

PROGRAMMA DEL WEBINAR

VIOLAZIONI ANTIRICICLAGGIO E RESPONSABILITÀ VERSO IL CLIENTE

Tra presidi di controllo e obblighi di
correttezza e protezione

14 Luglio 2026 / 09.30 - 13.00

01.**Oggetto del corso**

Tra le contestazioni relative al rapporto tra banca e cliente, di stretta attualità appaiono quelle correlate alla relazione tra la disciplina antiriciclaggio, gli obblighi di correttezza e protezione della banca ed i possibili profili di responsabilità civile verso la clientela.

In tale contesto assume particolare importanza la recentissima sentenza della Corte di Cassazione n. 13945 del 13 maggio 2026, che riconosce la legittimità dell'azione di responsabilità del curatore fallimentare contro la banca per violazione degli obblighi di controllo e segnalazione AML nei confronti della fallita, da cui sia scaturito un danno alla massa dei creditori.

Invero, una simile responsabilità civile della banca, connessa agli obblighi antiriciclaggio, può essere contestata: sia in caso di mancati controlli, come nella sentenza della Cassazione o nell'ipotesi del cliente vittima di frodi informatiche; che, all'opposto, in caso di eccesso nei controlli, tali da condizionare o bloccare l'operatività del cliente.

Al fine di contrastare tali contestazioni assume particolare rilevanza la capacità per la banca di provare il rispetto di un efficace sistema dei controlli AML: ciò, ricorda la Cassazione, anche tramite la prova dell'adeguatezza e dell'attuazione in concreto del previsto modello 231.

Scopo del seminario è quindi quello di analizzare il rapporto tra obblighi antiriciclaggio e responsabilità civile della banca, soffermandosi sulle diverse casistiche rilevanti, sugli elementi integranti e sui limiti di tale responsabilità, nonché sulle misure e strategie difensive per l'intermediario bancario.

02.**Programma**

- Il rapporto tra disciplina di interesse pubblico e responsabilità civile
- I riflessi degli obblighi antiriciclaggio nei rapporti contrattuali
- Violazione degli obblighi AML e responsabilità verso il cliente impresa
- Gli indici di anomalia e le operazioni da attenzionare (quali finanziamenti soci, movimentazioni incoerenti, flussi infragruppo e operatività su conti personali e societari)
- I casi di astensione dall'operazione e di interruzione del rapporto
- La rilevanza dell'omessa SOS e del mancato blocco dell'operatività
- La nuova Cassazione 2026 sul danno al fallimento per omessi controlli AML
- Il problema del nesso di causa: onere della prova e strategie difensive degli intermediari
- L'adeguatezza del modello 231 per la prevenzione del rischio AML, fra modello "sulla carta" e concreta efficacia dei controlli
- L'incidenza di un modello 231 efficace sulla prova del nesso di causa
- La responsabilità per omessi controlli AML nel contesto delle frodi informatiche
- Le conseguenze del mancato assolvimento degli obblighi di adeguata verifica dell'intestatario del conto
- Il mancato blocco delle operazioni caratterizzate da indici di anomalia
- La responsabilità per eccesso nei controlli antiriciclaggio
- La discrezionalità operativa nella gestione dei blocchi all'accesso al conto o dell'operazione
- La corretta interazione fra alert automatico e controllo manuale
- I limiti ai doveri informativi su motivazioni e tempistiche delle restrizioni operate
- I presidi informativi minimi verso i consumatori nella fase precontrattuale e contrattuale

03.

I docenti

Francesco Accettella

Professore Ordinario di Diritto dell'Economia, Università degli Studi "G. d'Annunzio" di Chieti-Pescara

Pasquale Grella

Of Counsel, Fornari e Associati

Simone Mezzacapo

Professore Associato di Diritto dell'Economia, Università di Perugia; Membro del Collegio ABF di Roma

Nereo Dordolo

Responsabile Reclami, Crédit Agricole Italia*

* In attesa di definitiva conferma

In sintesi

Data 14 Luglio 2026

Modalità di svolgimento Il Seminario sarà svolto a distanza in modalità Zoom meeting. I docenti saranno collegati in videoconferenza e i partecipanti potranno interagire a voce in tempo reale per sottoporre eventuali quesiti.

Orario 09.30 - 13.00

Quota di iscrizione Euro 550,00 = più I.V.A. per partecipante

Quota di iscrizione Euro 450,00 = più I.V.A. per partecipante
entro il 23 giugno 2026

Note organizzative

Modalità di iscrizione

L'iscrizione si perfeziona mediante la procedura di acquisto online o con il ricevimento via e-mail del "Modulo di iscrizione" e della ricevuta di pagamento anticipato. Il pagamento anticipato, da eseguirsi a mezzo bonifico bancario, dovrà essere effettuato alle coordinate di seguito riportate. Dell'avvenuta iscrizione verrà data conferma scritta tramite e-mail inviata all'indirizzo indicato nella scheda di iscrizione. È possibile sostituire il partecipante con un altro professionista dello stesso studio o azienda.

Formazione finanziata

In qualità di ente di formazione in possesso della Certificazione Qualità UNI EN ISO9001:2015, Bancaria Consulting s.r.l. è abilitato ad organizzare corsi finanziabili attraverso Fondi Paritetici Interprofessionali.

Ulteriori informazioni

Email formazione@dirittobancario.it

Tel **0444 1233891**

BANCARIA CONSULTING Srl

Via Grazioli, 75 - 38122 TRENTO

P. Iva e Reg. Imprese n. 01933200220

E-mail: segreteria@dirittobancario.it

c/o BANCA PER IL TRENTO ALTO ADIGE

EU IBAN IT 35 Y 08304 01833 000009335839



Violazioni antiriciclaggio e responsabilità verso il cliente

Tra presidi di controllo e obblighi di correttezza e protezione

14 Luglio 2026 / 09.30 - 13.00

Al fine dell'iscrizione compilare e sottoscrivere il presente modulo ed inviarlo via e-mail a formazione@dirittobancario.it oppure [iscriviti online](#)

Dati del partecipante

Nome	Cognome
Azienda	Qualifica
Telefono diretto	E-mail aziendale

Per informazioni

Referente	
Telefono diretto	E-mail aziendale

Dati del fatturazione

Ragione sociale	
Indirizzo	Città
CAP	P.IVA
C.F.	Codice destinatario

Timbro e firma _____

Informativa sulla privacy (D.Lgs. 196/2003 in conformità al Regolamento UE/2016/679)

Il sottoscritto, nel trasmettere i suddetti propri dati personali, acconsente al loro trattamento da parte di Bancaria Consulting S.r.l., in qualità di Titolare del Trattamento contattabile all'indirizzo email segreteria@dirittobancario.it, dando atto di essere informato che tali dati saranno utilizzati unicamente a fini gestionali, amministrativi, contabili e/o fiscali. Autorizza inoltre Bancaria Consulting S.r.l. ad inviare a mezzo e-mail materiale commerciale e promozionale inerente le future iniziative della stessa società. Dichiaro infine di essere a conoscenza della possibilità di prendere visione, di cancellare e rettificare i dati personali o di opporsi all'utilizzo degli stessi se trattati in violazione delle norme di legge.

Luogo e data _____ Timbro e firma _____

Clausole contrattuali

Bancaria Consulting S.r.l. si riserva la facoltà di rinviare o annullare l'evento restituendo integralmente la somma ricevuta, ed altresì, per motivi organizzativi, di modificare il programma o la sede (da intendersi anche in modalità virtuale) dell'evento e/o sostituire i relatori con altri di pari livello professionale. È possibile sostituire il partecipante con altra persona dello stesso Studio o Azienda. La disdetta dall'evento è possibile soltanto in forma scritta entro 10 (dieci) giorni prima della data dell'evento, con diritto al rimborso del 90% della quota pagata. In caso di annullamento dell'iscrizione oltre tale termine non è previsto alcun rimborso, ma si potrà utilizzare il credito per partecipare a eventuali futuri eventi. Bancaria Consulting S.r.l. assume ogni responsabilità in ordine all'esecuzione del servizio, impegnandosi in caso di inadempimento imputabile a titolo di dolo o colpa a tenere indenne il cliente nei limiti del corrispettivo previsto. Ai sensi e per gli effetti degli artt. 1341 e 1342 c.c., si approvano espressamente le condizioni di iscrizione e di partecipazione indicate nelle "Note organizzative", che formano parte integrante del presente modulo di iscrizione, nonché la clausola di rinvio o annullamento dell'evento e la clausola di disdetta sopra riportata.

Timbro e firma _____

Violazioni antiriciclaggio e responsabilità verso il cliente

14 Luglio 2026/ 09.30 - 13.00

 [**iscriviti online**](#)