

**Associazione Compliance Officer e Responsabili Antiriciclaggio
(ACORÀ)**

VERBALE DI ASSEMBLEA ORDINARIA

Giovedì 20 giugno 2019, ore 11,00

Il giorno 20 giugno 2019 alle ore 11,00, in Milano, Viale Monte Rosa n. 91, – presso la sede di PwC – si è riunita, in seconda convocazione, l'Assemblea Ordinaria degli Associati dell'Associazione Compliance Officer e Responsabili Antiriciclaggio per discutere e deliberare sul seguente

Ordine del Giorno:

1. Relazione del Presidente sull'attività svolta nell'Esercizio 2018 e nel primo semestre dell'Esercizio 2019;
2. Approvazione del Rendiconto economico – finanziario al 30/04/2019;
3. Varie ed eventuali.

Ai sensi dell'art. 10 dello Statuto, assume la presidenza dell'odierna Assemblea il Presidente dell'Associazione, sig. Alessandro Busetti, che constata e fa constatare che:

- l'odierna Assemblea è stata regolarmente convocata presso la sede di PwC come da avviso di convocazione inviato a mezzo posta elettronica, ai sensi dell'art. 10 dello Statuto sociale, il giorno 29 maggio 2019;
- oltre ad Egli medesimo, sono presenti fisicamente i due Vice-Presidenti sig.ra Sabrina Miorin e sig. Mario Di Persia;
- sono presenti fisicamente n. 19 (diciannove) Associati, per delega n. 64 (sessantaquattro) Associati, ed in audio conferenza n. 1 (uno) Associati, per un totale di n. 84 (ottantaquattro) Associati sui 176 (centosettantasei) Associati aventi diritto al voto;
- tutti i partecipanti si sono dichiarati edotti sulle materie di cui all'Ordine del giorno, rispetto alle quali dichiarano di non sollevare alcuna eccezione.

Il Presidente, con il consenso unanime degli intervenuti, invita a fungere da Segretario la sig.ra Marzia Brambilla, la quale accetta.

Il Presidente dichiara, infine, che è stata accertata la legittimazione all'intervento degli Associati, precisando che, sulla base dei riscontri effettuati dall'Associazione e delle informazioni disponibili, non sussistono situazioni di esclusione dal diritto di voto ai sensi della disciplina vigente in capo agli Associati intervenuti.

Il Presidente, verificata la regolarità della costituzione e accertata l'identità e la legittimazione dei presenti, dichiara l'Assemblea valida per deliberare sull'Ordine del giorno che mette in discussione.

1. Relazione del Presidente sull'attività svolta nell'Esercizio 2018 e nel primo semestre dell'Esercizio 2019

2. Approvazione del Rendiconto economico – finanziario al 30/04/2019

Il Presidente apre la discussione sul primo argomento all'Ordine del giorno sottolineando come l'Esercizio appena concluso è stato caratterizzato da molteplici cambiamenti normativi (quale ad esempio l'introduzione del DPO) che hanno creato notevoli complicazioni agli operatori del nostro ambito professionale.

In questo contesto, ove la nostra Professione ha acquisito sempre più lustro e centralità, assumendo un ruolo di garanzia irrinunciabile per gli stakeholders dell'impresa assicurativa ed il Compliance Officer inizia ad essere una figura sempre più complessa nonché ad alt specializzazione, la nostra Associazione dovrà costituire per i nostri Associati un solido punto di riferimento, nonché un motore continuo di crescita ed evoluzione delle nostre professionalità.

A tal proposito, il Presidente rileva che nell'ultimo anno si è avuta una crescita esponenziale da parte degli operatori del settore del loro interesse per Acorà, tanto che il numero dei propri Associati è quasi raddoppiato rispetto all'anno precedente: i Soci sono cresciuti in modo esponenziale passando da n. 0 (zero) di due anni fa a n. 176 (centosettantasei), con un incremento del +66% rispetto lo stesso periodo dello scorso anno (si pensa di raggiungere le n. 250 unità entro il prossimo anno). Tale risultato è sicuramente da attribuire ad un webmarketing mirato ed al crescente coinvolgimento di oramai quasi tutti gli operatori professionali riferiti alle principali realtà assicurative del Paese, nonché, al raggiungimento, per lo più in tempi brevi, di molti obiettivi del Piano Strategico biennale varato lo scorso Esercizio. Tra questi ricordiamo:

- ✓ L'introduzione – grazie alla modifica dello Statuto – di una Governance che possa interagire più rapidamente con le esigenze quotidiane dell'Associazione ed un correlato sistema di pagamento delle quote, con possibilità di adesione anche per i simpatizzanti;
- ✓ L'ampliamento delle partnership con soggetti qualificati e complementari alla nostra core mission associativa, per fornire sempre maggiori servizi ai nostri Associati. Tra i nostri partners ricordiamo: PwC; Master Cofin dell'Università Cattolica; AiiA, grazie alla quale abbiamo esteso servizi formativi erogati agli Associati; DAAS;
- ✓ Il miglioramento delle attività di webmarketing grazie sia al nuovo sito – che include altresì un processo di acquisizione dei nuovi associati – sia al profilo LinkedIn che all'oggi supera i 320 followers;

- ✓ Il supporto dato ai nostri Associati tramite i Gruppi di Lavoro sui temi che popolano la nostra quotidianità (come ad esempio quello sul Reg. IVASS 38/2018 e sul Reg. IVASS 44/2019). I Gruppi di Lavoro vogliono infatti essere un momento di confronto senza apposizione di vincoli, né la necessità di trovare un unico punto vista da far confluire in un position paper.

Il Presidente ricorda inoltre che Acorà si è posta come obiettivo la definizione e finalizzazione – possibilmente entro la fine anno – di un set di principi/standard professionali di riferimento per lo svolgimento delle attività di tutti i nostri Associati. A tal fine sarà necessario riattivare lo specifico Gruppo di Lavoro costituito sotto la guida del Consigliere Pietro Ranieri. Se necessario ci si avvarrà di consulenti esterni.

Infine, il Presidente rammenta ai presenti che Acorà è aperta ad accogliere le esigenze dei suoi iscritti ed è indispensabile che ciascun Associato animi l'Associazione con temi di interesse, anche utilizzando il Gruppo chiuso di LinkedIn. Invita pertanto tutti a scrivere alla Segreteria per proporre Gruppi di Lavoro su temi di interesse.

Terminata la sua Relazione, il Presidente chiede se vi siano domande o interventi. Prende la parola il Consigliere Marco Mandalà che si dice concorde su quanto detto dal Presidente ed, in particolare, sul non emettere da parte di Acorà dei position paper e sul nuovo ruolo che andrà assumendo il Compliance Officer / Responsabile Antiriciclaggio all'interno delle aziende.

Prende in seguito la parola il Consigliere Giorgio Mentuccia che sottolinea l'importanza che vengano stabiliti dei principi/standard professionali per qualificare al meglio la figura del Compliance Officer. Inoltre, si dichiara anch'esso concorde con il Presidente sulla scelta attuale di non emettere position paper, senza escludere che in futuro, a fronte di una maggior autorevolezza dell'Associazione ciò possa invece essere fatto.

Non essendoci ulteriori interventi, il Presidente presenta il Rendiconto economico – finanziario al 30/04/2019 (trasmesso preventivamente in visione agli Associati tramite invio mezzo e-mail) evidenziando che la cassa ha una liquidità di Euro 10.815, con un disavanzo di gestione pari a Euro 1.044 per incremento degli investimenti effettuati nell'Esercizio.

Il Presidente invita quindi l'Assemblea a manifestare il proprio voto relativo all'approvazione dell'attività svolta nell'Esercizio 2018 e nel primo semestre dell'Esercizio 2019 e del Rendiconto economico – finanziario al 30/04/2019 all'Ordine del giorno.

L'Assemblea degli Associati, all'unanimità

DELIBERA

- di approvare l'attività svolta nell'Esercizio 2018 e nel primo semestre dell'Esercizio 2019;

- di approvare il Rendiconto economico – finanziario al 30/04/2019.

L'Assemblea degli associati,

DELIBERA

- di nominare il dott. Stefano Gropaiz revisore dell'Associazione ai sensi dello Statuto.

3. Varie ed eventuali

Esauriti gli argomenti all'Ordine del giorno e nessuno chiedendo la parola, il Presidente dichiara chiusa l'Assemblea alle ore 12,15.

il Segretario
Marzia Brambilla


il Presidente
Alessandro Busetti


Relazione del Presidente del Direttivo

Cari Associati,

l'Esercizio che è andato a chiudersi porta con sé molti spunti positivi per la nostra Associazione e per il settore in cui operiamo.

Cominciamo da quelli che sono stati i fattori esterni che hanno caratterizzato questo Esercizio.

E' stato un periodo per tutti i vari operatori impegnati nel nostro ambito professionale molto intenso e che ha visto gli stessi confrontarsi con una moltitudine di nuove normative e regolamenti che hanno definito in maniera chiara e precisa il quadro di riferimento per i prossimi anni a venire.

E' inutile dire che questi cambiamenti normativi, in gran parte indotti da Direttive o Regolamenti di emanazione Comunitaria, hanno messo a dura prova le capacità delle Funzioni di Compliance e di Antiriciclaggio di supportare le proprie aziende nel garantire sin da subito la piena efficacia delle modifiche organizzative e di processo imposte.

Come sempre avviene però questi sforzi hanno anche portato lustro e centralità alla nostra Professione. Aspetti positivi che dovremmo tuttavia saper consolidare nel tempo. Infatti, il nostro ruolo di garanzia oramai irrinunciabile per gli stakeholders dell'impresa assicurativa, fa sì che si generino nuove e crescenti attese da parte degli stessi, a cui dovremo fornire risposte concrete.

È all'orizzonte, quindi, un consolidamento e un rafforzamento futuro del nostro ruolo, che passerà anche dalla capacità che la nostra Associazione avrà nel costituire per i nostri Associati un solido punto di riferimento, nonché un motore continuo di crescita ed evoluzione delle nostre professionalità.

E' in questo senso che rileviamo il secondo fattore positivo riscontrato in quest'ultimo anno, questa volta interno alla nostra realtà: la crescita esponenziale da parte degli operatori del settore del loro interesse per Acorà.

L'avevamo anticipato nella scorsa Assemblea: questo Direttivo dopo aver raccolto un successo di pubblico e di interesse - per certi versi insperato - nel primo evento organizzato alla Bocconi sulla IDD nel 2017, si è posto l'obiettivo con decisione di raccoglierne i frutti. L'aumento del citato interesse non può dirsi certo l'effetto del caso; il Direttivo ha varato nello scorso Esercizio un piano strategico biennale molto ambizioso e, soprattutto, votato ad incrementare l'autorevolezza della nostra Associazione in tutte le direzioni compatibili e coerenti con la nostra mission, che è, e rimane, la promozione della nostra professione.

Nei primi mesi di quest'anno è stato fatto il punto su quelli che erano e sono stati gli obiettivi raggiunti del citato Piano ed è stato riscontrato che molti di essi sono stati archiviati con successo in tempi più brevi del previsto: tra questi la modifica dello Statuto e della Governance, nonché del correlato sistema di pagamento delle quote e l'estensione delle partnership con soggetti qualificati e complementari alla nostra core mission associativa.

Nonostante però tutte le azioni messe in atto, l'andamento della campagna di adesione 2019 ci ha sorpreso positivamente, grazie al sostegno di un webmarketing mirato ed al crescente coinvolgimento di oramai quasi tutti gli operatori professionali riferiti alle principali realtà assicurative del Paese.

Oggi quello che conta principalmente è che siamo molti di più, i numeri sono ancora in evoluzione al momento della stesura di questa relazione, ma ci fanno sperare ad un quasi raddoppio degli Associati in soli dodici mesi e ad un avvicinamento deciso alla soglia ambiziosa che c'eravamo dati a fine piano strategico di 250 Associati.

Tutto ciò è stato reso possibile dall'impegno costante dei componenti del Direttivo, che si dedicano all'attività associativa con particolare passione e determinazione e a titolo completamente gratuito.

In questo ambito, mi sia consentito di fare una menzione particolare al ruolo svolto dal Segretario del Consiglio, che si occupa anche di molti aspetti gestionali ed operativi, ruolo in cui si sono alternati in questo ultimo anno i consiglieri Marco Taddei e Marzia Brambilla. Oggi è grazie a loro se abbiamo un'organizzazione più confacente alle accresciute dimensioni, abbiamo un nuovo sito internet e un'attività costante sui social network e più in generale garantiamo accresciuti servizi ai soci, basati fondamentalmente sull'apertura di aree di confronto, sul networking e sulla partecipazione a webinar gratuiti, fatti con la collaborazione di PWC, nonché su una serie di convenzioni per l'accesso a servizi forniti dai nostri partners.

I fatti sopra riportati ci fanno ben sperare anche per un futuro altrettanto luminoso, dove mettiamo in cima ai nostri obiettivi la definizione e finalizzazione di un set di principi/standard professionali di riferimento per lo svolgimento delle attività di tutti i nostri Associati e, perché no, anche rivolti a quelli esterni all'Associazione.

Il nostro Direttivo però non si vuole fermare qua, ha dato mandato al Presidente anche di esplorare la possibilità di sviluppare rapporti con altre similari organizzazioni a livello europeo, al fine di incrementare il knowledge sharing e soprattutto la possibilità di ispirare best practice di respiro internazionale.

Ma la priorità resta sempre quella di dare supporto ai nostri Associati nei temi che popolano la nostra la quotidianità!

Ed ecco che per fronteggiare questa esigenza sono stati costituiti dei Gruppi di Lavoro sul Regolamento Ivass 38/2018 e sul Regolamento IVASS 44/2019, che hanno riscontrato – soprattutto quest'ultimo – un successo di partecipazione, a riprova del bisogno di confrontarsi e trovare riferimenti più certi per le scelte che ogni giorno siamo chiamati a compiere all'interno delle nostre realtà aziendali.

Per concludere questa relazione e ricordare positivamente l'andamento di questo Esercizio forse basterà riportare alcuni numeri significativi:

- **Soci 176, con + 66%** rispetto al medesimo periodo dello scorso anno
- **Liquidità** al 30/04/2019 pari a **10.815 euro**
- **Disavanzo** di gestione pari a **1.044 euro**, per incremento degli investimenti effettuati nell'esercizio
- **Followers LinkedIn 303** (dato a giugno)

Tutti numeri che ci fanno propendere e pensare al prossimo Esercizio con maggiore ambizione, mirando all'ampliamento dei servizi e delle iniziative divulgative e formative.

Il Presidente di Acorà

Alessandro Busetti

ASSOCIAZIONE ACORA'			
RENDICONTO ECONOMICO FINANZIARIO			
DAL 01/05/2017 AL 30/04/2018			
ENTRATE	IN EURO	IN %	
Attività istituzionale non profit			
Contributi associativi	€ 8.295,00	100,0	
Contributi da terzi	€ 0,00	0,0	
TOTALE GENERALE ENTRATE	€ 8.295,00	100,0	
USCITE	IN EURO	IN %	
Attività istituzionale non profit			
Spese amministrative	€ 1.664,00	17,3	
Convegno IDD	€ 1.073,60	11,2	
Sito internet Acorà	€ 6.868,60	71,5	
TOTALE GENERALE USCITE	€ 9.606,20	100,0	
<i>di cui da pagare</i>	<i>€ 0,00</i>		
Disavanzo dell'attività istituzionale	-€ 1.311,20		
Cassa al 30/04/2018	€ 12.111,92		
<i>Il presidente</i>	Alessandro Busetti		
<i>Il tesoriere</i>	Marco Mandalà		

ASSOCIAZIONE ACORA'			
RENDICONTO ECONOMICO FINANZIARIO			
01/05/2018 - 30/04/2019			
ENTRATE	IN EURO	IN %	
Attività istituzionale non profit			
Contributi associativi	€ 7.400,00	59,7	
Contributi da terzi	€ 5.000,00	40,3	
TOTALE GENERALE ENTRATE	€ 12.400,00	100,0	
USCITE	IN EURO	IN %	
Attività istituzionale non profit			
Spese amministrative	€ 76,52	0,6	
Altre uscite inerenti attività non profit	€ 156,10	1,2	
Sito internet Acorà	€ 13.211,38	98,3	
TOTALE GENERALE USCITE	€ 13.444,00	100,0	
<i>di cui da pagare</i>	<i>€ 0,00</i>		
Disavanzo dell'attività istituzionale	-€ 1.044,00		
Cassa al 30/04/2019	€ 10.815,01		
<i>Il presidente</i>	Alessandro Busetti		
<i>Il tesoriere</i>	Marco Taddai		