



AUTOMOBILE CLUB ASCOLI PICENO - FERMO

DELIBERAZIONE DEL PRESIDENTE N°. 10/26

OGGETTO: Adempimenti antiriciclaggio ai sensi del Regolamento IVASS n. 44/2019, come modificato dal Provvedimento IVASS n. 144/2024 – Nomina del Direttore dell'Automobile Club Ascoli Piceno - Fermo quale soggetto incaricato dei compiti di Consigliere Responsabile per l'Antiriciclaggio

L'anno duemilaventisei, il giorno 29 del mese di luglio, nella sede dell'AC di viale Indipendenza 38/A, il Presidente dell'Ente, Cav. Ivo Panichi, con l'assistenza del Direttore, Dott. Stefano Vitellozzi, in qualità di segretario, ha adottato la seguente deliberazione:

IL PRESIDENTE

PREMESSO che:

- l'Automobile Club Ascoli Piceno - Fermo è ente pubblico non economico a base associativa, appartenente alla Federazione ACI, dotato di autonomia statutaria, regolamentare, organizzativa, patrimoniale, contabile e finanziaria nei limiti previsti dallo Statuto dell'Automobile Club d'Italia e dalla normativa vigente;
- che in base all'art. 38 dello Statuto gli AA.CC. perseguono le stesse finalità dell'ACI nell'ambito delle rispettive circoscrizioni territoriali, in coerenza con gli indirizzi definiti a livello centrale
- l'Automobile Club Ascoli Piceno - Fermo opera altresì quale Agenzia Generale Sara Assicurazioni ed è iscritto al Registro Unico degli Intermediari assicurativi e riassicurativi, sezione A;
- l'Ente risulta titolare di mandato operativo anche per la distribuzione di prodotti assicurativi del ramo Vita;
- il Provvedimento IVASS n. 144 del 4 giugno 2024 ha introdotto modifiche e integrazioni al Regolamento IVASS n. 44/2019 in materia di organizzazione, procedure e controlli interni volti a prevenire l'utilizzo delle imprese e degli intermediari assicurativi a fini di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo;
- in particolare, l'art. 11-bis del Regolamento IVASS n. 44/2019, come modificato dal citato Provvedimento IVASS n. 144/2024, prevede la nomina di un soggetto responsabile per l'antiriciclaggio nell'ambito della governance degli intermediari assicurativi rientranti nel relativo perimetro applicativo;
- Sara Assicurazioni S.p.A., con lettera circolare prot. n. 01/26 del 30 giugno 2026 e successiva lettera circolare prot. n. 02/26 del 5 luglio 2026, ha fornito indicazioni operative agli Automobile Club Agenzie Generali in merito agli adempimenti richiesti dalla normativa IVASS;
- nella predetta comunicazione prot. n. 02/26 del 5 luglio 2026, Sara Assicurazioni S.p.A. ha evidenziato la peculiare natura giuridica e organizzativa degli Automobile Club provinciali, qualificati come enti pubblici non economici a base associativa, nonché la non agevole riconducibilità del Consiglio Direttivo dell'Automobile Club alla nozione ordinaria di

“organo amministrativo” propria della disciplina antiriciclaggio riferita agli intermediari assicurativi;

- con la medesima comunicazione il servizio "Compliance e Antiriciclaggio" di Sara Assicurazioni, considerando l'art. 59 dello statuto dell'Automobile Club d'Italia, che disciplina la figura del Direttore dell'Automobile Club, ha ritenuto che tale figura dirigenziale, a cui è attribuita la responsabilità della complessiva gestione dell'Automobile Club, possa trovare sufficiente corrispondenza con la definizione di “organo con funzione di gestione” proposta dalla normativa antiriciclaggio (art. 2, comma 1, lettera a), del Regolamento IVASS n. 44/2019);

VISTI:

- la Delibera del Consiglio Direttivo dell'Ente del 27 ottobre 2025 con la quale è stato approvato il documento “Piani e Progetti dell'Automobile Club Ascoli Piceno - Fermo per l'anno 2026”;
- la Deliberazione n. 402 del 12 gennaio 2026 del Commissario Straordinario dell'Automobile Club d'Italia con la quale sono stati approvati i predetti Piani e Progetti così come proposti dall'Automobile Club Ascoli Piceno - Fermo;
- il vigente Piano Integrato di Attività e Organizzazione della Federazione “ACI e Automobile Club Provinciali”, approvato con Deliberazione del Commissario Straordinario dell'ACI n. 419 del 28 gennaio 2026;

CONSIDERATO che:

- l'Automobile Club Ascoli Piceno - Fermo, pur essendo iscritto in sezione A del RUI e pur disponendo di mandato operativo anche per prodotti Vita, non effettua direttamente attività di distribuzione di prodotti Vita, non emette direttamente titoli relativi a tali prodotti e non incassa direttamente premi riferiti agli stessi;
- l'operatività relativa ai prodotti Vita risulta materialmente svolta attraverso Agenti Capo, soggetti autonomi e terzi rispetto all'Automobile Club, secondo il modello distributivo in essere con Sara Assicurazioni S.p.A.;
- resta tuttavia opportuno, in via prudenziale e al fine di assicurare il rispetto delle indicazioni operative fornite dalla Compagnia mandante, procedere alla formale individuazione di un soggetto incaricato del presidio antiriciclaggio nell'ambito dell'Automobile Club, nelle more di eventuali ulteriori chiarimenti da parte degli organismi competenti;
- il Direttore dell'Automobile Club Ascoli Piceno - Fermo, dott. Stefano Vitellozzi, è titolare della responsabilità della complessiva gestione dell'Ente ai sensi dello Statuto ACI e dell'ordinamento interno della Federazione, assicurando il coordinamento delle attività amministrative, gestionali e organizzative dell'Automobile Club;
- la funzione da attribuire al Direttore deve essere intesa quale presidio interno di raccordo, monitoraggio, coordinamento documentale e interlocuzione con Sara Assicurazioni S.p.A., con IVASS e con gli altri soggetti competenti, nei limiti dell'assetto organizzativo dell'Ente e senza alterare le responsabilità operative proprie dei soggetti che svolgono in concreto l'attività distributiva;
- l'assunzione dell'incarico presuppone, in ogni caso, la permanenza dei requisiti di onorabilità, correttezza, professionalità e disponibilità di tempo e risorse richiesti dalla normativa, nonché la messa a disposizione del Direttore di adeguati flussi informativi, procedure, supporto operativo e formazione specifica in materia antiriciclaggio assicurativa;
- stante l'urgenza derivante dalle scadenze indicate da Sara Assicurazioni S.p.A., sussistono le condizioni per l'adozione del presente provvedimento presidenziale, da sottoporre a ratifica del Consiglio Direttivo nella prima seduta utile;

ESAMINATA la dichiarazione resa dal Direttore pro tempore, assunta al protocollo n. AFAC62E/0000038/26 del 29/07/2026, e l'adeguatezza delle conoscenze, competenze ed esperienze concernenti i rischi di riciclaggio, le politiche, i controlli e le procedure antiriciclaggio, così come comprovato dal curriculum vitae e dagli attestati dei percorsi formativi seguiti in tema di antiriciclaggio, forniti e conservati agli atti dell'Ufficio Segreteria;

EFFETTUATA un'approfondita valutazione dei titoli di studio, dei percorsi formativi, nonché dell'esperienza professionale, dell'anzianità di servizio maturate e dato atto del pieno possesso del Direttore dei requisiti di idoneità richiesti;

RITENUTO il profilo del Direttore pro tempore pienamente idoneo a essere nominato Consigliere per l'antiriciclaggio del Sodalizio, così come previsto dalla citata circolare n. 02/26 a firma del Servizio "*Compliance e Antiriciclaggio*" di Sara Assicurazioni SpA;

RITENUTO:

- di dover procedere, in via prudenziale e cautelativa, alla nomina del Direttore dell'Automobile Club Ascoli Piceno - Fermo, dott. Stefano Vitellozzi, quale soggetto incaricato dei compiti di Consigliere Responsabile per l'Antiriciclaggio ai sensi dell'art. 11-bis del Regolamento IVASS n. 44/2019, come modificato dal Provvedimento IVASS n. 144/2024;
- di stabilire che la nomina abbia durata coincidente con quella dell'incarico di Direttore dell'Automobile Club Ascoli Piceno - Fermo conferito al dott. Stefano Vitellozzi, salvo espressa revoca, cessazione anticipata dell'incarico direttoriale, perdita dei requisiti richiesti, sopravvenute indicazioni normative, regolamentari o interpretative di diverso contenuto, ovvero diversa determinazione degli organi competenti;
- di precisare che l'incarico viene conferito nei limiti delle funzioni, dei poteri e delle responsabilità proprie del Direttore dell'Automobile Club, nonché nel rispetto dell'assetto organizzativo e distributivo in essere con Sara Assicurazioni S.p.A.;

DATO ATTO che:

- ogni eventuale riconoscimento economico, indennità, compenso o utilità comunque connessa allo svolgimento dell'incarico dovrà essere oggetto di separata valutazione e di preventivo approfondimento in ordine alla compatibilità con la disciplina vigente, anche con riferimento all'art. 53 del D. Lgs. n. 165/2001 e alla normativa interna applicabile ai dirigenti della Federazione ACI;
- resta ferma la necessità di assicurare al Direttore nominato adeguata formazione specifica in materia antiriciclaggio assicurativa, nonché idonei flussi informativi e supporti organizzativi necessari allo svolgimento dell'incarico;

DELIBERA

di richiamare integralmente le premesse, che costituiscono parte integrante e sostanziale del presente provvedimento;

di nominare, il dott. Stefano Vitellozzi, Direttore dell'Automobile Club Ascoli Piceno - Fermo, quale soggetto incaricato dei compiti di Consigliere Responsabile per l'Antiriciclaggio ai sensi dell'art. 11-bis del Regolamento IVASS n. 44/2019, come modificato dal Provvedimento IVASS n. 144/2024;

di stabilire che la presente nomina decorre dalla data di adozione del presente provvedimento e ha durata coincidente con quella dell'incarico di Direttore dell'Automobile Club Ascoli Piceno - Fermo conferito al dott. Stefano Vitellozzi, salvo espressa revoca, cessazione anticipata dell'incarico direttoriale, perdita dei requisiti richiesti, sopravvenute indicazioni normative, regolamentari o interpretative di diverso contenuto, ovvero diversa determinazione degli organi competenti;

di precisare che l'incarico è conferito nei limiti dell'assetto istituzionale, organizzativo e funzionale dell'Automobile Club Ascoli Piceno - Fermo e nel rispetto del modello distributivo in essere con Sara Assicurazioni S.p.A., tenuto conto che l'Ente non effettua direttamente

distribuzione di prodotti Vita, non emette direttamente titoli relativi a tali prodotti e non incassa direttamente premi riferiti agli stessi;

di precisare altresì che l'incarico comprende attività di presidio, raccordo, monitoraggio, interlocuzione e coordinamento documentale in materia antiriciclaggio, nei limiti delle funzioni attribuite al Direttore dell'Ente e ferma restando la responsabilità operativa dei soggetti che svolgono concretamente l'attività distributiva assicurativa;

di subordinare l'effettivo svolgimento dell'incarico alla permanenza dei requisiti di idoneità richiesti dalla normativa applicabile, nonché alla messa a disposizione del Direttore di adeguata formazione specifica, flussi informativi, procedure, risorse e supporti organizzativi idonei a consentire l'esercizio effettivo delle funzioni attribuite;

di dare atto che ogni eventuale forma di remunerazione, indennità, compenso o utilità economica dovrà essere oggetto di separata valutazione e preventiva verifica di compatibilità normativa, anche ai sensi dell'art. 53 del D.Lgs. n. 165/2001;

di demandare al Direttore dell'Ente ogni ulteriore adempimento amministrativo e gestionale necessario all'attuazione della presente deliberazione;

di sottoporre il presente provvedimento alla ratifica del Consiglio Direttivo dell'Automobile Club Ascoli Piceno - Fermo nella prima seduta utile.

IL PRESIDENTE
(Cav. Ivo Panichi)

IL DIRETTORE
(Dr. Stefano Vitellozzi)