

WORKSHOP AML

CASISTICHE UIF E SEGNALAZIONI DI OPERAZIONI SOSPETTE:

ANALISI DI CASI OPERATIVI, EFFETTI SULLE PROCEDURE, ESERCITAZIONI SEGNALETICHE ANCHE ALLA LUCE DELL'IA

(QUADERNO ANTIRICICLAGGIO aprile 2026 – COMUNICAZIONE UIF del
7/05/2026 - PROVVEDIMENTO UIF 18/12/2025)

17 giugno 2026

PREMESSA

Il Quaderno antiriciclaggio UIF di aprile 2026 n. 34 mette in rilievo come l'identificazione e l'analisi specifica sia essenziale per individuare finalità illecite e, allo stesso tempo, per conformarsi alle misure restrittive UE (D. Lgs. n. 211/2025). Ad esempio, lo è per i finanziamenti (pubblici o privati) ma in misura crescente per le controparti e le attività (che integrano la segnalazione sui fondi).

Il crescente utilizzo di strumenti digitali e la velocità delle transazioni finanziarie nel favorire schemi fraudolenti, anche nei settori innovativi, impongono un aggiornamento sostanziale delle analisi di KYT e una corretta applicazione della "IA" (cfr. comunicazione Banca d'Italia di settembre 2025).

L'analisi della "SoF" (Source of Funds) e della "SoW" (Source of Wealth), anche applicata ai crypto-asset, muove dal comprendere quali possano essere le metodologie, gli strumenti, i data/info service-provider e gli Agenti IA in grado di analizzare tempestivamente i rischi e identificare i flussi finanziari anomali.

Tali elementi devono essere re-interpretati tanto alla luce del Provv. UIF 18.12.2025, che ha introdotto nuove linee guida operative fondate sempre più su aspetti sostanziali e di rischio residuo, quanto della crescente specializzazione che impone l'estensione del ruolo di responsabile della Funzione Antiriciclaggio a quello "Sanction" (cfr. comunicazione UIF del 7/05/2026).

OBIETTIVI

Il webinar propone l'analisi delle più recenti, complesse e significative casistiche di riciclaggio per consentire di comprendere come identificare e valutare i profili di rischio, mediante una adeguata metodologia di analisi e istruttoria, ed attuare efficacemente la "collaborazione attiva".

La finalità è anche quella di fornire utili suggerimenti sia per aggiornare le procedure interne sia per conformarsi nel "day by day" alle nuove regole di rilevazione delle anomalie e dei relativi indicatori UIF.

METODOLOGIA DIDATTICA

L'analisi mediante esercitazioni pratiche ha la finalità di approfondire gli aspetti operativi sostanziali per consentire ai professionisti del settore di applicare linee guida utili ad affrontare le situazioni reali.

Le esercitazioni includono simulazioni di transazioni sospette per fornire una preparazione adeguata e una risposta efficace per proteggersi dalle nuove minacce del riciclaggio di capitali e delle misure restrittive (sanction circumvention).

DESTINATARI

Il corso si rivolge espressamente ai responsabili e addetti dell'ufficio AML/CTF, ai responsabili e addetti alle SOS, al responsabile della funzione antiriciclaggio.

[PROGRAMMA DEL WEBINAR]

Ore 8.45 collegamento – ore 9.00 apertura dei lavori

Nuove fenomenologie di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo e casi pratici:

- Money laundering as a service offerto da PSP e agenti di pagamento
- Impiego di virtual IBAN con finalità illecite
- Utilizzo illecito di crypto-asset: tecniche, modelli, regole e nuovi trend
- Utilizzo illecito di fondi e finanziamenti pubblici
- Operatività di reti di imprese con partita IVA "apri e chiudi"
- Truffe online e riciclaggio di proventi illeciti

La rilevanza della ricostruzione della "chain of control" e degli schemi di "sanction circumvention" per applicare correttamente il D. Lgs. n. 211/2025

- Analisi e ricostruzione della titolarità effettiva
- Analisi di alcuni casi di sanction circumvention e correlate misure e responsabilità
- Analisi delle misure applicabili in caso di adverse change of circumstances e di astensione dal rapporto
- Le specificità con controparti SoE (State Owned Entity) e PE (Public Entity)

Analisi degli aspetti importanti e dell'innovazione nella "collaborazione attiva" apportati dal provv. 18.12.2025 UIF

- Analisi delle novità e l'impatto sulle procedure
- Una corretta analisi e descrizione dei sospetti su attività e delle motivazioni
- Le allegazioni documentali (se e quando richieste) anche in rapporto con le adverse e/o prejudicial news
- L'astensione e la risoluzione dei rapporti: profili attuativi e limiti

L'importanza della ricostruzione dei dati patrimoniali e/o reddituali e degli elementi di attività e controparte (oltre ai fondi) nell'ambito segnaletico

- Analisi e approfondimenti sulla "Sof" (Source of Funds) e sulla "SoW" (Source of Wealth)
- Analisi della documentazione in particolare sui requisiti per l'accertamento dei fondi
- Analisi dei collegamenti tra soggetti
- I più recenti casi di rischi fiscali - corruzione e connessioni con Organizzazioni criminali

Le procedure interne e l'analisi degli indicatori di anomalia e dei sistemi di detection

- Il processo valutativo delle segnalazioni
- La segnalazione delle operazioni sospette e la documentazione di supporto
- L'ausilio dei sistemi tecnologici e l'apporto dell'intervento umano
- La condivisione delle informazioni tra i destinatari degli obblighi
- Suggerimenti operativi

Ore 13.00 chiusura dei lavori

RELATORI (*in ordine alfabetico*):

Fabio ANTONACCHIO, Colonnello della Guardia di Finanza specializzato in tax and financial compliance, international cooperation, and institutional training. Attualmente è a capo dell'Ufficio Cooperazione Internazionale presso il Comando Generale del Corpo a Roma, co-head della delegazione per l'Italia per l'OECD Task Force on Tax Crimes e già co-leader del team di progetto globale che ha recentemente realizzato la prima guida sul recupero dei beni per il FATF/GAFI.

Mauro M. TOSELLO, avvocato con consolidata esperienza nel settore del diritto bancario. Si occupa prevalentemente di AML e Sanction & Embargo da oltre 30 anni. Ha maturato esperienze in attività di consulenza, formazione e controlli presso primari gruppi nazionali bancari e finanziari. È presidente di organismi di vigilanza di importanti realtà finanziarie e svolge attività esternalizzate antiriciclaggio.

IN ABBINAMENTO AL CORSO E' POSSIBILE ACQUISTARE, A COSTO AGEVOLATO, UNA GIORNATA PERSONALIZZATA INERENTE L'ADEGUAMENTO/MIGLIORAMENTO DELLA COLLABORAZIONE ATTIVA AML CHE VERRA' SVOLTA DALL'AVV. TOSELLO IN DATA DA CONCORDARSI CON IL CLIENTE, ENTRO L'ANNO 2026.

Quota di partecipazione webinar:

Euro 300 + 22% Iva a partecipante

Quota di partecipazione webinar + 1 giornata dedicata:

Euro 800 + 22% Iva (1 partecipante al webinar + 1 giornata dedicata alla Banca/Intermediario)

Per iscrizioni e ulteriori informazioni Tel. +39 3349144048;

e-mail: informa@informabanca.it