



**Publicazione del  
Sindacato Nazionale Agenti di Assicurazione**

**Numero 34 del 23 agosto 2021**

news news

## **PROVVEDIMENTO IVASS SULLE FUNZIONI ANTIRICICLAGGIO E REVISIONE INTERNA. CHIARIMENTI DI SNA SUGLI ADEMPIMENTI DEGLI AGENTI**



PROVVEDIMENTO N. 111 DEL 13 LUGLIO 2021

DISPOSIZIONI SULLE PROCEDURE DI MITIGAZIONE DEL RISCHIO DI RICICLAGGIO PER INDIVIDUARE I REQUISITI DIMENSIONALI E ORGANIZZATIVI IN BASE AI QUALI I SOGGETTI OBBLIGATI ISTITUISCONO LA FUNZIONE ANTIRICICLAGGIO E DI REVISIONE INTERNA, NOMINANO IL TITOLARE DELLA FUNZIONE ANTIRICICLAGGIO E DI REVISIONE INTERNA E IL RESPONSABILE PER LA SEGNALAZIONE DELLE OPERAZIONI SOSPETTE, EMANATE AI SENSI DELL'ARTICOLO 7, COMMA 1 DEL DECRETO LEGISLATIVO 21 NOVEMBRE 2007, N. 231, IN ATTUAZIONE DELL'ARTICOLO 16, COMMA 2 DEL MEDESIMO DECRETO LEGISLATIVO.

MODIFICHE AL REGOLAMENTO IVASS N. 44 DEL 12 FEBBRAIO 2019 RECANTE DISPOSIZIONI ATTUATIVE VOLTE A PREVENIRE L'UTILIZZO DELLE IMPRESE DI ASSICURAZIONE E DEGLI INTERMEDIARI ASSICURATIVI A FINI DI RICICLAGGIO E DI FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO IN MATERIA DI ORGANIZZAZIONE, PROCEDURE E CONTROLLI INTERNI E DI ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA, AI SENSI DELL'ARTICOLO 7, COMMA 1, LETTERA A), DEL DECRETO LEGISLATIVO 21 NOVEMBRE 2007, N. 231

Con circolare emanata il 17 agosto, facente seguito alla precedente del 22 luglio, il Sindacato ha inteso chiarire ulteriormente i contenuti e del Provvedimento IVASS n. 111 del 13 luglio 2021 in materia di autovalutazione e mitigazione del rischio di riciclaggio.

Gli adempimenti previsti dal Provvedimento riguardano l'istituzione della Funzione Antiriciclaggio e quella di Revisione interna da parte di agenzie che superino determinate dimensioni operative.

Le agenzie che devono istituire la Funzione Antiriciclaggio e nominare il relativo Responsabile sono quelle che, per almeno un biennio, **hanno avuto un numero di dipendenti o collaboratori iscritti nella sezione E del Rui superiore a 30 e che, contemporaneamente, un volume di premi lordi superiore a 15 milioni di euro.**

Le agenzie che devono istituire la Funzione di Revisione interna e nominare il relativo Responsabile sono quelle che, per almeno un biennio **hanno avuto un numero di dipendenti o collaboratori**

**iscritti nella sezione E del Rui superiore a 100 e che, contemporaneamente, un volume di premi lordi superiore a 20 milioni di euro.**

Le agenzie che non possiedono queste caratteristiche non hanno alcun obbligo.

Le imprese di assicurazione devono comunicare alle agenzie i dati relativi ai portafogli del 2019 entro il 14 agosto 2021 e quelli relativi al 2020 entro il 10 ottobre 2021.

La circolare SNA precisa che, "in mancanza dei requisiti prescritti dalla normativa vigente in capo all'Agente/società agenziale, le Compagnie mandanti NON potranno richiedere alcun adempimento connesso all'istituzione ed alla nomina delle figure aziendali in questione. Conseguentemente, in questo caso, nessun nuovo adempimento potrà gravare sull'agente/agenzia".

Pertanto, gli agenti non sono tenuti a rispondere a eventuali richieste relative al Provvedimento IVASS 111/2021 che dovessero pervenire loro dalle compagnie mandanti in relazione a volumi di premi intermediati, provvigioni o qualunque altro dato sulla loro attività.

---

## **ANCHE IN AGOSTO PROSEGUONO LE RELAZIONI POLITICO-ISTITUZIONALI DI SNA**



**dell'Agente**

**di**

Anche durante il mese di agosto non si ferma l'attività di lobbying del Sindacato. Recentemente il Presidente **Claudio Demozzi** ha incontrato il sen **Andrea De Bertoldi** (FdI), Segretario della Commissione Finanze e Tesoro del Senato, primo firmatario del noto **DDL di legge sulla figura assicurazione.**

“Il Disegno di Legge, di cui sono primo firmatario – ha dichiarato De Bertoldi al termine dell’incontro - è stato depositato ed è incardinato in Commissione Giustizia del Senato. Per me è importante garantire che alcuni diritti degli Agenti professionisti non siano soggetti agli umori delle grandi compagnie, ma che siano scolpiti nel Codice Civile, per dare un riconoscimento formale alle prerogative di una categoria lavorativa che rappresenta tutt’oggi, in Italia, la figura centrale nell’intermediazione professionale delle polizze di assicurazione”.

Altro argomento dell’incontro è stato quello del tavolo di trattativa per il rinnovo dell’Accordo Nazionale Agenti, a proposito del quale De Bertoldi ha affermato: “So che il tavolo per il rinnovo del contratto nazionale SNA-ANIA è aperto e si sta riunendo regolarmente; certo preoccupa apprendere dal presidente Demozzi che i risultati, a quel tavolo, tardano ad arrivare e che l’atteggiamento delle compagnie non appare proprio di apertura. Tuttavia bisogna essere fiduciosi, siete sempre la figura più importante, centrale, nell’intermediazione assicurativa nel nostro Paese ed avete un’Associazione di categoria assai attrezzata, strutturata, autorevole e battagliera, con un presidente che non esito a definire capace ed assolutamente adatto al ruolo”.

Demozzi ha ringraziato il sen. Andrea de Bertoldi per la consueta disponibilità e per la sensibilità dimostrata, fin dalla sua elezione in Parlamento, alle questioni poste dal Sindacato Nazionale Agenti, “con serietà, abnegazione e professionalità”.