DIRETTA WEBINAR – 27/11/2026

LE NOVITA' ANTIRICICLAGGIO LEGATE ALLA VI DIRETTIVA

- L' IMPATTO PER GLI INTERMEDIARI FINANZIARI DELLA VI DIRETTIVA ANTIRICICLAGGIO
- ADEMPIMENTI E PRESIDI DA ATTIVARE A VALERE DAL 10 LUGLIO 2027
- LA GESTIONE DEI RAPPORTI E DELLE OPERAZIONI E LE COMUNICAZIONI DA FARE ALLE AUTHORITY
- L' ESTENSIONE DEGLI OBBLIGHI ALLE HOLDING CHE CONTROLLANO GLI INTERMEDIARI FINANZIARI
- LA FORMALIZZAZIONE E LA DOCUMENTAZIONE DA CONSERVARE
- I CORSI DI FORMAZIONE DA PARTE DEL PERSONALE PREPOSTO
- LE SANZIONI PER IL MANCATO RISPETTTO DEI PRESIDI
- I TITOLARI EFFETTIVI: IL CAMBIO DI METODO IN BASE AL REGOLAMENTO UE 2024-1624

WEBINAR SPECIALISTICO PER:

- **BANCHE ITALIANE ED ESTERE**
- **FINANZIARIE E CONFIDI ALBO 106**
- **SIM / SGR / SICAV / SICAF / OICR**
- **ISTITUTI DI PAGAMENTO / IMEL**
- **SERVICER / FIDUCIARIE ALBO 106**
- **MICROCREDITO / CONFIDI MINORI**
- **ASSICURAZIONI**
- **FIDUCIARIE MIMIT / TRUST / CASSE MUTUA ART 112 C:7**
- **HOLDING FINANZIARIE / HOLDING MISTE / SOCIETA' CAPOGRUPPO DI GRUPPI COMPRENDENTI INTERMEDIARI FINANZIARI**

RELATORI

PAOLO LIVI - Presidente Gruppo MIT - Presidente Fedifin

Funzionario Ministero Economia e Finanze *
Funzionario MEF

THOMAS KRAICSOVITS - Vicepresidente Fedifin

GIUSEPPE ALFIERI - Segretario Generale Fedifin

ROBERTO PETROCCHI - Senior Consultant Gruppo MIT

SALVATORE TEDESCO - Consigliere Fedifin
Prof. Forensic Accounting and Fraud Auditing – Università Cattaneo – LIUC – Studio Retter

*in attesa di conferma

MODALITA' DI ISCRIZIONE

L'iscrizione è obbligatoria e va inviata almeno 2 giorni prima della data del convegno.

- Associati FEDIFIN - GRATUITO
- Per i NON ASSOCIATI si prega di inviare una mail a info@fedifin.it, per ricevere informazioni sulla quota di partecipazione.

09.30 S. Tedesco: **Il nuovo quadro europeo antiriciclaggio: Regolamento AML, VI Direttiva e standard tecnici AMLA. Le principali novità per gli intermediari finanziari)**

- Il nuovo quadro normativo: regolamento (UE) 2024/1624, direttiva (UE) 2024/1640 e ruolo degli RTS e ITS.
- Le novità rispetto alla disciplina vigente: ampliamento dei soggetti obbligati e differenze applicative per le diverse categorie di intermediari.
- Adeguata verifica della clientela: nuovi criteri per l'individuazione dei rapporti continuativi, delle operazioni occasionali e delle operazioni collegate.
- Identificazione, titolarità effettiva, informazioni da acquisire e aggiornamento della clientela: le principali novità degli standard tecnici AMLA.
- Decorrenze, regime transitorio e priorità di adeguamento entro il 2027.

10.15 T. Kraicsovits / G. Alfieri: **Verso il 10 luglio 2027: come cambiano governance, funzione antiriciclaggio e controlli interni con il Regolamento (UE) 2024/1624**

- L'assetto della funzione antiriciclaggio: dall'esponente responsabile e dal responsabile AML delle Disposizioni Banca d'Italia al compliance manager e al compliance officer previsti dall'art. 11 AMLR.
- Le figure da nominare e le comunicazioni alle autorità: gli adempimenti già in vigore (esponente responsabile, referente SOS su Infostat-UIF, registro dei titolari effettivi) e quelli applicabili dal 10 luglio 2027.
- Il rafforzamento della governance e della compliance: responsabilità dell'organo di amministrazione, politiche, procedure e controlli interni, autovalutazione dei rischi a livello aziendale (artt. 9-10 AMLR).
- I ruoli delle funzioni aziendali nel modello a tre linee e le nuove regole sull'esternalizzazione: compiti affidabili a terzi e attività riservate all'intermediario (art. 18 AMLR).
- Le criticità degli assetti in essere: organi senza consiglieri esecutivi, amministratore unico, conflitti con le funzioni commerciali, gruppi e holding. La gap analysis come strumento di adeguamento.
- La cumulabilità degli incarichi: combinazioni ammesse e incompatibili tra funzione antiriciclaggio, compliance, risk management e revisione interna, e criteri di proporzionalità.

11.00 Funzionario MEF: **Le sanzioni applicabili per le violazioni Antiriciclaggio - il confronto con l'attuale sistema sanzionatorio e quello previsto dal nuovo quadro normativo europeo**

- Le sanzioni connesse a
  - Mancata definizione di politiche, procedure e controlli interni
  - Violazioni agli obblighi di adeguata verifica della clientela
  - Violazioni degli obblighi di SOS
  - Violazioni degli obblighi di conservazione dei dati
- Tempistiche di applicazione del nuovo sistema sanzionatorio

11.45 P. Livi: **Le holding nel nuovo quadro antiriciclaggio europeo: soggetti obbligati, rapporti rilevanti e adeguamento della documentazione**

- Le nuove categorie di soggetti obbligati: holding finanziarie, holding miste e società capogruppo di gruppi comprendenti intermediari finanziari.
- Il perimetro degli obblighi: individuazione dei soggetti, dei rapporti e delle operazioni rilevanti ai fini antiriciclaggio.
- Rapporti infragruppo e rapporti con soggetti terzi: differenze e implicazioni per l'adeguata verifica.
- Adeguamento della modulistica, della contrattualistica e dei flussi informativi tra holding e società controllate.
- Le tempistiche di adeguamento.

12.30 R. Petrocchi: **La gestione documentale e la tracciabilità dei controlli antiriciclaggio: obblighi di conservazione, evidenze e rendicontabilità**

- I nuovi requisiti di conservazione della documentazione e delle informazioni previsti dall'art. 77 del regolamento (UE) 2024/1624.
- Tracciabilità delle verifiche, integrità dei dati e ricostruibilità delle attività di controllo.
- Organizzazione e gestione delle evidenze documentali ai fini delle verifiche di compliance, dell'internal audit e delle ispezioni delle autorità.
- Monitoraggio degli adempimenti, gestione delle anomalie e rendicontazione delle attività svolte.
- Analisi di casi pratici e applicazione degli strumenti digitali a supporto dei presidi AML, anche mediante la piattaforma MIT ARC.

13.15 Fine Lavori