

Indagine conoscitiva sulla revisione totale della Circolare FINMA 13/5 «Liquidità degli assicuratori»

Punti chiave

13 maggio 2024

Punti chiave

1. Con la revisione dell'OS è stato introdotto l'obbligo per gli assicuratori di presentare annualmente alla FINMA un rapporto sulla pianificazione della liquidità (art. 98a cpv. 4 OS). Allo stesso tempo, negli ultimi anni la liquidità nella vigilanza assicurativa è stata oggetto di maggiore attenzione anche a livello internazionale. La Circolare FINMA 2013/5 «Liquidità degli assicuratori» non soddisfa più i requisiti di una presentazione della prassi moderna e basata sui principi, pertanto viene sottoposta a revisione.
2. La presentazione della prassi di vigilanza della FINMA in materia di gestione della liquidità e del rischio di liquidità è strutturata in sei ambiti.
 - *Governance*: definizione di una chiara organizzazione strutturale e procedurale con assegnazione di compiti, competenze e responsabilità personali.
 - *Gestione/pianificazione della liquidità*: pianificazione degli afflussi e dei deflussi di liquidità futuri in diversi orizzonti di pianificazione e dei relativi mezzi liquidi disponibili.
 - *Riserva di liquidità*: approntamento di attività altamente liquide per soddisfare un fabbisogno di liquidità a breve termine.
 - *Gestione del rischio di liquidità*: garantire la liquidità anche in situazioni di stress e integrare i rischi di liquidità nella gestione complessiva del rischio degli assicuratori.
 - *Controllo/monitoraggio della liquidità*: introduzione di processi efficaci per la misurazione, il monitoraggio e la gestione della liquidità e inclusione dei relativi processi operativi nel sistema di controllo interno (SCI).
 - *Strategia di emergenza*: definizione di processi e misure a seconda della gravità di una carenza di liquidità.
3. Il rapporto alla FINMA viene presentato nel quadro di un rilevamento standardizzato. Gli elementi del rapporto sono definiti in base alla categoria di vigilanza e all'esposizione al rischio e comunicati in via preliminare agli istituti assoggettati a vigilanza.