



Seminario Annuale

# ANTIRICICLAGGIO: NOVITÀ, IMPATTI E PROSPETTIVE

**1, 2 e 3 luglio 2026** • Milano - SpazioPola, Via Pola 9  
• Aula Virtuale

Promosso da **ABI** Associazione  
Bancaria  
Italiana

Organizzato da **ABISERVIZI**  ABI  
FORMAZIONE



# ANTIRICICLAGGIO: NOVITÀ, IMPATTI E PROSPETTIVE

*L'appuntamento dove norme, vigilanza, tecnologia e organizzazione si incontrano; dove le letture istituzionali dialogano con l'esperienza concreta; dove si anticipano traiettorie, non ci si limita a rincorrerle.*

## SCHEMA STRUTTURA

**PRIMA  
GIORNATA**  
**1° luglio 2026**

LE NOVITÀ E LE DIRETTICI  
EVOLUTIVE DELLA  
DISCIPLINA ANTIRICICLAGGIO

ADEGUATA VERIFICA  
DELLA CLIENTELA: RULES  
EVOLUTION OUTLOOK

DALLE NUOVE REGOLE  
ALL'AZIONE: COME  
CAMBIANO PROCESSI  
E OPERATIVITÀ

LA NUOVA ARCHITETTURA  
DELLA SUPERVISIONE EUROPEA:  
IL CONTRIBUTO DELLA BANCA  
D'ITALIA E DELL'UNITÀ  
D'INFORMAZIONE FINANZIARIA

IL RUOLO STRATEGICO  
DELLE SOS NEL PERCORSO  
DI RIFORMA AML/CFT

L'IMPATTO DELLE  
NUOVE REGOLE  
SULL'ORGANIZZAZIONE  
AZIENDALE E L'EVOLUZIONE  
DELL'AML GOVERNANCE

**SECONDA  
GIORNATA**  
**2 luglio 2026**

**TERZA  
GIORNATA**  
**3 luglio 2026**

SANZIONI FINANZIARIE:  
DAL QUADRO NORMATIVO  
AI MODELLI DI PRESIDIO

ANTI-FINANCIAL CRIME  
E I NUOVI ADEMPIMENTI  
NEL SANCTION COMPLIANCE  
PROGRAM



PRIMA GIORNATA | 1° luglio 2026

## LE NOVITÀ E LE DIRETTICI EVOLUTIVE DELLA DISCIPLINA ANTIRICICLAGGIO

Modera: **Francesca Palisi**, Direttore Centrale, Responsabile Servizio Consulenza Legale e Tributaria - **ABI**

09.30 ► **KEYNOTE SPEECH**

10.10 ► **Il nuovo quadro europeo per la lotta al riciclaggio e al finanziamento del terrorismo**

**Alessio Frizzarin**, Policy Officer Directorate-General for Financial Stability, Financial Services and Capital Markets Union Unit D2 – Financial Crime, **European Commission**

10.30 ► **Le sfide del sistema paese nel framework internazionale ed europeo antiriciclaggio**  
**Focus sulle novità in tema di accesso al registro dei titolari effettivi**

**Cristina Collura**, Dirigente Generale Direzione Prevenzione e Contrasto all'utilizzo finanziario per fini illeciti  
**Ministero dell'Economia e delle Finanze**

11.00 ► **Regulatory Technical Standards: un quadro di sintesi del cambiamento in atto**

OPEN  
SESSION

**Chiara Lacatena**, Unità di Supervisione normativa antiriciclaggio, **Banca d'Italia**

11.30  Pausa caffè

## ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA: RULES EVOLUTION OUTLOOK

Modera: **Francesca Santilli**, Responsabile Consulenza Legale e Amministrativa - **ABI**

11.45 ► **Dall'AMLR agli RTS AMLA: "la nuova identità" dell'adeguata verifica**

- Ulteriori informazioni da raccogliere e fonti affidabili e indipendenti
- La necessità di comprendere l'assetto proprietario e di controllo del cliente
- Informazioni su scopo e natura del rapporto continuativo
- Impossibilità di rispettare gli obblighi di adeguata verifica
- Le transazioni occasionali

**Alberto Armani**, Senior Director - Group Head of KYC - AML **Intesa Sanpaolo**

**Gianni Patanè**, Group Head of AML Advisory Anti Financial Crime Compliance **UniCredit**



## FOCUS ON

- 12.25 ► **Identificare e verificare il titolare effettivo e il Senior Management Official: criteri, controlli e monitoraggio**

*Moderata:*

**Federico Guerreri**, Partner **EY**

*Intervengono:*

**Fabio Civale**, Partner - Studio Legale **Civale Associati**

**Arianna Rovetto**, Responsabile Antiriciclaggio **Banco BPM**

**Roberto Regoli**, Group AML Officer **Gruppo Montepaschi**

## FOCUS ON

- 13.15 ► **Controllo costante e aggiornamento delle informazioni: modalità e soluzioni operative**  
**Marcella Di Marcantonio**, Partner - Governance Processes and Controls **PwC Italy**

13.35  Pausa pranzo

## DALLE NUOVE REGOLE ALL'AZIONE: COME CAMBIANO PROCESSI E OPERATIVITÀ

*Moderata:* **Francesca Santilli**, Responsabile Consulenza Legale e Amministrativa - **ABI**

## KNOW YOUR CUSTOMER

### AS IS

- 14.30 ► **L'as is del Know Your Customer: l'attuale complessità tra carico operativo e nuovi obblighi**  
**Marco Stellin**, Partner - Risk & Compliance **KPMG Advisory**

### TO BE

- 14.50 ► **Ripensare il Know Your Customer: modelli, processi e strumenti**
- Evoluzione dei modelli di controllo
  - Tecnologia come leva di efficacia: passaggio da processi statici a KYC dinamico e integrazione di nuove fonti dati tra open data, registri e fonti alternative
  - Tecnologia come abilitatore di efficienza: strumenti avanzati a supporto degli analisti AML, automazione delle attività a basso valore aggiunto
- Massimiliano Baldoni**, Responsabile Servizio Antiriciclaggio **Credem**  
**Luca Canestrelli**, Responsabile Antiriciclaggio **Unicredit**

15.30  Spazio dedicato alle domande



## TRANSACTION MONITORING

 AS IS

- 15.40 ► **L'as is del Transaction Monitoring: un patrimonio di alert per migliorare la qualità del rischio**  
**Andrea Barnaba**, Partner **KPMG**  
**Matteo Montorfano**, Associate Partner **KPMG**

 TO BE

- 16.15 ► **Ripensare il Transaction Monitoring: modelli, processi, strumenti e competenze**
- Evoluzione dei modelli di controllo
  - Tecnologia come leva di efficacia: evoluzione da modelli rule-based a modelli AI-based
  - Tecnologia come abilitatore di efficienza: strumenti avanzati a supporto degli analisti AML, miglioramento del triage e della prioritizzazione
  - Integrazione tra Transaction Monitoring e KYC: continuità informativa, coerenza del profilo di rischio e visione end-to-end del cliente
  - Evoluzione del ruolo dell'analista: applicazione del principio di "human in the loop"
- Marco Rago**, Chief Anti Money Laundering Officer **Gruppo Cassa Centrale**  
**Alberto Padula**, Head of Group's AML Office and Chief Anti Financial Crime Officer **Banca Sella Holding**

17.20  Spazio dedicato alle domande

17.30 *Chiusura dei lavori della prima giornata*

SECONDA GIORNATA | 2 luglio 2026

**LA NUOVA ARCHITETTURA DELLA SUPERVISIONE EUROPEA: IL CONTRIBUTO DELLA BANCA D'ITALIA E DELL'UNITÀ D'INFORMAZIONE FINANZIARIA***Modera:* **Francesca Santilli**, Responsabile Consulenza Legale e Amministrativa - **ABI**

10.00  
OPEN  
SESSION

► **La nuova architettura della supervisione europea e il contributo della Banca d'Italia**  
**Sebastiano Laviola**, Capo dell'Unità di Supervisione e Normativa Antiriciclaggio - **Banca d'Italia**

10.30

► **La UIF nella transizione europea: dai rischi emergenti alla qualità della collaborazione attiva**  
**Alfredo Tidu**, Vice Direttore **Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia**

11.10

 Pausa caffè

**IL RUOLO STRATEGICO DELLE SOS NEL PERCORSO DI RIFORMA AML/CFT** **TAVOLO DI CONFRONTO FORMATIVO**

11.30

► **SOS e Anomalie: individuazione, esame e valutazione**

- L'evoluzione del ruolo dell'analisi umana in un contesto sempre più data driven
- Il passaggio dall'operazione sospetta alla situazione anomala
- Come gestire il feedback dell'UIF per migliorare la qualità della collaborazione attiva
- Limiti e opportunità nell'utilizzo dell'Intelligenza Artificiale

*Modera:***Fulvio Berghella**, Consulente di Direzione **AML/CFT***Intervengono:***Annamaria Gallo**, Coordinatore Competence Center Consulenza AML **Iccrea Banca****Mario Turla**, Partner **TXT Risk Solutions****Andrea Curzio**, Responsabile Servizio AML Transaction Reporting & Control **BPER Banca**

12.45

 Spazio dedicato alle domande

13.00

 Pausa pranzo



## L'IMPATTO DELLE NUOVE REGOLE SULL'ORGANIZZAZIONE AZIENDALE E L'EVOLUZIONE DELL'AML GOVERNANCE

Modera: **Simona Nardi**, Consulenza Societaria **ABI**

### 14.00 ► **L'Esponente Antiriciclaggio: evidenze e risultati del primo periodo di attività**

**Giulia Marini**, Group Head of Anti Financial Crime Governance **Intesa Sanpaolo**

## La valutazione preventiva di integrità dei dipendenti "rilevanti" e il suo aggiornamento periodico

### **AS IS**

#### 14.30 ► **La prassi operativa nell'attuale contesto normativo**

**Nicola Martinelli**, Responsabile Funzione Antiriciclaggio **Banca Mediolanum**

### **TO BE**

#### 14.50 ► **Le nuove norme e i principali temi interpretativi e applicativi:**

- I criteri di professionalità (capacità, conoscenze e competenze) e di correttezza (onorabilità, onestà e integrità)
- Gli stretti rapporti privati e professionali con i clienti e la gestione dei conflitti di interesse

**Francesco Martiniello, Esperto Antiriciclaggio**

15.10  Spazio dedicato alle domande

### **TAVOLO DI CONFRONTO FORMATIVO**

#### 15.20 ► **La data governance da follow the money a follow the risk: il valore del dato negli adempimenti AML/CFT**

- La data governance come leva di rafforzamento dei processi antiriciclaggio e di gestione del rischio: ricadute organizzative per la funzione AML e per le diverse unità aziendali della banca
- Data governance e Autovalutazione del rischio di riciclaggio: AMLA in consultazione sulle nuove linee guida
- Come le banche si stanno preparando alla nuova vigilanza e all'esercizio di testing per la produzione dei dati
- Le metriche di natura quantitativa per la misurazione della qualità del dato
- One Customer View: una visione integrata dei dati del cliente a livello di gruppo tra privacy, antiriciclaggio e business

Modera:

**Andrea Minto**, Professore Ordinario **Università Ca' Foscari**

Intervengono:

**Vincenzo Scuderi**, Head of AFC Italy – Country MLRO Responsabile Antiriciclaggio di Gruppo **Deutsche Bank**

**Nicasio Muscia**, Managing Director **Accenture**

**Testimonianza bancaria**

**Massimiliano Nicotra**, Professore **Università degli Studi di Roma "Tor Vergata"**

16.45  Spazio dedicato alle domande

17.00 *Chiusura dei lavori della seconda giornata*



TERZA GIORNATA | 3 luglio 2026

## SANZIONI FINANZIARIE: DAL QUADRO NORMATIVO AI MODELLI DI PRESIDIO

Moderano: **Francesca Santilli**, Responsabile Consulenza Legale e Amministrativa – **ABI**

**Barbara Pelliccione**, Responsabile Sistemi di Pagamento – **ABI**

### 10.00 ► Il ruolo del Comitato di Sicurezza Finanziaria nella nuova architettura europea in materia di sanzioni finanziarie

**Alfonsina Leo**, Dirigente Direzione V Regolamentazione e Vigilanza del Sistema Finanziario – **Ministero dell'Economia e delle Finanze** - Capo della delegazione Italiana presso il Financial Action Task Force (FATF/GAFI)

### 10.30 ► Le sanzioni finanziarie internazionali nel perimetro delle attività dell'UIF: indicatori, comunicazioni e schemi operativi

**Chiara Lanni**, Divisione Operazioni Sospette II – Servizio Operazioni Sospette, **Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia**

**Caterina Greco**, Divisione Rapporti con gli Organismi Internazionali ed Europei – Servizio Normativa e Collaborazioni Istituzionali, **Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia**

11.20  Spazio dedicato alle domande

11.30  Pausa caffè

### 11.45 ► Sanzioni finanziarie internazionali: nuovi requisiti di compliance tra il D.lgs. 211/2025 e i recenti Orientamenti dell'EBA

- Evoluzione del quadro normativo di riferimento
- Il D.lgs. 211/2025: le sanzioni di diritto interno e gli impatti sulla responsabilità amministrativa dell'ente
- L'attuazione degli Orientamenti EBA in tema di misure restrittive: profili organizzativi, ruoli e compiti

**Marco Padovan**, Avvocato Owner **Studio Legale Padovan**

## TAVOLO DI CONFRONTO FORMATIVO

### 12.15 ► Anti-Financial Crime e nuovi adempimenti nel Sanction Compliance Program

- Ruolo e responsabilità del Sanction Officer in banca
- Il rischio di elusione delle sanzioni
- I punti di contatto con la disciplina antiriciclaggio per una governance ed un sistema dei controlli integrati a presidio del sanction risk
- Dal sanction screening alla definizione dei processi interni: il list management, il ruolo della fuzzy logic e la disambiguazione degli alert
- I flussi informativi e il sistema di reporting interno

Moderata:

**Alessandra Maraffini**, Non Executive Director, **AML Specialist**

Intervengono:

**Federico Truffelli**, Head of AML Sanctions Monitoring and OFAC Program, **Unicredit**

**Francesca Sciani**, Senior Director – Responsabile Financial Sanctions – Direzione Centrale Anti Financial Crime Group Chief Compliance Officer Area **Intesa Sanpaolo**

**Daniela Bragante**, Responsabile AML e Sanction Compliance Officer **Banco Desio**

13.15  Spazio dedicato alle domande

13.30 *Chiusura dei lavori e arrivederci alla prossima edizione del Seminario Annuale Antiriciclaggio*