

# Circolare 17/4

## Attuario responsabile

### Requisiti posti all'attuario responsabile

Riferimento:                      Circ. FINMA 17/4 «Attuario responsabile»  
 Data:                                 7 dicembre 2016  
 Entrata in vigore:               1° gennaio 2017  
 Concordanza:                    sostituisce la Circ. FINMA 08/16 «Attuario responsabile» del 20 novembre 2008  
 Basi legali:                         LFINMA art. 7 cpv. 1 lett. b  
   LSA art. 23, 24  
   OS art. 99  
   OS-FINMA art. 2-4

Destinatari							
LBCR	LSA	LisFI	LinFi	LICol	LRD	Altri	
Banche							
Gruppi e cong. finanziari.							
Altri intermediari							
Assicuratori	<b>X</b>						
Gruppi e cong. assicurativi							
Intermediari assicurativi							
Gestori patrimoniali							
Trustee							
Gestori di patrimoni collettivi							
Direzioni dei fondi							
Società di intermed. mobiliare che tengono conti							
Società di intermed. mobiliare che non tengono conti							
Sedi di negoziazione							
Controparti centrali							
Depositari centrali							
Repertorio di dati sulle negoz.							
Sistemi di pagamenti							
Partecipanti							
SICAV							
Società in accomandita per ICC							
SICAF							
Banche depositarie							
Rappresentanti di ICC esteri							
Altri intermediari							
OAD							
Assoggettati OAD							
Società di audit							
Agenzie di rating							

La FINMA emana la presente circolare sulla base degli artt. 2-4 dell'Ordinanza FINMA sulla sorveglianza delle assicurazioni (OS; RS 961.011), dell'art. 99 dell'Ordinanza sulla sorveglianza (OS; RS 961.011) e degli artt. 23 e 24 della Legge sulla sorveglianza degli assicuratori (LSA; RS 961.01).	1
Per titolo equivalente ai sensi dell'art. 99 cpv. 1 OS si intende un titolo di attuario pienamente qualificato ( <i>fully qualified member, full member</i> ) rilasciato da un'associazione estera di attuari che pone requisiti equivalenti a quelli dell'Associazione svizzera degli attuari (ASA).	2
Gli elenchi delle associazioni estere di attuari che rilasciano titoli analoghi sono disponibili ai seguenti indirizzi: <ul style="list-style-type: none"><li>• per l'Europa: <a href="http://actuary.eu">actuary.eu</a> &gt; About the AAE &gt; Member Associations</li><li>• per gli altri Paesi: <a href="http://www.actuaries.org">www.actuaries.org</a> &gt; About the IAA &gt; Membership</li></ul>	3
Conformemente all'art. 99 cpv. 3 OS, in linea di massima si considera che una persona conosca la realtà nazionale se, almeno negli ultimi tre anni, essa ha svolto in Svizzera compiti attuariali ad ampio spettro nei rami assicurativi in cui opera l'impresa di assicurazione interessata. Le persone che non soddisfano tale requisito devono dimostrare di possedere conoscenze equivalenti e corrispondenti al loro ambito operativo.	4
Ai sensi dell'art. 23 cpv. 2 e 24 LSA, l'attuario responsabile deve essere in grado di valutare correttamente le conseguenze finanziarie dell'attività dell'impresa di assicurazione. Ciò presuppone in particolare conoscenze approfondite in materia di riserve e di rischi assicurativi (rischi legati alla sottoscrizione e alle riserve), come pure la comprensione globale dei rischi finanziari (rischi di mercato e di credito), degli scenari e della relativa aggregazione, segnatamente in correlazione con il SST. L'attuario responsabile deve essere in grado di valutare le riserve e i rischi assicurativi nel contesto globale dei rischi imprenditoriali e di comprendere le ripercussioni sulla solvabilità.	5
Nella comunicazione relativa alla nomina dell'attuario responsabile occorre indicare qual è il suo rapporto con l'impresa di assicurazione. In particolare, devono essere comunicati alla FINMA eventuali conflitti d'interesse.	6
Deve essere spiegato in che modo l'attuario responsabile si colloca, a livello organizzativo, all'interno dell'impresa di assicurazione. Il collocamento deve essere oggettivo e garantire l'adempimento dei compiti dell'attuario responsabile.	7
L'informazione concernente la cessazione del rapporto di collaborazione ai sensi dell'art. 4 OS-FINMA deve riportare la descrizione dei motivi della separazione, delle dimissioni o della revoca. Occorre riportare tutti gli aspetti rilevanti ai fini della vigilanza.	8
L'attuario responsabile deve disporre di un/a sostituto/a. Le conoscenze attuariali del/la sostituto/a devono garantire una transizione ordinata fino alla nomina definitiva del nuovo attuario responsabile.	9

I candidati proposti per la funzione di attuario responsabile devono mettersi a disposizione della FINMA per un colloquio nel processo di approvazione.

10