

• GUIDA PRATICA · NORMATIVA ANTIRICICLAGGIO · 2026

AML6: cosa davvero cambia

Comprendere il pacchetto normativo 2024, anticipare i nuovi obblighi KYC/KYB e prepararsi prima del 10 luglio 2027.

📖 6 capitoli

🕒 12 min di lettura

★ Edizione 2026

Il pacchetto AML 2024 segna la fine di un'epoca: quella in cui ogni Stato membro applicava le regole antiriciclaggio a modo proprio. Da oggi un corpus unico, un'autorità sovranazionale e sanzioni armonizzate si impongono a tutti i soggetti obbligati in Europa. Ecco ciò che bisogna capire e ciò che bisogna fare entro il **10 luglio 2027**.

1

Cos'è "AML6"?

Il termine "AML6" è fuorviante. Ciò che viene chiamato così è in realtà **un pacchetto di 3 testi distinti**, adottati simultaneamente dall'Unione europea nel giugno 2024 e non una semplice direttiva in più.

❗ DA NON CONFONDERE

La direttiva penale 2018/1673 (anche detta "6AMLD") riguardava unicamente la **criminalizzazione del riciclaggio**. Il pacchetto AML 2024 è una riforma strutturale ben più ampia, che incide sugli obblighi operativi di tutti i soggetti obbligati.

I 3 testi del pacchetto AML 2024

REGOLAMENTO AMLR

Gli obblighi KYC/KYB armonizzati

Direttamente applicabile in tutti gli Stati membri lo stesso giorno, senza possibile recepimento nazionale. È il cuore dei nuovi obblighi operativi.

DIRETTIVA AMLD6

Il quadro di vigilanza e i registri

Registri dei titolari effettivi, Unità di informazione finanziaria, coordinamento tra autorità di vigilanza nazionali. Da recepire in ogni ordinamento nazionale.

REGOLAMENTO AMLA

Il nuovo garante europeo

L'Autorità europea antiriciclaggio, con sede a Francoforte. Operativa da luglio 2025, assume il 1° gennaio 2026 i mandati AML/CFT dell'ABE (EBA) e avvierà la vigilanza diretta sugli operatori più esposti dal 2028.

❗ **La Travel Rule (4° testo):** rende obbligatoria la tracciabilità di tutti i trasferimenti di crypto-attività nell'UE - ordinante, beneficiario, importo. Si applica a tutti i prestatori di servizi su attività digitali (PSAP/VASP) e completa il quadro.

I testi sono stati pubblicati nella Gazzetta ufficiale dell'UE nel giugno 2024. L'attuazione si svolge in più tappe, con una scadenza assoluta nel 2027.

19 giugno 2024

- **Pubblicazione nella Gazzetta ufficiale dell'UE**

I 3 testi del pacchetto AML 2024 entrano ufficialmente in vigore con la loro pubblicazione.

1° luglio 2025

- **L'AMLA entra in funzione a Francoforte**

L'Autorità europea antiriciclaggio è operativa e avvia i suoi lavori di standardizzazione.

1° gennaio 2026

- **Trasferimento dei mandati AML/CFT dall'ABE all'AMLA**

L'Autorità bancaria europea (EBA) trasferisce ufficialmente tutti i suoi mandati antiriciclaggio all'AMLA, che pubblica il suo primo programma pluriennale a inizio 2026.

10 luglio 2027

- **Applicazione obbligatoria in tutta Europa**

Il regolamento AMLR entra in vigore contemporaneamente in tutti gli Stati membri. Scadenza assoluta per la conformità - nessuna deroga possibile. Nello stesso anno, l'AMLA definisce la propria metodologia e seleziona i gruppi finanziari transfrontalieri più esposti.

2028

- **Inizio della vigilanza diretta dell'AMLA**

L'AMLA inizia a vigilare direttamente su una quarantina di operatori finanziari ad alto rischio, in coordinamento con le autorità nazionali (in Italia Banca d'Italia, IVASS, Consob).

2029

- **Entrata in vigore per il calcio professionistico**

I club e gli agenti dei calciatori rientrano nell'ambito di applicazione, con un periodo aggiuntivo per adeguare i processi.

 **Meno di 12 mesi.** Il 10 luglio 2027 è una data di legge, non una raccomandazione. Ogni soggetto non conforme entro tale data è immediatamente esposto alle nuove sanzioni.

Quattro grandi trasformazioni strutturano questo pacchetto normativo. Toccando gli obblighi dei soggetti, i settori interessati e la governance della vigilanza a livello europeo.



Regole KYC/KYB armonizzate in Europa

Basta divergenze tra Stati membri. Gli obblighi di adeguata verifica, controllo interno e identificazione si applicano simultaneamente tramite il regolamento - stesso standard ovunque.



Un garante europeo: l'AMLA

Con sede a Francoforte e operativa da luglio 2025, l'AMLA ha assunto il 1° gennaio 2026 i mandati AML/CFT dell'ABE e vigilerà direttamente sugli operatori più esposti dal 2028, coordinando le autorità nazionali.



Le crypto-attività nel diritto comune

I prestatori di servizi su attività digitali hanno ora gli stessi obblighi KYC delle banche. La Travel Rule impone la tracciabilità di ogni trasferimento in tutta l'UE.



Nuovi settori soggetti agli obblighi

L'ambito della normativa si estende a settori non finanziari esposti al rischio di riciclaggio, finora poco o per nulla regolamentati.

I nuovi settori interessati

Gioielli & orologi di lusso

Veicoli & auto di prestigio

Yacht & jet privati

Golden visa & residenza tramite investimento

Calcio professionistico (dal 2029)

Tetto al contante: È introdotta una soglia europea di **10.000 €** per i pagamenti in contanti tra imprese. Oltre tale soglia, sono richiesti controlli obbligatori e una segnalazione alle autorità.

La domanda centrale di AML6: **chi c'è davvero dietro un'impresa?** Il pacchetto rafforza notevolmente i requisiti di identificazione e aggiornamento dei titolari effettivi.

Chi può accedere ai registri?

① ACCESSO ILLIMITATO

Autorità competenti e soggetti obbligati (banche, avvocati, notai, commercialisti...) mantengono un accesso illimitato e senza motivazione ai registri dei titolari effettivi in tutta Europa.

① **Giornalisti e ONG:** Possono accedere ai registri se dimostrano un interesse legittimo, con criteri ormai armonizzati in tutta Europa. Niente più divergenze tra Stati membri su questo punto.

BORIS: l'interconnessione europea dei registri

I registri nazionali dei titolari effettivi saranno interconnessi tramite il sistema **BORIS** (Beneficial Ownership Registers Interconnection System). Le autorità e i soggetti obbligati potranno effettuare verifiche transfrontaliere in tempo reale.

☆ COSA COMPORTA

La verifica dei titolari effettivi non può più essere un esercizio una tantum. Deve diventare **continua e tracciabile** : identificazione all'avvio del rapporto, aggiornamento regolare, documentazione di ogni controllo. È una trasformazione profonda dei processi di onboarding.

AML6 introduce soglie sanzionatorie notevolmente più elevate e armonizzate, per le violazioni **gravi, ripetute o sistematiche** degli obblighi antiriciclaggio.

1.000.000 €

Sanzione minima, o il doppio del profitto derivante dalla violazione se superiore

Per le **istituzioni finanziarie**, le sanzioni possono raggiungere una percentuale significativa del fatturato annuo, ben oltre la soglia minima di un milione di euro.

Le 4 principali aree di esposizione

- Mancata identificazione o aggiornamento dei titolari effettivi
- Assenza di adeguata verifica rafforzata su un cliente o un'operazione ad alto rischio
- Mancata segnalazione di un'operazione sospetta alle autorità competenti
- Mancato rispetto della Travel Rule sui trasferimenti di cripto-attività

 Queste sanzioni si **aggiungono** ai quadri nazionali esistenti. In Italia, Banca d'Italia, IVASS e Consob possono già irrogare sanzioni rilevanti - AML6 ne rafforza l'arsenale senza sostituirlo.

Il tempo è poco. Ecco le cinque azioni prioritarie da realizzare entro il 10 luglio 2027 per mettere in sicurezza la conformità.



Allineare le politiche KYC/KYB ai nuovi requisiti

Sottoporre ad audit le procedure attuali rispetto al regolamento AMLR. Individuare i divari e dare priorità ai cantieri di adeguamento prima della scadenza.



Aggiornare i processi sui titolari effettivi

Passare da una verifica occasionale a un'identificazione sistematica, con aggiornamento regolare dei titolari effettivi e pista di audit completa per ogni controllo.



Integrare la Travel Rule (se trattate crypto-attività)

Implementare i meccanismi di raccolta e trasmissione dei dati identificativi su ogni trasferimento di crypto-attività nell'UE.



Verificare se il vostro settore è ora soggetto agli obblighi

Lusso, golden visa, intermediari residenza/cittadinanza: verificate se la vostra attività rientra nel nuovo perimetro e quali obblighi si applicano concretamente.



Formare i team sui nuovi obblighi

Compliance, legale, onboarding, risk: i cambiamenti toccano più funzioni. Avviate la formazione fin d'ora per assorbire la trasformazione nei tempi.

☆ COSA CAMBIA IN PROFONDITÀ

Meno KYC "one shot", più tracciabilità. Meno dichiarativo, più integrazione di dati. **Chi industrializza fin d'ora il proprio KYC/KYB, la gestione dei titolari effettivi e il monitoraggio continuo otterrà un duplice vantaggio:** conformità messa in sicurezza e riduzione del costo operativo nel lungo periodo.

Una conformità KYC/KYB pronta per AML6

Il pacchetto AML 2024 impone una conformità **continua, tracciabile e armonizzata** su scala europea. Meelo vi permette di industrializzare questa conformità già da oggi senza appesantire i team.



Verifica KYC in pochi secondi

IA + oltre 400 segnali, analisi comportamentale e documentale, score frode istantaneo. Risultato in meno di 2 secondi.



Scoring di rischio dinamico (EDD)

Conforme ai requisiti di adeguata verifica rafforzata, aggiornato in continuo in base al profilo di rischio evolutivo di ogni cliente.



KYB & identificazione dei titolari effettivi

Doppio scoring IA (impresa + rappresentante), verifica e aggiornamento continuo dei titolari effettivi in meno di 5 secondi.



Pista di audit completa

Documentazione automatica di ogni controllo, tracciabilità totale, export regolamentare pronto all'uso per i vostri auditor.

• CONFORMITÉ • 2027

La trasformazione è strutturale. La scadenza no.

Meelo vi permette di industrializzare la vostra conformità KYC/KYB, la gestione dei titolari effettivi e il monitoraggio continuo per essere pronti prima del 10 luglio 2027.

Prenota una demo →