

SERVIZIO VIGILANZA PRUDENZIALE  
DIVISIONE GRUPPI ASSICURATIVI IV

<i>Rifer. a nota n.</i>		<i>del</i>		Alle Imprese di assicurazione con sede legale in Italia Loro Sedi ITALIA
<i>Classificazione</i>	IV	3	1	Alle Imprese di assicurazione e riassicurazione operanti in Italia in regime di stabilimento Loro Sedi ITALIA
<i>All.ti n.</i>				Alle ultime società controllanti italiane LORO SEDI
<i>Oggetto</i>	Istruzioni sulla trasmissione all'IVASS delle informazioni previste dalla Direttiva 2009/138/CE (Solvency II) e dai Regolamenti della BCE nn. 1374/2014 e 730/2015 sugli obblighi di segnalazione statistica delle imprese di assicurazione. Istruzioni sulla trasmissione all'IVASS delle informazioni per Financial Stability.			

### 1. Reporting Solvency II

Con la scadenza del 7 gennaio u.s. (termine della finestra segnaletica per l'invio da parte delle imprese dei dati trimestrali riferiti al gruppo) si è conclusa la raccolta delle segnalazioni nell'ambito della fase preparatoria a *Solvency II* e si è entrati a pieno regime nel nuovo *framework* segnaletico previsto da *Solvency II*.

Come è noto, tale *framework* comprende alcune informazioni aggiuntive (cosiddetti "*add ons*") rispetto a quanto previsto dalla Direttiva 2009/138/CE, introdotte con i Regolamenti nn. 1374/2014<sup>1</sup> e 730/2015<sup>2</sup>, al fine di fornire alla BCE informazioni di natura statistica. La raccolta di tali informazioni sarà effettuata dall'IVASS attraverso la piattaforma INFOSTAT, che mediante le cosiddette "*survey*" quantitative EIOPA, raccoglierà anche le informazioni di cui agli specifici *add ons* introdotti dai regolamenti BCE. Ciò permetterà alle imprese di assolvere gli obblighi di segnalazione europei con un unico invio di dati allo scrivente Istituto. Sarà cura dell'Istituto trasmettere alla Banca d'Italia i dati raccolti, nell'ambito degli accordi di collaborazione, per il successivo inoltro alla BCE.

<sup>1</sup> [https://www.ecb.europa.eu/ecb/legal/pdf/oj-jol\\_2014\\_366\\_r\\_0008-it-txt.pdf](https://www.ecb.europa.eu/ecb/legal/pdf/oj-jol_2014_366_r_0008-it-txt.pdf)

<sup>2</sup> [https://www.ecb.europa.eu/ecb/legal/pdf/oj\\_jol\\_2015\\_116\\_r\\_0003\\_it\\_txt.pdf](https://www.ecb.europa.eu/ecb/legal/pdf/oj_jol_2015_116_r_0003_it_txt.pdf)

I soggetti tenuti agli obblighi segnaletici sono:

- le imprese di assicurazione e riassicurazione aventi sede legale in Italia (“AI”);
- le ultime società controllanti italiane (“CG”);
- le Rappresentanze per l’Italia di imprese di assicurazione e riassicurazione con sede legale in uno Stato terzo rispetto al SEE (“TCB”).

Con riferimento all’esercizio 2016, le *survey* previste per i vari soggetti sono le seguenti:

<b>Segnalanti</b>	<b>Survey<sup>3</sup></b>	<b>Periodicità</b>
AI	D1S - <i>Day 1 Solvency II reporting Solo</i>	<i>Una tantum</i>
AI	AES – <i>Annual Reporting Solo</i> , comprensivo anche dei dati destinati a BCE	Annuale
AI	QES – <i>Quarterly Reporting Solo</i> , comprensivo anche dei dati aggiuntivi destinati a BCE	Trimestrale
CG	D1G - <i>Day 1 Solvency II reporting Group</i>	<i>Una tantum</i>
CG	ARG - <i>Annual Reporting Group</i>	Annuale
CG	QRG - <i>Quarterly Reporting Group</i>	Trimestrale
TCB	D1B - <i>Day 1 Solvency II reporting third country branches</i>	<i>Una tantum</i>
TCB	AEB - <i>Annual reporting Third country branches</i> , comprensivo anche dei dati aggiuntivi destinati a BCE	Annuale
TCB	QEB - <i>Quarterly reporting Third country branches</i> , comprensivo anche dei dati aggiuntivi destinati a BCE	Trimestrale

e le relative informazioni saranno trasmesse secondo la seguente tempistica:

<b>Survey</b>	<b>Data di riferimento</b>	<b>Data di fine periodo di inoltro dei dati</b>
D1S, D1B, D1G	01/01/2016	20/05/2016
QES, QEB	31/03/2016	26/05/2016
QES, QEB	30/06/2016	25/08/2016
QES, QEB	30/09/2016	25/11/2016
QES, QEB	31/12/2016	24/02/2017
AES, AEB	31/12/2016	20/05/2017
QRG	31/03/2016	07/07/2016
QRG	30/06/2016	06/10/2016
QRG	30/09/2016	09/01/2017
QRG	31/12/2016	10/04/2017
ARG	31/12/2016	03/07/2017

<sup>3</sup> Per l’elenco completo dei template per le singole *survey* si veda la “*Table list*” contenuta nel file “*Annotated templates*” pubblicato sul sito dell’Eiopa all’indirizzo <https://eiopa.europa.eu/regulation-supervision/insurance/reporting-format>

Il contenuto delle *survey* sarà trasmesso all'IVASS tramite la piattaforma INFOSTAT secondo le specifiche tecniche della tassonomia XBRL *Solvency II* pubblicata sul sito EIOPA all'indirizzo:

<https://eiopa.europa.eu/regulation-supervision/insurance/reporting-format>

Con riguardo ai formati dei dati, i segnalanti dovranno rispettare i requisiti stabiliti dall'articolo 2 del Regolamento di esecuzione (UE) 2015/2450 della Commissione del 2 dicembre 2015 (ITS) e, ove non contrastanti con questi, le ulteriori specifiche indicate nel documento "*EIOPA XBRL Filing Rules for Solvency II reporting*" reperibile sul citato sito EIOPA.

I segnalanti dovranno inoltre trasmettere a questo Istituto le informazioni descrittive di cui al Regolamento Delegato (UE) 2015/35 della Commissione (cosiddetti Atti delegati), in particolare agli articoli 304, comma 1, lettere a) e b) e 372 con riferimento alle *survey* annuali individuali e di gruppo, nonché 314 e 375 in relazione al *Day 1* individuale e di gruppo.

Le informazioni predette devono essere contenute in un documento in formato PDF redatto in lingua italiana e trasmesse all'IVASS tramite la piattaforma INFOSTAT.

## **2. Anagrafica per la BCE**

Prodromica alla raccolta dei dati di interesse per la BCE è la costituzione di un registro anagrafico dei segnalanti (in seguito Registro). Per consentire la costituzione e l'aggiornamento del Registro verranno utilizzate le informazioni già presenti presso l'IVASS, integrate da alcuni dati che saranno forniti dalle imprese di assicurazione e riassicurazione ("AI") e dalle rappresentanze in Italia di imprese con sede legale in uno Stato appartenente allo Spazio Economico Europeo<sup>4</sup> ("IAB") o in uno Stato terzo rispetto allo Spazio Economico Europeo ("TCB").

Alle predette imprese (AI) e rappresentanze (IAB e TCB) è chiesto di completare entro il 30 aprile 2016 la *survey* anagrafica "ANAG" (cfr. Allegato 1), tramite la piattaforma INFOSTAT. In particolare occorre:

- verificare la correttezza delle informazioni riportate nella *survey* anagrafica ad esse riferite;

<sup>4</sup> Ai sensi del D.lgs. 209/2005, si intendono le sedi secondarie di un'impresa di assicurazione o di riassicurazione di società con sede legale nel SEE;

- inserire le informazioni eventualmente mancanti;
- aggiungere le informazioni relative alle Rappresentanze ubicate fuori dall'Italia delle imprese di assicurazione e riassicurazione aventi sede legale in Italia ("RE"), i cui dati anagrafici non sono presenti negli archivi di questo Istituto.

Successivamente alla scadenza del 30 aprile 2016, i soggetti sopra elencati ("AI", "IAB", "TCB") aggiorneranno le informazioni anagrafiche ogni qualvolta si verifichi un evento di modifica e verificheranno la situazione complessiva entro il 1° dei mesi di agosto, novembre, febbraio e maggio.

In aggiunta alle suddette informazioni anagrafiche, è richiesto ai segnalanti di fornire alcuni dati di natura quantitativa (totale di bilancio, premi sottoscritti, numero addetti) riferiti al 31 dicembre 2015; tali dati saranno trasmessi alimentando la *survey* ANAGQ (cfr. Allegato 1), entro il 30 giugno 2016, sempre tramite la piattaforma INFOSTAT.

Le imprese utilizzeranno le credenziali di accesso alla piattaforma INFOSTAT rilasciate ai fini della raccolta dei dati relativi all'indagine sulle PPI. Dettagli operativi per la gestione delle credenziali già ricevute o per il rilascio di nuove sono disponibili nel sito internet dell'Istituto all'indirizzo:

[http://www.ivass.it/ivass/cms/docs/F16301/Istruzioni\\_utilizzo\\_infostat.pdf](http://www.ivass.it/ivass/cms/docs/F16301/Istruzioni_utilizzo_infostat.pdf).

### **3. Informazioni per *Financial Stability***

L'IVASS raccoglie la reportistica quantitativa per finalità di stabilità finanziaria (cosiddetto *Financial Stability reporting*), di cui agli "Orientamenti sulla reportistica quantitativa per finalità di stabilità finanziaria"<sup>5</sup> emanati dall'EIOPA. Detta reportistica si affianca, senza sostituirsi, all'informativa quantitativa prevista nel regime *Solvency II*, implicando l'invio di un flusso aggiuntivo di dati.

L'obbligo segnaletico sussiste per le imprese non appartenenti a gruppi e per i gruppi le cui attività di bilancio superano la soglia dimensionale di 12 miliardi di euro. In fase di prima applicazione, e solo con riferimento all'informativa del 2016, i segnalanti sono identificati, tenuto conto della citata soglia, in rapporto al volume del totale delle attività risultanti dalle ultime informazioni annuali disponibili dal regime di solvibilità *Solvency I*<sup>6</sup>.

Nel caso di gruppi, le segnalazioni saranno effettuate dall'ultima società controllante italiana.

<sup>5</sup> <https://eiopa.europa.eu/publications/eiopa-guidelines/guidelines-on-financial-stability-reporting>.

<sup>6</sup> In concreto i soggetti tenuti alle segnalazioni con riferimento al 2016 sono: Cattolica, Generali, Intesa Sanpaolo, Mediolanum, Poste Vita, Reale Mutua e Unipol.

Con riferimento all'anno 2016, le citate informazioni saranno trasmesse secondo la seguente tempistica<sup>7</sup>:

Survey	Data di riferimento	Data di fine periodo di inoltro dei dati	Periodicità
QFS, QFG, QFB	31/03/2016	09/06/2016	Trimestrale
QFS, QFG, QFB	30/06/2016	08/09/2016	Trimestrale
QFS, QFG, QFB	30/09/2016	09/12/2016	Trimestrale
QFS, QFG, QFB	31/12/2016	11/03/2017	Trimestrale
AFS, AFG, AFB	31/12/2016	11/03/2017	Annuale

dove:

- QFS (*Quarterly Financial Solo*) sta per reporting trimestrale individuale (a fini di stabilità finanziaria);
- QFG (*Quarterly Financial Groups*) sta per reporting trimestrale di gruppo;
- QFB (*Quarterly Financial Branches*) sta per reporting trimestrale delle TCB;
- AFS (*Annual Financial Solo*) sta per reporting annuale individuale;
- AFG (*Annual Financial Groups*) sta per reporting annuale di gruppo;
- AFB (*Annual Financial Branches*) sta per reporting annuale delle TCB.

Si raccomanda alle imprese il rispetto puntuale delle sopra citate scadenze considerato che i dati dovranno essere trasmessi da questo Istituto all'EIOPA entro due giorni dalle stesse scadenze.

Le informazioni relative al *Financial Stability reporting* devono essere trasmesse dai segnalanti attraverso la piattaforma INFOSTAT utilizzando la versione della tassonomia XBRL sopra richiamata per il reporting *Solvency II*.

• • •

<sup>7</sup> Nell'ambito delle comunicazioni riferite al 30 giugno e al 31 dicembre, le *survey* relative al secondo e al quarto trimestre sono arricchite dal prospetto S.39.01.11 che riporta il solo risultato economico (*profit or loss*) conseguito nel semestre di riferimento, come riportato negli "Annotated templates" (cfr. nota 3).

Si raccomanda alle imprese di implementare tutti i controlli richiesti dalla citata tassonomia per assicurare l'accuratezza, la completezza e la coerenza dei dati.

Eventuali richieste di chiarimenti o quesiti di carattere generale o di natura tecnica potranno essere inoltrati attraverso la casella e-mail [quesiti.reporting@ivass.it](mailto:quesiti.reporting@ivass.it).

Distinti saluti.

Il Consigliere

(ex art. 3, commi 3 e 4 dello Statuto)

firma 1

## ALLEGATO 1

### ELENCO DELLE UNITÀ ISTITUZIONALI A FINI STATISTICI

Elenco degli attributi anagrafici richiesti agli enti segnalanti necessari all'alimentazione del Registro e la fornitura dei predetti dati al database anagrafico della BCE (RIAD – *Register of Institutions and Affiliates Database*)

#### Survey ANAG a evento.

#### ATTRIBUTI ANAGRAFICI

<b>Nome dell'attributo</b>	<b>Descrizione</b>
<b>Codice IVASS</b>	Il codice unico di identificazione rilasciato dall'Istituto ad ogni unità istituzionale segnalata.
<b>Codice LEI</b>	Codice identificativo internazionale dell'istituzione segnalante
<b>Denominazione</b>	Denominazione o ragione sociale dell'impresa riportata nella visura del Registro delle Imprese.
<b>Nome Internazionale</b>	Denominazione utilizzata in contesti internazionali.
<b>Nome commerciale</b>	Denominazione utilizzata in ambito nazionale, anche a fini commerciali.
<b>Paese di residenza</b>	Luogo di residenza dell'unità istituzionale oggetto della segnalazione.
<b>Forma giuridica</b>	Codice della natura giuridica dell'impresa.
<b>Partita IVA</b>	Indicazione della P.IVA dell'impresa.
<b>Indirizzo</b>	Indirizzo completo della sede legale e della direzione generale dell'impresa, indirizzo della rappresentanza oggetto della

	segnalazione.
<b>Email, telefono, fax.</b>	Indicazione dei diversi strumenti di comunicazione.
<b>Rappresentanza</b>	È la variabile che indica se l'unità istituzionale oggetto della segnalazione è da considerarsi o meno una rappresentanza priva di personalità giuridica.
<b>Capo gruppo</b>	È la variabile che indica se l'unità istituzionale oggetto della segnalazione è da considerarsi o meno come capogruppo di un gruppo di imprese.
<b>Quotazione</b>	È la variabile che indica se l'unità istituzionale oggetto della segnalazione è quotata su una borsa valori (nazionale o estera) e se i suoi titoli sono negoziati su un mercato regolamentato.

TIPOLOGIA DI RAPPORTI TRA UNITA' ISTITUZIONALI

<b>Nome dell'attributo</b>	<b>Descrizione</b>
<b>Codice IVASS</b>	Indica il codice IVASS dell'unità istituzionale segnalante.
<b>Tipo collegamento</b>	Descrive la tipologia di link (casa madre → rappresentanza; rappresentanza → casa madre) che coinvolge il Codice IVASS del segnalante e il Codice IVASS destinatario del collegamento
<b>Codice IVASS target</b>	Indica il codice IVASS dell'unità istituzionale destinataria del link.

**Survey ANAGQ annuale**

DATI QUANTITATIVI STATISTICI



Nome dell'attributo	Descrizione
<b>Codice IVASS</b>	Indica il codice IVASS dell'unità istituzionale segnalante.
<b>Numero dei dipendenti</b>	Numero totale degli occupati misurato in FTE
<b>Totale bilancio individuale</b>	Ammontare totale del bilancio (denominato in Euro) secondo il regolamento BCE/2014/50.
<b>Premi lordi contabilizzati</b>	Ammontare dei premi lordi sottoscritti nell'anno di riferimento, indipendentemente dal fatto che tali importi possano riguardare in tutto o in parte l'esercizio successivo.