

Percorso Professionalizzante

ANTIRICICLAGGIO EXPERT

PRIMA EDIZIONE 2027

1° MODULO • 20, 21 e 22 gennaio

2° MODULO • 10, 11 e 12 febbraio

3° MODULO • 25 e 26 febbraio

TEST • 3 marzo

Aula virtuale



1° MODULO

IL NUOVO FRAMEWORK NORMATIVO DELLA DISCIPLINA ANTIRICICLAGGIO

20, 21 e 22 gennaio 2027

Prima giornata • 20 gennaio (10.00-16.00)

► L'evoluzione della disciplina in materia di Antiriciclaggio: un quadro di sintesi del cambiamento in atto

- "AML Package": la VI Direttiva Antiriciclaggio, il Regolamento Antiriciclaggio, il Regolamento AMLA ed il Regolamento TFR
- I Progetti di norme tecniche dell'AMLA di RTS e ITS
- Il recepimento in Italia della direttiva (UE) 2024/1226 relativa ai reati e alle sanzioni per la violazione delle misure restrittive dell'Unione
- Le recenti comunicazioni ed evidenze delle Autorità nazionali

► 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: normativa attuale e novità del Regolamento AML
- Profilatura della clientela: normativa attuale e novità del Regolamento AML

► Adeguata verifica: obblighi, casistiche e le novità del Regolamento AML

- Rapporto d'affari ed operazioni collegate: cosa cambia con il Regolamento AML
- Identificazione, verifica del cliente e dell'esecutore: normativa attuale e novità del Regolamento AML
- 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»
- Focus sulle novità in tema di accesso al registro dei titolari effettivi
- 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: normativa attuale e novità del Regolamento AML
- Esecuzione da parte dei terzi degli obblighi di adeguata verifica

► L'Adeguata verifica a distanza tra regolamentazione, innovazione e identità digitale: normativa attuale e novità del Regolamento AML



Seconda giornata • 21 gennaio (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 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 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

► Il ruolo del Responsabile delle segnalazioni di operazioni sospette nel processo segnaletico

- Compiti ed attività del Responsabile SOS
- Interazioni tra Responsabile SOS e Responsabile AML
- Il responsabile SOS nell'ambito dei Gruppi

► 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 • 22 gennaio (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
- La specializzazione degli obblighi antiriciclaggio e la creazione di competence center

► 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

10, 11 e 12 febbraio 2027

Prima giornata • 10 febbraio (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
 - L'Analisi Nazionale e Sovranazionale dei Rischi di riciclaggio, di finanziamento del terrorismo e di finanziamento della proliferazione delle armi di distruzione di massa
 - La supervisione basata sul rischio di cui alla VI Direttiva AML e la valutazione del rischio per l'intera attività di cui al Regolamento AML
 - Autovalutazione dei rischi di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo: dalle raccomandazioni di Banca d'Italia agli approcci evolutivi
- ▶ **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 Antiriciclaggio: compiti e attività, e risultati del primo periodo di attività – flussi informativi e modalità di coordinamento
- ▶ **L'evoluzione dei fenomeni di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo internazionale e i nuovi rischi: l'analisi dei casi concreti**

Seconda giornata • 11 febbraio (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 inerente, 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 • 12 febbraio (10.00-16.00)

► Antiriciclaggio e Touchpoint con altre discipline

- Il Regolamento sull'Intelligenza Artificiale
- Il Regolamento Dora
- Il 40° aggiornamento della Circolare di Banca d'Italia n. 285/2013
- I presidi privacy nelle policy antiriciclaggio: il trattamento dei dati personali

► 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

25 e 26 febbraio 2027

Prima giornata • 25 febbraio (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 • 26 febbraio (10.00-16.00)

► 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

► Antiriciclaggio e Dati: la data governance come leva di rafforzamento dei processi antiriciclaggio e di gestione del rischio

- Il valore del dato
- Principi di Data Science
- Prevedere in chiave data-driven
- Oltre la «nasologia»