

ADEMPIMENTI ANTIRICICLAGGIO DEL COMMERCIALISTA



*L'approccio basato sul rischio in tema di antiriciclaggio,
contrasto al finanziamento del terrorismo e alla
proliferazione delle armi di distruzione di massa.
Rischi, fenomenologie e trend evolutivi riscontrati
nell'attività operativa*

Lunedì 10 novembre 2025

Col. t.ST Alessandro LANGELLA





Articolazione dell'intervento



Il fenomeno del riciclaggio: le dimensioni



Nuove metodologie e tecniche di riciclaggio



Trade-based money laundering



Underground banking e canali informali di trasferimento del denaro



Digitalizzazione del riciclaggio e ricorso ai *crypto asset*



Considerazioni conclusive

Il fenomeno del riciclaggio: le dimensioni

UIF

Rapporto annuale per il 2024, n. 17 - 2025

Rapporto Annuale
dell'Unità di Informazione Finanziaria

maggio 2025

N. 26 - Il valore del riciclaggio e delle altre condotte finanziarie illecite in Italia

di Michele Giammatteo

Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia
Quaderni dell'antiriciclaggio

Stima basata su informazioni provenienti dalle SOS ricevute dall'UIF, anche con applicazione algoritmo di *machine learning*.



L'Analisi nazionale del rischio 2024 (NRA) del CSF conferma che il rischio di riciclaggio nel nostro Paese è **molto significativo** e individua, fra le minacce più rilevanti, corruzione, estorsione, evasione e reati tributari, reati fallimentari e societari.

La stima del riciclaggio in Italia per il periodo 2018-2022 si attesta attorno all'**1,5-2,0% del PIL**, corrispondente a circa **25-35 miliardi di euro all'anno**.

Il fenomeno del riciclaggio si caratterizza come **pro-ciclico** (crescente nelle fasi di espansione e decrescente in quelle di recessione).



Il fenomeno del riciclaggio: le dimensioni

Rapporto annuale per il 2024, n. 17 - 2025

Rapporto Annuale
dell'Unità di Informazione Finanziaria

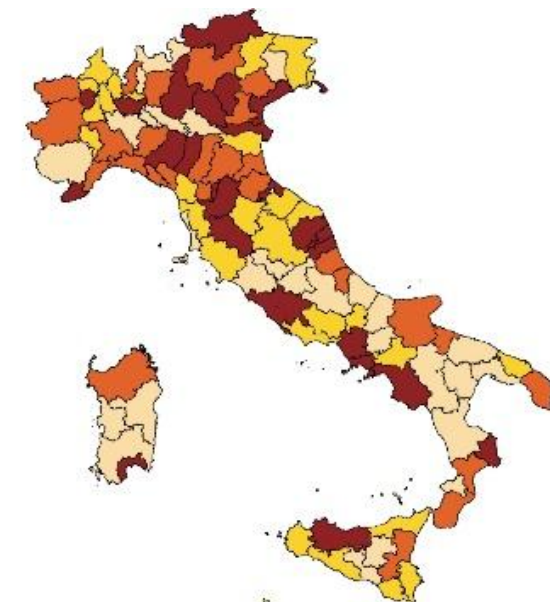


Diminuiscono i flussi segnaletici ma ne aumenta la qualità

	Segnalazioni ricevute				
	2020	2021	2022	2023	2024
Valori assoluti	113.187	139.524	155.426	150.418	145.401
<i>Variazioni percentuali rispetto all'anno precedente</i>	7,0	23,3	11,4	-3,2	-3,3

Flussi segnaletici dei Professionisti

TIPOLOGIE DI SEGNALANTI	Segnalazioni ricevute per tipologia di segnalante (1)				
	2023		2024		(var. % rispetto al 2023)
	(valori assoluti)	(quote %)	(valori assoluti)	(quote %)	
Professionisti	8.090	5,4	10.345	7,1	27,9
Notai e Consiglio Nazionale del Notariato	7.721	5,1	9.960	6,9	29,0
Dottori commercialisti, esperti contabili, consulenti del lavoro	207	0,1	266	0,2	28,5
Società di revisione, revisori legali	73	0,0	48	0,0	-34,2
Studi associati, interprofessionali e tra avvocati	42	0,0	33	0,0	-21,4
Avvocati	24	0,0	11	0,0	-54,2
Altri soggetti esercenti attività professionale	23	0,0	27	0,0	17,4



■ fino a 25%
 ■ oltre 25% e fino a 50%
 ■ oltre 50% e fino a 75%
 ■ ultimo 25%

€ 100,5 mld: valore delle operazioni segnalate 2024



NRA 2024: la valutazione sui commercialisti



Valutazioni su vulnerabilità presidi antiriciclaggio

Principali aree di rischio:

compravendite immobiliari

operazioni societarie

attività nel campo smaltimento rifiuti,
“compro-oro”, gioco e scommesse

trust e attività fiduciarie

transazioni in *crypto* attività

erogazione e gestione finanziamenti
pubblici alle imprese

Ruolo di *oversight* esercitato dagli ordini professionali:
«in generale, si dà atto degli sforzi compiuti dagli ordini professionali per rispondere in modo adeguato alle esigenze di prevenzione del sistema insieme con un'accresciuta consapevolezza dei rischi cui sono esposti»

Giudizio di sintesi:

si prende atto del miglioramento del sistema di prevenzione e dell'accresciuta consapevolezza del rischio da parte dei professionisti

per i **dottori commercialisti** si conferma la valutazione dell'analisi del 2018 del sistema di prevenzione in termini di **vulnerabilità relativa molto significativa**





Valutazioni su vulnerabilità presidi antiriciclaggio

Possibilità per gli organismi di autoregolamentazione dei professionisti di istituire un c.d. “*data warehouse*”

Art. 34-bis del D.Lgs. n. 231/2007
Banche dati informatiche presso gli organismi di autoregolamentazione



previsione che mira a rafforzare e migliorare la collaborazione attiva del settore professionale

banca dati informatica centralizzata delle informazioni, dei documenti e dei dati acquisiti dai professionisti nello svolgimento della propria attività professionale:

- al fine di acquisire informazioni rilevanti per le valutazioni *ex art. 35*, prima di prestare l’opera professionale, compiere operazioni o inviare segnalazioni, i professionisti possono trasmettere alla banca dati, documenti, dati e informazioni acquisiti nell’adempimento degli obblighi di adeguata verifica della clientela;
- il professionista riceve un avviso a supporto delle valutazioni *ex art. 35*;
- resta ferma la responsabilità per l’adempimento dell’obbligo di segnalazione delle operazioni sospette.



Nuove metodologie e tecniche di riciclaggio



Tecniche di ripulitura sempre

più innovative, complesse e articolate, spesso combinate tra loro:

- schermature societarie
- tecniche di frazionamento (*money transfer*) o canali informali (*underground banking*)
- tecnologie basate su registri distribuiti (*crypto asset*)
- piattaforme di *crowdfunding*
- fittizie transazioni commerciali (*trade-based money laundering*)

Tendenze rilevate:

- frodi fiscali milionarie, con esigenza di monetizzarne e riciclarne i proventi, anche coinvolgendo organizzazioni criminali
- crescenti interazioni, per finalità di riciclaggio, tra organizzazioni criminali straniere presenti sul territorio e sodalizi domestici



Trade-based money laundering

Processo di dissimulazione delle movimentazioni di ricchezza illecita attraverso l'uso strumentale di transazioni commerciali, allo scopo di legittimarne le origini



Underground banking e canali informali di trasferimento del denaro

1

Proventi attività delittuose



Organizzazioni criminali

2

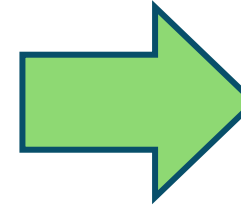
Bonifici a fronte di f.o.i. ricevute



Trade-based money laundering



Underground money broker



Società cartiere

Fittizie transazioni commerciali



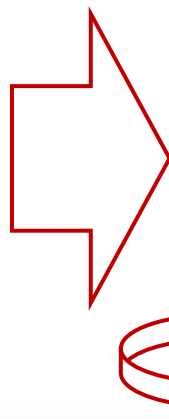
Crime as service

Monetizzazione f.o.i.

La digitalizzazione del denaro e il ricorso ai *crypto asset*



Digitalizzazione dei servizi finanziari e di pagamento



Non solo l'industria finanziaria ma anche la **criminalità organizzata** è stata resa **tecnologicamente più sofisticata**, in grado di sfruttare a proprio vantaggio le opportunità create dall'innovazione

lesione paradigma «tracciabilità»

L'utilizzo a scopi illeciti delle criptovalute ha assunto un ruolo centrale



La digitalizzazione del denaro e il ricorso ai *crypto asset*

Rapporto annuale per il 2024, n. 17 - 2025

Rapporto Annuale
dell'Unità di Informazione Finanziaria



crescente complessità degli **schemi di riciclaggio** posti in essere con la finalità di dissimulare le attività illecite, i soggetti coinvolti e la destinazione dei relativi proventi

la **strutturazione finanziaria** delle fattispecie è **sempre più articolata**, per ostacolarne individuazione e tracciabilità

ampia diffusione e impatto strumenti tecnologici sulle casistiche segnalate, con il consolidamento della **crescita** degli **schemi di riciclaggio** fondati sull'utilizzo di **cripto attività**

*si conferma la più recente tendenza a raccogliere i fondi direttamente tramite trasferimenti di **cripto attività**, senza il previo transito su rapporti tradizionali, con successive transazioni/riconversioni mediante canali peer-to-peer (P2P)*

consentono trasferimenti di valore come i bonifici transnazionali, con tempi di validazione più rapidi e livelli di anonimato più elevati

strumento di pagamento alternativo che altera i tradizionali schemi di riciclaggio tramite cripto attività, eliminando l'utilizzo di valuta fiat

STABLECOIN

valore ancorato a un riferimento esterno **stabile**



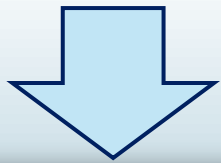
AML Package – Nuova disciplina europea in materia di antiriciclaggio



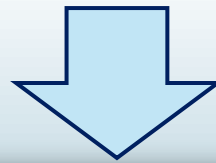
Publicato il 19 giugno 2024 nella Gazzetta Ufficiale dell'Unione Europea, l'“*AML Package*” riforma l'architettura della disciplina europea (e quindi nazionale) dell'antiriciclaggio e del contrasto al finanziamento del terrorismo.

Trova applicazione gradualmente, tra il 2025 e il 2029.

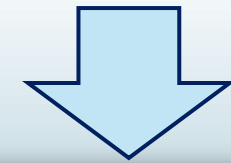
Il legislatore europeo ha confermato la centralità della segnalazione delle operazioni



Direttiva UE 2024/1640
(VI *Direttiva AML*)

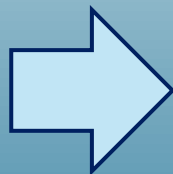


Regolamento UE 2024/1624
(*Single rulebook*)
si applica dal 10 luglio 2027



Regolamento Ue 2024/1620 –
Istituzione **AMLA**
trova applicazione dal 1° luglio 2025

Completa il quadro
normativo



Regolamento UE 2023/1114
in vigore da giugno 2023

D.Lgs. 5 settembre 2024, n. 129

MICAR

Reato di **abusivismo** per chi offre servizi per crypto attività (*CASP*) senza le previste autorizzazioni



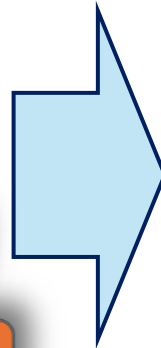
Strumenti tecnologici avanzati per l'anti money laundering

Intelligenza artificiale

Analisi di grafi

Apprendimento automatico

Blockchain



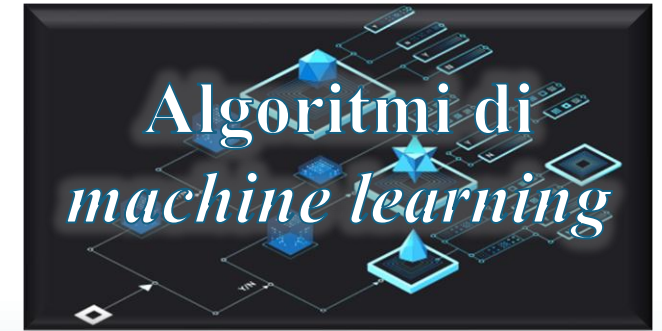
+
rapidità
accuratezza
ampiezza

Adeguate
verifica
(KYC)

Transaction
monitoring
(SOS)



Algoritmi di
machine learning



Applicazione dei nuovi modelli su grandi insiemi di dati, relativi a transazioni, relazioni societarie, operazioni transfrontaliere, integrandoli nei sistemi di monitoraggio di banche e FIU

Utilizzabilità su larga scala, sotto il controllo umano



Regolamento (UE) 2024/1689



Progetto sperimentale (protocollo del settembre 2024) tra Banca d'Italia, UIF, GDF (NSPV e NPEF Torino), DIA, Gruppo ISP e AFC DH
Partenariato pubblico - privato



*Grazie per
l'attenzione*





www.odcec.torino.it

www.linkedin.com/company/odcec-torino/

www.youtube.com/channel/UCBUHnLEOEHA6YY-MLr8vG8A/videos