

PROGRAMMA DEL WEBINAR

ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA: I NUOVI RTS AMLA

Parte I - Il processo di identificazione e
verifica del cliente

26 Novembre 2026 / 09.00 - 16.30

**01.****Oggetto del corso**

La nostra rivista ha organizzato un ciclo di incontri di approfondimento sulle novità delle norme tecniche e delle linee guida AMLA di attuazione del Regolamento Antiriciclaggio, nel quale si approfondirà, in particolare, l'adeguata verifica della clientela e l'identificazione del titolare effettivo, nonché il processo di autovalutazione del rischio per i soggetti obbligati. Il primo degli incontri concerne il processo di identificazione e verifica del cliente.

L'adeguata verifica della clientela (Customer Due Diligence – CDD), nell'ambito del Regolamento AML, è il presidio essenziale per prevenire e mitigare i rischi di riciclaggio e finanziamento del terrorismo, in quanto è volta a raccogliere i dati e le informazioni sul cliente al fine di identificarlo e verificarne l'identità, prima di svolgere una qualsivoglia operazione o instaurare un rapporto d'affari.

Le informazioni da raccogliere sono inoltre essenziali per verificare la coerenza dell'operazione stessa con il profilo di rischio del cliente, e con le motivazioni sottese all'operazione da eseguire.

Con la recente pubblicazione da parte di AMLA dei progetti definitivi di standard tecnici (RTS) sono stati definiti in particolare dei parametri armonizzati volti a guidare i soggetti obbligati – fra cui le banche, le imprese di assicurazione e gli intermediari finanziari – nell'applicazione concreta delle misure di adeguata verifica, garantendo un approccio proporzionato e basato sul rischio (risk-based approach).

In tale contesto, assume rilevanza dirimente definire in prima battuta il perimetro applicativo dell'adeguata verifica – tramite i criteri AMLA per distinguere tra rapporti d'affari, operazioni occasionali e transazioni collegate – ed in secondo luogo le informazioni in concreto da raccogliere dal cliente, sia esso persona fisica o giuridica, nella consapevolezza che i dati ed i documenti possono variare in funzione del livello di rischio dell'operazione (basso o alto). Tali informazioni vanno inoltre costantemente monitorate e verificate durante il rapporto d'affari con il cliente (processo di ongoing monitoring).

Il corso, dopo un breve analisi del framework normativo di riferimento e dei principi guida in materia, si concentrerà sul perimetro applicativo degli obblighi di CDD e sulle informazioni da raccogliere ai fini dell'adeguata verifica del cliente, anche a distanza, semplificata e rafforzata; si soffermerà infine sul processo di ongoing monitoring e sulle modalità di condivisione delle informazioni raccolte a fini dell'adeguata verifica all'interno dei gruppi, nonché sulle necessarie cautele da approntare a garanzia della riservatezza e tracciabilità dei dati.

**02.****Programma****SESSIONE ANTIMERIDIANA****I presupposti del processo di adeguata verifica: tra rapporti d'affari, operazioni occasionali e transazioni collegate**

- Il perimetro degli obblighi di adeguata verifica nel nuovo Regolamento AML, fra proporzionalità e risk-based approach
- La rilevanza delle definizioni di "rapporto d'affari" e di "operazioni occasionali"
- Le soglie per le operazioni occasionali che esentano dall'adeguata verifica
- I criteri AMLA per distinguere un rapporto d'affari da un'operazione occasionale
 - la definizione dell'elemento di durata: accesso continuo ai servizi e azioni multiple
 - l'implementazione di un servizio online tramite registrazione che consenta l'accesso continuativo
 - l'elemento di ripetizione: esempi di fornitura di servizi (società del gruppo che offrono cambio valuta, etc.)
- Le operazioni collegate: definizione e criteri AMLA per l'identificazione
 - l'identità di origine, di destinazione e di finalità delle transazioni
 - l'identità di "caratteristiche pertinenti"
 - l'individuazione del periodo di tempo determinato
- L'integrazione dei criteri per l'individuazione delle operazioni collegate nella normativa interna e nei sistemi

Giampaolo Estrafallaces, Consigliere senior, Banca d'Italia *

** in attesa di definitiva conferma. L'intervento è svolto a titolo personale e non impegna l'Autorità di appartenenza*



Il processo di identificazione e verifica del cliente

- Le novità e le criticità nell'identificazione e nella verifica delle persone fisiche e delle persone giuridiche
 - gli indirizzi di residenza dei soggetti sottoposti a verifica
 - i requisiti dei documenti da considerare
 - il caso della dichiarazione del cliente delle proprie cittadinanze
- I criteri per definire "affidabili ed indipendenti" le fonti utilizzabili in via residuale
- Il problema della possibile incoerenza fra le fonti: l'importanza dell'evidenza del percorso di verifica
- Le ulteriori informazioni da raccogliere per l'ADV (scopo e motivazione economica, importo, origine e destinazione dei fondi, etc.)
- La puntuale identificazione dei dirigenti di alto livello in relazione ai clienti
- Come individuare le PPE, fra screening automatici e controllo manuali
- Le verifiche sulla soggezione a sanzioni finanziarie mirate, fra fonti d'informazione e strumenti di screening (automatici, manuali o ibridi)

Domenico Farina, Partner, Head Financial Crime, Deloitte

Daniele Russo, AMLA Center Of Competence Coordinator, Deloitte

Le misure di adeguata verifica semplificata e rafforzata

- Le misure semplificate di adeguata verifica: i requisiti minimi per l'identificazione del cliente persona fisica e giuridica
- L'estensione degli obblighi di ADV alle persone per conto o a vantaggio delle quali viene condotta un'operazione o un'attività
- Le misure rafforzate di adeguata verifica: ambito di applicazione e contenuto delle misure
- Le informazioni supplementari sul cliente e sulla natura del rapporto d'affari
- Le informazioni aggiuntive sull'origine dei fondi: i documenti da richiedere al cliente
- La valutazione di coerenza delle operazioni con il rapporto d'affari: i controlli sulle motivazioni della transazione

Mario Chiodi, Partner, Carnà & Partners

Monica Foglizzo, Of Counsel, Carnà & Partners

Evelina Massara, Carnà & Partners

**L'adeguata verifica a distanza**

- L'identificazione del cliente che ha accesso a mezzi d'identificazione elettronica ed a servizi fiduciari qualificati: la conformità al framework eIDAS
- Gli attributi AMLA per verificare che l'identificazione "elettronica" (eID) soddisfi gli obblighi di adeguata verifica del cliente
- Gli "altri mezzi" tramite cui ottenere gli attributi mancanti
- L'identificazione del cliente che non ha accesso a mezzi d'identificazione elettronica
- Le garanzie sulla qualità, accuratezza e riservatezza dei dati e dei documenti
- L'uso degli strumenti di onboarding da remoto esistenti

Toni Atrigna, Partner, Atrigna & Partners

SESSIONE POMERIDIANA**L'ongoing monitoring**

- Le modalità ed i tempi di aggiornamento del questionario KYC e la revisione periodica
- Tipologie di trigger events e perpetual KYC
- Il numero delle fasce di rischio
- Il recupero dei dati e la firma del questionario KYC
- La sospensione o limitazione dell'operatività
- La verifica dei documenti
- L'adozione dell'intelligenza artificiale nel sistema di monitoraggio

Marco Stellin, Partner, KPMG Advisory

L'information sharing all'interno dei gruppi

- L'importanza di riutilizzare le informazioni già in possesso dell'ente
- Le responsabilità sul rispetto dei requisiti di adeguata verifica a livello di gruppo e di singola entità
- Le informazioni sull'adeguata verifica condivisibili all'interno del gruppo: l'Allegato I delle RTS AMLA
- Le politiche e le procedure con i requisiti di gruppo per la condivisione delle informazioni
- L'istituzione di mezzi tecnici ed organizzativi appropriati per la condivisione
- Le garanzie in termini di accessibilità, tracciabilità e protezione dei dati
- Le responsabilità dell'organo di gestione e del responsabile della conformità a livello di gruppo
- La condivisione delle informazioni con entità in Paesi extra-UE

Lorenzo Fagioli, Partner - Financial Crime, EY Advisory

Emanuele Mezzanzanica, Senior Manager - Financial Crime, EY Advisory

**03.****I docenti****Giampaolo Estrafallaces**

Consigliere senior, Banca d'Italia *

Domenico Farina

Partner, Head Financial Crime, Deloitte

Daniele Russo

AML Center Of Competence Coordinator, Deloitte

Mario Chiodi

Partner, Carnà & Partners

Monica Foglizzo

Of Counsel, Carnà & Partners

Evelina Massara

Carnà & Partners

Toni Atrigna

Partner, Atrigna & Partners

Marco Stellan

Partner, KPMG Advisory

Lorenzo Fagioli

Partner - Financial Crime, EY Advisory

Emanuele Mezzanzanica

Senior Manager - Financial Crime, EY Advisory

** in attesa di definitiva conferma. L'intervento è svolto a titolo personale e non impegna l'Autorità di appartenenza*



In sintesi

Data 26 Novembre 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 09.00 - 16.30

Quota di iscrizione Euro 900,00 = più I.V.A. per partecipante

Quota di iscrizione Euro 700,00 = più I.V.A. per partecipante
entro il 6 novembre 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 TRENTINO ALTO ADIGE

EU IBAN IT 35 Y 08304 01833 000009335839



Adeguate verifica della clientela: i nuovi RTS AMLA

Parte I – Il processo di identificazione e verifica del cliente

26 Novembre 2026 / 09.00 – 16.30

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 _____

Adeguate verifica della clientela: i nuovi RTS AMLA

26 Novembre 2026/ 09.00 - 16.30



iscriviti online