

Scheda informativa sulle disposizioni speciali relative all'attività di intermediazione nell'ambito del Berne Financial Service Agreement (BFSA) e nel ramo assicurativo della riassicurazione

BFSA

Esiste una normativa speciale per gli intermediari assicurativi che operano esclusivamente nell'ambito del BFSA. Attualmente, tuttavia, permane una sfida fondamentale: resta da chiarire quali persone autorizzate rientrino in tale ambito.

Attualmente esiste una categoria di soggetti denominata «broker britannici» – si tratta di persone che si sono registrate in possesso di un certificato o diploma riconosciuto nel Regno Unito. Non tutti questi soggetti operano necessariamente nell'ambito del BFSA.

La FINMA condurrà presumibilmente ad agosto un'indagine tra questi broker britannici per stabilire chi rientra effettivamente nell'ambito di applicazione della BFSA e chi no. Per le persone che non operano nell'ambito della BFSA valgono gli stessi obblighi di formazione iniziale e continua previsti per tutti gli altri intermediari assicurativi. A queste persone verrà concesso un periodo di proroga per sostenere il primo esame di ricertificazione. Inoltre, il settore sta valutando se in futuro gli esami debbano essere offerti anche in inglese – il che andrebbe a vantaggio di queste persone. Queste persone saranno contattate dall'AFA nel mese di agosto.

In caso di nuove registrazioni, la FINMA verifica già in anticipo se l'attività rientri nell'ambito del BFSA. In caso contrario, non è possibile l'iscrizione al registro sulla base di un diploma britannico: queste persone devono sostenere i normali esami di abilitazione.

Panoramica

	Prima registrazione	Ricertificazione	Registrazione	myVBV
Intermediazione assicurativa nell'ambito della BFSA	Titoli di studio riconosciuti (link al sito web) per intermediari. In alternativa, esame di abilitazione o esame equivalente.	Attualmente non è necessario sostenere alcun esame di ricertificazione.	Nel registro FINMA	Verrà creato un profilo separato per questa categoria di persone. Fino ad allora: – Data di ricertificazione: 31.12.2999 – È necessario versare la tassa annuale
L'intermediazione assicurativa non avviene, o non avviene esclusivamente, nell'ambito della BFSA	Esame di abilitazione o esame equivalente	Esame di ricertificazione regolare È in fase di valutazione se in futuro tali documenti debbano essere disponibili anche in inglese.	Non vincolati: Registro FINMA Vincolati: Registro di settore	Proroga per la ricertificazione – non appena la FINMA ci comunicherà quali persone sono interessate.

Intermediari di riassicurazione

La regolamentazione speciale si applica agli intermediari di riassicurazione (Sezione 3 alle pagine 9 e 10 degli standard minimi).

Panoramica

	Prima registrazione	Ricertificazione	Registrazione	myVBV
Intermediazione assicurativa nel ramo riassicurativo	Il datore di lavoro garantisce che siano presenti le competenze e le conoscenze necessarie. Non vincolati: prova tramite attestato del datore di lavoro.	Nessun esame di ricertificazione. Il datore di lavoro garantisce che siano presenti le competenze e le conoscenze necessarie. <i>Molte persone possiedono l'abilitazione per tutti i rami assicurativi. Se si desidera mantenerla, è necessario sostenere il tale esame di ricertificazione.</i>	Non vincolati: nel registro FINMA Vincolati: nessuna registrazione	Per questo gruppo di persone sarà previsto un profilo separato. Attualmente, le persone che operano esclusivamente nel settore della riassicurazione non sono registrate in myVBV.
Mediazione assicurativa che non avviene esclusivamente nel ramo assicurativo della riassicurazione	Esame di abilitazione o esame equivalente. Per il ramo assicurativo della riassicurazione si applica la normativa di cui sopra.	Esame di ricertificazione ordinario. Per il ramo assicurativo «riassicurazione» si applica la normativa di cui sopra.	Non vincolati: Registro FINMA Vincolati: registro di settore	