



GIORNATE FORMATIVE

L'ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA NEL NUOVO REGOLAMENTO ANTIRICICLAGGIO (UE 2024/1624): leggere il cambiamento attraverso la gap analysis

14 ottobre, 20 ottobre, 26 ottobre 2026 • Aula Virtuale



GIORNATE FORMATIVE

14 ottobre 2026

**ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA:
RULES EVOLUTION OUTLOOK**

20 ottobre 2026

**ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA E SANZIONI
FINANZIARIE TRA CONTROLLI RAFFORZATI E DIGITALIZZAZIONE**

26 ottobre 2026

ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA E TITOLARITÀ EFFETTIVA



PRIMA GIORNATA

ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA: RULES EVOLUTION OUTLOOK

14 ottobre 2026 (9.30-13.00)

- ▶ La metodologia della gap analysis applicata al nuovo Regolamento Antiriciclaggio (UE 2024/1624): analisi della nuova normativa, la mappatura dell'esistente, l'identificazione dei gap
- ▶ I requisiti normativi del nuovo Regolamento Antiriciclaggio
- ▶ Il perimetro degli obblighi di adeguata verifica e definizioni rilevanti
- ▶ La profilatura della clientela e nuovi fattori di rischio
- ▶ L'adeguata verifica iniziale e le informazioni da acquisire
- ▶ Scopo e natura del rapporto: cosa cambia
- ▶ La nuova definizione di rapporto continuativo e la nuova soglia per le operazioni occasionali
- ▶ Il nuovo perimetro per le Persone Politicamente Esposte: la maggiore attenzione ai clienti ad alto rischio
- ▶ Sintesi e Mappatura della Gap Analysis relativamente ai temi affrontati 

SECONDA GIORNATA

ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA E SANZIONI FINANZIARIE TRA CONTROLLI RAFFORZATI E DIGITALIZZAZIONE

20 ottobre 2026 (9.30-13.00)

- ▶ Le sanzioni finanziarie mirate: impatto del Regolamento Antiriciclaggio e degli Orientamenti EBA
- ▶ I Paesi terzi ad alto rischio e il rafforzamento delle verifiche
- ▶ Il controllo costante e l'aggiornamento delle informazioni dalla clientela
- ▶ L'impossibilità di rispettare gli obblighi di adeguata verifica
- ▶ La chiusura dei rapporti
- ▶ L'utilizzo dei sistemi digitali e la protezione dei dati personali della clientela
- ▶ Sintesi e Mappatura della Gap Analysis relativamente ai temi affrontati 

TERZA GIORNATA

ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA E TITOLARITÀ EFFETTIVA

26 ottobre 2026 (9.30-13.00)

- ▶ Il nuovo concetto di titolarità effettiva nel Regolamento AML
- ▶ Le informazioni da raccogliere sul titolare effettivo e sui "dirigenti di alto livello"
- ▶ I due criteri di partecipazione e controllo
- ▶ Il concetto di «partecipazione indiretta»
- ▶ Il controllo «attraverso altri mezzi»
- ▶ Obbligo di aggiornamento e verifica continua
- ▶ Sintesi e Mappatura della Gap Analysis relativamente ai temi affrontati 