



NOTA OPERATIVA

N. 22/2025

OGGETTO: *L'antiriciclaggio: i professionisti coinvolti, l'adeguata verifica della clientela e gli obblighi degli organi di controllo.*

1. Introduzione

La presente Nota Operativa ha lo scopo di descrivere la disciplina dell'antiriciclaggio che, nel corso degli anni, ha conosciuto uno sviluppo articolato e complesso per il crescente grado di globalizzazione, dell'evoluzione della tecnologia e degli strumenti a disposizione della criminalità organizzata.

Per “*antiriciclaggio*” si intende: l’azione di prevenzione e contrasto del riciclaggio e finanziamento al terrorismo.

Secondo il dispositivo dell’articolo 648-bis del Codice penale il *riciclaggio* riguarda “...*chiunque sostituisce o trasferisce denaro, beni o altre utilità provenienti da delitto (non colposo); ovvero compie in relazioni ad essi altre operazioni, in modo da ostacolare l’identificazione della loro provenienza delittuosa, è punito con la reclusione da quattro a dodici anni e con la multa da euro 5.000 a euro 25.000*”.

Con riguardo alle massime all’articolo 648-bis del Codice penale, la **Cassazione penale** con sentenza 19125/2023 precisa che: integra il delitto di riciclaggio la condotta di chi, senza aver concorso nel delitto presupposto, metta a disposizione il proprio conto corrente per ostacolare l’accertamento della delittuosa provenienza delle somme da altri ricavate mediante frode informatica, consentendone il versamento su di esso e provvedendo, di seguito, al loro incasso.

“*Il riciclaggio e il finanziamento del terrorismo rappresentano fenomeni criminali e di malavita che, anche in virtù della loro possibile dimensione transnazionale costituiscono una grave minaccia per l’economia legale e possono determinare effetti destabilizzanti soprattutto per il sistema bancario e finanziario*” (Provvedimento del 10/03/2011 della Banca d’Italia - Allegato 1).

La normativa antiriciclaggio è disciplinata dal **D. Lgs. n. 231 del 21 novembre 2007**, finalizzata a prevenire e reprimere il riciclaggio di denaro, beni o altre utilità, emanata in attuazione delle direttive dell’Unione Europea a scopi di prevenzione del terrorismo.