

Percorso Professionalizzante

ANTIRICICLAGGIO EXPERT

1° MODULO • 15, 16 e 17 aprile 2025

2° MODULO • 6, 7 e 8 maggio 2025

3° MODULO • 21 e 22 maggio 2025

TEST • 9 giugno 2025

Aula virtuale



1° MODULO

IL NUOVO FRAMEWORK NORMATIVO DELLA DISCIPLINA ANTIRICICLAGGIO

15, 16 e 17 aprile 2025

Prima giornata • 15 aprile 2025 (10.00-16.00)

- ▶ **Linee guida del Percorso professionalizzante per la funzione antiriciclaggio e il test finale di verifica delle conoscenze acquisite**
- ▶ **L'evoluzione della disciplina in materia di Antiriciclaggio**
 - Il Regolamento AML 2024/1624: analisi delle principali novità
 - La VI Direttiva Antiriciclaggio e Il Regolamento AMLA
 - Gli interventi dell'EBA e la consultazione pubblica su quattro progetti di norme tecniche di regolamentazione (RTS)
 - I recenti interventi dell'EBA
 - Evidenze e dati rilevati dalle Autorità nazionali
 - Il nuovo Manuale per le segnalazioni Antiriciclaggio di Banca d'Italia
- ▶ **L'adeguata verifica della clientela: dalle novità regolamentari alle modalità operative**
 - Il principio dell'approccio basato sul rischio e valutazione dei fattori di rischio di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo
 - Profilatura della clientela
- ▶ **Adeguata verifica: obblighi e casistiche**
 - Identificazione, verifica del cliente e dell'esecutore
 - Le novità del Regolamento AML in tema di presupposti di applicazione degli obblighi di adeguata verifica anche in tema di sanzioni finanziarie mirate
 - Controllo costante e aggiornamento delle informazioni dalla clientela: questioni attuali e novità del Regolamento AML
 - Impossibilità di rispettare gli obblighi di adeguata verifica: conferme e novità contenute nel Regolamento AML
 - Titolare effettivo: criteri di individuazione, casistiche ricorrenti, le novità del Regolamento AML, i criteri di partecipazione e controllo, il concetto di «partecipazione indiretta», il c.d. «controllo attraverso altri mezzi»
 - L'adeguata verifica semplificata
 - Obblighi rafforzati di adeguata verifica: casistiche e modalità di adempimento
 - I Paesi terzi e gli obblighi di adeguata verifica rafforzata: casistiche attuali e novità del Regolamento AML
 - Persone Politicamente Esposte: censimento e verifica
 - Esecuzione da parte dei terzi degli obblighi di adeguata verifica
- ▶ **Adeguata verifica a distanza tra regolamentazione, innovazione e identità digitale**



Seconda giornata • 16 aprile 2025 (10.00-16.00)

► **Le segnalazioni di operazioni sospette**

- Indicatori e schemi di anomalia
- I punti chiave del provvedimento che sostituisce gli indicatori di anomalia e gli altri schemi rappresentativi di comportamenti anomali emanati dalla UIF
- Approcci di analisi delle segnalazioni di operazioni sospette: gli esiti sulle segnalazioni a basso rischio
- Approcci di analisi alle segnalazioni dei settori speciali: l'analisi delle reti

► **Gli indicatori di anomalia: dall'approccio tradizionale all'autoregolamentazione**

► **I processi decisionali che portano a una SOS sulla base di casi pratici**

► **Gli adempimenti per la conservazione dei dati antiriciclaggio e le possibili opzioni operative**

► **Il Provvedimento di Banca d'Italia del 27 novembre 2024**

- Il nuovo Manuale Antiriciclaggio
- I flussi da inviare a Banca d'Italia
- Le soluzioni tecniche previste

Terza giornata • 17 aprile 2025 (10.00-15.30)

► **La Funzione Antiriciclaggio oggi**

- Funzione antiriciclaggio nei processi e nei presidi della banca: inquadramento organizzativo e compiti
- Il (ri)disegno dei flussi informativi tra Funzione AML, Esponente AML, CDA, e i Comitati
- Responsabile della funzione antiriciclaggio e il Responsabile delle segnalazioni di operazioni sospette
- La funzione AML e la condivisione delle informazioni nei gruppi bancari
- Rischi e opportunità connessi all'esternalizzazione di compiti o funzioni a terze parti
- Il contributo della funzione antiriciclaggio nell'ambito della determinazione del RAF

► **I fenomeni di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo internazionale: l'analisi dei casi concreti**



2° MODULO

L'APPROCCIO BASATO SUL RISCHIO, LA RELAZIONE ANNUALE ANTIRICICLAGGIO E IL REPORTING

6, 7 e 8 maggio 2025

Prima giornata • 6 maggio 2025 (10.00-16.00)

- ▶ **L'evoluzione dei presidi organizzativi e operativi per la mitigazione del rischio di riciclaggio**
 - Compiti e responsabilità degli organi di vertice nella mitigazione del rischio AML
 - Focus sull'esponente responsabile AML: compiti, attività e coordinamento con Funzione AML
- ▶ **La relazione annuale Antiriciclaggio: contenuti e sua evoluzione**
- ▶ **Il reporting**

Seconda giornata • 7 maggio 2025 (10.00-16.00)

- ▶ **L'approccio basato sul rischio al centro dei presidi antiriciclaggio**
 - Autovalutazione del rischio di riciclaggio: novità, esperienze maturate, implementazione dei modelli e la relazione con le policy antiriciclaggio
 - Le aree di interconnessione con il complessivo framework di risk management e con il RAF
- ▶ **I meccanismi di misurazione e di mitigazione del rischio residuo**
 - Utilizzo di uno strumento di gestione e controllo per determinare il rischio residuo e definire piani di intervento correttivi
 - La valutazione del rischio di riciclaggio: criteri, fattori di rischio, fonti informative da valorizzare

Terza giornata • 8 maggio 2025 (10.00-16.00)

- ▶ **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**
- ▶ **I presidi privacy nelle policy antiriciclaggio: il trattamento dei dati personali per la prevenzione dei rischi**
- ▶ **Focus sulle limitazioni all'uso del contante e dei titoli al portatore ex art. 49 D. Lgs. 231/2007**
 - L'uso del contante in Italia e gli impatti operativi nella circolazione del contante
 - Correlazione tra contante e segnalazione di operazioni sospette
 - La disciplina antiriciclaggio e gli assegni: cosa cambia in ambito operativo nella gestione quale banca negoziatrice/trattaria



3° MODULO

INDAGINI BANCARIE, ISPEZIONI E ANTIRICICLAGGIO NELLA DIGITAL TRANSFORMATION DELLA BANCA

21 e 22 maggio 2025

Prima giornata • 21 maggio 2025 (10.00-16.40)

► **Antiriciclaggio e indagini bancarie:**

- L'accesso da parte delle autorità fiscali ai dati in materia di riciclaggio: poteri e modalità
- Lo scambio di informazioni in materia fiscale tra gli Stati

► **L'attività di controllo svolta dalla Banca d'Italia in materia di antiriciclaggio**

► **L'attività ispettiva, le analisi aggregate, le comunicazioni oggettive**

- L'attività ispettiva della UIF e analisi dei casi
- La ricerca strategica e le segnalazioni antiriciclaggio aggregate
- Le comunicazioni oggettive

Seconda giornata • 22 maggio 2025 (10.00-16.00)

► **Rischi emergenti e nuovi presidi**

- I rischi emergenti e le nuove tendenze dei fenomeni criminali
- Dal follow the money al follow the virtual money: gli schemi di riciclaggio emergenti legati ai crypto-asset anche alla luce delle recenti novità normative

► **Antiriciclaggio e Dati**

► **Principi metodologici per la valutazione del Rischio in chiave data-driven**

- Il processo di gestione del rischio
- Il concetto di «rischio»
- La valutazione del rischio
- Principi di Data Science
- Prevedere in chiave data-driven
- Oltre la «nasologia»