

# **MAIDA ANTONIO**

**Sede legale:** CORSO GARIBALDI 229/A - 88049 SOVERIA MANNELLI (CZ)

*iscrizione RUI: A000000193 del 01-02-2007 sezione A*

## **Oggetto: Relazione Sistemi di Controlli Interni Compliance IVASS**

Di seguito, viene relazionato all'organo amministrativo e a chi di interesse la situazione in materia di sistema di controlli interni per la distribuzione assicurativa nell'agenzia:

**MAIDA ANTONIO,**

con sede in CORSO GARIBALDI 229/A - 88049 SOVERIA MANNELLI (CZ)

### ***Governance***

L'agenzia si è dotata di funzioni predisposte al controllo dei processi in materia di distribuzione assicurativa, al fine di assicurare il rispetto di norme, leggi e regolamenti applicabili.

Nel documento Verbale governo societario, disponibile nell'area cloud geko/documenti IVASS, l'organo amministrativo ha definito le deleghe di poteri alle funzioni istituite, con definizione di ruoli e responsabilità.

In particolare, oltre all'istituzione interna di un referente compliance, l'agenzia si avvale della società K Partners srl come consulente compliance.

Tutta la rete distributiva viene a conoscenza dell'organizzazione aziendale e del regolamento aziendale mediante presa visione di tali documenti all'interno del fascicolo compliance.

### ***Policy***

Il Sistema di Controlli Interni è strutturato da un insieme procedurale come in ALLEGATO 1, disponibile nell'area cloud geko/documenti IVASS raggruppate nel documento denominato POG, e comprende, in particolare, gli adempimenti in materia di:

- POG Governo e Controllo del Prodotto (Reg. IVASS 45/20),
- Policy in materia di conflitti di interesse e policy in materia di remunerazioni.
- Sostenibilità ESG, all'interno della policy distribuzione prodotti IBIP.

Il sistema è stato aggiornato nel corso dell'anno con:

- Policy in materia di segnalazione delle violazioni – Whistleblowing.

La documentazione è resa disponibile a tutti i collaboratori e acquisita la presa visione all'interno del fascicolo compliance.

### **Governo e controllo del prodotto:**

Il documento POG è sottoscritto annualmente da tutti i Delegati Assicurativi e posto in presa visione a tutti gli addetti all'interno del fascicolo Compliance che ognuno sottoscrive.

Per ogni prodotto, il referente POG compila il documento "Riesame scheda POG", disponibile nell'area cloud geko/POG, per scegliere il mercato di riferimento effettivo. Le schede POG sono messe a disposizione degli addetti tramite intranet compagnia o cloud agenziale e se ne richiede periodicamente la presa visione all'interno del fascicolo compliance, ove previsto.

I meccanismi di distribuzione adottati dall'agenzia sono quelli predisposti dall'impresa mandante avvalendosi dei sistemi informatici messi a disposizione. In particolare, la verifica dell'appartenenza al mercato di riferimento, nonché l'analisi delle esigenze e delle richieste del cliente, è effettuata tramite i questionari di compagnia e relativi sistemi informatici.

La verifica della conoscenza dei prodotti è effettuata tramite lo svolgimento dei corsi di formazione prima della loro distribuzione. Ogni anno, all'interno del fascicolo compliance, ogni addetto comunica le informazioni di ritorno sulla distribuzione, che vengono poi elaborate dal referente POG per eventuali correzioni alle proprie scelte.

### **Vendita a distanza**

L'agenzia non propone contratti di assicurazione a distanza.

### **Incentivi e remunerazioni**

Lo schema di incentivazione per i collaboratori per i rami danni è basato su compensi provvigionali definiti in percentuale ai compensi ricevuti dall'agenzia.

Nei prodotti IBIP, l'ammissibilità degli incentivi avviene tramite erogazione dei servizi aggiuntivi, così come predisposti dalla compagnia mandante.

### **Conflitti di interesse**

Nella policy conflitti di interesse sono stati valutati ed eliminati eventuali conflitti di interesse; ove non eliminabili, sono opportunamente comunicati al contraente nell'informativa precontrattuale.

### **Antiriciclaggio**

L'agenzia non rientra nei requisiti dimensionali-organizzativi previsti dal Provvedimento IVASS.111/21 che obbliga all'istituzione di una funzione antiriciclaggio e di una funzione revisione interna. L'organo amministrativo ha ritenuto quindi di non procedere all'istituzione.

Il referente compliance ha comunque l'incarico di effettuare controlli anche in materia antiriciclaggio.

All'interno del sistema di controlli interni in materia di distribuzione assicurativa, è stata inserita specifica policy antiriciclaggio, conservata nell'archivio cloud geko/documenti IVASS al fine di garantire la conformità alle normative in materia antiriciclaggio, che prevedono in particolare il rispetto delle procedure impartite dall'impresa mandante in materia di identificazione, adeguata verifica della clientela e conservazione dei documenti, dati e informazioni.

### **Tutela dati personali e cyber risk**

L'agenzia non ha nominato il DPO, in quanto non necessario.

Mediante il documento "Registro trattamento dati", disponibile nell'archivio cloud geko/privacy, sono state stabilite istruzioni, anche in accordo con le specifiche dell'impresa mandante, in materia di:

- autorizzazione al trattamento dati per dipendenti e collaboratori;
- riservatezza dei dati trattati dal personale;
- tutela dati personali in ambito di promozione commerciale, anche in accordo ai regolamenti IVASS;
- misure di sicurezza informatica, anche al fine della prevenzione di attacchi cyber.

## ***Controlli Interni***

*Controlli primo livello:*

nella distribuzione di polizza assicurative: sono effettuati prima dell'emissione e basati sui controlli informatici predisposti dall'impresa mandante.

nello sviluppo della rete: in fase di avviamento rapporto, e ogni anno, oltre alla sottoscrizione contrattuale, viene richiesta la compilazione di un fascicolo compliance come da allegato 2, comprendente, in particolare, la verifica dei requisiti per lo svolgimento dall'attività di distribuzione assicurativa, con sottoscrizione mediante firma digitale.

*Controlli secondo livello:*

nella distribuzione di polizze assicurative: sono effettuati controlli a campione periodici sui prodotti distribuiti, al fine di verificare l'adeguatezza dei controlli primo livello. Il controllo è documentato nell'archivio cloud geko/audit e i delegati assicurativi sono informati dal referente compliance dell'adeguatezza dei controlli.

nello sviluppo rete: viene verificata la sottoscrizione dei fascicoli da parte di tutti i collaboratori. La situazione ad oggi è indicata in allegato 3.

A disposizione per ulteriori chiarimenti, distinti saluti.

SOVERIA MANNELLI, 17/12/2025

Ing. Francesco Netti



Allegati:

Allegato 1: Elenco Policy Sistema Controlli Interni Compliance IVASS

Allegato 2: Fascicolo compliance addetti

Allegato 3: Situazione sottoscrizione fascicoli Compliance

## ALLEGATO 1

### **Documentazione del Sistema Controlli Interni Compliance IVASS**

POG Governo e Controllo del prodotto

*Sotto-procedure:*

PRO 7.2 Gestione e controllo rete

PRO 7.6 Gestione amministrativa

PRO 8.2 Promozione e trasparenza

PRO 8.5 Distribuzione prodotti danni e vita

PRO 8.5.1 Vendita a distanza

PRO 8.5.2 Vendita con consulenza

PRO 8.5.3 Vendita mediante collaborazioni orizzontali

PRO 8.6 Policy antiriciclaggio

PRO 8.7 Distribuzione prodotti IBIP

PRO 8.8 Policy in materia di conflitti di interesse

PRO 8.9 Policy in materia di incentivi

PRO 10.2 Gestione reclami

PRO 8.3 Segnalazione violazioni (whistleblowing)

Registro trattamento dati personali

Policy Cyber risk

## ALLEGATO 2

### **Fascicolo Compliance per addetto**

All. 1 - AUTOCERTIFICAZIONE REQUISITI DI ONORABILITA' E STRETTI LEGAMI

All. 2 - INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

All. 3 - NOMINA DI PERSONA AUTORIZZATA AL TRATTAMENTO DATI PERSONALI

All. 4 - INCARICO DI OPERATORE DI REGISTRAZIONE FIRMA OTP

All. 5 - ISTRUZIONI CYBER SECURITY AZIENDALE

All. 6 - DICHIARAZIONE IN MATERIA DI CONFLITTI D'INTERESSE

All. 7 - DICHIARAZIONE ANTIRICICLAGGIO E ANTITERRORISMO

All. 8 - DICHIARAZIONE CODICE ETICO

All. 9 - DICHIARAZIONE PRESA VISIONE POLICY POG E POLICY ANTIRICICLAGGIO

All. 10 - DICHIARAZIONE IN MATERIA DI SEGNALAZIONE DELLE VIOLAZIONI

All. 11 - SEGNALAZIONE FLUSSI INFORMATIVI DI RITORNO-POG

All. 12 - DICHIARAZIONE DEI RAPPORTI DI COLLABORAZIONE

All. 13 - DICHIARAZIONE INCASSO PREMI

All. 14 - DICHIARAZIONE IN MATERIA DI VENDITA A DISTANZA

**ALLEGATO 3****Struttura Organizzativa****Responsabili attività di intermediazione**

| Cognome | Nome    | Iscrizione RUI            |
|---------|---------|---------------------------|
| MAIDA   | ANTONIO | A000000193 del 01-02-2007 |

**Dipendenti**

| Cognome   | Nome   | Qualifica                                                           | Iscrizione RUI            | Data Firma<br>Fascicolo 2024 | Data Firma<br>Fascicolo 2025 |
|-----------|--------|---------------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------------------|------------------------------|
| ALBERTINI | GIULIA | Dipendente operante anche al di fuori dei locali dell'intermediario | E000218571 del 24-10-2007 |                              |                              |

**Collaboratori**

| Cognome   | Nome           | Qualifica                                                    | Iscrizione RUI            | Data Firma<br>Fascicolo 2024 | Data Firma<br>Fascicolo 2025 |
|-----------|----------------|--------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------------------|------------------------------|
| BENINCASA | ADA            | Collaboratore di intermediario                               | E000729979 del 12-05-2023 |                              |                              |
| BRUNI     | MICHELE        | Collaboratore di intermediario                               | E000133175 del 19-03-2007 |                              |                              |
| FALVO     | FABIO MARTINO  | Collaboratore di intermediario                               | E000145766 del 01-06-2007 |                              |                              |
| LUPO      | MARIA EMANUELA | Collaboratore di intermediario                               | E000730796 del 26-05-2023 |                              |                              |
| MARINO    | NAUSICA        | Responsabile di società iscritta in sez. E                   | E000628772 del 13-05-2019 |                              |                              |
| SCALZO    | RAFFAELINA     | Collaboratore di intermediario                               | E000153891 del 10-04-2007 |                              |                              |
| TAMME'    | TEA            | Dipendente/collaboratore di intermediario iscritto in sez. E | E000680142 del 17-03-2021 |                              |                              |
| TOMARCHIO | GIUSEPPE       | Collaboratore di intermediario                               | E000074281 del 16-04-2007 |                              |                              |