

ABSTRACT

Nell'illustrare il quadro normativo internazionale vengono esaminati i due aspetti, oggetto di approfondimento dottrinale, del riciclaggio: il fenomeno finanziario, che va ad incidere sulla patologia delle attività economiche; la fattispecie penale, con il suo corollario di misure di prevenzione e contrasto dell'inserimento di capitali illeciti nei circuiti finanziari legali.

Dalla connotazione del riciclaggio quale fenomeno transnazionale nasce l'esigenza di una strategia assunta a livello internazionale e, quindi, la molteplicità di fonti con diversa forza giuridica, dalle Raccomandazioni del GAFI appartenenti all'area della *soft law* alle Direttive *self executing* dell'Unione europea. L'internazionalizzazione comporta l'entrata in gioco di una pluralità di soggetti e organismi, dal Comitato di Basilea alle Nazioni Unite al Consiglio d'Europa, dal GAFI al Gruppo Egmont all'Unione europea. L'efficacia dei presidi antiriciclaggio ha poi consigliato la loro applicazione al fenomeno del finanziamento del terrorismo prima e alla proliferazione delle armi di distruzione di massa in seguito, per arrivare infine all'attuale estensione dei presidi antiriciclaggio al contrasto della corruzione e dell'evasione fiscale.

L'aggiornamento continuo degli *standard* ha condotto alla stesura del nuovo *set* delle 40 Raccomandazioni del GAFI, approvato nel 2012, seguito dall'emanazione nel 2013 di una metodologia di valutazione più attenta al livello di effettività delle misure introdotte nelle singole giurisdizioni. La riforma degli *standard* avrà effetti sulla IV Direttiva europea, che vedrà la luce nel 2015.

Dall'esame delle fonti normative emergono alcune criticità: la frammentarietà del quadro giuridico di riferimento, a causa della pluralità di soggetti e organismi e della conseguente regolamentazione; l'operatività dei paradisi fiscali, tuttora efficienti nonostante i tentativi di limitazione; l'esplosione quantitativa delle segnalazioni sospette, con il susseguente problema gestionale che comportano; sotto il profilo penale, l'esigenza di affrontare in maniera uniforme il tema della punibilità dell'autoriciclaggio.