



Delibera CONSOB n. 21773/2021 – Eliminazione della relazione sulle reti distributive bancarie e finanziarie e della relazione compliance

Nella Gazzetta Ufficiale del 2 aprile 2021, n. 80 s.g., e nel bollettino della CONSOB è stata pubblicata la [delibera CONSOB 25 marzo 2021, n. 21773](#), recante "Abrogazione parziale della delibera n. 17297/2010, concernente gli obblighi di comunicazione di dati e notizie e la trasmissione di atti e documenti da parte dei soggetti vigilati".

La CONSOB – preso atto delle modifiche al decreto legislativo 24 febbraio 1998, n. 58-Testo Unico della Finanza (TUB) a seguito del recepimento della IDD, e rilevato che dal 1° ottobre 2018 sono venute meno le proprie competenze di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione per quanto concerne l'attività di distribuzione diretta dei prodotti di investimento assicurativo (IBIP) – ha ritenuto necessario abrogare gli obblighi di comunicazione in capo a dette imprese.

In particolare, la CONSOB ha abrogato i seguenti obblighi previsti dal Manuale unito alla citata delibera n. 17297/2010: 1) "Obblighi informativi delle imprese di assicurazione"; 2) "Dati sull'operatività svolta dalle imprese di assicurazione nell'ambito della distribuzione diretta di prodotti finanziari assicurativi"; 3) "Schema di relazione sulle modalità di distribuzione di prodotti finanziari assicurativi"; 4) "Schema di relazione sui controlli di conformità alle norme nell'ambito della distribuzione di prodotti finanziari assicurativi".

Pubblicazione delle FAQ dell'IVASS sul Regolamento 45/2020 (POG) e sul Provvedimento 97/2020 (distribuzione e reclami)

In coincidenza con l'entrata in vigore della regolamentazione sul governo e controllo dei prodotti assicurativi (POG) e sulla distribuzione degli stessi prodotti (31 marzo 2021), l'IVASS ha pubblicato sul proprio sito web alcune nuove FAQ contenenti chiarimenti applicativi per le imprese assicuratrici e i loro intermediari.

I [chiarimenti sulla POG](#) sono soltanto due, e riguardano i rapporti di collaborazione orizzontale fra gli intermediari e la fattispecie in cui impresa assicuratrice e intermediario sono co-produttori.

Più numerosi, invece, sono i [chiarimenti sulla distribuzione](#): l'informativa precontrattuale al cliente; la valutazione della coerenza del prodotto con le richieste ed esigenze del cliente; la prestazione del servizio di consulenza; gli incentivi; la comunicazione degli accordi di collaborazione orizzontale alle imprese assicuratrici; la registrazione delle conversazioni telefoniche e delle comunicazioni elettroniche; le informazioni sui reclami che banche, SIM, Poste e intermediari finanziari debbono trasmettere alle imprese assicuratrici; la distribuzione di PIP e fondi pensione aperti; le comunicazioni al Registro Unico degli Intermediari (RUI).