

VEDA ACCADEMY HUB

Il tuo spazio per l'apprendimento e la  
condivisione dei temi della professione

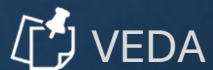
[www.vedaformazione.it](http://www.vedaformazione.it)

# LE NOVITÀ SULLA NORMATIVA AML

Analisi delle innovazioni introdotte dal Regolamento (UE) 2024/1624  
e dei rischi antiriciclaggio indentificati dal Comitato di Sicurezza Finanziaria

Veda

 [complianceantiriciclaggio.it](http://complianceantiriciclaggio.it)



ThinkTankAntiriciclaggio

© Veda Srl Copyright 2026 - Tutti i diritti sono riservati.  
È vietata la riproduzione anche parziale dei contenuti senza  
espressa autorizzazione

# Il Pacchetto AML/CFT

Nella **Gazzetta Ufficiale dell'UE del 19 giugno 2024** è stato pubblicato il cosiddetto "AML/CFT Package", un insieme integrato di misure volte a rafforzare il quadro europeo in materia di antiriciclaggio e contrasto al finanziamento del terrorismo.

## Obiettivo Generale

Realizzare un quadro normativo e istituzionale completo, armonizzando gli obblighi applicabili ai soggetti obbligati in tutti gli Stati membri.

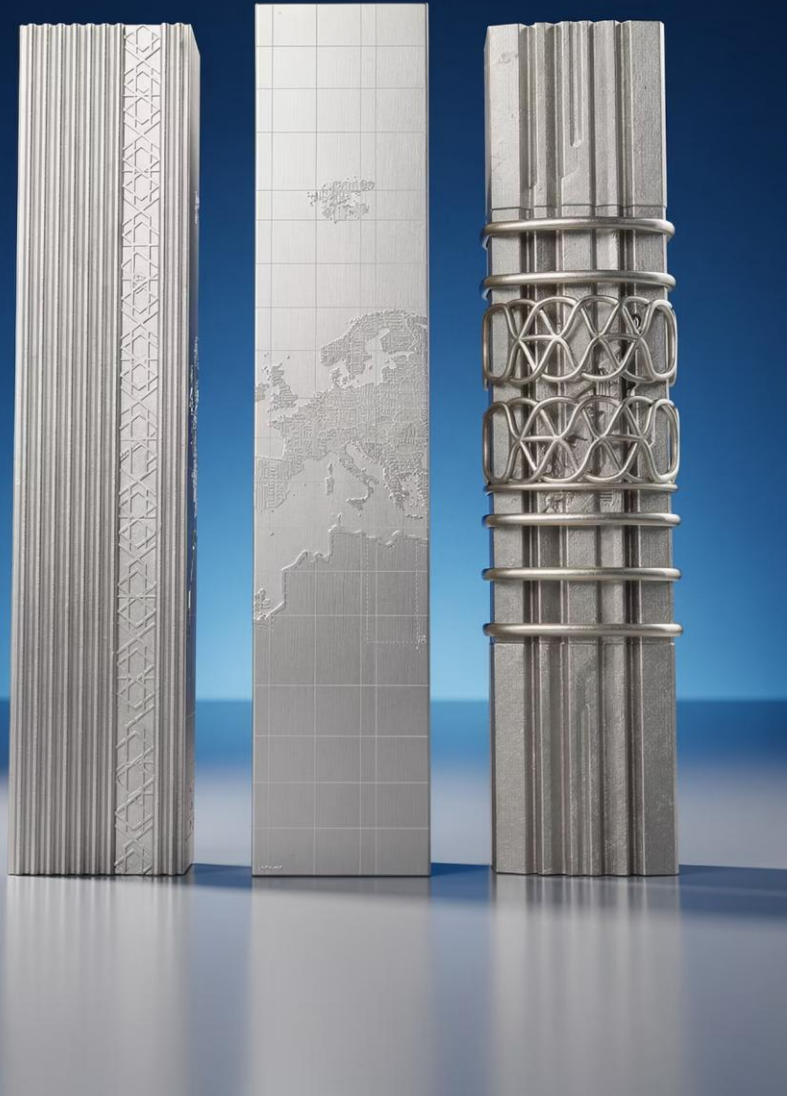
## Supervisione Rafforzata

Potenziare compiti, poteri e strumenti dei supervisori e delle FIU, garantendo cooperazione e scambio di informazioni più intensi.

## Autorità AMLA

Istituzione di una nuova Autorità europea antiriciclaggio (AMLA) per garantire supervisione efficace e coerente a livello UE.

# I Tre Pilastri del Pacchetto



1

## Regolamento (UE) 2024/1624

Il "single rulebook": direttamente cogente negli Stati membri. In vigore dal **9 luglio 2024**, applicabile dal **10 luglio 2027** (dal 2029 per il calcio professionistico).

2

## Direttiva (UE) 2024/1640

VI Direttiva Antiriciclaggio. In vigore dal **9 luglio 2024**; recepimento entro il **10 luglio 2027**. Termini differenziati per registro titolarità effettiva (10.07.2026) e punto di accesso unico alle informazioni sui beni immobili (10.07.2029).

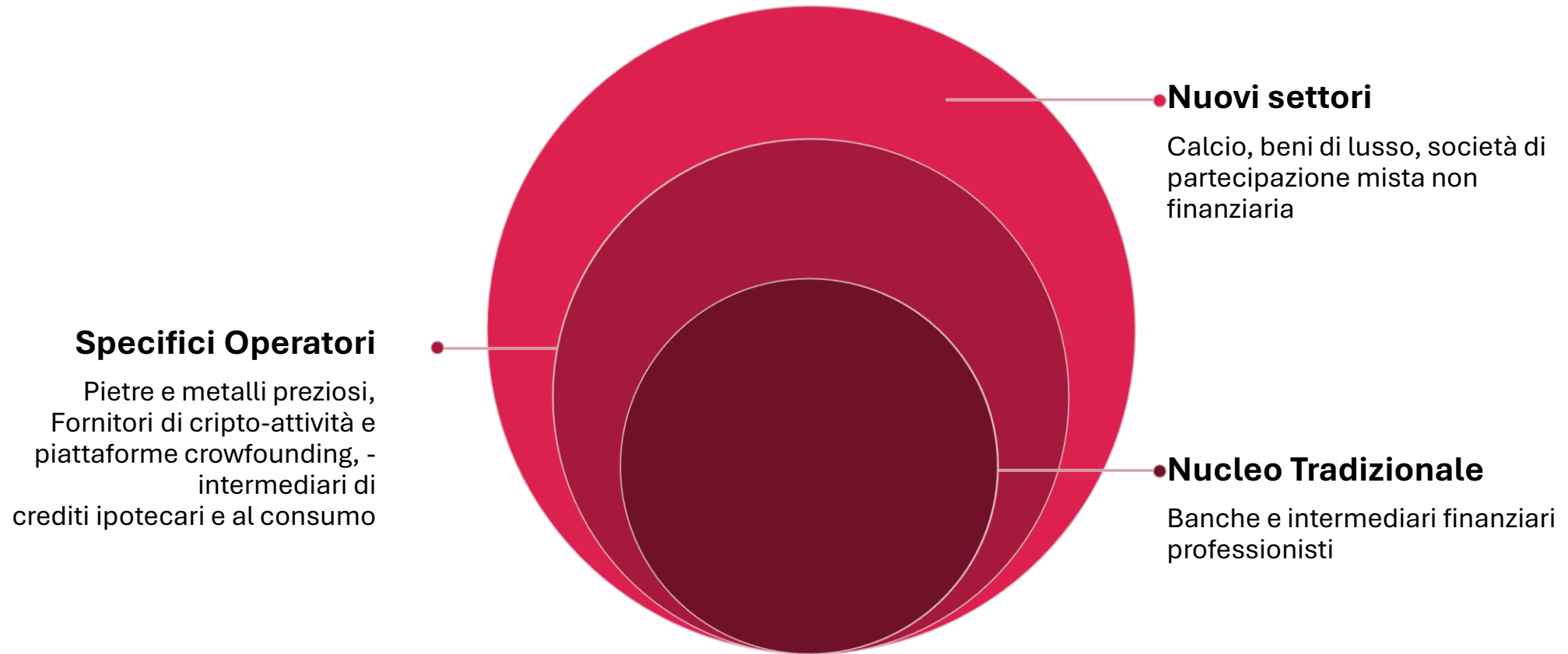
3

## Regolamento (UE) 2024/1620

Istituisce l'**AMLA, Autorità europea per la lotta al riciclaggio e al finanziamento del terrorismo**. In vigore dal 26 giugno 2024, applicabile dal **1° luglio 2025**.

## Chi Sono i Nuovi Destinatari?

Il Regolamento (UE) 2024/1624 **allarga significativamente** la platea dei soggetti obbligati rispetto alla normativa previgente, includendo nuove categorie di operatori economici e professionali.



L'ampliamento riflette la necessità di coprire settori esposti a rischi di riciclaggio precedentemente non regolamentati a livello europeo in modo uniforme.



## Beni di Valore elevato e Preziosi

Sono inclusi nell'ambito soggettivo i commercianti professionali di **beni di valore elevato** e di **pietre e metalli preziosi**. Le soglie rilevanti sono:

**€10K**

### Gioielli e Orologi

Articoli di gioielleria, orficeria e orologi di valore superiore a 10.000 €

**€250K**

### Veicoli a Motore

Veicoli di prezzo superiore a 250.000 €

**€7,5M**

### Aeromobili e Natanti

Aeromobili e natanti di valore superiore a 7.500.000 €

# Settore Immobiliare e Cripto-Attività

## Agenti Immobiliari

Inclusi gli intermediari nelle transazioni immobiliari, anche per **locazioni con canone mensile  $\geq 10.000$  €**, indipendentemente dal mezzo di pagamento. Compresi i promotori immobiliari nella misura in cui fungono da intermediari.

## Prestatori di Servizi per Cripto-Attività

L'anonimato delle cripto-attività le espone a rischi di abuso criminoso. Il Regolamento vieta ai prestatori la fornitura di **conti anonimi** o strumenti che consentano l'anonimizzazione delle operazioni, incluse le monete incentrate sull'anonimato.

# Crowdfunding, Beni Culturali e Altri Soggetti



## Crowdfunding

Fornitori e intermediari di crowdfunding, esposti a significativi rischi di riciclaggio e finanziamento del terrorismo su scala orizzontale nel mercato interno.



## Beni Culturali

Commercianti e intermediari di beni culturali (incluse gallerie d'arte e case d'asta) per operazioni  $\geq 10.000$  €. Inclusi anche i depositi in zone franche.



## Migrazione degli Investimenti

Operatori che offrono servizi per ottenere diritti di soggiorno in uno Stato membro in cambio di investimenti (golden visa), inclusi trasferimenti di capitali e acquisto di immobili.



## Società di Partecipazione Mista

Società di partecipazione mista non finanziaria le cui filiazioni comprendano almeno un soggetto obbligato ai sensi del Regolamento AML.

NOVITÀ RILEVANTE

## Il Calcio professionistico entra nell'AML

Per la prima volta, **società calcistiche professionistiche** e **agenti calcistici** sono inclusi tra i soggetti obbligati. La popolarità mondiale del calcio, gli importi considerevoli e gli assetti proprietari talvolta opachi lo rendono vulnerabile al riciclaggio.



# Obblighi per il Calcio: operazioni monitorate

## Con Investitori

Tutte le operazioni finanziarie con investitori nelle società calcistiche professionistiche.

## Con Sponsor


Operazioni con sponsor e inserzionisti pubblicitari di alto valore.

## Con Agenti

Operazioni con agenti calcistici o altri intermediari del settore.

## Trasferimenti

Operazioni ai fini del trasferimento di un calciatore tra club.

 **Decorrenza posticipata:** Gli obblighi per le società calcistiche professionistiche e gli agenti calcistici decorreranno dal **10 luglio 2029**. Gli Stati membri possono esonerare club con fatturato annuo inferiore a **5.000.000 €** o partecipanti a divisioni inferiori, sulla base del comprovato basso livello di rischio.

# I Professionisti nell'ambito AML

Il Regolamento include specifiche categorie di professionisti, con perimetri di applicazione ben definiti in base all'attività svolta.

## Consulenti Fiscali e Contabili

Revisori dei conti, contabili esterni, consulenti tributari e qualunque soggetto che fornisce **aiuto materiale o consulenza in materia fiscale** quale attività principale, anche tramite liberi professionisti legali.

## Notai e Avvocati

Quando partecipano, in nome e per conto del cliente, a operazioni finanziarie o immobiliari, o assistono nella predisposizione di operazioni specifiche (acquisto/vendita immobili, gestione beni, apertura conti, costituzione società, trust e fondazioni).



# Operazioni Rilevanti per Notai e Avvocati

01

---

## **Compravendita immobiliare e d'Impresa**

Acquisto e vendita di beni immobili o imprese per conto del cliente.

02

---

## **Gestione di denaro e cripto-attività**

Gestione di denaro, strumenti finanziari, altri beni dei clienti, incluse le cripto-attività.

03

---

## **Apertura e Gestione di Conti**

Conti bancari, libretti di risparmio, conti titoli o conti di cripto-attività.

04

---

## **Costituzione di Società**

Organizzazione degli apporti necessari alla costituzione, gestione o amministrazione di società.

05

---

## **Trust, Fondazioni e Strutture Simili**

Costituzione, istituzione, gestione o amministrazione di trust, fondazioni o strutture analoghe.

# Calendario delle scadenze chiave





# Organizzazione, Politiche e Controlli Interni AML

Il Regolamento (UE) 2024/1624 impone ai soggetti obbligati di definire un vero e proprio **assetto organizzativo AML** — politiche, procedure e controlli interni commisurati alla natura dell'attività, ai rischi e alle dimensioni dell'ente.

REGOLAMENTO (UE) 2024/1624

ANTIRICICLAGGIO

# Il Modello Organizzativo AML

L'assetto organizzativo AML è assimilabile a un **Modello 231/2001 applicato alla disciplina preventiva antiriciclaggio**. Include politiche e procedure interne, controlli interni e una funzione di revisione indipendente (Internal Audit AML).

## Politiche e Procedure

Formalizzate per iscritto e approvate dall'organo amministrativo

## Controlli Interni

Verifica delle politiche e procedure in vigore presso il soggetto obbligato

## Controllo di conformità e Revisione indipendente

Funzione di controllo conformità e Internal Audit AML (in alternativa, esperto esterno)

Le politiche, procedure e controlli sono commisurati alla **natura** dell'attività, inclusi i suoi rischi e la sua complessità, e alle **dimensioni** del soggetto obbligato e **riguardano tutte le attività del soggetto obbligato che rientrano nell'ambito di applicazione del regolamento**.



# Contenuto delle Politiche e Procedure Interne

## → Valutazione del rischio

Esecuzione e aggiornamento della valutazione del rischio per l'intera attività

## → Adeguata verifica della clientela

Include procedure per identificare PEP, titolari effettivi e soggetti con stretti legami

## → Segnalazione operazioni sospette

Procedure per la segnalazione alle autorità competenti

## → Conservazione dati

Politiche relative al trattamento dei dati personali e alla conservazione

# La Funzione di Controllo della Conformità AML

Il Regolamento disciplina in modo particolareggiato il **manager della funzione di controllo della conformità**, che deve garantire la coerenza delle politiche interne con l'esposizione al rischio e l'allocazione di sufficienti risorse umane e materiali.



## Responsabilità

Ricezione di informazioni su carenze significative e segnalazione delle operazioni sospette alla FIU



## Indipendenza

Riferisce direttamente al board aziendale, con tutele normative contro ritorsioni e trattamenti iniqui



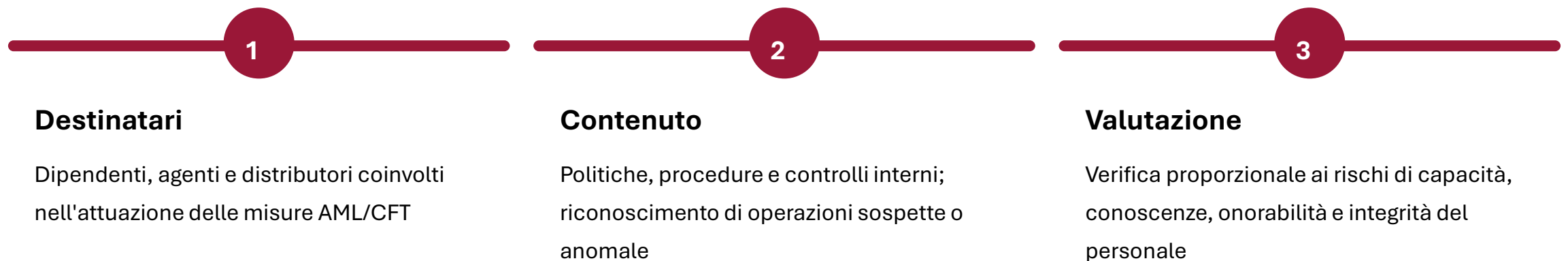
## Soggetto unico

Se l'attività è svolta da una sola persona fisica, questa assume in proprio tutti i compiti della funzione di conformità



# Formazione del Personale

Il Regolamento prevede un onere di **consapevolezza degli obblighi** per i dipendenti, attraverso programmi permanenti di formazione che consentano di riconoscere operazioni connesse al riciclaggio o al finanziamento del terrorismo e di conoscere i comportamenti da adottare nelle diverse situazioni concrete.



# Whistleblowing e Canali di Segnalazione Interni

Il Regolamento richiama la disciplina unionale del whistleblowing anche ai fini antiriciclaggio. I soggetti obbligati devono stabilire **canali di segnalazione interni** conformi alla Direttiva (UE) 2019/1937, salvo il caso in cui l'attività sia svolta da un'unica persona fisica.



# Esternalizzazione dei Compiti AML

Il Regolamento consente di esternalizzare determinati compiti antiriciclaggio a prestatori di servizi, i quali sono considerati parte del soggetto obbligato. Il soggetto obbligato rimane **sempre pienamente responsabile** di qualsiasi azione od omissione relativa ai compiti esternalizzati.

## ✗ Non esternalizzabili

- Autovalutazione del rischio
- Approvazione politiche interne e procedure
- Decisione sul profilo di rischio del cliente
- Decisione di avviare un rapporto d'affari
- Segnalazione alla FIU (art. 69, 74, 80)
- Approvazione criteri per operazioni sospette

## ✓ Esternalizzabili

Compiti operativi e di supporto all'attuazione delle politiche AML/CFT, nel rispetto delle condizioni previste dal Regolamento e ferma la responsabilità del soggetto obbligato

# Quando si esegue l'Adeguata Verifica

I soggetti obbligati devono applicare misure di adeguata verifica della clientela nei seguenti casi:

## **Rapporto d'affari -Prestazioni**

All'instaurazione di qualsiasi rapporto professionale o commerciale con il cliente.

## **Operazione occasionale $\geq$ 10.000€**

Soglia ridotta rispetto agli attuali 15.000 €, anche per operazioni collegate.

## **Creazione/trasferimento soggetto giuridico**

Indipendentemente dal valore, per i soggetti obbligati ex art. 3, punto 3), lett. a), b) o c).

## **Sospetto di riciclaggio o terrorismo**

Indipendentemente da qualsiasi deroga, esenzione o soglia applicabile.

## **Dubbi su dati o identità**

Qualora vi siano dubbi sulla veridicità dei dati o sull'identità del cliente o del suo rappresentante.



## Novità: verifica ridotta per operazioni occasionali $\geq 3.000 \text{ €}$

**Tutti i soggetti obbligati** dovranno eseguire un'adeguata verifica **ridotta** — identificare il solo cliente e verificarne l'identità — per tutte le operazioni occasionali in contanti il cui valore è pari ad almeno **3.000 € (fino a 10.000€)**.

- ❏ Per i **prestatori di servizi per le crypto-attività** la verifica è sempre obbligatoria: ordinaria per operazioni  $\geq 1.000 \text{ €}$ , ridotta per operazioni  $< 1.000 \text{ €}$ .

# La nozione allargata di "Cliente"

Il Regolamento amplia il perimetro dei soggetti considerati clienti ai fini dell'adeguata verifica:

## **Notai e Avvocati**

Entrambe le parti dell'operazione, quando fungono da unici intermediari.

## **Commercio di beni preziosi e culturali**

Anche il fornitore di beni, in aggiunta al cliente diretto, incluse zone franche e depositi doganali.

## **Agenti immobiliari**

Entrambe le parti dell'operazione (acquirente e venditore/locatore).

## **Crowdfunding**

Sia chi chiede, sia chi eroga finanziamenti attraverso la piattaforma.

L'impostazione del legislatore europeo si sposa con il sistema 231/2001, laddove la due diligence di fornitori e controparti è un aspetto oggi imprescindibile.

# Gli Step della Nuova Adeguata Verifica (1/2)



## Identificazione del cliente

Identificare il cliente e verificarne l'identità.



## Titolari effettivi

Identificare i titolari effettivi e verificarne l'identità, comprendendo l'assetto proprietario e di controllo.



## Scopo e natura

Valutare e ottenere informazioni sullo scopo e sulla natura del rapporto d'affari o delle operazioni occasionali.



## Sanzioni finanziarie mirate

Verificare se il cliente o i titolari effettivi siano oggetto di sanzioni finanziarie, incluso il controllo su soggetti giuridici con partecipazione >50%.



## Natura dell'attività

Valutare e ottenere informazioni sulla natura dell'attività dei clienti, sulla loro professione od occupazione.

# Gli Step della Nuova Adeguata Verifica (2/2)

Continuazione degli step procedurali previsti dal Regolamento AML:



## Controllo costante

Svolgere un controllo costante del rapporto d'affari per tutta la sua durata, verificando la coerenza delle operazioni con il profilo di rischio del cliente e l'origine dei fondi.



## Persone Politicamente Esposte (PEP)

Determinare se il cliente, il titolare effettivo o i soggetti per conto dei quali si opera siano PEP, familiari o soggetti con stretti legami.



## Terzi beneficiari

Qualora un'operazione sia realizzata a beneficio di persone fisiche diverse dal cliente, identificare e verificare l'identità di tali persone.



## Verifica del rappresentante

Verificare che chiunque sostenga di agire per conto del cliente sia autorizzato e identificarne l'identità.



# Novità Operative nella Verifica Ordinaria

Rispetto alla normativa attuale, anche nella situazione ordinaria sarà sempre necessario:

## 1 Verifica PEP

Riscontrare se il cliente, il titolare effettivo o i soggetti per conto dei quali si opera siano **persone politicamente esposte**.

## 2 Identificazione terzi beneficiari

Identificare e verificare l'identità di persone fisiche diverse dal cliente qualora l'operazione sia realizzata a loro favore.

## 3 Sanzioni finanziarie mirate

Verificare se il cliente o i titolari effettivi siano oggetto di **sanzioni finanziarie mirate**.



# Rischio Riciclaggio in Italia

**Nel quadro delle competenze previste dall'art. 5, comma 6, del d.lgs. n.231/2007, il Comitato di sicurezza finanziaria (CSF) ha presentato il 27 maggio 2025 l'aggiornamento l'Analisi nazionale dei rischi di riciclaggio di denaro e di finanziamento del terrorismo**

# Livelli di Rischio Provinciali

La mappatura provinciale distingue quattro livelli di rischio basati sull'analisi delle anomalie nei versamenti in contante:

## **Alto**

Province con anomalie  
significative nei versamenti

## **Medio-Alto**

Province con anomalie rilevanti  
ma contenute

## **Medio**

Province con anomalie  
moderate

## **Basso**

Province con anomalie minime

## Indicatore n. 2: rischio per le Autorità

L'indicatore somma a livello provinciale il valore dei flussi di contante identificati come anomali. Questo fornisce una misura assoluta del grado di rischio del contante associato ad attività illecite.

### Strumento di Supporto

Costituisce un valido strumento a supporto delle Autorità competenti nella prevenzione e nel contrasto della criminalità.

### Localizzazione

Le province ad alto rischio sono generalmente localizzate nei principali centri economico-finanziari del Paese, principalmente corrispondenti ai capoluoghi di regione.



## Province a Rischio ALTO - 2025

Le seguenti 27 province presentano il livello di rischio più elevato per attività di riciclaggio legate all'uso anomalo del contante:

- Catanzaro (Calabria)
- Napoli (Campania)
- Salerno (Campania)
- Bologna (Emilia-Romagna)
- Modena (Emilia-Romagna)
- Ravenna (Emilia-Romagna)
- Roma (Lazio)
- Genova (Liguria)
- Bergamo (Lombardia)
- Brescia (Lombardia)
- Milano (Lombardia)
- Monza e Brianza (Lombardia)
- Torino (Piemonte)
- Olbia-Tempio (Sardegna)
- Sassari (Sardegna)
- Catania (Sicilia)
- Messina (Sicilia)
- Palermo (Sicilia)
- Firenze (Toscana)
- Livorno (Toscana)
- Prato (Toscana)
- Bolzano (Trentino-Alto Adige)
- Perugia (Umbria)
- Padova (Veneto)
- Venezia (Veneto)
- Verona (Veneto)
- Vicenza (Veneto)

## Province a Rischio MEDIO-ALTO

27 province presentano un livello di rischio medio-alto, richiedendo attenzione costante da parte delle Autorità:

- Chieti (Abruzzo)
- L'Aquila (Abruzzo)
- Pescara (Abruzzo)
- Reggio Calabria (Calabria)
- Ferrara (Emilia-Romagna)
- Forlì-Cesena (Emilia-Romagna)
- Reggio Emilia (Emilia-Romagna)
- Trieste (Friuli-Venezia Giulia)
- Udine (Friuli-Venezia Giulia)
- Latina (Lazio)
- Viterbo (Lazio)
- La Spezia (Liguria)
- Como (Lombardia)
- Sondrio (Lombardia)
- Varese (Lombardia)
- Ancona (Marche)
- Ascoli Piceno (Marche)
- Macerata (Marche)
- Alessandria (Piemonte)
- Cuneo (Piemonte)
- Novara (Piemonte)
- Lecce (Puglia)
- Arezzo (Toscana)
- Lucca (Toscana)
- Pisa (Toscana)
- Pistoia (Toscana)
- Siena (Toscana)

# Province a Rischio MEDIO-BASSO e BASSO

## Rischio Medio-Basso

27 province tra cui Teramo, Potenza, Cosenza, Benevento, Caserta, Parma, Rimini, Frosinone, Rieti, Savona, Lecco, Lodi, Mantova, Pavia, Pesaro e Urbino, Asti, Bari, Foggia, Cagliari, Caltanissetta, Siracusa, Grosseto, Massa-Carrara, Trento, Terni, Rovigo, Treviso.

## Rischio Basso

29 province tra cui Matera, Crotone, Vibo Valentia, Avellino, Piacenza, Gorizia, Pordenone, Imperia, Cremona, Fermo, Campobasso, Isernia, Biella, Verbano-Cusio-Ossola, Vercelli, Barletta-Andria-Trani, Brindisi, Taranto, Carbonia-Iglesias, Medio Campidano, Nuoro, Ogliastra, Oristano, Agrigento, Enna, Ragusa, Trapani, Aosta, Belluno.

# Classificazione delle Minacce



## Molto Significativa

Corruzione, Estorsione, Evasione e reati tributari, Narcotraffico, Reati fallimentari e societari



## Abbastanza Significativa

Contraffazione, Contrabbando, Contrabbando di migranti e tabacchi, Gioco d'azzardo, Sfruttamento sessuale, Traffico di esseri umani, Traffico illecito di rifiuti, Truffa, Usura



## Poco Significativa

Esercizio abusivo di attività finanziaria e del credito, Traffico illecito di armi, Reati informatici, Ricettazione, Sequestro di persona a scopo di rapina o estorsione, Violazione normativa beni culturali



## Non Significativa

Contraffazione dei mezzi di pagamento, Insider trading e manipolazione del mercato, Sequestro di persona

# Vulnerabilità dei Professionisti

L'analisi della vulnerabilità del sistema di prevenzione per le diverse categorie professionali evidenzia livelli differenziati di esposizione al rischio e di collaborazione attiva con le Autorità.

## **Notai - Vulnerabilità Abbastanza Significativa**

Miglioramento del sistema di prevenzione e rafforzamento della collaborazione attiva. Accresciuta consapevolezza del rischio.

## **Dottori Commercialisti - Vulnerabilità Molto Significativa**

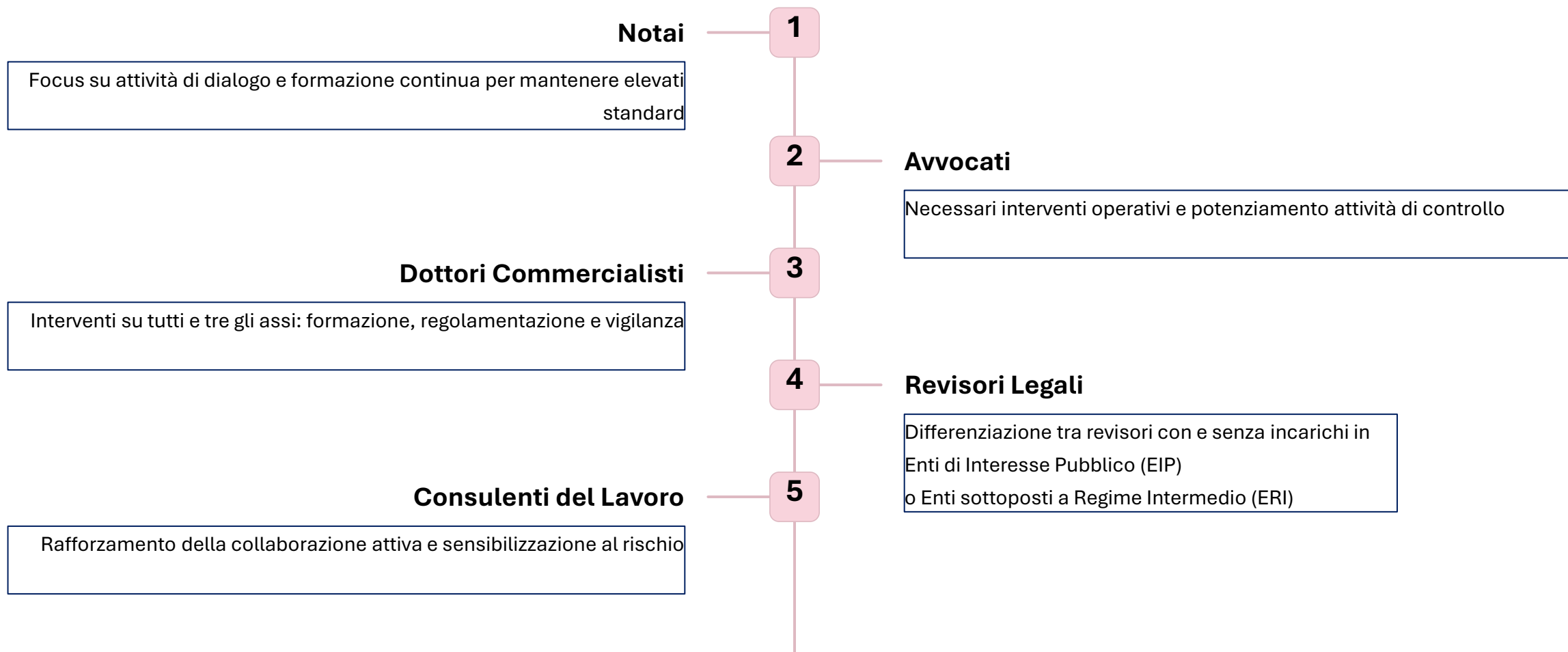
Si conferma la valutazione dell'analisi del 2018. Necessari ulteriori interventi per rafforzare il sistema di prevenzione.

## **Avvocati - Vulnerabilità Molto Significativa**

La categoria reputa la propria attività non esposta ai rischi. Si rileva un livello ancora basso di collaborazione attiva, confermando la vulnerabilità elevata.

# Priorità degli Interventi per Categoria

Le linee di intervento per le diverse categorie professionali si articolano su tre assi principali: dialogo e formazione, interventi operativi/regolamentari/normativi, e potenziamento delle attività di analisi, vigilanza e controllo.



## Ricevute per tipologia di segnalante

(valori assoluti)

TIPOLOGIE DI SEGNALANTI	2024			2025		
	Totale	1° sem.	2° sem.	Totale	1° sem.	2° sem.
<b>Soggetti obbligati non finanziari</b>	<b>26.155</b>	<b>12.932</b>	<b>13.223</b>	<b>32.336</b>	<b>16.071</b>	<b>16.265</b>
Professionisti	10.345	5.383	4.962	10.399	5.231	5.168
Notai e CNN	9.960	5.189	4.771	10.000	5.042	4.958
Dottori commercialisti, esperti contabili, consulenti del lavoro	266	118	148	275	128	147
Studi associati, interprofessionali e tra avvocati	33	23	10	19	16	3
Avvocati	11	8	3	27	9	18
Società di revisione e revisori legali	48	34	14	42	25	17
Altri soggetti esercenti attività professionale	27	11	16	36	11	25