

Simposio Intermediari

Nuova regolamentazione dell'intermediazione assicurativa dal 2024

BERNA

23 ottobre 2023
Casino

LOSANNA

26 ottobre 2023
Théâtre de Beaulieu

ZURIGO

30 ottobre 2023
The Hall

LUGANO

8 novembre 2023
Hotel de la Paix

Programma (1^a parte)



Video introduttivo Birgit Rutishauser, Direttrice ad interim della FINMA



Verifica dell'assoggettamento



Registrazione

Demo live: registrarsi sul portale FINMA



I nuovi obblighi in capo agli intermediari assicurativi



Formazione di aggiornamento



Sondaggio in sala



Pausa (25 min.)

Programma (2^a parte)



Intermediari vincolati e rapporto con l'impresa di assicurazione



Le principali scadenze



Il ruolo della FINMA



Tavola rotonda

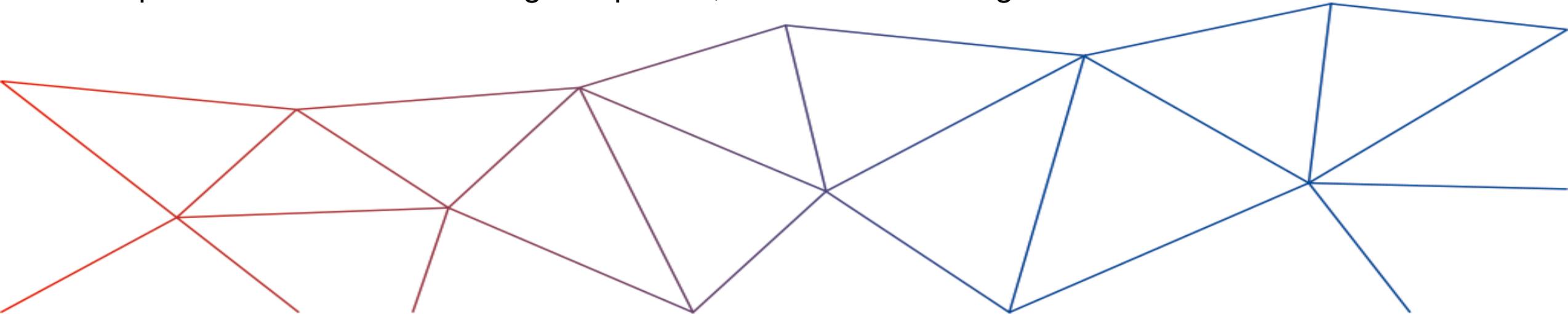


Sondaggio in sala

Verifica dell'assoggettamento

Philipp Lüscher

Responsabile della sezione Legal Expertise, autorizzazioni e registrazione



Chi sarà assoggettato alla legge sulla sorveglianza degli assicuratori (LSA) in qualità di intermediario dal 1° gennaio 2024?

Status quo	Dal 1° gennaio 2024
<p>Gli intermediari assicurativi (IA) sono persone che offrono o stipulano contratti d'assicurazione nell'interesse di imprese di assicurazione o di altre persone.</p>	
<p>Obbligo per gli IA non vincolati di farsi iscrivere nel registro della FINMA.</p>	
<ul style="list-style-type: none"> • IA non vincolati: non vincolati economicamente o in altro modo a un'impresa di assicurazione. • IA vincolati: criteri secondo l'ordinanza sulla sorveglianza (OS) • Gli IA vincolati hanno il diritto di farsi iscrivere nel registro della FINMA. 	<ul style="list-style-type: none"> • IA non vincolati: intrattengono un rapporto di fiducia con gli stipulanti e agiscono nell'interesse di questi ultimi. • IA vincolati: <u>nessun</u> criterio secondo l'OS riveduta; chi non è non vincolato è da considerarsi vincolato. • Gli intermediari vincolati <u>non</u> possono farsi iscrivere nel registro della FINMA (deroga: art. 42 cpv. 4 LSA riv.).

→ *Numerus clausus* dal 1° gennaio 2024: gli IA operano soltanto come soggetti vincolati oppure non vincolati, ma mai contemporaneamente in entrambe le categorie.

In base a quali criteri si distinguerà tra IA vincolati e non vincolati dal 1° gennaio 2024?

- Nessun elenco di criteri fisso, focus sul rapporto di fiducia e sull'attività nell'interesse degli stipulanti (= IA non vincolati)
- Elementi che denotano la mancanza di un rapporto di fiducia con lo stipulante (= IA vincolati):
 - rapporto di lavoro o mandato con imprese di assicurazione (servizio esterno, agenzia generale);
 - offerta di prodotti di una singola impresa di assicurazione per ramo assicurativo (consulenza senza alcuna possibilità di scelta);
 - conflitti di interessi (art. 182c OS riv.):
 - dipendenza economica da una singola impresa di assicurazione;
 - coinvolgimento nell'organizzazione di un'impresa di assicurazione (compito caratterizzato da libertà organizzativa e/o imprenditoriale), p. es. come partner di *outsourcing* (p. es. gestione di un portafoglio di contratti assicurativi);
 - partecipazione qualificata (dal 10%) di un'impresa di assicurazione all'IA o viceversa;
 - interdipendenze a livello di personale.

Cosa rientra nell'attività di intermediazione?

- **Proposte** nonché **consulenza in vista della conclusione** di un contratto d'assicurazione.
 - = l'insieme delle attività e delle persone che forniscono alla clientela supporto o consulenza significativi nel quadro dell'offerta o della conclusione di un contratto assicurativo.
 - = comprende l'intera catena di creazione del valore (incl. organizzazione secondo il principio della suddivisione del lavoro)
 - ≠ attività e persone senza responsabilità diretta nei confronti della clientela (*back office*, accoglienza)
 - ≠ semplice prova di una possibile stipula o consulenza
- **Accento sulla neutralità tecnologica**

Piattaforme online

Gli IA sono

- persone che hanno un interesse economico a offrire o a concludere un contratto di assicurazione attraverso un sito internet o un altro mezzo elettronico e
 - sulla scorta di criteri individualizzati mettono a disposizione informazioni in merito a contratti di assicurazione
 - o
 - stilano una classifica di prodotti assicurativi, comprensiva di un confronto tra i prezzi e i prodotti.
- = piattaforme online e app per smartphone che propongono la stipula di contratti
- ≠ semplici liste di confronto o comunicazione ai media
- ≠ messa a disposizione di dati e informazioni senza un interesse economico
- Prassi della FINMA sulla base delle mansioni lavorative svolte risp. della loro ripartizione all'interno di un gruppo:
sono assoggettate tutte quelle attività lungo la catena di creazione del valore che forniscono supporto e consulenza significativi agli stipulanti nella loro scelta relativa alla conclusione di contratti assicurativi.

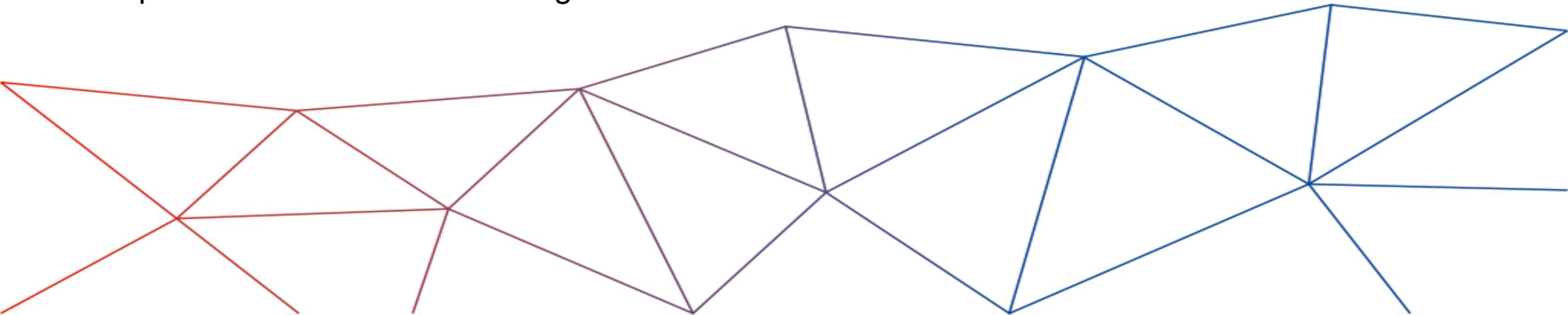
Quali requisiti personali devo soddisfare per l'attività di intermediazione? *

	Obblighi IA non vincolati	Obblighi IA vincolati
	Condizione di registrazione	Garanzia da IA <u>e/o</u> impresa di assicurazione
Obbligo di iscrizione nel registro della FINMA	✓	
Idoneità professionale per l'attività (formazione e formazione continua) e buona reputazione	✓	✓
Requisiti posti al governo d'impresa	✓	✓
Garanzia finanziaria	✓	✓
Evitare comportamenti inammissibili e conflitti di interessi	✓	✓

* [20230821-finma-aufsichtsmittteilung-04-2023.pdf](#)

Registrazione di intermediari

Noémie Savaria
Responsabile Autorizzazioni e registrazione



Perché devo chiarire sin da ora la mia categoria di intermediazione?



Il 31 dicembre 2023 avverrà la **modifica** giuridica e tecnica **del sistema**



IA non vincolati

Chi risulta iscritto in data 1° gennaio 2024, potrà restare nel registro.



IA vincolati

Chi risulta iscritto in data 1° gennaio 2024, verrà cancellato dal registro.

Deroga: IA vincolati secondo l'art. 42 cpv. 4 LSA riv.

Chi è stato cancellato al 1° gennaio 2024 e desidera iscriversi nuovamente, deve presentare una domanda di nuova registrazione

→ Tutti gli IA verifichino la loro iscrizione nel registro ORA!

Scadenze importanti entro il 31 dicembre 2023



Funzionalità limitata del portale per gli intermediari assicurativi

- Nuove registrazioni **entro il 17 novembre 2023**
- Mutazioni entro il **15 dicembre 2023**
- Disattivazioni entro il **15 dicembre 2023**



Da queste date in poi, sarà possibile inoltrare domande alla FINMA entro il **31 dicembre 2023** solo per iscritto a mezzo posta, senza garanzia di trattamento.



Verificate e modificate i vostri dati **ORA**

Documentazione aggiuntiva dal 1° gennaio 2024 al 30 giugno 2024

Documentazione aggiuntiva per tutti gli IA registrati dal 1° gennaio 2024 al 30 giugno 2024 sulla **piattaforma di rilevamento e di richiesta (EHP)**



- Tutti gli IA che entro il 30 giugno 2024 non hanno presentato **alcuna domanda di documentazione aggiuntiva** verranno **cancellati**.
- Chi è stato cancellato al 1° luglio 2024 e desidera **isciversi nuovamente**, deve presentare una **domanda di nuova registrazione**.

Documentazione aggiuntiva e nuova registrazione: requisiti

Requisiti dettagliati per la registrazione e la documentazione aggiuntiva, ripresi dall'allegato 6 OS riv.
Esempi:



- estratto del registro di commercio, IDI;
- carta d'identità, numero AVS e curriculum vitae;
- descrizione dell'attività commerciale;
- estratto per privati del casellario giudiziale;
- estratto del registro delle esecuzioni;
- indicazioni circa le procedure pendenti e concluse;
- direttive interne sul governo d'impresa;
- prova della formazione e della formazione continua;
- prova della copertura assicurativa relativa alla responsabilità professionale.

Descrizione del tipo di attività assicurativa oggetto di intermediazione

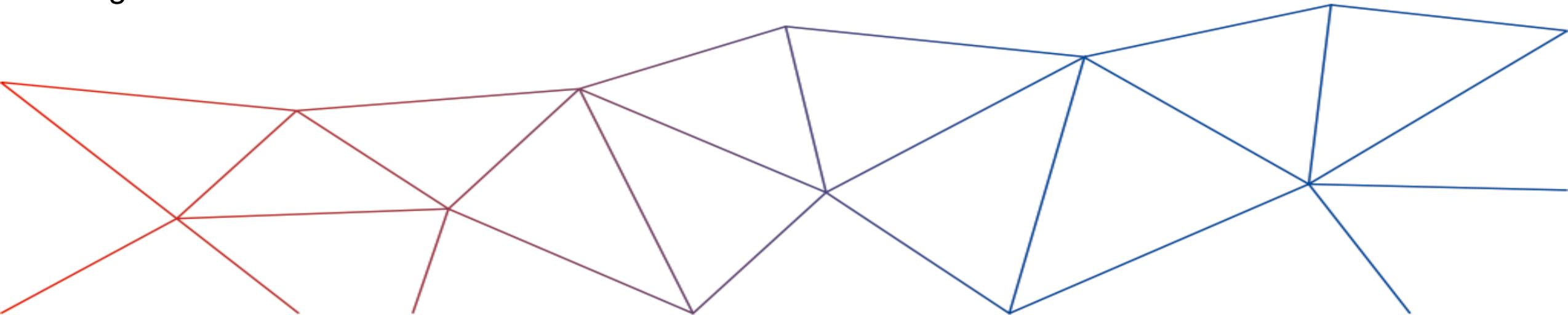


Indicazione del ramo (vita, danni, riassicurazione, mandato per prodotto particolare)

Direttive interne → autodichiarazione per IA < 10 collaboratori; richiesta di documentazione per IA > 10 collaboratori

La vostra registrazione sul portale della FINMA

Serge Selhofer
Vigilanza IA



Lavoro preliminare: accesso e registrazione sul portale della FINMA

Interazione elettronica e digitale con la FINMA

Ciò avviene tramite la piattaforma di rilevamento e di richiesta (EHP)

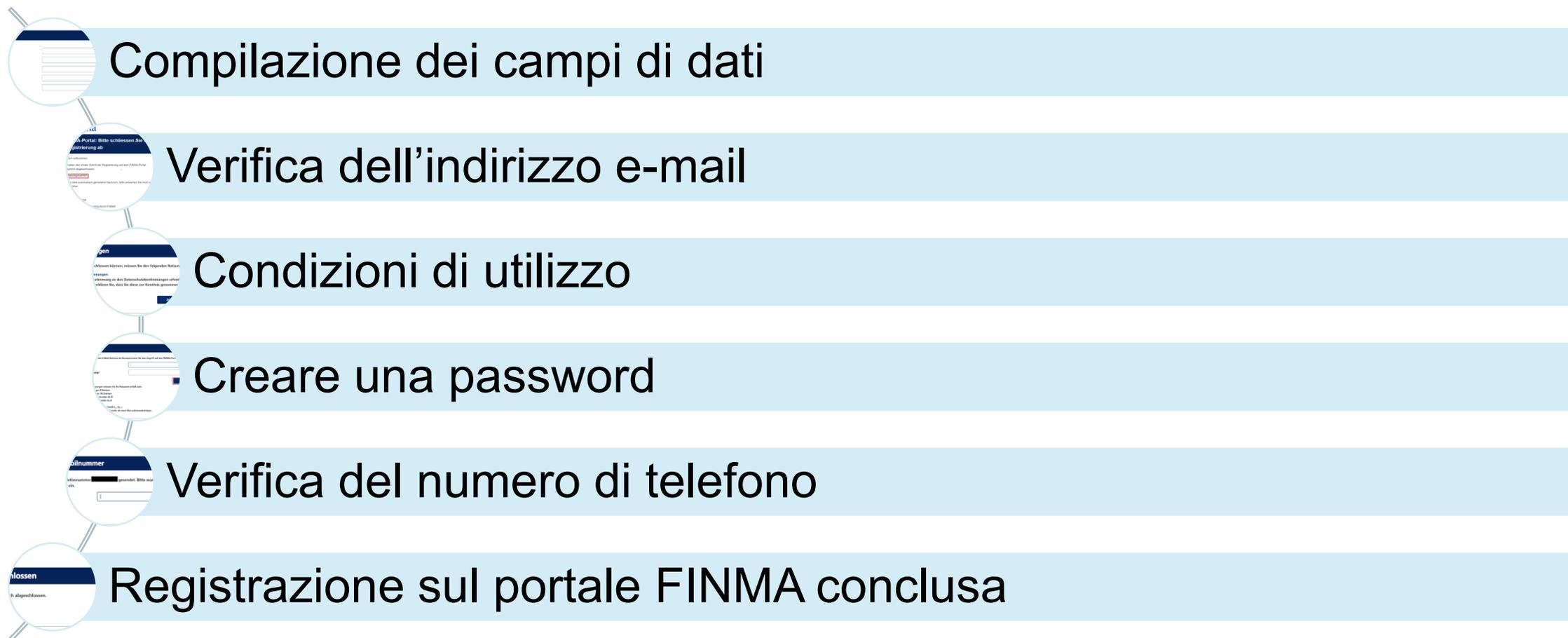
Creazione a tal fine un account utilizzando le credenziali FINMA

Già possibile ora

→ Link: [Scambio digitale con la FINMA](http://www.finma.ch/it/finma/scambio-digitale-con-la-finma/) (www.finma.ch/it/finma/scambio-digitale-con-la-finma/)



Registrazione sul portale FINMA



Login FINMA

SelfReg

Portale EHP

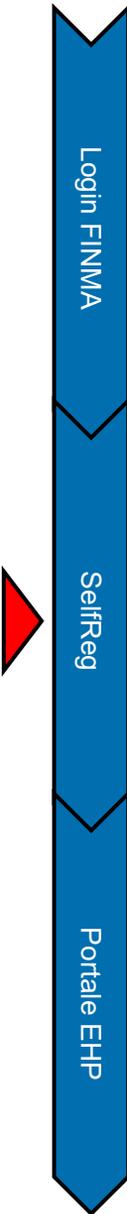
L'autoregistrazione (SelfReg): i dati di base per l'autorizzazione

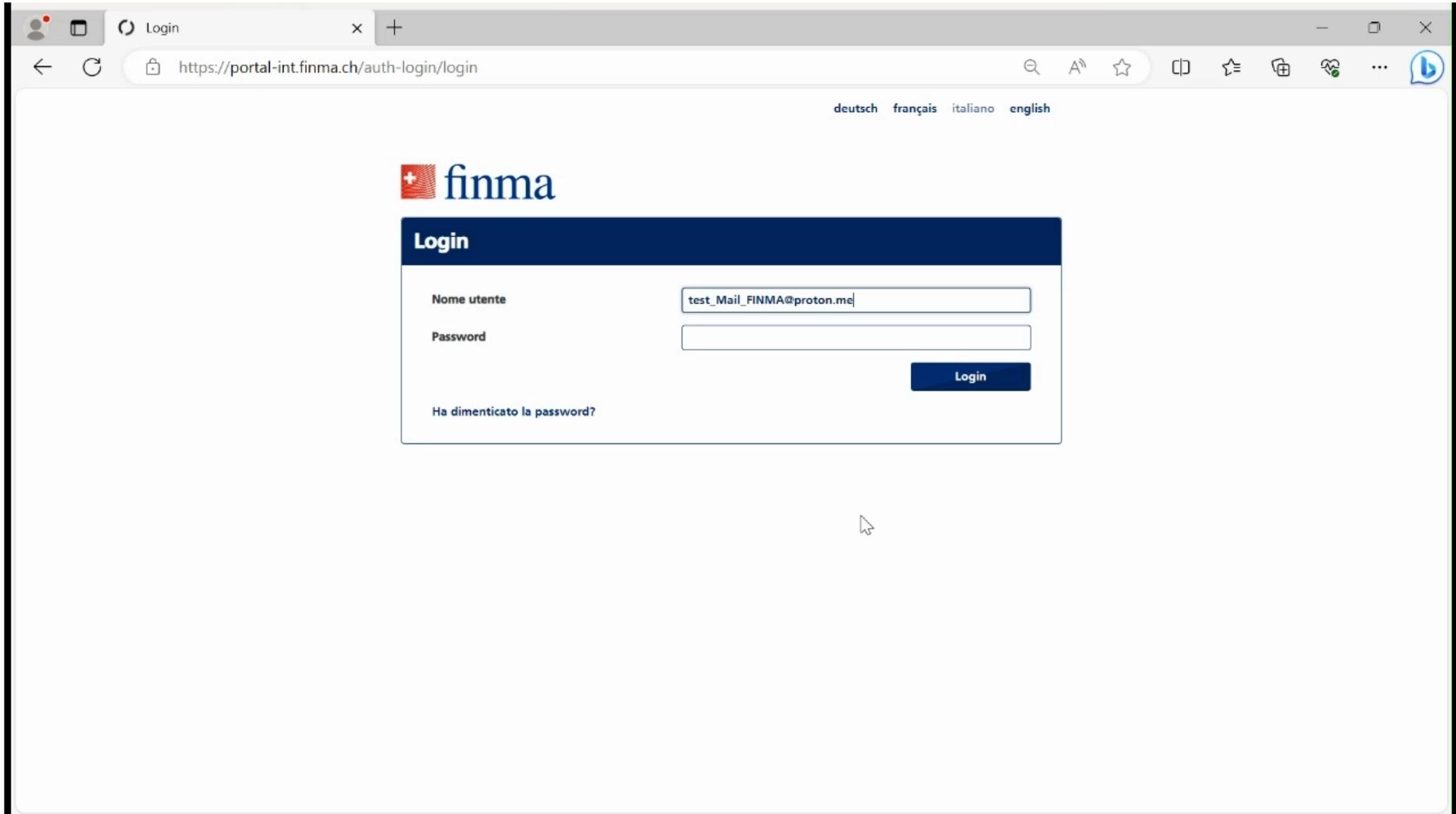
Iniziate la procedura con un'autoregistrazione (SelfReg)

Accedendo all'area riservata arriverete all'autoregistrazione (SelfReg)

Registrate i dati di base delle persone fisiche o giuridiche / società di persone nonché l'autorizzazione come IA

Possibile dal 1° novembre 2023





deutsch français italiano english



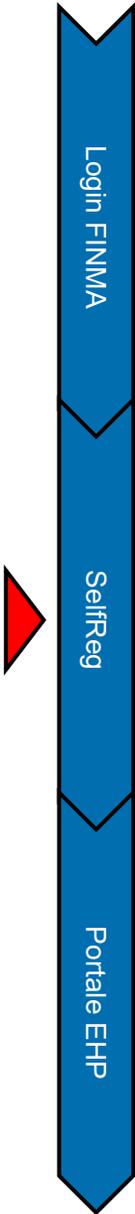
Login

Nome utente

Password

[Login](#)

[Ha dimenticato la password?](#)



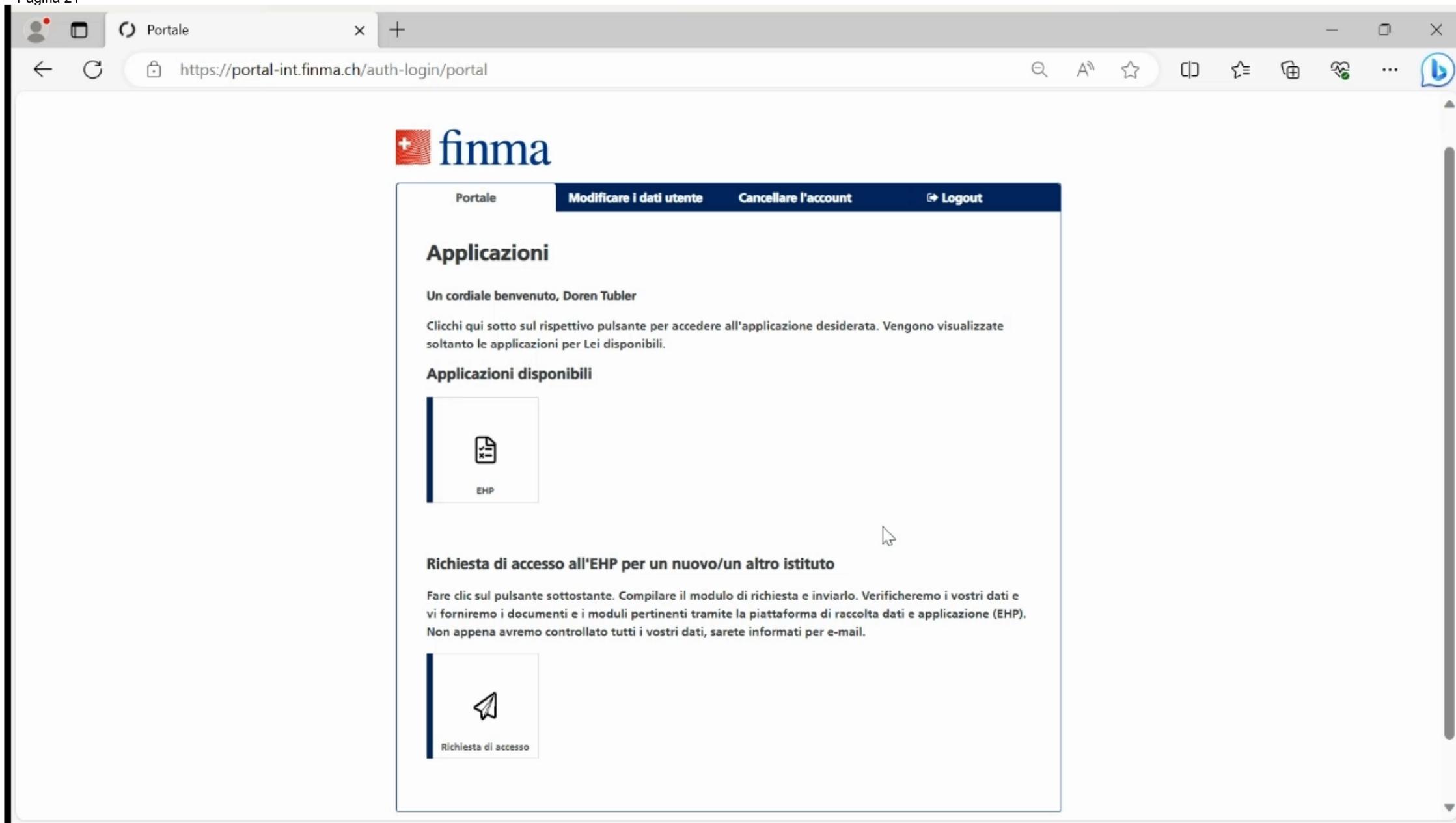
Accesso all'EHP: moduli per la domanda di registrazione o la documentazione aggiuntiva

Ottenete l'accesso all'EHP e ai moduli desiderati per la nuova registrazione o la documentazione aggiuntiva come IA

Possibile dal 1° gennaio 2024

Venite registrati tramite l'EHP previa verifica della domanda di registrazione da parte della FINMA:

- la notifica mostra se la vostra registrazione o richiesta di documentazione aggiuntiva sono andate a buon fine;
- possibili stati: "presentata", "in corso di verifica", "in corso di correzione", "registrata" oppure "respinta"
- si può inoltre comunicare tramite la funzione di notifica (p. es. la FINMA comunica quali correzioni apportare alla domanda di registrazione).



The screenshot shows a web browser window with the URL <https://portal-int.finma.ch/auth-login/portal>. The page features the finma logo at the top left and a navigation bar with the following links: [Portale](#), [Modificare i dati utente](#), [Cancellare l'account](#), and [Logout](#).

The main content area is titled **Applicazioni** and includes a welcome message: "Un cordiale benvenuto, Doren Tubler". Below this, a text block states: "Clicchi qui sotto sul rispettivo pulsante per accedere all'applicazione desiderata. Vengono visualizzate soltanto le applicazioni per Lei disponibili."

Under the heading **Applicazioni disponibili**, there are two application cards:

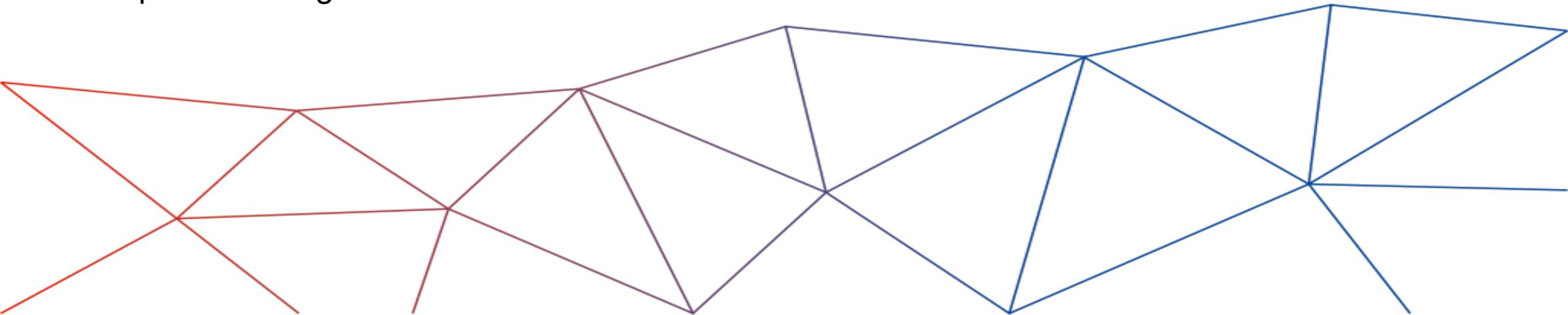
- EHP**: Represented by a document icon with a checkmark.
- Richiesta di accesso**: Represented by a paper airplane icon.

Below the second card, there is a section titled **Richiesta di accesso all'EHP per un nuovo/un altro istituto** with the following text: "Fare clic sul pulsante sottostante. Compilare il modulo di richiesta e inviarlo. Verificheremo i vostri dati e vi forniremo i documenti e i moduli pertinenti tramite la piattaforma di raccolta dati e applicazione (EHP). Non appena avremo controllato tutti i vostri dati, sarete informati per e-mail."



I nuovi obblighi in capo agli intermediari assicurativi

Serge Selhofer
Responsabile Vigilanza IA



Mandato della FINMA in riferimento alla vigilanza

La legge affida alla **FINMA due compiti chiari** (art. 46 cpv. 1 lett. b ed f LSA):



- controllo costante che gli IA garantiscano l'esecuzione degli obblighi di legge;
- tutela dei clienti contro gli abusi.

Il focus sulla tutela dei clienti deve essere dunque presso il ***point of sale (PoS)***, ossia dove si svolge l'intermediazione assicurativa:



- | | | |
|--------------------------|---|---------------------------------|
| → al telefono | } | come intermediario tradizionale |
| → al tavolo della cucina | | |
| → in sala riunioni | | |
| → in rete/Internet | } | come piattaforma o app |
| → sullo smartphone | | |
| → in una stanza virtuale | } | come avatar, chatbot, visore RV |
| → ...? | | |

La tutela presso il PoS: la vigilanza interviene quando ...

... l'obbligo d'informazione della clientela viene violato



- Sul foglio informativo mancano informazioni relative a:
 - nome e/o indirizzo
 - intermediazione vincolata o non vincolata
 - formazione di aggiornamento oppure come la clientela può informarsi in merito
 - ufficio di comunicazione per eventuali casi di responsabilità
 - trattamento dei dati personali
- Le informazioni indicate non sono aggiornate o non corrispondono ai fatti / alla verità

... nell'intermediazione si esercitano comportamenti inammissibili, come p. es.

- dare l'impressione di carattere non vincolante
- utilizzare il logo della FINMA oppure
- dire "in corso su mandato della FINMA"



La tutela presso il PoS: la vigilanza esige comunicazione e trasparenza

Prima che la clientela firmi un contratto d'assicurazione per il quale avete svolto attività di mediazione, occorre comunicare anche i seguenti punti:



- **conflitti di interessi che (potrebbero) compromettere l'intermediazione:**

- evitarli o
- comunicarli



- **indennità** di ogni genere (provvigioni, rimborsi ...):

- comunicarle (obbligo d'informare)
- raccolta della dichiarazione di rinuncia al trasferimento dell'indennità
- possibilità di trasferimento integrale dell'indennità



- Vigono obblighi in relazione ad **assicurazioni sulla vita qualificate** (concetti chiave: consegna gratuita del foglio informativo di base, chiarimento sul prodotto dell'assicurazione sulla vita adeguato allo stipulante e documentazione corrispondente).

Il controllo del PoS



Impossibilità di una vigilanza e di un controllo ampi e costanti presso il PoS nonché presso tutti gli IA → limiti tecnici e in termini di capacità



- La vigilanza della FINMA ricorre ai seguenti **mezzi e strumenti**:
 - indagare indicazioni e reclami;
 - selezionare campioni e controllarli/verificarli;
 - chiedere chiarimenti (lettere/e-mail, telefonate);
 - in alcuni casi richiedere e analizzare dati e informazioni;
 - eseguire controlli in loco;
 - trasferimento a Enforcement.



- Costituzione di una **vigilanza basata sui dati**, con input a quella “basata sulla persona”:
 - rilevamento sistematico di dati e informazioni presso gli IA (art. 190b OS);
 - *web scraping*;
 - impiego di *machine learning*, intelligenza artificiale, ecc.

Novità: rapporto

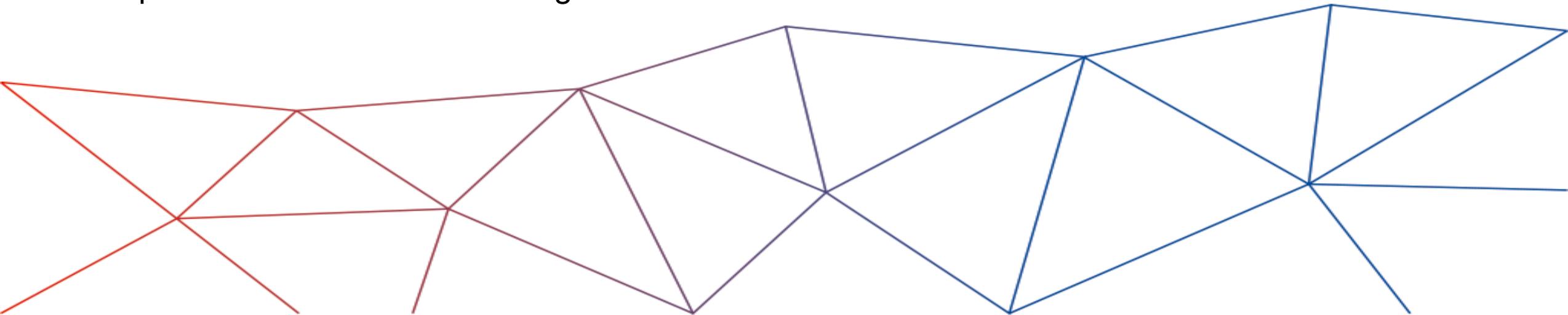
Ogni anno, in qualità di IA non vincolati, dovete presentare alla FINMA indicatori e informazioni sulla vostra attività (art. 190b OS riv.).

- Conformemente all'OS-FINMA (attualmente posta in consultazione pubblica) a fine settembre di ogni anno la FINMA definisce e pubblica l'insieme delle informazioni da raccogliere per l'esercizio successivo.
- Per l'esercizio 2024, oltre alla documentazione addizionale, viene richiesta una quantità minima di dati e informazioni supplementari:
 - numero di collaboratori che rientrano nella definizione di intermediari secondo l'OS;
 - rami assicurativi mediati;
 - volume totale delle provvigioni e numero totale di polizze;
 - provvigioni per partner, per IA, per ramo assicurativo;
 - ulteriori indennità / provvigioni (p. es. per la cura del portafoglio).
- Seguiranno ulteriori informazioni più dettagliate in merito.



Formazione e formazione continua

Noémie Savaria
Responsabile Autorizzazioni e registrazione



Standard minimo come autodisciplina del settore



Formazione: **capacità e conoscenze** necessarie come prerogativa per lo svolgimento dell'attività di IA



Il settore definisce standard minimi per la formazione e la formazione continua.



La FINMA riconosce gli standard minimi.

Capacità e conoscenze

Capacità

- Acquisizione di clienti
- Consulenza alla clientela
- Assistenza alla clientela

Conoscenze

- Conoscenze di base del settore delle assicurazioni
- Assicurazione di cose, persone e contro i danni patrimoniali
- Basi legali e disposizioni normative
- Conoscenze del prodotto

→ Superamento di un esame come prova sostanziale della formazione e della formazione continua

Organizzazione di categoria

- Controlla il rispetto degli standard minimi.
- Segnala alla FINMA se i requisiti per la formazione di aggiornamento non sono (più) soddisfatti dall'IA.

Cosa devono fare gli intermediari assicurativi?

Formazione

Serve ad acquisire capacità e conoscenze.

→ Prima abilitazione professionale

Formazione continua

Serve a mantenere, specializzarsi e aggiornarsi.

→ Ricertificazione

→ Superamento di un esame come prova sostanziale della formazione e della formazione continua

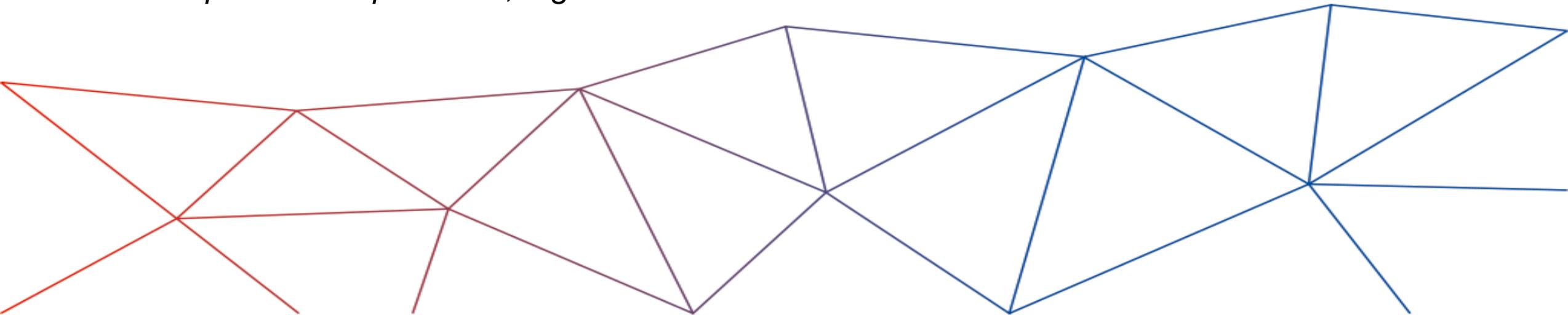
Termini transitori

- I requisiti posti alla formazione e alla formazione continua devono essere soddisfatti entro il 31 dicembre 2025.
- Il termine transitorio di due anni consente di:
 - definire standard minimi;
 - mettere a disposizione proposte di formazione;
 - concludere eventuali formazioni e formazioni continue;
 - sostenere l'esame.



Intermediari vincolati e il rapporto con l'impresa di assicurazione

Claudine Delavy
Senior Specialist Supervision, Vigilanza IA

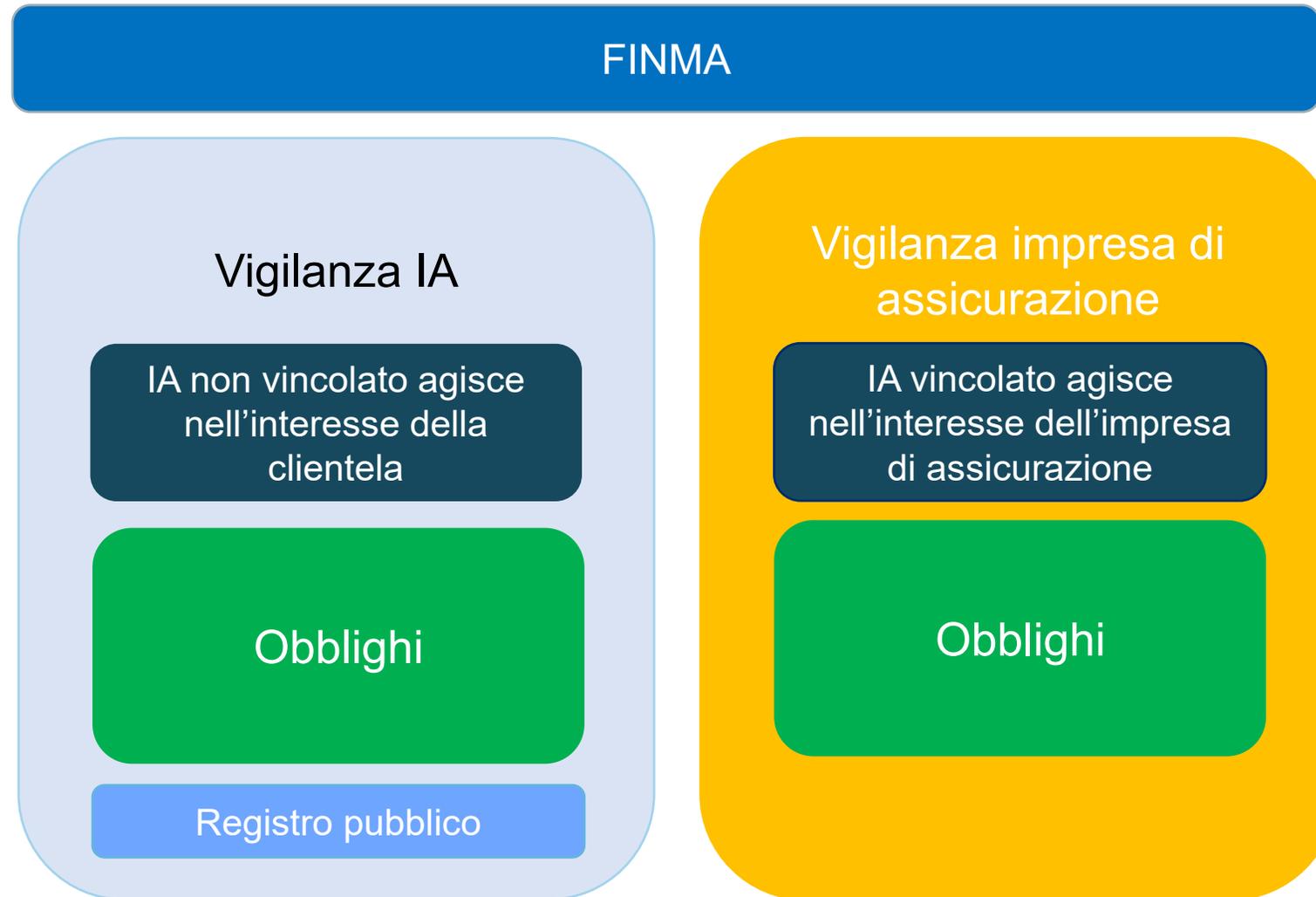


Quali sono gli obblighi dell'impresa di assicurazione in relazione agli intermediari vincolati?

- Conformemente alle prescrizioni del diritto in materia di vigilanza, gli IA vincolati vengono attribuiti all'impresa di assicurazione alla quale sono legati, ossia per la quale offrono o stipulano contratti d'assicurazione secondo l'art. 40 LSA.
- L'impresa di assicurazione ha un obbligo di vigilanza diretto sugli IA a essa vincolati:
 - verifica della buona reputazione degli IA a essa vincolati;
 - sicurezza che gli IA a essa vincolati offrono la garanzia dell'adempimento degli obblighi derivanti dalla LSA.

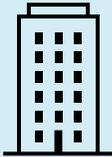


La vigilanza in futuro: panoramica



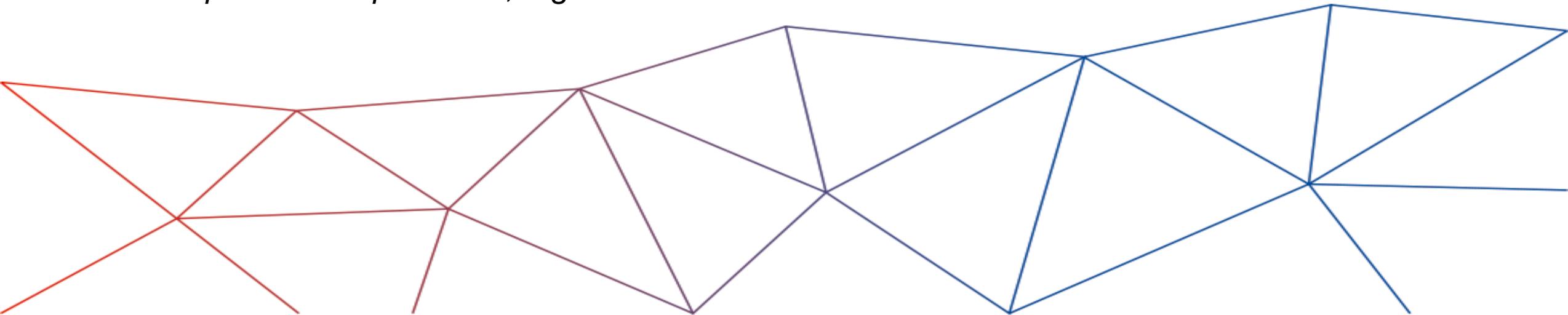
IA = intermediari assicurativi

Quali obblighi deve soddisfare un IA vincolato, direttamente o indirettamente, nei confronti dell'impresa di assicurazione?

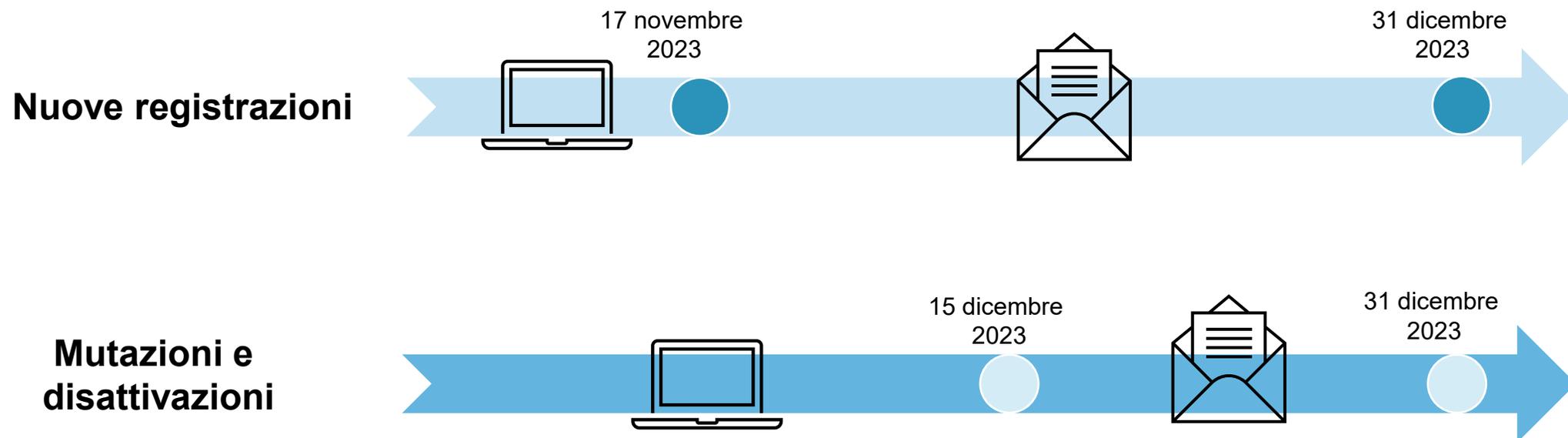
			
Non è più prevista un'iscrizione nel registro della FINMA su base facoltativa.			✗
Idoneità professionale per l'attività (formazione e formazione continua) e buona reputazione	✓		
Requisiti posti al governo d'impresa		✓	
Garanzia finanziaria		✓	
Obbligo d'informare	✓		
Obblighi d'informare, di chiarimento e di documentazione per assicurazioni sulla vita qualificate (art. 39 segg. LSA)	✓	✓	
Evitare comportamenti inammissibili e conflitti di interessi.		✓	

Promemoria: le principali scadenze

Claudine Delavy
Senior Specialist Supervision, Vigilanza IA

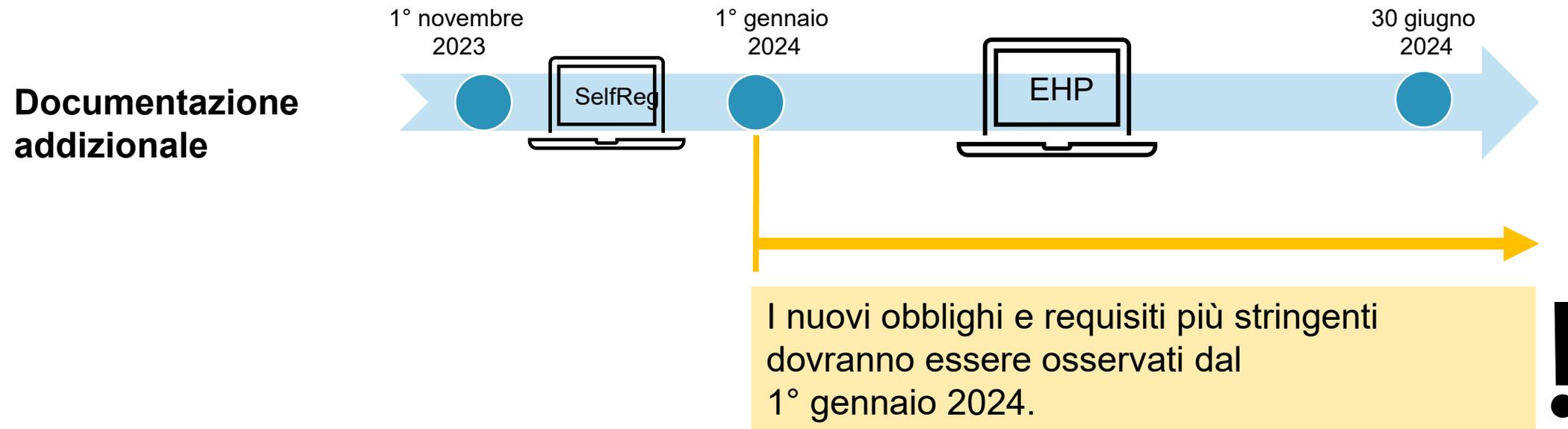


Panoramica delle scadenze principali



- Tutto ciò che viene inoltrato per iscritto deve essere registrato elettronicamente in un momento successivo.
- Le scadenze summenzionate non sono prorogabili.

Panoramica delle scadenze principali

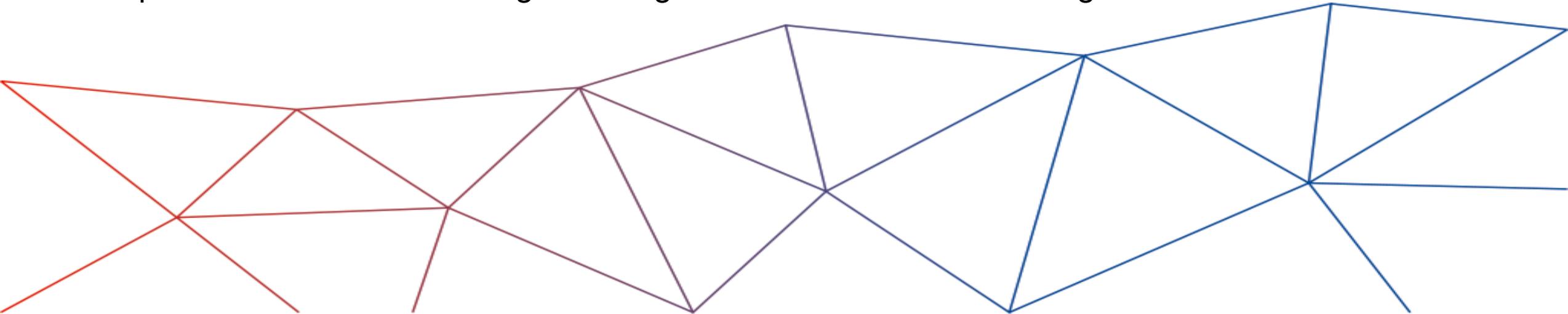


- Anche gli intermediari esteri devono soddisfare i requisiti secondo il nuovo regolamento entro il 30 giugno 2024.
- Le scadenze summenzionate non sono prorogabili.

Il ruolo della FINMA

Markus Geissbühler

Responsabile della sezione Vigilanza digitale sulle assicurazioni e sugli intermediari



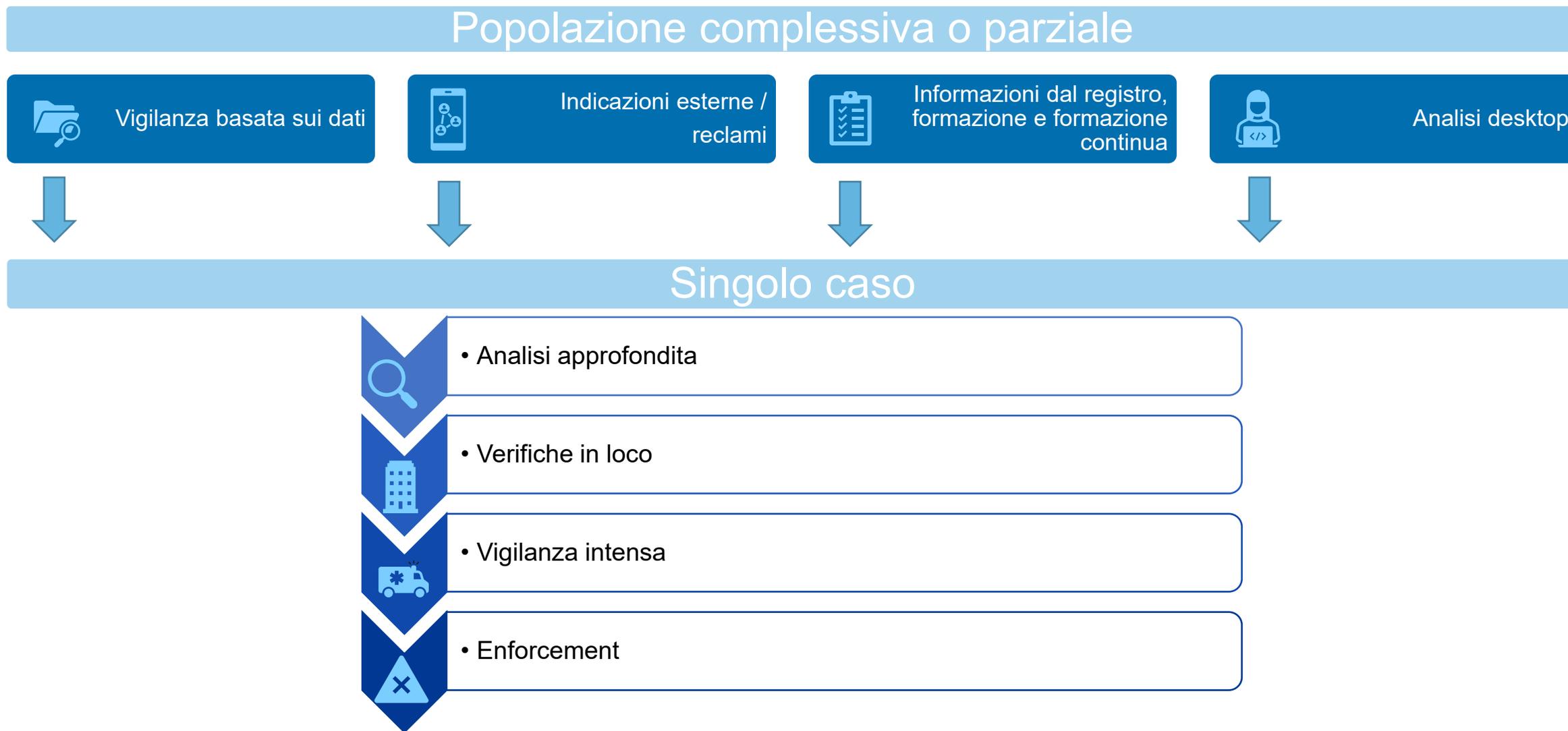
Input

- Rappresentazione della FINMA
- Piano di vigilanza
- Punti cardine
- Strumenti di attuazione
- Costi della vigilanza

La rappresentazione della FINMA persegue l'obiettivo della nuova regolamentazione degli intermediari: la tutela contro gli abusi



Il piano di vigilanza della FINMA



Punti cardine della vigilanza



Comunicazione: utilizzo di diversi canali per segnalare le novità e gli sviluppi agli intermediari



Tenuta del registro: obblighi di segnalazione



PoS: chiarimenti, indicazioni, reclami, web scraping



Formazione: riconoscimento standard minimi, monitoraggio formazione continua



Rapporto: vigilanza basata sui dati



Intervento: eliminazione delle disfunzioni

Strumenti di attuazione



Adozione di misure preventive



Cancellazione della registrazione



Lista di allerta pubblica



La FINMA è tenuta a presentare una denuncia penale in caso di:

- violazione dell'obbligo di informare;
- attività illecita.



Procedimento contro imprese di assicurazione assoggettate alla FINMA coinvolte

I costi della nuova vigilanza

Ordinanza sugli emolumenti: il nuovo ambito di vigilanza deve essere in grado di finanziarsi mediante tasse di vigilanza ed emolumenti

Emolumenti di registrazione, validi per il 2024:

- per persone fisiche: CHF 350 (finora CHF 300)
- per persone giuridiche: CHF 750 (finora CHF 300)

Tassa di vigilanza annuale per tutti i soggetti registrati, base 2024:

- CHF 475 all'anno (finora CHF 150)

We stay connected....

