

# **Il ruolo dei professionisti nella normativa antiriciclaggio**

## **La collaborazione attiva, gli indicatori di anomalia e la loro valenza**



Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia

*Irene Cesarotto*

*Servizio NCI - Divisione Normativa e Rapporti Istituzionali*

# Agenda



- **L'AML Package, l'AMLA e le FIU**
- **Principali novità in tema di SOS, analisi e collaborazioni della FIU**
- **La collaborazione attiva (focus sui professionisti)**
- **Gli indicatori di anomalia e i prossimi passi...**
- **Conclusioni**



Standard internazionali



Direttive AML (ora AML Package)



Normativa nazionale primaria e secondaria

# L'AML Package, l'AMLA e le FIU

Regolamento (UE)  
2023/1113 - TFR

01

02

Regolamento (UE) 2024/1620 -  
AMLA

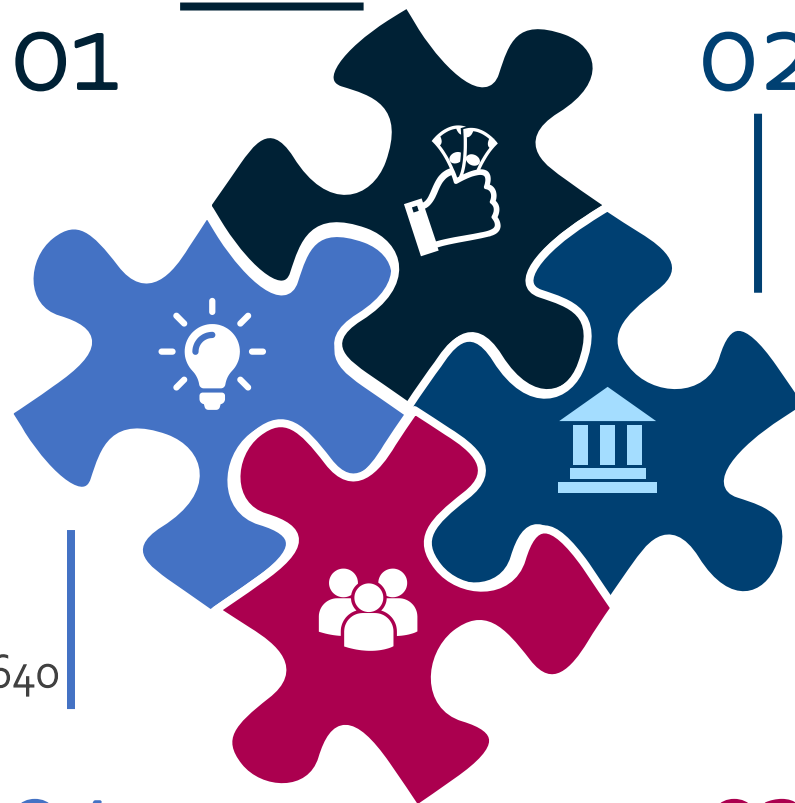


Direttiva (UE) 2024/1640  
- AMLD6

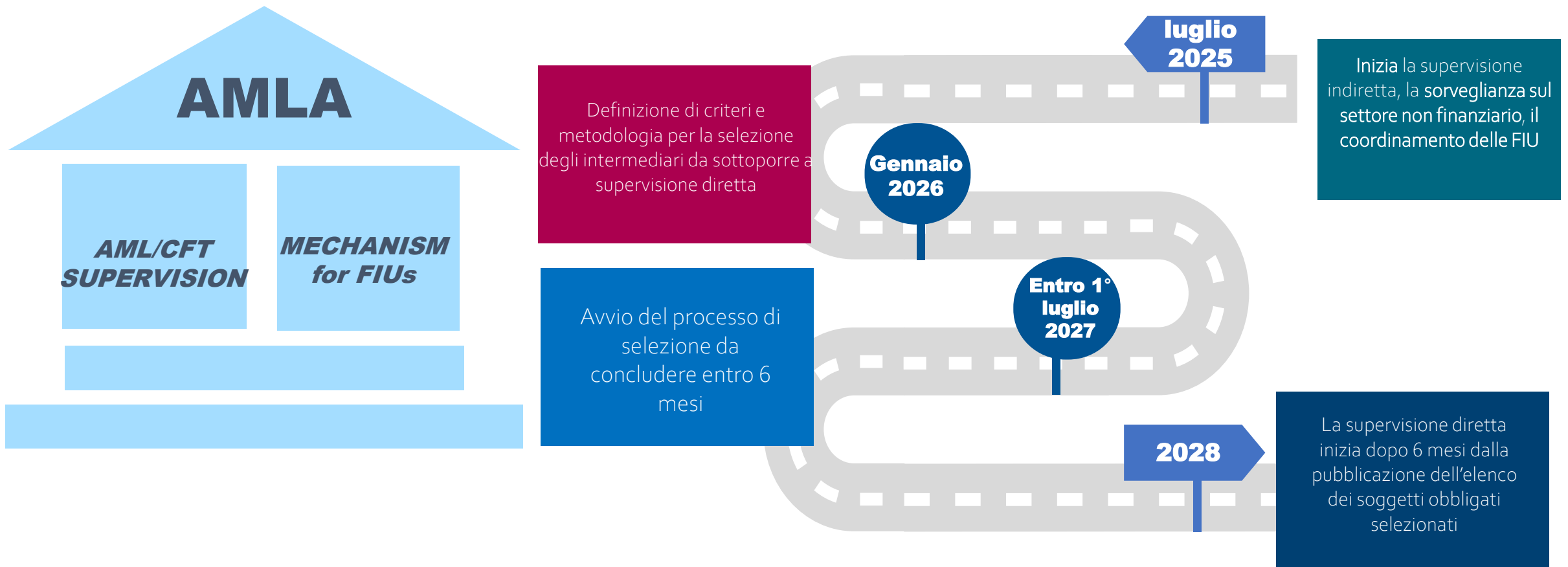
04

Regolamento (UE) 2024/1621 -  
AMLR

03



# L'AML Package, l'AMLA e le FIU



# L'AML Package, l'AMLA e le FIU

## I compiti dell'AMLA – Meccanismo

(art. 5, par. 5, AMLAR)

**Non ha funzioni di  
ricezione, analisi e  
disseminazione  
delle SOS**

sostiene il lavoro delle FIU e  
contribuisce a migliorare  
cooperazione e coordinamento;  
ne tiene l'elenco e ne monitora i  
cambiamenti

per le analisi congiunte: *i)*  
contribuisce a individuare e  
selezionare casi; *ii)* sviluppa  
metodi e procedure; *iii)*  
istituisce, coordina, organizza,  
agevola le analisi

fornisce assistenza alle FIU in  
caso di richieste di mediazione

effettua verifiche *inter pares*  
dell'attività delle FIU per  
individuare migliori prassi

sviluppa e mette a disposizione  
delle FIU strumenti e servizi per  
potenziarne le capacità di analisi  
(anche informatici, IA, *hosting* di  
FIU-NET)

promuove le conoscenze per i  
metodi di rilevamento, analisi e  
disseminazione dei sospetti

su richiesta delle FIU, fornisce  
formazione e assistenza,  
sostiene la loro interazione con i  
soggetti obbligati

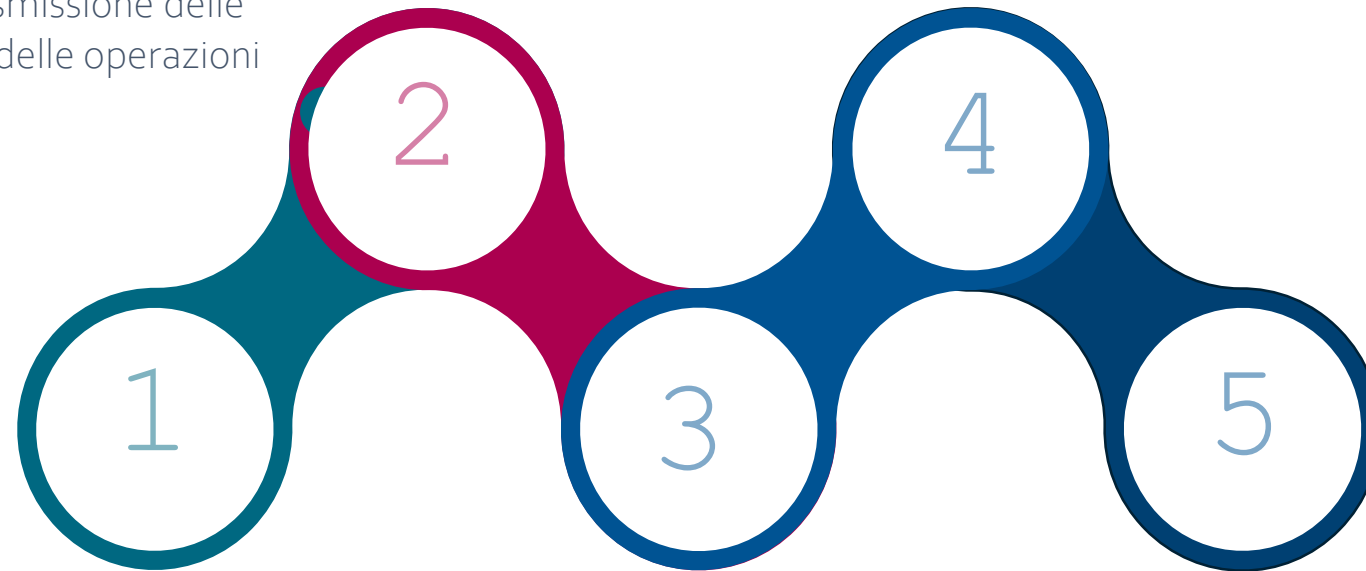
prepara e coordina le valutazioni  
e le verifiche strategiche dei  
rischi individuati dalle FIU

# Principali novità in tema di SOS, analisi e collaborazioni della FIU

Entro **10 luglio 2026** progetti di norme tecniche di attuazione dell'AMLA per il **formato delle SOS** e la trasmissione delle registrazioni delle operazioni

Tempi per la risposta dei soggetti obbligati alla FIU:  
5 gg, con possibilità di proroga; anche meno di 24 ore in casi giustificati e urgenti

Sospetti sui fondi e sulle «attività»; valutazione ampia su qualsiasi informazione di cui i soggetti obbligati siano a conoscenza o in possesso; riferimento alle **caratteristiche** del cliente e **delle sue controparti**; possibili limitazioni del *legal privilege*;  
Ruolo dell'organismo di autoregolamentazione



Entro **10 luglio 2027** orientamenti dell'AMLA su indicatori di attività o comportamenti sospetti (aggiornamento periodico)

Conservazione quinquennale di dati e informazioni **ivi comprese le SOS**. Le autorità competenti possono prescrivere, caso per caso, l'ulteriore conservazione (non + 5 anni) se necessaria a fini di prevenzione, accertamento, indagine

# Principali novità in tema di SOS, analisi e collaborazioni della FIU

Individuazione di un set minimo, molto ampio, di **informazioni** (finanziarie, amministrative e investigative) **accessibili** alle FIU

La **sospensione** di operazioni sospette può essere disposta dalla FIU per un periodo che non supera i 10 gg lavorativi. Può essere sospeso anche un conto, anche di cripto-attività, o un rapporto d'affari per non più di 5 gg lavorativi.

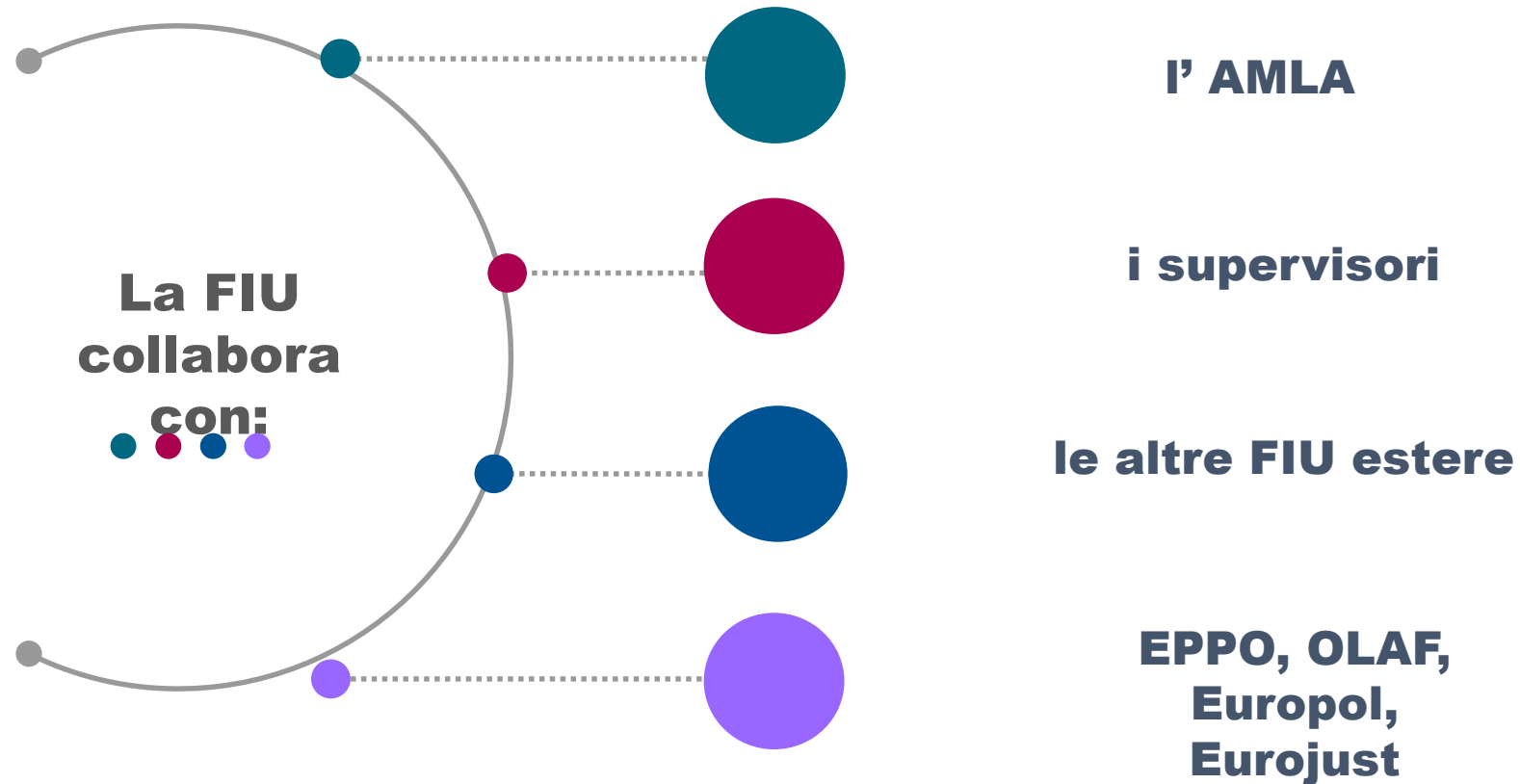
Può essere chiesto ai soggetti obbligati di eseguire il **monitoraggio**, per un periodo specificato dalla FIU, di operazioni o attività effettuate tramite uno o più conti o rapporti. **Entro il 10 luglio 2028 orientamenti dell'AMLA** su pratiche e procedure per l'esercizio della sospensione



Registri dei conti bancari e sistemi elettronici di **reperimento dei dati** per l'identificazione tempestiva dei titolari di conti, identificati da IBAN, v-IBAN compresi, conti di cripto-attività e cassette di sicurezza. Interconnessione a livello UE entro luglio 2029

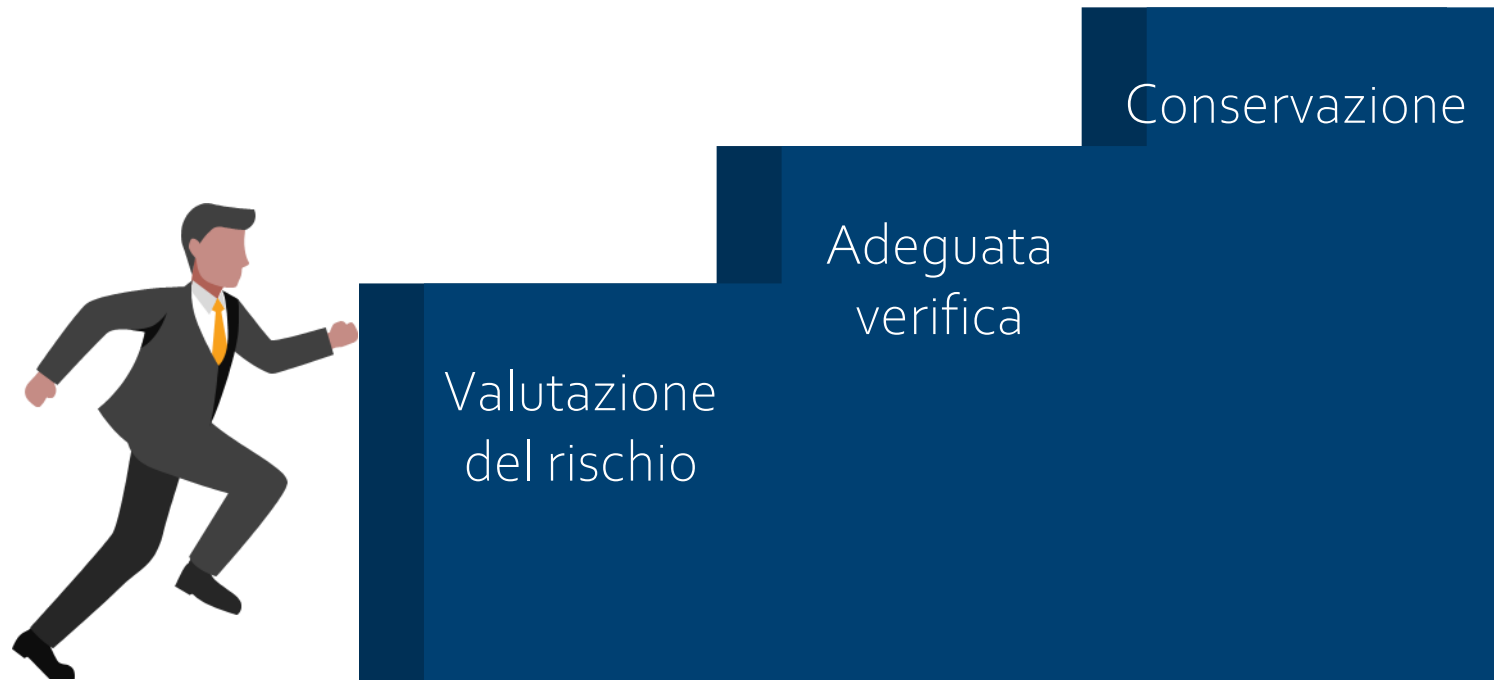
**Flusso di ritorno** ai segnalanti sulla qualità, tempestività, descrizione dei sospetti e documentazione trasmessa (non sulla singola SOS); almeno una volta all'anno, a singoli soggetti o a gruppi/categorie  
Condivisione del feedback con supervisori e AMLA  
Entro 10 luglio 2028, **raccomandazioni dell'AMLA inerenti a best practices sul feedback** (incluse tipologia e frequenza)

# Principali novità in tema di SOS, analisi e collaborazioni della FIU





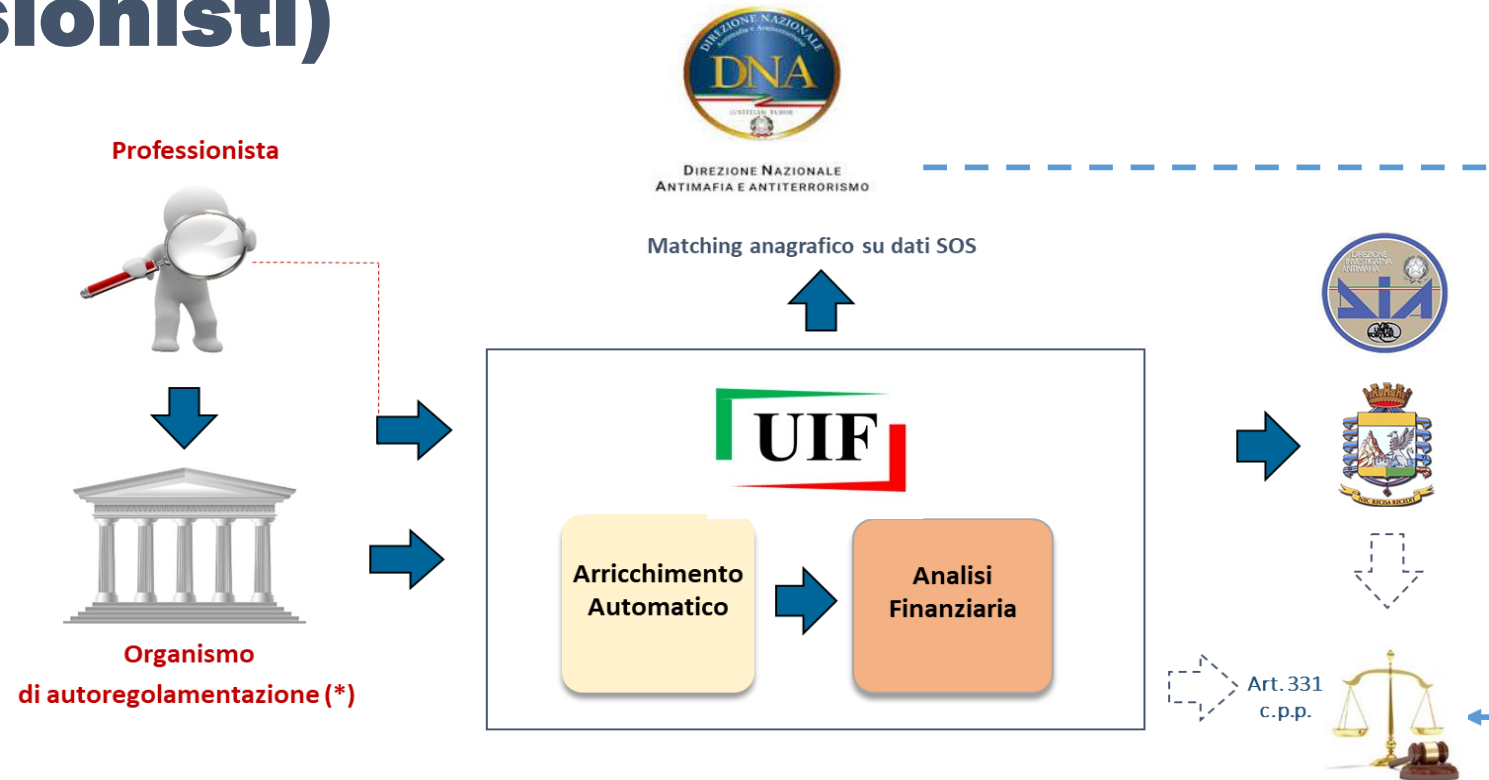
# La collaborazione attiva (focus sui professionisti)



Individuazione delle anomalie, fase valutativa per stabilire se sussistono sospetti (circostanze oggettive e soggettive)

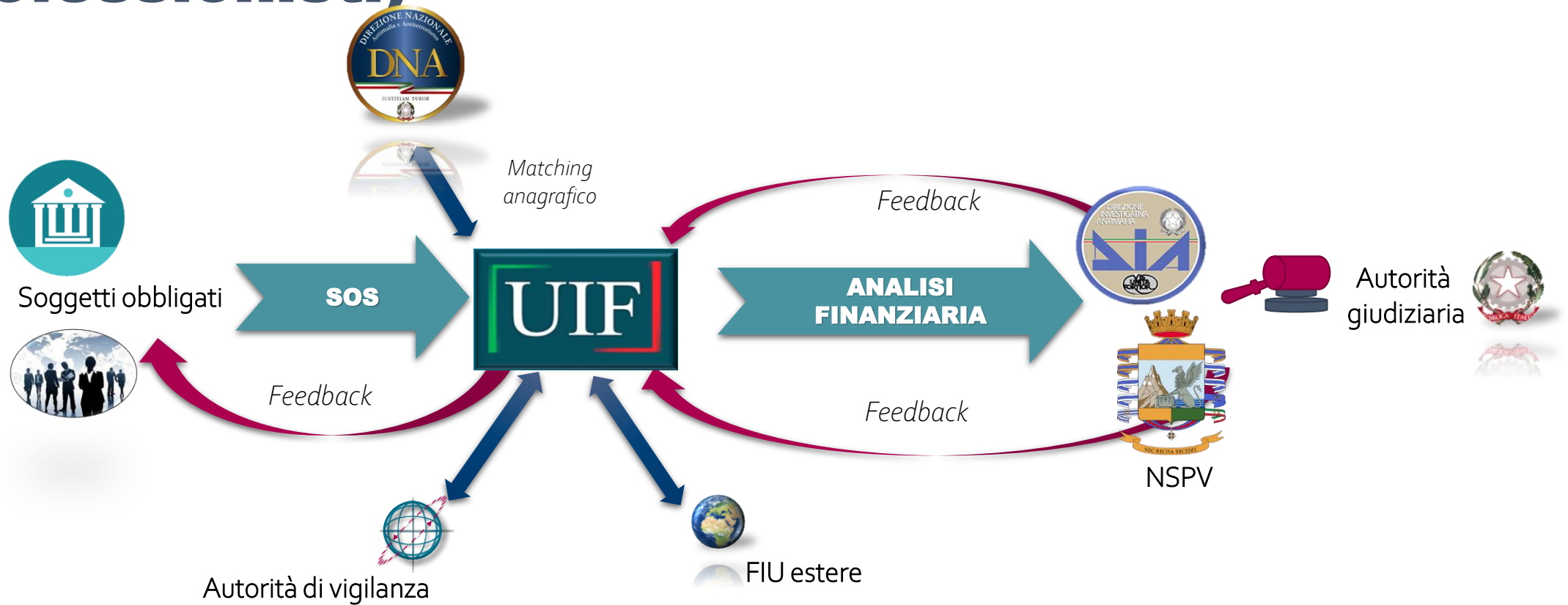


# La collaborazione attiva (focus sui professionisti)



(\*) L'accordo di collaborazione tra il Consiglio Nazionale del Notariato e il Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili del 16 novembre 2022 consente (dal 15 settembre 2023) agli iscritti nell'albo dei dottori commercialisti e degli esperti contabili di avvalersi della tecnologia informatica del CNN per l'inoltro delle segnalazioni di operazioni sospette alla UIF

# La collaborazione attiva (focus sui professionisti)



# La collaborazione attiva (focus sui professionisti)

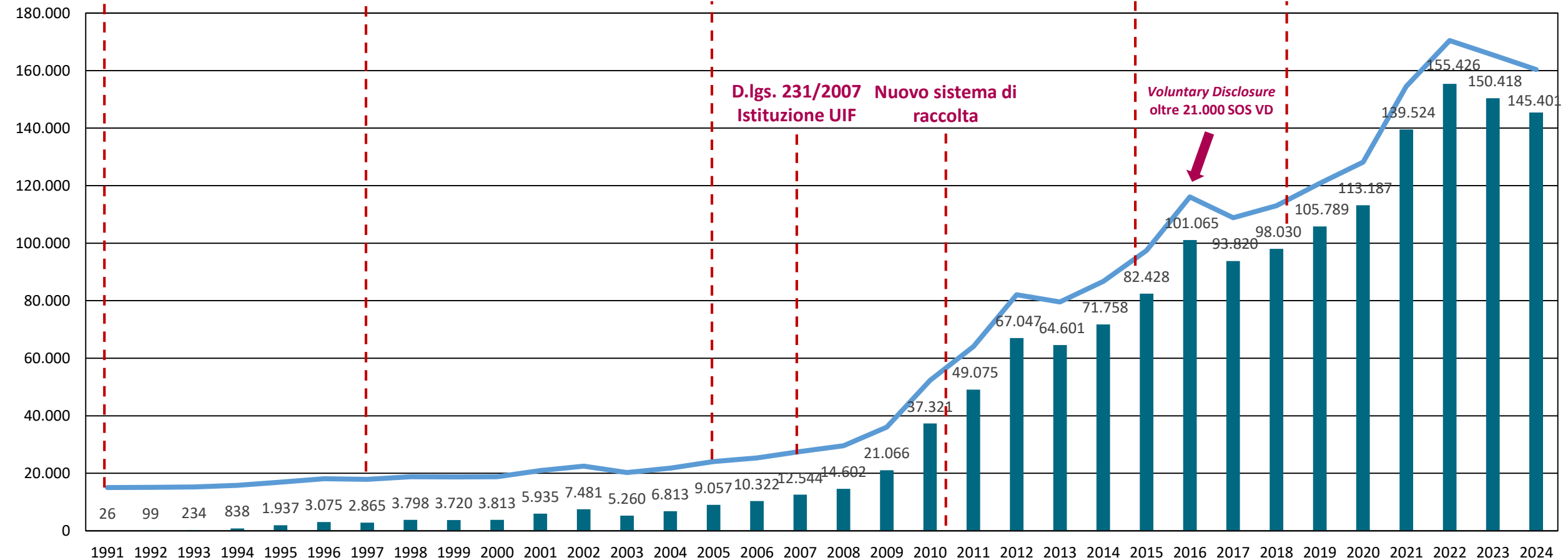
**I Direttiva AML  
(91/308/CEE)**

**II Direttiva AML  
(2001/97/CE)**

**III Direttiva AML  
(2005/60/CE)**

**IV Direttiva AML  
(UE/2015/849)**

**V Direttiva AML  
(UE/2018/843)**



**U/C**

**UIF**



**RADAR**

**SOS ricevute**

## La collaborazione attiva (focus sui professionisti)

| 2023   |                |              |
|--|----------------|--------------|
| TIPO SEGNALANTE  | N_SOS_RICEVUTE | %            |
| Banche e Poste   | 82.374         | 54,8         |
| Intermediari e altri operatori finanziari              | 43.746         | 29,1         |
| Prestatori di servizi di gioco                         | 12.023         | 8,0          |
| <b>Professionisti</b>                                  | <b>8.090</b>   | <b>5,4</b>   |
| Operatori non finanziari                               | 3.766          | 2,5          |
| Uffici della Pubblica Amministrazione                  | 414            | 0,3          |
| Società di gestione dei mercati e strumenti finanziari | 5              | 0,0          |
| <b>Totale</b>  | <b>150.418</b> | <b>100,0</b> |

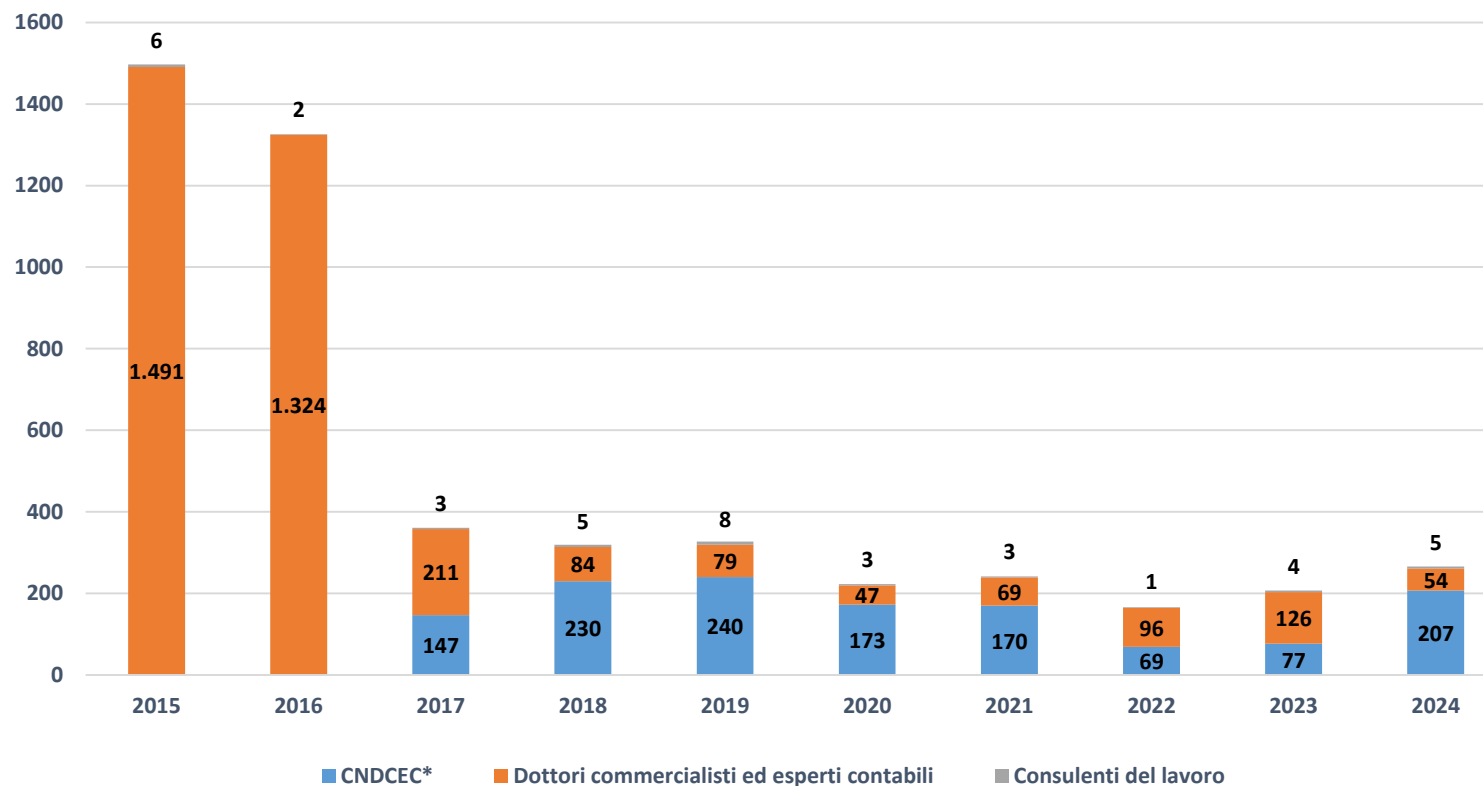
| 2024   |                |              |
|--|----------------|--------------|
| TIPO SEGNALANTE  | N_SOS_RICEVUTE | %            |
| Banche e Poste   | 74.644         | 51,3         |
| Intermediari e altri operatori finanziari              | 43.326         | 29,8         |
| <b>Professionisti</b>                                  | <b>10.345</b>  | <b>7,1</b>   |
| Prestatori di servizi di gioco                         | 9.547          | 6,6          |
| Operatori non finanziari                               | 6.263          | 4,3          |
| Uffici della Pubblica Amministrazione                  | 1.264          | 0,9          |
| Società di gestione dei mercati e strumenti finanziari | 12             | 0,0          |
| <b>Totale</b>  | <b>145.401</b> | <b>100,0</b> |

| Tipo di professionista                                 | 2020         | 2021         | 2022         | 2023         | 2024          |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|
| Notai e CNN  | 3.329        | 4.688        | 5.304        | 7.721        | 9.960         |
| Dottori commercialisti, Consulenti del lavoro e CNDCEC | 223          | 242          | 166          | 207          | 266           |
| Società di revisione e revisori legali                 | 35           | 77           | 80           | 73           | 48            |
| Avvocati   | 29           | 33           | 23           | 24           | 11            |
| Studi associati  | 10           | 41           | 44           | 42           | 33            |
| Altri professionisti                                   | 22           | 40           | 50           | 23           | 27            |
| <b>Totale professionisti</b>                           | <b>3.648</b> | <b>5.121</b> | <b>5.667</b> | <b>8.090</b> | <b>10.345</b> |

## La collaborazione attiva (focus sui professionisti)



| Tipo Segnalante                             | 2015         | 2016         | 2017       | 2018       | 2019       | 2020       | 2021       | 2022       | 2023       | 2024       |
|---|--------------|--------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| CNDCEC*                                     |              |              | 147        | 230        | 240        | 173        | 170        | 69         | 77         | 207        |
| Dottori commercialisti ed esperti contabili | 1.491        | 1.324        | 211        | 84         | 79         | 47         | 69         | 96         | 126        | 54         |
| Consulenti del lavoro                       | 6            | 2            | 3          | 5          | 8          | 3          | 3          | 1          | 4          | 5          |
| <b>Totale Commercialisti</b>                | <b>1.497</b> | <b>1.326</b> | <b>361</b> | <b>319</b> | <b>327</b> | <b>223</b> | <b>242</b> | <b>166</b> | <b>207</b> | <b>266</b> |

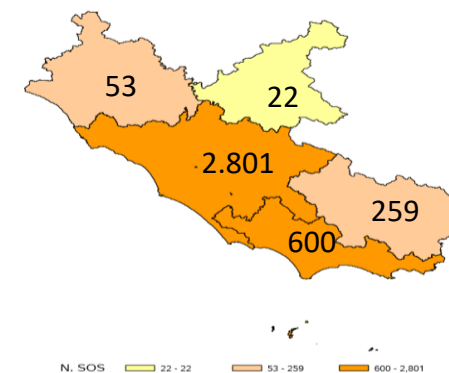


\* il CNDCEC ha iniziato a trasmettere SOS per conto dei propri associati dal 2017. Nel corso del 2022 il servizio fornito dall'Ordine è stato temporaneamente interrotto ed è ripreso dal 15 settembre 2023

# La collaborazione attiva (focus sui professionisti)

| TIPO_SEGNALANTE                | SOS RELATIVE A OPERAZIONI RICHIESTE/EFFETTUATE NEL LAZIO |       |       |       |        |        |        |        |        |        | Totale per tipo segnalante |
|--------------------------------|--|-------|-------|-------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|----------------------------|
|                                | 2015   | 2016  | 2017  | 2018  | 2019   | 2020   | 2021   | 2022   | 2023   | 2024   |                            |
| Banche e Poste                 | 7.083  | 7.594 | 7.229 | 6.874 | 6.919  | 9.407  | 9.536  | 11.227 | 9.281  | 7.902  | 83.052                     |
| Interm. e oper. finanziari     | 1.178  | 1.164 | 1.580 | 1.725 | 2.330  | 3.825  | 6.405  | 6.510  | 4.532  | 3.956  | 33.205                     |
| Prestatori di servizi di gioco | 228  | 230   | 274   | 607   | 768    | 628    | 519    | 612    | 529    | 409    | 4.804                      |
| Professionisti                 | 422  | 314   | 322   | 281   | 319    | 204    | 328    | 319    | 544    | 682    | 3.735                      |
| Operatori non finanziari       | 15   | 22    | 28    | 58    | 219    | 237    | 334    | 417    | 598    | 725    | 2.653                      |
| Uffici della PA                | 2  | 1     | 2     |       | 12     | 28     | 114    | 170    | 388    | 941    | 1.658                      |
| Totale per anno                | 8.928  | 9.325 | 9.435 | 9.545 | 10.567 | 14.329 | 17.236 | 19.255 | 15.872 | 14.615 | 129.107                    |

| PROVINCIA       | SOS TRASMESSE DA PROFESSIONISTI<br>RELATIVE A OPERAZIONI RICHIESTE/EFFETTUATE NEL LAZIO<br>(distribuzione per provincia) |      |      |      |      |      |      |      |      |      | Totale per provincia | %     |
|-----------------|--|------|------|------|------|------|------|------|------|------|----------------------|-------|
|                 | 2015   | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 |                      |       |
| ROMA            | 300  | 236  | 252  | 188  | 256  | 166  | 257  | 213  | 408  | 525  | 2.801                | 75,0  |
| LATINA          | 109  | 54   | 49   | 73   | 38   | 23   | 34   | 60   | 77   | 83   | 600                  | 16,1  |
| FROSINONE       | 6  | 16   | 14   | 15   | 20   | 14   | 32   | 45   | 42   | 55   | 259                  | 6,9   |
| VITERBO         | 7  | 5    | 6    | 2    | 3    | 1    | 4    | 1    | 9    | 15   | 53                   | 1,4   |
| RIETI           |  | 3    | 1    | 3    | 2    |      | 1    |      | 8    | 4    | 22                   | 0,6   |
| Totale per anno | 422  | 314  | 322  | 281  | 319  | 204  | 328  | 319  | 544  | 682  | 3.735                | 100,0 |



# La collaborazione attiva (focus sui professionisti)

|  | SOS TRASMESSE DA PROFESSIONISTI<br>RELATIVE A OPERAZIONI RICHIESTE/EFFETTUATE NEL LAZIO<br>(distribuzione per tipo di professionista) |      |      |      |      |      |      |      |      |      |                                   |
|--|---|------|------|------|------|------|------|------|------|------|-----------------------------------|
| Tipo di professionista                                 | 2015  | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | Totale per tipo di professionista |
| Notai e CNN  | 356   | 279  | 293  | 249  | 268  | 176  | 276  | 299  | 520  | 647  | 3.363                             |
| Dottori commercialisti, Consulenti del lavoro e CNDCEC | 32  | 21   | 17   | 22   | 42   | 18   | 29   | 12   | 18   | 27   | 238                               |
| Società di revisione e revisori legali                 | 4   | 2    | 5    | 3    | 7    | 6    | 19   | 3    | 4    | 4    | 57                                |
| Studi associati  | 13  | 12   | 2    | 2    |      | 3    | 1    | 2    | 1    | 3    | 39                                |
| Avvocati   | 13  |      | 3    | 2    | 1    |      | 2    | 1    |      | 1    | 23                                |
| Altri professionisti                                   | 4   |      | 2    | 3    | 1    | 1    | 1    | 2    | 1    |      | 15                                |
| Totale per anno  | 422   | 314  | 322  | 281  | 319  | 204  | 328  | 319  | 544  | 682  | 3.735                             |

|   | SOS TRASMESSE DA DOTTORI COMMERCIALISTI E CONSULENTI DEL LAVORO<br>RELATIVE A OPERAZIONI RICHIESTE/EFFETTUATE NEL LAZIO |      |      |      |      |      |      |      |      |      |        |
|---|---|------|------|------|------|------|------|------|------|------|--------|
| Tipo Segnalante                             | 2015  | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | Totale |
| CNDCEC*                                     |   |      | 10   | 14   | 25   | 9    | 20   | 3    | 3    | 19   | 103    |
| Dottori commercialisti ed esperti contabili | 32  | 19   | 7    | 4    | 15   | 8    | 8    | 9    | 15   | 7    | 124    |
| Consulenti del lavoro                       |   | 2    |      | 4    | 2    | 1    | 1    |      |      | 1    | 11     |
| Totale Commercialisti                       | 32  | 21   | 17   | 22   | 42   | 18   | 29   | 12   | 18   | 27   | 238    |



# Gli indicatori di anomalia della UIF

## (applicabili dal 1° gennaio 2024)



**PROVVEDIMENTO  
del 12 maggio 2023**

**34 INDICATORI E  
400 SUB-INDICI  
(cfr. *DISCLAIMER*)**

**TAVOLA DI  
RACCORDO**

- ☐ privilegia l'**organicità** della materia ed **evita le ripetizioni** che si sarebbero verificate nel caso di pluralità di Provvedimenti rivolti a distinte categorie di soggetti obbligati
- ☐ focalizza l'attenzione su: comportamento e caratteristiche del soggetto; configurazione dell'operatività; specifici settori di attività;
- ☐ supera alcuni concetti (ad es. evidenza delle operatività frazionate) e ne evidenzia altri (ad es. l'attenzione alle reti nei comparti money transfer e giochi)
- ☐ sistematizza e aggiorna le operatività rilevanti (*crypto-assets*, cessione/acquisto di crediti, conti correnti di corrispondenza, *crowdfunding*, *peer to peer lending*)

# Gli indicatori di anomalia della UIF

- Il criterio della selezione sulla base della «**attività concretamente svolta**» non è nuovo (cfr. indicatori del 2010 e del 2011): stimola ad ampliare il novero delle anomalie da considerare, in relazione alla sua evoluzione nel tempo
- La **numerosità** degli indicatori è importante, ma **non decisiva**. Nel tempo sono costantemente aumentati; il Provvedimento del 12 maggio 2023 contiene 434 (tra indicatori e sub-indici), ma consentirà di non applicare 562 punti di attenzione contenuti in precedenti indicatori, schemi e comunicazioni
- Gli **aggiornamenti** e le **specificazioni** contenuti nei nuovi indicatori e sub-indici sono volti a tenere conto delle **operatività rilevanti**, ma anche a **circoscrivere maggiormente le anomalie**; la richiesta di circostanze soggettive e oggettive per la configurazione del sospetto è volta, da un lato, a evitare segnalazioni di operazioni sospette poco significative e, dall'altro lato, a irrobustire gli elementi che devono ricorrere per la contestazione di una omessa segnalazione e nell'ottica di escludere la configurazione di omesse SOS
- Le **circostanze** descritte negli indicatori e nei sub-indici **rilevano ai fini del sospetto se non sono giustificate** da specifiche esigenze rappresentate dal soggetto o da altri ragionevoli motivi; stimolo a conservare le valutazioni effettuate

# Gli indicatori di anomalia della UIF

**Sezione A (1-8):** comportamento e caratteristiche qualificanti del soggetto cui è riferita l'operatività

**Sezione B (9-32):** caratteristiche e configurazione dell'operatività, anche per settori di attività

**Sezione C (33-34):** finanziamento del terrorismo e programmi di proliferazione di armi di distruzione di massa

- Ciascun **indicatore** è articolato in **sub-indici** che costituiscono **esemplificazioni dell'indicatore** di riferimento; indicatori e sub-indici **non sono esaustivi**
- Gli **organismi di autoregolamentazione** possono **fornire supporto ai professionisti** iscritti nei propri albi ed elenchi ai fini della individuazione degli indicatori e dei sub-indici riferiti alla concreta attività svolta
- **Circostanze oggettive** (ad es. la ripetitività dei comportamenti o la rilevanza economica dell'operazione) **ovvero soggettive** (ad es. la coerenza con il profilo del cliente) **presenti nell'indicatore si intendono sempre richiamate nei relativi sub-indici**
- È richiesta la **valutazione compiuta** delle informazioni e della documentazione raccolte nonché le eventuali ulteriori informazioni disponibili in virtù dell'attività svolta. Non sono richieste indagini estranee a tale concreta attività



# ... i prossimi passi: le nuove istruzioni per le SOS

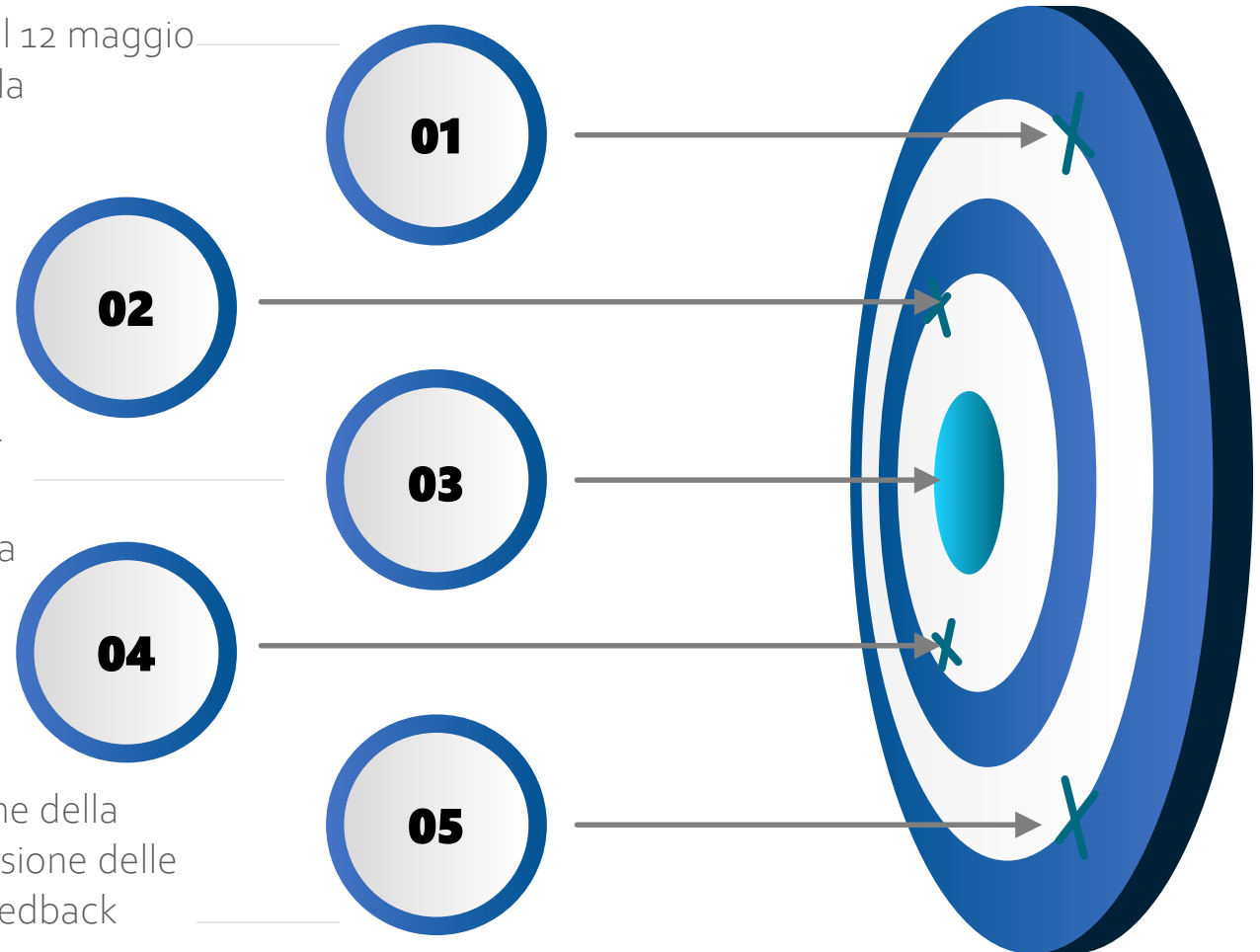
Prosecuzione del percorso avviato con il Provvedimento del 12 maggio 2023 verso la qualità della collaborazione attiva

Approccio discorsivo; assicurare valutazione, tempestività, completezza, riservatezza, organizzazione

Principi e regole per tutte le fasi della collaborazione attiva

Indicazioni in tema di responsabile SOS, procedura interna, registrazione al portale e interlocuzioni con la UIF

Indicazioni sulle tempistiche della segnalazione, sulla sospensione delle operazioni sospette, sul feedback



# Conclusioni

- L'AMLA potrà consentire una forte **spinta verso l'armonizzazione e l'innovazione** di prassi, procedure, metodologie delle FIU
- Orientamenti, norme tecniche, raccomandazioni dell'AMLA riguarderanno molteplici profili di rilievo per le FIU: occorre **evitare armonizzazione al ribasso** e perdite informative, favorire uniformità di moduli e tracciati, «esportare» le *best practices*
- Le riflessioni in corso puntano ad aumentare l'efficacia del sistema di prevenzione e ad allineare le prassi delle FIU dell'Unione assestandole sulle migliori possibili
- L'attuazione dell'AML Package comporterà riforme di grande rilievo: la **supervisione AML del settore non finanziario** e la **riforma del quadro sanzionatorio** sono **profili chiave** per i professionisti
- Il ruolo dei professionisti è cruciale: competenze specifiche, visuale diversa e privilegiata per intercettare disegni fraudolenti anche ampi e complessi, **evitare l'interpretazione burocratica** degli obblighi e puntare all'**individuazione delle situazioni effettivamente meritevoli di attenzione**
- Gli **organismi di autoregolamentazione** sono chiamati a una attività di **supporto responsabile**, a tutela del singolo professionista e dell'economia nel suo complesso

