



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**

10.00 ► **Apertura dei lavori e saluto ai partecipanti**

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

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 ▶ Apertura dei lavori e saluto ai partecipanti****Francesca Santilli**, Responsabile Consulenza Legale e Amministrativa - **ABI****10.10 ▶ La nuova architettura della supervisione europea e il contributo della Banca d'Italia**OPEN
SESSION**Sebastiano Laviola**, Capo dell'Unità di Supervisione e Normativa Antiriciclaggio - **Banca d'Italia****10.40 ▶ 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***Modera:* **Fulvio Berghella**, Consulente di Direzione **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**

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*