

Assicurativo.it

CIRCOLARE N. 577/D Oggetto: Disposizioni in materia di sistema dei controlli interni e gestione dei rischi.

di Spataro

La solvibilità delle imprese di assicurazione, la necessità di assicurarne la sana e prudente gestione, e con esse la stabilità del settore assicurativo, non possono prescindere da un solido governo societario e dal buon funzionamento del sistema dei controlli interni e di gestione dei rischi.

del 2007-07-12 su Assicurativo.it, oggi e' il 03.07.2024

INDICE

PARTE I - DISPOSIZIONI DI CARATTERE GENERALE

Art.1 Premessa

Art.2 Ambito di applicazione

Art.3 Definizione del sistema dei controlli interni

PARTE II - SISTEMA DEI CONTROLLI INTERNI E GESTIONE DEI RISCHI: RUOLO

DEGLI ORGANI SOCIALI

Art.4 Consiglio di amministrazione

Art.5 Comitato di controllo interno

Art.6 Alta direzione

Art.7 Collegio sindacale

PARTE III - COMPONENTI DEL SISTEMA DEI CONTROLLI INTERNI

Art.8 Cultura del controllo

Art.9 Attività di controllo e separazione dei compiti

Art.10 Flussi informativi e canali di comunicazione

Art.11 Sistema dei controlli interni e attività aziendali affidate in outsourcing

Art.12 Monitoraggio e revisione interna

Art.13 Collaborazione tra funzioni e organi deputati al controllo

PARTE IV - GESTIONE DEI RISCHI

Art.14 Obiettivi del sistema di gestione dei rischi

Art.15 Individuazione e valutazione dei rischi

Art.16 Stress test

Art.17 Funzione di risk management

PARTE V - CONTROLLO INTERNO E GRUPPI ASSICURATIVI

Art.18 Controllo interno e gruppi assicurativi

PARTE VI - COMUNICAZIONI ALL'ISVAP E DISPOSIZIONI FINALI

Art. 19 Comunicazioni all'ISVAP

Art. 20 Disposizioni finali

3 ISVAP -

Istituto di Diritto Pubblico -

Legge 12 Agosto 1982, n. 576

PARTE I

DISPOSIZIONI DI CARATTERE GENERALE

Art. 1 Premessa

La solvibilità delle imprese di assicurazione, la necessità di assicurarne la sana e prudente gestione, e con esse la stabilità del settore assicurativo, non possono prescindere da un solido governo societario e dal buon funzionamento del sistema dei controlli interni e di gestione dei rischi.

Gli strumenti di vigilanza prudenziale, espressi essenzialmente in termini di adeguati

accantonamenti tecnici a fronte degli impegni assunti verso gli assicurati, di attivi idonei e sufficienti alla copertura di tali impegni e di requisiti patrimoniali minimi per fronteggiare i rischi, calcolati in via semplificata, non sono in grado da soli di assicurare uno sviluppo equilibrato dell'impresa.

E' necessario che tali strumenti prudenziali di tipo quantitativo siano affiancati da requisiti qualitativi di gestione che assicurino una adeguata governance, efficaci ed efficienti sistemi di controllo interno e di individuazione, valutazione e controllo dei rischi.

Tenuto anche conto dell'evoluzione del quadro regolamentare europeo verso un nuovo regime di solvibilità maggiormente orientato ad un approccio per 'rischi' e al rafforzamento dei citati requisiti qualitativi, con la presente circolare si forniscono nuove indicazioni, rispetto a quelle impartite nel 1999 con la circolare 366, volte a favorire, pur nel rispetto dell'autonomia imprenditoriale, la realizzazione di adeguati sistemi di controllo interno e di gestione dei rischi, che ciascuna impresa dovrà sviluppare tenendo conto delle proprie caratteristiche dimensionali ed operative e del proprio profilo di rischio.

Le presenti disposizioni riflettono le indicazioni sul tema formulate dal CEIOPS1, nonché i principi della IAIS2.

Art. 2 Ambito di applicazione

Le disposizioni della presente circolare si applicano:

- alle imprese di assicurazione con sede legale in Italia;
- alle sedi secondarie in Italia di imprese di assicurazione con sede legale in uno Stato terzo rispetto allo S.E.E.;
- alle imprese che esercitano la sola riassicurazione, ivi comprese le rappresentanze di imprese aventi sede legale in uno Stato terzo rispetto allo S.E.E., nonché alle rappresentanze di imprese di riassicurazione aventi sede legale in un altro Stato dello S.E.E.

<http://www.isvap.it/isvap/cms/docs/F1799/isvc0577.pdf> - Isvap

Hai letto: CIRCOLARE N. 577/D Oggetto: Disposizioni in materia di sistema dei controlli interni e gestione dei rischi.

Approfondimenti: [Isvap](#) > [Rischi](#) > [Circolare](#) >

[Commenti](#) - [Segnalazioni](#) - [Home Assicurativo.it](#)