RES consulting group

WEBINAR

12 febbraio 2026

dalle ore 9:30 alle ore 12:30

L'ESERCIZIO DI AUTOVALUTAZIONE ANTIRICICLAGGIO E L'ESPOSIZIONE DEI RISCHI ML/TF IN CHIAVE RAF

DESTINATARI

- Responsabili e addetti della funzione antiriciclaggio
- Responsabili e addetti risk management di Banche e Intermediari finanziari

PREMESSA

La Banca d'Italia ha condotto un'indagine tematica sul processo di autovalutazione dei rischi di riciclaggio e finanziamento del terrorismo su un campione di intermediari: questo processo costituisce uno strumento fondamentale per accrescere la consapevolezza degli intermediari in merito alle minacce cui sono esposti e alla solidità dei presidi adottati per fronteggiarle.

A esito dell'indagine, sono state pubblicate delle Raccomandazioni che mirano a diffondere tra gli intermediari buone prassi nella conduzione dell'autovalutazione, con riferimento all'organizzazione e alle strutture coinvolte, alla metodologia applicata e agli strumenti utilizzati, ai presidi di gruppo e ai controlli interni.

Il webinar, muovendo dall'analisi del documento pubblicato da Banca d'Italia ad ottobre 2025, intende fornire ai partecipanti criteri e metodologie di base per l'integrazione del rischio AML con gli schemi di Risk Appetite Framework dell'Intermediario.

PROGRAMMA

MODULO 1 – Autovalutazione dei rischi ML/FT: le nuove raccomandazioni Banca d'Italia

- RTS Eba sulla valutazione del rischio intrinseco e residuo degli enti obbligati ai sensi dell'art. 40 paragrafo 2 della Direttiva UE 2024/1620.
- L'indagine tematica: l'esercizio di autovalutazione nel quadro normativo di riferimento.
- Le raccomandazioni di Banca d'Italia: finalità e contenuti.
- Il processo di autovalutazione: modalità di formalizzazione.
- L'estensione del processo di valutazione alle nuove scelte di business.
- I presidi e le procedure a garanzia della qualità, coerenza e tracciabilità dei dati utilizzati.
- Il ruolo della funzione AML ed il coinvolgimento delle funzioni risk e compliance.

Docente: *Vincenzo Giuseppe Saponaro*

MODULO 2 – Autovalutazione dei rischi ML/FT, misurazione del rischio ed integrazione con il RAF (Risk Appetite Framework)

- L'importanza dell'integrazione tra processo di autovalutazione e risk appetite framework dell'Intermediario: strutturazione del modello di valutazione del rischio in logica RAF.

Docente: *Francesco Bellucci*

- Modello di valutazione del rischio AML nel sistema bancario e finanziario e disciplina di Vigilanza di riferimento.

Docente: *Roberto Bramato*

- Applicazione pratica del modello in ottica RAF
- (automatismi, navigazione del dato, KRI, reporting, analisi di Gruppo).
- Indicatori rappresentativi dei rischi ML/TF da integrare nel RAF.

Docente: *Leopoldo Novelli*