



ASSOCIAZIONE COMPLIANCE OFFICER RESPONSABILI ANTIRICICLAGGIO

ACORÀ

ASSOCIAZIONE COMPLIANCE OFFICER E RESPONSABILI ANTIRICICLAGGIO

Milano, 8 Marzo 2017- Aula Magna Università Luigi Bocconi

INTRODUZIONE

► INTRODUZIONE



Il 18 Novembre 2016 è stata costituita



ASSOCIAZIONE COMPLIANCE OFFICER RESPONSABILI ANTIRICICLAGGIO



La nascita dell'Associazione dei *Compliance Officer* e Responsabili Antiriciclaggio è la prima tappa di un percorso avviato informalmente alcuni anni orsono.

Gli obiettivi principali sono due :

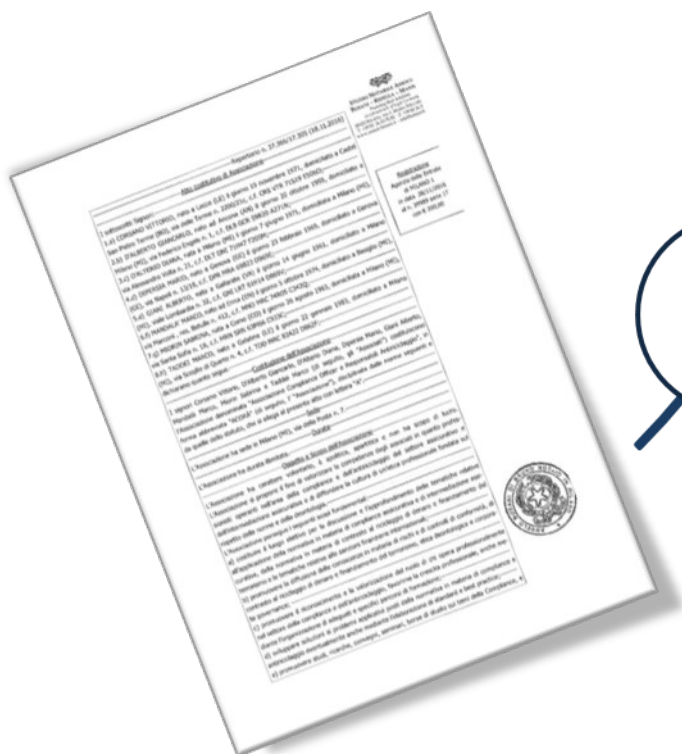


- **promuovere la professione dei** grazie alla condivisione ed al confronto sulle tematiche normative e metodologiche di interesse comune
- > **contribuire al progressivo miglioramento del livello di conoscenza, consapevolezza e interiorizzazione dei valori della conformità nell'interesse dei consumatori, degli investitori e del buon funzionamento del mercato.**

AGENDA

► AGENDA

Sulla base
dell'Atto costitutivo
dell'Associazione



1

Principi di fondo e finalità dell'Associazione

Requisiti dei soci e modalità di partecipazione

Governance e aspetti organizzativi

ACORÀ > *up & running!*

► PRINCIPI DI FONDO

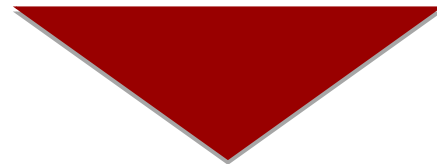
L'Associazione:

- ❖ ha **carattere volontario**
- ❖ è **apartitica, apolitica e non ha scopo di lucro**
- ❖ prevede la **partecipazione a titolo strettamente personale**
- ❖ è aperta agli **Officer**, ai **Manager**, ma anche ai **profili junior** ed a **tutti i professionisti** interessati ai temi della conformità e dell'antiriciclaggio
- ❖ al fine di garantire la massima indipendenza e eguaglianza tra tutti i soci, prevede **l'elettività di tutti gli organi e le cariche sociali**

► FINALITÀ (1/2)

Statuto – Articolo 4, comma I «SCOPI DELL'ASSOCIAZIONE»

«(...) L'Associazione si propone il fine di valorizzare le competenze degli associati in quanto professionisti operanti **nell'area della compliance e dell'antiriciclaggio** del settore assicurativo e dell'intermediazione assicurativa e di diffondere la cultura di un'etica professionale fondata sul rispetto delle norme e della deontologia.»



AREE DI INTERESSE

Normativa vigente e in evoluzione, principi etici, *best practice* del **settore assicurativo e dell'intermediazione assicurativa**

► FINALITÀ (2/2)

Scopi fondamentali – Statuto, Articolo 4, comma II

a) «**Costituire un luogo elettivo per la discussione e l'approfondimento delle tematiche relative all'applicazione della normativa in materia di compliance assicurativa e di intermediazione assicurativa, della normativa in materia di contrasto al riciclaggio di denaro e finanziamento del terrorismo e le tematiche relative alle sanzioni finanziarie internazionali**»

b) «**Promuovere la diffusione delle conoscenze in materia di rischi e di controlli di conformità, di contrasto al riciclaggio di denaro e finanziamento al terrorismo, etica deontologica e corporate governance**»

c) «**Promuovere il riconoscimento e la valorizzazione del ruolo di chi opera professionalmente nel settore della compliance e dell'antiriciclaggio, favorire la crescita professionale, anche mediante l'organizzazione di adeguati e specifici percorsi di formazione**»

f) «**Proporsi come interlocutore qualificato ad ogni livello istituzionale, di settore ed associativo – nazionale ed internazionale – per un confronto sulle tematiche relative alla normativa del settore assicurativo in materia di compliance e antiriciclaggio ed alla sua interpretazione, applicazione ed evoluzione**»

e) «**Promuovere studi, ricerche, convegni, seminari, borse di studio sui temi della Compliance, e del contrasto al riciclaggio e al finanziamento al terrorismo, diffondendo così la cultura della conformità alla normativa e della consapevole e attenta gestione dei rischi in parola**»

d) «**Sviluppare soluzioni ai problemi applicativi posti dalla normativa in materia di compliance e antiriciclaggio eventualmente anche mediante elaborazione di standard e best practice**»

g) «**Promuovere la ricerca scientifica nell'area della compliance e dell'antiriciclaggio anche in collaborazione con Università, istituti di ricerca e altre istituzioni, pubbliche e private**»

h) «**Promuovere ogni attività utile al raggiungimento di una sempre maggiore e diffusa consapevolezza del ruolo fondamentale ricoperto dalla funzione della compliance e dell'antiriciclaggio nell'ambito del settore assicurativo e riassicurativo, nell'ambito di un moderno e adeguato sistema di governance dei rischi e, più in generale, dell'attività dell'impresa assicurativa**»

2

Principi di fondo e finalità dell'Associazione

Requisiti dei soci e modalità di partecipazione

Governance e aspetti organizzativi

ACORÀ > *up & running!*

► REQUISITI – Principi Generali

Categorie di Soci – Statuto, Articolo 5



Possono essere Soci esclusivamente le persone fisiche che:

- svolgono o hanno svolto attività professionali di gestione dei rischi di non conformità e di riciclaggio
- accettano le finalità dell'Associazione e si riconoscono nei valori della stessa
- sono in possesso – al momento dell'iscrizione e per tutta la durata della medesima – dei requisiti di professionalità e onorabilità previsti dallo Statuto (ART. 6)

► REQUISITI – Requisiti di Professionalità

Statuto – Articolo 6, comma I

Svolgere o aver svolto per almeno due anni funzioni o attività professionali di gestione dei rischi di non conformità e/o di riciclaggio

- nel mercato nazionale e internazionale

o

- in società di consulenza e/o revisione

ovvero

- attività professionali o di insegnamento in materia



► REQUISITI – Requisiti di Onorabilità

Statuto – Articolo 6, comma II

- **Non aver subito una condanna** con sentenza anche non passata in giudicato, ovvero con sentenza di applicazione della pena su richiesta ex Art. 444 Cod. Proc. Pen. ovvero un decreto penale di condanna, **per delitti richiamati dal D. Lgs. 231/01 o per altri delitti che comunque incidono sull'etica professionale e sull'onorabilità**
- **non essere stati condannati ad una pena che comporta l'interdizione**, anche temporanea, **dai pubblici uffici ovvero dagli uffici direttivi di enti, società o imprese**
- **non essere destinatari di una misura di prevenzione o di restrizione della libertà personale ai sensi delle leggi vigenti**

L'Associato ha il dovere di informare tempestivamente il Consiglio Direttivo dell'eventuale venir meno anche di uno solo dei requisiti di onorabilità



3

Principi di fondo e finalità dell'Associazione

Requisiti dei soci e modalità di partecipazione

Governance e aspetti organizzativi

ACORÀ > *up & running!*

► GOVERNANCE ED ASPETTI ORGANIZZATIVI



COLLEGIO
REVISORI



COLLEGIO
PROBIVIRI



ASSEMBLEA



Consiglio Direttivo

Presidente

2 Vice-
Presidenti

Tesoriere

- Composto da un numero dispari di Consiglieri fino a un massimo di 15 membri
- Assicura il conseguimento degli scopi dell'Associazione e la messa in atto delle delibere dell'Assemblea
- Poteri di gestione ordinaria e straordinaria



SEGRETARIO



4

Principi di fondo e finalità dell'Associazione

Requisiti dei soci e modalità di partecipazione

Governance e aspetti organizzativi

ACORÀ > *up & running!*

▶ ACORÀ – UP & RUNNING!

Gruppi di lavoro già lanciati

- ❖ Antiriciclaggio
- ❖ IDD & Distribuzione

Delivered

- ❖ Partecipazione alla consultazione del MEF sull'implementazione in Italia della IV Direttiva AML
- ❖ *Gap Analysis* del quadro normativo / regolamentare in vista dell'implementazione dell'IDD

Under way

- ❖ *Position Paper* sull'Autoriciclaggio
- ❖ Costituzione di ulteriori gruppi di lavoro

Iscritti

- ❖ Oltre 100 iscritti in tre mesi...

Grazie per l'attenzione!

Any Questions?

www.associazione-acora.it



ASSOCIAZIONE COMPLIANCE OFFICER RESPONSABILI ANTIRICICLAGGIO