

## 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<sup>a</sup> Edizione

## Docenze

Roberto Bramato: *Compliance & AML Officer*

Ermanno Cappa: *Studio Legale Cappa & Partners*

Roberto Cazzanelli: *Esperto AML, of Counsel Studio Legale Cappa & Partners*

Irene Cesarotto: *Divisione Normativa e collaborazioni Istituzionali, Banca d'Italia UIF*

Claudio Clemente: *già Direttore UIF; Presidente Onorario Aicom*

Claudio Cola: *Presidente, Aicom*

Luca Commentucci: *Responsabile Compliance*

Giovanni Francesco D'Ecclesiis: *Responsabile AML CFT, IVASS*

Marcella Di Marcantonio: *Partner, Pwc*

Gabriele Franchi De' Cavalieri: *Manager, KPMG*

Ettore Frustaci: *Studio Bonelli Erede*

Mattia Leonardi: *Senior Manager, Pwc*

Alberto Pezzi: *Prof. Ordinario, Dipartimento Economia Aziendale - Università degli Studi Roma Tre*

Bashir Riaz: *Product Manager, Deda Bit*

Nicoletta Roccolano: *Specialista Anti Financial Crime, Deutsche Bank Italia*

Paola Sassi: *già Compliance Officer e Responsabile AML CFT di Istituti Internazionali; Vice Presidente Aicom*


Stefano Scaroina: *Compliance Officer e Responsabile AML CFT*

Marco Stellin: *Partner, KPMG*

Ettore Valsecchi: *Founder e Senior Consultant, Arkes*

Silvia Vicentini: *Docente, Università degli Studi Roma Tre; Vice Presidente Aicom*

Le docenze saranno integrate da testimonial di importanti gruppi e realtà bancarie finanziarie e assicurative anche sulla base di possibili richieste dei partecipanti e, come nelle precedenti edizioni, è prevista la presenza di esponenti di Autorità di vigilanza.

<b>GIORNATA</b>	<b>MODULO</b>	<b>ARGOMENTI</b>	<b>DOCENTI</b>
<p><b>Lezione I</b></p> <p><b>Venerdì 20 marzo</b></p> <p>Ore 15:00 – 18:30</p>	<p><b>Modulo A</b></p> <p>La Cultura dei rischi e dei Controlli, l'AML e la CFT</p>	<p>Introduzione al Corso Antiriciclaggio, Lotta al finanziamento del terrorismo e Cultura dei controlli</p> <p>- I nuovi scenari: l'evoluzione dell'AML Package; la costituzione e le attività dell'AMLA</p> <p>- Il rischio di non conformità (c.d. compliance risk) nel sistema dei controlli dei rischi</p> <p>- I valori etici e il rischio etico</p> <p>- I processi di Compliance: premessa ai processi AML CFT</p> <p>- I processi di Compliance e i legami con i rischi ML, FT e altri illeciti</p>	<p><b>Avv. Claudio Cola</b>  <i>Presidente AICOM – Associazione Italiana Compliance</i></p> <p><b>Prof. Alberto Pezzi</b>  <i>Dipartimento Economia Aziendale – Università degli Studi Roma Tre</i></p>  <p><b>Dott. Claudio Clemente</b>  <i>(già Direttore UIF e Presidente Onorario Aicom)</i></p> <p><b>Avv. Claudio Cola</b>  <i>Presidente AICOM Associazione Italiana Compliance</i></p>

<b>GIORNATA</b>	<b>MODULO</b>	<b>ARGOMENTI</b>	<b>DOCENTI</b>
<p><b>Lezione II</b></p> <p><b>Sabato 21 marzo</b></p> <p>Ore 9:30 – 13:00</p>	<p><b>Modulo B</b></p> <p>AML e CFT: il sistema normativo e regolamentare</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- La cultura dei rischi</li> <li>- Il principio di proporzionalità degli obblighi e il “risk based approach”</li> <li>- Il sistema di gestione dei rischi</li> <li>- La governance dei rischi e dei controlli; il ruolo degli organi aziendali e delle funzioni di controllo</li>   <li>- I Riciclaggio (ML)</li> <li>- Il Finanziamento del Terrorismo (FT)</li> <li>- Le fasi del Riciclaggio e del finanziamento del Terrorismo</li> <li>- Riciclaggio e Finanziamento del Terrorismo a confronto</li> <li>- Autorità e Organismi Internazionali e Nazionali</li> <li>- L’Autorità Antiriciclaggio Europea (AMLA)</li> <li>- L’Unità di Informazione Finanziaria per l’Italia (UIF) e la sua evoluzione</li> <li>- Il sistema sanzionatorio evoluzione e ricadute dell’AML Package</li>   <li>- La Funzione Antiriciclaggio e la sua posizione nel sistema dei controlli interni</li> <li>- Risk Based Approach ed evoluzione dei presidi organizzativi e operativi Antiriciclaggio</li> </ul>	<p><b>Dr.ssa Paola Sassi</b>  <i>Vice Presidente AICOM – già Compliance Officer e Responsabile AML CFT di Istituiti Internazionali</i></p> <p><b>Avv. Claudio Cola</b>  <i>Presidente AICOM – Associazione Italiana Compliance</i></p> <p><b>Prof.ssa Silvia Vicentini</b>  <i>Dipartimento Economia Aziendale – Università degli Studi Roma Tre; Vice Presidente AICOM</i></p>

<b>GIORNATA</b>	<b>MODULO</b>	<b>ARGOMENTI</b>	<b>DOCENTI</b>
<p><b>Lezione III</b></p> <p><b>Mercoledì 25 marzo</b></p> <p>Ore 15:00 – 18:30</p>	<p><b>Modulo C</b></p> <p>Principi, Processi e Organizzazione</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Il recepimento delle disposizioni EBA e le novità dei Regolamenti UE</li> <li>- Le disposizioni Banca d'Italia e IVASS: gruppi e esternalizzazioni</li> <li>- I ruoli e i compiti dell'esponente Responsabile AML</li> <li>- I nuovi profili di conoscenza e competenza per i diversi soggetti che operano nell'AML</li>   <li>- Organizzazione, procedure e controlli interni;</li> <li>- assetti organizzativi, presidi e strumenti interni</li> <li>- Attività di Reporting</li> <li>- AML e Reti Distributive</li>   <li>- I principali impatti su assetti e sui processi aziendali AML</li> <li>- I collegamenti con altre normative di rilevante impatto con un focus su: AML e ESG</li> <li>- Dagli obblighi di organizzazione, controlli e risorse per Banche ed Assicurazioni</li> <li>- Agli obblighi per la PA</li> <li>- Gli impatti su processi e PNRR</li> </ul>	<p><b>Prof.ssa Silvia Vicentini</b>  <i>Dipartimento Economia Aziendale – Università degli Studi Roma Tre;</i>  <i>Vice Presidente AICOM</i></p> <p><b>Dr.ssa Paola Sassi</b>  <i>Vice Presidente AICOM – già Compliance Officer e Responsabile AML CFT di Istituiti Internazionali</i></p> <p><b>Dr. Roberto Bramato</b>  <i>Compliance &amp; AML Officer</i></p>

<b>GIORNATA</b>	<b>MODULO</b>	<b>ARGOMENTI</b>	<b>DOCENTI</b>
<b>Lezione IV</b> <b>Venerdì 27 marzo</b> Ore 15:00 – 18:30	<b>Modulo C</b> Principi, Processi e Organizzazione	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Le procedure di mitigazione del rischio</li> <li>- La valutazione del rischio</li> <li>- La piramide dell'autovalutazione dei rischi e il coinvolgimento dell'organo di gestione</li> <li>- Nuove metodologie di valutazione dei rischi</li>   <li>- Autovalutazione del rischio nella reg.ne ITA UE: le buone prassi BI 23 Ott. 2025</li>   <li>- Una testimonianza sulla autovalutazione</li> </ul>	<b>Dr. Marco Stellan</b> <i>Partner, KPMG Italia</i>  <b>Dr. Gabriele Franchi de' Cavalieri</b> <i>Manager, KPMG Italia</i>  <b>Dott. Roberto Cazzanelli</b> <i>Esperto AML, of Counsel Studio Legale Cappa &amp; Partners</i>  <b>Ing. Riaz Bashir</b> <i>Product Manager, Deda Bit</i>
<b>Lezione V</b> <b>Mercoledì 1 aprile</b> Ore 15:00 – 18:30	<b>Modulo D</b> Obblighi, Adeguata verifica, SOS	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Gli obblighi Antiriciclaggio</li> <li>- Titolare Effettivo e relativo Registro nazionale e UE: lo stato dell'arte</li> <li>- L'obbligo di Conservazione e di Registrazione</li>   <li>- Il nuovo provvedimento SOS: novità introdotte e impatti sul processo;</li>   <li>- I fattori di rischio relativi al cliente e all'operazione</li> <li>- La rilevazione dell'anomalia</li> <li>- La Segnalazione di Operazioni Sospette</li> <li>- Approfondimento delle Segnalazioni e la sospensione delle operazioni</li> <li>- Indicatori e schemi di anomalia</li> <li>- I recenti nuovi indicatori di Anomalia e gli effetti sui processi interni</li> </ul>	<b>Dr. Roberto Bramato</b> <i>Compliance &amp; AML Officer</i>   <b>Dr.ssa Nicoletta Roccolano</b> <i>Anti Financial Crime, Deutsche Bank Italia</i>  <b>Dr. Roberto Bramato</b> <i>Compliance &amp; AML Officer</i>

<b>GIORNATA</b>	<b>MODULO</b>	<b>ARGOMENTI</b>	<b>DOCENTI</b>
<p><b>Lezione VI</b></p> <p><b>Mercoledì 8 aprile</b></p> <p>Ore 15:00 – 18:30</p>	<p><b>Modulo D</b></p> <p>Obblighi, Adeguata verifica, SOS</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- L'Adeguata Verifica della clientela</li> <li>- L'Adeguata Verifica rafforzata e semplificata: casistiche</li> <li>- Esecuzione dell'Adeguata Verifica da parte di terzi</li> <li>- Remote on boarding (innovazioni e identità digitale)</li> <li>- Le evoluzioni dell'AML Package in materia di Adeguata Verifica</li>   <li>- Antiriciclaggio e valute virtuali (crypto-asset) e la consultazione della Banca d'Italia</li> <li>- La normativa Micar</li> <li>- Antiriciclaggio e Fintech</li> <li>- Obblighi AML e valute virtuali</li> </ul>	<p><b>Dr.ssa Marcella Di Marcantonio</b> <i>Partner, PwC Italia</i></p> <p><b>Dr. Mattia Leonardi</b> <i>Senior Manager, PwC Italia</i></p> <p><b>Ing. Ettore Valsecchi</b> <i>Founder e Senior Consultant, Arkes</i></p>
<p><b>Lezione VII</b></p> <p><b>Venerdì 10 aprile</b></p> <p>Ore 15:00 – 18:30</p>	<p><b>Modulo D</b></p> <p>Obblighi, Adeguata verifica, SOS</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ulteriori strumenti di contrasto agli illeciti (financial crime) al Riciclaggio e al Finanziamento del Terrorismo</li> <li>- Dall'AML CFT alle Sanzioni internazionali e alla Trade Compliance</li> <li>- Le sanzioni alla Federazione Russa e gli impatti in area AML (il blocco dei beni)</li>   <li>- AML e GDPR "Privacy" la difficoltà di coordinare le rispettive normative"</li>   <li>- Le due 231</li> <li>- AML e Modello Organizzativo Aziendale (Dlgs. 231/2001)</li> <li>- La "criminalizzazione" dell'AML e i reati presupposto</li> <li>- Gli impatti della Direttiva UE 2024 / 1226 e del Dlgs 211/2025</li> </ul>	<p><b>Avv. Stefano Scaroina</b> <i>Compliance Officer e Responsabile AML CFT</i></p> <p><b>Dr. Luca Commentucci</b> <i>Responsabile Compliance</i></p> <p><b>Avv. Ettore Frustaci</b> <i>Senior Counsel, Studio Bonelli Erede</i></p> <p><b>Avv. Claudio Cola</b> <i>Presidente AICOM – Associazione Italiana Compliance</i></p>

<b>GIORNATA</b>	<b>MODULO</b>	<b>ARGOMENTI</b>	<b>DOCENTI</b>
<p><b>Lezione VIII</b></p> <p><b>Mercoledì 15 aprile</b></p> <p>Ore 15:00 – 18:30</p>	<p><b>Modulo D</b></p> <p>Obblighi, Adeguata verifica, SOS</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Approccio metodologico e operativo alla gestione del rischio di riciclaggio</li>   <li>- Best practice BCE (risk culture)</li> <li>- Casi pratici rilevanti, esemplificazioni ed esperienze di analisi</li> <li>- Case study di ricostruzione della titolarità effettiva in assetti proprietari complessi</li> </ul>	<p><b>Dr.ssa Paola Sassi</b> <i>Vice Presidente AICOM – già Compliance Officer e Responsabile AML CFT di Istituti Internazionali</i></p> <p><b>Avv. Stefano Scaroina</b> <i>Compliance Officer e Responsabile AML CFT</i></p> <p><b>Dr. Luca Commentucci</b> <i>Responsabile Compliance</i></p>
<p><b>Lezione IX</b></p> <p><b>Venerdì 17 aprile</b></p> <p>Ore 15:00 – 18:30</p>	<p><b>Modulo D</b></p> <p>Obblighi, Adeguata verifica, SOS</p>	<p>Testimonianze su:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Sanzioni Internazionali e financial crimes</li> <li>- Senior Staff Member ed evoluzioni AMLA</li>   <li>- Adverse news e Intelligenza artificiale</li>   <li>- Rapporti tra Casp e altri intermediari finanziari e ricadute AML</li> </ul>	<p><b>Dr.ssa Francesca Carnoso</b> <i>Financial Crimes - Financial Sanctions, Intesa Sanpaolo</i></p> <p><b>Dr. Alessandro Cugini</b> <i>Head of AML Framework, Gruppo BCC ICCREA</i></p> <p><b>Ing. Ettore Valsecchi</b> <i>Founder e Senior Consultant, Arkes</i></p> <p><b>Alessio Capriati</b> <i>Head of Anti-Money Laundering, Hercle</i></p> <p>(esemplificazione testimonial)</p>

<b>GIORNATA</b>	<b>MODULO</b>	<b>ARGOMENTI</b>	<b>DOCENTI</b>
<p><b>Lezione X</b></p> <p><b>Mercoledì 22 aprile</b></p> <p>Ore 15:00 – 18:30</p>	<p><b>Modulo D</b></p> <p>Obblighi, Adeguata verifica, SOS</p>	<p>Il punto di vista di Autorità di Vigilanza su:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- indicatori di anomalia e le nuove istruzioni di vigilanza sulle SOS</li> </ul> <p>Le responsabilità: esponenti responsabili AML; resp.li funzione e operatori</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Le peculiarità del settore assicurativo</li> <li>- Gli orientamenti EBA e la loro applicazione nel settore assicurativo</li> <li>- Consigliere responsabile per l'AML</li> <li>- Esternalizzazione e Gruppi</li> </ul>	<p><b>Dr.ssa Irene Cesarotto</b> <i>Divisione Normativa e collaborazioni Istituzionali, Banca d'Italia UIF - Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia</i></p> <p><b>Avv. Ermanno Cappa</b> <i>Studio Legale, Avv. Ermanno Cappa &amp; Partners</i></p> <p><b>Dr. Giovanni Francesco D'Ecclesiis</b> <i>Responsabile AML CFT, IVASS</i></p>
<p><b>Lezione XI</b></p> <p><b>Mercoledì 29 aprile</b></p> <p>Ore 15:00 – 18:30</p>	<p><b>Giornata conclusiva: Test di consolidamento conoscenze e competenze</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Focus sui principali temi del percorso di formazione</li> <li>- Somministrazione del Test sulle conoscenze e competenze acquisite</li> <li>- Discussione quesiti e risposte</li> </ul>	<p><b>Avv. Claudio Cola</b> <i>AICOM – Associazione Italiana Compliance</i></p> <p><b>Dr.ssa Paola Sassi</b> <i>Vice Presidente AICOM - già Compliance Officer e Responsabile AML CFT di Istituti Internazionali</i></p> <p><b>Prof.ssa Silvia Vicentini</b> <i>Dipartimento Economia Aziendale – Università degli Studi Roma Tre; Vice Presidente AICOM</i></p>