Ania
Associazione Nazionale
fra le Imprese Assicuratrici

Un'Italia protetta è più forte e competitiva

Antifrode e antiriciclaggio nel comparto natanti

Antiriciclaggio e verifiche AML sui natanti

Avv. Camilla Izzi

cizzi@legance.it

Ania
Associazione Nazionale
fra le Imprese Assicuratrici

Un'Italia protetta è più forte e competitiva

L'AML Package: tre nuovi strumenti giuridici

Il **19 giugno 2024** l'Unione Europea ha pubblicato l'AML Package, composto da tre strumenti giuridici.

SINGLE RULEBOOK
Reg. (UE) 2024/1624

Incide sull'intero quadro normativo antiriciclaggio: nuovi soggetti obbligati, nuovi oneri di Adeguata Verifica e nuove regole di due diligence.

VI DIRETTIVA
Dir. (UE) 2024/1640

Innova le norme su settori a rischio, obblighi sui titolari effettivi e responsabilità delle Unità di Informazione Finanziaria (FIU).

REGOLAMENTO AMLA
Reg. (UE) 2024/1620

Istituisce l'Autorità per l'armonizzazione e la supervisione in materia AML/CFT.

Ania
Associazione Nazionale
fra le Imprese Assicuratrici

Un'Italia protetta è più forte e competitiva

Tempistiche e novità principali

1° luglio 2025	2 ottobre 2025	8 luglio 2026	10 luglio 2027
Regolamento AMLA diventa applicabile	Il CdM approva in esame preliminare il primo decreto attuativo della Direttiva (UE) 2024/1640, con modifiche al D.lgs. 231/2007, dopo una procedura di infrazione UE	Pubblicato il D.lgs. 122/2026 per gli artt. 11-13 e 15. Termine generale di recepimento: 10 luglio 2027	Il Single Rulebook diventa pienamente applicabile

Ania
Associazione Nazionale
fra le Imprese Assicuratrici

Un'Italia protetta è più forte e competitiva

La ratio della riforma

Il regime previgente

Sotto la previgente Direttiva (UE) 2015/849, i commercianti di beni in generale («persons trading in goods») erano soggetti obbligati esclusivamente quando effettuavano o ricevevano pagamenti in contanti pari o superiori a 10.000 euro.

Il considerando 18

Il considerando 18 del Regolamento AML dà atto che tale approccio si è rivelato inefficace, a causa della scarsa comprensione e applicazione dei requisiti AML/CFT, della carenza di vigilanza e dello scarso numero di segnalazioni di operazioni sospette trasmesse alle FIU.

Ania
Associazione Nazionale
fra le Imprese Assicuratrici

Un'Italia protetta è più forte e competitiva

La ratio della riforma (segue)

Per rimediare a tali criticità, il Regolamento AML introduce **un limite unionale generale ai pagamenti in contanti** di importo pari o superiore a EUR 10.000 (articolo 80), **rendendo di conseguenza superflua** la qualifica generalizzata dei «commercianti di beni» come soggetti obbligati e introducendo:

La nuova categoria dei «persons trading in high-value goods»

Ania
Associazione Nazionale
fra le Imprese Assicuratrici

Un'Italia protetta è più forte e competitiva

I nuovi soggetti obbligati

L'articolo 3, punto 3, lettera f), del Regolamento AML qualifica come soggetti obbligati le **persone che commerciano, quale attività professionale regolare o principale, in beni di alto valore** («high-value goods»).

Tale categoria, ai sensi dell'articolo 2, punto 54, comprende i beni elencati nell'Allegato IV del Regolamento, tra cui rientrano i **natanti nei segmenti di valore più elevati** individuati dal considerando 20 come beni cui possono legarsi profili di rischio ML.

Rientrano quindi nell'ambito soggettivo della nuova disciplina i **rivenditori e concessionari di imbarcazioni** che esercitano tale attività di vendita come attività professionale regolare o principale, **a prescindere dalle modalità di pagamento impiegate dal cliente** (contanti, bonifico o altro), diversamente da quanto avveniva sotto il previgente regime incentrato sul pagamento in contanti superiore alla soglia.

Ania
Associazione Nazionale
fra le Imprese Assicuratrici

Un'Italia protetta è più forte e competitiva

Gli obblighi AML: le disposizioni rilevanti

1

Ai sensi dell'articolo 19, paragrafo 1, lettere a) e b), **l'obbligo di adeguata verifica della clientela** scatta in occasione dell'instaurazione di un rapporto continuativo, ovvero dell'esecuzione di un'operazione occasionale di valore pari o superiore a 10.000 euro oltre che in presenza di sospetto di riciclaggio o finanziamento del terrorismo, indipendentemente da qualsiasi soglia (articolo 19, paragrafo 1, lettera d).

2

Una disposizione di particolare rilievo per il commercio di imbarcazioni è l'articolo 19, paragrafo 6, lettera a), che **impone ai commercianti di beni di alto valore** di cui all'articolo 3, punto 3, lettera j), di considerare come proprio cliente, oltre al diretto acquirente, anche il fornitore del bene: pertanto, il rivenditore di imbarcazioni deve applicare l'adeguata verifica sia nei confronti dell'acquirente sia, ove pertinente, del fornitore del natante.

3

In quanto soggetti obbligati, **i rivenditori di imbarcazioni** sono tenuti a dotarsi di **politiche, procedure e controlli interni proporzionati** alla natura, ai rischi, alla complessità e alle dimensioni della propria attività, comprensivi della valutazione del rischio a livello aziendale, della designazione di un responsabile della conformità e della formazione del personale.

Ania
Associazione Nazionale
fra le Imprese Assicuratrici

Un'Italia protetta è più forte e competitiva

L'art. 74: segnalazioni obbligatorie al raggiungimento della soglia

7,5 milioni

prezzo almeno di

Per le vendite di natanti acquisiti a fini **non commerciali**, il raggiungimento della soglia di prezzo attiva l'obbligo di segnalazione alla FIU.

A differenza delle «tradizionali» segnalazioni di operazioni sospette (SOS), per l'attivazione dell'obbligo **non occorre alcun sospetto**.

La soglia obbliga alla segnalazione indipendentemente da specifici indizi.

Ania
Associazione Nazionale
fra le Imprese Assicuratrici

Un'Italia protetta è più forte e competitiva

L'AMLA: la nuova autorità europea

Francoforte

Esiste legalmente dal 26 giugno 2024 ed è operativa dall'estate 2025, sotto la presidenza di Bruna Szego.

Tre funzioni chiave

- Supervisione diretta sugli enti finanziari transfrontalieri ad elevato rischio AML/CFT;
- supporto e coordinamento delle FIU;
- sviluppo di regole tecniche (RTS/ITS) e linee guida.

Dicembre 2025: pubblicate le prime bozze di regole tecniche, trasmesse alla Commissione Europea per l'adozione formale.

Ania
Associazione Nazionale
fra le Imprese Assicuratrici

Un'Italia protetta è più forte e competitiva

Le prossime tappe

L'AML Package costituisce una riforma di portata epocale per la prevenzione del riciclaggio in Europa.

Il Decreto Antiriciclaggio è già oggetto di primi interventi di adeguamento, tra cui le modifiche introdotte dal D.L. 30 giugno 2025, n. 95 in materia di cripto-attività.

Gli ulteriori passaggi:

- l'obbligo di segnalazione a soglia per natanti di valore pari o superiore a 7,5 milioni di euro;
- l'Adeguata Verifica rafforzata per clienti HNWI con soglia a 50 milioni di euro;
- il rafforzamento del ruolo e dei poteri dell'UIF in raccordo con l'AMLA.

Ania
Associazione Nazionale
fra le Imprese Assicuratrici

Un'Italia protetta è più forte e competitiva

Grazie per l'attenzione!

Avv. Camilla Izzi

cizzi@legance.it