

Roma, 29 luglio 2026
(Prot. n. 14-CIR/2026)

Ai Presidenti dei Gruppi Aziendali

Agli organi direttivi di ANAPA

Agli associati di ANAPA

Agli Agenti di assicurazione interessati

Loro sedi

Oggetto: Nomina del Responsabile Antiriciclaggio e adempimenti successivi- Provvedimento IVASS n. 144/2024

*Care Colleghe, cari Colleghi,
Gentili Presidenti dei Gruppi Agenti,*

Con riferimento alle due circolari emanate sull'argomento in oggetto e alle ulteriori successive precisazioni intervenute dall'Autorità di Vigilanza, Anapa ritiene di fornire un breve riepilogo schematico degli adempimenti necessari all'approssimarsi della scadenza del 30 luglio p.v., fermo restando che su alcuni punti sussistono alcuni dubbi interpretativi per i quali Ivass fornirà ulteriori chiarimenti.

a) L'obbligo di nomina del responsabile antiriciclaggio riguarda l'operatività nel settore Vita di tutti gli intermediari assicurativi iscritti in sezione A indipendentemente dalla dimensione e dalla forma giuridica.

b) Tuttavia, ci sono alcune differenze in relazione all'atto di nomina del responsabile della funzione antiriciclaggio che, nei seguenti casi non è necessaria perché:

- nelle imprese individuali (agente singolo titolare) la funzione coincide con la figura del titolare dell'Agenzia;
- nelle società di persone con amministratore unico coincide con la figura dell'amministratore unico (ad es. una s.a.s. con un solo socio accomandatario);
- nelle società di capitali con amministratore unico coincide con la figura dell'amministratore unico;

c) Invece:

- nelle società di persone con pluralità di soci amministratori (ad es. la coagenzia con più soci in forma di s.n.c.) la nomina deve ricadere su uno di essi. La scelta e la nomina viene effettuata dall'assemblea dei soci amministratori (i soci della s.n.c e i soci accomandatari nella s.a.s.) e deve risultare da apposito verbale;

- nelle società di capitali con pluralità di amministratori (ad es. la coagenzia con più soci in forma di s.r.l.) la nomina deve ricadere su uno di essi. La scelta e la nomina viene effettuata dal consiglio di amministrazione se presente, o dall'assemblea dei soci in sede di nomina degli amministratori o, ancora, dall'organo individuato come competente sulla base dell'atto costitutivo. La nomina deve risultare da apposito verbale redatto secondo la forma richiesta;

d) Tali nomine, per gli amministratori in carica, devono essere redatte con data anteriore o uguale al 30 giugno 2026 (data ultima). Per amministratori che si dovessero insediare successivamente e dovessero acquisire la qualifica anche di responsabile della funzione antiriciclaggio, la nomina sarà contestuale (amministratore e responsabile della funzione antiriciclaggio).

e) La nomina dell'amministratore con funzioni di responsabile dell'antiriciclaggio non esaurisce, però gli adempimenti degli agenti e delle società agenziali

f) Infatti, tra i soggetti indicati nella lettera b):

- solo l'amministratore unico di una società di capitali è tenuto a redigere una dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà (Dichiarazione ex DPR.445/2000) contenente un'autovalutazione in merito al possesso dei requisiti di idoneità alla carica in termini di onorabilità e professionalità e ad inviarla ad Ivass entro il 30 luglio via pec all'indirizzo ispettorato@pec.ivass.it;

g) Mentre, tra i soggetti indicati nella lettera c)

- nelle società di persone con pluralità di soci amministratori (ad es. la coagenzia con più soci in forma di s.n.c.) la nomina del responsabile per l'antiriciclaggio deve essere accompagnata da una valutazione del possesso dei requisiti di idoneità richiesti e deve essere inviata ad Ivass entro il 30 luglio via pec all'indirizzo ispettorato@pec.ivass.it;

- nelle società di capitali con pluralità di soci amministratori (ad es. la coagenzia con più soci in forma di s.r.l.) la nomina del responsabile per l'antiriciclaggio deve essere accompagnata da una valutazione del possesso dei requisiti di idoneità richiesti e deve essere inviata ad Ivass entro il 30 luglio via pec all'indirizzo ispettorato@pec.ivass.it;

RIEPILOGANDO

SOGGETTO	Atto di NOMINA	Invio Ivass	Documenti
Impresa individuale	NO	NO	NO
Società di persone con amministratore unico	NO	NO	NO
Società di capitali con amministratore unico	NO	<u>PEC ispettorato@pec.ivass.it</u> Entro 30 LUGLIO	Autovalutazione Dichiarazione ex DPR.445/2000
Società di persone con pluralità di amministratori	SI	<u>PEC ispettorato@pec.ivass.it</u> Entro 30 LUGLIO	Verbale dell'Assemblea dei soci amministratori con delibera di nomina comprensiva della valutazione collegiale
Società di capitali con pluralità di amministratori	SI	<u>PEC ispettorato@pec.ivass.it</u> Entro 30 LUGLIO	Verbale del CDA o dell'Assemblea dei soci con delibera di nomina comprensiva della valutazione collegiale

Ove intervenissero ulteriori specifiche e chiarimenti applicativi dell'Autorità sarà nostra cura informarvi tempestivamente.

Con i migliori saluti.

ANAPA Rete ImpresAgenzia

Allegati:

- Circolare n. 8 del 24 giugno 2026
- Circolare n. 9 del 26 giugno 2026