



RACCOMANDATA

SERVIZIO ISPETTORATO
SETTORE ANTIRICICLAGGIO

Rifer. a del
nota n.

Classific III 2 5
azione

All.ti n .

Alle Imprese di assicurazione con sede legale in uno Stato membro dell'Unione europea o aderente allo Spazio Economico Europeo che operano in Italia in regime di libera prestazione di servizi nei rami vita

tramite lettera raccomandata
alla c. a. del responsabile antiriciclaggio

Oggetto Richiesta d'informazioni sull'attività assicurativa svolta in Italia in regime di libera prestazione di servizi al fine di valutare i rischi di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo nell'ambito dei rami vita.

In esito alla pubblica consultazione sul documento n. 4/2019, è in corso di pubblicazione sulla Gazzetta Ufficiale della Repubblica italiana il provvedimento normativo dell'Istituto che, tra l'altro, modifica il Regolamento IVASS n. 44 del 12 febbraio 2019 introducendo nel Cap II la sezione VI ("*Valutazione dei rischi di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo*").

Ai sensi delle disposizioni di cui alla soprarichiamata sezione VI, le Imprese di assicurazione con sede legale in uno Stato membro dell'Unione europea o in un paese aderente allo Spazio Economico Europeo sono tenute annualmente a trasmettere informazioni sull'attività assicurativa svolta in Italia nei rami vita in regime di libera prestazione di servizi, allo scopo di consentire a questo Istituto di valutare i rischi di riciclaggio di denaro e di finanziamento del terrorismo insiti nella distribuzione assicurativa da parte degli intermediari di cui dette imprese si avvalgono.

Conseguentemente la presente lettera viene inviata a ciascuna impresa per l'ultima volta. Dal 2022 le stesse saranno tenute ad inoltrare di propria iniziativa le informazioni strutturate entro il 30 giugno di ogni anno, ai sensi dell'articolo 28-septies del predetto Regolamento.

In particolare, con riferimento all'esercizio 2020, le imprese sono tenute a inoltrare entro il 30 settembre 2021:

- un foglio elettronico (denominato sez. V – Intermediari, in allegato) compilato con le informazioni descritte nell'allegato 1;
- una lettera di trasmissione (e ogni eventuale altra comunicazione in merito) sottoscritta da chi ha i poteri di rappresentanza dell'impresa.

Il foglio elettronico può essere scaricato alla pagina “*Lettere al Mercato*” <https://www.ivass.it/normativa/nazionale/secondaria-ivass/lettere/index.html> nella sezione “*allegati*” alla presente “*lettera al mercato*”.

Le imprese che operano in Italia esclusivamente in regime di libera prestazione di servizi inviano le informazioni in allegato a specifico messaggio di posta elettronica certificata (PEC) all’indirizzo ispettorato@pec.ivass.it; quelle sprovviste di PEC possono inviare la documentazione richiesta all’indirizzo servizio.ispettorato@ivass.it tramite posta elettronica ordinaria.

Le imprese che operano in Italia anche in regime di stabilimento potranno trasmettere i dati anche tramite l’indirizzo di posta elettronica certificata alla Rappresentanza generale in Italia, specificando che il messaggio si riferisce all’attività svolta in Italia in regime di libera prestazione dei servizi.

Distinti saluti

Per delegazione del Direttorio Integrato

firma 1

REGISTERED LETTER

INSPECTION DIRECTORATE
ANTI-MONEY LAUNDERING SECTOR

Ref. to note n.		of		To the insurance undertakings whose head offices are in a EU or EEA member State pursuing business in Italy under the freedom to provide services pursuing life business
Classific ation	III	2	5	
Encl. no.	.			by registered letter for the attention of the head of anti-money laundering
Subject:	Request for information on the insurance business pursued in Italy under the freedom to provide services, for the purpose of assessing the risks of money laundering and terrorist financing in the life classes			

Following the public consultation on document no. 4/2019, the Institute's regulatory Order is being published in the Official Journal of the Italian Republic which, among other things, amends IVASS Regulation no. 44 of 12 February 2019 by introducing section VI ("*Assessment of the risks of money laundering and terrorist financing*") in Chapter II.

Pursuant to the provisions referred to in the aforementioned section VI, insurance undertakings with registered office in a Member State of the European Union or in a country belonging to the European Economic Area are required annually to submit information on insurance activities in life classes carried out in Italy under the freedom to provide services, in order to allow this Institute to assess the risks of money laundering and terrorist financing inherent in the insurance distribution by the intermediaries used by the above-mentioned undertakings.

As a result, this letter is sent to each insurance undertakings for the last time. From 2022 they will be required to transmit the structured information on their own initiative by June 30 of each year, pursuant to art. 28-septies of the aforementioned Regulation.

In particular, undertakings are required to provide, by September 30th 2021:

- a spreadsheet (named section V "Intermediaries", here enclosed) filled up with information referred to year 2020, detailed in annex 1;
- a cover letter (and any other relevant communication) signed by a person duly authorized to represent the undertaking.

The spreadsheet can be downloaded at the page “*Letters to the Market*” <https://www.ivass.it/normativa/nazionale/secondaria-ivass/lettere/index.html> in the “*annexes*” section to this “*letter to the market*”.

Undertakings operating in Italy only under the freedom to provide services may send the spreadsheet as attachment to a PEC (certified electronic mail) message sent to ispettorato@pec.ivass.it; those that have no certified electronic mail may send the required documents to the e-mail address servizio.ispettorato@ivass.it by ordinary e-mail.

Undertakings operating in Italy also under the freedom of establishment may send data also through the certified electronic mail address of the Italian branch, specifying that such message refers to the activity carried out in Italy under the freedom to provide services.

Best regards.

by delegation of the Joint Directorate

Allegato 1

Istruzioni per la compilazione del foglio elettronico contenente le informazioni da comunicare all'IVASS

a. Istruzioni generali

Le informazioni devono essere fornite esclusivamente tramite foglio elettronico (allegato 2).

Le imprese non possono modificare, spostare, aggiungere o eliminare i campi presenti. Nei campi in cui è richiesta una descrizione, la stessa deve rientrare in un'unica cella.

Le informazioni devono essere riferite:

- al 31 dicembre dell'anno precedente alla data di compilazione quando devono essere riportati dati di stock (...);
- all'intero esercizio precedente alla data di compilazione quando devono essere riportati dati di flusso (ad esempio i premi lordi contabilizzati nell'anno).

Il foglio elettronicocontiene:

- ...
- la scomposizione dei premi emessi per singolo intermediario assicurativo (sez. 5);
- ...

Le imprese che esercitano nel territorio l'attività in libera prestazione di servizi devono compilare esclusivamente la sezione 5.

Per consentire successive verifiche degli organi aziendali e di questo Istituto, l'inventario delle informazioni analitiche che compongono ciascuna voce aggregata segnalata alternativamente deve essere:

- estraibile, in qualunque momento, dagli archivi aziendali già in uso, storicizzati alla data di riferimento;
- conservato in uno specifico archivio, creato in occasione dell'aggregazione dei dati analitici utilizzati ai fini della compilazione del foglio elettronico.

... omesso ...

b. Istruzioni per la compilazione del foglio elettronico (Sez. 5 Intermediari)

Nella sezione la produzione complessiva annua dell'impresa del 2020 va ripartita per singolo intermediario. La produzione direzionale deve essere indicata separatamente.

Nella colonna **A** va riportata la ragione sociale dell'impresa assicurativa scrivente. Nella colonna **B** va inserito il numero d'iscrizione all'Albo delle imprese di assicurazione

dell'IVASS. Nella colonna **D** occorre riportare la sezione del RUI (Registro Unico degli Intermediari) nella quale è iscritto ciascun intermediario assicurativo o l'indicazione che trattasi di produzione direzionale.

Possono essere utilizzate soltanto le seguenti lettere: "A" (per gli agenti), "B" (per i broker), "D" (per banche e SIM), "Elenco annesso 1" (per quegli intermediari assicurativi con residenza o sede legale nell'Unione Europea e negli Stati aderenti allo Spazio Economico Europeo che operano in regime di stabilimento), "Elenco annesso 2" (per quegli intermediari assicurativi con residenza o sede legale nell'Unione Europea e negli Stati aderenti allo Spazio Economico Europeo che operano in regime di libera prestazione di servizi) e "Direzionale"¹.

Nella colonna **E** va indicato il numero d'iscrizione al RUI, riportando il codice alfanumerico completo (ad es. A00000001, UE00000001).

Nelle colonne **F**, **G H** e **I** vanno indicate esclusivamente la nazione, la città, la sigla della provincia e l'indirizzo – via e numero civico - in cui è ubicata la sede legale.

Nelle colonne **J** e **K** occorrerà inserire la data - rispettivamente di decorrenza e di cessazione - del mandato o dell'accordo di distribuzione, se tale data è compresa nell'intervallo dal 1° gennaio al 31 dicembre dell'esercizio di riferimento.²

L'importo totale dei **premi vita** intermediati da ogni singolo intermediario deve essere inserito nella colonna **L** corrispondente alla tipologia dell'attività svolta. Nella colonna **M** andrà inserito il dettaglio dei premi relativi alle sole polizze collettive. Nelle colonne da **N** a **S** andranno inserite le quote di premi e il numero delle corrispondenti polizze individuali appartenenti ai rami I e III, come richiamati nell'allegato II alla Direttiva 2009/138/CE.

Nella colonna **T** deve essere invece inserito il totale dei **premi danni** intermediati da ogni singolo intermediario e nelle successive colonne da **U** a **Z** le quote di premi ed il numero di corrispondenti polizze appartenenti ai rami 10 (r.c. auto), 13 (r.c. generale) e 15 (cauzioni).
Le imprese si limitano a comunicare che non compilano la sezione V, quando non hanno raccolto premi nell'esercizio di riferimento, pur avendo ancora in essere mandati di agenzia o accordi di distribuzione con intermediari iscritti nell'albo ex art. 109, comma 2, lettere a), b) e d), del CAP.

¹ Nei casi di produzione Direzionale, le colonne da E a K vanno lasciate vuote

² Non devono invece essere riportate le date di eventuali inizio/ripresa o interruzione della effettiva distribuzione di prodotti nei rami vita, se il mandato o l'accordo di distribuzione sono rimasti formalmente in vigore per l'intera durata dell'esercizio.

Instructions for filling in the spreadsheet containing information to be submitted to IVASS

a. General instructions

Information may only be provided through spreadsheet (annex 2).

Undertakings may not modify, move, add or delete the current fields.

For those fields requiring a description, this must fit in a single cell.

Information must refer to:

- 31 December of the year preceding the date when stock data must be reported (...);
- the whole year preceding the date when stream data must be reported (for example gross premiums written in the year).

The spreadsheet contains:

- ...
- the breakdown of premiums issued by each insurance intermediary (section V);
- ...

Undertakings pursuing business in Italy by way of freedom of services must only fill in section V.

In order to allow further checks by corporate bodies and by IVASS, the list of the analytical information making up each aggregate item reported in the spreadsheet must be alternatively:

- readily extractable from corporate databases already in use, historicised at the reference date;
- kept in a specific database, created during the aggregation of the analytical data used for filling in of the electronic spreadsheet.
- ...

b. Instructions for filling in the spreadsheet (Sect. V Intermediaries)

In this section, the total amount of premiums earned by the undertaking in 2020 must be broken down by individual intermediary. Premiums written without any mediation must be shown separately.

Column **A** must include the corporate name of the insurance undertaking concerned. The registration number in the Register of insurance undertakings kept by IVASS must be entered in column **B**. The section of the RUI (Italian Single Register of Intermediaries) in which each insurance intermediary is registered or the indication that premiums have been written without mediation must be reported in column **D**.

Only the following letters may be used: "A" (for agents), "B" (for brokers), "D" (for banks and investment firms), "Annex List 1" (for those insurance intermediaries having their residence or registered office in the European Union and in the States belonging to the European Economic Area operating under the freedom of establishment) and "Annex List 2" (for those insurance intermediaries having their residence or registered office in the European Union and in the States belonging to the European Economic Area operating under the freedom to provide services) and "Premiums written without mediation"³.

The registration number in the RUI, i.e. the complete alphanumeric code (e.g. A00000001, UE00000001) must be reported in column **E**.

The columns **F**, **G**, **H** and **I** must only show the country, the city, the two-letter code for the province and the address - street name and number – in which the registered office is located.

The date - respectively the starting date and the termination date - of the distribution mandate or agreement must be inserted in columns **J** and **K**, if this date is included in the interval from January 1st to December 31st of the reference year.⁴

The total amount of **life premiums** collected by each single intermediary must be included in column **L** corresponding to the type of activity carried out. The breakdown of premiums relating only to collective policies must be included in column **M**. The amount

³ In the case of premiums written without mediation, the columns from E to K should be left blank

⁴ The dates of any start / resumption or interruption of the actual distribution of products in the life classes must not be reported, if the distribution mandate or agreement remained formally in force for the entire duration of the financial year.

of premiums and the number of the corresponding individual policies in classes I and III, as per annex II to Directive 2009/138/EC, must be reported in the columns from **N** to **S**.

The total amount of **non-life premiums** collected by each single intermediary must be included in the column **T**, while following columns from **U** to **Z** must report the amount of premiums and the number of corresponding policies in class 10 (motor liability insurance), class 13 (general liability) and class 15 (suretyship).

Undertakings can simply state that they are not going to fill in section V, whenever they did not collect premiums in the reference year, although they still had agency mandates or distribution agreements in force with intermediaries enrolled in the Register referred to in Article 109, paragraph 2, letters a), b) and d), of the CAP.