

INFORMATIVA A.N.T.I.C.O.

N° 16/2025

CONTI CORRENTI: BANCHE OBBLIGATE A CONTRARRE E A NON RECEDERE CON PRESIDIO ANTIRICICLAGGIO

APPROVATA IN VI[^] COMMISSIONE (CAMERA) LA PROPOSTA INVOCATA DA A.N.T.I.C.O.

Milano, 18 luglio 2025

Il 16 luglio scorso, la VI[^] Commissione Finanze della Camera dei Deputati ha approvato il Testo unificato delle Proposte di Legge C. 1091 (Romano) e C. 1240 (Bagnai), che impone alle banche l'obbligo di stipulare contratti di conto corrente e impedisce alle stesse di recedere unilateralmente da rapporti con saldi attivi, salvo che per motivi legati all'osservanza delle norme in materia antiriciclaggio e antiterrorismo.

In particolare, il Testo in commento prevede quanto segue: *“Fermo restando l'obbligo di osservare le disposizioni nazionali ed europee in materia di contrasto del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo, la banca non può in alcun caso esimersi dalla stipula di un contratto di conto corrente con chiunque lo richieda. La banca comunica l'eventuale diniego di stipula, derivante dall'osservanza delle norme antiriciclaggio ed antiterrorismo, motivandolo per iscritto, entro dieci giorni dalla richiesta di apertura del conto corrente. La banca non può recedere dal contratto di conto corrente a tempo determinato o indeterminato quando i saldi siano in attivo, se non per i motivi di cui al comma precedente”.*

L'approvazione in Commissione della Proposta, che adesso passerà al vaglio dell'Assemblea per l'esame generale, rappresenta un primo importante traguardo che ratifica il costante impegno assunto da A.N.T.I.C.O. presso le sedi Parlamentari con l'obiettivo di favorire l'accesso degli Operatori in Oro ai servizi bancari che, in assenza di giustificate motivazioni e in modo

indiscriminato, subiscono la chiusura unilaterale del rapporto di conto corrente e/o il diniego all'apertura di nuovi rapporti.

Durante il ciclo di audizioni in Commissione, infatti, A.N.T.I.C.O. ha invocato la necessaria adozione di un provvedimento che assicuri stabilmente ai soggetti interessati l'apertura e il perdurante utilizzo del conto corrente, fatti salvi i casi in cui le Banche rilevino oggettive e fondate motivazioni riscontrate solo dopo aver effettivamente assolto agli obblighi antiriciclaggio.

Tali elementi di valutazione sono stati accolti ed espressamente indicati nel Testo unificato approvato dalla VI[^] Commissione Finanze della Camera che adesso passerà alla trattazione dell'Assemblea.

In attesa di conoscere il prosieguo dell'iter legislativo e auspicando che le proposte in commento ricevano la definitiva approvazione, A.N.T.I.C.O. esprime grande soddisfazione per questo primo risultato ottenuto e per l'attività svolta nell'esclusivo interesse della categoria.

La Direzione Amministrativa

**ASSOCIAZIONE NAZIONALE TUTELA
IL COMPARTO ORO**