



MILANO – Percorso formativo in 5 giornate
Dal 29/10/2025 al 26/11/2025

PERCORSO EXECUTIVE
ANTIRICICLAGGIO
“IN MEMORIA DEL
DOTT. ANTONIO FORTAREZZA”

APPROFONDIMENTI
PER IL RESPONSABILE
ANTIRICICLAGGIO
DELLO STUDIO PROFESSIONALE

Seguici su:



IL NOSTRO CENTRO STUDI

Veda nel suo percorso di approfondimento dei temi legati alla conformità normativa, collabora esclusivamente con persone altamente qualificate che hanno avuto modo di consolidare negli anni la propria esperienza in materia, divenendo punti di riferimento nella stessa. Possiamo contare sull'apporto di professionisti selezionati nell'area economico legale, quali Avvocati, Dottori Commercialisti, Consulenti di Management tra cui anche ex Ufficiali della Guardia di Finanza.



Un percorso intensivo di specializzazione pensato esclusivamente per le necessità e le problematiche dei professionisti che ti aiuterà a:

- Prepararti al recepimento dell'**AML Package con tutte le novità derivanti**
- Comprendere i più recenti **modelli comportamentali criminali**
- Ascoltare l'opinione di **esperti del settore**
- Beneficiare di un **approccio pratico e funzionale**
- Imparare come redigere in concreto **l'adeguata verifica** del tuo cliente
- Individuare le **criticità** ed i **segnali di pericolo**
- Scoprire quando effettuare la **Segnalazione di Operazione Sospetta**
- Mettere alla prova i tuoi **dispositivi interni** di antiriciclaggio
- Scopri come funzionano i controlli dei verificatori e come attuare una **strategia di difesa**
- Scoprire quali sono gli **errori più comuni** tra i professionisti e come evitarli
- Confrontarti sui più recenti casi ed esempi in materia mediante un **approccio one to one con i docenti**

Destinatari

- Avvocati
- Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili
- Notai
- Consulenti del lavoro
- Colui che è stato incaricato o **desidera rivestire** all'interno dello Studio le funzioni di responsabile antiriciclaggio e chiunque necessiti di un adeguamento dei recenti presidi previsti dalla normativa vigente
- Studenti universitari o chiunque altro desideri intraprendere la professione di Compliance Manager/Compliance Officer



SPECIALISTI NELLA FORMAZIONE ANTIRICICLAGGIO

Con la nostra attività abbiamo maturato importanti referenze collaborando con moltissimi Ordini Professionali grazie alla condivisione della nostra ricerca nell'ambito della conformità normativa.

700 **10.500** **4.500**

**Corsi e convegni
svolti**

**Professionisti
incontrati**

**Quesiti
risolti**

Percorso di cinque moduli di altissima specializzazione con argomenti sviluppati appositamente per gli studi professionali:

SEDE E DATE DEGLI INCONTRI

MILANO – Sede da definire

Dalle ore 14,30 alle ore 18,30

I MODULO – Mercoledì 29/10/2025

II MODULO – Mercoledì 05/11/2025

III MODULO – Mercoledì 12/11/2025

IV MODULO – Martedì 18/11/2025

V MODULO – Mercoledì 26/11/2025

È prevista anche la possibilità di iscriversi partecipando a distanza in modalità diretta webinar.

DIREZIONE SCIENTIFICA DEL MASTER

Prof. Avv. Benedetta Ubertazzi

Avvocato in Milano, Professoressa Associata presso Dipartimento di Giurisprudenza dell'Università di Milano Bicocca, Direttore Centro Eccellenza STEPPO

Dott. Giovanni Barbato

AML Senior Learning Advisor, 231/2001 Compliance Specialist, Chief Internal Audit, già Ufficiale della Guardia di Finanza

Dott. Cesare Montagna

Responsabile coordinamento normativo Veda Formazione, Direttore Comitati Audit e Editoriale del Centro Eccellenza STEPPO del Dipartimento di Giurisprudenza dell'Università di Milano Bicocca, consulente antiriciclaggio

COORDINAMENTO DEI LAVORI

Dott.ssa Mara Pilla

Dottore Commercialista in Vicenza, esperta in contenzioso tributario, docente in percorsi di specializzazione nel settore dei procedimenti tributari

PRIMA GIORNATA – I Modulo – 29/10/2025

<p>La legislazione preventiva: Evoluzione della normativa</p>	<p>Il D.Lgs.231/2007: i principali obblighi antiriciclaggio preventivi.</p> <p>Inquadramento della normativa nella più ampia definizione di norma presidio, l'approccio basato sul rischio, la soggettività e l'oggettività degli elementi di anomalia, la rilevanza degli aspetti organizzativi e la commisurazione in funzione della dimensione del soggetto obbligato.</p> <p>L'AML Package: la VI direttiva antiriciclaggio (direttiva Ue 2024/1640), il regolamento "single rulebook" (regolamento Ue 2024/1624), il regolamento Ue 2024/1620, che istituisce una nuova autorità dell'Unione europea (l'AMLA). Presa in carico delle principali novità apportate dal nuovo AML Package con particolare focus sull'estensione dei soggetti richiamati agli obblighi antiriciclaggio, le novità per ciò che concerne le prestazioni ricomprese negli obblighi di adeguata verifica, le variazioni in materia di titolare effettivo e di Persona Politicamente Esposta.</p> <p>Riciclaggio e disciplina della responsabilità delle persone giuridiche ex D.Lgs.231/2001. Analisi delle fattispecie giuridiche.</p>
<p>Il ruolo strategico di EPPO, la Procura Europea, nel contrasto alle frodi e al riciclaggio su scala comunitaria</p>	<p>Genesi normativa e attività di repressione, analisi dei reati che danneggiano il bilancio dell'UE, le indagini e le azioni penali condotte, i casi in giudizio dinanzi agli organi giurisdizionali competenti degli Stati membri e le competenze specifiche della Procura Europea.</p> <p>Le funzioni giuridiche transnazionali di Eppo e la propria struttura decentrata: l'operatività sia con le istituzioni comunitarie, che, a livello nazionale, attraverso i Procuratori Europei Delegati negli Stati membri partecipanti.</p>
<p>Il riciclaggio, il reimpiego di proventi illeciti e l'autoriciclaggio</p>	<p>Le condotte di concorso e favoreggiamento e la connessione tra delitti tributari e riciclaggio. Egesi normativa e presa in carico di casi considerati particolarmente ricorrenti e da attenzionarsi nel sistema di prevenzione.</p>

SECONDA GIORNATA – Il Modulo – 05/11/2025

<p>L'autovalutazione del rischio</p>	<p>Gli indicatori di rischio, il processo, i fattori di mitigazione e i modelli per l'organizzazione interna. Analisi dei fattori oggettivi sui quali commisurare il rischio inerente, ovvero il proprio grado di esposizione al rischio di riciclaggio in funzione della clientela gestita, e analisi dei fattori di vulnerabilità, ossia gli elementi sui quali configurare una corretta organizzazione dei presidi interni per contrastare eventuali gradi di esposizione a rischi, con particolare attenzione ad aspetti quali il rispetto dell'obbligo di formazione continuativa e di iscrizione negli appositi portali delle Segnalazioni di Operazioni Sospette.</p> <p>Le principali figure dell'organizzazione AML:</p> <ul style="list-style-type: none">- nomina della Funzione Antiriciclaggio ed i limiti dell'operatività ad esso spettante,- nomina del Responsabile Antiriciclaggio, le sue funzioni e il perimetro di esecuzione dell'incarico,- nomina del Revisore indipendente, limiti dimensionali oltre il quale la figura è obbligatoria e modalità di esecuzione dell'incarico. <p>Le indicazioni di Banca d'Italia, del CNDCEC, del CNN, del CNF e del CNO.</p>
<p>La valutazione del rischio cliente</p>	<p>I fattori di rischio, il rischio inerente, il rischio specifico e il rischio residuo. I fattori determinanti per la classificazione del profilo di rischio del cliente. Esame delle voci del modello fornito dal CNDCEC con analisi dei corretti gradi di ponderazione per eseguire in concreto l'obbligo: dall'analisi del rischio inerente alla presa in esame di ciascuna delle voci caratterizzanti il modello, sia per ciò che concerne i principali aspetti relativi al cliente, sia quelli relativi alla prestazione professionale/operazione, con analisi e commento sulle singole sottocategorie di rischio eventualmente individuabili.</p> <p>La classificazione dei clienti nelle rispettive fasce di rischio ai fini organizzativi e le risposte operative in funzione del grado di rischio concretamente rilevato.</p> <p>Le indicazioni di Banca d'Italia, del CNDCEC, del CNN, del CNF e del CNO: modelli per la documentabilità della valutazione del rischio</p>
<p>Momento di approfondimento pratico</p>	<p>Compilazione di una autovalutazione del rischio e di una valutazione del rischio cliente</p>

TERZA GIORNATA – III Modulo – 12/11/2025

<p>L'obbligo di adeguata verifica ordinaria</p>	<p>Contenuto e modalità dell'adempimento con presa in esame di ogni singola voce richiesta dal Decreto Legislativo 231/07 e di singoli modelli di identificazione. Analisi delle voci per mezzo di casi pratici e in funzione di scenari concreti, spesso ricorrenti, quali la Persona Esposta Politicamente o l'obbligo di astensione ex art. 42 del Decreto Antiriciclaggio. Definizione inoltre di tutti gli aspetti temporali, dal conferimento d'incarico al controllo costante, per non incorrere nella tardività dei processi identificativi.</p> <p>Adeguata verifica semplificata e rafforzata, cause id attivazione e modalità di esecuzione.</p> <p>L'esecuzione degli obblighi di adeguata verifica da parte dei terzi, quando è possibile utilizzare questa tipologia di identificazione a distanza e il suo corretto funzionamento. Quali sono le giuste strategie operative cui attenersi per non incorrere in problematiche e sanzioni</p>
<p>L'identificazione e la verifica del titolare effettivo</p>	<p>Criteri per la determinazione del titolare effettivo: dalla definizione generale, alle singole modalità di individuazione a seconda della natura giuridica caratterizzante il proprio cliente. Analisi delle casistiche più comuni ma anche di casistiche più complesse, con presa in esame delle possibili interpretazioni normative a seconda degli scenari raffigurati.</p> <p>La conservazione dei dati e delle informazioni, come attenersi correttamente alla modalità cartacea, alla modalità informatica o alla modalità ibrida.</p>
<p>Gli obblighi del cliente</p>	<p>Obblighi di comunicazione per società, enti e trust: focus sugli obblighi spettanti al cliente, dalle proprie necessarie consapevolezza alle comunicazioni ai soggetti obbligati. Richiamo allo speciale regime sanzionatorio richiamato per il cliente, il titolare effettivo e gli esecutori.</p> <p>Il registro dei titolari effettivi: modalità di iscrizione, consultazione e comunicazione dei dati, sia nella prospettiva del professionista, cui spetta l'eventuale consultazione, che del cliente, cui spetta la periodica comunicazione.</p>
<p>Momento di approfondimento pratico</p>	<p>Formazione di un fascicolo antiriciclaggio del cliente</p>

QUARTA GIORNATA – IV Modulo – 18/11/2025

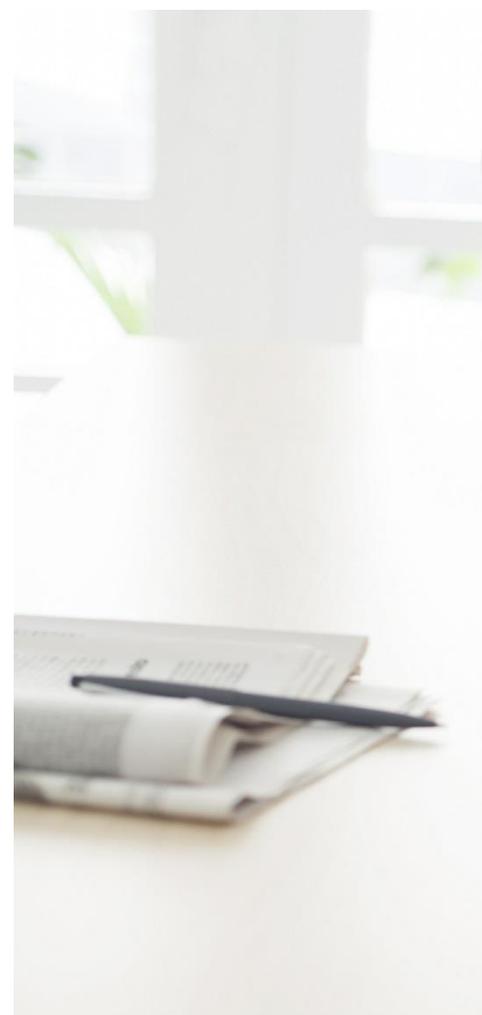
<p>Segnalazione di Operazione Sospetta</p>	<p>Contenuto e modalità dell'adempimento: analisi delle modalità di iscrizione negli appositi portali della Segnalazione di Operazione Sospetta e di Comunicazione all'infrazione del denaro contante.</p> <p>Modalità di utilizzo dei rispettivi portali: coerenza nella compilazione delle voci in essi richiamate e gestione delle parti descrittive sull'operatività sospetta da segnalarsi.</p> <p>Gli indicatori di anomalia dell'UIF, genesi e aggiornamenti nel tempo, commento agli indicatori di anomalia entrati in vigore a partire dall'1 gennaio 2024, anche per mezzo di casistiche reali ed esempi concreti e particolare focus sugli indicatori maggiormente afferenti all'attività e alle casistiche ricorrenti per i professionisti.</p> <p>Gli schemi rappresentativi di comportamenti anomali dell'UIF: analisi dei documenti pubblicati e particolare attenzione sui rischi attinenti all'operatività dei professionisti.</p>
<p>Il ruolo delle criptovalute nel riciclaggio e i rischi di riciclaggio</p>	<p>Gli obblighi per i prestatori di servizi, per le cripto-attività e per i gestori di piattaforme di negoziazione di cripto-attività: sintesi dei rischi attinenti al settore e contromisure normative per gestire al meglio le attività derivanti da crypto-assets</p>
<p>Momento di approfondimento pratico</p>	<p>Analisi di alcune casistiche di riciclaggio</p>

QUINTA GIORNATA - V Modulo – 26/11/2025

I profili sanzionatori	<p>Le sanzioni penali</p> <p>Le sanzioni amministrative</p> <p>La determinazione delle sanzioni da parte del MEF in funzione della gravità, della ripetitività o sistematicità riscontrata: quadro di definizione degli elementi qualificanti le sanzioni.</p>
Le attività ispettive e i controlli della Guardia di Finanza	<p>Ispezioni e controlli antiriciclaggio. Le attività di controllo antiriciclaggio della Guardia di Finanza: poteri, moduli ispettivi e selezione dei professionisti oggetto di verifica.</p> <p>Il corretto comportamento da tenere durante i controlli: collaborazione, trasparenza e tempestività.</p> <p>L'utilizzo dei dati acquisiti ai fini fiscali, analisi e commento.</p> <p>La verbalizzazione dei rilievi: gli elementi e le caratteristiche ricorrenti. Descrizione e analisi dell'assistenza difensiva con presa in esame di casi concreti.</p>
Momento di approfondimento pratico	L'istruttoria e l'attività difensiva davanti al Mef

Un percorso di analisi della normativa altamente specializzante e dedicato alle problematiche dei professionisti che affronta tutti i temi della normativa antiriciclaggio

- Le novità derivanti dagli aggiornamenti normativi
- L'autovalutazione e la valutazione del rischio cliente
- L'organizzazione
- L'identificazione del cliente
- L'identificazione del titolare effettivo
- Gli obblighi semplificati e rafforzati
- Segnali di allarme, indicatori di anomalia e comportamenti anomali
- La segnalazione delle operazioni sospette
- Le ispezioni della Guardia di Finanza
- I reati tributari e le operazioni con paesi a rischio
- Concorso e responsabilità del professionista
- Le criptovalute e i crypto-assets
- Le sanzioni
- La difesa del professionista nei contenziosi





Il corpo docenti del percorso antiriciclaggio:

Dott.ssa Barbara Arbini

Dottore Commercialista in Milano, esperta in normativa e procedure antiriciclaggio per i professionisti

Dott.ssa Annalisa De Vivo

Dottore Commercialista e Dottore in giurisprudenza, Consulente del CNDCEC, esperta in normativa e procedure antiriciclaggio per i professionisti

Dott. Cesare Montagna

Responsabile coordinamento normativo Veda Formazione, Direttore Comitati Audit e Editoriale STEPPO dell'Università di Milano Bicocca, consulente antiriciclaggio

Prof. Avv. Benedetta Ubertazzi

Avvocato in Milano, Professoressa Associata presso Dipartimento di Giurisprudenza Università Milano Bicocca, Direttore Centro Eccellenza STEPPO

Dott. Giovanni Barbato

AML Senior Learning Advisor, 231/2001 Compliance Specialist, Chief Internal Audit, già Ufficiale della Guardia di Finanza

Dott.ssa Laura Macci

Dottore Commercialista in Padova, Componente della Commissione antiriciclaggio e privacy ODCEC Padova, responsabile antiriciclaggio in numerosi enti

Dott. Donato Montagna

Colonnello della Guardia di Finanza in congedo, Revisore dei Conti, esperto in criminalità economico finanziaria

Avv. Valerio Vallefuoco

Avvocato cassazionista, già professore straordinario di diritto tributario, specializzato in antiriciclaggio ed esperto in materia per il Sole24Ore

Avv. Samuel Bolis

Avvocato in Milano, specializzato nel diritto tributario e nel diritto penale d'impresa, già Ufficiale della Guardia di Finanza

Dott. Giuseppe Mancini

Dottore Commercialista e Revisore Legale in Milano, Componente della Commissione Procedure e adempimenti antiriciclaggio CNDCEC

Rag. Antonella Pasini

Commercialista in Bologna, Componente della Commissione Procedure e adempimenti antiriciclaggio CNDCEC

Ten.Col. Enrico Cherbaucich*

Capo Ufficio Operazioni del Comando Provinciale della Guardia di Finanza di Verona

Dott.ssa Marta Mazzucchi

Dottore Commercialista in Padova, Componente della Commissione antiriciclaggio ODCEC Genova, Componente della Commissione Operatività del registro dei titolari effettivi e adempimenti consequenziali CNDCEC

Dott.ssa Mara Pilla

Dottore Commercialista in Vicenza, esperta in contenzioso tributario, docente in percorsi di specializzazione nel settore dei procedimenti tributari

*La relazione scientifica è svolta a titolo personale e non impegna la posizione dell'Amministrazione di appartenenza.



www.complianceantiriciclaggio.it

Vogliamo farti vivere un'esperienza di approfondimento completa

MATERIALE DIDATTICO E SERVIZI PER I PARTECIPANTI

1

Per tutta la durata del percorso formativo avrai a disposizione uno specifico canale web al link www.vedaformazione.it/area-quesiti con cui inoltrare i tuoi **quesiti** ai nostri specialisti, che risponderanno durante le lezioni in aula

2

Avrai a disposizione mediante supporto digitale il **materiale** relativo al percorso di formazione e a quanto discusso in aula

3

Avrai compreso nella quota di iscrizione e per la **durata di 12 mesi** l'accesso al nostro portale **VEDA MAP**, la nostra banca dati normativa, con l'aggiornamento, le risposte ufficiali, le nostre dispense e i modelli da utilizzare nel tuo studio per l'adeguata verifica del cliente



Area Supporto Quesiti

Risposte
ai quesiti antiriciclaggio
dei partecipanti

 **VEDA MAP**[®]
Banca dati antiriciclaggio online

www.vedaformazione.it

INFORMAZIONI E ISCRIZIONI AL PERCORSO

Quote di partecipazione al percorso

PARTECIPAZIONE IN PRESENZA PRESSO LA SEDE DELL'EVENTO

€ 1500

compreso Iva

Quota singolo partecipante per i professionisti iscritti all'Albo dei Dottori Commercialisti, Avvocati, Consulenti del Lavoro e Notai

€ 1200

compreso Iva

Quota individuale per più professionisti dello stesso studio iscritti all'Albo dei Dottori Commercialisti, Avvocati, Consulenti del Lavoro e Notai, dello stesso studio con medesima intestazione di fattura

€ 1900

compreso Iva

Quota individuale
- Per praticanti, collaboratori, dipendenti di studi professionali con fattura intestata allo studio
- Per Altri soggetti destinatari della normativa antiriciclaggio D.Lgs. 231/2007

€ 500

compreso Iva

Quota individuale per gli studenti universitari

PARTECIPAZIONE IN MODALITÀ DIRETTA WEBINAR **

€ 750 compreso Iva

Quota singolo partecipante per i professionisti iscritti all'Albo dei Dottori Commercialisti, Avvocati, Consulenti del Lavoro e Notai

€ 650 compreso Iva

Quota individuale per più professionisti dello stesso studio iscritti all'Albo dei Dottori Commercialisti, Avvocati, Consulenti del Lavoro e Notai, dello stesso studio con medesima intestazione di fattura

€ 800 compreso Iva

Quota individuale
- Per praticanti, collaboratori, dipendenti di studi professionali con fattura intestata allo studio
- Per Altri soggetti destinatari della normativa antiriciclaggio D.Lgs. 231/2007

** Per gli studenti universitari non è prevista la possibilità di partecipare in modalità webinar

Modalità di iscrizione e pagamento

Per la partecipazione è necessario effettuare l'iscrizione e l'acquisto on-line sul nostro sito web www.vedaformazione.it nell'apposita pagina relativa all'evento.

Troverete la pagina dell'evento al seguente percorso: FORMAZIONE - Elenco corsi in programma

In caso di mancata partecipazione non verrà effettuato alcun rimborso della quota pagata.

Info e contatti

Dott.ssa Maria Carella

Segreteria Organizzativa

Tel 02-66228231

Mail: info@vedaformazione.it

CREDITI FORMATIVI

Inoltrata richiesta di accreditamento ai fini della Formazione Professionale Continua al Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili.

L'ente si riserva di apportare, se necessario, variazioni in ordine a sedi, date, programmi e docenti o di annullare l'evento qualora il numero degli iscritti non ne garantisca il buon esito. Ogni variazione verrà comunicata per iscritto a tutti i partecipanti e sarà pubblicata nel nostro sito web. In caso di annullamento la responsabilità di Veda Srl si intende limitata al solo rimborso della quota di iscrizione, se già correttamente incassata.