

Bird & Bird

AML Package pubblicato nella Gazzetta ufficiale dell'Unione europea

9 luglio 2024



AML Package pubblicato nella Gazzetta ufficiale dell'Unione europea

Premessa

Lo **scorso 19 giugno** è stato pubblicato nella Gazzetta ufficiale dell'Unione europea un **pacchetto di provvedimenti** che mira a **consolidare e armonizzare** ulteriormente le norme volte a contrastare i fenomeni del **riciclaggio di denaro** e del **finanziamento del terrorismo** ("**AML Package**").

Il Legislatore europeo ha difatti inteso **modernizzare** il regime dell'Unione in materia AML/CFT e istituire un sistema di applicazione solido e utilizzabile anche *pro futuro*, facendo ricorso ai seguenti provvedimenti normativi:

- la **Direttiva (UE) 2024/1640** del Parlamento europeo e del Consiglio del 31 maggio 2024 "relativa ai meccanismi che gli Stati membri devono istituire per prevenire l'uso del sistema finanziario a fini di riciclaggio o finanziamento del terrorismo, che modifica la direttiva (UE) 2019/1937, e modifica e abroga la direttiva (UE) 2015/849" ("**VI Direttiva AML**");
- il **Regolamento (UE) 2024/1624** del Parlamento europeo e del Consiglio del 31 maggio 2024 "relativo alla prevenzione dell'uso del sistema finanziario a fini di riciclaggio o finanziamento del terrorismo" ("**Single Rulebook**");
- il **Regolamento (UE) 2024/1620** del Parlamento europeo e del Consiglio del 31 maggio 2024 "che istituisce l'Autorità per la lotta al riciclaggio e al finanziamento del terrorismo e che modifica i regolamenti (UE) n. 1093/2010, (UE) n. 1094/2010 e (UE) n. 1095/2010" ("**Regolamento AMLA**").

L'AML Package: inquadramento generale

Sin dai lavori preparatori emerge chiaramente come l'**AML Package** persegua obiettivi particolarmente ambiziosi:

- a) **migliorare** la **capacità** del **sistema finanziario** di **individuare operazioni e attività sospette**, colmando le lacune sfruttate dai criminali per riciclare proventi illeciti o finanziare attività terroristiche;
- b) **adeguare** l'**attuale quadro normativo** dell'Unione alle **sfide nuove ed emergenti** legate all'**innovazione tecnologica**, alla **maggiore integrazione** dei **flussi finanziari** nel **mercato unico** e alla **natura globale** delle **organizzazioni terroristiche**.

Come recentemente affermato nell'ambito di un **comunicato stampa** del **Consiglio dell'Unione europea** "*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*".

La VI Direttiva AML, il Single Rulebook e il Regolamento AMLA – seppur per taluni aspetti **in continuità** con il **quadro regolamentare e istituzionale attuale** – introducono **cambiamenti significativi** in materie già **regolate** ed **aspetti di sostanziale novità**.

Sebbene venga difatti **mantenuta l'impostazione "risk-based"**, con tale pacchetto di provvedimenti viene **accentuata la convergenza** tra gli Stati membri attraverso **regolamenti con disposizioni più dettagliate** e di **diretta applicazione** e con una **direttiva** da attuare ulteriormente con **regole secondarie di dettaglio**.

Più in particolare: a) la **VI Direttiva AML** contiene disposizioni volte a preservare un **marginale di flessibilità** per gli **Stati membri**, in considerazione dei diversi contesti nazionali; b) il **Single Rulebook** reca disposizioni che riceveranno **diretta applicazione** ed **eserciteranno un maggiore effetto armonizzante**; c) il **Regolamento AMLA** istituisce invece una nuova autorità europea (*i.e.* l'"**Autorità per la lotta al riciclaggio e al finanziamento del terrorismo**", in inglese "**Anti Money Laundering Authority**" o "**AMLA**") che avrà sede a **Francoforte** e sarà chiamata ad esercitare un **duplice ruolo**: (i) quello di **supervisore AML**, accentrando competenze di coordinamento sinora attribuite alle ESAs e/o alla sola EBA, nonché **responsabilità di supervisione diretta** sinora **prerogativa delle Autorità nazionali**; e (ii) quello di **meccanismo di supporto e coordinamento** per le **unità di informazione finanziaria ("FIU")**.

Focus su alcune delle novità introdotte dall'AML Package

La VI Direttiva AML

Al fine di conseguire un **maggiore livello di convergenza** (pur preservando un margine di flessibilità per gli Stati membri), la VI Direttiva AML fissa norme concernenti:

- a) le **misure applicabili** ai **settori esposti al riciclaggio** e al **finanziamento del terrorismo** a livello nazionale;
- b) gli **obblighi** relativi alla **registrazione** e all'**identificazione** degli **alti dirigenti** e dei **titolari effettivi** dei **soggetti obbligati** e ai **controlli** su di essi;
- c) l'**individuazione** dei **rischi di riciclaggio** e di **finanziamento del terrorismo** a livello dell'Unione e degli Stati membri;
- d) l'**istituzione** dei **registri della titolarità effettiva** e dei **conti bancari** e l'**accesso agli stessi**, nonché l'**accesso alle informazioni sui beni immobili**;
- e) le **responsabilità** e i **compiti** delle **FIU** nonché le **responsabilità** e i **compiti** degli **organismi coinvolti** nella **supervisione** dei **soggetti obbligati**;
- f) la **cooperazione** tra **autorità competenti** e la **cooperazione** con le **autorità contemplate da altri atti giuridici** dell'Unione.

La VI Direttiva AML migliorerà inoltre l'**organizzazione** dei **sistemi antiriciclaggio nazionali** stabilendo norme chiare sulle **modalità di collaborazione** tra le **FIU** e le **autorità di vigilanza**.

Tra le disposizioni recate dalla VI Direttiva AML particolarmente rilevanti paiono in particolare quelle concernenti:

- i controlli sugli alti dirigenti e sui titolari effettivi di determinati soggetti obbligati (di cui all'articolo 6);
- i registri centrali dei titolari effettivi (di cui agli articoli da 10 a 15), le informazioni sui conti bancari (di cui agli articoli da 16 a 17) e il punto di accesso unico alle informazioni sui registri immobiliari (di cui all'articolo 18);
- i compiti e responsabilità delle FIU (di cui agli articoli da 19 a 36).

Il Single Rulebook

Il Single Rulebook introduce **diverse modifiche sostanziali** al fine di conseguire un **maggiore livello di armonizzazione** e **convergenza** nell'applicazione delle **norme AML/CFT** in tutta l'Unione europea, recando disposizioni che hanno ad oggetto:

- a) le **misure** che i **soggetti obbligati** devono **applicare** per **prevenire il riciclaggio** e il **finanziamento del terrorismo**;

- b) gli **obblighi** in materia di **trasparenza della titolarità effettiva** per i **soggetti giuridici**, i **trust espressi** e gli **istituti giuridici affini**;
- c) le misure volte a limitare l'**abuso** degli **strumenti anonimi**.

Il Single Rulebook **armonizza in modo esaustivo** le **norme AML** per la **prima volta in tutta l'UE**, al fine di eliminare le lacune che agevolano le frodi.

Per ciò che attiene alle **principali novità**, si fa presente che tale regolamento:

- **estende** ulteriormente il **novero** dei **soggetti obbligati**, includendovi, *inter alia*, anche la **maggior parte** del **settore** delle **cripto-attività**, le **persone che commerciano** (quale attività professionale regolare o principale) **pietre e metalli preziosi** o determinati **beni di valore elevato** nonché le **società** e gli **agenti operanti** nel **settore del calcio professionistico**;
- reca specifiche previsioni in materia di **politiche, procedure e controlli interni, valutazione del rischio, consapevolezza** degli **obblighi AML** in capo a **dipendenti** e **persone in posizioni comparabili e integrità** di questi ultimi (di cui agli articoli da 9 a 15) nonché in materia di **esternalizzazione** (di cui all'articolo 18);
- introduce **nuovi obblighi di adeguata verifica rafforzata**, quali quelli: (i) che **enti creditizi e finanziari** e prestatori di servizi relativi a società o *trust* sono tenuti ad applicare nel caso di **gestione di beni** con un valore di almeno **Euro 5.000.000** attraverso **servizi su misura** per un **cliente** che **complessivamente detiene** beni con un valore di almeno **Euro 50.000.000** in **attività finanziarie, investibili o immobiliari** (o una loro combinazione), ad esclusione della sua residenza privata; (ii) in capo a **prestatori di servizi per le cripto-attività** nel caso di **rapporti di corrispondenza transfrontalieri** che comportano la prestazione di servizi per le cripto-attività con un **soggetto** rispondente **non stabilito** nell'**Unione** e che **presta servizi analoghi**, compresi i trasferimenti di cripto-attività;
- contiene apposite previsioni volte a rendere **maggiormente trasparente** la **titolarità effettiva** (di cui agli articoli da 51 a 68);
- prevede appositi **limiti** ai **pagamenti in contanti** di **importo elevato** in cambio di beni o servizi, prevedendo, salvo talune eccezioni, un **limite di Euro 10.000**.

Il Regolamento AMLA

Come già anticipato, con il Regolamento AMLA viene **istituita** l'**"Autorità per la lotta al riciclaggio e al finanziamento del terrorismo"**, il cui obiettivo è la **protezione** dell'**interesse pubblico**, la **stabilità** e l'**integrità** del **sistema finanziario** dell'Unione e il **buon funzionamento** del **mercato interno**: a) **prevenendo** l'**uso** del **sistema finanziario** a fini di **riciclaggio** e di **finanziamento** del **terrorismo**; b) **contribuendo** a **individuare** e **valutare** i **rischi** e le **minacce** di riciclaggio e finanziamento del terrorismo in **tutto il mercato interno**, nonché i rischi e le minacce **provenienti** dall'**esterno** dell'**Unione** che incidono o sono suscettibili di incidere sul mercato interno; c) **assicurando** una **supervisione** di **qualità elevata** nel settore della lotta al riciclaggio e al finanziamento del terrorismo in tutto il mercato interno; d) contribuendo a una **convergenza** della **supervisione nel settore AML/CFT** in tutto il mercato interno; e) contribuendo all'**armonizzazione** delle **prassi** nell'**individuazione di operazioni o attività sospette** da parte delle FIU; f) sostenendo e coordinando lo **scambio di informazioni** tra le **FIU** e tra le **FIU e altre autorità competenti**.

In base alle attuali previsioni, detta **Autorità dovrebbe iniziare** ad operare nel corso del **2025**.

Entrata in vigore e termini di applicazione

Il Legislatore europeo ha delineato un **articolato regime** per ciò che attiene ai **termini di applicazione** dei citati provvedimenti normativi.

Più nel dettaglio, la **VI Direttiva AML** entra **in vigore** il **ventesimo giorno** successivo alla pubblicazione nella Gazzetta ufficiale dell'Unione europea.

Gli **Stati membri** sono tuttavia tenuti ad adottare nel rispettivo ordinamento le **disposizioni legislative, regolamentari e amministrative necessarie** per conformarsi alla VI Direttiva AML entro il **10 luglio 2027**, ad eccezione:

- dell'**articolo 74** (recante modifiche alla direttiva (UE) 2015/849, nota anche come "IV Direttiva AML"), in relazione a cui il termine ultimo per conformarsi è il **10 luglio 2025**;
- degli **articoli 11, 12, 13 e 15** (in materia di registri dei titolari effettivi), in relazione ai quali il termine ultimo per conformarsi è il **10 luglio 2026**;
- dell'**articolo 18** (recante le citate previsioni in materia di "*punto di accesso unico alle informazioni sui beni immobili*"), in relazione a cui il termine ultimo per conformarsi è il **10 luglio 2029**.

Anche il **Single Rulebook** entra **in vigore** il **ventesimo giorno** successivo alla pubblicazione nella Gazzetta ufficiale dell'Unione europea; detto regolamento trova applicazione a decorrere dal **10 luglio 2027**, fatta **eccezione** per **agenti calcistici** e **società calcistiche professionistiche** (cui si applica a partire dal **10 luglio 2029**).

Diversamente dalla VI Direttiva AML e dal Single Rulebook, il **Regolamento AMLA** entra **in vigore** il **settimo giorno** successivo alla pubblicazione nella Gazzetta ufficiale dell'Unione europea; tale provvedimento normativo si applica a decorrere dal **1o luglio 2025**, ad **eccezione** di **talune specifiche previsioni** per cui sono previsti **termini di applicazione differenti** (segnatamente, gli **articoli 1, 4, 49, 53, 54, 55, da 57 a 66, da 68 a 71, 100, 101 e 107** si applicano a partire dal **26 giugno 2024**, mentre l'**articolo 103** si applica a decorrere dal **31 dicembre 2025**).

Prossimi passi

Sebbene i provvedimenti di cui consta l'AML Package rechino **termini di applicazione** che **paiono lontani** nel **tempo**, in considerazione delle **rilevanti novità** apportate dal Legislatore europeo **i soggetti obbligati** sono **tenuti** ad **avviare** e **definire** le necessarie **attività di approfondimento** e di **gap analysis** al fine di **valutarne** nel dettaglio **gli impatti** e **poter pianificare** con **congruo anticipo** le **pertinenti attività di adeguamento**.

Gli attuali **processi operativi** e la **normativa interna** in materia andranno quindi **valutati** e **analizzati** alla luce delle **nuove previsioni recate** dall'**AML Package**, con l'obiettivo di **garantire** il **necessario allineamento** con i **nuovi contenuti** ivi **previsti**.

Contatti



Stefano Febbi

Partner

+390230356000
stefano.febbi@twobirds.com



Diego Cefaro

Senior Associate

+390230356000
diego.cefaro@twobirds.com



Tullio Antonio Genovese

Associate

+390230356000
tullio.antonio.genovese@twobirds.com

twobirds.com

Abu Dhabi • Amsterdam • Beijing • Bratislava • Brussels • Budapest • Casablanca • Copenhagen • Dubai
• Dublin • Dusseldorf • Frankfurt • The Hague • Hamburg • Helsinki • Hong Kong • London
• Luxembourg • Lyon • Madrid • Milan • Munich • Paris • Prague • Rome • San Francisco • Shanghai
• Shenzhen • Singapore • Stockholm • Sydney • Warsaw

The information given in this document concerning technical legal or professional subject matter is for guidance only and does not constitute legal or professional advice. Always consult a suitably qualified lawyer on any specific legal problem or matter. Bird & Bird assumes no responsibility for such information contained in this document and disclaims all liability in respect of such information.

This document is confidential. Bird & Bird is, unless otherwise stated, the owner of copyright of this document and its contents. No part of this document may be published, distributed, extracted, re-utilised, or reproduced in any material form.

Bird & Bird is an international legal practice comprising Bird & Bird LLP and its affiliated and associated businesses.

Bird & Bird LLP is a limited liability partnership, registered in England and Wales with registered number OC340318 and is authorised and regulated by the Solicitors Regulation Authority (SRA) with SRA ID497264. Its registered office and principal place of business is at 12 New Fetter Lane, London EC4A 1JP. A list of members of Bird & Bird LLP and of any non-members who are designated as partners, and of their respective professional qualifications, is open to inspection at that address.