

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

Docenti impegnati nella decima Edizione:

**Simone Bonella:** *AML Analyst, BI - UIF – Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia*

**Roberto Bramato:** *Compliance Officer e Responsabile AML CFT*

**Ermanno Cappa:** *Studio legale Cappa & Partners*

**Roberto Cazzanelli:** *Esperto AML*

**Claudio Clemente:** *Già Direttore dell'Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia*

**Claudio Cola:** *Presidente Aicom*

**Luca Commentucci:** *Responsabile AML CFT*

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

**Marcella Di Marcantonio:** *Partner, Pwc*

**Gabriele Franchi De' Cavalieri:** *Manager, KPMG*

**Ettore Frustaci:** *Studio Bonelli Errede*

**Mattia Leonardi:** *Senior Manager, Pwc*

**Jacopo Orlandi:** *Consigliere Divisione Supervisione antiriciclaggio I, Banca d'Italia SNA*

**Bashir Riaz:** *Product manager, Opentech*

**Maurizio Rubini:** *Senior Advisor, Protiviti*

**Paola Sassi:** *Vice Presidente Aicom*

**Stefano Scaroina:** *Compliance Officer e Responsabile AML CFT*


**Marco Stellin:** *Partner, KPMG*

**Ettore Valsecchi:** *Senior partner, Arkés*

**Fabrizio Vedana:** *Partner e Amministratore, Across Family Advisors*

**Silvia Vicentini:** *Docente Università degli Studi RomaTre e Vice Presidente Aicom*

Le docenze saranno integrate da testimonial, tra gli altri: Intesa SanPaolo, Deutsche Bank Italia.

GIORNATA	MODULO	ARGOMENTI	DOCENTI
<p><b>Lezione I</b></p> <p><b>Mercoledì 5 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> <ul style="list-style-type: none"> <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>	<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>Dr.ssa Paola Sassi</b> <i>Vice Presidente AICOM già Compliance Officer e Responsabile AML CFT</i></p> <p><b>Avv. Claudio Cola</b> <i>Presidente AICOM Associazione Italiana Compliance</i></p>

GIORNATA	MODULO	ARGOMENTI	DOCENTI
<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 nuovi scenari: l'evoluzione dell'AML Package e la costituzione dell'AMLA</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>- 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>	<p><b>Dr. Claudio Clemente</b>  <i>già Direttore dell'Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia - UIF e Presidente Onorario AICOM</i></p> <p><b>Avv. Claudio Cola</b>  <i>Presidente AICOM – Associazione Italiana Compliance</i></p> <p><b>Dr. Roberto Bramato</b>  <i>Compliance Officer e Responsabile AML CFT</i></p>

<b>GIORNATA</b>	<b>MODULO</b>	<b>ARGOMENTI</b>	<b>DOCENTI</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>	<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</i></p> <p><b>Avv. Maurizio Rubini</b>  <i>Senior Advisor, Protiviti</i></p>

<b>GIORNATA</b>	<b>MODULO</b>	<b>ARGOMENTI</b>	<b>DOCENTI</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>- Autovalutazione del rischio: regolamentazione nazionale e UE</li>   <li>- Una testimonianza sulla autovalutazione</li> </ul>	<b>Dr. Marco Stellin</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</i>  <b>Ing. Riaz Bashir</b> <i>Product Manager, Opentech</i>
<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>Ing. Ettore Valsecchi</b> <i>Fondatore e Consulente Senior AML/AFC, Arkés</i>  <b>Dr.ssa Marcella Di Marcantonio</b> <i>Partner, PwC Italia</i>  <b>Dr. Mattia Leonardi</b> <i>Senior Manager, PwC Italia</i>

<b>GIORNATA</b>	<b>MODULO</b>	<b>ARGOMENTI</b>	<b>DOCENTI</b>
<p><b>Lezione VI</b></p> <p><b>Sabato 22 Marzo</b></p> <p>Ore 9:30 – 13:00</p>	<p><b>Modulo D</b></p> <p><b>Obblighi, Adeguata verifica, SOS</b></p>	<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>- 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>   <li>- Antiriciclaggio e valute virtuali (crypto-asset) e la consultazione del 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>Ing. Ettore Valsecchi</b> <i>Fondatore e Consulente Senior AML/AFC, Arkes</i></p> <p><b>Ing. Ettore Valsecchi</b> <i>Fondatore e Consulente Senior AML/AFC, Arkes</i></p> <p><b>Avv. Fabrizio Vedana</b> <i>Partner e Amministratore Across F.A.</i></p>
<p><b>Lezione VII</b></p> <p><b>Mercoledì 26 Marzo</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 gli sviluppi futuri</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 AML CFT</i></p> <p><b>Avv. Ettore Frustaci</b> <i>Senior Counsel, Studio BonelliErede</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>
<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>Dr.ssa Paola Sassi</b> <i>Vice Presidente AICOM –  già Compliance Officer e  Responsabile AML CFT</i>  <b>Dr. Luca Commentucci</b> <i>Responsabile AML CFT</i>
<b>Lezione IX</b> <b>Sabato 29 Marzo</b> Ore 9:30 – 13:00	<b>Modulo D</b> Obblighi, Adeguata verifica, SOS	Testimonianze su:  - Organizzazione e reporting  - Sanzioni Internazionali e financial crimes  - AML, IA e Sicurezza  - Le responsabilità: esponenti responsabili AML; resp.li funzione e operatori	<b>Dr. Roberto Bramato</b> <i>Compliance Officer e  Responsabile AML CFT</i>  <b>Dr.ssa Lucia Lops</b> <i>Head of Advisory e  Clearing Financial  Sanctions, Intesa  Sanpaolo</i>  <b>Dr. Vincenzo Scuderi</b> <i>Responsabile AML,  Deutsche Bank Italia</i>  <b>Avv. Ermanno Cappa</b> <i>Studio Legale, Avv.  Ermanno Cappa &amp;  Partners</i>

<b>GIORNATA</b>	<b>MODULO</b>	<b>ARGOMENTI</b>	<b>DOCENTI</b>
<p><b>Lezione X</b></p> <p><b>Mercoledì 2 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>- 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>	<p><b>Dr. Giovanni Francesco D'Ecclesiis</b> <i>Responsabile AML CFT IVASS</i></p> <p><b>Dr Jacopo Orlandi</b> <i>Consigliere Divisione Vigilanza Antiriciclaggio 1 Banca d'Italia -. SNA</i></p> <p><b>Dr. Simone Bonella</b> <i>AML Analyst Banca d'Italia UIF</i></p>
<p><b>Lezione XI</b></p> <p><b>Venerdì 4 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</i></p> <p><b>Prof.ssa Silvia Vicentini</b> <i>Vice Presidente Aicom - Dipartimento Economia Aziendale – Università degli Studi Roma Tre</i></p>