

INDICE

TITOLO I

Disposizioni generali

CAPO I

Definizioni e classificazioni generali

Art. 1: Albina Candian	1
------------------------	---

CAPO II

Vigilanza sull'attività assicurativa e riassicurativa

Art. 3: Giuseppe Carriero	10
Art. 3-bis: Enrico Galanti*	18
Art. 7: Veronica Carriero	33
Art. 9-bis: Massimiliano Scalise*	35

CAPO III

Segreto d'ufficio e collaborazione con altre autorità e altri soggetti

Art. 10: Sabrina Scarcello*	50
Art. 10-bis: Sabrina Scarcello*	51
Art. 10-ter: Sabrina Scarcello*	52

TITOLO II

Accesso all'attività assicurativa

CAPO II

Imprese aventi sede nel territorio della Repubblica

Art. 14: Fabio Maffongelli	66
Art. 14-bis: Fabio Maffongelli	67
Art. 15: Fabio Maffongelli	68

TITOLO III
Esercizio dell'attività assicurativa

CAPO I

Disposizioni generali

SEZIONE I

Responsabilità del consiglio di amministrazione

Art. 29- <i>bis</i> : Sara Landini	74
------------------------------------	----

SEZIONE II

Sistema di governo societario

Art. 30: Sara Landini	77
Art. 30- <i>bis</i> : Sara Landini	80
Art. 30- <i>ter</i> : Sara Landini	83
Art. 30- <i>quater</i> : Sara Landini	85
Art. 30- <i>quinquies</i> : Sara Landini	86
Art. 30- <i>sexies</i> : Sara Landini	87
Art. 30- <i>septies</i> : Sara Landini	87
Art. 30- <i>octies</i> : Sara Landini	88
Art. 30- <i>novies</i> : Sara Landini	89
Art. 35- <i>bis</i> : Massimiliano Scalise*	89
Art. 35- <i>ter</i> : Massimiliano Scalise*	89

CAPO I-BIS

*Principi generali per la valutazione degli attivi e delle passività
per fini di vigilanza sulla solvibilità*

Art. 35- <i>quater</i> : Massimiliano Scalise*	93
--	----

CAPO II

Calcolo delle riserve tecniche

Art. 36- <i>bis</i> : Elena Biffi - Giovanna Redaelli	97
Art. 36- <i>ter</i> : Elena Biffi - Giovanna Redaelli	99
Art. 36- <i>quater</i> : Giovanna Redaelli - Elena Biffi - Pietro Maria Speciale	105
Art. 36- <i>quinquies</i> : Giovanna Redaelli - Elena Biffi - Pietro Maria Speciale	107
Art. 36- <i>sexies</i> : Elena Biffi - Giovanna Redaelli - Pietro Maria Speciale	111
Art. 36- <i>septies</i> : Elena Biffi - Giovanna Redaelli - Pietro Maria Speciale	115
Art. 36- <i>octies</i> : Elena Biffi - Giovanna Redaelli	118
Art. 36- <i>novies</i> : Elena Biffi - Giovanna Redaelli	120
Art. 36- <i>decies</i> : Giovanna Redaelli - Elena Biffi	123
Art. 36- <i>undecies</i> : Elena Biffi - Giovanna Redaelli - Miriam Pedol	128
Art. 36- <i>duodecies</i> : Elena Biffi - Giovanna Redaelli	132
Art. 36- <i>terdecies</i> : Elena Biffi - Giovanna Redaelli	134
Art. 37- <i>bis</i> : Elena Biffi - Giovanna Redaelli	135

CAPO II-BIS

Principi generali in materia di investimenti

Art. 37-ter: Marina Binda*	135
----------------------------	-----

CAPO III

Attivi a copertura delle riserve tecniche

Art. 38: Giovanna Redaelli - Elena Biffi	142
Art. 41: Giovanna Redaelli - Elena Biffi	147
Art. 42: Giovanna Redaelli - Elena Biffi	156
Art. 42-bis: Giovanna Redaelli - Elena Biffi	160

CAPO IV

Fondi propri

SEZIONE I

Determinazione dei fondi propri

Art. 44-ter: Marina Binda*	162
Art. 44-quater: Marina Binda*	162
Art. 44-quinquies: Marina Binda*	162
Art. 44-sexies: Marina Binda*	163

SEZIONE II

Classificazione ed ammissibilità dei fondi propri

Art. 44-septies: Marina Binda*	163
Art. 44-octies: Marina Binda*	164
Art. 44-novies: Marina Binda*	164
Art. 44-decies: Marina Binda*	164

CAPO IV-BIS

Requisiti patrimoniali di solvibilità

SEZIONE I

Disposizioni generali sul calcolo del requisito patrimoniale di solvibilità

Art. 45-bis: Consuelo Carlevale* - Enrico Coratti* - Laura Santori	172
Art. 45-ter: Consuelo Carlevale* - Enrico Coratti* - Laura Santori	174
Art. 45-quater: Consuelo Carlevale* - Enrico Coratti* - Laura Santori	176

SEZIONE II

Formula standard

Art. 45-quinquies: Consuelo Carlevale* - Enrico Coratti* - Laura Santori	177
Art. 45-sexies: Consuelo Carlevale* - Enrico Coratti* - Laura Santori	179
Art. 45-septies: Consuelo Carlevale* - Enrico Coratti* - Laura Santori	183
Art. 45-octies: Consuelo Carlevale* - Enrico Coratti* - Laura Santori	187

Art. 45- <i>novies</i> : Consuelo Carlevale* - Enrico Coratti* - Laura Santori	188
Art. 45- <i>decies</i> : Consuelo Carlevale* - Enrico Coratti* - Laura Santori	190
Art. 45- <i>undecies</i> : Consuelo Carlevale* - Enrico Coratti* - Laura Santori	190
Art. 45- <i>duodecies</i> : Consuelo Carlevale* - Enrico Coratti* - Laura Santori	191
Art. 45- <i>terdecies</i> : Consuelo Carlevale* - Enrico Coratti* - Laura Santori	192

SEZIONE III

Modelli interni completi o parziali

Art. 46- <i>bis</i> : Laura Piras	192
Art. 46- <i>ter</i> : Laura Piras	193
Art. 46- <i>quater</i> : Laura Piras	193
Art. 46- <i>quinquies</i> : Laura Piras	194
Art. 46- <i>sexies</i> : Laura Piras	194
Art. 46- <i>septies</i> : Laura Piras	194
Art. 46- <i>octies</i> : Laura Piras	194
Art. 46- <i>novies</i> : Silvia Mascia	201
Art. 46- <i>decies</i> : Silvia Mascia	205
Art. 46- <i>undecies</i> : Silvia Mascia	211
Art. 46- <i>duodecies</i> : Silvia Mascia	213
Art. 46- <i>terdecies</i> : Silvia Mascia	214
Art. 46- <i>quaterdecies</i> : Silvia Mascia	219
Art. 46- <i>quinquiesdecies</i> : Silvia Mascia	221

SEZIONE IV

Requisito patrimoniale minimo

Art. 47- <i>bis</i> : Laura Pincione	225
Art. 47- <i>ter</i> : Laura Pincione	225

CAPO IV-*TER**Informativa e processo di controllo prudenziale*

Art. 47- <i>quater</i> : Massimiliano Silveti - Vito Vittore	230
Art. 47- <i>quinquies</i> : Massimiliano Silveti - Vito Vittore	235
Art. 47- <i>sexies</i> : Massimiliano Silveti - Vito Vittore	236
Art. 47- <i>septies</i> : Massimiliano Silveti - Vito Vittore	240
Art. 47- <i>octies</i> : Massimiliano Silveti - Vito Vittore	243
Art. 47- <i>novies</i> : Massimiliano Silveti - Vito Vittore	244
Art. 47- <i>decies</i> : Massimiliano Silveti - Vito Vittore	245
Art. 47- <i>undecies</i> : Massimiliano Silveti - Vito Vittore	246

CAPO V

Imprese aventi sede legale in uno stato terzo

Art. 48: Elena Biffi - Giovanna Redaelli	247
Art. 48- <i>bis</i> : Elena Biffi - Giovanna Redaelli	249

Art. 49: Elena Biffi - Giovanna Redaelli	250
Art. 50: Elena Biffi - Giovanna Redaelli	251
Art. 51: Elena Biffi - Giovanna Redaelli	253

TITOLO IV

Imprese locali e particolari mutue assicuratrici

CAPO I

Disposizioni generali

Art. 51- <i>bis</i> : Laura Pincione	255
--------------------------------------	-----

CAPO II

Imprese di assicurazione locali

Art. 51- <i>ter</i> : Laura Pincione	255
Art. 51- <i>quater</i> : Laura Pincione	256

TITOLO VI

Esercizio dell'attività di riassicurazione

CAPO I

Imprese di riassicurazione aventi la sede legale nel territorio della Repubblica

Art. 62: Carla Quaranta	262
Art. 63: Carla Quaranta	264
Art. 63- <i>bis</i> : Carla Quaranta	265
Art. 64: Carla Quaranta	265
Art. 64- <i>bis</i> : Carla Quaranta	266
Art. 65: Carla Quaranta	266
Art. 65- <i>bis</i> : Carla Quaranta	268
Art. 66- <i>bis</i> : Carla Quaranta	269
Art. 66- <i>quater</i> : Raffaella Liso	269
Art. 66- <i>sexies</i> : Raffaella Liso	270
Art. 66- <i>sexies</i> .1: Raffaella Liso	271
Art. 66- <i>septies</i> : Raffaella Liso	271

CAPO II

Imprese di riassicurazione aventi la sede legale in uno Stato terzo

Art. 67: Raffaella Liso	274
-------------------------	-----

TITOLO VII

Assetti proprietari

CAPO II

Requisiti di onorabilità, professionalità e indipendenza

Art. 76: Andrea Vicari	277
------------------------	-----

TITOLO XIV

Vigilanza sulle imprese e sugli intermediari

CAPO I

Disposizioni generali

Art. 187- <i>bis</i> : Luigi Desiderio	284
Art. 190- <i>bis</i> : Luigi Desiderio	284
Art. 191: Luigi Desiderio	285

CAPO IV

Cooperazione con le autorità di vigilanza degli altri Stati membri e comunicazioni alla commissione europea e all'AEAP

SEZIONE I

Cooperazione con le autorità di vigilanza degli altri Stati membri per la vigilanza sulle imprese di assicurazione riassicurazione

Art. 203- <i>bis</i> : Luigi Desiderio	289
Art. 204: Luigi Desiderio	289
Art. 205: Luigi Desiderio	290
Art. 205- <i>bis</i> : Luigi Desiderio	291

SEZIONE II

Cooperazione per l'esercizio della vigilanza sul gruppo

Art. 206- <i>bis</i> : Luigi Desiderio	292
Art. 206- <i>ter</i> : Luigi Desiderio	293
Art. 207- <i>bis</i> : Luigi Desiderio	293
Art. 207- <i>ter</i> : Luigi Desiderio	295
Art. 207- <i>quater</i> : Luigi Desiderio	295
Art. 207- <i>quinquies</i> : Luigi Desiderio	295
Art. 207- <i>sexies</i> : Luigi Desiderio	296
Art. 207- <i>septies</i> : Luigi Desiderio	298
Art. 207- <i>octies</i> : Luigi Desiderio	299

SEZIONE III

Comunicazioni alla Commissione europea e all'AEAP

Art. 208: Marina Binda*	300
Art. 208- <i>bis</i> : Marina Binda*	301
Art. 208- <i>ter</i> : Marina Binda*	301

TITOLO XV
Vigilanza sul gruppo

CAPO I
Vigilanza sul gruppo

Art. 210: Consuelo Carlevale*	309
Art. 210- <i>bis</i> : Consuelo Carlevale*	313
Art. 210- <i>ter</i> : Alessia Serino*	314
Art. 210- <i>quater</i> : Consuelo Carlevale*	321

CAPO II
Poteri dell'IVASS

Art. 212- <i>bis</i> : Massimiliano Scalise*	322
Art. 213: Massimiliano Scalise*	323
Art. 214: Massimiliano Scalise*	323
Art. 214- <i>bis</i> : Massimiliano Scalise*	323
Art. 214- <i>ter</i> : Massimiliano Scalise*	323

CAPO III
Strumenti di vigilanza sul gruppo

Art. 215- <i>bis</i> : Francesco Fichera*	343
Art. 215- <i>ter</i> : Francesco Fichera*	352
Art. 215- <i>quater</i> : Francesco Fichera*	357
Art. 215- <i>quinquies</i> : Francesco Fichera*	361
Art. 216: Chiara Angarini	369
Art. 216- <i>bis</i> : Chiara Angarini	369
Art. 216- <i>ter</i> : Chiara Angarini	375
Art. 216- <i>quater</i> : Chiara Angarini	376
Art. 216- <i>quinquies</i> : Chiara Angarini	376
Art. 216- <i>sexies</i> : Chiara Angarini	377
Art. 216- <i>septies</i> : Chiara Angarini	377
Art. 216- <i>octies</i> : Chiara Angarini	378
Art. 216- <i>novies</i> : Chiara Angarini	378
Art. 216- <i>decies</i> : Chiara Angarini	378

CAPO IV
Gestione centralizzata del rischio

Art. 217- <i>bis</i> : Luca Iannelli*	391
Art. 217- <i>ter</i> : Luca Iannelli*	391
Art. 217- <i>quater</i> : Luca Iannelli*	392
Art. 217- <i>quinquies</i> : Luca Iannelli*	393
Art. 217- <i>sexies</i> : Luca Iannelli*	394
Art. 217- <i>septies</i> : Luca Iannelli*	395

CAPO IV-BIS

Sottogruppo nazionale con società controllante di Stato membro

Art. 220-bis: Giuseppe Battaglia	401
Art. 220-ter: Giuseppe Battaglia	405

CAPO IV-TER

Sottogruppo nazionale con società controllante di Stato terzo

Art. 220-quater: Giuseppe Battaglia	407
Art. 220-quinquies: Giuseppe Battaglia	411
Art. 220-sexies: Giuseppe Battaglia	412
Art. 220-septies: Giuseppe Battaglia	412
Art. 220-octies: Giuseppe Battaglia	414

CAPO IV-QUATER

Misure correttive

Art. 220-novies: Giuseppe Battaglia	416
-------------------------------------	-----

TITOLO XVI

Misure di salvaguardia, risanamento e liquidazione

CAPO I

Misure di salvaguardia

Art. 220-decies: Giuseppe Battaglia	418
Art. 221: Giuseppe Battaglia	419
Art. 222: Giuseppe Battaglia	424
Art. 222-bis: Giuseppe Battaglia	429
Art. 222-ter: Giuseppe Battaglia	430
Art. 223-bis: Giuseppe Battaglia	431
Art. 223-ter: Giuseppe Battaglia	432
Art. 225: Giuseppe Battaglia	433
Art. 226: Giuseppe Battaglia	434
Art. 226-bis: Giuseppe Battaglia	436
Art. 227: Giuseppe Battaglia	437

CAPO II

Misure di risanamento

Art. 231: Giuseppe Battaglia	437
Art. 233: Giuseppe Battaglia	442
Art. 234: Giuseppe Battaglia	444

CAPO VII

Disposizioni sul risanamento e sulla liquidazione nel gruppo assicurativo

Art. 275: Luca Finocchiaro	448
----------------------------	-----

Art. 276: Luca Finocchiaro	449
Art. 277: Luca Finocchiaro	449
Art. 278: Luca Finocchiaro	450
Art. 279: Luca Finocchiaro	450
Art. 280: Luca Finocchiaro	450
Art. 281: Luca Finocchiaro	451
Art. 282: Luca Finocchiaro	451

TITOLO XVIII

Sanzioni e procedimenti sanzionatori

CAPO II

Imprese di assicurazione e riassicurazione

Art. 310: Annalisa Bassi	454
Art. 312: Annalisa Bassi	459

CAPO VIII

Destinatari delle sanzioni disciplinari e procedimento

Art. 331: Annalisa Bassi	460
--------------------------	-----

TITOLO XIX

Disposizioni tributarie transitorie e finali

CAPO II

Contributi di vigilanza e gestione

Art. 337: Giorgio Iacobone	465
----------------------------	-----

CAPO III-BIS

Disposizioni transitorie relative all'entrata in vigore del regime di solvibilità II

SEZIONE I

Regime di applicazione immediata

Art. 344-bis: Francesco Fichera*	466
----------------------------------	-----

SEZIONE II

Misure transitorie

Art. 344-ter: Francesco Fichera*	468
Art. 344-quater: Francesco Fichera*	469
Art. 344-quinquies: Francesco Fichera*	471
Art. 344-sexies: Francesco Fichera*	471
Art. 344-septies: Francesco Fichera*	473
Art. 344-octies: Francesco Fichera*	474
Art. 344-novies: Francesco Fichera*	475

Art. 344- <i>decies</i> : Francesco Fichera*	476
Art. 344- <i>undecies</i> : Francesco Fichera*	477
Art. 344- <i>duodecies</i> : Francesco Fichera*	479
Art. 344- <i>terdecies</i> : Francesco Fichera*	479
Art. 344- <i>quaterdecies</i> : Francesco Fichera*	480

CAPO IV

Disposizioni finali

Art. 345: Massimiliano Scalise*	480
Art. 346: Massimiliano Scalise*	481
Art. 347: Massimiliano Scalise*	482
Art. 348: Massimiliano Scalise*	482

<i>Indice degli Autori</i>	485
----------------------------	-----

* Le opinioni e i giudizi riportati nella presente trattazione sono frutto di riflessioni, rielaborazioni e di approfondimenti esclusivamente personali dell'Autore e non vincolano l'Istituto né ne esprimono l'orientamento.