

Plausibilizzazione AML: la dottrina moderna del riciclaggio

Periodo del corso

Durata	8 Ore
Erogazione	In aula
Edizione	VI Edizione
Livello	Avanzato
Termine iscrizioni	17/09/2026

Data ultimo aggiornamento: 17/06/2026



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 attuali tecniche e forme di riciclaggio classiche e digitali, grazie a case study esemplificativi che hanno riguardato intermediari finanziari scelti;
- identificare all'occorrenza 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 per le attività di plausibilizzazione.

Il corso si rivolge a

Certified Corporate Banker CCoB SAQ
Consulente alla clientela affluent SAQ
Consulente alla clientela individuale SAQ
Consulente alla clientela privata SAQ
Consulente alla clientela PMI SAQ
Certified Wealth Management Advisor CWMA SAQ
Consulenza Corporate Banking
Consulenza Retail Banking
Consulenza Wealth Management

Tematiche trattate

Governance, Risk & Compliance

Costi

~~CHF 680~~ CHF 576 (Early Booking valido fino al 24/08/2026)

Periodo

24 settembre 2026, dalle 08.30 alle 17.00

Programma

- Contesto e generalità
- Refresh base legale svizzera
- Elementi di convalida e plausibilizzazione
- Tattiche e fasi di riciclaggio
- Tecniche di riciclaggio classiche e digitali
- Strumenti di plausibilizzazione
- Esempi significativi di riciclaggio classico e digitale

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:

Tamara Erez: Avv., Direttrice del CSVN

Contatto

Francesca Selvini

fselvini@csvn.ch

091 961 65 56