

Percorso Professionalizzante

ANTIRICICLAGGIO EXPERT

1° MODULO • 21, 22 e 23 gennaio 2026**2° MODULO** • 4, 5 e 6 febbraio 2026**3° MODULO** • 19 e 20 febbraio 2026**TEST** • 3 marzo 2026

Aula virtuale



1° MODULO

IL NUOVO FRAMEWORK NORMATIVO DELLA DISCIPLINA ANTIRICICLAGGIO

21, 22 e 23 gennaio 2026

Prima giornata • 21 gennaio 2026 (10.00-16.00)

- ▶ **Linee guida del Percorso professionalizzante per la funzione antiriciclaggio e il test finale di verifica delle conoscenze acquisite**
- ▶ **L'evoluzione della disciplina in materia di Antiriciclaggio**
 - "AML Package": la VI Direttiva Antiriciclaggio, Il Regolamento Antiriciclaggio e Il Regolamento AMLA
 - Gli interventi dell'EBA e i progetti di norme tecniche di regolamentazione (RTS)
 - Le recenti evidenze delle Autorità nazionali
 - Le Raccomandazioni della Banca d'Italia sull'esercizio di autovalutazione dei rischi di riciclaggio e finanziamento del terrorismo
- ▶ **L'adeguata verifica della clientela: dalle novità regolamentari alle modalità operative**
 - Il principio dell'approccio basato sul rischio e valutazione dei fattori di rischio di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo
 - Profilatura della clientela
- ▶ **Adeguata verifica: obblighi, casistiche e le novità del Regolamento AML**
 - Identificazione, verifica del cliente e dell'esecutore
 - Le novità del Regolamento AML in tema di presupposti di applicazione degli obblighi di adeguata verifica anche in tema di sanzioni finanziarie mirate
 - Controllo costante e aggiornamento delle informazioni dalla clientela: questioni attuali e novità del Regolamento AML
 - Impossibilità di rispettare gli obblighi di adeguata verifica: conferme e novità contenute nel Regolamento AML
 - Titolare effettivo: criteri di individuazione, casistiche ricorrenti, le novità del Regolamento AML, i criteri di partecipazione e controllo, il concetto di «partecipazione indiretta», il c.d. «controllo attraverso altri mezzi»
 - L'adeguata verifica semplificata
 - Obblighi rafforzati di adeguata verifica: casistiche e modalità di adempimento
 - I Paesi terzi e gli obblighi di adeguata verifica rafforzata: casistiche attuali e novità del Regolamento AML
 - Persone Politicamente Esposte: censimento e verifica
 - Esecuzione da parte dei terzi degli obblighi di adeguata verifica
- ▶ **Adeguata verifica a distanza tra regolamentazione, innovazione e identità digitale**

Seconda giornata • 22 gennaio 2026 (10.00-16.00)

► **Indicatori e schemi di anomalia**

- I punti chiave del provvedimento che sostituisce gli indicatori di anomalia e gli altri schemi rappresentativi di comportamenti anomali emanati dalla UIF
- Le nuove Istruzioni della UIF per la rilevazione e la segnalazione di operazioni sospette: principi e regole della collaborazione attiva e adempimenti organizzativi
- Approcci di analisi delle segnalazioni di operazioni sospette: gli esiti sulle segnalazioni a basso rischio
- Approcci di analisi alle segnalazioni dei settori speciali: l'analisi delle reti

► **Le nuove Istruzioni della UIF per la rilevazione e la segnalazione di operazioni sospette: aspetti operativi**

- L'individuazione delle operazioni sospette e l'esame delle anomalie
- L'istruttoria delle operazioni sospette: schema e contenuto della segnalazione
- I presidi di riservatezza a tutela del segnalante
- Tempistiche della collaborazione attiva
- Il processo di sospensione delle operazioni sospette
- Sostituzione, integrazione e annullamento delle segnalazioni

► **I processi decisionali che portano a una SOS sulla base di casi pratici: esercitazione guidata**

► **Gli adempimenti e le responsabilità nella conservazione dei dati antiriciclaggio e le possibili opzioni operative**

Terza giornata • 23 gennaio 2026 (10.00-16.00)

► **La Funzione Antiriciclaggio oggi**

- Funzione antiriciclaggio nei processi e nei presidi della banca: inquadramento organizzativo e compiti
- Il (ri)disegno dei flussi informativi tra Funzione AML, Esponente AML, CDA e Comitati
- Il confronto con le altre funzioni di controllo interno
- Il Responsabile della funzione antiriciclaggio e il Responsabile delle segnalazioni di operazioni sospette
- La funzione AML e la condivisione delle informazioni nei gruppi bancari
- Rischi e opportunità connessi all'esternalizzazione di compiti o funzioni a terze parti
- Il contributo della funzione antiriciclaggio nell'ambito della determinazione del RAF

► **Il reporting e la relazione annuale Antiriciclaggio: contenuti e sua evoluzione**

2° MODULO

L'APPROCCIO BASATO SUL RISCHIO, LA RELAZIONE ANNUALE ANTIRICICLAGGIO E IL REPORTING

4, 5 e 6 febbraio 2026

Prima giornata • 4 febbraio 2026 (10.00-16.00)

- ▶ **La centralità della valutazione dei rischi di riciclaggio nel nuovo assetto regolamentare e di mercato**
 - Il Rapporto dell'Unità Finanziaria per l'Italia pubblicato il 10 giugno 2025
 - L'Analisi Nazionale e Sovranazionale dei Rischi di riciclaggio, di finanziamento del terrorismo e di finanziamento della proliferazione delle armi di distruzione di massa
 - Autovalutazione dei rischi di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo: dalle raccomandazioni di Banca d'Italia agli approcci evolutivi delle banche
- ▶ **L'evoluzione dei presidi organizzativi e operativi per la mitigazione del rischio di riciclaggio**
 - Compiti e responsabilità degli organi di vertice nella mitigazione del rischio AML
 - Focus sull'esponente responsabile AML: compiti, attività e coordinamento con Funzione AML
 - L'organo di supervisione strategica : i rapporti tra le diverse figure aziendali
 - Il (ri)disegno dei flussi informativi
- ▶ **L'evoluzione dei fenomeni di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo internazionale e i nuovi rischi: l'analisi dei casi concreti**

Seconda giornata • 5 febbraio 2026 (10.00-16.00)

- ▶ **Autovalutazione AML come strumento di gestione del rischio di riciclaggio tra raccomandazioni, buone prassi e approcci evolutivi**
 - Autovalutazione del rischio di riciclaggio: novità, esperienze maturate, implementazione dei modelli e la relazione con le policy antiriciclaggio
 - La governance dell'autovalutazione: funzioni coinvolte, ruoli, responsabilità e coordinamento del sistema dei controlli interni
 - L'iter procedurale dell'esercizio di autovalutazione: le singole fasi e le tempistiche di esecuzione
 - La condivisione interna degli esiti dell'autovalutazione
 - Le aree di interconnessione con il complessivo framework di risk management e con il RAF
- ▶ **I meccanismi di misurazione e di mitigazione del rischio residuo**
 - Le metodologie impiegate per determinare il livello di rischio inherente, le vulnerabilità e il rischio residuo
 - Aggregazione ed elaborazione dei dati e delle informazioni e le fonti informative esterne considerate ai fini della valutazione
 - Presidi di controllo e di revisione attivati per garantire la qualità dei dati

Terza giornata • 6 febbraio 2026 (10.00-16.00)

- ▶ **Antiriciclaggio, privacy e la roadmap tra innovazione e conformità: il Regolamento sull'Intelligenza Artificiale, il Regolamento Dora ed il 40° aggiornamento della Circolare di Banca d'Italia n. 285/2013**
- ▶ **Focus: i presidi privacy nelle policy antiriciclaggio: il trattamento dei dati personali per la prevenzione dei rischi**
- ▶ **Focus: le limitazioni all'uso del contante e dei titoli al portatore ex. art. 49 D. Lgs. 231/2007**
 - L'uso del contante in Italia e gli impatti operativi nella circolazione del contante
 - Correlazione tra contante e segnalazione di operazioni sospette
 - La disciplina antiriciclaggio e gli assegni: cosa cambia in ambito operativo nella gestione quale banca negoziatrice/trattaria

3° MODULO

INDAGINI BANCARIE, ISPEZIONI E ANTIRICICLAGGIO NELLA DIGITAL TRANSFORMATION DELLA BANCA

19 e 20 febbraio 2026

Prima giornata • 19 febbraio 2026 (10.00-16.00)

► **Antiriciclaggio e indagini bancarie:**

- L'accesso da parte delle autorità fiscali ai dati in materia di riciclaggio: poteri e modalità
- Lo scambio di informazioni in materia fiscale tra gli Stati

► **L'attività di controllo svolta dalla Banca d'Italia in materia di antiriciclaggio**

► **L'attività ispettiva, le analisi aggregate, le comunicazioni oggettive**

- L'attività ispettiva della UIF e analisi dei casi
- RADAR e infrastrutture IT
- Le altre banche dati (Oggettive, Sara e Oro)
- L'analisi strategica

Seconda giornata • 20 febbraio 2026 (10.00-16.00)

► **I rischi emergenti, le nuove tendenze dei fenomeni criminali e nuovi presidi: analisi di casi concreti**

- Gli attacchi della cyber criminalità al settore bancario nell'attuale scenario economico e geopolitico
- Dal follow the money al follow the virtual money: i rischi di riciclaggio di denaro legati all'utilizzo di crypto-asset
- L'evoluzione delle frodi
- Reati ambientali e connessioni con il riciclaggio

► **Antiriciclaggio e Dati: principi metodologici per la valutazione del rischio in chiave data-driven**

- Il processo di gestione del rischio
- Il concetto di «rischio»
- La valutazione del rischio
- Principi di Data Science
- Prevedere in chiave data-driven
- Oltre la «nasologia»