

SERVIZIO VIGILANZA INTERMEDIARI
DIVISIONE VIGILANZA INTERMEDIARI

Rifer. a nota n.		del		Agents Consulting Srl pec Via gen. Messina 65 74121 Taranto TA ITALIA
Classificazione	XIII	2	1	
All.ti n.				
Oggetto	Esposto nei confronti di Allianz S.p.A. – XIII.2.1.224/2016 – FFN 296/2016.			

Si fa riferimento alla segnalazione di codesta società del 19/4/2016, alle successive del 20 giugno, 11 novembre 2016 nonché, da ultimo, 4 maggio 2017, inerenti Intermediass S.r.l., agenzia del gruppo Allianz S.p.A..

Si fa altresì riferimento alle note interlocutorie di questo Istituto del 5 luglio e del 15 dicembre 2016.

In particolare, con la predetta nota in data 5 luglio 2016 l'Istituto ha precisato che il dipendente di agenzia può, ai sensi dell'art. 111, comma 5, del CAP, nonché dell'art. 42 del Regolamento ISVAP n. 5/2006, svolgere l'attività di intermediazione all'interno dei locali agenziali senza dover con questo essere iscritto al RUI, fermi restando la responsabilità dell'agenzia e il rispetto degli artt. 110 e 111 del CAP ai fini del possesso dei requisiti di onorabilità e professionalità.

In relazione a quanto inoltre esposto, tenuto conto degli ulteriori approfondimenti effettuati, si rappresenta quanto segue.

1. Natura delle società e loro presunta incompatibilità con la figura dell'intermediario assicurativo (agente) delineata sia dal Codice Civile che dal Codice delle Assicurazioni

La normativa assicurativa non vieta l'accesso all'attività di intermediazione a società controllate interamente da imprese di assicurazione¹.

¹ Un divieto è espressamente previsto esclusivamente per gli enti pubblici, gli enti o società da essi controllati e i pubblici dipendenti con rapporto lavorativo a tempo pieno ovvero a tempo parziale, quando superi la metà dell'orario lavorativo a tempo pieno (cfr. art. 108 del d.lgs. 209/2005).

Anche l'eventuale utilizzo di personale dipendente dell'impresa controllante non è precluso dalla disciplina vigente², tanto che l'art. 46 del Regolamento ISVAP n. 5/2006 prevede che le imprese, con riferimento ai responsabili di funzioni aziendali diverse da amministratore, direttore generale, sindaco o suo collaboratore, responsabile della funzione di *internal auditing* (per le quali è espressamente prevista la non cumulabilità con l'attività di intermediario), adottino e formalizzino adeguate politiche atte a prevenire e gestire eventuali conflitti di interesse tra l'intermediario e l'impresa, connessi al conferimento di incarichi di intermediazione. Ciò a conferma, sia pur indiretta, della possibilità di utilizzare dipendenti delle imprese di assicurazione nella gestione di agenzie anche direttamente controllate dalle imprese stesse.

Tanto premesso, si ritiene che né la società di intermediazione in argomento né i suoi responsabili, i procuratori (dipendenti dell'impresa) o altri soggetti che vi operano, si trovano in alcuna delle situazioni di incompatibilità previste dalla normativa di settore.

2. Attività svolta con due responsabili dell'attività di intermediazione iscritti al RUI e altri collaboratori di varia natura

Intermediass S.r.l., con sede legale in Milano, opera per Allianz S.p.A. quale agente specializzato nella gestione e sviluppo di portafogli costituiti, per lo più, da polizze precedentemente assegnate ad altre agenzie, il cui rapporto con la compagnia sia venuto meno per varie ragioni, senza prospettiva di subentro nell'immediato di altri agenti.

Le unità locali gestite dall'agenzia, coincidenti con le zone precedentemente affidate agli agenti cessati, sono amministrate tramite due responsabili dell'attività di intermediazione (Silvio Rogiani e Alberto Wildermuth) nonché da più procuratori, ossia soggetti incaricati muniti di poteri di firma dei contratti assicurativi che supportano i responsabili dell'attività di intermediazione nel controllo del rispetto della normativa e delle istruzioni impartite dalla compagnia. Questi ultimi sono dipendenti di Allianz S.p.A. e non sono iscritti al RUI in quanto operanti esclusivamente all'interno dei locali dell'agenzia, quantunque resti ferma la responsabilità dell'agenzia per l'operato di tali addetti e l'obbligo

² L'art. 46 del Regolamento ISVAP n. 5/2006, nel porre limiti all'esercizio dell'attività di intermediazione, preclude unicamente il cumulo dell'attività di intermediario con le cariche di amministratore, direttore generale, sindaco o suo collaboratore, responsabile della funzione di *internal auditing*, presso le imprese preponenti.

in capo all'agente di verificare il rispetto degli artt. 110 e 111 del CAP, quanto al possesso dei requisiti di onorabilità e professionalità da parte degli addetti stessi.

L'attività è affidata anche a soggetti iscritti alla sezione E del RUI, appartenenti alla rete distributiva secondaria di Intermediass S.r.l..

Per l'espletamento delle attività, la società agenziale utilizza, ove possibile, le risorse umane e professionali delle agenzie cessate, che ben conoscono il mercato locale di riferimento e gli affari, per aver contribuito alla loro produzione e gestione nel tempo.

L'agenzia utilizza altresì taluni servizi amministrativi erogati da Allianz S.p.A., con cui ha stipulato un contratto di prestazione servizi, al fine di perseguire obiettivi di efficienza ed economicità.

3. Gestioni interinali ex art. 44 bis del Regolamento ISVAP n. 5/2006

L'operatività di Intermediass S.r.l. non può essere ritenuta assimilabile alla fattispecie prevista dall'art. 44bis del Regolamento ISVAP n. 5/2006, ossia alla gestione interinale diretta dell'impresa, considerato che il portafoglio è affidato a un'agenzia e non all'impresa stessa.

Pertanto, non emergono violazioni della normativa di riferimento, in quanto la società in argomento non svolge attività di gestione interinale di portafoglio ai sensi del predetto art. 44bis, bensì incarichi a tempo indeterminato, conferiti con appositi contratti di agenzia e senza alcuna previsione circa la possibile ma eventuale riassegnazione del portafoglio a nuovi intermediari.

Da ultimo, si evidenzia che da approfondimenti effettuati è emerso che nell'informativa precontrattuale e, in particolare, nell'allegato 7B, conformemente al dettato regolamentare, viene attualmente riportato che Allianz S.p.A. detiene il 100% di Intermediass S.r.l. (la precedente formulazione del modello 7B non riportava le informazioni relative ai rapporti infragruppo intercorrenti tra l'intermediario e l'impresa di assicurazioni).



Distinti saluti.

Per delegazione del Direttorio Integrato

firma 1