

PERCORSO DI ALTA FORMAZIONE



IL RUOLO DELLA FUNZIONE ANTIRICICLAGGIO ED IL PRESIDIO DEI RISCHI ML/FT

evoluzione normativa e regolamentare a livello italiano ed europeo



Date del Corso

19-20 Novembre 2025

3-4 Dicembre 2025

EDIZIONE XXIV (PROT. 0060/2025)



Formazione accreditata



ASSOCIAZIONE ITALIANA RESPONSABILI ANTIRICICLAGGIO

Modalità

Webinar



Piattaforma **Microsoft Teams**



Iniziativa valida per l'acquisizione e il
mantenimento AML Certificate®



Corso Certificato da IULM AI LAB - Artificial intelligence for business and humanity -

PARTNER



ORGANIZZATORE

IUS CONSULTING SRL

IUS Consulting è una società ideata da Ranieri Razzante con l'obiettivo di offrire risposte efficaci e risolutive alle molteplici esigenze di imprenditori, intermediari bancari, finanziari e assicurativi in tema di consulenza organizzativa, formazione, ricerca ed editoria.

IUS Consulting dispone di risorse umane le cui solide competenze, nel corso degli anni, sono state acquisite grazie a una stretta cooperazione con i clienti ed è quindi in grado di fornire soluzioni per i settori di operatività degli intermediari finanziari



PARTNERS

AIRA - Associazione Italiana Responsabili Antiriciclaggio

AIRA - l'Associazione Italiana Responsabili Antiriciclaggio è stata costituita nel 2008.

L'AIRA è un'associazione senza fini di lucro che coniuga le esigenze di aggregazione, condivisione, riflessione e sviluppo della cultura della legalità, a beneficio degli stakeholders del mercato dell'intermediazione finanziaria e assicurativa.



ASSOCIAZIONE ITALIANA RESPONSABILI ANTIRICICLAGGIO

INFO DEL CORSO

COS' E' AML1

Il progetto **AIRA - "AML Certificate®"**, realizzato in collaborazione con il **Preferred Partner IUS Consulting**, è un percorso di certificazione che riconosce e attesta il possesso delle competenze tecniche e organizzative necessarie a chi opera nella **Funzione Antiriciclaggio**, nei ruoli di **Responsabile AML**, **Delegato SOS**, o nei presidi di **Compliance e Risk Management**.

Il **Master AML1** costituisce il **primo livello del programma di certificazione AIRA** e ha come obiettivo principale la **preparazione alle sessioni d'esame per il conseguimento dell'AML Certificate® 1**.

Il corso è inoltre **valido per il mantenimento annuale delle certificazioni AML Certificate® 1 e 2**, in conformità alle regole AIRA di aggiornamento continuo.

■ Aggiornato con:

Pacchetto Antiriciclaggio Europeo (AMLR - AMLA - AMLD6) pubblicato in G.U. UE il 19 giugno 2024;

Linee Guida EBA sui fattori di rischio ML/TF (EBA/GL/2024/01), in vigore dal 30 dicembre 2024;

Provvedimento Banca d'Italia 24 giugno 2025 sugli operatori non finanziari;

Orientamenti UIF 2025 in materia di indicatori di anomalia e segnalazioni.

FINALITÀ E OBIETTIVI

L'obiettivo primario del corso è **formare e aggiornare i professionisti della Funzione Antiriciclaggio** attraverso un percorso che unisce rigore normativo, approccio operativo e prospettiva di certificazione.

Al termine del percorso, il partecipante sarà in grado di:

- rappresentare un quadro organico delle disposizioni di **Banca d'Italia, IVASS e MEF** in materia di organizzazione, controlli interni e adeguata verifica;
- comprendere e applicare gli aggiornamenti del **Pacchetto AML europeo**;
- valutare l'impatto delle nuove disposizioni su processi e procedure interne;
- applicare i criteri del **risk-based approach** e i **fattori di rischio ML/FT** definiti dalle Linee Guida EBA;
- gestire efficacemente i processi di **adeguata verifica, profilatura e segnalazione SOS**;
- pianificare e condurre un'**autovalutazione del rischio AML/CFT** secondo metodologie aggiornate;
- coordinare la Funzione AML con **Compliance, Internal Audit e Risk Management**;
- ridurre il rischio sanzionatorio attraverso un approccio strutturato e documentato.



Scenario e impatti operativi del nuovo quadro AML

1 AML Package e recepimento nazionale

Evoluzione normativa e prime scadenze operative per soggetti obbligati e gruppi bancari.

2 Ruoli AML e governance aziendale

Ridefinizione delle responsabilità e coordinamento tra Funzione AML, Compliance e Risk Management.

3 Provvedimento Banca d'Italia 24 giugno 2025

Novità per operatori non finanziari e impatti sui controlli interni.

4 Verifiche e criticità operative

Analisi delle carenze più frequenti rilevate nei controlli AML interni e di vigilanza, con esempi e buone pratiche correttive.

5 Sessione applicativa

Analisi di casi reali e confronto sulle difficoltà operative nell'attuazione dei nuovi presidi AML.

Obiettivo: fornire un quadro operativo delle novità normative e del loro impatto sull'organizzazione aziendale.



Adeguate verifica e approccio basato sul rischio

1 Risk-Based Approach

Criteria metodologici e linee guida EBA (EBA/GL/2024/01).

2 Adeguate verifica e fattori di rischio ML/FT

Analisi di cliente, prodotto, area geografica e canale.

3 Adeguate verifica semplificata e rafforzata

Casi operativi, soglie e livelli di approfondimento.

4 Registro dei titolari effettivi

Aggiornamenti normativi e problematiche applicative.

5 Workshop pratico

Esercitazione su casi reali di adeguata verifica e profiling, inclusi soggetti complessi e operatori CASP (crypto-asset service providers).

Obiettivo: consolidare la capacità di valutazione del rischio e applicare correttamente le procedure di CDD.



Risk assessment, controlli e governance interfunzionale

1 Sistema dei controlli AML/CFT

Struttura e coordinamento dei presidi di 1°, 2° e 3° livello.

2 Autovalutazione del rischio ML/FT

Metodologia, fonti dati, matrici di rischio e indicatori di anomalia.

3 Key Risk Indicators (KRI) e trigger events

Definizione, misurazione, soglie e aggiornamento periodico.

4 Coordinamento funzioni aziendali

Integrazione AML–Compliance–Internal Audit–CdA.

5 Documentazione e reporting AML/CFT

Redazione dei report di autovalutazione e flussi informativi verso gli organi aziendali.

Obiettivo: sviluppare un approccio strutturato alla misurazione del rischio ML/FT e al monitoraggio dei controlli.



MODULO 4

4 DICEMBRE 2025

🕒 10:00-13:00 | 14:30-16:00



Segnalazioni, conservazione e sanzioni

1 Processo SOS e indicatori UIF 2025

Ruoli, responsabilità, workflow interno e nuove tipologie di operazioni sospette.

2 Conservazione dei dati

Obblighi documentali per intermediari e professionisti.

3 Profili sanzionatori

Violazioni e contenzioso

4 Prassi operative e casi recenti

Analisi delle esperienze ispettive e best practice AML/CFT.

5 Sessione conclusiva

Sintesi del percorso formativo e confronto finale tra partecipanti.

Obiettivo: migliorare l'efficacia del sistema di segnalazione e la gestione del rischio sanzionatorio.



I VALORI DELL'EDIZIONE 2025

- ✦ **Contenuti aggiornati** al Pacchetto AML UE e alle novità normative italiane del 2025
- ✦ **Conformità garantita** alle Linee Guida EBA sui fattori di rischio ML/TF
- ✦ **Taglio operativo e coinvolgente**, con analisi di casi, esercitazioni e confronto tra professionisti
- ✦ **Focus concreto** su *risk assessment*, *adeguata verifica* e *segnalazioni SOS*
- ✦ **Percorso ufficialmente accreditato** per l'acquisizione e il mantenimento **AML Certificate® 1 e 2**

I VALORI DELL'EDIZIONE 2025

