

Milano 26 ottobre 2011

COMUNICAZIONE N 6/2011 CONSERVAZIONE DELLA DOCUMENTAZIONE: CHIARIMENTI DALL'ISVAP

Gentilissimi,

L'Associazione ha sottoposto all'Autorità di Vigilanza una richiesta di chiarimenti in merito all'art. 57 Reg. ISVAP 5/2006.

La norma citata, che disciplina l'obbligo del broker di conservare la documentazione, precisa al Comma 4 che tale documentazione «*può essere conservata **anche** mediante supporti magnetici, microfilmature, supporti ottici o digitali o in altra forma tecnica equivalente*».

Il quesito sottoposto all'ISVAP è volto a chiarire se gli strumenti informatici siano idonei a sostituire, integralmente, la documentazione cartacea, ovvero se il broker abbia l'obbligo di conservare, in ogni caso, la documentazione anche in forma cartacea.

L'Autorità di Vigilanza ha chiarito, in risposta alla nostra richiesta, che gli strumenti informatici, elencati al comma 4 dell'art. 57 Reg. ISVAP, sono considerati alternativi e sostitutivi, rispetto alla documentazione cartacea.

Si riporta qui di seguito il testo integrale della risposta dell'ISVAP:

« (...) si conferma che l'art. 57 del Reg. n. 5/2006, nel porre a carico degli intermediari l'obbligo di conservare per almeno cinque anni, salvo diverso termine di legge, la documentazione assicurativa ivi menzionata, consente, ai sensi del comma 4 della medesima disposizione, che la

predetta documentazione possa essere conservata anche su supporti digitali.

*Tale riferimento esplicito a strumenti diversi da quelli “tradizionale” porta a ritenere che gli stessi **possano essere considerati alternativi e sostitutivi** di quelli “tradizionali”.*

L’intermediario che intenda avvalersi di tali strumenti informatici è responsabile della corretta gestione del processo di dematerializzazione. In altri termini, l’intermediario è tenuto a verificare che il documento dematerializzato sia in tutto corrispondente a quello cartaceo ed è tenuto altresì a garantire la corretta conservazione e manutenzione dei supporti informatici».

Cordiali saluti.

La Segreteria ACB