



## MACFIN PILLS

**AML Package:**  
il Parlamento UE  
approva la riforma  
Antiriciclaggio



---

AML Package  
[consulting@macfin-group.net](mailto:consulting@macfin-group.net)

# Il nuovo AML Package Approvato in UE

Il Parlamento Europeo il **24 aprile 2024** ha adottato un pacchetto di **nuove norme antiriciclaggio** che proteggeranno i cittadini dell'UE e il sistema finanziario dell'UE dal riciclaggio e dal finanziamento del terrorismo.



*Le nuove norme più rigorose rafforzeranno i nostri sistemi di lotta al riciclaggio e al finanziamento del terrorismo. Una nuova agenzia con sede a Francoforte sovrintenderà ai lavori degli attori coinvolti, garantendo che agli autori di frodi, alla criminalità organizzata e ai terroristi non sia lasciato spazio per legittimare i loro proventi attraverso il sistema finanziario.*

— Vincent Van Peteghem, *ministro belga delle Finanze*

---

MACFIN PILLS

AML Package | Luglio 2024



# Il nuovo AML Package

## Le norme previste

Il nuovo pacchetto comprende:

- **la VI Direttiva Antiriciclaggio**, con disposizioni sulla vigilanza e sull'unità di informazione finanziaria, nonché sull'accesso delle Autorità competenti alle informazioni
- **il Regolamento "single rulebook" dell'UE** con disposizioni sulla conduzione di «due diligence» sui clienti, trasparenza dei titolari effettivi e l'uso di strumenti anonimi (ad es. crypto-asset e crowdfunding)
- **L'istituzione dell'Autorità Europea Antiriciclaggio (AMLA)** con poteri di vigilanza e di indagine per garantire il rispetto dei requisiti AML/CFT



# Il nuovo AML Package

## Cosa prevede la Direttiva

Tra le novità dell'AML package:

- **il diritto per i portatori di un interesse legittimo** (tra cui giornalisti, organizzazioni della società civile, autorità competenti e gli organi di vigilanza) di **accesso immediato, diretto e gratuito alle informazioni sui titolari effettivi** presenti nei registri nazionali
- **maggiori poteri alle Unità di Informazione Finanziaria (UIF)**
- **misure di due diligence e controlli rafforzati sull'identità dei clienti e connessi obblighi di segnalazione per i soggetti obbligati**



# Il nuovo AML Package

## Cosa prevede la Direttiva

- **estensione a società di calcio professionistiche** di alto livello di controllo dell'identità dei clienti, monitoraggio delle transazioni e segnalazione delle transazione sospetta alle UIF
- **disposizioni di vigilanza rafforzate** per gli individui **ultra-ricchi** (alto patrimonio netto: Euro 50 mln)
- **limite di 10.000 euro** per i pagamenti in contanti nell'UE, tranne che tra privati in un contesto non professionale



# Il nuovo AML Package

## Gli impatti

*Quali sono gli impatti per i soggetti obbligati?*

Le imprese obbligate potrebbero dover:

- **revisionare le metodologie di punteggio del rischio esistenti e gli indicatori chiave di rischio (KRI) attraverso le loro procedure e processi interni**
- **arricchire i propri piani di formazione interna, per fornire adeguata informativa sulle implicazioni dei requisiti AML rafforzati, inclusa l'identificazione di attività sospette associate all'elenco ampliato dei reati presupposto**



# Il nuovo AML Package Cresce il catalogo reati

Il nuovo pacchetto legislativo amplia gli **obblighi e le sanzioni** per le società che gestiscono transazioni finanziarie.

È prevista una armonizzazione dei requisiti in tutti i paesi dell'UE: si passa a **22 reati presupposto**, che ora includono per la prima volta la **criminalità informatica**.

Ciò implica che le aziende operanti nell'ambiente FinTech dovranno rafforzare le misure di identificazione del cliente per mitigare il rischio di non conformità.



MACFIN PILLS

AML Package | Luglio 2024



# Il nuovo AML Package

## Sanzioni più severe

Tutte le persone giuridiche, comprese le società di persone, saranno considerate **penalmente responsabili per aver consentito attività illecite** all'interno delle loro operazioni.

Le penalità sono state notevolmente aumentate, con una pena detentiva minima di quattro anni per il riciclaggio di denaro.

Sono stati ampliati anche i **poteri giudiziari** per imporre ammende individuali e limitare l'accesso alle finanze pubbliche, al fine di dissuadere i riciclatori di denaro e i loro facilitatori.



# Prossime scadenze

Il Regolamento Antiriciclaggio, il Regolamento AMLA e la VI Direttiva sono stati pubblicati nella [Gazzetta Ufficiale UE del 19 giugno 2024](#)

**È prevista un'entrata in vigore differenziata per i singoli provvedimenti, con un range temporale dal 1° luglio 2025 al 10 luglio 2029.**



# MACFIN PILLS

Edizione | Luglio 2024



**Alessandra D'Andrea**  
Manager



AML Package  
[consulting@macfin-group.net](mailto:consulting@macfin-group.net)