



Supporti alle funzioni di controllo sulle reti



Servizio di: IAMA Sales Professional per le Direzioni Commerciali

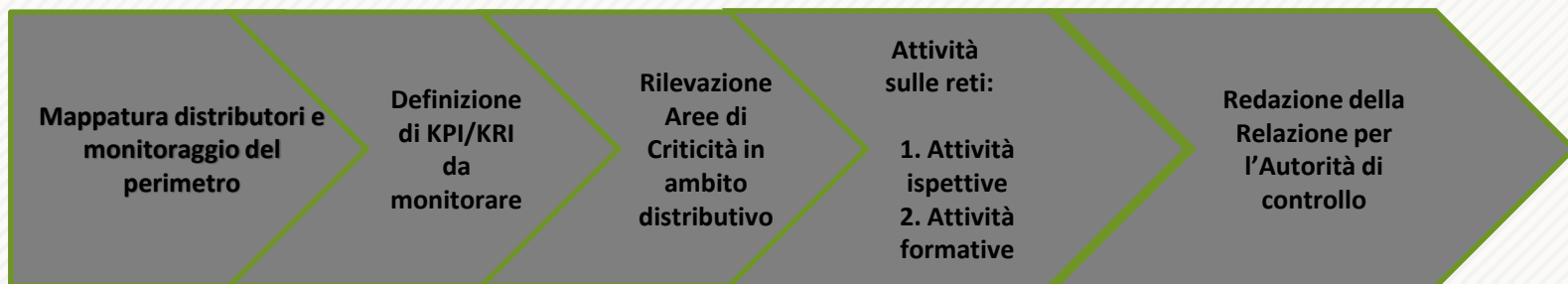
Il Regolamento 40/2018 ed i controlli sulla rete

La promulgazione, nel corso del 2018, da parte dell'IVASS del Regolamento 40 “RECANTE DISPOSIZIONI IN MATERIA DI DISTRIBUZIONE ASSICURATIVA E RIASSICURATIVA” ha comportato, tra gli altri obblighi relativi all'attività di Compagnie e Reti, la previsione di una Funzione aziendale che, coerentemente non solo con il Regolamento, ma anche con l'emendato Codice delle Assicurazioni Private, proceda ai necessari controlli sull'attività delle reti distributive di cui la Compagnia si avvale, in ordine allo svolgimento delle attività di controllo previste dal Regolamento 40 del succitato Regolamento.

La Funzione, coordinata con l'attività svolta dalla Compliance, dovrà svolgere, coerentemente con la propria mission, sia l'attività ispettiva che quella “relazionale” all'Autorità di controllo, in base al provvedimento che, in un prossimo futuro, l'Autorità stessa dovrà emanare, in sostituzione dell'attuale Provvedimento 2743.

Il Regolamento 40/2018 ed i controlli sulla rete

In termini schematici, quindi, l'attività prevista per la Compagnia si svilupperà in un insieme di attività che dovrà prevedere:



Tale insieme di attività, volto a mitigare i rischi di non conformità in ambito distributivo, dovrà portare la Compagnia a dotarsi di un processo di controllo, debitamente regolamentato internamente, che implicherà poi una serie di azioni che coinvolgeranno le reti distributive e la loro modalità di proposta/gestione dei prodotti assicurativi alla Clientela.

I SUPPORTI DI
IAMA SP

01



Tre step di supporto

Supporti



1. CONSULENZA



Definizione della Policy sui controlli integrati di rete

DEFINIZIONE DI KPI/KRI utili al monitoraggio dei punti di criticità delle reti in ottica di: misselling, violazione della Privacy, violazione delle norme anti-riciclaggio.

Definizione check list ispettive



2. VERIFICHE DI RETE



DEFINIZIONE DELLA MODALITA' DI CAMPIONAMENTO PER LE VERIFICHE

DEFINIZIONE DEL PERIMETRO DISTRIBUTIVO DELLA RETE
(Attuale: Provvedimento 2743 IVASS)

Ispezioni in base alla check list

Relazione annuale



3. FORMAZIONE

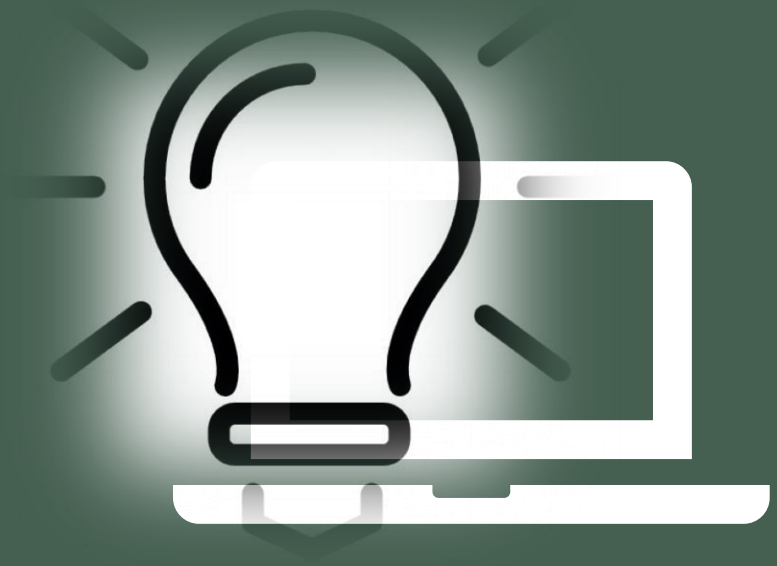


DEFINIZIONE MATERIALI A COPERTURA DEI GAP FORMATIVI INDIVIDUATI IN BASE AI KPI/KRI

FORMAZIONE AULA

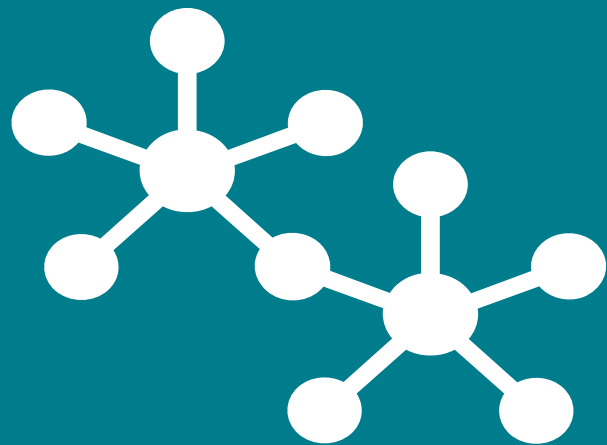
FORMAZIONE E-LEARNING

STRUTTURAZIONE DEL SUPPORTO



STRUTTURA
DELL'INTERVENTO

02



L'intervento verrà svolto in modo da definire

01 Metriche

Cockpit

Costruzione di un **Cruscotto** per controlli di primo livello.

KRI specifici distinti per

- Canale/Distributore
- Prodotto

Aree

IDD

Privacy

Antiriciclaggio

02 Governance

Policy

Costruzione della Policy di Governo dei controlli sulla rete:

- Regolamento della funzione
- Attività di monitoraggio
- Check List Interventi di Audit
- Reporting

Sulla base dell'inquadramento organizzativo

01 Attività ispettiva

Definizione del piano di verifiche.

Verifiche ispettive presso i distributori

- Check list dedicate
- Report delle visite

Aree

IDD

Privacy

Antiriciclaggio

02 Formazione Certificata

Aule/ELearning

- Formazione Tecnico/ giuridica
- Formazione IVASS/MIFID II
- Formazione Consulenziale:
approccio al target market

Aree

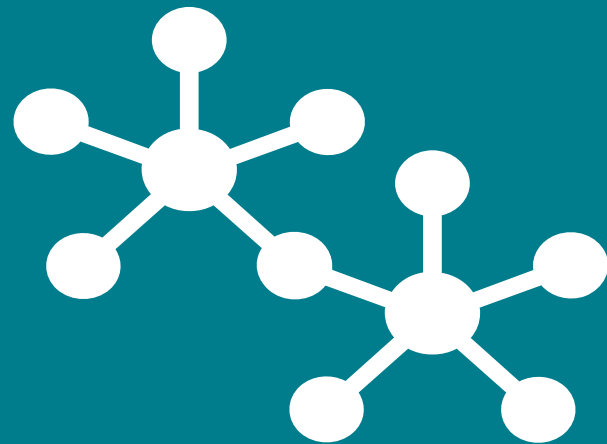
IDD

Privacy

Antiriciclaggio

**SUPPORTO TECNICO:
IL SERVIZIO
CHECKRUITER**

03



Analisi del RUI: DEFINIZIONE DEL PERIMETRO DISTRIBUTIVO

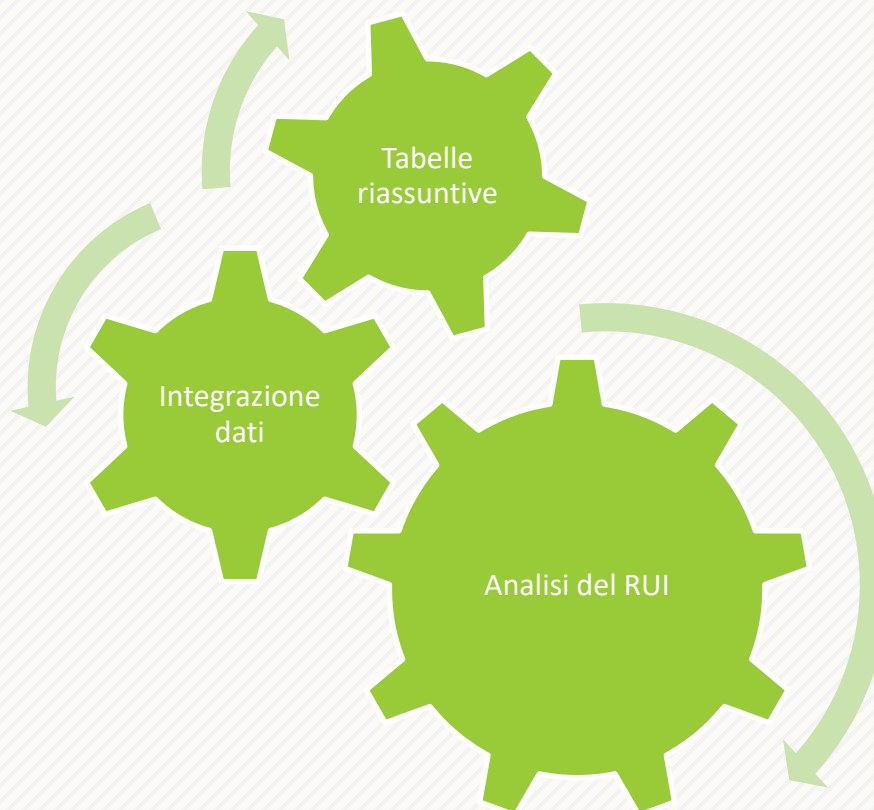


Dal complesso del RUI si estrapolano i dati pubblici con cadenza bisettimanale

Si integrano i dati con altre informazioni da basi dati sia pubbliche che private

Si ottengono tabelle riassuntive che identificano:

1. Per ogni compagnia i suoi intermediari «A» ed «E»
2. Per ogni intermediario «A» ed «E» le sue compagnie mandanti



ANALISI TRAMITE CheckRui©?

Report con cadenza predefinita



CONTATTI
IAMA SP

04



Contatti SOCIETÀ



IAMA Sales Professional S.r.l.
Via Cesare Battisti 4
Milano (MI)



Sito Web
www.iamasp.it



Telefono
+39 02 89 36 72 59



E-mail
info@iamasp.it



Referenti

Sergio Pollini
Partner
sergio.pollini@iamasp.it

+39 347 87 93 698