

ALLEGATO 2 AL REGOLAMENTO IVASS RECANTE DISPOSIZIONI CONCERNENTI LA REALIZZAZIONE DI UN SISTEMA DI COMPARAZIONE *ONLINE* TRA TUTTE LE IMPRESE DI ASSICURAZIONE OPERANTI IN ITALIA NEL RAMO R.C. AUTO DI CUI AGLI ARTICOLI 132-BIS E 136, COMMA 3-BIS, DEL DECRETO LEGISLATIVO 7 SETTEMBRE 2005, N. 209 - CODICE DELLE ASSICURAZIONI PRIVATE.

Condizioni di operatività per gli intermediari di cui all'articolo 2 lettere aa) e bb) del Regolamento

Indice

1 – Area riservata dell’intermediario.....	2
2 – Funzionalità disponibili nell’area riservata degli Intermediari	2
2.1 – Intermediari di primo livello	2
2.2 – Intermediari di secondo livello	3
3 - Generazione, modifica e cancellazione del profilo degli intermediari di secondo livello.....	3
3.1 – Creazione del profilo intermediario di secondo livello.....	5
3.2 – Modifica puntuale del profilo intermediario di secondo livello	5
3.3 – Disattivazione del profilo intermediario di secondo livello	5
3.4 – Disabilitazione puntuale del profilo intermediario di secondo livello	6
4 - Visualizzazione rete distributiva	6
4.1 – Visualizzazione della rete di intermediari con cui intercorrono accordi di collaborazione orizzontale	6
4.2 – Visualizzazione della rete di intermediari di secondo livello	6
5 - Visualizzazione preventivi	6
5.1 – Visualizzazione preventivi emessi dalla rete distributiva	6
5.2 – Visualizzazione preventivi in corso di validità emessi dalla rete distributiva	7
6 - Funzione di ricerca preventivi	7
6.1 – Funzione di ricerca preventivi emessi dalla rete distributiva	7
6.2 – Funzione di ricerca preventivi in corso di validità emessi dalle imprese mandanti	7
7 - Funzionalità di preventivazione massiva per contratti in portafoglio in scadenza	7
8 - Modalità di integrazione Application to Application (A2A).....	8
9 - Finalizzazione del preventivo a seguito di interrogazione di XXXXX da parte degli intermediari	8
10 - Finalizzazione del preventivo mediante rete agenziale a seguito di interrogazione di XXXXX da parte del consumatore	8

1 – Area riservata dell’intermediario

Gli intermediari assicurativi di cui all’art. 3, comma 1, lettere d), e), f) e g) del Regolamento danno attuazione alle previsioni regolamentari utilizzando l’area funzionale riservata messa a disposizione di ognuno di essi all’interno del XXXXX.

Gli intermediari iscritti nelle Sezioni A, B nel solo caso di sussistenza di rapporti di libera collaborazione stabile con imprese o intermediari, D e F del RUI e quelli dell’Elenco annesso, identificati come intermediari di primo livello, vengono accreditati a XXXXX dalle imprese assicurative per le quali svolgono attività di intermediazione. Dalle stesse imprese vengono aggiornati o disattivati i relativi profili di utenza (art. 9 del Regolamento).

Ai predetti intermediari, in ipotesi di monomandato, XXXXX restituisce solamente i preventivi dell’impresa mandataria.

Nel caso di intermediari plurimandatari XXXXX ricostruisce la lista delle imprese per le quali lo stesso intermediario opera, considerando anche eventuali rapporti orizzontali intercorrenti con altri intermediari.

Ad ogni singola richiesta l’intermediario riceverà pertanto i preventivi di tutte le imprese di cui è mandatario e delle imprese cui è collegato in forza dei rapporti di collaborazione orizzontale esistenti.

I collaboratori iscritti nella sezione E del RUI e gli addetti operanti all’interno di locali, definiti intermediari di secondo livello, vengono accreditati a XXXXX dagli intermediari di primo livello con i quali intercorrono i rapporti di collaborazione o di dipendenza sia direttamente che indirettamente. Dagli stessi intermediari di primo livello vengono aggiornati o disattivati i relativi profili di utenza (art. 13 del Regolamento).

Ogni intermediario accreditato accede alla propria area funzionale in XXXXX previa autenticazione tramite Servizio Pubblico di Identità Digitale (SPID), collegandosi all’indirizzo:

<https://backoffice.XXXXX.it>

2 – Funzionalità disponibili nell’area riservata degli Intermediari

2.1 – Intermediari di primo livello

Ogni Intermediario di primo livello abilitato adempie alle previsioni regolamentari utilizzando le seguenti funzionalità, da gestire secondo le modalità individuate nel Manuale Tecnico dell’Intermediario di Assicurazione, disponibili all’interno della propria area riservata:

- a) Generazione, modifica e cancellazione del profilo degli intermediari di secondo livello;
- b) Visualizzazione della rete degli intermediari di primo livello, e relativi collaboratori, con cui intercorrono accordi di collaborazione orizzontale (accreditati dalle imprese);
- c) Visualizzazione della rete degli intermediari di secondo livello accreditati; con evidenza separata di quelli disabilitati dall’impresa
- d) Visualizzazione dello storico preventivi emessi dall’intermediario e dalla rete distributiva a lui collegata ordinati per data;
- e) Ricerca preventivo/i sulla totalità dei preventivi emessi dall’intermediario e dalla rete distributiva a lui collegata;

- f) Visualizzazione preventivi in corso di validità emessi dall'intermediario e dai propri collaboratori a qualunque livello
- g) Ricerca preventivo/i in corso di validità sulla totalità dei preventivi rilasciati dalle imprese intermedie;
- h) Preventivazione massiva per contratti in portafoglio in scadenza
- i) Configurazione integrazione A2A

2.2 – Intermediari di secondo livello

Ogni Intermediario di secondo livello abilitato adempie alle previsioni regolamentari utilizzando le seguenti funzionalità, da gestire secondo le modalità individuate nel Manuale Tecnico dell'Intermediario di Assicurazione, disponibili all'interno della propria area riservata:

- a) Visualizzazione della rete dei propri collaboratori;
- b) Visualizzazione dei preventivi emessi dall'intermediario stesso e dalla rete distributiva a lui collegata ordinati per data;
- c) Ricerca preventivo/i sulla totalità dei i preventivi emessi dall'intermediario stesso e dalla rete distributiva a lui collegata;
- d) Visualizzazione preventivi in corso di validità emessi dall'intermediario stesso e dai propri collaboratori a qualunque livello
- e) Ricerca preventivo/i in corso di validità sulla totalità dei preventivi rilasciati dalle imprese intermedie
- f) Preventivazione massiva per contratti in portafoglio in scadenza
- g) Configurazione integrazione A2A

3 - Generazione, modifica e cancellazione del profilo degli intermediari di secondo livello

L'intermediario di primo livello gestisce, con le modalità indicate nel Manuale Tecnico dell'Intermediario di Assicurazione, la rete degli intermediari che esercitano attività di distribuzione allo stesso riconducibile.

A tal fine l'intermediario di primo livello comunica a XXXXX:

- la lista dei collaboratori non iscritti al RUI che operano all'interno dei locali dell'intermediario di primo livello
- la lista dei collaboratori iscritti alla sezione E del RUI che operano direttamente ed indirettamente con l'intermediario
- la lista dei collaboratori non iscritti al RUI che operano all'interno dei locali dell'intermediario di secondo livello.

L'inserimento nelle predette liste di ogni singolo intermediario e collaboratore operante per l'intermediario di primo livello costituisce condizione necessaria per l'accesso, tramite SPID, a XXXXX e per l'adempimento degli obblighi di cui all'art. 132-bis del Codice delle Assicurazioni.

L'intermediario di primo livello è pertanto tenuto a monitorare e aggiornare costantemente le informazioni relative alla rete distributiva di secondo livello a lui collegata.

L'intermediario di primo livello, con le modalità indicate nel Manuale Tecnico dell'Intermediario di Assicurazione, trasmette l'elenco di tutti i predetti intermediari mediante invio di appositi file CSV.

Le informazioni da fornire sono descritte nei tracciati CSV di seguito riportati e validati tramite CSV schema:

A. Intermediari persone fisiche

È l'elenco di tutti gli intermediari persone fisiche che collaborano con l'intermediario

- Cognome
- Nome
- Codice Fiscale / Codice eIDAS
- Indirizzo email
- Codice di iscrizione al RUI
- Codice sezione di appartenenza: E
- Rapporto: diretto / subordinato

B. Intermediari in forma societaria

È l'elenco di tutti gli intermediari in forma societaria che collaborano con l'intermediario

- Denominazione sociale
- Codice fiscale / Partita IVA / Codice eIDAS
- Indirizzo email
- Codice di iscrizione al RUI
- Codice sezione di appartenenza: E
- Rapporto: diretto / subordinato

C. ABBINAMENTO INTERMEDIARI RUI

È l'elenco di tutti i rapporti di collaborazione tra gli intermediari e i loro collaboratori

- codice RUI intermediario con incarico distributivo diretto o indiretto da parte dell'intermediario di primo livello e che conferisce incarico diretto all'intermediario di cui al punto che segue;
- codice RUI con incarico distributivo diretto con l'intermediario di cui al punto precedente (collaboratore iscritto in sezione E)
- tipo di rapporto (iscritti in sezione E)

D. ABBINAMENTO INTERMEDIARI CHE OPERANO ALL'INTERNO DEI LOCALI dell'intermediario di secondo livello (es. subagenzie)

È l'elenco di tutti i rapporti di collaborazione in essere con soggetti non iscritti al RUI che operano all'interno dei locali dell'intermediario

- Cognome
- Nome
- Codice Fiscale / Codice eIDAS del collaboratore interno con incarico distributivo diretto con l'intermediario di cui al punto seguente
- indirizzo email del collaboratore interno

- codice RUI intermediario con incarico distributivo diretto o indiretto da parte dell'intermediario di primo livello e che conferisce incarico diretto all'intermediario di cui al punto precedente
- tipo di rapporto (collaboratore interno)

E. ABBINAMENTO INTERMEDIARI CHE OPERANO ALL'INTERNO DEI LOCALI ALL'INTERMEDIARIO DI PRIMO LIVELLO

È l'elenco di tutti i rapporti di collaborazione in essere con soggetti non iscritti al RUI che operano all'interno dei locali dell'intermediario di primo livello

- Cognome
- Nome
- codice fiscale / codice eIDAS (in caso di collaboratori che operano all'interno dei locali dell'intermediario) con incarico distributivo diretto
- indirizzo email del collaboratore interno
- rapporto

3.1 - Creazione del profilo intermediario di secondo livello

A seguito dell'invio dei suddetti file CSV XXXXX elabora le richieste di aggiornamento della rete distributiva, inviando all'intermediario di primo livello apposita email riportante l'esito dell'elaborazione.

Nel caso in cui i file trasmessi contengano dati non corretti, viene inviato all'intermediario di primo livello, sempre tramite email, un report con tutti gli errori rilevati. I file non vengono considerati validi fino a quando l'intermediario di primo livello non provvede a correggere gli errori e a trasmettere nuovamente i file corretti.

All'atto della prima registrazione ogni intermediario di secondo livello riceve una email con la richiesta di autenticazione a XXXXX tramite le proprie credenziali SPID.

Gli intermediari correttamente censiti ricevono i preventivi dalle imprese cui sono collegati in conseguenza dei rapporti intercorrenti con l'intermediario di primo livello.

3.2 – Modifica puntuale del profilo intermediario di secondo livello

Ad integrazione della modalità di variazione massiva dei dati relativi agli intermediari descritta nei precedenti articoli è disponibile una funzionalità puntuale di aggiornamento dei dati, utilizzabile con le modalità indicate nel Manuale Tecnico dell'Intermediario di Assicurazione.

A seguito di ogni modifica apportata in modalità puntuale XXXXX rende note le variazioni eseguite inviando:

- comunicazione via email all'intermediario interessato;
- notifica via email all'intermediario di primo livello autore della variazione

3.3 – Disattivazione del profilo intermediario di secondo livello

L'intermediario di primo livello, ai sensi dell'art. 13 del Regolamento, monitora e aggiorna la rete distributiva a lui collegata procedendo, ove necessario, alla tempestiva disattivazione da XXXXX degli intermediari di secondo livello non più operativi.

L'intermediario di primo livello procede alla cancellazione degli intermediari di secondo livello, con le modalità indicate nel Manuale Tecnico dell'Intermediario di Assicurazione.

A seguito dell'invio dei suddetti file CSV XXXXX elabora le richieste di aggiornamento della rete distributiva, inviando all'intermediario di primo livello apposita email riportante l'esito dell'elaborazione.

Nel caso in cui i file trasmessi contengano dati non corretti, viene inviato all'intermediario di primo livello, sempre tramite email, un report con tutti gli errori rilevati. I file non vengono considerati validi fino a quando l'intermediario di primo livello non provvede a correggere gli errori e a trasmettere nuovamente i file corretti.

XXXXX, acquisita correttamente la cancellazione del profilo dell'intermediario, invia una notifica a mezzo email all'intermediario disattivato.

A seguito dell'espletamento della procedura di disattivazione XXXXX disabilita il collegamento tra l'intermediario di primo livello e l'intermediario disattivato (con relativi collaboratori)

3.4 – Disabilitazione puntuale del profilo intermediario di secondo livello

Ad integrazione della modalità di cancellazione massiva di cui sopra è disponibile una funzionalità puntuale di disabilitazione del singolo intermediario, utilizzabile con le modalità indicate nel Manuale Tecnico dell'Intermediario di Assicurazione.

XXXXX, acquisita la disabilitazione del profilo dell'intermediario, rende note le variazioni eseguite inviando:

- notifica via email all'intermediario disabilitato;
- comunicazione via email all'intermediario di primo livello autore della disattivazione

A seguito dell'espletamento della procedura di disattivazione XXXXX disabilita il collegamento tra l'intermediario di primo livello e l'intermediario disattivato (con relativi collaboratori).

4 - Visualizzazione rete distributiva

4.1 - Visualizzazione della rete di intermediari con cui intercorrono accordi di collaborazione orizzontale

L'intermediario di primo livello monitora la rete distributiva a lui collegata utilizzando apposita funzionalità attivabile con le modalità descritte nel Manuale Tecnico dell'intermediario di assicurazione, mediante la quale può visualizzare la rete degli intermediari di primo livello accreditati dalle imprese, con i rispettivi collaboratori, con cui intercorrono accordi di collaborazione orizzontale.

Tale funzionalità non è disponibile per gli intermediari di secondo livello.

4.2 - Visualizzazione della rete di intermediari di secondo livello

L'intermediario di primo livello monitora la rete distributiva a lui collegata utilizzando apposita funzionalità, attivabile con le modalità descritte nel Manuale Tecnico dell'intermediario di assicurazione, mediante la quale può visualizzare la rete degli intermediari di secondo livello, con i rispettivi collaboratori, da lui accreditati.

L'intermediario di secondo livello dispone della stessa funzionalità limitatamente ai propri collaboratori

5 - Visualizzazione preventivi

5.1 - Visualizzazione preventivi emessi dalla rete distributiva

L'intermediario di primo livello dispone di apposita funzionalità, attivabile con le modalità descritte nel Manuale Tecnico dell'intermediario di assicurazione, mediante la quale può visualizzare la totalità dei preventivi, ordinati cronologicamente, emessi da lui stesso e da tutta la rete distributiva a lui collegata.

L'intermediario di secondo livello dispone della stessa funzionalità limitatamente alla propria attività di emissione di preventivi ed all'attività svolta dai propri collaboratori.

5.2 - Visualizzazione preventivi in corso di validità emessi dalla rete distributiva

L'intermediario di primo livello dispone di apposita funzionalità, attivabile con le modalità descritte nel Manuale Tecnico dell'intermediario di assicurazione, mediante la quale può visualizzare la totalità dei preventivi in corso di validità emessi da lui stesso e da tutta la rete distributiva a lui collegata.

L'intermediario di secondo livello dispone della stessa funzionalità limitatamente alla propria attività di emissione di preventivi ed all'attività svolta dai propri collaboratori.

6 - Funzione di ricerca preventivi

6.1 - Funzione di ricerca preventivi emessi dalla rete distributiva

L'intermediario di primo livello dispone di apposita funzionalità di ricerca, attivabile con le modalità descritte nel Manuale Tecnico dell'intermediario di assicurazione, sulla totalità dei preventivi emessi dall'intermediario stesso e da tutta la rete distributiva a lui collegata, a prescindere dal periodo di validità dei preventivi.

Mediante la predetta funzione di ricerca è possibile risalire a singoli o specifici preventivi utilizzando come chiave di ricerca, alternativamente o simultaneamente, targa e/o codice fiscale dell'assicurato e/o codice unico identificativo del preventivo.

I risultati della ricerca sono filtrabili per data e/o codice RUI o codice fiscale dei collaboratori.

L'intermediario di secondo livello dispone della stessa funzionalità di ricerca limitatamente alla propria attività di emissione di preventivi ed all'attività svolta dai propri collaboratori

6.2 - Funzione di ricerca preventivi in corso di validità emessi dalle imprese mandanti

L'intermediario di primo livello dispone di apposita funzionalità di ricerca, attivabile con le modalità descritte nel Manuale Tecnico dell'intermediario di assicurazione, sulla totalità dei preventivi in corso di validità rilasciati dalle imprese intermedie.

Mediante la predetta funzione di ricerca è possibile risalire a singoli o specifici preventivi utilizzando come chiave di ricerca, alternativamente o simultaneamente, targa e/o codice fiscale dell'assicurato e/o codice unico identificativo del preventivo.

L'intermediario di secondo livello dispone della stessa funzionalità.

7- Funzionalità di preventivazione massiva per contratti in portafoglio in scadenza

Ogni intermediario, sia di primo che di secondo livello, dispone di apposita funzionalità, attivabile con le modalità descritte nel Manuale Tecnico dell'intermediario di assicurazione, che consente di procedere, per contratti in prossimità di scadenza relativi al portafoglio gestito, all'emissione massiva di preventivi per la successiva annualità.

È condizione necessaria per l'operatività della funzione che per i veicoli per i quali si richiede la preventivazione massiva siano stati già emessi dalle imprese intermedie preventivi da Contratto Base attraverso XXXXX e che non siano intervenute nel frattempo variazioni di elementi essenziali del rischio da assicurare.

L'intermediario utilizza la funzionalità inviando a XXXXX un file CSV con la richiesta di preventivazione relativa a più veicoli.

Il file andrà compilato inserendo le seguenti informazioni:

- Codice fiscale del proprietario
- TARGA

In caso di incompletezza o inesattezza dei dati XXXXX non restituirà preventivi.

La richiesta è gestita da XXXXX in modalità asincrona. L'output è scaricabile direttamente da XXXXX tramite interfaccia web, secondo quanto riportato nel Manuale Tecnico dell'intermediario di assicurazione.

XXXXX comunica all'intermediario l'esito dell'elaborazione.

8- Modalità di integrazione Application to Application (A2A)

L'intermediario dispone di apposita funzionalità, attivabile con le modalità descritte nel Manuale Tecnico dell'intermediario di assicurazione, che consente l'integrazione tra gli applicativi operazionali del proprio sistema informatico e XXXXX.

L'attivazione di detta funzionalità permette all'intermediario di accedere a XXXXX in modalità "Application to Application" (A2A), previo espletamento delle necessarie procedure definite nel Manuale Tecnico dell'intermediario di assicurazione.

I collaboratori che operano utilizzando gli applicativi del sistema informatico dell'intermediario accedono con la medesima funzionalità, previa registrazione secondo le modalità di cui al punto 3 del presente Allegato.

9 - Finalizzazione del preventivo a seguito di interrogazione di XXXXX da parte degli intermediari

Gli intermediari individuati dall'art. 3, comma 1, lettere d), e), f) e g) del Regolamento che, adempiendo agli obblighi di cui all'art.132-bis del Codice delle Assicurazioni, abbiano informato il consumatore mediante XXXXX sulle offerte da contratto base delle imprese di cui sono mandatari, nel caso in cui il consumatore ritenga di sottoscrivere una proposta da contratto base, provvedono alla conclusione del contratto con le modalità previste dall'art. 12 del Regolamento.

Con le stesse modalità l'intermediario procede anche per il caso in cui, presa visione mediante XXXXX delle offerte da contratto base, il consumatore ritenga di aderire ad offerte di contratto r.c. auto esulanti dal perimetro del contratto base.

In entrambi i casi, nel raccogliere e conservare, ai sensi dell'art. 12, comma 1, lettera d), del Regolamento la dichiarazione con la quale il cliente attesta di aver ricevuto le informazioni sui premi offerti relativamente al

contratto base, l'intermediario è tenuto ad associare al contratto stipulato il codice identificativo unico assegnato da XXXXX al relativo preventivo, rendendo disponibile per l'impresa detta informazione.

L'impresa adotta le iniziative tecniche ed organizzative idonee ad assistere l'intermediario nell'espletamento delle suddette operazioni.

10 – Finalizzazione del preventivo mediante rete agenziale a seguito di interrogazione di XXXXX da parte del consumatore

Nei casi in cui il consumatore intenda finalizzare uno specifico preventivo ottenuto a seguito di autonoma interrogazione di XXXXX, laddove l'impresa che ha emesso il predetto preventivo preveda un processo di conclusione del contratto intermediato dalla propria rete distributiva, sarà cura dell'impresa stessa fornire al consumatore tutte le informazioni necessarie per agevolare le successive fasi di stipula.

A tal fine, con le modalità ed il livello di dettaglio che l'organizzazione aziendale consente, l'impresa stessa indica al consumatore gli intermediari presso i quali potersi rivolgere per procedere alla conclusione del contratto.

L'intermediario presso il quale il consumatore, nello svolgimento del sopra descritto processo, si rivolga per la conclusione del contratto è sollevato dall'obbligo di provvedere ulteriormente alla consultazione di XXXXX.

Permane a carico dell'intermediario l'obbligo di:

- raccogliere e conservare la dichiarazione con la quale il cliente attesta di aver ricevuto le informazioni sui premi offerti relativamente al contratto base;
- associare al contratto stipulato, anche per il caso in cui il consumatore abbia ritenuto di aderire ad altra offerta di contratto r.c. auto esulante dal perimetro del contratto base, il codice identificativo unico assegnato da XXXXX al preventivo esibito dal consumatore, rendendo disponibile per l'impresa detta informazione.