



GOVERNANCE AML

Percorso di Alta Formazione

7 novembre - 5 dicembre 2025

Una formazione specialistica per presidiare l'antiriciclaggio

L'evoluzione normativa richiede oggi una governance antiriciclaggio sempre più strutturata, con ruoli, responsabilità e presidi definiti in modo puntuale.

Il Percorso di Alta Formazione **Governance AML** offre a esponenti aziendali e professionisti degli intermediari una preparazione completa e aggiornata per svolgere con efficacia il ruolo di esponente responsabile di AML, in coerenza con le recenti disposizioni di Banca d'Italia e con il nuovo pacchetto normativo europeo AML.

Chi siamo?

CRIF Academy – la business school di CRIF - propone un programma di Alta Formazione dedicato al **ruolo di esponente aziendale responsabile per l'antiriciclaggio di un intermediario finanziario** utile a sostenere il requisito di professionalità richiesto dalla Vigilanza con un'agenda di contenuti che coniuga conoscenze ed expertise.

A chi è rivolto?

Il percorso si rivolge a professionisti che ricoprono o sono in procinto di ricoprire ruoli di responsabilità nell'ambito dell'Antiriciclaggio, Amministratori, Componenti del Collegio Sindacale, Direttori Generali, professionisti che operano nell'ambito legale, compliance, risk management, internal audit e organizzazione degli Intermediari Finanziari.

Perchè scegliere questo Percorso

- Approccio pratico e operativo
- Aggiornamento completo sulle ultime disposizioni normative
- Focus su responsabilità degli organi aziendali
- Case study e simulazioni operative
- Supporto continuo e materiali sempre aggiornati

Overview

Recentemente nel panorama “antiriciclaggio”, sono intervenute due importanti novità (in ordine temporale): Il Provvedimento di Banca d’Italia del 1º agosto 2023 che modifica le “Disposizioni in materia di organizzazione, procedure e controlli interni in materia antiriciclaggio” e introduce alcune rilevanti novità che incidono sulla previsione dei presidi organizzativi minimi dei quali gli intermediari soggetti alla vigilanza antiriciclaggio di Banca d’Italia devono dotarsi. Il Provvedimento introduce la nuova figura dell’espONENTE responsabile per l’antiriciclaggio che, dovrà essere nominato al primo rinnovo degli organi sociali successivo alla sua entrata in vigore. Tale figura non cancella la responsabilità collettiva degli organi aziendali, anzi la sua collocazione intermedia rispetto al responsabile aziendale della funzione antiriciclaggio lo pone nella posizione di trade d’union tra il responsabile AML e le funzioni di supervisione strategica e di gestione. L’espONENTE responsabile, infatti, deve monitorare l’adeguatezza delle politiche, delle procedure e delle misure di controllo interno in materia di antiriciclaggio; egli inoltre deve coadiuvare l’organo con funzione di supervisione strategica nelle valutazioni concernenti l’articolazione organizzativa e la dotazione di risorse della funzione antiriciclaggio. Il provvedimento della Banca d’Italia, che apre una nuova stagione di impegno organizzativo e di responsabilizzazione dei vertici aziendali, è assicurato nella sua esecutività dall’assetto sanzionatorio di cui al vigente d.lgs. n. 231/2007 che, oltre gli aspetti penali, prevede sanzioni anche nei confronti dei soggetti titolari di funzioni di amministrazione, direzione e controllo. Per l’espONENTE responsabile risulta significativa l’esigenza di conoscenze e competenze tecniche specifiche, abilità ed esperienze adeguate a comprendere i rischi di riciclaggio in relazione all’attività e al modello di business dell’intermediario finanziario.

Nella Gazzetta Ufficiale dell’Unione europea del 19 giugno 2024 sono stati pubblicati il regolamento UE/2024/1620 del 31 maggio 2024, che istituisce l’Autorità per la lotta al riciclaggio e al finanziamento del terrorismo (regolamento AMLA o AMLAR); il regolamento UE/2024/1624 del 31 maggio 2024, relativo alla prevenzione dell’uso del sistema finanziario a fini di riciclaggio o finanziamento del terrorismo (AMLR); la direttiva UE/2024/1640 del 31 maggio 2024, concernente i meccanismi che gli Stati membri devono istituire per prevenire l’uso del sistema finanziario a fini di riciclaggio o finanziamento del terrorismo (AMLD6).

Fulcro dei nuovi assetti armonizzati è l’Autorità antiriciclaggio europea, con sede a Francoforte, istituita il 26 giugno 2024 e operativa dalla metà del 2025. Essa agirà nella doppia veste di supervisore sovranazionale e di Meccanismo di supporto e coordinamento delle FIU. L’accentramento di funzioni in capo all’AMLA e il nuovo rulebook armonizzato, composto dal regolamento antiriciclaggio e dalle disposizioni attuative, predisposte dalla stessa Autorità ed emanate dalla Commissione, sono volti a potenziare l’azione di prevenzione e ad assicurare un quadro fortemente omogeneo dei presidi.

Agenda



Modulo 1 – 7 Novembre 2025 ore 9.30

AML Package: il Regolamento e la Direttiva ALMD6. Approfondimenti sul pacchetto AML adottato dal Consiglio Europeo e pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale dell'UE ("GU") il 19 giugno 2024



Modulo 2 – 13 Novembre 2025 ore 9.30

Autorità e organismi nazionali e sovranazionali per la prevenzione e repressione del riciclaggio di denaro, contrasto al finanziamento del terrorismo



Modulo 3 – 21 Novembre 2025 ore 9.30

Il sistema di prevenzione del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo italiano



Modulo 4 – 2 Dicembre 2025 ore 9.30

Presidi operativi sul riciclaggio di denaro e il finanziamento del terrorismo. Il ruolo dell'esponente delegato responsabile antiriciclaggio



Modulo 5 – 5 Dicembre 2025 ore 9.30

Strumenti per l'analisi ed il monitoraggio del rischio riciclaggio

MODULO 1 - L'AML Package: il Regolamento e la Direttiva ALMD6. Approfondimenti sul pacchetto AML adottato dal Consiglio Europeo e pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale dell'UE ("GU") il 19 giugno 2024

Obiettivo: fornire una visione completa sul corpus normativo relativo al contrasto al riciclaggio e al finanziamento al terrorismo, con i suoi capisaldi e le novità regolamentari, nonché precise istruzioni pratiche sui diversi comportamenti da tenere da parte dell'intermediario finanziario. Evidenziare caratteristiche e le peculiarità di una squadra dove ogni funzione aziendale assume ruoli e svolge compiti con precise responsabilità.

- Il fenomeno del riciclaggio
- Il panorama normativo antiriciclaggio
- Antiriciclaggio tra repressione e prevenzione
- La «criminalizzazione» del riciclaggio
- La prevenzione e il contrasto sul piano finanziario
- L' AML package
- L'AMLA
- Il "single rulebook"
- La sesta direttiva antiriciclaggio
- Operations lab



MODULO 2 - Autorità e organismi nazionali e sovranazionali per la prevenzione e repressione del riciclaggio di denaro, contrasto al finanziamento del terrorismo

Obiettivo: approfondire il ruolo e le competenze delle autorità e degli organismi, sia nazionali che sovranazionali, impegnati nella prevenzione del riciclaggio di denaro e nel contrasto al finanziamento del terrorismo, offrendo una panoramica aggiornata del quadro normativo e operativo di riferimento

- Autorità e organismi sovranazionali
- Il Gruppo di Azione Finanziaria Internazionale (GAFI)
- Il Gruppo EGMONT delle Financial Intelligence Unit
- La Commissione Europea
- L'AMLA
- Autorità e organismi nazionali





MODULO 3 - Il sistema di prevenzione del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo italiano

Obiettivo: fornire una visione chiara e approfondita del sistema italiano di prevenzione del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo, analizzandone i principi normativi, gli attori coinvolti, le modalità operative, con particolare attenzione all'evoluzione del quadro regolamentare e le best practice applicative.

- Le colonne del sistema di prevenzione del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo
- I soggetti obbligati
- L'adeguata verifica della clientela
- Focus su identificazione
- Profilatura del cliente – indici di rischio
- La conservazione dei documenti
- La customer due diligence perpetua
- La segnalazione delle operazioni sospette
- Gli indicatori Bankit
- Il risk based approach
- L'autovalutazione del rischio dell'intermediario finanziario: l'importanza
- Il Titolare Effettivo
- Il Registro dei Titolari Effettivi
- FAQ di Bankit e MEF su TE
- Casi pratici
- Il quadro sanzionatorio

MODULO 4 - Presidi operativi sul riciclaggio di denaro e il finanziamento del terrorismo, il ruolo dell'esponente delegato responsabile antiriciclaggio

Obiettivo: illustrare i principali presidi operativi adottati per prevenire il riciclaggio di denaro e il finanziamento del terrorismo, con un focus sul ruolo strategico dell'esponente delegato responsabile antiriciclaggio, approfondendone compiti, responsabilità e strumenti di intervento nel contesto normativo vigente.

Disposizioni in materia di organizzazione, procedure e controlli interni per finalità antiriciclaggio

- Meccanismo di proporzionalità e l'approccio basato sul rischio - risk based approach
- La "piramide" dei controlli
- Organo con funzione di supervisione strategica
- Esponente responsabile per l'antiriciclaggio
- L'Organismo di Vigilanza
- La Funzione Antiriciclaggio
- L'esternalizzazione dei controlli
- Il Responsabile delle segnalazioni delle operazioni sospette
- Presidi in materia di rete distributiva e mediatori
- FAQ Bankit su Esponente Responsabile
- Le segnalazioni di Vigilanza AML e le S.A.R.A.
- Identificazione delle attività svolte dall'intermediario finanziario e valutazione del rischio associato
- L'autovalutazione dei rischi dell'intermediario finanziario: l'importanza dell'Assessment
- Policy, misure organizzative e operative
- Operations Lab



MODULO 5 - Strumenti per l'analisi ed il monitoraggio del rischio riciclaggio

Obiettivo: fornire le conoscenze tecniche e gestionali utili a presidiare il processo di rischio di riciclaggio per un intermediario finanziario, con particolare attenzione alle metodologie e le esperienze maturate sul campo.

- Strumenti per l'analisi ed il monitoraggio del rischio riciclaggio
- Il punto di vista delle Aziende
- Il sondaggio sui costi
- Il punto di vista dei Regolatori
- Il mercato delle soluzioni
- Gianos
- La valutazione del rischio
- La valutazione Sovranazionale e Nazionale
- Indicazioni dall'ultima valutazione Nazionale
- Integrazione della valutazione nel RAF
- Gli indicatori Economico Patrimoniali
- Sistemi evoluti e Intelligenza Artificiale
- Integrazione del processo di controllo
- Operation Lab



METODOLOGIA DIDATTICA



Materiale normativo
costantemente aggiornato



Lezioni specialistiche con docenti
esperti di compliance, vigilanza e
governance



Aula virtuale - live
streaming



Operations lab con esercitazioni
pratiche su casi reali



Community e networking
professionale



Canali di comunicazione per
risolvere dubbi e ottenere supporto



Test di valutazione delle
conoscenze apprese



Attestato di partecipazione per coloro
che hanno frequentato almeno il 70%
del Percorso



Governance AML

Percorso di Alta Formazione

CONTATTI



crifacademy@crif.com



051 4175110



www.crif.it



[LinkedIn](#)