

I NUOVI RTS AMLA:

COSA CAMBIA NELL'ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA,

NEL QUADRO DI GRUPPO E COSA FARE SUBITO

Dai Final Report AMLA del 30 settembre 2026 alla compliance operativa: proporzionalità, identità digitale, titolarità effettiva, PEP e governance di gruppo

1

20 novembre 2026

PREMESSA

I Final Report AMLA (artt. 28(1), 19(9), 16(4) e 17(3) AMLR) sono stati trasmessi alla Commissione per l'adozione e l'AMLR si applica dal 10 luglio 2027: c'è il tempo per adeguare policy, moduli e sistemi, ma non per attendere. Diverse le novità che impattano su procedure, sistemi e controlli. Tra le principali: onboarding da remoto, trust discrezionali, strutture complesse, screening PEP, gruppi e paesi terzi.

OBIETTIVI

Scopo del webinar è di illustrare, approfondire e rilasciare spunti operativi ai partecipanti sui seguenti aspetti:

- Gap analysis di policy e procedure CDD/SDD/EDD alla luce degli RTS;
- Aggiornamento di moduli di onboarding e anagrafiche;
- Mappatura dei casi d'uso della verifica a distanza e dei relativi presidi;
- Playbook EDD e griglie di analisi della complessità societaria basate su fattori di rischio;
- Governance dello screening PEP;
- Piano di remediation della clientela esistente e roadmap di adeguamento dei sistemi.

DESTINATARI

Responsabili e addetti: Antiriciclaggio, Compliance, Legale, Internal Audit, Organizzazione, Risk Management, IT - Intermediari Finanziari/Bancari e Compagnie di Assicurazione.

[PROGRAMMA DEL WEBINAR]

Ore 8.45 collegamento – ore 9.00 apertura dei lavori

2

Inquadramento del Pacchetto AML/CFT, RTS e principi guida

- Il passaggio dalle direttive nazionali al Regolamento AMLR
- Ruolo di AMLA nell'armonizzazione della Customer Due Diligence (CDD)
- Flessibilità, proporzionalità e approccio basato sul rischio senza imposizione di "check-list" automatiche

Vincenzo SCUDERI, responsabile antiriciclaggio, Deutsche Bank

L'ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA: ORDINARIA, RAFFORZATA E A DISTANZA

(Focus: Regole operative RTS ex Art. 28(1) AMLR sull'Adeguata Verifica (CDD) e superamento delle check-list rigide)

Adeguata verifica ordinaria (Standard CDD)

- Contesto normativo alla luce dell'AML package, le nuove informazioni da raccogliere in sede di adeguata verifica
- Criteri di valutazione delle fonti di informazione affidabili e indipendenti per la verifica dei dati
- Identificazione dello scopo e della natura del rapporto continuativo o dell'operazione occasionale

Adeguata verifica rafforzata (EDD)

- Situazioni ad alto rischio su clienti e Titolari Effettivi
- Verifica approfondita dell'origine dei fondi (Source of Funds) e del patrimonio (Source of Wealth)
- Informazioni integrative in base al rischio - utilizzo delle liste non vincolante

Adeguata verifica a distanza e onboarding digitale

- Il modello operativo del customer remote on boarding

- Gli obblighi normativi alla luce delle linee guida eba sul customer remote on boarding
- Gli impatti eIDAS, European Digital Identity Wallet e servizi fiduciari qualificati

Alberto ARMANI, *senior director, group head of KYC-AML*, **Intesa Sanpaolo**

3

LA TITOLARITA' EFFETTIVA NELL'AMLR: NUOVE REGOLE E SFIDE APPLICATIVE

(Focus: Identificazione delle strutture complesse e dei trust)

- Le principali innovazioni dell'AMLR rispetto al D.Lgs. 231/2007 e l'evoluzione dei criteri di individuazione del titolare effettivo
- I nuovi criteri di identificazione: la soglia del 25%, il calcolo delle partecipazioni indirette e l'applicazione dei criteri di proprietà e controllo
- Il controllo attraverso altri mezzi
- Le strutture societarie complesse, le catene partecipative e le principali questioni interpretative
- Il superamento del criterio residuale degli SMO ed i casi in cui non sia individuabile il TE
- L'evoluzione dei questionari di adeguata verifica: nuove informazioni da acquisire della clientela per ricostruire gli assetti proprietari
- La gestione delle situazioni di incertezza
- Gli impatti sui processi KYC e sui sistemi informativi in vista del 10/07/2027

Arianna ROVETTO, *head of AML responsabile antiriciclaggio di gruppo*, **Banco BPM**

PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE (PEP)

(Focus: Screening, continuità del controllo e operatività dei controlli automatici e manuali)

Identificazione delle PEP e della loro cerchia di contatti

- Perimetro di screening: clienti, titolari effettivi e soggetti che agiscono per conto del cliente

- Estensione delle verifiche ai familiari diretti e ai soggetti con cui le PEP intrattengono stretti legami d'affari
- Tempistiche, frequenza dei controlli PEP, controlli automatici vs controlli manuali
- Governance per le PEP approvazione dell'alta dirigenza per l'avvio o il mantenimento del rapporto e monitoraggio continuo rafforzato

Annamaria GALLO, *anti-money laundering specialist*

IMPATTI ORGANIZZATIVI, GOVERNANCE DI GRUPPO E ROADMAP DI ADEGUAMENTO

Focus: RTS ex Artt. 19(9), 16(4) e 17(3) AMLR e piano operativo verso il 10/07/2027, con strumenti pronti all'uso.

Rapporto continuativo o operazione occasionale? Il test per prodotto (RTS 19(9))

- Criteri distintivi e casi di confine: virtual IBAN, moneta elettronica, operatività ricorrente senza contratto quadro
- Operazioni collegate e frazionamento elusivo: finestre e regole di aggregazione, con albero decisionale per prodotto

Gruppi e paesi terzi: cosa decide la capogruppo, cosa resta locale (RTS 16(4) e 17(3))

- Governance e risk assessment di gruppo: la matrice di accentrimento, con ruoli di casa madre, succursali e figlie
- Scambio di informazioni infragruppo: segnalazioni di operazioni sospette, tipping-off e limiti GDPR; estensione a strutture diverse dai gruppi
- Paesi terzi e segreto locale: misure aggiuntive, escalation e deroghe (caso pratico: capogruppo italiana, succursale UE e controllata extra-UE)

Roadmap al 10/07/2027: cosa fare da lunedì mattina

- Gap analysis: checklist su policy, moduli, anagrafiche, screening e contratti con gli outsourcer
- Impatti organizzativi: ruoli, risorse, linee di difesa e formazione (matrice RACI)
- Remediation della clientela esistente: priorità per rischio (alto rischio, PEP, strutture complesse)

- Cronoprogramma-tipo in quattro fasi, da novembre 2026 al go-live del 10/07/2027, con KPI di avanzamento

Mauro M. TOSELLO, *partner settore banking finance & insurance*, **LIBRAvvocati**

Ore 13.00 chiusura dei lavori

5

Quota di partecipazione

comprensiva di materiale didattico su formato elettronico:

Euro 300 + 22% Iva a partecipante

Per iscrizioni e ulteriori informazioni Tel. +39 3349144048;

e-mail: informa@informabanca.it