

ANTIRICICLAGGIO PER COMPAGNIE DI ASSICURAZIONE

**MISURE ATTUATIVE DI ADEGUAMENTO ALLA IV DIRETTIVA E  
AUTOVALUTAZIONE DEI RISCHI DI RICICLAGGIO**

**Milano, 25 ottobre 2018**

*Hotel Crowne Plaza Milan City, via Melchiorre Gioia 73*

*Ore 9.30 apertura lavori*

**Il D.Lgs. n. 25/05/2017 n.90 di recepimento della Direttiva 2015/849, gli orientamenti emanati congiuntamente dalle Autorità di vigilanza europee sulle misure di adeguata verifica e sui fattori di rischio, lo schema di Regolamento IVASS n.4/2018**

- Inquadramento organico e analisi delle prescrizioni normative
- I criteri da seguire per l'autovalutazione periodica
- L'adozione dei presidi organizzativi, procedurali e di controllo in base ai requisiti dimensionali
- Tempistiche per l'adeguamento

**Luciano Collica**, *AML officer*, **UnipolSai Assicurazioni**

**Lo schema di Regolamento IVASS n. 4/2018: impatti e misure di adeguamento**

- Ambito di applicazione, principi di proporzionalità e di approccio basato sul rischio. L'importanza dell'adozione di una metodologia "risk based" anche per l'effettuazione di una appropriata "autovalutazione"
- I punti rilevanti in tema di presidi organizzativi antiriciclaggio: sistema dei controlli interni e di governo societario
- La policy per l'adempimento degli obblighi antiriciclaggio in capo agli Intermediari assicurativi
- Gli adempimenti "a maggior contenuto tecnologico/a distanza"

**Mauro M. Tosello**, *responsabile divisione diritto bancario*, **BFSI Legal Studio Legale Associato**

*ore 13.00 – 14.00 lunch break*

**L'autovalutazione dei rischi di riciclaggio nel settore assicurativo, quale principio di autodeterminazione della diligenza e parametro per lo svolgimento di attività ispettive**

**Le indicazioni IVASS e la simulazione di un approccio metodologico:**

- La Lettera al Mercato per l'autovalutazione (analisi comparativa tra le differenti annualità);
- Approfondimento di un caso operativo

- Dalla risk analysis alla valutazione del rischio inerente e del rischio residuo
- Individuazione delle azioni correttive necessarie.

**I Punti di maggiore impatto operativo per il comparto Assicurativo (approfondimenti su):**

Approfondimenti tematici ed operativi – mediante specifiche esercitazioni - su

- Persone Politicamente Esposte (l'accertamento dell'origine dei fondi e l'assolvimento della adeguata verifica sui PePs)
- Le "verifiche rafforzate" sulle entità a maggior rischio (ad es. Trust; Fiduciarie ecc.) e l'assolvimento degli obblighi di astensione (limiti giuridici ed operativi: a- l'effettuazione della valutazione di congruità patrimoniale e le misure di accertamento dei fondi; b- la validazione del profilo di rischio cliente e la coerenza delle misure di accertamento, verifica e controllo;
- Il Titolare Effettivo alla prova della ricostruzione dello "schema societario" e gli obblighi fiscali
- L'assolvimento della "adeguata verifica semplificata" alla luce delle modifiche apportate dalla IV Direttiva
- Alcune tematiche di "rischio fiscale" alla prova degli adempimenti AML
- Le segnalazioni di operazioni sospette alla luce di un *iter* corretto di individuazione delle anomalie e di valutazione

**La tecnologia a supporto degli adempimenti dettati dalle novità normative: impatti sull'operatività e prospettive**

**Mauro M. Tosello**, *responsabile divisione diritto bancario*, **BFSI Legal Studio Legale Associato**

**Roberto Masi**, *senior business consultant area compliance*, **Corvallis SpA**

*Ore 17.30 chiusura dei lavori*

**Quota di partecipazione**

comprensiva di colazione di lavoro, coffee break e materiale didattico su formato cartaceo ed elettronico:

Euro 700 + 22% Iva a partecipante

Per iscrizioni e ulteriori informazioni Tel. 02/36577120 - email: [informa@informabanca.it](mailto:informa@informabanca.it)