

## Allegato 1

Si indicano di seguito le disposizioni di carattere particolare emanate dall'ISVAP in materia di sistema dei controlli interni:

- provvedimento ISVAP n. 297 del 19 luglio 1996, che richiede, quale elemento essenziale per l'utilizzo degli strumenti derivati, l'esistenza di un adeguato sistema di controllo interno atto a permettere la verifica della coerenza fra le operazioni effettuate e la strategia prefissata e l'esistenza di un adeguato sistema di misurazione e gestione dei rischi gravanti sul portafoglio;

- circolare ISVAP n. 358/D del 15 gennaio 1999, la quale, nel disporre modifiche al sistema di segnalazioni trimestrali di vigilanza sulle attività a copertura delle riserve tecniche, richiama la necessità di istituire procedure di controllo interno in grado di verificare la rispondenza delle scelte di gestione finanziaria con le strategie di investimento stabilite dagli organi amministrativi, con particolare attenzione all'analisi ed alla prudente gestione del rischio di controparte;

- circolare ISVAP n. 364/D del 24 febbraio 1999, la quale dispone che gli organi e le funzioni di controllo interno debbano essere attivamente coinvolti nei processi di monitoraggio della redditività prospettica delle attività rappresentative delle riserve tecniche e dei livelli di garanzia sui contratti di assicurazione sulla vita e di capitalizzazione;

- circolare ISVAP n. 393/D del 17 gennaio 2000, inerente il collocamento dei prodotti assicurativi tramite Internet, la quale dispone che le imprese si dotino di procedure di controllo interno adeguate al soddisfacimento di tutte le esigenze richiamate con la detta circolare;

- circolare ISVAP 487/D del 24 ottobre 2002, relativa alla distribuzione assicurativa tramite reti di produttori operanti con tecniche di *multilevel marketing* la quale richiede il possesso di adeguate procedure di controllo interno;

- circolare ISVAP 518/D del 28 novembre 2003 che istituisce il registro dei reclami, affidandone la gestione e la rendicontazione al responsabile della funzione di revisione interna;

- circolare ISVAP 533/D del 4 giugno 2004 concernente la distribuzione dei prodotti assicurativi, la quale pone l'accento su alcuni aspetti del controllo della rete commerciale dell'impresa;

- circolare ISVAP 574/D del 23 dicembre 2005 recante disposizioni in materia di riassicurazione passiva, la quale prevede che la verifica della coerenza del Piano di cessione dei rischi con la strategia prefissata e dei criteri utilizzati per la selezione dei riassicuratori costituisca parte integrante del sistema dei controlli interni delle imprese.