

Indagine conoscitiva concernente le disposizioni d'esecuzione della FINMA concernenti la LSA e l'OS: revisione totale dell'Ordinanza FINMA sulla sorveglianza delle assicurazioni e revisione di circolari FINMA

Punti chiave

22 agosto 2023

Punti chiave

1. Lo scopo del progetto è attuare a livello della FINMA, in modo basato sui principi e proporzionale, le disposizioni della Legge sulla sorveglianza degli assicuratori (LSA) sottoposta a revisione parziale e dell'Ordinanza sulla sorveglianza (OS) sottoposta a revisione parziale.
2. Nel quadro di varie deleghe previste sia dalla LSA che dall'OS, la FINMA è stata obbligata o autorizzata a regolamentare. Al riguardo, la FINMA ha perseguito le varianti più conformi al principio di proporzionalità. Ove opportuno, ha tenuto conto delle ripercussioni sulla capacità di affrontare le sfide future e sulla concorrenzialità internazionale della piazza finanziaria. La regolamentazione è stata concepita in modo neutrale sotto il profilo della concorrenza e della tecnologia.
3. La revisione totale dell'Ordinanza FINMA sulla sorveglianza delle assicurazioni (OS-FINMA) e la revisione delle circolari FINMA concernono, fra le altre cose, i seguenti punti:
 - spiegazioni concernenti gli aspetti tecnici del **Test svizzero di solvibilità (SST)** nell'OS-FINMA in seguito al recepimento del SST nella LSA e nell'OS senza modifiche sostanziali a livello di contenuto;
 - riduzione all'essenziale delle disposizioni sul **patrimonio vincolato** nell'OS-FINMA e rinuncia a spiegazioni riguardanti la prassi come conseguenza della recente introduzione del principio di prudenza imprenditoriale (*prudent person principle*) nella LSA e nell'OS;
 - attuazione delle disposizioni sulle **riserve tecniche** nell'OS-FINMA sulla base delle competenze delegate alla FINMA ai sensi della LSA e dell'OS e orientate alla prassi finora vigente;
 - attuazione delle competenze delegate dell'OS alla FINMA nell'ambito dei **calcoli esemplificativi per l'assicurazione sulla vita**;
 - attuazione delle competenze tecniche delegate dell'OS alla FINMA nell'ambito della vigilanza sugli **intermediari assicurativi**;
 - precisazione dei compiti dell'**attuario responsabile** e del relativo rendiconto, nonché dei compiti della nuova **funzione attuariale a livello di gruppo** introdotta nell'OS nonché il relativo rendiconto.
4. Le modifiche all'OS-FINMA e alle circolari FINMA, così come la revisione parziale della LSA e dell'OS, mirano a rafforzare la tutela dei clienti e la correlata attuazione dell'approccio di vigilanza basato sulla protezione dei clienti e tengono conto degli sviluppi internazionali.
5. In seguito all'analisi della gerarchia normativa dei requisiti relativi alla prassi finora contenuti nelle circolari FINMA, vari contenuti vengono trasposti nell'OS-FINMA. Di conseguenza, alcune circolari saranno riviste o abrogate.