

# Il ruolo dei professionisti nella normativa antiriciclaggio

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

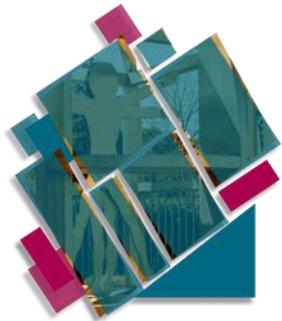


Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia

*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



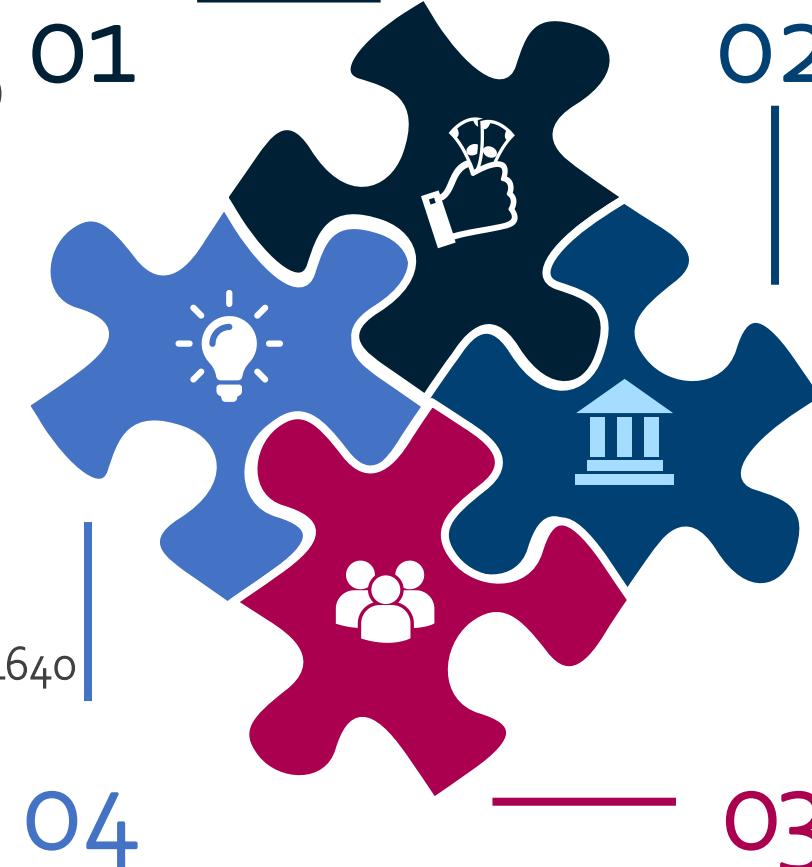
Direttive AML (ora AML Package)



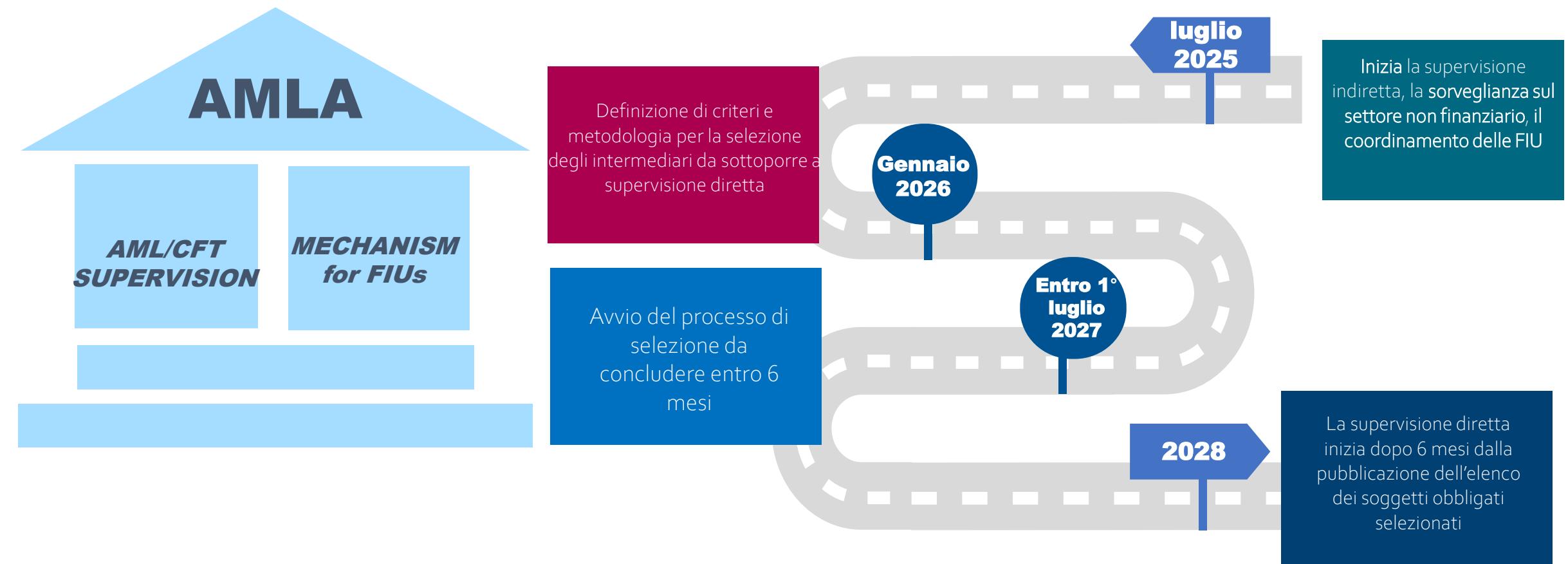
Normativa nazionale primaria e secondaria

Regolamento (UE)  
2023/1113 - TFR

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

Regolamento (UE) 2024/1620 -  
AMLARegolamento (UE) 2024/1621 -  
AMLRDirettiva (UE) 2024/1640  
-AMLD6

# 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

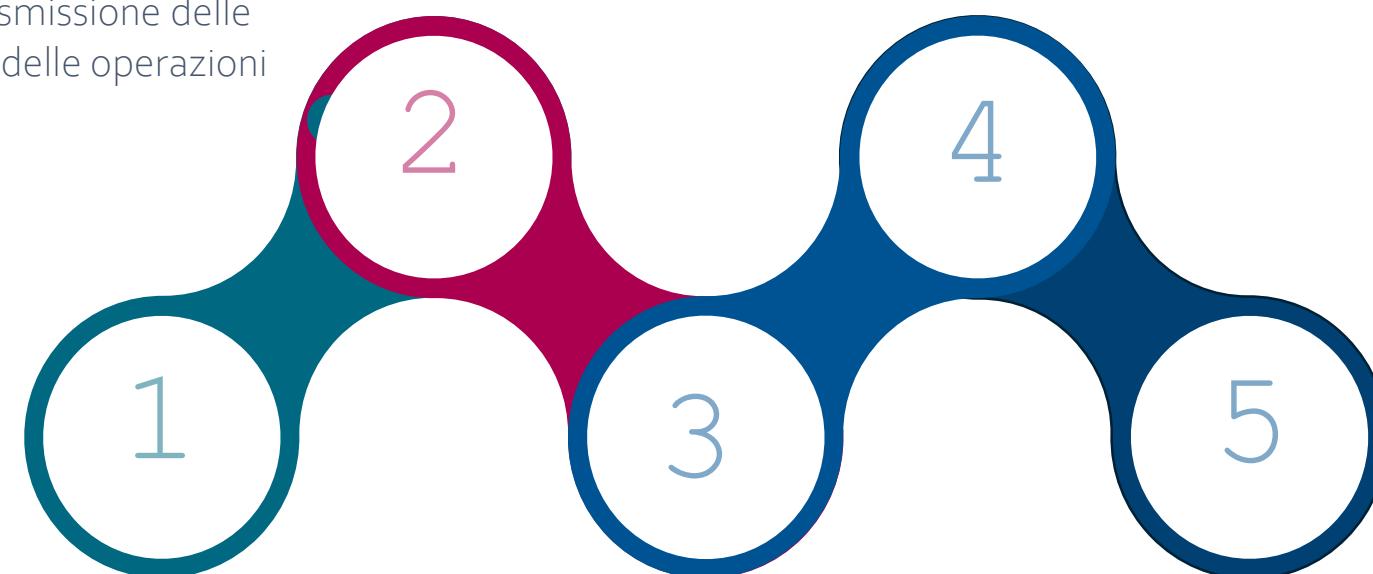
su richiesta delle FIU, fornisce formazione e assistenza, sostiene la loro interazione con i soggetti obbligati

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

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)

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

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

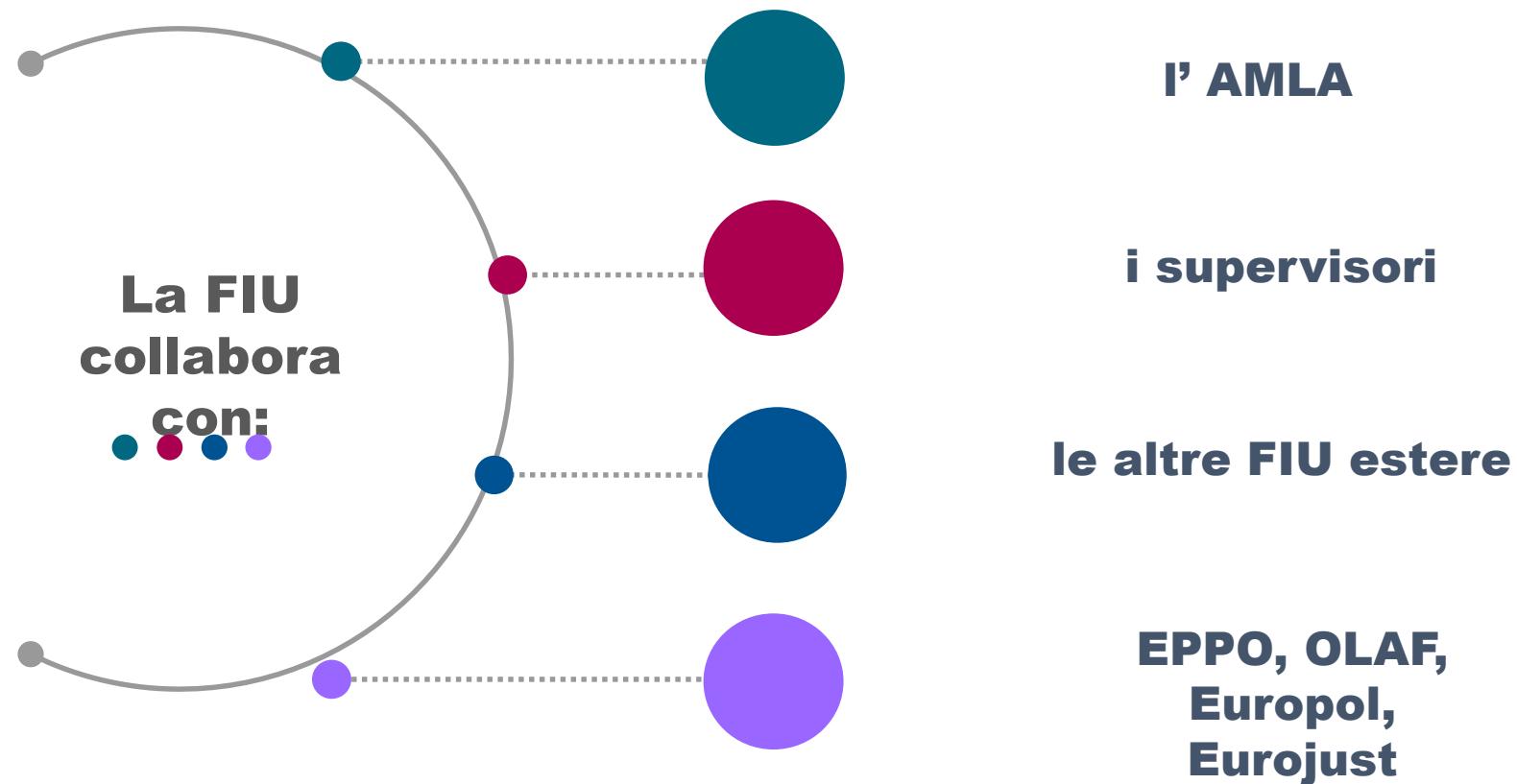


Registri dei conti bancari e sistemi elettronici di reperimento dei dati per l'identificazione tempestiva dei titolari di conti, identificati da IBAN, v-IBAN compresi, conti di cripto-attività e cassette di sicurezza. Interconnessione a livello UE entro luglio 2029

**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



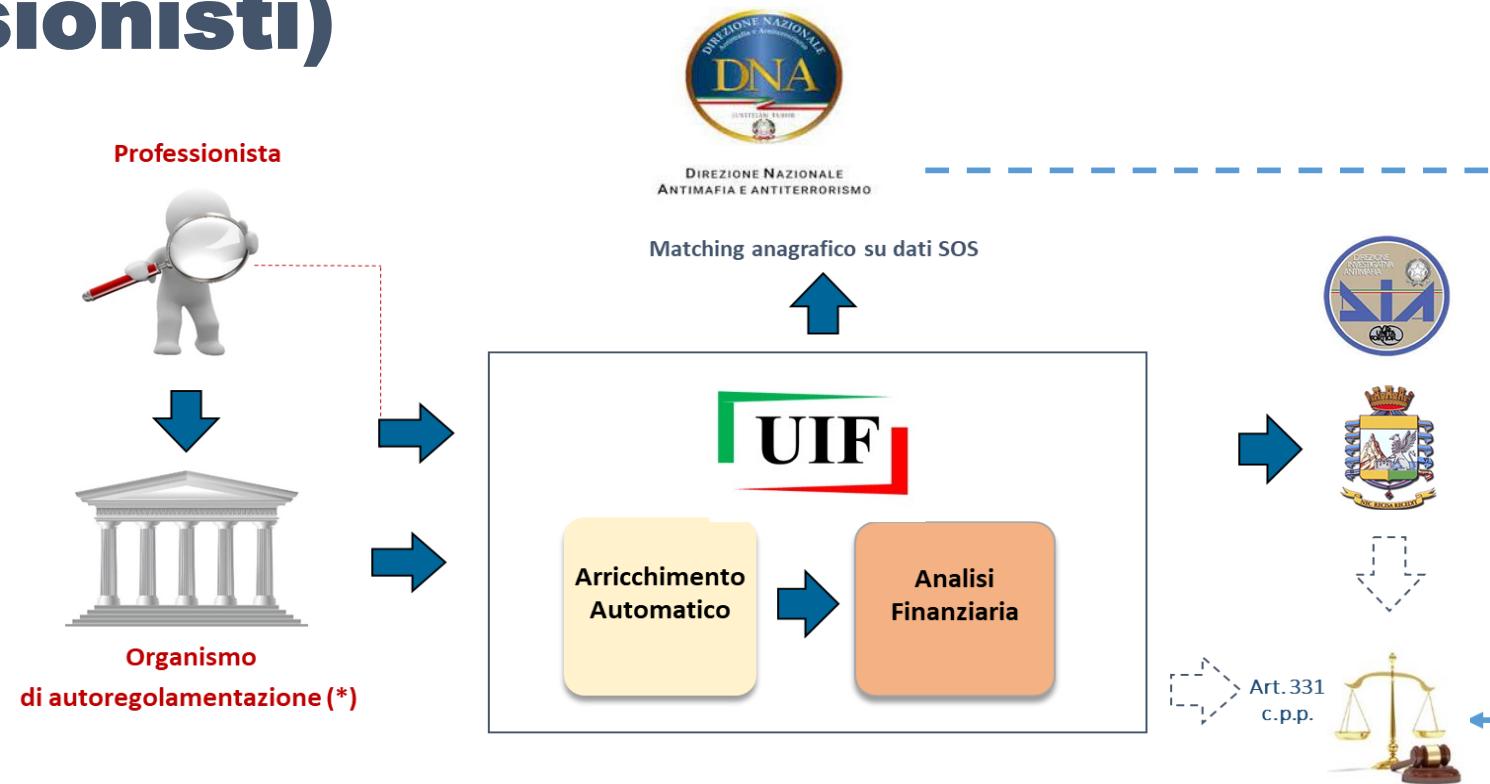
# La collaborazione attiva (focus sui professionisti)



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

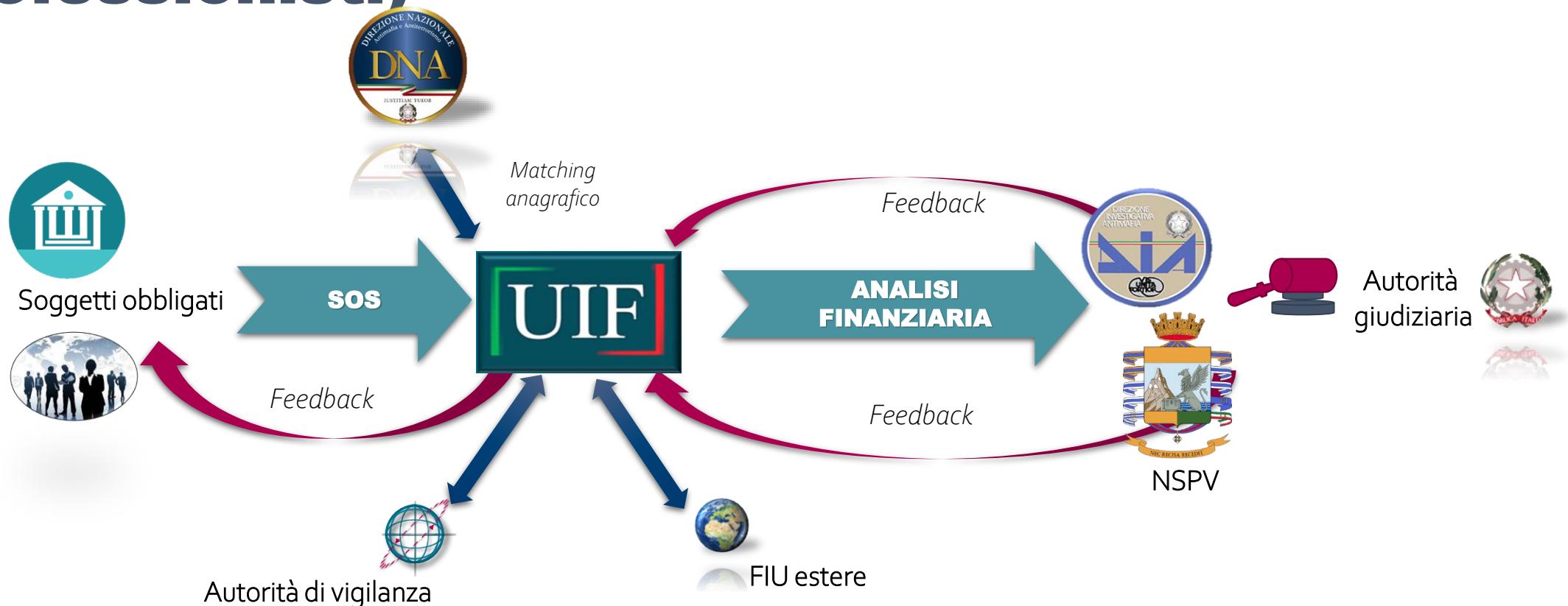


# La collaborazione attiva (focus sui professionisti)



(\*) 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)



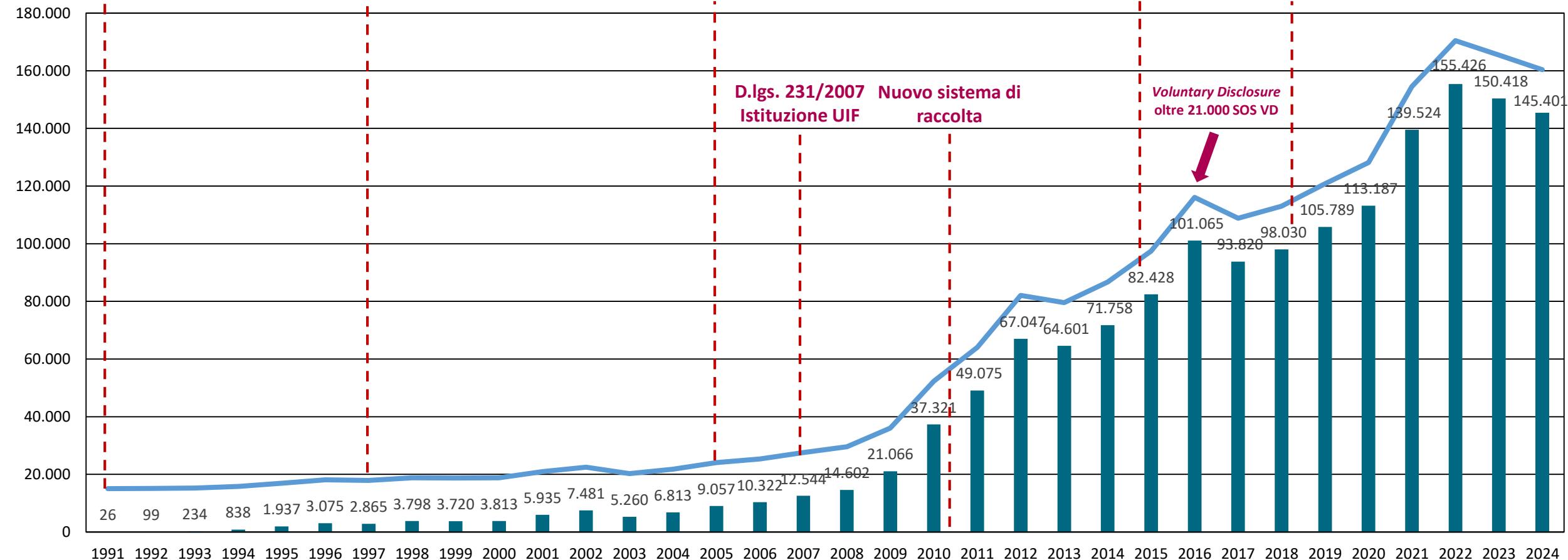
# La collaborazione attiva (focus sui professionisti)

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)



# 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>

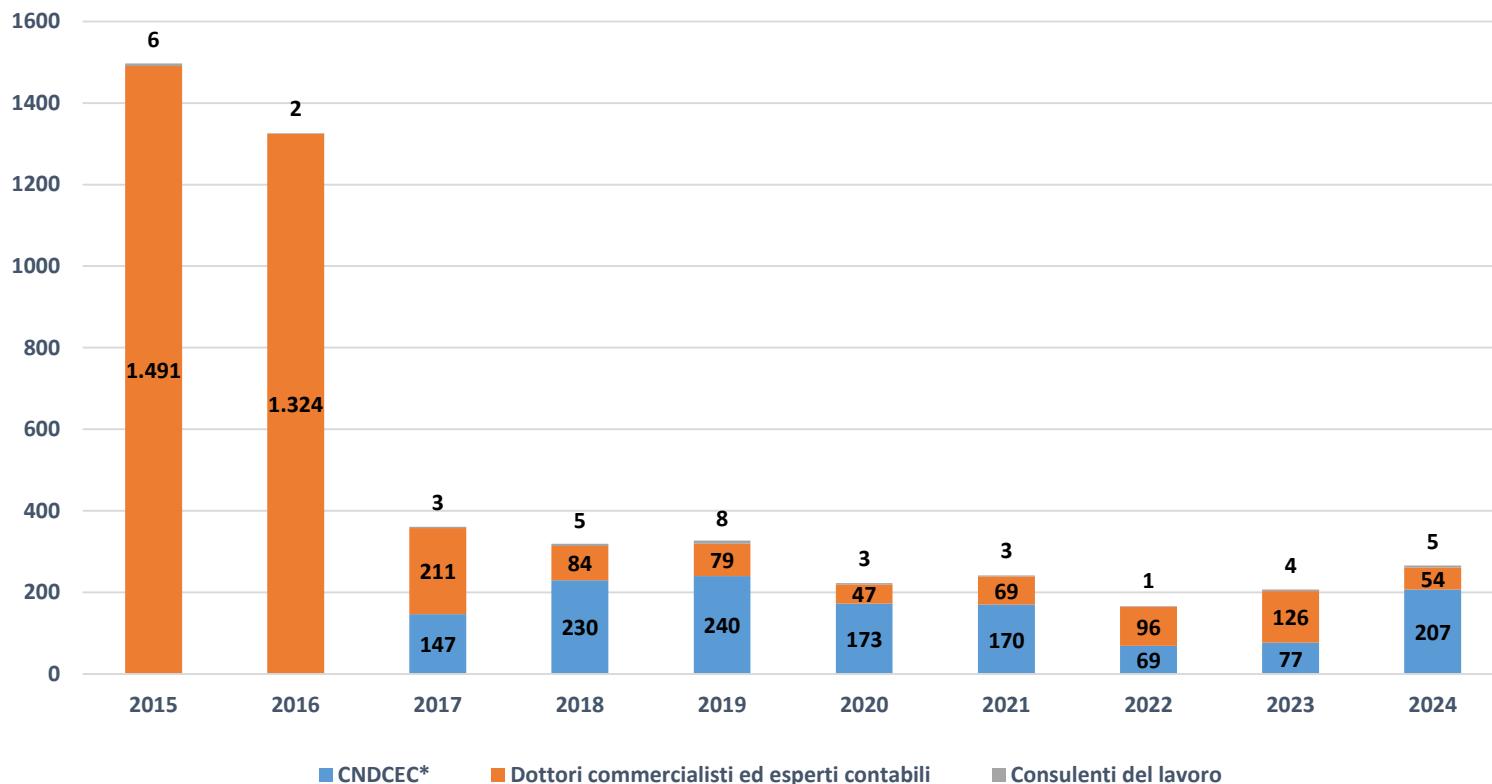
2024		
TIPO SEGNALANTE	N_SOS_RICEVUTE	%
Banche e Poste	74.644	51,3
Intermediari e altri operatori finanziari	43.326	29,8
<b>Professionisti</b>	<b>10.345</b>	<b>7,1</b>
Prestatori di servizi di gioco	9.547	6,6
Operatori non finanziari	6.263	4,3
Uffici della Pubblica Amministrazione	1.264	0,9
Società di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

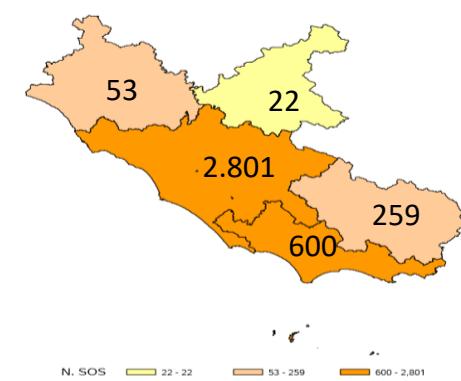


\* il CNDCEC ha iniziato a trasmettere SOS per conto dei propri associati dal 2017. Nel corso del 2022 il servizio fornito dall'Ordine è stato temporaneamente interrotto ed è ripreso dal 15 settembre 2023

# 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
<b>Totale per anno</b>	<b>8.928</b>	<b>9.325</b>	<b>9.435</b>	<b>9.545</b>	<b>10.567</b>	<b>14.329</b>	<b>17.236</b>	<b>19.255</b>	<b>15.872</b>	<b>14.615</b>	<b>129.107</b>

PROVINCIA	SOS TRASMESSE DA PROFESSIONISTI RELATIVE A OPERAZIONI RICHIESTE/EFFETTUATE NEL LAZIO (distribuzione per provincia)												%
	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	Totale per provincia		
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	
<b>Totale per anno</b>	<b>422</b>	<b>314</b>	<b>322</b>	<b>281</b>	<b>319</b>	<b>204</b>	<b>328</b>	<b>319</b>	<b>544</b>	<b>682</b>	<b>3.735</b>	<b>100,0</b>	



# La collaborazione attiva (focus sui professionisti)

Tipo di professionista	SOS TRASMESSE DA PROFESSIONISTI RELATIVE A OPERAZIONI RICHIESTE/EFFETTUATE NEL LAZIO (distribuzione per tipo di professionista)											Totale per tipo di professionista
	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024		
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
<b>Totale per anno</b>	<b>422</b>	<b>314</b>	<b>322</b>	<b>281</b>	<b>319</b>	<b>204</b>	<b>328</b>	<b>319</b>	<b>544</b>	<b>682</b>		<b>3.735</b>

Tipo Segnalante	SOS TRASMESSE DA DOTTORI COMMERCIALISTI E CONSULENTI DEL LAVORO RELATIVE A OPERAZIONI RICHIESTE/EFFETTUATE NEL LAZIO											Totale
	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024		
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	
<b>Totale Commercialisti</b>	<b>32</b>	<b>21</b>	<b>17</b>	<b>22</b>	<b>42</b>	<b>18</b>	<b>29</b>	<b>12</b>	<b>18</b>	<b>27</b>	<b>238</b>	

# 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;
- ❑ **superà alcuni concetti** (ad es. evidenza delle operatività frazionate) e ne evidenzia altri (ad es. l'attenzione alle reti nei compatti 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

# Gli indicatori di anomalia della UIF

# SOS: cosa non è sufficiente

- la mera decisione di estinguere il rapporto o rifiutare la prestazione
  - la mera ricezione di una richiesta AG
  - la mera ricorrenza di comportamenti descritti in uno o più indicatori di anomalia o nei sub-indici
  - il ricorso a operazioni in contante

## SOS: cosa è necessario

- **valutazione** delle operazioni evidenziate dalle procedure informatiche
  - descrivere le **circostanze soggettive e oggettive** unitamente alle **valutazioni compiute**
  - **riservatezza**: omettere qualsiasi riferimento ai dati identificativi del segnalante nei campi descrittivi dell'operatività e dei motivi del sospetto nonché negli eventuali documenti allegati

# **Presentazione del Provvedimento della UIF alla Piattaforma delle FIU, in vista degli indicatori dell'AMLA: attenzione alle operatività transfrontaliere e a mantenere standard qualitativi elevati**



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

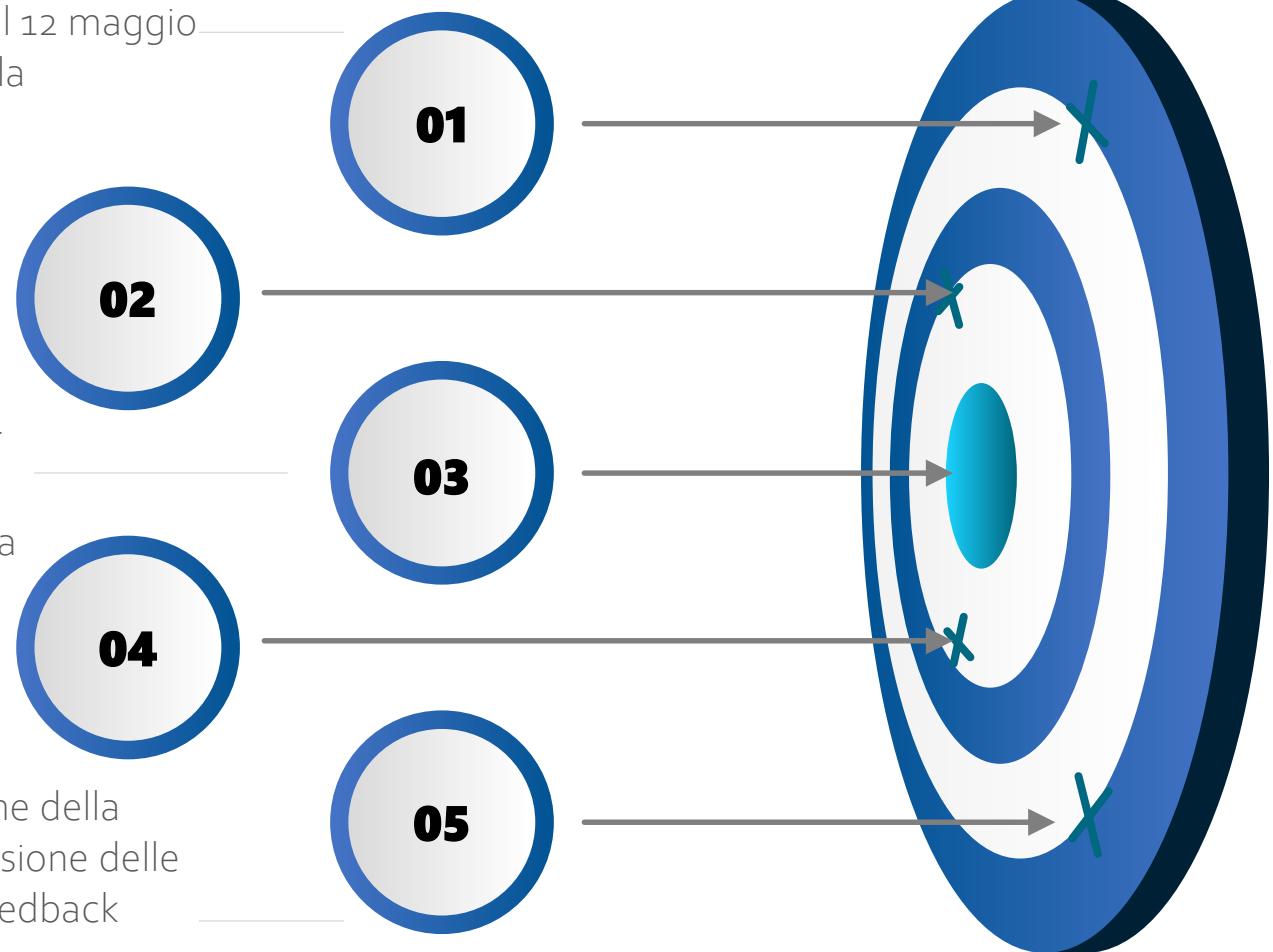
Approccio discorsivo; assicurare valutazione, tempestività, completezza, riservatezza, organizzazione

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

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

Principi e regole per tutte le fasi della collaborazione attiva

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

A large, colorful word cloud centered around the word "thank you" in various languages. The word "thank" is in blue, "you" is in red, and "you" is in green. The background is a light beige color. The word cloud includes many other words related to gratitude and thanks in different languages, such as "danke" (German), "merci" (French), "gracias" (Spanish), "mochchakkeram" (Korean), and "mammun" (Chinese).