

DELIBERA PRESIDENZIALE N° 2/2026 del 30/07/2026

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 Latina quale "Consigliere per l'antiriciclaggio";

L'anno duemila ventisei, il giorno 30 (trenta) del mese di luglio, nella sede dell'Automobile Club Latina, con l'assistenza del Direttore, dott. Vincenzo Pagano, in qualità di segretario.

Il Presidente

Premesso

- che l'Automobile Club Latina è un Ente Pubblico non economico ex legge 20 marzo 1975 n. 70, Federato dell'Automobile Club d'Italia il cui Statuto è stato approvato, in ultimo, con Decreto del Ministro per lo Sport e i Giovani del 28 maggio 2026;
- 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;

Visto 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;

Dato atto

- che l'Automobile Club Latina 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 l'Automobile Club Latina opera altresì quale Agenzia Generale Sara Assicurazioni ed è iscritto al Registro Unico degli Intermediari assicurativi e riassicurativi, sezione A;
- che l'Ente risulta titolare di mandato operativo anche per la distribuzione di prodotti assicurativi del ramo Vita;
- che 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;
- che 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;
- che 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;
- che 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;

Considerato

- che l'Automobile Club Latina, 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;
- che 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.;
- che 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;
- che non sono presenti figure o personale in possesso dei requisiti necessari per ricoprire tale incarico e che, pertanto, si rende necessario l'affidamento del ruolo ad un soggetto esterno in possesso dei requisiti previsti per l'espletamento, l'assunzione e lo svolgimento dell'incarico;

- che il dottore Verboschi Donato con Delibera del Consiglio Direttivo n.12 del 22 dicembre 2025 è stato nominato responsabile dell'intermediazione assicurativa dell'Automobile Club Latina fino al 31 dicembre 2028;
- che il dottore Verboschi negli anni ha sempre adempiuto con regolarità e precisione l'incarico affidato nel rispetto degli obblighi di professionalità e formazione annuale;
- che il dottore Verboschi è un ex direttore dell'Automobile Club Latina e quindi con le opportune conoscenze dell'Ente e del mondo assicurativo, ragion per cui nel proprio bagaglio ha le necessarie competenze per questo nuovo incarico;
- che la funzione da attribuire al dottor Verboschi deve essere intesa quale presidio interno di raccordo 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;
- che la nomina presuppone, in ogni caso, la permanenza dei requisiti di onorabilità, correttezza, professionalità e disponibilità di tempo e risorse richiesti dalla normativa;

Vista la dichiarazione resa dal dottor Verboschi Donato, assunta al protocollo n. 240/26;

Effettuata un'approfondita valutazione dei titoli di studio, dei percorsi formativi, nonché dell'esperienza professionale e dell'anzianità di servizio maturate;

Ritenuto il profilo del dottor Verboschi pienamente idoneo a essere nominato Consigliere per l'antiriciclaggio, 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 dottor Verboschi Donato 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 Responsabile dell'Intermediazione Assicurativa dell'Automobile Club Latina, salvo espressa revoca, cessazione anticipata dell'incarico, perdita dei requisiti richiesti, sopravvenute indicazioni normative, regolamentari o interpretative di diverso contenuto, ovvero diversa determinazione degli organi competenti;

Visto quanto previsto dall'art. 57, comma 5° dello Statuto ACI secondo il quale in caso di necessità e di urgenza il Presidente può adottare, con propria deliberazione, i provvedimenti di competenza del Consiglio ad esclusione di quelli contemplati alle lettere d), e), g), h), i), l) e dell'art. 55 dello Statuto ACI. Tali provvedimenti sono sottoposti alla ratifica del Consiglio Direttivo nella seduta immediatamente successiva;

Ravvisata l'urgenza di procedere;

Delibera

di ritenere le premesse parte integrante e sostanziale della presente deliberazione;

di nominare il dottor Verboschi Donato "Consigliere per l'antiriciclaggio" ai sensi dell'art. 11-bis del Regolamento IVASS n. 44/2019, come modificato dal Provvedimento IVASS n. 144/2024;

di riconoscere per l'incarico in parola un importo annuo di euro 500,00 (cinquecento);

di stabilire che la presente nomina decorre dalla data di adozione del presente provvedimento e ha durata coincidente con quella dell'incarico di Responsabile dell'Intermediazione Assicurativa dell'Automobile Club Latina, 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 il tempo e le risorse da dedicare allo svolgimento dei compiti derivanti dalla presente Delibera sono ricompresi in quelli ordinariamente previsti per la gestione del rapporto Agenziale in essere, senza che ciò comporti ulteriori oneri, aggravii per gli Uffici o variazioni alle condizioni stabilite dal mandato SARA;

di subordinare l'effettivo svolgimento dell'incarico alla permanenza dei requisiti di idoneità richiesti dalla normativa applicabile;

di demandare alla Direzione e all'Ufficio Ragioneria ogni ulteriore adempimento amministrativo e gestionale necessario all'attuazione della presente deliberazione;

di pubblicare la presente delibera sul sito web dell'Ente a cura del Direttore, nella dedicata sezione "Amministrazione Trasparente", al fine di garantire il pieno rispetto degli obblighi di legge;

di sottoporre il contenuto della presente delibera, immediatamente esecutiva, a ratifica del Consiglio Direttivo nella prima riunione successiva alla data odierna in linea con le norme statutarie.

f.to il segretario

F.to Il Presidente – avv. Monica ROCCATO

Dott. Vincenzo PAGANO

La presente Delibera verrà sottoposta all'approvazione del Consiglio Direttivo nella prima seduta utile.