



IGS & MYACADEMY



«LA NORMATIVA ANTIRICICLAGGIO: QUADRO GENERALE»

Regime sanzionatorio e responsabilità

DOCENTE: Avv. Gianluca Floriddia

ANNO ACCADEMICO: 2025/2026



PACT FOR
SKILLS *Leader*

An initiative of the European Commission



IGS & MYACADEMY



AGENDA:

- ❖ Soggetti obbligati
- ❖ Responsabilità dei soggetti obbligati
- ❖ Sanzioni Penali
- ❖ Sanzioni Amministrative
- ❖ Procedimento sanzionatorio
- ❖ Direttiva (UE) 2024/1640



PACT FOR
SKILLS *Leader*

An initiative of the European Commission



IGS & MYACADEMY



SOGGETTI OBBLIGATI

Tra i destinatari degli obblighi antiriciclaggio sono collocati sia i professionisti – tra cui i Dottori commercialisti ed esperti contabili e revisori legali – che i soggetti collettivi, nell'ambito dei quali è possibile la presenza del Collegio sindacale o, comunque, di un organo di controllo.

I professionisti di cui all'art. 3 co. 4 del DLgs. 231/2007 sono tenuti all'adempimento dei seguenti obblighi in materia di antiriciclaggio:

- *adeguata verifica della clientela;*
- *conservazione dei dati;*
- *segnalazione di operazioni sospette;*
- *comunicazione delle infrazioni in materia di limitazioni all'uso di denaro contante e titoli al portatore;*
- *formazione del personale.*



PACT FOR
SKILLS *Leader*

An initiative of the European Commission



IGS & MYACADEMY



Art. 3, comma 4, lett. a) – D.Lgs. 231/2007

«... Rientrano nella categoria dei professionisti, nell'esercizio della professione in forma individuale, associata o societaria:

a) i soggetti iscritti nell'albo dei dottori commercialisti e degli esperti contabili e nell'albo dei consulenti del lavoro...»



PACT FOR
SKILLS *Leader*

An initiative of the European Commission



IGS & MYACADEMY



RESPONSABILITA' DEI SOGGETTI OBBLIGATI

- Art. 28 – D.Lgs. 231/2007

«**I soggetti obbligati**, responsabili dell'adeguata verifica della clientela, **valutano** se gli elementi raccolti e le verifiche effettuate dai terzi siano idonei e sufficienti ai fini dell'assolvimento degli obblighi previsti dal presente decreto e verificano, nei limiti della diligenza professionale, la veridicità dei documenti ricevuti. In caso di dubbi sull'identità del cliente, dell'esecutore e del titolare effettivo, i soggetti obbligati provvedono, in proprio a compierne **l'identificazione** e ad adempiere, in via diretta, agli **obblighi di adeguata verifica**.»



PACT FOR
SKILLS *Leader*

An initiative of the European Commission



IGS & MYACADEMY



SANZIONI PENALI

- *Art. 55 – D.Lgs. 231/2007*



PACT FOR
SKILLS *Leader*

An initiative of the European Commission



IGS & MYACADEMY



Art. 55, comma 1 – *Obblighi di adeguata verifica*

«*Chiunque*, essendo tenuto all'osservanza degli **obblighi di adeguata verifica** ai sensi del presente decreto, **falsifica i dati e le informazioni relative al cliente, al titolare effettivo, all'esecutore**, allo scopo e alla natura del rapporto continuativo o della prestazione professionale e all'operazione e' punito con la **reclusione da sei mesi a tre anni e con la multa da 10.000 euro a 30.000 euro**.

Alla **medesima pena** soggiace chiunque essendo tenuto all'osservanza degli obblighi di adeguata verifica ai sensi del presente decreto, in occasione dell'adempimento dei predetti obblighi, **utilizza dati e informazioni falsi relativi al cliente, al titolare effettivo, all'esecutore, allo scopo e alla natura del rapporto continuativo o della prestazione professionale e all'operazione.**»



PACT FOR
SKILLS *Leader*

An initiative of the European Commission



IGS & MYACADEMY



Art. 55, comma 2 – *Obblighi di conservazione*

«Chiunque, essendo tenuto all'osservanza degli obblighi di conservazione ai sensi del presente decreto, **acquisisce o conserva dati falsi o informazioni non veritiere sul cliente, sul titolare effettivo, sull'esecutore, sullo scopo e sulla natura del rapporto continuativo o della prestazione professionale e sull'operazione** ovvero si avvale di **mezzi fraudolenti al fine di pregiudicare la corretta conservazione dei predetti dati e informazioni** e' punito con la reclusione da **sei mesi a tre anni e con la multa da 10.000 euro a 30.000 euro.**»



PACT FOR
SKILLS *Leader*

An initiative of the European Commission



IGS & MYACADEMY



Art. 55, comma 3 e 4 – Informazioni non veritiere e violazione del diritto di comunicazione

«Salvo che il fatto costituisca più grave reato, chiunque essendo obbligato, ai sensi del presente decreto, a fornire i dati e le informazioni necessarie ai fini dell'adeguata verifica della clientela, **fornisce dati falsi o informazioni non veritiere**, e' punito con la **reclusione da sei mesi a tre anni e con la multa da 10.000 euro a 30.000 euro**.

Salvo che il fatto costituisca più grave reato, chiunque, essendovi tenuto, **viola il divieto di comunicazione** di cui agli articoli 39, comma 1, e 41, comma 3, e' punito con **l'arresto da sei mesi a un anno e con l'ammenda da 5.000 euro a 30.000 euro**.»



PACT FOR
SKILLS *Leader*

An initiative of the European Commission



IGS & MYACADEMY



Art. 55, comma 6 e 7 – Ipotesi di confisca obbligatoria

«Per le violazioni delle disposizioni di cui all'articolo 131-ter del decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385, e' ordinata, nei confronti degli agenti in attivita' finanziaria che prestano servizi di pagamento attraverso il servizio di rimessa di denaro di cui all'articolo 1, comma 1, lettera n), del decreto legislativo 27 gennaio 2010, n. 11, la confisca degli strumenti che sono serviti a commettere il reato.

Gli strumenti sequestrati ai fini della confisca di cui al comma 6 nel corso delle operazioni di polizia giudiziaria, sono affidati dall'Autorità giudiziaria agli organi di polizia che ne facciano richiesta»



**PACT FOR
SKILLS***Leader*

An initiative of the European Commission



IGS & MYACADEMY



SANZIONI AMMINISTRATIVE

- Artt. da 56 a 64: *Tipologie di violazioni*
- Art. 65: *Procedimento amministrativo*
- Art. 66: *Misure ulteriori*
- Art. 67: *Criteri per l'applicazione delle sanzioni*
- Art. 68: *Applicazione della sanzione in misura ridotta*



PACT FOR
SKILLS *Leader*

An initiative of the European Commission



IGS & MYACADEMY



Norma di riferimento	Condotta sanzionata
Artt. 56, 57 e 58	Violazione degli obblighi di adeguata verifica, conservazione e segnalazione sospetta
Art. 59	Inosservanza degli obblighi di comunicazione da parte dei componenti degli organi di controllo dei soggetti obbligati
Art. 60	Inosservanza degli obblighi informativi nei riguardi dell'Unità di informazione finanziaria e degli ispettori del Ministero dell'economia e delle finanze



**PACT FOR
SKILLS** *Leader*

An initiative of the European Commission



IGS & MYACADEMY



Norma di riferimento	Condotta sanzionata
Art.61	Sanzioni per inosservanza delle disposizioni specifiche in materia di soggetti convenzionati e agenti di prestatori di servizi di pagamento e istituti emittenti moneta elettronica
Art. 62	Disposizioni sanzionatorie specifiche per soggetti obbligati vigilati
Art. 63	Inosservanza delle norme di limitazione alla circolazione del contante di cui al Titolo III del Decreto
Art. 64	Inosservanza degli obblighi prescritti dal decreto a carico di distributori ed esercenti nel comparto del gioco



PACT FOR SKILLS
Leader

An initiative of the European Commission



IGS & MYACADEMY



Revisori legali

Nei confronti dei revisori legali e delle società di revisione legale con incarichi di revisione su enti di interesse pubblico o su enti sottoposti a regime intermedio responsabili di violazioni gravi, ripetute o sistematiche ovvero plurime delle disposizioni di cui al Titolo II, Capi I, II e III, di quelle in materia di organizzazione, procedure e controlli interni di cui agli artt. 7, 15 e 16, delle relative disposizioni attuative adottate dalla CONSOB si applica la **sanzione amministrativa pecuniaria da 3.000 a 1 milione di euro** (art. 62 co. 5).

Identica sanzione è prevista nei confronti dei soggetti titolari di funzioni di amministrazione, direzione e controllo di tali società di revisione. Nei confronti dei medesimi soggetti, tenuto conto della gravità della violazione accertata, la CONSOB ha il potere di applicare la sanzione amministrativa accessoria dell'interdizione dallo svolgimento della funzione o dell'incarico di amministrazione, direzione o controllo dell'ente, per un **periodo non inferiore a 6 mesi e non superiore a 3 anni**.



PACT FOR
SKILLS *Leader*

An initiative of the European Commission



IGS & MYACADEMY



PROCEDIMENTO SANZIONATORIO

- *Articoli da 65 a 69 del D.Lgs. 231/2007*



PACT FOR
SKILLS *Leader*

An initiative of the European Commission



IGS & MYACADEMY



Il **Ministero dell'Economia e delle Finanze** è l'organo competente nei confronti dei soggetti obbligati non sottoposti alla vigilanza delle autorità di vigilanza di settore, per quanto riguarda i procedimenti relativi all'irrogazione delle seguenti sanzioni:

- sanzioni amministrative pecuniarie per l'inosservanza dell'obbligo di segnalazione di operazione sospetta, imputabile al personale e ai titolari di funzioni di amministrazione, direzione e controllo di intermediari bancari e finanziari e di operatori non finanziari;
- sanzioni amministrative pecuniarie per l'inosservanza dell'**obbligo di segnalazione di operazione sospetta, imputabile ai revisori legali** e, nell'ambito delle società di revisione legale con incarichi di revisione su enti di interesse pubblico o su enti sottoposti a regime intermedio, ai responsabili degli incarichi di revisione nonché ai titolari di funzioni di amministrazione, direzione e controllo dell'ente;
- sanzioni amministrative pecuniarie per inosservanza delle disposizioni di cui al Titolo III;
- ogni altra sanzione amministrativa pecuniaria non espressamente attribuita, dal D.Lgs. n. 231/2007, alla potestà sanzionatoria di altra autorità o organismo



An initiative of the European Commission



IGS & MYACADEMY



Salvo che il fatto costituisca reato, gli illeciti possono essere sanzionati mediante l'applicazione di **una sanzione amministrativa pecuniaria**.

L'impianto sanzionatorio è articolato in due distinte fattispecie tipiche di illecito:

- **fattispecie base:** non connotata dalla presenza di ulteriori elementi qualificanti della condotta materiale.
- **fattispecie qualificata:** caratterizzata dalla presenza, alternativa o cumulativa, di ulteriori elementi costitutivi del fatto materiale, consistenti nel carattere **“grave”, “ripetuto”, “sistematico”, “plurimo”** della condotta che dà luogo alla violazione.

Le violazioni possono costituire presupposto per l'applicazione delle **sanzioni disciplinari**. In tali ipotesi l'interdizione dallo svolgimento della funzione, dell'attività o dell'incarico non può essere inferiore a due mesi e superiore a cinque anni.



PACT FOR
SKILLS *Leader*

An initiative of the European Commission



IGS & MYACADEMY



Circolare MEF di attuazione della IV Direttiva antiriciclaggio

- Il carattere **ripetuto** delle violazioni si desume anzitutto dall'esistenza di ulteriori contestazioni della stessa violazione, almeno una delle quali sia stata riconosciuta sussistente con irrogazione di una sanzione.
- La differenza tra il carattere "**plurimo**" delle violazioni da un lato e quello "**sistematico**" dall'altro è di ordine prevalentemente quantitativo/percentuale, nel senso che la rilevazione del carattere sistematico delle omissioni presuppone l'emergere della condotta omissiva come *modus operandi* abituale o ampiamente prevalente del soggetto obbligato.
- La **gravità** della violazione costituisce un elemento particolarmente qualificante ed è graduabile dal punto di vista sia della varietà della casistica che dell'intensità con cui essa si manifesta, in conseguenza dell'applicazione dei criteri espressamente indicati dal legislatore.



PACT FOR
SKILLS *Leader*

An initiative of the European Commission



IGS & MYACADEMY



Il legislatore indica alcuni criteri specifici ai fini dell'individuazione e della graduazione della gravità della violazione riscontrata (art. 67):

- a) la gravità e durata della violazione;
- b) il grado di responsabilità della persona fisica o giuridica;
- c) la capacità finanziaria della persona fisica o giuridica responsabile;
- d) l'entità del vantaggio ottenuto o delle perdite evitate per effetto della violazione, nella misura in cui siano determinabili;
- e) l'entità del pregiudizio cagionato a terzi per effetto della violazione, nella misura in cui sia determinabile;
- f) il livello di cooperazione con le autorità di cui all'articolo 21, comma 2, lettera a) prestato della persona fisica o giuridica responsabile;
- g) l'adozione di adeguate procedure di valutazione e mitigazione del rischio di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo, commisurate alla natura dell'attività svolta e alle dimensioni dei soggetti obbligati;
- h) eventuali precedenti violazioni previste dalle disposizioni di cui al D.Lgs. n. 231/2007.



PACT FOR
SKILLS *Leader*

An initiative of the European Commission



IGS & MYACADEMY



- La procedura per l'irrogazione delle sanzioni penali è disciplinata dal codice di procedura penale.
- Le violazioni di natura amministrativa sono soggette alla procedura prevista dalla Legge n. 689/1981.
- E' previsto un termine per la conclusione del procedimento sanzionatorio di **due anni** decorrenti **dalla ricezione della contestazione** notificata all'amministrazione procedente.
- Il termine è prorogato di ulteriori sei mesi nel caso di formale richiesta da parte dell'interessato di essere audito nel corso del procedimento.



PACT FOR
SKILLS *Leader*

An initiative of the European Commission



IGS & MYACADEMY



- Se la contestazione immediata non è possibile, gli estremi della violazione devono essere notificati agli interessati residenti nel territorio della Repubblica **entro il termine di 90 giorni** e a quelli residenti all'estero entro il termine di 360 giorni dall' accertamento.
- Il mancato rispetto del termine prescritto comporta l'estinzione dell'obbligazione di pagare la somma dovuta per la violazione e la decadenza per l'amministrazione dal diritto di esigere la sanzione pecuniaria.



PACT FOR
SKILLS *Leader*

An initiative of the European Commission



IGS & MYACADEMY



- Per conferire certezza alla data di ricezione della contestazione la trasmissione dell'atto di contestazione deve effettuarsi esclusivamente tramite **posta elettronica certificata**.
- La trasmissione via PEC della contestazione da parte dell'organo verbalizzante deve includere tutti gli allegati e gli atti necessari all'avvio del procedimento.
- A far data dalla trasmissione della contestazione decorre il **termine di 30 giorni** (60 se residente all'estero) per far pervenire all'Amministrazione procedente scritti difensivi e documenti.



PACT FOR
SKILLS *Leader*

An initiative of the European Commission



IGS & MYACADEMY



- Il procedimento si considera concluso con l'adozione del decreto che dispone in ordine alla sanzione.
- **Decorsi 2 anni** dal momento della ricezione della contestazione senza che sia stato emanato il provvedimento finale, **il procedimento sanzionatorio si estingue e non può essere ulteriormente proseguito.**
- I decreti sanzionatori, adottati ai sensi del presente articolo, sono assoggettati alla giurisdizione del **giudice ordinario** e, salvi taluni decreti sanzionatori, per i quali permane la competenza del tribunale del luogo in cui e' stata commessa la violazione, e' competente, in via esclusiva, il **Tribunale di Roma.**



PACT FOR
SKILLS *Leader*

An initiative of the European Commission



IGS & MYACADEMY



Nei casi di **violazioni gravi, ripetute o sistematiche ovvero plurime** delle disposizioni in materia di adeguata verifica della clientela, di conservazione, di segnalazione di operazione sospetta e di controlli interni, il decreto che irroga le sanzioni è pubblicato senza ritardo e per estratto, su apposita sezione del sito web del Ministero dell'economia e delle finanze ovvero delle autorità di vigilanza di settore, in ragione delle attribuzioni e delle modalità attuative di rispettiva pertinenza



PACT FOR
SKILLS *Leader*

An initiative of the European Commission



IGS & MYACADEMY



Pagamento della sanzione in misura ridotta

- Prima della scadenza del termine previsto per l'impugnazione del decreto che irroga la sanzione, il destinatario del decreto sanzionatorio puo' chiedere al Ministero dell'economia e delle finanze procedente il pagamento della sanzione in misura ridotta.
- La riduzione ammessa e' pari a un terzo dell'entità della sanzione irrogata. L'applicazione della sanzione in misura ridotta non e' ammessa qualora il destinatario del decreto sanzionatorio si sia gia' avvalso, nei cinque anni precedenti, della stessa facoltà.



PACT FOR
SKILLS *Leader*

An initiative of the European Commission



IGS & MYACADEMY



Direttiva (UE) 2024/1640

Il Considerando n. 128 della Direttiva (UE) segna un importante passo in avanti rispetto al quadro finora vigente.

Tra le principali finalità della Direttiva rientrano quelle di introdurre:

- regole comuni al fine di ridurre pratiche di arbitraggio
- metodologie uniformi di valutazione dei rischi e
- pratiche di vigilanza e di analisi finanziaria

al fine di assicurare la convergenza degli approcci nazionali e favorire la crescita di una cultura antiriciclaggio europea.



PACT FOR
SKILLS *Leader*

An initiative of the European Commission



IGS & MYACADEMY



Direttiva (UE) 2024/1640

A partire dal 10.7.2026 sono attese le regole tecniche, elaborate dall'AMLA (Anti Money Laundering Authority) , finalizzate a stabilire:

- gli indicatori per classificare il livello di gravità delle violazioni;
- i criteri da prendere in considerazione nel fissare il livello delle sanzioni pecuniarie o nell'applicare misure amministrative a norma della presente sezione;
- una metodologia per l'imposizione delle penalità di mora a norma dell'articolo 57 (le c.d. “penalità di mora), compresa la loro frequenza.



PACT FOR
SKILLS *Leader*

An initiative of the European Commission



IGS & MYACADEMY



CONTATTI MYACADEMY

Via Gramsci, 122
00015 - Monterotondo (Rm)

T. 06 89 71 53 62
M. 380 24 24 636

E-MAIL: INFO@MYACADEMY.IT

SITO: WWW.MYACADEMY.IT



PACT FOR
SKILLS *Leader*

An initiative of the European Commission