

Tipologia procedimento/attività	Competenza	Condizione
<b>Vigilanza Prudenziale</b>		
Autorizzazione ad esercitare o ad estendere l'attività assicurativa e riassicurativa	Direttorio o Presidente/Consiglieri	Autorizzazione all'esercizio dell'attività assicurativa e/o riassicurativa: Direttorio Autorizzazione all'estensione dell'attività assicurativa e/o riassicurativa: Presidente/Consiglieri per accoglimento, Direttorio per preavviso di rigetto e/o diniego
Approvazione modifiche al programma di attività	Presidente/Consiglieri	
Decadenza dall'autorizzazione all'esercizio dell'attività assicurativa	Direttorio o Presidente/Consiglieri	Sono di competenza del Presidente/Consiglieri nel caso di istanza di parte
Autorizzazione alla fusione e scissione delle imprese di assicurazione e riassicurazione	Direttorio o Presidente/Consiglieri	Direttorio per operazioni che coinvolgono due o più imprese di assicurazione. Per operazioni che coinvolgono una sola impresa di assicurazione (incorporante) e una o più imprese non assicurative: Presidente/Consiglieri per accoglimento, Direttorio per preavviso di rigetto e/o diniego
Valutazioni in merito all'acquisizione di partecipazioni soggette a comunicazione preventiva	Direttorio o Presidente/Consiglieri	Presidente/Consiglieri se il valore della partecipazione non supera il 5% del Patrimonio netto dell'acquirente
Autorizzazione per l'acquisizione da parte di un'impresa assicurativa italiana di una partecipazione di controllo	Direttorio o Presidente/Consiglieri	Presidente/Consiglieri se il costo di acquisto della società acquisenda, ovvero il suo capitale sociale, è non superiore al 5% del Patrimonio netto della società acquirente
Approvazione modifiche statutarie	Direttorio o Presidente/Consiglieri	Le modifiche sono a firma del Presidente/Consiglieri nel caso in cui si verifichi una delle seguenti condizioni: 1) sono di carattere meramente formale o consistono in un mero adeguamento a norme di legge e regolamentari; 2) riguardano la denominazione o la durata della società; 3) riguardano materie rimesse all'autonomia statutaria, incluse quelle introdotte nell'esercizio di facoltà previste da norme di legge o regolamentari, e sono relative a profili non strettamente rilevanti a fini di vigilanza (ad es. variazione dei quotidiani su cui pubblicare l'avviso di convocazione; modalità di convocazione degli organi e di svolgimento delle relative riunioni); 4) sono adottate in attuazione di una precedente delibera già sottoposta al positivo vaglio dell'IVASS; 5) sono adottate su formale richiesta dell'IVASS; 6) sono conformi a formulazioni già adottate da altri operatori e valutate positivamente dall'IVASS; 7) sono rese necessarie dalla realizzazione di operazioni di ristrutturazione di gruppo; 8) riguardano aumenti di capitale gratuiti
Richiesta dell'IVASS di rimozione o di riformulazione di norme statutarie	Direttorio o Presidente/Consiglieri	Sono di competenza del Presidente/Consiglieri quando le modifiche sono finalizzate a eliminare clausole statutarie in aperto contrasto con norme di legge e regolamentari ovvero a realizzare il formale adeguamento a norme di legge e regolamentari
Autorizzazione alla fusione e scissione di gestioni separate o fondi interni assicurativi	Presidente/Consiglieri	
Affidamento in outsourcing o co-sourcing dell'attività di internal auditing/risk management/compliance e della funzione attuariale	Presidente/Consiglieri	
Delibera operatività infragruppo e Operazione infragruppo	Presidente/Consiglieri	
Stabilimento e libera prestazione dei servizi in uscita	Presidente/Consiglieri	
Attivi a copertura delle riserve tecniche: rilascio di finanziamenti diretti da parte delle imprese di assicurazione; autorizzazione <i>ad hoc</i> a considerare ammissibili, in via temporanea, categorie di investimenti/attivi in deroga ai limiti qualitativi e quantitativi previsti dalla normativa.	Direttorio o Presidente/Consiglieri	Direttorio per l'approvazione del Piano dei finanziamenti e il rilascio dell'autorizzazione <i>ad hoc</i> qualora nel piano di investimenti prospettato dall'impresa sia compreso anche il rilascio di finanziamenti diretti
Autorizzazione all'investimento in altre categorie di attivi a copertura delle riserve tecniche del lavoro diretto	Presidente/Consiglieri	
Richiesta di proroga per l'avvio dell'attività assicurativa	Presidente/Consiglieri	
Collegio dei supervisori 1) Coordination arrangement; 2) attivazione EIOPA in caso di disaccordo	Direttorio o Presidente/Consiglieri	Collegio dei supervisori 1) Coordination arrangement; Direttorio per approvazione; Presidente/Consiglieri se testo conforme a formulazioni già adottate in altri Collegi e vagliate positivamente da IVASS; 2) attivazione EIOPA in caso di disaccordo: Direttorio
Intervento di vigilanza per il ricalcolo del Requisito Patrimoniale di Solvibilità in presenza di variazioni significative del profilo di rischio (art. 45-quater, comma 5, del CAP)	Presidente/Consiglieri	

Tipologia procedimento/attività	Competenza	Condizione
Autorizzazione ad avvalersi o fare riferimento alle informazioni rese pubbliche in virtù di altri obblighi di legge o regolamentari, ove equivalenti a quelle richieste per la relazione annuale sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria	Presidente/Consiglieri	
Limitazione o esonero dall'obbligo di presentazione periodica delle informazioni analitiche di vigilanza	Presidente/Consiglieri	
Intervento di vigilanza per la pubblicazione dell'importo corrispondente all'inosservanza del Requisito Patrimoniale Minimo (art. 47 – novies, comma 3 del CAP)	Presidente/Consiglieri	
Intervento di vigilanza per la pubblicazione dell'importo corrispondente all'inosservanza del Requisito Patrimoniale di Solvibilità, in caso di mancata trasmissione del piano di risanamento (art. 47 – novies, comma 4 del CAP)	Presidente/Consiglieri	
Applicazione delle disposizioni di Vigilanza sul gruppo	Direttorio o Presidente/Consiglieri	<p>Presidente/Consiglieri ad eccezione dei seguenti articoli di competenza del Direttorio:</p> <p>ART. 216-septies (Maggiorazione del Requisito patrimoniale di Solvibilità di gruppo consolidato)</p> <p>ART. 220-ter (Disciplina applicabile al sottogruppo nazionale con società controllante di Stato membro)</p> <p>ART. 220-novies (Misure correttive sul gruppo)</p>
Note di rilievo/contestazioni a bilancio	Presidente/Consiglieri	
Delibera quadro investimenti e monitoraggio investimenti e attività a copertura di riserve tecniche	Presidente/Consiglieri	
Note di rilievo in materia di Politiche di remunerazione	Presidente/Consiglieri	
Delibera quadro e piano cessione riassicurazione	Presidente/Consiglieri	
Requisiti di onorabilità e professionalità	Presidente/Consiglieri	
Note di rilievo in materia di Outsourcing	Presidente/Consiglieri	
Cooperazione con autorità di vigilanza nazionali ed estere	Direttorio o Presidente/Consiglieri o Capo Servizio	Direttorio per firma di protocolli e memorandum di intesa. Sono di competenza di Presidente/Consiglieri i rimanenti atti ad eccezione degli scambi di dati/informazioni/attestazioni presenti nei database dell'Istituto e non derivanti da attività di vigilanza che sono di competenza del Capo Servizio
Iscrizioni/modifiche Albo gruppi assicurativi	Presidente/Consiglieri	
Chiusura della fase di pre-application (sia nel caso in cui IVASS sia Group Supervisor sia nel caso in cui sia Host Supervisor)	Presidente/Consiglieri	
Approvazione dei <i>major model change dei</i> modelli interni (Proposal for the joint decision nel caso in cui IVASS sia Group Supervisor)	Direttorio o Presidente/Consiglieri	Direttorio in presenza di criticità (rilevate da IVASS o dalle Autorità coinvolte)
Approvazione dei <i>major model change dei</i> modelli interni (Joint decision nel caso in cui IVASS sia Group Supervisor)	Direttorio o Presidente/Consiglieri	Direttorio in caso di autorizzazione di nuovi modelli interni o estensione dello scope a nuovi rischi o di impatto complessivo delle model change sull'SCR ratio superiore al 10% e/o in presenza di criticità (rilevate da IVASS o dalle Autorità coinvolte)
Approvazione dei <i>major model change dei</i> modelli interni (Input for the decision nel caso in cui IVASS sia Host Supervisor)	Direttorio o Presidente/Consiglieri	Direttorio in caso di autorizzazione di nuovi modelli interni o estensione dello scope a nuovi rischi o di impatto complessivo delle model change sull'SCR ratio superiore al 10% e/o in presenza di criticità
Approvazione dei <i>major model change dei</i> modelli interni (Final view on the joint decision nel caso in cui IVASS sia Host Supervisor)	Direttorio o Presidente/Consiglieri	Direttorio in presenza di criticità o di questioni di particolare rilievo
Note di rilievo in materia di determinazione di riserve tecniche secondo principi local gaap ovvero principi Solvency II	Presidente/Consiglieri	
Informazioni alle Autorità di Vigilanza U.E. per l'attività di I.p.s. e stabilimento effettuata da imprese italiane all'estero	Presidente/Consiglieri	

Tipologia procedimento/attività	Competenza	Condizione
<b>Ispettorato</b>		
Accertamenti ispettivi	Direttorio o Presidente/Consiglieri	Direttorio per l'assunzione di misure di vigilanza di rigore e piano di risanamento
Segnalazioni all'Autorità Giudiziaria e/o agli organi di Polizia Giudiziaria. Proposta	Direttorio o Presidente/Consiglieri	Sono di competenza del Direttorio: le segnalazioni riguardanti gruppi o imprese di assicurazione, quale che sia la fattispecie in esame; le segnalazioni riguardanti soggetti diversi da gruppi e imprese di assicurazione qualora la fattispecie presenti carattere di novità e/o particolare rilevanza, avuto riferimento al soggetto coinvolto ovvero alla natura del fenomeno in esame
Segnalazione illeciti fiscali	Presidente/Consiglieri	
Attivazione protocollo G.di. F.	Presidente/Consiglieri	
Intesa ispezioni G.di F. ex d.lgs 231/2007	Presidente/Consiglieri o Capo Servizio	È di competenza di Presidente/Consiglieri l'intesa o il diniego relativi ad ispezioni programmate presso sedi secondarie in Italia di imprese assicurative ovvero nei casi di intermediari assicurativi inclusi nel piano ispettivo annuale IVASS. È di competenza del Capo Servizio l'intesa o il diniego relativi ad ispezioni presso intermediari assicurativi non inclusi nel piano ispettivo annuale IVASS.
<b>Normativa e Politiche di Vigilanza</b>		
Cooperazione con Autorità di vigilanza nazionali ed estere	Direttorio o Presidente/Consiglieri	Direttorio per firma di protocolli e memorandum di intesa
Analisi settoriale	Presidente/Consiglieri	
Prove di stress di sistema	Presidente/Consiglieri	Informativa ed eventuali indicazioni su appunti intermedi di aggiornamento
Pareri Antitrust/Organismo Italiano Contabilità	Presidente/Consiglieri	
Guida di vigilanza	Presidente/Consiglieri	
Riscontri individuali agli operatori concernenti richieste di chiarimenti applicativi della regolamentazione IVASS	Presidente/Consiglieri o Capo Servizio	Sono di competenza di Presidente/Consiglieri i riscontri a richieste di chiarimenti applicativi. La firma è delegata al Capo Servizio in presenza di orientamenti già adottati dall'IVASS
<b>Studi e Gestione Dati</b>		
Provvedimento di fissazione dell'aliquota per il calcolo degli oneri di gestione da dedursi dai premi assicurativi incassati nell'esercizio precedente ai fini della determinazione del contributo di vigilanza sull'attività di assicurazione e riassicurazione	Presidente/Consiglieri	
<b>Tutela del consumatore</b>		
Segnalazioni all'Autorità Giudiziaria e/o agli organi di Polizia Giudiziaria. Proposta	Direttorio o Presidente/Consiglieri	Sono di competenza del Direttorio: le segnalazioni riguardanti gruppi o imprese di assicurazione, quale che sia la fattispecie in esame; le segnalazioni riguardanti soggetti diversi da gruppi e imprese di assicurazione qualora la fattispecie presenti carattere di novità e/o particolare rilevanza, avuto riferimento al soggetto coinvolto ovvero alla natura del fenomeno in esame
Scambio di informazioni con Autorità italiane (Banca d'Italia, Consob, Covip, Autorità Garante Privacy, etc.) ed estere	Direttorio o Presidente/Consiglieri o Capo Servizio	Sono di competenza del Direttorio i pareri e le segnalazioni che presentano carattere di particolare rilevanza strategica, avuto riferimento alla natura del fenomeno in esame. Sono di competenza di Presidente/Consiglieri il rilascio di pareri o le segnalazioni di irregolarità/criticità, ad eccezione degli scambi di dati/informazioni/attestazioni presenti nei database dell'Istituto e non derivanti da attività di vigilanza la cui competenza è assegnata al Capo Servizio
Adozione di interventi specifici nei confronti degli operatori volti a ripristinare il livello di tutela del Consumatore, ivi incluse le lettere alle imprese a contenuto dispositivo a seguito di reclami e/o di esame delle relazioni trimestrali delle imprese	Presidente/Consiglieri	
Incontri con le associazioni dei consumatori	Presidente/Consiglieri	
Decisione sul reclamo presentato dalle associazioni dei consumatori per l'accertamento delle violazioni relative alla commercializzazione a distanza di servizi finanziari	Presidente/Consiglieri	

Tipologia procedimento/attività	Competenza	Condizione
<b>Vigilanza condotta di mercato</b>		
Segnalazioni all'Autorità Giudiziaria e/o agli organi di Polizia Giudiziaria. Proposta	Direttorio o Presidente/Consiglieri o Capo Servizio	Sono di competenza del Direttorio: le segnalazioni riguardanti gruppi o imprese di assicurazione, quale che sia la fattispecie in esame; le segnalazioni riguardanti soggetti diversi da gruppi e imprese di assicurazione qualora la fattispecie presenti carattere di novità e/o particolare rilevanza, avuto riferimento al soggetto coinvolto ovvero alla natura del fenomeno in esame. Sono di competenza di Presidente/Consiglieri le rimanenti segnalazioni, ad eccezione degli scambi di dati/informazioni/attestazioni presenti nei database dell'Istituto e non derivanti da attività di vigilanza che sono di competenza del Capo Servizio
RUI (Registro Unico Intermediari) - iscrizione sezione A/B/C/D/E	Presidente/Consiglieri e Capo Servizio	È di competenza di Presidente/Consigliere il rigetto dell'istanza. Nel caso di accoglimento la competenza è del Capo Servizio
Attestazioni di iscrizione al RUI	Capo Servizio	
Provvedimenti cancellazione d'ufficio da RUI (perdita requisiti, mancato pagamento contributi, ecc.)	Presidente/Consiglieri	
Rilascio Pareri	Presidente/Consiglieri	
Scambio di informazioni con Autorità italiane (Banca d'Italia, Consob, Covip, Autorità Garante Privacy, etc.) ed estere	Direttorio o Presidente/Consiglieri o Capo Servizio	Sono di competenza del Direttorio i pareri e le segnalazioni che presentano carattere di particolare rilevanza strategica, avuto riferimento alla natura del fenomeno in esame. Sono di competenza di Presidente/Consiglieri il rilascio di pareri o le segnalazioni di irregolarità/criticità, ad eccezione degli scambi di dati/informazioni/attestazioni presenti nei database dell'Istituto e non derivanti da attività di vigilanza la cui competenza è assegnata al Capo Servizio
Stabilimento e libera prestazione dei servizi in entrata (di imprese UE)/Abusivismo	Presidente/Consiglieri	
Rilievi sui profili di market conduct	Presidente/Consiglieri	
Comunicazioni alle Autorità dello Spazio Economico Europeo circa le istanze di estensione dell'attività, in regime di stabilimento o di libera prestazione di servizi, provenienti dagli intermediari assicurativi e riassicurativi iscritti nelle sezioni A, B e D del RUI, con residenza o sede legale in Italia	Capo Servizio	
Ordini di cessazione dell'attività abusiva svolta tramite siti fake	Presidente/Consiglieri	
<b>Sanzioni e Liquidazioni</b>		
Provvedimenti sanzionatori/provvedimenti di archiviazione	Direttorio o Presidente/Consiglieri	Sono di competenza di Presidente/Consiglieri: 1. i provvedimenti riguardanti intermediari (in forma societaria o persone fisiche) e componenti dell'organo di amministrazione delle società di intermediazione, ivi compresi quelli concernenti l'accertamento unitario di violazioni della stessa indole ex art. 324-quinquies CAP, ad eccezione dei provvedimenti per le violazioni in materia antiriciclaggio relativi agli intermediari iscritti nella sezione d) del RUI, ivi compresi i relativi componenti dell'organo di amministrazione, e nei casi in cui il Collegio di garanzia propone nei confronti di tali intermediari la misura della radiazione. I provvedimenti sono a doppia firma (Presidente e un Consigliere oppure due Consiglieri) in tutti i casi tranne quando il Collegio di garanzia propone il richiamo o la censura; 2. i provvedimenti riguardanti le imprese in materia di: a) banche dati; b) scatole nere; c) elusione obbligo a contrarre r.c.auto per singola fattispecie; d) accertamento unitario di violazioni della stessa indole ex art. 311-quater CAP. I provvedimenti sono a doppia firma (Presidente e un Consigliere oppure due Consiglieri) per le sole violazioni di cui alla lettera d). Sono di competenza del Direttorio Integrato: - tutti i rimanenti provvedimenti nei confronti delle imprese, ivi compresi quelli riguardanti gli esponenti aziendali ed il personale delle imprese; - i provvedimenti per le violazioni antiriciclaggio relativi agli intermediari iscritti nella sezione d) del RUI, ivi compresi i relativi componenti dell'organo di amministrazione, e i casi in cui il Collegio di garanzia propone nei confronti di tali intermediari la misura della radiazione.
Procedimenti sanzionatori su delibera del Collegio di Garanzia	Direttorio o Presidente/Consiglieri	La competenza è del Direttorio nel caso di decisione difforme dal parere del Collegio di Garanzia
Determinazione delle indennità spettanti agli organi della procedura	Direttorio o Presidente/Consiglieri	Direttorio per la determinazione dell'indennità variabile di importo complessivo di oltre 250.000 euro da corrispondere in occasione del rilascio dell'autorizzazione al deposito di riparto finale. Presidente/Consiglieri per importi fino a euro 250.000 complessivi, nonché per acconti sull'indennità variabile da riconoscere in occasione di acconti o riparti parziali

Tipologia procedimento/attività	Competenza	Condizione
Autorizzazione ai riparti parziali e alla distribuzione di acconti a favore dei creditori	Direttorio o Presidente/Consiglieri	Presidente/Consiglieri quando l'importo complessivo delle erogazioni per singolo riparto non supera euro 500.000
Autorizzazione nomina collaboratori, rinnovo loro incarichi e determinazione compensi, nomina legali e altri professionisti, altre spese della liquidazione	Presidente/Consiglieri o Capo Servizio	Capo Servizio per importi fino a euro 50.000
Autorizzazione alla vendita di titoli acquistati anteriormente alla liquidazione, di quote di società controllate e di beni mobili in blocco o singoli	Presidente/Consiglieri o Capo Servizio	Capo Servizio per importi fino a euro 50.000
Autorizzazione alla vendita di immobili, alla loro locazione a terzi o autorizzazione a prendere in locazione immobili	Presidente/Consiglieri	
Autorizzazione al compimento degli atti previsti dall'art.35 della legge fallimentare (abbandono, rinuncia, riduzione di crediti, transazioni etc).	Presidente/Consiglieri o Capo Servizio	Capo Servizio per importi fino a euro 50.000
Cancellazione, restrizione, riduzione di ipoteche e vincoli sui beni mobili iscritti a favore della massa degli assicurati e dei terzi aventi diritto, nonché cancellazione annotazione a margine di ipoteche	Presidente/Consiglieri o Capo Servizio	Capo Servizio per importi fino a euro 50.000 e senza limiti di importo se finalizzati alla vendita dell'immobile già autorizzata
Autorizzazione a contrarre mutui, operazioni finanziarie passive e a costituire in garanzia attività aziendali	Presidente/Consiglieri	
Autorizzazione a rettificare dati registro attività a copertura delle riserve tecniche	Presidente/Consiglieri	
Riscontro richiesta di informazioni da parte delle Autorità di altri Stati membri sulla procedure di liquidazione coatta rispetto alle quali l'IVASS è l'autorità competente	Presidente/Consiglieri	
Autorizzazione a farsi coadiuvare nelle operazioni liquidatorie dalla Consap S.p.A.	Presidente/Consiglieri	
Autorizzazione e/o richiesta di sottoporre a revisione l'attività liquidatoria ex art. 10-bis del Regolamento IVASS n. 4/2013	Presidente/Consiglieri	
Disinvestimento anticipato di titoli di Stato	Presidente/Consiglieri o Capo Servizio	Capo Servizio per importi fino a euro 50.000
Autorizzazioni all'apertura e chiusura di conti bancari e postali e di libretti di deposito bancari e postali, trasferimento disponibilità dai conti vincolati ai conti liberi, prelievo dai conti vincolati di disponibilità per pagamenti da effettuare a terzi	Presidente/Consiglieri o Capo Servizio	Capo Servizio per apertura e chiusura di conti correnti nonché per l'utilizzo degli stessi senza limiti di importo per pagamenti reattivi ad operazioni già autorizzate
<b>Ufficio Segreteria di Presidenza e del Consiglio</b>		
Relazioni per Atti Sindacato Ispettivo al Ministero	Presidente/Consiglieri	
<b>Consulenza Legale</b>		
Deliberazione relativa alle liti attive e passive dell'Istituto	Direttorio o Presidente/Consiglieri	Presidente/Consiglieri, per la deliberazione relativa alle liti passive ricomprese nelle materie enucleate nella Procura Generale rilasciata all'Avvocatura Interna. In ogni caso Presidente/Consiglieri per sottoscrizione procura alle liti
Rapporti con Autorità giudiziaria e organi investigativi e segnalazioni alle Procure della Repubblica (supervisione giuridica)	Direttorio o Presidente/Consiglieri	Direttorio, in relazione alle imprese e con riferimento agli intermediari nei casi di rilevanza dei soggetti coinvolti o di maggiore gravità dei fatti. In ogni altro caso non rientrante nella prima casistica: Presidente/Consiglieri
Sottoscrizione della procura alle liti, sulla base della previa o contestuale deliberazione relativa alle liti	Presidente/Consiglieri	