



L'ANTIRICICLAGGIO NELLE ASSICURAZIONI
LE NOVITA' DEL REGOLAMENTO ISVAP n. 41 del 15.5.2012

Milano, 26 giugno 2012
Spazio Chiossetto
Via Chiossetto n. 20



L'Organismo di Ricerca Giuridico-economica è partner di



L'attività dell'Organismo di Ricerca Giuridico-economica è sostenuta da





Martedì 26 giugno 2012

<i>Registrazione partecipanti</i>	—	09,30 – 10,00
<i>Coordina e modera</i>	Avv. Barbara Bandiera	
Fonti normative, ambito di applicazione e principi generali del nuovo Regolamento Isvap n. 41/2012	Avv. Barbara Bandiera	10,00 – 10,30
Il ruolo e le responsabilità degli organi sociali e dell'Organismo di Vigilanza	Prof. Avv. Antonio Longo	10,30 – 11,30
La funzione antiriciclaggio: aspetti definitivi, ruolo e responsabilità	Prof. Toni Atrigna	11,30 – 12,30
I compiti e le responsabilità dell'internal audit	Dott. Enrico Parretta	12,30 – 13,00
Quesiti e dibattito	—	13,00 – 13,30
<i>Apertura sessione pomeridiana</i>	—	
<i>Coordina e modera</i>	Avv. Luigi Gasparini	
Il ruolo dell'intermediario nella nuova distribuzione assicurativa	Dott. Alessandro Bugli	14,30 – 15,00
Agenti e mediatori di assicurazione: organizzazione, controlli e adempimenti richiesti	Luigi Viganotti	15,00 – 15,30
L'impatto sulla gestione dei rapporti con la rete distributiva diretta e con gli intermediari	Avv. Mauro Tosello	15,30 – 16,15
Le disposizioni in materia di gruppi assicurativi	Avv. Luigi Gasparini	16,15 – 17,00
Quesiti e dibattito	—	17,00 – 17,30



Tema dell'incontro e modello formativo

Il Regolamento Isvap n. 41 del 15.5.2012 interviene sull'organizzazione, sulle procedure, sulle articolazioni e sulle competenze delle funzioni aziendali di controllo, che tengono conto della specificità della materia dell'antiriciclaggio e del contrasto al finanziamento del terrorismo.

Da segnalare come, con carattere di assoluta novità, l'articolo 10 preveda, nell'ambito delle funzioni di controllo, l'istituzione della funzione antiriciclaggio.

Il Regolamento prevede inoltre particolari presidi che le imprese sono tenute ad adottare al fine di assicurare il rispetto delle disposizioni in materia di contrasto al riciclaggio ed al finanziamento del terrorismo, nella commercializzazione dei prodotti assicurativi attraverso la rete distributiva diretta.

Specifiche disposizioni, infine, sono dettate in materia di gruppo assicurativo.

L'obiettivo dell'incontro è quello di analizzare il Regolamento e indicare alle imprese le modalità per adeguarsi alle sue disposizioni entro il termine prescritto, ovvero il 1° agosto 2012.

Il dibattito in aula è assicurato mediante una progettazione che consente ai partecipanti di porre i propri quesiti non solo durante il seminario - mediante gli ampi spazi dedicati al question time - ma anche precedentemente al convegno stesso. I partecipanti potranno, infatti, **anticipare i propri quesiti** tramite e-mail all'indirizzo quesiti@ricercagiuridicoeconomica.it

Contributo per la partecipazione

L'Organismo di Ricerca Giuridico-economica è un ente non profit che persegue fini di utilità sociale nel campo dell'Alta Formazione e si prefigge di diffondere conoscenza specialistica e interdisciplinare al maggior numero di soggetti, con particolare attenzione ai giovani. Per tale ragione propone la partecipazione ai programmi formativi a condizioni economiche vantaggiose.

Il contributo richiesto per la partecipazione ad ogni singola giornata del programma formativo ammonta ad **Euro 550,00** oltre IVA (se ed in quanto dovuta) e permette di **iscrivere gratuitamente** anche un dipendente, collaboratore, praticante o tirocinante che non abbia ancora compiuto il 35° anno di età.

Per informazioni e iscrizioni:

Organismo di Ricerca Giuridico-economica s.r.l. – Impresa Sociale

Tel. 011 83 95 830 Fax 011 81 34 561

e-mail iscrizioni@ricercagiuridicoeconomica.it

E' stata presentata regolare domanda di riconoscimento dei crediti formativi professionali al Consiglio dell'Ordine degli Avvocati di Milano.



Martedì 26 giugno 2012

09,30 - 10,00

Registrazione partecipanti

Coordina e modera:

Avv. Barbara Bandiera

Studio Legale Riolo, Calderaro, Crisostomo e Associati

1. Ore 10,00 - 10,30

FONTI NORMATIVE, AMBITO DI APPLICAZIONE E PRINCIPI GENERALI DEL NUOVO REGOLAMENTO ISVAP N. 41/2012

- Le direttive europee antiriciclaggio
- Lineamenti del D.Lgs. n. 231/2007
- Cenni al Regolamento ISVAP n. 20/2008
- Focus sul Regolamento ISVAP n. 41/2012: struttura, destinatari, obiettivi del sistema dei controlli interni, principio di proporzionalità, entrata in vigore

Avv. Barbara Bandiera

Studio Legale Riolo, Calderaro, Crisostomo e Associati

2. Ore 10,30 - 11,30

IL RUOLO E LE RESPONSABILITA' DEGLI ORGANI SOCIALI E DELL'ORGANISMO DI VIGILANZA

- Gli obiettivi del sistema di controlli
- La definizione di assetti organizzativi e policy adeguate al rischio
- La strutturazione delle misure organizzative: individuazione chiara e precisa delle funzioni e delle rispettive responsabilità; definizione di processi e flussi informativi; individuazione delle circostanze, delle procedure e dei responsabili dell'attività di rafforzata verifica della clientela
- I compiti dell'organo amministrativo, con particolare riferimento: all'indirizzo strategico; all'approvazione delle procedure interne predisposte dall'alta direzione; alle direttive per l'adozione di misure correttive
- I compiti dell'alta direzione e dell'organo di controllo
- L'Organismo di Vigilanza: il compito di vigilanza sull'osservanza del Dlgs. n. 231/2007, l'obbligo di comunicazione ex art. 52 del Dlgs. n. 231/2007, l'accesso senza limitazioni a informazioni utili

Prof. Avv. Antonio Longo

Professore a contratto di diritto dei mercati finanziari, Università degli Studi della Tuscia

Studio Legale Longo

3. Ore 11,30 - 12,30

LA FUNZIONE ANTIRICICLAGGIO: ASPETTI DEFINITORI, RUOLO E RESPONSABILITA'

- La funzione antiriciclaggio: aspetti definitivi, inquadramento organizzativo, indipendenza e requisiti professionali
- Compiti e responsabilità
- Delegato alle operazioni sospette e funzione antiriciclaggio: analisi dei due ruoli e possibile integrazione
- Principio di proporzionalità in relazione alla complessità ed agli assetti organizzativi delle imprese di assicurazione



- Esternalizzazione della funzione: limiti ed opportunità
- I rapporti con l'alta direzione
- Il coordinamento con le altre funzioni di controllo aziendali

Prof. Toni Atrigna

Atrigna & Partners Studio Legale Associato

4. Ore 12,30 – 13,00

I COMPITI E LE RESPONSABILITA' DELL'INTERNAL AUDIT

- Le verifiche dell'internal audit in materia di antiriciclaggio e di contrasto al finanziamento del terrorismo
- Le verifiche periodiche sui controlli effettuati dalla funzione antiriciclaggio
- La pianificazione dei controlli sulla rete distributiva diretta e gli intermediari
- Il follow-up sugli interventi correttivi

Dott. Enrico Parretta

Head of Group Audit, Cattolica Assicurazioni

Docente a contratto di gestione delle imprese di assicurazione, Università Cattolica del Sacro Cuore

Responsabile Comitato Assicurativo, Associazione Italiana Internal Auditors - AiiA

Ore 13,00 – 13,30

QUESITI E DIBATTITO

Apertura sessione pomeridiana

Coordina e modera:

Avv. Luigi Gasparini

Affari Legali e Societari Poste Vita S.p.A. – Gruppo Assicurativo Poste Vita

5. Ore 14,30 – 15,00

IL RUOLO DELL'INTERMEDIARIO NELLA NUOVA DISTRIBUZIONE ASSICURATIVA: TRA MASSIMA TUTELA DELL'ASSICURATO, AUTONOMIA OPERATIVA E RISPETTO DELLE REGOLE DETTATE DALL'IMPRESA PREPONENTE

- Le nuove regole in materia di antiriciclaggio e antiterrorismo.
- Verso il superamento delle originarie distinzione tra agenti e brokers
- Gli obblighi in capo ai diversi intermediari
- Il potere di incasso per conto dell'impresa
- I doveri di separazione patrimoniale tra tutela dell'impresa e del consumatore
- Gli obblighi assuntivi e le verifiche necessarie per gli intermediari in tema di antiriciclaggio e antiterrorismo (cenni)

Dott. Alessandro Bugli

Studio Legale Taurini – Hazan

Docente a contratto di diritto della previdenza e delle assicurazioni, Università C. Cattaneo LIUC



6. Ore 15,00 – 15,30

AGENTI E MEDIATORI DI ASSICURAZIONE: ORGANIZZAZIONE, CONTROLLI E ADEMPIMENTI RICHIESTI

- Regolamento ISVAP n. 41: il punto di vista degli intermediari assicurativi
- Le perplessità al Regolamento in sede di pubblica consultazione
- Le criticità rimaste nel testo normativo
- Intermediari – Imprese: le difficoltà organizzative

Luigi Viganotti

Presidente ACB – Associazione di Categoria di Brokers Assicurativi e Riassicurativi

7. Ore 15,30 - 16,15

L'IMPATTO SULLA GESTIONE DEI RAPPORTI CON LA RETE DISTRIBUTIVA DIRETTA E CON GLI INTERMEDIARI

- Gli obblighi delle imprese di assicurazione a presidio del rispetto della normativa antiriciclaggio da parte della rete
- La struttura e i contenuti dei contratti e degli accordi di distribuzione in relazione agli obblighi antiriciclaggio e a contrasto del finanziamento del terrorismo (attribuzioni; compiti e responsabilità)
- L'assistenza e il monitoraggio della rete: l'attuazione delle verifiche e il ruolo di supporto per gli adempimenti ex art. 28 D. Lgs. n.2 31/07
- La formazione

Avv. Mauro M. Tosello

Studio Legale Associato Martinez & Novebaci - Responsabile Divisione Diritto Bancario

8. Ore 16,15 - 17,00

LE DISPOSIZIONI IN MATERIA DI GRUPPI ASSICURATIVI

- La composizione del gruppo assicurativo e il ruolo della capogruppo
- Le decisioni strategiche della capogruppo e il coinvolgimento degli organi aziendali delle società controllate
- La responsabilità degli organi aziendali delle società controllate
- L'esternalizzazione della funzione antiriciclaggio, con particolare riferimento alle unità specializzate della capogruppo
- Il responsabile per le operazioni sospette nell'ambito del gruppo assicurativo

Avv. Luigi Gasparini

Affari Legali e Societari Poste Vita S.p.A. – Gruppo Assicurativo Poste Vita

Ore 17,00 – 17,30

QUESITI E DIBATTITO



La sede dei nostri convegni a Milano

Spazio Chiossetto è nel cuore di **Milano**, al numero 20 di via Chiossetto, a sette minuti dalla fermata della Metro San Babila e di fronte al Palazzo di Giustizia.



Come raggiungerci

Grazie alla sua posizione centrale, Spazio Chiossetto è facilmente raggiungibile sia con i mezzi pubblici che in automobile; la zona offre un'ampia scelta di autosilo custoditi e parcheggi "sosta Milano".

Mezzi pubblici

MM1 - fermata San Babila

Tram n. 12 - fermata Vittoria

Bus n. 61 - fermata Borgogna/Monforte

Bus n. 94 - fermata Visconti di Modrone

www.atm-mi.it

Parcheggi a pagamento

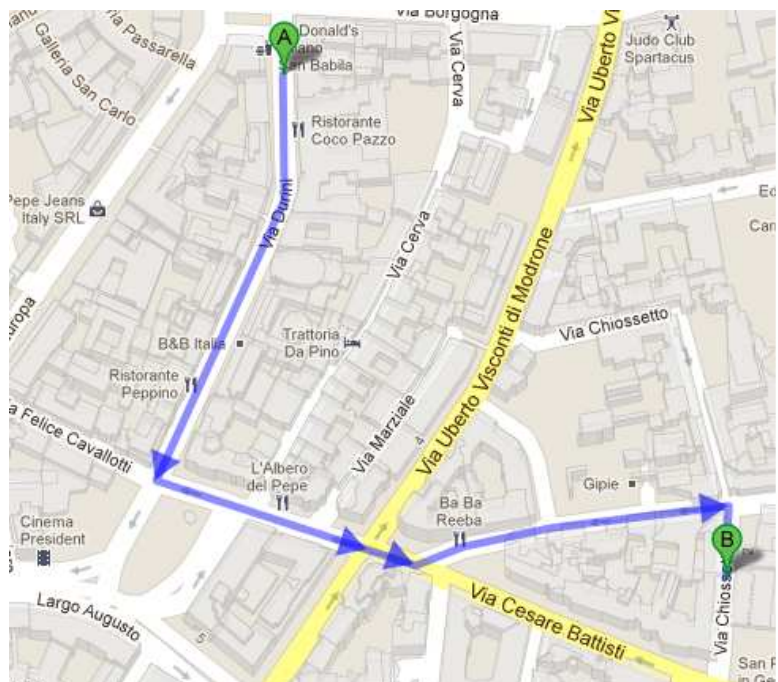
Auto silo - Via Corridoni

Auto silo - Via Visconti di Modrone

Auto silo - Via Francesco Sforza

Auto silo - Via Mascagni

Auto silo - Piazza San Babila





SCHEDA DI ISCRIZIONE

DA INVIARE UNITAMENTE ALLE CLAUSOLE CONTRATTUALI REGOLARMENTE SOTTOSCRITTE AL FAX N. 011 813 45 61

Programma formativo: L'ANTIRICICLAGGIO NELLE ASSICURAZIONI (26 giugno 2012 - Milano)		
Dati del partecipante		
Nome e cognome		
Società o studio professionale		
Funzione aziendale o qualifica professionale		
Ordine di appartenenza e numero iscrizione		
e-mail		
Tel.	Fax	Cell
Dati del partecipante under 35 ospite		
Nome e cognome		
Luogo e data di nascita		
Società o studio professionale		
Funzione aziendale o qualifica professionale		
Ordine di appartenenza e numero iscrizione		
e-mail		
Tel.	Fax	Cell
Dati per la fatturazione / Referente contabilità		
Ragione sociale / Nome e cognome		
Ufficio / servizio		
Indirizzo		
Tel.	Fax	Cell
P.Iva		
Cod. Fisc.		
Fattura anticipata Sì <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>		
Indirizzo e-mail per l'invio della fattura		
Referente per l'iscrizione		
Nome e cognome		
Funzione		
e-mail		
Tel.	Fax	Cell



CLAUSOLE CONTRATTUALI

DA INVIARE UNITAMENTE ALLA SCHEDA DI ISCRIZIONE COMPILATA AL FAX N. 011 813 45 61

Art. 1 – Modalità di iscrizione

La scheda di iscrizione, compilata in ogni sezione e debitamente sottoscritta, deve essere inviata unitamente alle presenti clausole contrattuali via fax al numero: 011 813 45 61.

L'iscrizione si intende perfezionata solo al momento della conferma positiva per iscritto da parte della segreteria organizzativa dell'Organismo di Ricerca tramite e-mail inviata agli indirizzi dei partecipanti e/o del referente indicati nella scheda di iscrizione.

Il numero di posti a disposizione è limitato e, pertanto, le richieste di iscrizione vengono accettate in ordine cronologico.

Art. 2 – Contributo di partecipazione

Il contributo per la partecipazione ad **ogni singola giornata** del programma formativo ammonta ad **Euro 550,00 oltre IVA** (se ed in quanto dovuta).

Il contributo permette di iscriversi gratuitamente al programma formativo anche un dipendente, collaboratore, praticante o tirocinante che non abbia ancora compiuto il 35° an no di età.

Il versamento del contributo, da intendersi effettuato in nome e per conto dell'intestatario della fattura secondo i dati forniti nella scheda di iscrizione, deve essere effettuato prima della data di svolgimento del programma formativo, una volta ricevuta la conferma di iscrizione di cui al precedente art. 1, a mezzo bonifico bancario intestato a:

Organismo di Ricerca Giuridico-economica srl – impresa sociale

IBAN IT82R052160100000000032200

Causale: titolo programma formativo; nome società/studio; nome e cognome partecipanti

A seguito del ricevimento di copia della contabile del bonifico effettuato, l'Organismo di Ricerca spedisce la fattura quietanzata all'indirizzo comunicato nella scheda di iscrizione.

Art. 3 – Facoltà di sostituzione

In caso di sopravvenuta impossibilità di partecipare al programma formativo, agli iscritti è concessa la **facoltà di scegliere di farsi sostituire da altro dipendente o collaboratore della stessa azienda ovvero da altro collega, dipendente o collaboratore dello stesso studio professionale, previa comunicazione per iscritto delle generalità del sostituto.**

Nella medesima eventualità di cui al precedente capoverso e in alternativa alla facoltà di sostituzione, agli iscritti è concessa la facoltà di partecipare ad altro programma formativo che si svolga entro un anno dalla data di inizio di quello per il quale si è provveduto a versare il contributo.

Art. 4 – Variazioni di programma

L'Organismo di Ricerca si riserva l'insindacabile facoltà di rinviare o annullare il programma formativo dandone comunicazione per iscritto via fax o via e-mail secondo i dati riportati nella scheda di iscrizione.

In tale evenienza sarà obbligo dell'Organismo di Ricerca rimborsare il contributo versato per l'iscrizione.

L'Organismo di Ricerca si riserva altresì l'insindacabile facoltà di modificare il programma e la sede di svolgimento e di sostituire i docenti indicati con altri docenti di pari livello professionale.

Art. 5 – Trattamento dei dati

Il trattamento dei dati personali viene svolto dall'Organismo di Ricerca nel pieno rispetto delle disposizioni del D.Lgs. n. 196/2003 ed è finalizzato alla gestione organizzativa, amministrativa, contabile e logistica.

I dati potranno essere utilizzati per la creazione di elenchi di partecipanti, di un archivio utile all'informazione tramite qualsiasi mezzo in relazione a programmi formativi o altre attività svolte dall'Organismo di Ricerca.

Gli iscritti potranno accedere alle informazioni in possesso dell'Organismo di Ricerca ed esercitare i diritti previsti dall'art. 7 del D.Lgs. n. 196/2003 – aggiornamento, rettifica, integrazione, cancellazione, trasformazione, blocco, opposizione, ecc. – inviando una richiesta scritta indirizzata al titolare del trattamento presso la sede dell'Organismo di Ricerca.

Art. 6 – Foro competente

Il Foro di Torino è competente in via esclusiva per ogni controversia dovesse insorgere in ordine all'interpretazione o esecuzione del presente contratto.

Data

Timbro e firma

Ai sensi e per gli effetti di cui agli artt. 1341 e 1342 c.c., si approvano specificamente per iscritto le seguenti clausole contrattuali: art. 4 (variazioni di programma); art. 6 (Foro competente).

Data

Timbro e firma