



RACCOMANDATA

SERVIZIO VIGILANZA CONDOTTA DI MERCATO
DIVISIONE VIGILANZA DISTRIBUZIONE II E OPERATORI ESTERI
DIVISIONE VIGILANZA DISTRIBUZIONE I

Rifer. a nota n.		del		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 danni
Classificazione	III	2	5	
All.ti n.				
Oggetto	Vigilanza sulla condotta di mercato. Richiesta d'informazioni sull'attività assicurativa svolta in Italia da imprese estere in regime di libera prestazione di servizi nei rami danni.			

Nel corso del 2020, questo Istituto, nell'ambito dell'attività di vigilanza sulla condotta di mercato delle imprese e degli intermediari assicurativi esercitata dall'IVASS ai sensi dell'art. 3 del Codice delle Assicurazioni, ha richiesto per la prima volta anche alle imprese operanti in Italia nei rami danni¹ informazioni di dettaglio sull'attività assicurativa svolta, con particolare riferimento alle reti distributive.

Al fine di rendere efficienti i flussi informativi e contenere gli oneri per le imprese, dette informazioni sono state acquisite contestualmente alla raccolta di maggiori dati – trasmessi dalle imprese che operano nei rami Vita ai sensi del Regolamento IVASS n. 44/2019 – mediante la compilazione del medesimo foglio di lavoro (sezione V “intermediari”).

Tenuto conto della positiva esperienza e dell'importanza dell'insieme di informazioni sui rami Vita e Danni così acquisito, che ha consentito all'Istituto di svolgere analisi di mercato più dettagliate e di individuare le priorità dell'attività di vigilanza sui maggiori distributori del mercato, si ritiene opportuno acquisire anche con riferimento al 2020, contestualmente alla raccolta dati per i fini antiriciclaggio (cfr lettera al mercato del 16 luglio 2021, prot. n. 0144842/21) le informazioni relative all'esercizio 2020 con le stesse modalità già adottate lo scorso anno, utilizzando il medesimo allegato *excel*², da compilare (sezione V “intermediari”).

¹ Lettere al mercato n. 43780/20 del 7.2.2020 e n. 44892/20 del 10.2.2020

² A beneficio delle imprese non appartenenti a gruppi che operano esclusivamente nei rami danni, il foglio elettronico viene allegato alla presente e può comunque essere scaricato alla pagina “Lettere al Mercato”

Pertanto con riferimento a tale esercizio, si chiede cortesemente di trasmettere le informazioni relative ai premi danni riferiti a ciascun intermediario e all'attività direzionale, fornendo altresì evidenza separata dei premi relativi ai rami rc auto (ramo 10), rc generale (ramo 13) e cauzioni (ramo 15), compilando le relative colonne presenti nel suddetto allegato, seguendo le istruzioni per la compilazione e l'invio all'Istituto illustrate nella predetta lettera prot. n. 0144842/21³.

Per delegazione del Direttorio integrato

firma 1

<https://www.ivass.it/normativa/nazionale/secondaria-ivass/lettere/index.html> nella sezione "allegati" della lettera al mercato prot. n. 0144842/21 del 16 luglio 2021

³ A beneficio ugualmente delle imprese non appartenenti a gruppi che operano esclusivamente nei rami danni, si allega lo stralcio delle istruzioni per la compilazione della Sezione V, già integralmente riportate nella menzionata lettera al mercato prot. n. 0144842/21 del 16 luglio 2021, disponibile sul sito dell'IVASS al link <https://www.ivass.it/normativa/nazionale/secondaria-ivass/lettere/index.html>

REGISTERED LETTER

*MARKET CONDUCT SUPERVISION DIRECTORATE
DISTRIBUTION AND FOREIGN OPERATORS SUPERVISION DIVISION II
DISTRIBUTION SUPERVISION DIVISION I*

<i>Ref. to no.</i>		<i>of</i>		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 in the non-life business
<i>Classification</i>	III	2	5	
<i>Encl. no.</i>				
<i>Subject:</i>	Market conduct supervision. Request for information on the insurance business pursued in Italy under the freedom to provide services in the non-life business			

In 2020, in the performance of its supervisory activity over the market conduct of insurance undertakings and intermediaries pursuant to art. 3 of the Insurance Code, IVASS for the first time asked undertakings pursuing business in the non-life classes⁴, detailed information on the insurance business pursued, with specific reference to the distribution networks.

In order to increase the efficiency of information flows and contain the costs for companies, such information was gathered when collecting other data - sent by undertakings pursuing life business in accordance with IVASS Regulation no. 44/2019 - by filling in the same worksheet (section V “Intermediaries”).

This has proven to be a positive experience since the set of information thus gathered on life and non-life business has allowed us to carry out more detailed market analyses and identify the priorities of supervision over the major market distributors. On account of the above, we deem it necessary to acquire the same information also with reference to the year 2020. For this purpose, when collecting data for anti-money laundering purposes (see letter to the market of 16 July 2021, ref. no. 0144842/21), we ask the recipient undertakings to fill in the same enclosed excel sheet⁵ (section V “intermediaries”), following the same procedure as last year.

⁴ Letters to the market no. 43780/20 of 7.2.2020 and no. 44892/20 of 10.2.2020

⁵ For the benefit of the undertakings not belonging to groups pursuing exclusively non-life business, we have enclosed the spreadsheet, which can however be downloaded from the page “Letters to the Market” <https://www.ivass.it/normativa/nazionale/secondaria-ivass/lettere/index.html> in the section “annexes” to the letter to the market ref. no. 0144842/21 of 16 July 2021

Therefore, with reference to the year 2020, we kindly ask to provide information on the non-life premiums referring to each intermediary or written without any mediation, with separate evidence of premiums for motor liability insurance (class 10), general liability (class 13) and suretyship (class 15), and to fill in the columns in the above mentioned annex following the instructions for filling in and sending the spreadsheet to IVASS, reported in the letter ref. no. 0144842/21⁶.

⁶ Again for the benefit of the undertakings not belonging to groups pursuing exclusively non-life business, please find enclosed an excerpt of the instructions for filling in Section V, set out in full in the above-mentioned letter to the market ref. no. 0144842/21 of 16 July 2021, available on IVASS' website at <https://www.ivass.it/normativa/nazionale/secondaria-ivass/lettere/index.html>

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"⁷.

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.⁸

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

⁷ Nei casi di produzione Direzionale, le colonne da E a K vanno lasciate vuote

⁸ 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.

agenzia o accordi di distribuzione con intermediari iscritti nell'albo ex art. 109, comma 2, lettere a), b) e d), del CAP.

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"⁹.

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.¹⁰

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 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

⁹ In the case of premiums written without mediation, the columns from E to K should be left blank

¹⁰ 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.

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.