FIT & PROPER: NUOVE DISPOSIZIONI PER IL MONDO ASSICURATIVO

*Il documento di consultazione IVASS n. 7/2023 presenta uno schema di provvedimento riguardante le modifiche proposte ai regolamenti IVASS n. 29 del 6 settembre 2016 (applicabile alle imprese di assicurazione locali) e n. 38 del 3 luglio 2018 (contenente disposizioni in tema di governance delle assicurazioni). Queste modifiche sono finalizzate ad adeguare i testi regolamentari alla normativa primaria sopravvenuta, con un particolare focus sulla disciplina dei requisiti e criteri di idoneità degli esponenti aziendali (c.d. **Fit&Proper**) nel settore assicurativo.*

Cambiamenti nei regolamenti IVASS – il regolamento MISE 88/2022

Lo schema di provvedimento propone modifiche sostanziali ai regolamenti IVASS n. 29/2016 e n. 38/2018, al fine di recepire le nuove disposizioni introdotte dal Decreto del Ministero dello Sviluppo Economico, datato 2 maggio 2022, numero 88, che ha abrogato le disposizioni precedentemente contenute nel Regolamento MISE dell'11 novembre 2011, numero 220.
In citato decreto introduce diverse novità, sostanzialmente già operanti nelle società quotate, tra cui:

- l'aggiornamento dei **requisiti di onorabilità** richiesti per gli esponenti aziendali,
- la definizione di **criteri di correttezza** che considerano anche l'eventuale presenza di condanne penali non definitive,
- i **requisiti di professionalità**, che vengono differenziati in base alla natura dell'attività e al

ruolo aziendale,
- i criteri di competenza, che tengono conto delle conoscenze teoriche e delle esperienze lavorative conseguite,
- i criteri della composizione dell'organo amministrativo, che devono prevedere una quota di componenti dal genere meno rappresentato (pari al 33%) e una quota di esponenti indipendenti (pari al 25%).

La normativa, applicabile anche alle **imprese di assicurazione locali**, impone la valutazione dell'idoneità degli esponenti e dei titolari delle funzioni fondamentali prima dell'assunzione dell'incarico, con specifiche procedure documentate e motivate. Le modalità e i termini di valutazione dell'IVASS sono soggetti a un provvedimento attuativo separato, rappresentato dallo schema di Provvedimento contenuto nel Documento di consultazione 7/2023.

Lo schema di provvedimento

Lo schema di Provvedimento, come accennato in premessa, reca modifiche e integrazioni ai Regolamenti IVASS n. 29/2016 e 38/2018, in tema di requisiti di professionalità, onorabilità e indipendenza degli esponenti aziendali e dei membri delle funzioni fondamentali. In particolare, le modifiche mirano a:

- coordinare la regolamentazione secondaria con quanto previsto in materia dal **CAP** e dal Decreto MISE 88/2022, dando attuazione alla delega attribuita dal Decreto MISE all'IVASS in materia di composizione dell'organo amministrativo,
- adottare nuove disposizioni procedurali per la valutazione dei requisiti e criteri di idoneità allo svolgimento dell'incarico degli esponenti aziendali e di coloro che svolgono funzioni fondamentali ai sensi dell'art. 76 CAP,
- innestare la disciplina dei requisiti e criteri di

idoneità nel sistema di governo societario di gruppo e
- individuare la disciplina applicabile alle **mutue assicuratrici**.

Il **regolamento IVASS n.38/2018** riguarda le **disposizioni in materia di sistema di governo societario** delle imprese di assicurazione e riassicurazione ed è oggetto, nello Schema di Provvedimento in commento, di integrazioni con riferimento alle disposizioni connesse ai requisiti fit&proper. In sintesi:

- gli statuti delle compagnie dovranno essere, se necessario, modificati al fine di disciplinare gli aspetti rilevanti per garantire il rispetto nel continuo della quota di genere definita all'art. 3 del Decreto Mise, tra cui le modalità di sostituzione dei membri degli organi, la formazione delle liste e la presenza di componenti del genere meno rappresentato tra i sindaci supplenti;
- la politica aziendale per l'identificazione e la valutazione del possesso dei requisiti di idoneità alla carica, dovrà essere integrata degli ulteriori requisiti normativi, tra cui la valutazione del tempo necessario stimato dall'impresa per l'espletamento dell'incarico, che dovrà essere valutato in rapporto al tempo necessario per l'espletamento degli incarichi già acquisiti;
- il presidente è sempre qualificato come esponente non esecutivo, indipendentemente dalle dimensioni della società;
- vengono aggiunti i criteri di competenza, correttezza e di adeguata composizione collettiva degli organi;
- sono indicati i limiti al cumulo degli **incarichi** degli esponenti delle **imprese di maggiori dimensioni o complessità operativa**: l'articolo 16 del Decreto Mise fissa il limite in 1 **incarico esecutivo** e 2 incarichi non esecutivi ovvero in 4 incarichi non esecutivi;

- viene inserito il Capo V-bis riguardante le procedure di valutazione dell'idoneità degli esponenti aziendali e dei titolari delle funzioni fondamentali.

Conclusioni

In conclusione, le proposte di modifica ai regolamenti IVASS riflettono il necessario adeguamento delle disposizioni regolamentari alle previsioni contenute nel Decreto Mise.

I requisiti di fit&proper richiederanno alle compagnie assicurative una verifica delle proprie disposizioni statutarie e delle proprie policy, al fine di verificarne la compliance alle nuove previsioni regolamentari. Inoltre, la selezione degli esponenti aziendali e delle funzioni fondamentali dovrà seguire un iter specifico, che tenga conto delle richieste contenute nel questionario Ivass allegato al documento in consultazione (https://www.ivass.it/normativa/nazionale/secondaria-ivass/pubb-cons/2023/07-pc/index.html) e che consenta di documentare le modalità di selezione degli esponenti. In tale selezione avrà un peso rilevante anche la valutazione del tempo che il candidato potrà dedicare all'espletamento dell'incarico, tenuto conto degli incarichi da lui già assunti.

Silvia Passalacqua, Associato di Carlino, Costanzo & Associati

Alessio Buonfrate, Associato di Carlino, Costanzo & Associati