In collaborazione con

Percorso di formazione

Antiriciclaggio, Lotta al finanziamento del terrorismo, Cultura dei controlli

Indicatori di anomalia UIF - Guidelines EBA – AML Package

(Regolamenti UE, Single Rule Book, VI Direttiva AML, AMLA)

Focus su: casi pratici, case study, esemplificazioni, best practice

Dal 20 marzo al 29 aprile 2026

Programma 12^ Edizione

GIORNATA	MODULO	ARGOMENTI
Lezione I **Venerdì 20 marzo** Ore 15:00 – 18:30	**Modulo A** La Cultura dei rischi e dei Controlli, l'AML e la CFT	Introduzione al Corso Antiriciclaggio, Lotta al finanziamento del terrorismo e Cultura dei controlli - I nuovi scenari: l'evoluzione dell'AML Package; la costituzione e le attività dell'AMLA - Il rischio di non conformità (c.d. compliance risk) nel sistema dei controlli dei rischi - I valori etici e il rischio etico - I processi di Compliance: premessa ai processi AML CFT - I processi di Compliance e i legami con i rischi ML, FT e altri illeciti
Lezione II **Sabato 21 marzo** Ore 9:30 – 13:00	**Modulo B** AML e CFT: il sistema normativo e regolamentare	- La cultura dei rischi - Il principio di proporzionalità degli obblighi e il "risk based approach" - Il sistema di gestione dei rischi - La governance dei rischi e dei controlli; il ruolo degli organi aziendali e delle funzioni di controllo - I Riciclaggio (ML) - Il Finanziamento del Terrorismo (FT) - Le fasi del Riciclaggio e del finanziamento del Terrorismo - Riciclaggio e Finanziamento del Terrorismo a confronto - Autorità e Organismi Internazionali e Nazionali - L'Autorità Antiriciclaggio Europea (AMLA) - L'Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia (UIF) e la sua evoluzione - Il sistema sanzionatorio evoluzione e ricadute dell'AML Package - La Funzione Antiriciclaggio e la sua posizione nel sistema dei controlli interni - Risk Based Approach ed evoluzione dei presidi organizzativi e operativi Antiriciclaggio

GIORNATA	MODULO	ARGOMENTI
Lezione III **Mercoledì 25 marzo** Ore 15:00 – 18:30	**Modulo C** Princìpi, Processi e Organizzazione	- Il recepimento delle disposizioni EBA e le novità dei Regolamenti UE - Le disposizioni Banca d'Italia e IVASS: gruppi e esternalizzazioni - I ruoli e i compiti dell'esponente Responsabile AML - I nuovi profili di conoscenza e competenza per i diversi soggetti che operano nell'AML - Organizzazione, procedure e controlli interni; - assetti organizzativi, presidi e strumenti interni - Attività di Reporting - AML e Reti Distributive - I principali impatti su assetti e sui processi aziendali AML - I collegamenti con altre normative di rilevante impatto con un focus su: AML e ESG - Dagli obblighi di organizzazione, controlli e risorse per Banche ed Assicurazioni - Agli obblighi per la PA - Gli impatti su processi e PNRR
Lezione IV **Venerdì 27 marzo** Ore 15:00 – 18:30	**Modulo C** Princìpi, Processi e Organizzazione	- Le procedure di mitigazione del rischio - La valutazione del rischio - La piramide dell'autovalutazione dei rischi e il coinvolgimento dell'organo di gestione - Nuove metodologie di valutazione dei rischi - Autovalutazione del rischio nella reg.ne ITA UE: lebuone prassi BI 23 0tt. 2025 - Una testimonianza sulla autovalutazione
Lezione V **Mercoledì 1 aprile** Ore 15:00 – 18:30	**Modulo D** Obblighi, Adeguata verifica, SOS	- Gli obblighi Antiriciclaggio - Titolare Effettivo e relativo Registro nazionale e UE: lo stato dell'arte - L'obbligo di Conservazione e di Registrazione - Il nuovo provvedimento SOS: novità introdotte e impatti sul processo; - I fattori di rischio relativi al cliente e all'operazione - La rilevazione dell'anomalia - La Segnalazione di Operazioni Sospette - Approfondimento delle Segnalazioni e la sospensione delle operazioni - Indicatori e schemi di anomalia - I recenti nuovi indicatori di Anomalia e gli effetti sui processi interni

GIORNATA	MODULO	ARGOMENTI
Lezione VI **Mercoledì 8 aprile** Ore 15:00 – 18:30	**Modulo D** **Obblighi, Adeguata verifica, SOS**	- L'Adeguata Verifica della clientela - L'Adeguata Verifica rafforzata e semplificata: casistiche - Esecuzione dell'Adeguata Verifica da parte di terzi - Remote on boarding (innovazioni e identità digitale) - Le evoluzioni dell'AML Package in materia di Adeguata Verifica - Antiriciclaggio e valute virtuali (crypto-asset) e la consultazione del della Banca d'Italia - La normativa Micar - Antiriciclaggio e Fintech - Obblighi AML e valute virtuali
Lezione VII **Venerdì 10 aprile** Ore 15:00 – 18:30	**Modulo D** Obblighi, Adeguata verifica, SOS	- Ulteriori strumenti di contrasto agli illeciti (financial crime) al Riciclaggio e al Finanziamento del Terrorismo - Dall'AML CFT alle Sanzioni internazionali e alla Trade Compliance - Le sanzioni alla Federazione Russa e gli impatti in area AML (il blocco dei beni) - AML e GDPR "Privacy" la difficoltà di coordinare le rispettive normative" - Le due 231 - AML e Modello Organizzativo Aziendale (Dlgs.231/2001) - La "criminalizzazione" dell'AML e i reati presupposto - Gli impatti della Direttiva UE 2024 /1226 e del Dlgs 211/2025
Lezione VIII **Mercoledì 15 aprile** Ore 15:00 – 18:30	**Modulo D** Obblighi, Adeguata verifica, SOS	- Approccio metodologico e operativo alla gestione del rischio di riciclaggio - Best practice BCE (risk culture) - Casi pratici rilevanti, esemplificazioni ed esperienze di analisi - Case study di ricostruzione della titolarità effettiva in assetti proprietari complessi

GIORNATA	MODULO	ARGOMENTI
Lezione IX **Venerdì 17 aprile** Ore 15:00 – 18:30	**Modulo D** Obblighi, Adeguata verifica, SOS	Testimonianze su: - Organizzazione e reporting - Sanzioni Internazionali e financial crimes - AML, IA e Sicurezza
Lezione X **Mercoledì 22 aprile** Ore 15:00 – 18:30	**Modulo D** Obblighi, Adeguata verifica, SOS	Il punto di vista di Autorità di Vigilanza su: - Gli indicatori di anomalia e i nuovi rischi di riciclaggio - Le peculiarità del settore assicurativo - Gli orientamenti EBA e la loro applicazione nel settore assicurativo - Consigliere responsabile per l'AML - Esternalizzazione e Gruppi Le responsabilità: esponenti responsabili AML; resp.li funzione e operatori
Lezione XI **Mercoledì 29 aprile** Ore 15:00 – 18:30	**Giornata conclusiva: Test di consolidamento conoscenze e competenze**	- Focus sui principali temi del percorso di formazione - Somministrazione del Test sulle conoscenze e competenze acquisite - Discussione quesiti e risposte