



SEZIONE PROVINCIALE DI ROMA

CONVEGNO

***“2007, ANNO ZERO PER
L’AGENTE: CONVENIENZE,
INCERTEZZE E CRITICITA’”***

Roma – Sede Confcommercio

Venerdì 18 maggio 2007



SEZIONE PROVINCIALE DI ROMA

IL REGOLAMENTO ISVAP N. 5 E LA FORMAZIONE



REGOLAMENTO ISVAP

N. 5 – 16 Ottobre 2006 – (G.U. 23.10.2006 N. 247 Suppl. n. 200)

Intermediazione assicurativa artt. 3/73

- 1) Presentare – proporre – prestare assistenza/consulenza
conclusione – gestione – esecuzione, anche caso sinistri
(C.d.A.)
 - * 2) Attività a titolo oneroso nel contesto di diversa attività
principale (tranne esclusioni C.d.A.)
 - * 3) Stipula contratti/convenzioni collettive, se onere economico
per cliente e compenso per colui che stipula
contratto/convenzione.
- * Si adeguano entro il 30 giugno 2007



REGISTRO INTERMEDIARI – RUI – art. 4

•5 SEZIONI : A) Agenti – B) Brokers – C) Produttori Diretti – D) Banche/Posta/SIM – E) Subagenti/Produttori e relativi dipendenti, collaboratori di A), B), D)

SEZ. A

nome-cognome

luogo-data di nascita

numero-data iscrizione

nome impresa

esercizio attività (individuale/respons.società)

sedi operative

SEZ. E

nome agente e numero iscrizione

se dipendente o autonomo



REGISTRO INTERMEDIARI – RUI – segue art. 4

- **No contemporanea iscrizione in più Sezioni**
- **Agente può svolgere attività Sez. E) solo per R.c.auto**
- **Per Sez. E), domanda di iscrizione presentata da ciascun agente**



REQUISITI RUI – art. 8 - SEZ. A

- **Requisiti art. 110 C.d.A. (diritti civili, no fallimento, no condanna per taluni reati contro P.A.)**
- **NO pubblici dipendenti full-time o part-time con oltre metà tempo**
- **Prova di idoneità (almeno 1 volta l'anno) + titolo studio scuola media superiore**



REQUISITI RUI – segue art. 8

- Polizza R.c.professionale : diversamente iscritti come INOPERATIVI

ex C.d.A.

sì franchigia non opponibile terzi

postuma 3 anni

sì coassicurazione

sì durata poliennale

sì polizze cumulative

attestazione rinnovo polizza r.c. all'ISVAP
entro il 5 febbraio



SOCIETA' RUI – artt. 13/15

- **Iscrizione a nome Società Sez. A)**
- **Iscrizione delle persone responsabili attività intermediazione**
- **Polizza R.c.professionale della Società con copertura anche per Responsabili attività ass.va più dipendenti e collaboratori**



CANCELLAZIONE RUI – art. 26

- **Provvedimento radiazione ISVAP**
 - **Rinuncia all'iscrizione**
 - **Inattività senza giustificato motivo per più 3 anni**
 - **Mancato versamento contributo vigilanza, previa diffida ISVAP (€100/500)**
 - **Perdita garanzia polizza R.c.professionale**
 - **Perdita requisiti ex artt. 108 / 110 / 111 /112 C.d.A.**
- *****
- **Comunicazione ISVAP all'interessato; nel caso di iscritto nella Sez. E) comunicazione ISVAP all'agente che ne dà notizia all'interessato.**



REISCRIZIONE RUI - art. 27

- Validità requisito professionale della 1^a iscrizione
- Aggiornamento professionale (se cancellato da oltre 1 anno)
- Decorso termine 5 anni per radiati RUI



OBBLIGHI COMUNICAZIONE ALL'ISVAP

artt. 36 / 57

- **Entro 5 gg. lavorativi: perdita requisito iscrizione Sez. A)**
- **Entro 10 gg. lavorativi :**
 - **variazione elementi informativi per iscrizione**
 - **inizio inoperatività**
 - **luogo conservazione contratti, proposte, incarichi, corrispondenza, formazione, documentazione Sez. E) più addetti (anche diversa sede agenzia e per 5 anni)**
 - **interruzione rapporto con iscritto Sez. E)**
 - **Elementi informativi per incarico agenziale ex all. 5B**



DISTRIBUZIONE BANCA/POSTE artt. 29 / 41

- **Divieto passaggio altre Sezioni RUI**
- **Distribuzione prodotti standardizzati**
- **Operatività limitata loro e loro dipendenti Sez. E) interno ai locali**
- **Agente nei locali bancari/postali per distribuzione NON standardizzata**



AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE

Agenti - dipendenti interni addetti intermediazione e Sez. E) – art. 38

- **Cognizioni professionali**
- **Corsi aula/distanza**
- **30 ore annuali, di cui 15 in aula**
- **Docenti specializzati con esperienza settore ass.vo**
- **Test verifica più attestato**
- **Aggiornamento per nuovi prodotti o evoluzione normativa**
- **Per Sez. E) corsi tenuti o organizzati da agente**



FORMAZIONE PROFESSIONALE PER Sez. E) e ADDETTI INTERNI AGENZIA – artt. 17 / 21 / 42

- **Per iscritti Sez. E) e loro dipendenti e collaboratori**
- **Cognizioni e capacità professionali adeguate attività/contratti**
- **Per addetti distribuzione assic.va interna all'agenzia**
- **Corsi aula/distanza**
- **Corsi tenuti o organizzati da agente o impresa**
- **Docenti specializzati con esperienza settore assicurativo**
- **Test verifica più Attestato**
- **60 ore annuali di cui 30 in aula**
- **Attestazione da parte Agente per iscrizione Sez. E)**
- **Per addetti interni agenzia: accertamento requisiti da parte dell'Agente entro il 30 settembre 2007**



FORMAZIONE ED AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE DEI COLLABORATORI

L'agente è considerato idoneo ad erogare direttamente la formazione o l'aggiornamento se possiede elevate conoscenze della materia assicurativa sotto il profilo giuridico, economico, tecnico e fiscale, unite ad una appropriata capacità didattica. A tal fine, dovranno rilevare anche l'anzianità di attività, le dimensioni e la complessità del portafoglio gestito nonché precedenti esperienze didattiche. E' inoltre necessario che le conoscenze e le esperienze, di cui è in possesso l'agente, si riferiscano specificamente alle materie nelle quali intende erogare la formazione.



FORMAZIONE ED AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE DEI COLLABORATORI - segue

Elenco delle materie individuate per la formazione:

- **Disciplina giuridica generale del settore assicurativo (regime autorizzatorio, registro degli intermediari, organi di vigilanza);**
- **Disciplina delle assicurazioni (contratto assicurativo, normativa codicistica, risarcimento del danno, pagamento del premio, prescrizione);**
- **Rami assicurativi e tecnica delle assicurazioni (rami danni, RCA ed ARD, ramo vita, condizioni generali e particolari di contratto);**



FORMAZIONE ED AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE DEI COLLABORATORI - segue

- **Regole di informazione e rapporti con la clientela (informativa precontrattuale, tutela del consumatore, metodi di vendita, deontologia professionale);**
- **Rapporti tra intermediari (agenti, subagenti, produttori, brokers ed altre figure, provvigioni ed altri compensi, rapporti con le imprese preponenti);**
- **Obblighi degli intermediari (il conto separato, l'assicurazione RC professionale, correttezza e buona fede);**



FORMAZIONE ED AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE DEI COLLABORATORI - segue

- **Adempimenti fiscali e previdenziali (inquadramento contrattuale, forme previdenziali obbligatorie, integrative ed accessorie).**

Modalità di svolgimento del test di valutazione ed attestato di frequenza al corso.



SEPARAZIONE PATRIMONIALE – art. 54

- Conto bancario/postale unico per mono e plurimandatari (con diversa evidenza)
- Versamento premio sul c/c separato entro 5 gg. successivi
- Responsabilità ritardo/mancato versamento
- Divieto versamento temporaneo premi o risarcimenti su conto diverso
- Problematica anticipazioni premi clientela
- In vigore dal 1° gennaio 2006



SEPARAZIONE PATRIMONIALE – segue art. 54

La legge finanziaria per il 2007 ha così modificato l'art. 117 del C.d.A.:

... comma 3 bis – Sono esenti dagli obblighi previsti dal comma 1 gli intermediari di cui all'art. 109, comma 2, lettere a), b) e d) che possano documentare in modo permanente con fideiussione bancaria una capacità finanziaria pari al 4 per cento dei premi incassati, con un minimo di euro 15.000.



REGOLE COMPORTAMENTO – art. 47

- **Per offerta/gestione contratto assicurativo**
- **Diligenza – correttezza – trasparenza – professionalità**
- **Rispetto disposizioni legislative e regolamentari**
- **Rispetto procedure / istruzioni Imprese a tal fine impartite**
- **Non recare pregiudizio interessi contraenti/assicurati**
- **Divieto utilizzo informazioni per attività diversa, salvo consenso interessato (Legge privacy)**



REGOLE COMPORTAMENTO – segue art. 47

- Divieto ricevere contanti per polizze vita
- Divieto ricevere contanti per premi superiori a €500 annuo per contratto (escluso R.c.a. e ARD)
- Pagamento premi solo per :
 - assegni bancari o circolari o postali “Non trasferibili” → impresa/intermediario nella qualità
 - bonifici / pagamento elettronico
- Adeguamento entro il 30 giugno 2007



CONFLITTI DI INTERESSE – artt. 48 / 50

- In funzione Attività/Tipologia contratti offerti
- Con modalità appropriate dimensioni e complessità loro attività
- Propongono/suggeriscono contratti in relazione a: momento – dimensione – natura
- Astenersi da variazioni contrattuali con frequenza non necessaria
- Astenersi da comportamenti che avvantaggiano clienti a danno di altri
- Informativa su attività svolta ex C.d.A.
- Informativa su misura provvigioni per R.c.auto
- Adeguamento entro il 30 giugno 2007



INFORMATIVA PRECONTRATTUALE – artt. 49 / 51

- **1° contatto contraente**

- ↳ **consegna documento obblighi
comportamento mod. 7 A**

- **Prima di sottoscrizione proposta assicurativa**

- **consegna dichiarazione mod. 7 B (anche per modifiche rilievo contratto, anche per rinnovo)**
 - **informativa per scelta consapevole**
 - **documentazione precontrattuale prevista**



INFORMATIVA PRECONTRATTUALE

– segue artt. 49 / 51

- **Sottoscrizione del contraente e conservazione**
- **Fornita su supporto cartaceo/durevole**
- **Anche verbalmente se richiesto o necessaria copertura immediata (supporto entro 2 gg. lavorativi)**
- **Adeguamento entro il 30 giugno 2007**



ADEGUATEZZA CONTRATTI – art. 52

- In relazione tipologia contratto e propensione rischio in generale
- Informativa ad hoc per ramo vita/previdenza : età, attività lavorativa, situazione finanziaria, propensione al rischio, aspettativa contratto, rischi finanziari connessi
- In caso di ricezione di proposte inadeguate : dichiarazione sottoscritta contraente/intermediario
- Rifiuto del contraente a fornire informazioni : dichiarazione sottoscritta
- Adeguamento entro il 30 giugno 2007



SANZIONI DISCIPLINARI – art. 62

- **Irrogate confronti persone fisiche iscritte RUI**
- **Cancellazione società se omesso controllo o disfunzione organizzativa per sistematico illecito**
- **Radiazione - contraffazione firma contraente**
 - mancata rimessa premi
 - indebita acquisizione somme risarc.
 - violazione normativa c/separato
 - attività senza pol. R.c.professionale
 - utilizzo di addetti esterni non iscritti
 - ecc.



SANZIONI DISCIPLINARI – segue art. 62

- **Censura – violazione obblighi formazione (addetti)**
 - **violazione dispos. legislative/regolamentari**
 - **accettazione mezzi pagamento difformi art.47**
 - **violazione obblighi informativa/conflicti interesse**
 - **violazione obblighi adeguatezza/supp. durevole**
 - **violazione obblighi conservazione**
 - **ecc.**
- **Richiamo**
- **Discrezionalità ISVAP per sanzione immediatamente superiore o inferiore in caso di recidiva o altro elemento**