

**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 5 Marzo al 4 Aprile 2025**

**Programma Preliminare 10<sup>^</sup> Edizione**

<b>GIORNATA</b>	<b>MODULO</b>	<b>ARGOMENTI</b>
<b>Lezione I</b>  <b>Mercoledì 5 Marzo</b>  Ore 15:00 – 18:30	<b>Modulo A</b>  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 <ul style="list-style-type: none"> <li>- I nuovi scenari: l'evoluzione dell'AML Package e la costituzione dell'AMLA</li> <li>- La cultura dei rischi</li> <li>- Il principio di proporzionalità degli obblighi e il “risk basic 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>- Il rischio di non conformità (c.d. compliance risk) nel sistema dei controlli dei rischi</li> <li>- I valori etici e il rischio etico</li> <li>- I processi di Compliance: premessa ai processi AML CFT</li> <li>- I processi di Compliance e i legami con i rischi ML, FT e altri illeciti</li> <li>- I presidi Anticorruzione: strumenti necessari a prevenire il compimento di reati presupposto del riciclaggio</li> <li>- La trasversalità dei rischi ML e la figura dei “soggetti interessati”</li> </ul>

<b>GIORNATA</b>	<b>MODULO</b>	<b>ARGOMENTI</b>
<p><b>Lezione II</b></p> <p><b>Venerdì 7 Marzo</b></p> <p>Ore 15:00 – 18:30</p>	<p><b>Modulo B</b></p> <p>AML e CFT: il sistema normativo e regolamentare</p>	<ul style="list-style-type: none"> <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>- L'evoluzione del sistema normativo internazionale e nazionale</li> <li>- Il sistema sanzionatorio</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> </ul>

<b>GIORNATA</b>	<b>MODULO</b>	<b>ARGOMENTI</b>
<p><b>Lezione III</b></p> <p><b>Mercoledì 12 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>- La Funzione Antiriciclaggio e la sua posizione nel sistema dei controlli interni</li> <li>- L'evoluzione dei presidi organizzativi e operativi Antiriciclaggio</li> <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, compiti dell'Organo di Supervisione strategica e dell'Organo di gestione</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>- Dagli obblighi di organizzazione, controlli e risorse per Banche ed Assicurazioni</li> <li>- Agli obblighi per la Pubblica Amministrazione</li> <li>- Gli impatti su processi e PNRR</li> </ul>

<b>GIORNATA</b>	<b>MODULO</b>	<b>ARGOMENTI</b>
<b>Lezione IV</b> <b>Sabato 15 Marzo</b> Ore 9:30 – 13:00	<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>- Focus: Schemi segnaletici di Banca d'Italia ed i possibili impatti sull'autovalutazione</li>   <li>- Una testimonianza sulla autovalutazione</li> </ul>
<b>Lezione V</b> <b>Venerdì 21 Marzo</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>- 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> </ul>

<b>GIORNATA</b>	<b>MODULO</b>	<b>ARGOMENTI</b>
<b>Lezione VI</b> <b>Sabato 22 Marzo</b> Ore 9:30 – 13:00	<b>Modulo D</b> <b>Obblighi, Adeguata verifica, SOS</b>	<ul style="list-style-type: none"> <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>- L'approfondimento delle Segnalazioni e la sospensione operazioni</li> <li>- Indicatori e schemi di anomalia</li> <li>- I recenti nuovi indicatori di Anomalia e gli effetti sui processi interni</li>   <li>- Antiriciclaggio e valute virtuali (crypto-asset): la consultazione del Mef</li> <li>- La normativa Micar</li> <li>- Antiriciclaggio e Fintech</li> <li>- Obblighi AML e valute virtuali</li> </ul>
<b>Lezione VII</b> <b>Mercoledì 26 Marzo</b> Ore 15:00 – 18:30	<b>Modulo D</b> Obblighi, Adeguata verifica, SOS	<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 gli sviluppi futuri</li> </ul>

<b>GIORNATA</b>	<b>MODULO</b>	<b>ARGOMENTI</b>
<b>Lezione VIII</b> <b>Venerdì 28 Marzo</b> Ore 15:00 – 18:30	<b>Modulo D</b> 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
<b>Lezione IX</b> <b>Sabato 29 Marzo</b> Ore 9:30 – 13:00	<b>Modulo D</b> Obblighi, Adeguata verifica, SOS	Testimonianze su: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Organizzazione e reporting</li> <li>- AML, IA e Sicurezza</li> <li>- Le responsabilità: esponenti responsabili AML; resp.li funzione e operatori</li> </ul>
<b>Lezione X</b> <b>Mercoledì 2 Aprile</b> Ore 15:00 – 18:30	<b>Modulo D</b> Obblighi, Adeguata verifica, SOS	Il punto di vista di Autorità di Vigilanza su: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Gli indicatori di anomalia e i nuovi rischi di riciclaggio</li> <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>

<b>GIORNATA</b>	<b>MODULO</b>	<b>ARGOMENTI</b>
<p><b>Lezione XI</b></p> <p><b>Venerdì 4 Aprile</b></p> <p>Ore 15:00 – 18:30</p>	<p><b>Giornata conclusiva:</b>  <b>Test di consolidamento</b>  <b>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>