



Swiss Association for Quality

SAQ Swiss Association for Quality
Personnel Certification

Programma di Certificazione

«Certified Crypto Compliance Expert SAQ»

Versione: 1.0, 18.06.2026

Livello: pubblico

Stato: attivo



Swiss Association for Quality

Contenuti

1	Area di applicazione	3
2	Gruppo target.....	3
3	Obiettivi	3
4	Ammissione alla procedura di qualificazione.....	3
5	Catalogo degli argomenti di apprendimento.....	3
6	Esame.....	5
7	Ricertificazione	5
8	Certificato e titolo SAQ	5
	Appendice A - Listino prezzi.....	6



Swiss Association for Quality

1 Area di applicazione

La certificazione si basa sui requisiti della base normativa. Il programma di certificazione descrive i contenuti di apprendimento necessari, definisce i requisiti per l'esame scritto e le misure di ricertificazione previste.

2 Gruppo target

Il CCCE SAQ è rivolto a compliance officer, specialisti AML/KYC, dipendenti e consulenti di Crypto Asset Service Providers (CASPs) che necessitano di una comprensione approfondita dei requisiti normativi e di conformità nell'ecosistema degli asset digitali.

3 Obiettivi

L'obiettivo della certificazione CCCE SAQ è fornire ai partecipanti una comprensione approfondita della regolamentazione degli asset digitali, dei requisiti KYC/AML, del Travel Rule, degli standard internazionali FATF e della gestione del rischio di conformità in ambito crypto.

Oltre ai contenuti teorici, i partecipanti acquisiranno competenze pratiche nell'applicazione dei framework normativi svizzeri, europei e internazionali a scenari reali di conformità crypto.

4 Ammissione alla procedura di qualificazione

Il CCCE SAQ o certificato equivalente è un prerequisito obbligatorio.

5 Catalogo degli argomenti di apprendimento

Gli argomenti di apprendimento sono ulteriormente elaborati nel Body of Knowledge CCCE SAQ. Il Body of Knowledge è parte integrante del programma di certificazione e costituisce la base dell'esame scritto.

Tematica	Capitoli
01. Quadro normativo in Svizzera	<p>01.1 01.1 FINMA, l'approccio "technology-neutral" e l'architettura di vigilanza svizzera</p> <p>01.2 01.2 La legge DLT e il quadro giuridico svizzero per la distributed ledger technology</p> <p>01.3 01.3 Classificazione dei token ai sensi del diritto svizzero</p> <p>01.4 01.4 Obblighi antiriciclaggio e KYC per gli intermediari finanziari svizzeri</p> <p>01.5 01.5 Stablecoins, custodia di crypto asset e prassi di vigilanza FINMA</p>
02. Quadro normativo nell'Unione Europea	<p>02.1 02.1 Il Regolamento MiCA: ambito di applicazione, struttura e timeline</p> <p>02.2 02.2 Crypto-asset service providers (CASPs): autorizzazione e obblighi di condotta</p> <p>02.3 02.3 Stablecoins nell'ambito MiCA: asset-referenced token ed e-money token</p> <p>02.4 02.4 Integrità del mercato, emissione e offerta pubblica di crypto-asset</p> <p>02.5 02.5 Il quadro antiriciclaggio dell'UE e il Travel Rule</p>



Swiss Association for Quality

	02.6 02.6 Implicazioni per banche e asset manager europei
03. Quadro normativo negli Stati Uniti	03.1 03.1 L'approccio frammentato degli USA e i principali regolatori 03.2 03.2 La distinzione tra securities e commodities 03.3 03.3 Stablecoins, CBDC e sviluppi legislativi negli USA 03.4 03.4 Azioni di enforcement e implicazioni per gli intermediari 03.5 03.5 Regolamentazione delle piattaforme di negoziazione e dei custodi
04. Standard internazionali e coordinamento transfrontaliero	04.1 04.1 Gli standard FATF per i virtual asset 04.2 04.2 Organismi internazionali e agenda regolamentare globale 04.3 04.3 Arbitraggio regolamentare transfrontaliero e rischio giurisdizionale
05. Rischi di compliance e responsabilità	05.1 05.1 Rischio di riciclaggio e finanziamento del terrorismo negli asset digitali 05.2 05.2 Rischio di custodia, segregazione degli asset e salvaguardia 05.3 05.3 Abusi di mercato e insider trading nei mercati crypto 05.4 05.4 Rischio cyber e obblighi di sicurezza operativa 05.5 05.5 Sanzioni internazionali e crypto-asset 05.6 05.6 Governance, responsabilità e funzione di compliance
06. Strumenti operativi e best practice	05.7 06.1 Blockchain analytics e monitoraggio delle transazioni 05.8 06.2 Infrastruttura per la conformità al Travel Rule 05.9 06.3 Reportistica on-chain, audit trail e conservazione dei dati 05.10 06.4 Onboarding dei clienti e due diligence continuativa con esposizione crypto 05.11 06.5 Interazione con revisori e autorità di vigilanza 05.12 06.6 Progettazione e gestione di un programma di crypto-compliance
07. Il futuro della Digital Compliance Digitale	05.13 07.1 CBDC e tokenizzazione degli asset tradizionali 05.14 07.2 Decentralised finance, DAO e i limiti del perimetro regolamentare 05.15 07.3 Evoluzione del quadro normativo nei prossimi tre-cinque anni 05.16 07.4 Il ruolo del compliance officer nella transizione verso un sistema finanziario tokenizzato



Swiss Association for Quality

6 Esame

- Il contenuto dell'esame è costituito dagli argomenti di apprendimento di cui al punto 5.
- L'esame consiste in 100 domande a risposta singola o multipla (10 per modulo e 30 Uses cases integrati).
- Le domande sono preparate da esperti nelle rispettive aree tematiche.
- L'esame si svolge digitalmente attraverso lo strumento d'esame fornito dall'ente d'esame.
- L'esame è open book ed è un lavoro individuale.
- L'esame si considera superato se si raggiunge almeno il 70% dei punti possibili.
- I partecipanti saranno informati del risultato al termine dell'esame.
- L'esame può essere ripetuto al massimo due volte. Successivamente, è necessario attendere un periodo di blocco di 12 mesi.

7 Ricertificazione

Per la ricertificazione, prima della data di scadenza del certificato.

I titolari del certificato devono dimostrare all'organismo di certificazione di aver mantenuto aggiornate le proprie conoscenze tecniche durante il periodo di validità del certificato, partecipando a corsi di formazione riconosciuti per la ricertificazione.

Corsi di ricertificazione	Partecipazione a corsi di formazione in loco misurabili/verificabili e/o a metodi/moduli di autoapprendimento digitale (o combinazioni) incentrati sulle competenze disciplinari pertinenti per un totale di 12 ore di apprendimento.
Esame di ricertificazione	Superamento dell'esame di ricertificazione presso SAQ. L'esame comprende 60 domande (8 per modulo e 4 uses cases integrati). Durata: 60 minuti.

8 Certificato e titolo SAQ

- Il certificato è valido per tre anni dopo la prima certificazione.
- Il certificato è di proprietà di SAQ.
- Il titolare del certificato può detenere i seguenti titoli e abbreviazioni durante il periodo di validità:
Certified Crypto Compliance Expert SAQ / CCCE SAQ



Swiss Association for Quality

Appendice A - Listino prezzi

Certificazione iniziale (inclusa nella quota d'esame)	CHF	490.00
Ricertificazione (incluso esame e nuovo certificato)	CHF	290.00
Duplicato del certificato / Adattamento della lingua del certificato	CHF	100.00
Obiezione	CHF	400.00
Ricorso	CHF	400.00
Appello	CHF	400.00

Tutti i prezzi sono esenti da IVA. Tariffe valide dal 18.06.2026