

Main sponsor:



I RELATORI DEL
10^o SALONE
ANNIVERSARIO
2013 - 2023
ANTIRICICLAGGIO
13^o edizione

Avv.

NICOLA MAINIERI

Esperto di antiriciclaggio Carnà and Partners;
componente della Commissione antiriciclaggio
dell'Ordine degli Avvocati di Milano; dirigente del
Nucleo della Banca d'Italia a supporto dell'Autorità
Giudiziaria

**"L'Autorità antiriciclaggio europea: genesi
e sviluppi."**

ROMA | 19 aprile 2023

www.saloneantiriciclaggio.it



L'Autorità antiriciclaggio europea: genesi e sviluppi

Avv. Nicola Mainieri

Of Counsel Carnà & Partners

Salone Antiriciclaggio
13° Edizione
Roma | 19 aprile 2023
Centro Congressi Roma Eventi



Il Processo di Armonizzazione Europea

- **Single rule book antiriciclaggio**
- **Raccomandazioni GAFI e Direttive Europee**

Direttive e Regolamenti

- ✓ Direttiva -> vincola lo Stato Membro a cui è rivolta per quanto riguarda il risultato da raggiungere, ma non sulla forma e i mezzi
- ✓ Regolamento -> dotato di *self-executing*, obbligatorio in tutti gli elementi e direttamente applicabile

Regole comuni- Applicazioni differenti

- Basso livello di armonizzazione normativa
- Insufficiente cooperazione tra le autorità AML/CFT su base transnazionale
- Insufficiente cooperazione tra le autorità AML/CFT con quelle prudenziali



Scandali bancari transnazionali

Le 4 proposte legislative della Commissione

- Nuovo regolamento che contiene un codice unico AML dell' Unione
- VI direttiva
- Emendamento al regolamento 2015/847 sui trasferimenti delle attività virtuali
- Regolamento che istituisce l' Autorità Europea AML -AMLA

AMLA ed i suoi due comparti

- Supervisore antiriciclaggio europeo
- Supporto e coordinamento delle FIU

AMLA come supervisore antiriciclaggio

- Soggetti obbligati divisi in tre comparti:
 - selezionati
 - non selezionati
 - non finanziari
- Ripartizione dei compiti tra livello sovranazionale dell' AMLA ed Autorità Nazionali secondo tre regimi:
 - supervisione diretta
 - supervisione indiretta
 - sorveglianza

Amla-Supervisione diretta in sostituzione dei Supervisor Nazionali

- Verifica del livello di compliance rispetto al rule book AML e l'adeguatezza dei profili a fronte dei rischi
- Viene svolta a livello consolidato sugli enti più significativi (numero limitato)
- Prevede azioni correttive
- Prevede irrogazione diretta di sanzioni
- Può chiedere l'avocazione sulla supervisione di ulteriori enti
- Ha come braccio operativo i gruppi congiunti di supervisione -JST

AMLA-Supervisione indiretta

- Si rivolge agli enti finanziari individuati dalla sottrazione dei soggetti selezionati dalla compagine complessiva
- Non si sostituisce alle Agenzie Nazionali ma si raccorda con esse per forme d'intervento indirette
- Verifica che le Autorità di Vigilanza abbiano risorse adeguate e poteri per svolgere i propri compiti
- Promuove l'adozione di elevati standard di vigilanza e lo scambio di personale ed informazioni tra le Autorità Nazionali

AMLA- sorveglianza dei soggetti obbligati non esercanti attività finanziaria

- Non si sostituisce alle Autorità Nazionali ma vi si raccorda
- Conduce verifiche comparative sulle pratiche di supervisione adottate
- Potrà chiedere a dette autorità di investigare su possibili violazioni regolamentari o di imporre sanzioni

AMLA- meccanismo di coordinamento e supporto per le FIU

- Non assume compiti operativi in sostituzione di queste
- Svolge analisi congiunte per i casi di rilievo transfrontaliero
- Presta assistenza alla cooperazione tra le FIU individuando casi, procedure per il rilevamento degli stessi e sviluppo di metodi di indagine
- Gestirà FIUNET

Governance

Due organismi collegiali:

- A) il Consiglio Generale
- B) il Comitato Esecutivo

Come nella BCE è previsto un Administrative Board of Review

➤ Effetti positivi

➤ Margini di miglioramento

Perché l' Italia merita di
ospitarne la sede

Grazie per l'attenzione