



Seminario Annuale

ANTIRICICLAGGIO: NOVITÀ, IMPATTI E PROSPETTIVE

3 e 4 luglio 2024

Roma • Scuderie di Palazzo Altieri, Via di Santo Stefano del Cacco 1 • Aula Virtuale

Promosso da **ABI** Associazione
Bancaria
Italiana

Organizzato da **ABISERVIZI**  ABI
FORMAZIONE



ANTIRICICLAGGIO: NOVITÀ, IMPATTI E PROSPETTIVE

SCHEMA STRUTTURA

3 luglio 2024

**I nuovi scenari
antiriciclaggio e le
direttrici evolutive**

**Le azioni in campo
per l'attuazione del
pacchetto europeo
antiriciclaggio**

**Rischi emergenti
e nuovi presidi**

4 luglio 2024

**Antiriciclaggio
tra i traguardi
raggiunti e le
prossime sfide**

**La tecnologia
a supporto dei
presidi e processi
antiriciclaggio**



PRIMA GIORNATA

I NUOVI SCENARI ANTIRICICLAGGIO E LE DIRETTRICI EVOLUTIVE

3 luglio 2024

10.00 ▶ **Apertura dei lavori e coordinamento**

Francesca Palisi, Direttore Centrale, Responsabile Servizio Consulenza Legale e Tributaria – **ABI**

10.15 ▶ **Il Pacchetto europeo AML. Focus sul Regolamento AML e sul Regolamento istitutivo della nuova autorità di vigilanza antiriciclaggio (AMLA)**

Olena Loboiko, Policy Officer **European Commission**

Open session

10.45 ▶ **L'evoluzione del quadro normativo e istituzionale antiriciclaggio: i lavori per le regole attuative dei provvedimenti europei e l'armonizzazione delle metodologie e delle prassi di supervisione**

Aldo Stanziale, Vice Capo dell'Unità di Supervisione e normativa antiriciclaggio **Banca d'Italia**

11.15 ▶ **Nuove regole europee e impatti sulla collaborazione attiva: opportunità, problemi aperti e prospettive**

Enzo Serata, Direttore **Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia**

11.45  Pausa caffè

12.00 ▶ **L'attività di recepimento all'interno dell'ordinamento nazionale del pacchetto legislativo: punti chiave e focus sulla titolarità effettiva oggi e domani**

Laura Larducci, Capo dell'Ufficio sistemi e strumenti di pagamento **Ministero dell'Economia e delle Finanze**

Le azioni in campo per l'attuazione del pacchetto europeo antiriciclaggio

12.30 ▶ **Il percorso che stiamo preparando per il nuovo assetto: riflessioni in corso**

Modera:

Francesca Santilli, Responsabile Ufficio Consulenza Legale e Amministrativa – **ABI**

Intervengono:

Raffaele Cosimo Responsabile della Direzione Centrale Anti Financial Crime di **Intesa Sanpaolo**

Daniele Fradegrada, Group AML Advisory, Oversight & Investigations, Group Anti Financial Crime, Group Compliance **UniCredit**

Andrea Minto, Professore Associato **Università Ca' Foscari**; Of Counsel, **Annunziata & Conso**

13.20  Spazio dedicato alle domande

13.30  Pausa pranzo



Rischi emergenti e nuovi presidi

14.30 ► **KEYNOTE SPEECH**

I rischi emergenti e le nuove tendenze dei fenomeni criminali

Michele Carbone, Direttore **Direzione Investigativa Antimafia**

15.00 ► **Come combattere la criminalità organizzata nazionale e transazionale: esperienze a confronto**

- Analisi dei principali attacchi della cyber criminalità al settore bancario nell'attuale scenario economico e geopolitico
- L'evoluzione delle frodi
- Reati ambientali e connessioni con il riciclaggio

Modera:

Lara Lanini, Ufficio Consulenza Legale e Amministrativa - **ABI**

Intervengono:

Giancarlo Vucchi, Comandante dei Corsi Internazionali – Scuola di Polizia Economico - Finanziaria della **Guardia di Finanza**

Igor Angelini, Senior Advisor to the Executive Director of **Europol**

Diego Bartolozzi, Normativa e collaborazioni istituzionali **Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia**

16.00 ► **Dal follow the money al follow the virtual money: i rischi di riciclaggio di denaro legati all'utilizzo di crypto-asset**

- Il mercato dei crypto-asset a livello internazionale
- L'evoluzione della normativa, le novità introdotte dal Regolamento MiCAR e FTR e le indicazioni delle Autorità di Vigilanza
- L'operatività in cryptoasset: monitoraggio transazionale della clientela e presidi AML all'offerta di servizi connessi a crypto-asset
- Identificazione, screening, tracciabilità delle transazioni e il monitoraggio nel continuo
- Gli schemi di riciclaggio emergenti legati ai crypto-asset anche alla luce delle recenti novità normative

Modera:

Francesco Saverio Insabato, Ufficio Innovazione **ABI**

Intervengono:

Sara Balestra, Servizio Sistemi di Pagamento **ABI**

Francesco Martiniello, Head of Compliance and AML **Illimity Bank**

Alberto Padula, Responsabile Antiriciclaggio **Banca Sella**

Marco Militello, Servizio operazioni sospette **Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia**

Sarah Bignazzi, **Studio Legale Giovanni Paolo Accinni e Associati**

17.20  Spazio dedicato alle domande

17.30 *Chiusura dei lavori della prima giornata*



SECONDA GIORNATA

ANTIRICICLAGGIO TRA I TRAGUARDI RAGGIUNTI E LE PROSSIME SFIDE

4 luglio 2024

9:30 ► **Apertura dei lavori e coordinamento**

Francesca Santilli Responsabile Ufficio Consulenza Legale e Amministrativa – **ABI**

9:45 ► **La Funzione Antiriciclaggio oggi**

- Il (ri)disegno dei flussi informativi tra Funzione AML, Esponente AML, CDA, e i Comitati
- La funzione AML e la condivisione delle informazioni nei gruppi bancari
- Rischi e opportunità connessi all'esternalizzazione di compiti o funzioni a terze parti
- I nuovi profili di conoscenze e competenze della Funzione AML: la Data Analytics
- Il contributo della funzione antiriciclaggio nell'ambito della determinazione del RAF

Modera:

Francesca Santilli, Responsabile Ufficio Consulenza Legale e Amministrativa – **ABI**

Intervengono:

Fabio Bernardi, Responsabile del Servizio AML Compliance **BPER Banca**

Marco Rago, Chief Anti Money Laundering Officer **Gruppo Cassa Centrale**

Federico Truffelli, Group Head of AML and Sanctions Monitoring Strategy (Deputy Head of Group AFC) **Unicredit**

Antonio Giuliani, Head of AML Unit **Mediobanca**

Fabio Civile, **Studio Legale Civile e Associati**

11:30  Pausa caffè

11:45 ► **Processi di valutazione del rischio AML**

- L'autovalutazione come strumento centrale per identificare, quantificare, mitigare e gestire i rischi
- Le nuove metodologie di valutazione per i nuovi rischi
- L'acquisizione e gestione dei dati e la valorizzazione delle informazioni nei processi di autovalutazione del rischio AML

Modera:

Lara Lanini, Ufficio Consulenza Legale e Amministrativa - **ABI**

Intervengono:

Marco Stellin, Partner, Risk & Compliance **KPMG Advisory**

Massimiliano Baldoni, Responsabile Servizio Antiriciclaggio **Credem**

12:40  Spazio dedicato alle domande

13:00  Pausa pranzo



La tecnologia a supporto dei presidi e processi antiriciclaggio



Coordina: **Massimo Cerofolini** Esperto di Intelligenza Artificiale

14.00 ► **Quando l'Antiriciclaggio incontra l'AI**

- Trasformazione e integrazione delle fonti informative: l'accessibilità delle informazioni rilevanti in materia AML sia per le strutture di controllo sia per le strutture di business
- AI generativa tra rischi e opportunità
- Adeguamento degli strumenti di transaction monitoring
- L'Intelligenza Artificiale a supporto della conoscenza del cliente

Intervengono:

Federico Truffelli, Group Head of AML and Sanctions Monitoring Strategy (Deputy Head of Group AFC) **Unicredit**

Maurizio Monaco, Associate Partner Co-Head of Data Science **Prometeia**

Iacopo Mancini, Partner di **Bain & Company**, Responsabile **EMEA AI per i servizi finanziari**

Laura Li Puma, Head of Applied Research and Innovation Hubs - **Intesa Sanpaolo Innovation Center**

Fabiana Di Porto, Professore di Diritto dell'economia e dell'innovazione dell'**Università di Roma Unitelma Sapienza**

15.30 ► **Antiriciclaggio e la roadmap tra innovazione e conformità: il Regolamento sull'Intelligenza Artificiale, il Regolamento Dora ed il 40° aggiornamento della Circolare di Banca d'Italia n. 285/2013**

Massimiliano Nicotra, Membro del Comitato di controllo Polo Strategico Nazionale, **Dipartimento per la Trasformazione Digitale**

Paolo Carcano, Partner - Leading Cybersecurity & Privacy practice for Financial Services **PwC**

16.15  Spazio dedicato alle domande

16.30 *Chiusura dei lavori*