZIONI DI VIGILANZA PRUDENZIALE PER LE BANCHE: SISTEMA DEI CONTROLLI INTERNI.**

Il 3 luglio u.s. Banca d'Italia ha aggiornato le disposizioni di vigilanza prudenziale per le banche in materia di sistemi di controlli interni, sistema informativo e continuità operativa. La nuova disciplina detta nuove norme sul sistema dei controlli interni. È infatti dato rilievo specifico all'articolazione e al corretto funzionamento del sistema dei controlli: è richiesto alle banche di predisporre un documento che formalizzi le modalità di coordinamento delle attività dei vari organi e funzioni di controllo. Per assicurare l'indipendenza e l'autorevolezza del risk management, della compliance e dell'internal audit, sono state introdotte rigorose procedure di nomina e di revoca dei responsabili; sono previsti presidi organizzativi per garantire l'indipendenza dalle aree di produzione; sono state delineate modalità di riporto gerarchico e funzionale verso gli organi aziendali.