



A C O R À

# ACORÀ Associazione Compliance Officer Responsabili Antiriciclaggio

**Gli intermediari assicurativi nella nuova era della vigilanza europea AML:  
impatti, sfide e opportunità**

14 Aprile 2026

# Dal Provvedimento IVASS 111 agli RTS AMLA: sfide e opportunità per gli intermediari assicurativi nella nuova era della vigilanza AML



**Marco Vittorio Minetti**

Director | PwC Italia

AFC expert | CAMS

Governance, Processes & Controls



## Sfide e opportunità per gli intermediari assicurativi nella nuova era della vigilanza AML

# Dal Provvedimento IVASS 111 agli RTS AMLA

Negli ultimi anni gli operatori del settore assicurativo sono stati **testimoni** e **protagonisti** di una profonda e radicale trasformazione

Oltre all'evoluzione **digitale**, **tecnologica** e **operativa** di processi, strumenti, prodotti e canali distributivi, il contesto **normativo** e **regolamentare** ha vissuto una **significativa intensificazione** degli adempimenti

L'introduzione del Provvedimento **IVASS n. 111** del 2021 e dei **Regulatory Technical Standards** di AMLA segnano un **netto cambiamento** del quadro antiriciclaggio (AML) in Italia ed in Europa, **convergen**do verso un sistema di regole armonizzate a livello europeo

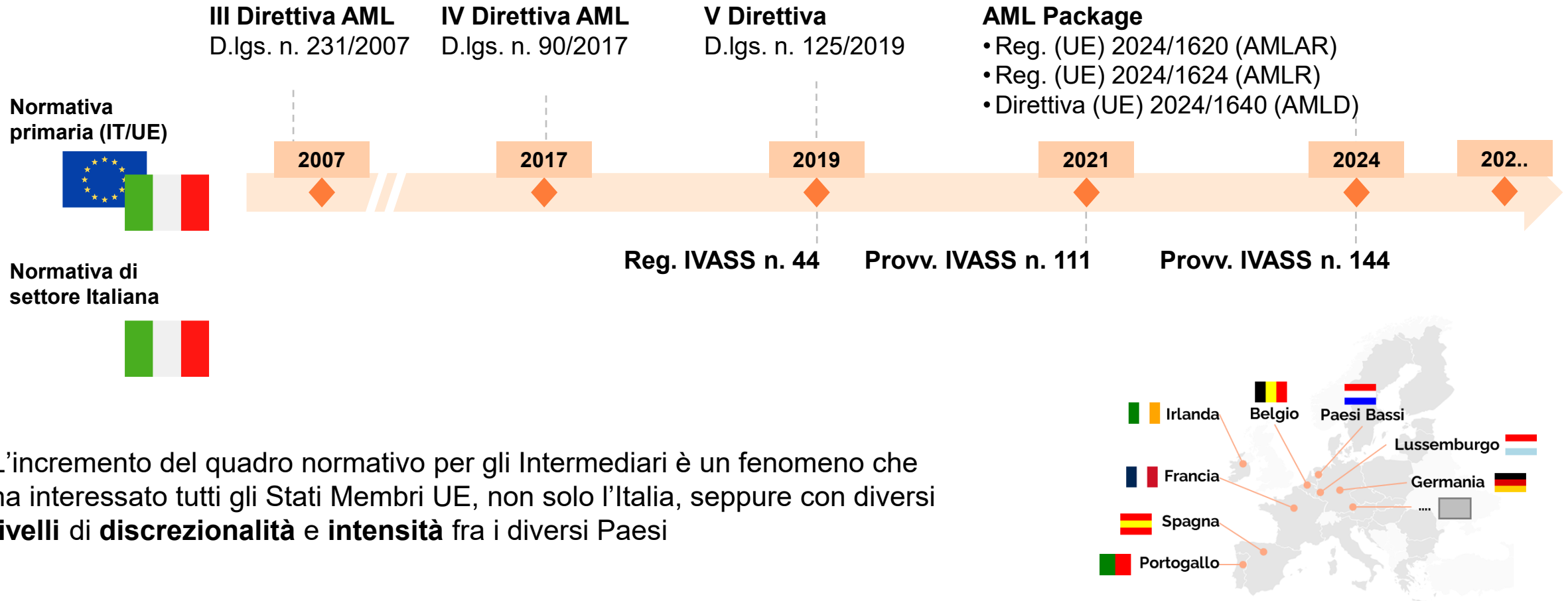
Il ruolo degli Intermediari è **progressivamente** e **profondamente accresciuto**

Da operatori **concentrati prevalentemente** sulla generazione di **business** sono divenuti parte **integrante** e **centrale** del sistema dei controlli interni contribuendo alla salvaguardia dell'integrità del mercato e della società

Attraverso dell'esercizio di **calibrazione** richiesto da AMLA, le Compagnie che gli Intermediari hanno affrontato taluni fattori di **complessità** e **sperimentato** i primi **impatti operativi** del nuovo approccio della vigilanza europea in materia antiriciclaggio

I cambiamenti e le sfide si possono comunque tradurre in **opportunità** per gli Intermediari e per le Compagnie.

# L'evoluzione normativa ha intensificato gli adempimenti e la governance AML degli Intermediari negli ultimi anni



L'incremento del quadro normativo per gli Intermediari è un fenomeno che ha interessato tutti gli Stati Membri UE, non solo l'Italia, seppure con diversi livelli di **discrezionalità** e **intensità** fra i diversi Paesi

# Il provvedimento IVASS 111/2021: gli ambiti di applicazione per gli Intermediari e le principali novità introdotte

## Ambito di applicabilità per gli Intermediari previsti dal Provvedimento

- Intermediari assicurativi domestici
- Intermediari assicurativi stabiliti senza succursale al ricorrere congiuntamente di:
  - sede legale in altro Stato membro dell'UE o dello SEE
  - distribuzione in Italia in libera prestazione di servizi prodotti assicurativi nei rami Vita
  - distribuzione attraverso agenti, mediatori, produttori, banche o altri soggetti (es. i dipendenti, i collaboratori, i produttori e gli altri incaricati)
  - contabilizzazione di premi lordi  $\geq$  € 5 m

## Principali elementi di novità introdotti



# Il provvedimento IVASS 111/2021: focus sulle principali novità introdotte da IVASS per gli Intermediari (1/2)



## Funzione Antiriciclaggio

**Istituzione della Funzione** al ricorrere congiuntamente di:

- **≥ 30 dipendenti** o collaboratori iscritti nella sezione E del RUI
- **premi lordi ≥ € 15 m**
- la Funzione risponde direttamente all'**agente/ broker** persona fisica per imprese individuali

## Segnalazione di operazioni sospette

- Gli **intermediari** stabiliti **senza succursale** trasmettono le SOS al **responsabile SOS dell'impresa di riferimento** o **direttamente a UIF** qualora non individuato
- Le **imprese** stabilite senza succursali, possono nominare:
  - la **Banca** che **distribuisce** in Italia i prodotti vita della **Compagnia**
  - altro **intermediario obbligato** ad istituire la **Funzione AML** che distribuisce in Italia i prodotti vita della Compagnia da **≥ 2anni**.

## Internal Audit

**Istituzione della Funzione** al ricorrere congiuntamente di:

- costituzione dell'Intermediario in **forma societaria**
- **≥ 100 dipendenti** o collaboratori iscritti nella sezione E del RUI
- **premi lordi ≥ € 20 m**

# Il provvedimento IVASS 111/2021: focus sulle principali novità introdotte da IVASS per gli Intermediari (2/2)



## Verifica dei requisiti

- **Verifica annuale** della rispondenza dei requisiti sulla base di:
  - dati del **biennio precedente**
  - **importi comunicati** dalle Compagnie mandanti
- **Comunicazione** all'IVASS delle imprese **inadempienti** nel fornire i dati per la verifica

## Comunicazioni

- **Istituzione** delle funzioni **Antiriciclaggio** e **Internal Audit**, **nomina** dei **titolari** e del **responsabile SOS** se diverso
- Gli importi relativi alla distribuzione per conto di imprese in regime di libera prestazione di servizi che non hanno comunicato loro le generalità o il domicilio del responsabile per le segnalazione di operazioni sospette
- Entro il **30 settembre** (verifica annuale) o entro 30 giorni dall'evento

## Applicabilità degli adempimenti AML

- Gli intermediari «**meno strutturati**» adottano i presidi **KYC** e **SOS** più stringenti per gestire il rischio AML previste negli **accordi di distribuzione per ogni cliente**
- Gli intermediari «**più strutturati**» adottano **propri orientamenti** e **politiche AML** coerenti con gli **accordi di distribuzione** e applicano in modo **uniforme** tutti gli **obblighi di adeguata verifica e collaborazione attiva**

# Il provvedimento IVASS 111/2021 cambia significativamente il ruolo degli Intermediari trasformandoli nel primo punto di presidio AML



## Ruoli e responsabilità

### Responsabilizzazione

Previsione di responsabilità dirette in ambito AML per gli intermediari

### Contatto

Ruolo di primo punto di contatto con la clientela anche per finalità AML

### Governo

Introduzione di un framework di controllo multilivello con funzioni di controllo segregate da business

## Metodologie e modelli

### Approccio basato sul rischio

Strutturazione delle misure e degli adempimenti in funzione del rischio AML

### Processi

Formalizzazione dei processi decisionali, operativi e di controllo

### Integrazione

Maggiore integrazione con i processi e le procedure delle compagnie anche per AML

## Vigilanza e supervisione

### Cultura del rischio AML

Esigenza di formare e informare dipendenti e collaboratori su rischi e adempimenti AML

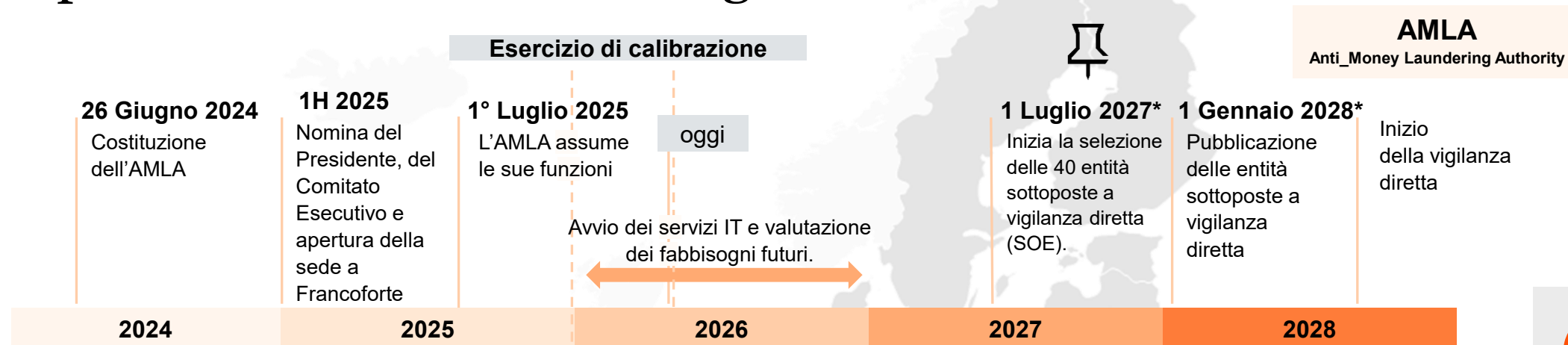
### Trasparenza

Maggior trasparenza nei confronti di IVASS con l'introduzione di comunicazioni specifiche

### Supervisione

Supervisione diretta di IVASS su governance AML

# Le evoluzioni normative attese con l'introduzione dell'AML Package, il percorso di adozione e la vigilanza AMLA



AMLR  
Entrata in vigore del Regolamento 2024/1624  
**9 Luglio 2024**

AMLAR  
Entrata in vigore del Regolamento AMLA 2024/1620  
**1° Luglio 2025**

Applicazione dell'AMLR

- Scadenza per il recepimento della VI Direttiva antiriciclaggio
- Scadenza per il recepimento della Direttiva sull'accesso ai registri centralizzati dei conti bancari

**10 Luglio 2027**

Normativa	Attesi	2026	2027	2028	2029
AML Single Rulebook (EU 2024/1624)	13 guideline 4 RTS 2 ITS	10	9	-	-
VI Direttiva AML (EU 2024/1640)	7 guideline 7 RTS 2 ITS	9	-	3	4
Regolamento AMLA (EU 2024/1620)	3 ITS	3	-	-	-

“La qualità dei dati forniti dagli operatori è fondamentale per costruire un modello di selezione degli enti da supervisionare affidabile e costruire una metodologia di valutazione del rischio comune a livello UE”

AMLA, sull'esercizio di calibrazione

# Le evoluzioni normative attese con l'introduzione dell'AML Package prevedono l'intensificazione della governance AML per gli Intermediari

## Nuova definizione del perimetro

- Intermediari che distribuiscono prodotti vita o «connessi agli investimenti»
- Esclusi se non riscuotono premi o importi destinati al cliente e se agiscono sotto la responsabilità di una o più Compagnie/intermediari



## Nuove modalità operative

- Definizioni
- Adeguata verifica
- Operazioni sospette
- Obblighi di conservazione
- Misurazione del rischio AML



## AML Package

## Estensione della governance

- Nomina di un AML Compliance Manager
- Formalizzazione della governance (policy, procedure, formazione)



## Supervisione AMLA

- Nuovi meccanismi di supervisione diretta e indiretta
- «Data driven supervision» (focus nelle slide successive)



# AMLA stressa l'importanza della metodologia di valutazione del rischio per diffondere la cultura AML e definire una supervisione «data-driven»

AMLAR

## Art. 12 (7)

### Valutazione di enti creditizi e di enti finanziari ai fini della selezione per la supervisione diretta

RTS

- Soggetti obbligati che operano in **≥ 6 Stati membri**, sia in regime di stabilimento che di libera prestazione di servizi.
- **≥ 20.000 clienti** in un altro Stato e/o **volume** annuo delle **transazioni** dei clienti **≥ € 50m**
- Profilo di rischio **residuo**
- Valutazione del rischio a livello di gruppo mediante aggregazione e media dei risultati di ciascun soggetto.

AMLD6

## Art. 40 (2)

### Supervisione basata sul rischio

RTS

- Rischio AML valutato in base a caratteristiche di **clientela, prodotti, servizi e transazioni, giurisdizioni e canali distributivi**.
- Metodologia di valutazione basata su indicatori e score:
  - Rischio **intrinseco**: da 1 (basso) a 4 (elevato)
  - **Qualità** dei controlli: da A (molto buona) a D (scarsa)
  - Rischio **residuo**: da 1 (basso) a 4 (elevato)
- **Valutazione** condotta almeno **ogni 3 anni** o in caso di **modifiche significative** al modello

# Per definire la supervisione «data-driven», AMLA ha avviato un esercizio di calibrazione della metodologia su vasta scala

## Obiettivi



Migliorare la **comparabilità** del **risk assessment** fra diversi settori e giurisdizioni

Garantire la **funzionalità** ed **efficacia** del **modello** e la **solidità** del metodo

**Irrobustire** e rendere **trasparente** il modello di **supervisione** AMLA

## Timeline



Mar-Apr '26

● Raccolta dati dalle Istituzioni selezionate

Giu-Ott '26

● Test e calibrazione delle metodologie

'26-'27

● Fine-tune e implementazione

## Strumento



Overall quality status of the workbook:  
Cannot be submitted, please fix the data errors first.

esempio

Template ID	Section	Template name	Template applicable to your entity	Reference for template applicability	Applicable template used completely	Non applicable template used	Template quality status	Number of errors
AMLA-01	Client data	Basic information	Yes	AMLA-01-01	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-02	Client data	Customer	Yes	AMLA-01-02	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-03	Client data	Product	Yes	AMLA-01-03	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-04	Client data	Service	Yes	AMLA-01-04	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-05	Client data	AMLSIT	Yes	AMLA-01-05	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-06	Client data	Control	Yes	AMLA-01-06	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-07	Client data	AMLSIT	Yes	AMLA-01-07	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-08	Client data	Control	Yes	AMLA-01-08	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-09	Client data	Control	Yes	AMLA-01-09	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-10	Client data	Control	Yes	AMLA-01-10	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-11	Client data	Control	Yes	AMLA-01-11	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-12	Client data	Control	Yes	AMLA-01-12	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-13	Client data	Control	Yes	AMLA-01-13	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-14	Client data	Control	Yes	AMLA-01-14	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-15	Client data	Control	Yes	AMLA-01-15	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-16	Client data	Control	Yes	AMLA-01-16	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-17	Client data	Control	Yes	AMLA-01-17	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-18	Client data	Control	Yes	AMLA-01-18	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-19	Client data	Control	Yes	AMLA-01-19	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-20	Client data	Control	Yes	AMLA-01-20	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-21	Client data	Control	Yes	AMLA-01-21	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-22	Client data	Control	Yes	AMLA-01-22	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-23	Client data	Control	Yes	AMLA-01-23	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-24	Client data	Control	Yes	AMLA-01-24	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-25	Client data	Control	Yes	AMLA-01-25	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-26	Client data	Control	Yes	AMLA-01-26	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-27	Client data	Control	Yes	AMLA-01-27	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-28	Client data	Control	Yes	AMLA-01-28	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-29	Client data	Control	Yes	AMLA-01-29	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-30	Client data	Control	Yes	AMLA-01-30	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-31	Client data	Control	Yes	AMLA-01-31	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-32	Client data	Control	Yes	AMLA-01-32	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-33	Client data	Control	Yes	AMLA-01-33	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-34	Client data	Control	Yes	AMLA-01-34	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-35	Client data	Control	Yes	AMLA-01-35	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-36	Client data	Control	Yes	AMLA-01-36	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-37	Client data	Control	Yes	AMLA-01-37	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-38	Client data	Control	Yes	AMLA-01-38	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-39	Client data	Control	Yes	AMLA-01-39	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-40	Client data	Control	Yes	AMLA-01-40	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-41	Client data	Control	Yes	AMLA-01-41	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-42	Client data	Control	Yes	AMLA-01-42	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-43	Client data	Control	Yes	AMLA-01-43	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-44	Client data	Control	Yes	AMLA-01-44	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-45	Client data	Control	Yes	AMLA-01-45	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-46	Client data	Control	Yes	AMLA-01-46	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-47	Client data	Control	Yes	AMLA-01-47	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-48	Client data	Control	Yes	AMLA-01-48	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-49	Client data	Control	Yes	AMLA-01-49	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-50	Client data	Control	Yes	AMLA-01-50	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-51	Client data	Control	Yes	AMLA-01-51	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-52	Client data	Control	Yes	AMLA-01-52	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-53	Client data	Control	Yes	AMLA-01-53	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-54	Client data	Control	Yes	AMLA-01-54	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-55	Client data	Control	Yes	AMLA-01-55	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-56	Client data	Control	Yes	AMLA-01-56	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-57	Client data	Control	Yes	AMLA-01-57	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-58	Client data	Control	Yes	AMLA-01-58	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-59	Client data	Control	Yes	AMLA-01-59	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-60	Client data	Control	Yes	AMLA-01-60	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-61	Client data	Control	Yes	AMLA-01-61	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-62	Client data	Control	Yes	AMLA-01-62	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-63	Client data	Control	Yes	AMLA-01-63	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-64	Client data	Control	Yes	AMLA-01-64	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-65	Client data	Control	Yes	AMLA-01-65	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-66	Client data	Control	Yes	AMLA-01-66	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-67	Client data	Control	Yes	AMLA-01-67	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-68	Client data	Control	Yes	AMLA-01-68	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-69	Client data	Control	Yes	AMLA-01-69	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-70	Client data	Control	Yes	AMLA-01-70	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-71	Client data	Control	Yes	AMLA-01-71	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-72	Client data	Control	Yes	AMLA-01-72	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-73	Client data	Control	Yes	AMLA-01-73	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-74	Client data	Control	Yes	AMLA-01-74	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-75	Client data	Control	Yes	AMLA-01-75	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-76	Client data	Control	Yes	AMLA-01-76	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-77	Client data	Control	Yes	AMLA-01-77	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-78	Client data	Control	Yes	AMLA-01-78	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-79	Client data	Control	Yes	AMLA-01-79	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-80	Client data	Control	Yes	AMLA-01-80	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-81	Client data	Control	Yes	AMLA-01-81	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-82	Client data	Control	Yes	AMLA-01-82	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-83	Client data	Control	Yes	AMLA-01-83	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-84	Client data	Control	Yes	AMLA-01-84	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-85	Client data	Control	Yes	AMLA-01-85	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-86	Client data	Control	Yes	AMLA-01-86	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-87	Client data	Control	Yes	AMLA-01-87	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-88	Client data	Control	Yes	AMLA-01-88	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-89	Client data	Control	Yes	AMLA-01-89	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-90	Client data	Control	Yes	AMLA-01-90	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-91	Client data	Control	Yes	AMLA-01-91	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-92	Client data	Control	Yes	AMLA-01-92	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-93	Client data	Control	Yes	AMLA-01-93	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-94	Client data	Control	Yes	AMLA-01-94	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-95	Client data	Control	Yes	AMLA-01-95	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-96	Client data	Control	Yes	AMLA-01-96	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-97	Client data	Control	Yes	AMLA-01-97	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-98	Client data	Control	Yes	AMLA-01-98	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-99	Client data	Control	Yes	AMLA-01-99	Yes	Yes	Empty	0
AMLA-100	Client data	Control	Yes	AMLA-01-100	Yes	Yes	Empty	0

Fonte: "AMLA launches data collection exercise to test risk assessment models" ([link](#))



La compilazione è **obbligatoria** per tutti i Soggetti selezionati

Non è un adempimento isolato ma sarà **ripetuto nel tempo**

# AMLA ha coinvolto un ampio numero di Intermediari nell'esercizio di calibrazione della metodologia per valutare le loro specificità operative

## AMLA

Anti\_Money Laundering Authority

### Target sample

### Criteri oggettivi

- Stabiliti/LPS in  $\geq 6$  Stati membri
- $\geq 20.000$  clienti e/o  $\geq \text{€ } 50 \text{ M}$  di transazioni in/out

### Random sample

### Metodologia random

- 5% selezionati random
- 3 - 100 entità per categoria/Autorità

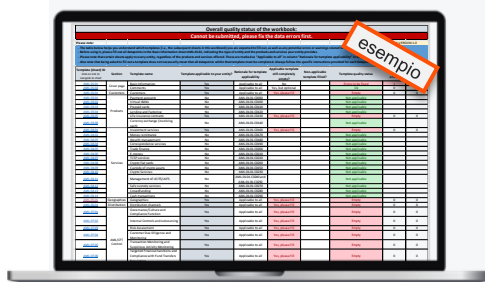
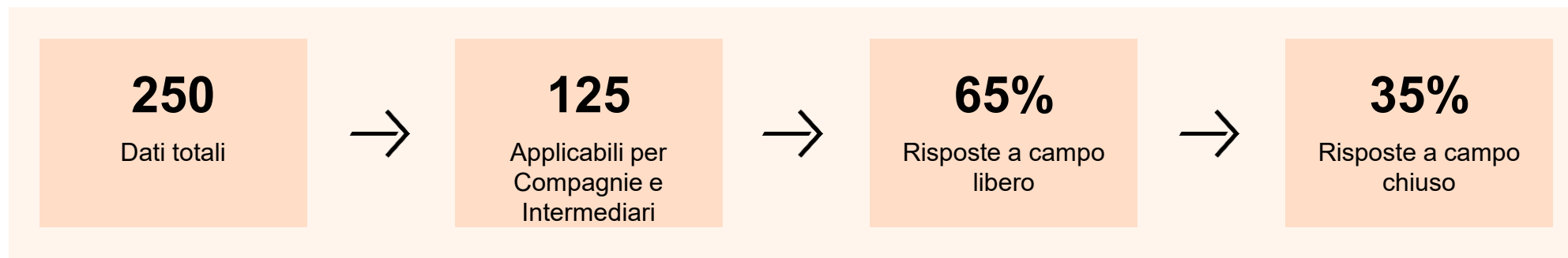
### Operatori coinvolti

- **Compagnie assicurative**
- **Intermediari assicurativi**
- Cambiavalute
- Organismi di Investimento Collettivo
- Istituzioni Creditizie
- Istituzioni Finanziarie
- Prestatori di servizi di crypto-attività
- Istituti di Moneta Elettronica
- Società di investimento
- Istituti di pagamento
- Altre istituzioni finanziarie

**5.000**

**Istituzioni coinvolte**

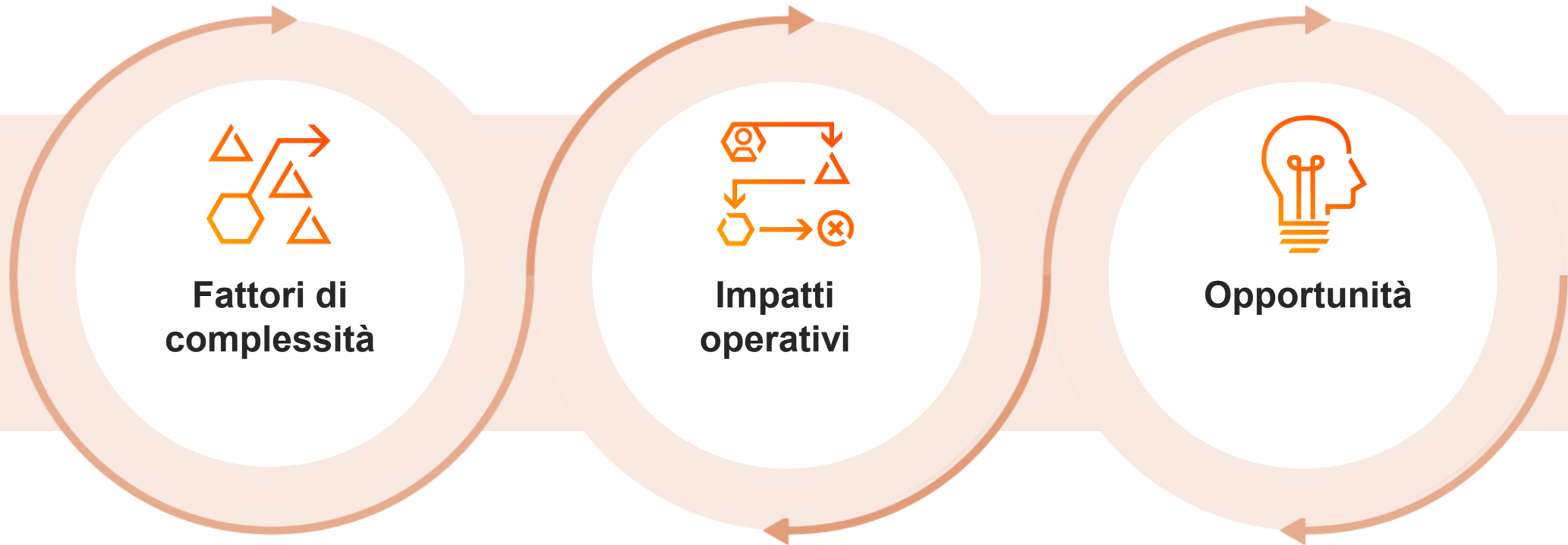
Per l'esercizio di calibrazione, AMLA ha diffuso un file strutturato, richiedendo agli Intermediari di fornire oltre 100 dati quali-quantitativi



Fonte: "AMLA launches data collection exercise to test risk assessment models" ([link](#))

Scheda	Denominazione	Data point		
		libero	codificato	Totale
AML.01.01	Basic Information	5	24	29
AML.01.02	Comments	1	3	4
AML.02.01	Customers	14	-	14
AML.03.05	Life insurance contracts	4	-	4
AML.05.01	Geographies	10	1	11
AML.06.01	Distribution channels	1	1	2
AML.07.01	Governance/Culture and Compliance Function	6	-	6
AML.07.02	Internal Controls and outsourcing	9	10	19
AML.07.03	Risk Assessment	6	1	7
AML.07.04	Customer Due Diligence and Monitoring	7	-	7
AML.07.05	Transaction Monitoring and Suspicious Activity Monitoring	7	7	14
AML.07.06	Targeted Fin. Sanctions and Compliance with Fund trans. Reg.	1	-	1
AML.07.07	Group-wide AML/CFT Framework	8	-	8
<b>Totale dati</b>		<b>79</b>	<b>47</b>	<b>126</b>

L'esercizio di calibrazione ci mostra taluni elementi di complessità e impatti operativi, nonché opportunità per gli Intermediari



# Misurandosi con l'esercizio di calibrazione, gli Intermediari hanno affrontato alcuni elementi di complessità di diversa natura



Lingua inglese

Definizioni ampie dei data point

Coinvolgimento contestuale di Compagnie e Intermediari

Limitata disponibilità e completezza dei dati

Possibili divergenze nella valorizzazione di taluni dati

Eterogeneità di modalità e strumenti per la raccolta e gestione dei dati

# Le complessità riscontrate nell'esercizio di calibrazione hanno mostrato impatti operativi sui processi e sulle prassi degli Intermediari



**Impatti operativi**

Qualità, eterogeneità e confrontabilità dei dati

Complessità e difficoltà nel reporting

Duplicazione degli sforzi operativi

Allungamento delle tempistiche

Incremento dei controlli e delle riconciliazioni

Incremento dei contatti e del coordinamento con le Compagnie

# A fronte delle complessità e degli impatti operativi, l'esercizio ha mostrato anche alcune importanti opportunità per gli Intermediari



**Opportunità**

Diffusione della cultura del rischio  
AML e formazione

Conoscenza della normativa come  
vantaggio competitivo

Armonizzazione del quadro  
normativo e procedurale AML

Opportunità di ripensare ai processi  
interni AML

Spinta all'evoluzione tecnologica

Accresciuta centralità del ruolo  
dell'Intermediario

# Annex – l'esercizio di calibrazione

# Annex – l'esercizio di calibrazione

## Il template e i data point richiesti agli intermediari da AMLA (1/6)

esempio



### Overall quality status of the workbook:

Please review warnings and/or empty templates and amend data or verify that all values are indeed correct.

Workbook VERSION 1.0

Please note:

- The table below helps you understand which templates (i.e., the subsequent sheets in this workbook) you are expected to fill out, as well as any potential errors or warnings related to the data you have entered.
- Before using it, please fill out all datapoints in the Basic information sheet AML.01.01, indicating the type of entity and the products and services your entity provides.
- Please note that certain sheets apply to every entity, regardless of the products and services offered. These are marked as "Applicable to all" in column "Rationale for template applicability" in the table below.
- Also note that being asked to fill out a template does not necessarily mean that all datapoints within that template must be completed. Always follow the specific instructions provided for each datapoint.

Template (sheet) ID Click on link to navigate to sheet	Section	Template name	Template applicable to your entity?	Rationale for template applicability	Applicable template still completely empty?	Non-applicable template filled?	Template quality status	Number of errors	Number of warnings
<a href="#">AML.01.01</a>	Cover page	Basic Information	Yes	Applicable to all	No		Warnings to be reviewed	0	1
<a href="#">AML.01.02</a>		Comments	Yes	Applicable to all	Yes, but optional		Ok	0	0
<a href="#">AML.02.01</a>	Customers	Customers	Yes	Applicable to all	Yes, please fill		Empty	0	0
<a href="#">AML.03.01</a>	Products	Payment accounts	No	AML.01.01.C0090			Not applicable		
<a href="#">AML.03.02</a>		Virtual IBANs	No	AML.01.01.C0100			Not applicable		
<a href="#">AML.03.03</a>		Prepaid cards	No	AML.01.01.C0110			Not applicable		
<a href="#">AML.03.04</a>		Lending and Factoring	No	AML.01.01.C0120			Not applicable		
<a href="#">AML.03.05</a>		Life insurance contracts	Yes	AML.01.01.C0130		Yes, please fill		Empty	0
<a href="#">AML.03.06</a>		Currency exchange (involving cash)	No	AML.01.01.C0140			Not applicable		
<a href="#">AML.04.01</a>	Services	Investment services	No	AML.01.01.C0160			Not applicable		
<a href="#">AML.04.02</a>		Money remittance	No	AML.01.01.C0170			Not applicable		
<a href="#">AML.04.03</a>		Wealth management	No	AML.01.01.C0180			Not applicable		
<a href="#">AML.04.04</a>		Correspondence services	No	AML.01.01.C0190			Not applicable		
<a href="#">AML.04.05</a>		Trade finance	No	AML.01.01.C0200			Not applicable		
<a href="#">AML.04.06</a>		E-money	No	AML.01.01.C0210			Not applicable		
<a href="#">AML.04.07</a>		TCSP services	No	AML.01.01.C0220			Not applicable		
<a href="#">AML.04.08</a>		Crypto fiat cards	No	AML.01.01.C0260			Not applicable		
<a href="#">AML.04.09</a>		Custody of crypto assets	No	AML.01.01.C0150			Not applicable		
<a href="#">AML.04.10</a>		Crypto Services	No	AML.01.01.C0230			Not applicable		
<a href="#">AML.04.11</a>		Management of UCITS/AIFS	No	AML.01.01.C0240			Not applicable		
<a href="#">AML.04.12</a>		Safe custody services	No	AML.01.01.C0270			Not applicable		
<a href="#">AML.04.13</a>		Crowdfunding	No	AML.01.01.C0280			Not applicable		
<a href="#">AML.04.14</a>	Cash transactions	No	AML.01.01.C0290			Not applicable			
<a href="#">AML.05.01</a>	Geographies	Geographies	Yes	Applicable to all	Yes, please fill		Empty	0	0
<a href="#">AML.06.01</a>	Distribution	Distribution channels	Yes	Applicable to all	Yes, please fill		Empty	0	0
<a href="#">AML.07.01</a>	AML/CFT Control	Governance/Culture and Compliance Function	Yes	Applicable to all	Yes, please fill		Empty	0	0
<a href="#">AML.07.02</a>		Internal Controls and outsourcing	Yes	Applicable to all	Yes, please fill		Empty	0	0
<a href="#">AML.07.03</a>		Risk Assessment	Yes	Applicable to all	Yes, please fill		Empty	0	0
<a href="#">AML.07.04</a>		Customer Due Diligence and Monitoring	Yes	Applicable to all	Yes, please fill		Empty	0	0
<a href="#">AML.07.05</a>		Transaction Monitoring and Suspicious Activity Monitoring	Yes	Applicable to all	Yes, please fill		Empty	0	0
<a href="#">AML.07.06</a>		Targeted Financial Sanctions and Compliance with Fund Transfers Regulation	Yes	Applicable to all	Yes, please fill		Empty	0	0
<a href="#">AML.07.07</a>		Group-wide AML/CFT Framework	Yes, if you are the parent undertaking	Applicable to parent undertakings	Automatic check not possible; please check manually		Empty, please check if applicable to you	0	0
Total:								0	1

# Annex – l’esercizio di calibrazione

## Il template e i data point richiesti agli intermediari da AMLA (2/6)

esempio



Sezione	Titolo	Codice	Data point	Tipo dato
AML.01.01	Basic Information	C0010	Legal Entity Identifier (LEI)	Campo libero
		C0020	National Code	Campo libero
		C0030	Legal Name	Campo libero
		C0040	English Name	Campo libero
		C0050	Type of Entity	Opzione chiusa
		C0060	Entity Type – Description for Other FI	Campo libero
		C0070	Country of Establishment	Opzione chiusa
		C0080	Currency of reporting	Opzione chiusa
		C0090	Payment Accounts	Opzione chiusa
		C0100	Virtual IBANs	Opzione chiusa
		C0110	Prepaid Cards	Opzione chiusa
		C0120	Lending/ Factoring	Opzione chiusa
		C0130	Life Insurance Contracts	Opzione chiusa
		C0140	Currency Exchange Involving Cash	Opzione chiusa
		C0150	Custody of Crypto Assets	Opzione chiusa
		C0160	Investment Services	Opzione chiusa
		C0170	Money Remittance	Opzione chiusa
		C0180	Wealth Management	Opzione chiusa
		C0190	Correspondent Services	Opzione chiusa
		C0200	Trade Finance	Opzione chiusa
		C0210	E-money	Opzione chiusa
		C0220	TCSP Services	Opzione chiusa
		C0230	Crypto Services (exchange, transfer)	Opzione chiusa
		C0240	Management of UCITS	Opzione chiusa
		C0250	Management of AIFs	Opzione chiusa
		C0260	Crypto FIAT Cards	Opzione chiusa
		C0270	Safe Custody Services	Opzione chiusa
		C0280	Crowdfunding	Opzione chiusa
		C0290	Cash Transactions	Opzione chiusa

# Annex – l’esercizio di calibrazione

## Il template e i data point richiesti agli intermediari da AMLA (3/6)

esempio



Sezione	Titolo	Codice	Data point	Tipo dato
AML.01.02	Comments	C0010	Template Reference	Opzione chiusa
		C0020	Column Reference	Opzione chiusa
		C0030	Country Reference	Opzione chiusa
		C0040	Comment Content	Campo libero
AML.02.01	Customers	C0010	Total Customers	Campo libero
		C0020	Natural Persons	Campo libero
		C0030	Legal Entities	Campo libero
		C0040	Natural Persons - PEPs, Family Members or Close Associates	Campo libero
		C0050	Legal Entities – PEPs, Family Members or Close Associates as BOs	Campo libero
		C0070	New Customers	Campo libero
		C0080	New Customers - Remote Onboarding	Campo libero
		C0090	New Customers - Third Party Onboarding	Campo libero
		C0100	New Customers - Third Party Onboarding (Non-supervised)	Campo libero
		C0110	Legal Entities - Complex Structure	Campo libero
		C0120	Customers with high-risk activities	Campo libero
		C0130	Legal entities with at least 1 Beneficial Owner resident in non-EEA countries	Campo libero
		C0140	Customers with cross border Transactions - Non-EEA	Campo libero
		C0170	Customers with requests from FIU	Campo libero
AML.03.05	Life insurance contracts	C0010	Gross Written Premiums - Value	Campo libero
		C0020	Surrender Value of Insurance Contracts	Campo libero
		C0030	Premiums Paid to Broker (%)	Campo libero
		C0040	Non-low Risk Insurance Contracts - Number	Campo libero
AML.05.01	Geographies	C0010	Country	Opzione chiusa
		C0020	Natural Persons	Campo libero
		C0030	Legal Entities	Campo libero
		C0040	Natural Persons – PEPs, Family Members or Close Associates	Campo libero
		C0050	Legal Entities – PEPs, Family Members or Close Associates as BOs	Campo libero
		C0060	Transactions (Incoming) – Number	Campo libero
		C0070	Transactions (Incoming) - Value	Campo libero
		C0080	Transactions (Outgoing) - Number	Campo libero
		C0090	Transactions (Outgoing) - Value	Campo libero
		C0160	Number of branches by country	Campo libero
		C0170	Number of subsidiaries by country	Campo libero

# Annex – l’esercizio di calibrazione

## Il template e i data point richiesti agli intermediari da AMLA (4/6)

esempio



Sezione	Titolo	Codice	Data point	Tipo dato
AML.06.01	Distribution channels	C0010	Country	Opzione chiusa
		C0040	Gross Written Premiums through Brokers - Value	Campo libero
AML.07.01	Governance/Culture and Compliance Function	C0010	Last AML/CFT Compliance Check	Campo libero
		C0020	Dedicated AML/CFT Staff (FTE)	Campo libero
		C0030	AML Training - Compliance Staff (%)	Campo libero
		C0040	AML Training - Non-AML/CFT Compliance Personnel	Campo libero
		C0050	AML Training - Agents and Distributors (%)	Campo libero
		C0060	AML Training - Members of the management body (%)	Campo libero
AML.07.02	Internal Controls and outsourcing	C0010	Frequency of AML reporting to the management body	Opzione chiusa
		C0020	Outsourcing - CDD	Opzione chiusa
		C0030	Outsourcing - Training	Opzione chiusa
		C0040	Outsourcing - Transaction Monitoring	Opzione chiusa
		C0050	Outsourcing - Suspicious Transaction or Activity Reports	Opzione chiusa
		C0060	Outsourcing - Sanctions Screening Tasks	Opzione chiusa
		C0070	Outsourcing - PEP status	Opzione chiusa
		C0080	Outsourcing - Compliance Monitoring Checks	Opzione chiusa
		C0090	Outsourcing - Third Country (Non-group)	Opzione chiusa
		C0100	Outsourcing - Third Country (Intra-group)	Opzione chiusa
		C0110	Last Audit - BWRA	Campo libero
		C0120	Last Audit - Customers ML/TF Risk Profile	Campo libero
		C0130	Last Audit – Assessment AML/CFT Training measures	Campo libero
		C0140	Last Audit - Identification and Verification Procedures	Campo libero
		C0150	Last Audit - Policies and Procedures for Monitoring and Analysing Business Relationships	Campo libero
		C0160	Last Audit - Suspicious Transaction or Activity Reporting Procedures	Campo libero
		C0170	Last Audit - Record-keeping Policies and Procedures	Campo libero
C0180	Last Audit - Resources dedicated to AML/CFT	Campo libero		
C0190	Last Audit - Organisation of the AML/CFT System, Governance and Reporting Arrangements	Campo libero		

# Annex – l’esercizio di calibrazione

## Il template e i data point richiesti agli intermediari da AMLA (5/6)

esempio



Sezione	Titolo	Codice	Data point	Tipo dato
AML.07.03	Risk Assessment	C0010	Last approval date of the BWRA	Campo libero
		C0020	Senior Management Approval (BWRA)	Opzione chiusa
		C0030	Date of the last update of the CRA	Campo libero
		C0040	Customers - Low Risk	Campo libero
		C0050	Customers - Medium-low Risk	Campo libero
		C0060	Customers - Medium-high Risk	Campo libero
		C0070	Customers - High Risk	Campo libero
AML.07.04	Customer Due Diligence and Monitoring	C0010	Customers – LE/Trusts with BO Not Identified	Campo libero
		C0020	Customers – LE/Trusts With BO Identified Not Verified	Campo libero
		C0030	Customers – Missing ID/Verification Documentation	Campo libero
		C0040	Customers – CDD Not Compliant with Article 20 AMLR	Campo libero
		C0050	Customers – Without ML/TF Risk Profile	Campo libero
		C0060	Customers – Information Reviews Due	Campo libero
		C0070	Customers – Information Updates Completed	Campo libero
AML.07.05	Transaction Monitoring and Suspicious Activity Monitoring	C0010	The Obligated Entity Has a Transaction/ Monitoring System in Place	Opzione chiusa
		C0020	Transaction / Activity Monitoring System Type	Opzione chiusa
		C0030	If manual system: Average Alert Analysis Time (Days)	Campo libero
		C0040	Automated Monitoring System - Alerts on Inconsistencies with Expected Number of Transactions	Opzione chiusa
		C0050	Automated Monitoring System -Alerts on Inconsistencies with Expected Value of Aggregated Transactions	Opzione chiusa
		C0060	Automated Monitoring System –Alerts on Inconsistencies with Expected Value of Single Transactions	Opzione chiusa
		C0070	Automated Monitoring System – Alerts on Inconsistencies with Expected Counterparties	Opzione chiusa
		C0080	Automated Monitoring System - Alerts on Geographical Inconsistencies	Opzione chiusa
		C0090	If automated system: Alerts Pending	Campo libero
		C0100	If automated system: Average Alert Analysis Time (Days)	Campo libero
		C0110	If automated system: total number of alerts	Campo libero
		C0120	If automated system: total number of STRs submitted to the FIU	Campo libero
		C0140	Average STR Processing Time (Days)	Campo libero
C0150	STRs Submitted (Total)	Campo libero		

# Annex – l’esercizio di calibrazione

## Il template e i data point richiesti agli intermediari da AMLA (6/6)

esempio



Sezione	Titolo	Codice	Data point	Tipo dato
AML.07.06	Targeted Financial Sanctions and Compliance with Fund Transfers Regulation	C0010	TFS Implementation Time (Hours)	Campo libero
AML.07.07	Group-wide AML/CFT Framework	C0010	Group Reporting - Group Entities Reporting on CDD	Campo libero
		C0020	Group Reporting - Group Entities Reporting on Ongoing Monitoring	Campo libero
		C0030	Group Reporting - Group Entities Reporting on STRs	Campo libero
		C0040	Group Reporting - Group Entities Reporting on Identity and Transaction-level Information on High-risk Customers	Campo libero
		C0050	Group Reporting - Group Entities Reporting on Deficiencies	Campo libero
		C0060	Group Reporting - Jurisdictions subject to Compliance Reviews	Campo libero
		C0070	Group Entities with Deficiencies (within EU/EEA)	Campo libero
C0080	Group Entities with Deficiencies (outside EU/EEA)	Campo libero		

# Contatti



**Marcella Di Marcantonio**

Partner | PwC Italia

Governance, Processes & Controls Leader

[marcella.di.marcantonio@pwc.com](mailto:marcella.di.marcantonio@pwc.com)

+39 348 154 9609



**Marco Vittorio Minetti**

Director | PwC Italia

AFC expert | CAMS |

Governance, Processes & Controls

[marco.vittorio.minetti@pwc.com](mailto:marco.vittorio.minetti@pwc.com)

+39 327 0522589

# Grazie

**pwc.com**

© 2026 PricewaterhouseCoopers Business Services Srl. All rights reserved. PwC refers to PricewaterhouseCoopers Business Services Srl and may sometimes refer to the PwC network. Each member firm is a separate legal entity. Please see [www.pwc.com/structure](http://www.pwc.com/structure) for further details. This content is for general information purposes only, and should not be used as a substitute for consultation with professional advisors.