

Plausibilizzazione AML: la dottrina moderna del riciclaggio

Periodo del corso	23 settembre 2025, 8.30 - 17.00
Durata	8 Ore
Erogazione	In aula
Edizione	V Edizione
Livello	Avanzato
Termine iscrizioni	18/09/2025

Data ultimo aggiornamento: 14/05/2025



Il riciclaggio di denaro costituisce un importante rischio per gli operatori finanziari, che sono chiamati a effettuare una due diligence capillare sui propri clienti e le attività operative degli stessi. In particolare, l'attività per **contrastare il riciclaggio di denaro** in capo agli operatori si compone di diversi obblighi formali e materiali.

All'inizio e in corso di relazione l'Intermediario finanziario ha il dovere di chiarificazione, nel quale dovrà richiedere delle spiegazioni al cliente in riferimento alle informazioni fornite, il **dovere di corroborazione**, che si traduce nella richiesta di documentazione a conferma delle spiegazioni, e il **dovere di plausibilizzazione**. In questa fase, l'operatore finanziario è incaricato di analizzare, sotto il profilo della plausibilità, le informazioni in suo possesso. Le attività di riciclaggio mutano nel tempo facendo capo a tecniche sempre più sofisticate anche attraverso l'uso di strumenti digitali, allo scopo di anticipare le misure di contrasto e sfruttare illecitamente la struttura finanziaria.

In questo contesto, l'operatore si trova a dover approfondire le proprie competenze, per poter svolgere l'attività di plausibilizzazione in modo appropriato.

Durante il corso verranno esaminati, sempre con un **taglio pratico**, gli **strumenti a disposizione degli intermediari finanziari** per il contrasto al riciclaggio, approfondendone l'efficacia attuale e gli eventuali limiti, allo scopo di affinare il più possibile le attività di plausibilizzazione al momento dell'onboarding e in corso di relazione d'affari sulle attività operative dei clienti.

Obiettivi del corso

Al termine del corso, saprai:

- Identificare le più attuali tecniche e forme di riciclaggio classiche e digitali, mediante case study che hanno riguardato intermediari finanziari scelti;
- Utilizzare, con un taglio pratico, gli strumenti a disposizione degli intermediari finanziari per il contrasto al riciclaggio al momento dell'onboarding e del controllo delle transazioni, approfondendone l'efficacia attuale e gli eventuali limiti.

Il corso si rivolge a

Certified Corporate Banker CCoB SAQ

Compliance

Consulente alla clientela affluent SAQ

Consulente alla clientela individuale SAQ

Consulenza clientela aziendale

Consulenza clientela retail banking

Consulenza clientela Wealth Management

Consulente alla clientela privata SAQ

Consulente finanziario

Consulente alla clientela PMI SAQ

Credit office/Recovery

Certified Wealth Management Advisor CWMA SAQ

Gestore patrimoniale

Legal

Revisione interna

Tematiche trattate

Governance / Risk / Compliance

Costi

CHF 680 ~~CHF 576~~ (Early Booking valido fino al 19/08/2025)

Programma

- Esempi di tattiche classiche e innovative di riciclaggio;
- Casi reali e pratici;
- Industria del riciclaggio;
- Esercitazioni in aula (analisi movimenti estratti conto) ;
- Strumenti di plausibilizzazione.

Ulteriori dettagli

Valido ai fini del mantenimento della certificazione di consulente alla clientela bancaria della Swiss Association for Quality (SAQ) per i profili:

- Wealth Management Advisor (**CWMA**)
- Consulente alla clientela Affluent (**AFF**)
- Consulente alla clientela individuale (**IK**)
- Consulente alla clientela privata (**PK**)
- Certified Corporate Banker (**CCoB**)
- Consulente alla clientela PMI (**KMU**)

8 ore (competenze comportamentali)

Interventi

DOCENTI:

Andrea Galli: Dr., Ing. Sci. Nat., Docente em. dell'Università di Lucerna; esperto in investigazioni finanziarie e crimini economici, anti-riciclaggio e computer forensic; contitolare dello studio d'investigazione Swiss East Affairs, Zurigo

Contatto

Francesca Selvini

fselvini@csvn.ch

091 961 65 56