

Come utilizzare CONTANTI, ASSEGNI, CONTI E LIBRETTI DI RISPARMIO O DEPOSITO



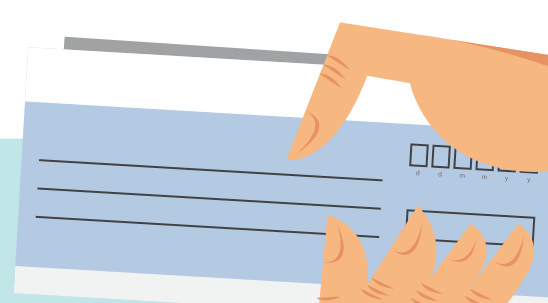
Le norme sull'uso di contanti, assegni, conti e libretti di risparmio o deposito - nate per contrastare il fenomeno del riciclaggio e il finanziamento del terrorismo - sono state recentemente aggiornate.

CONOSCKERLE È IMPORTANTE: eccole in sintesi



CONTANTI

- ✗ È vietato il trasferimento tra privati di denaro contante e titoli al portatore di importo complessivamente pari o superiore a 3.000 euro se non ci si avvale di soggetti autorizzati (come le banche). Il divieto si applica anche ai trasferimenti frazionati (come più assegni al portatore, anche se ciascuno è di importo inferiore a 1.000 euro)



ASSEGNI

- ✓ Gli assegni bancari, circolari o postali di importo pari o superiore a 1.000 euro devono sempre riportare (oltre data e luogo di emissione, importo e firma) l'indicazione del beneficiario e la clausola "non trasferibile"
- ✓ La dicitura "non trasferibile" è presente da anni sugli assegni che ti consegna la tua banca
- ✓ Se hai necessità di utilizzare assegni in forma libera (cioè senza la dicitura "non trasferibile") per importi inferiori a 1.000 euro, puoi farne richiesta alla tua banca
- ✓ Per ciascun assegno rilasciato o emesso in forma libera è previsto il pagamento a tuo carico di un'imposta di bollo di 1,50 euro che la banca versa allo Stato
- ✓ Se possiedi ancora un vecchio libretto di assegni, verifica che questi assegni contengano la dicitura "non trasferibile" e, se non è presente, ricorda di apporla per importi pari o superiori a 1.000 euro



CONTI E LIBRETTI DI RISPARMIO E DEPOSITO

- ✗ Sono vietate l'apertura in forma anonima e l'intestazione fittizia di conti o libretti di risparmio (così come il loro utilizzo se aperti in uno Stato estero)
- ✓ I libretti di deposito (bancari o postali) possono essere solo nominativi. Se ancora possiedi libretti al portatore, hai tempo fino al 31 dicembre 2018 per estinguerli. Trasferirli è vietato



SANZIONI

da **3.000 a 50.000** euro

per violazioni della soglia di contanti e assegni (come la mancata indicazione della clausola "Non trasferibile")

da **250 a 500** euro

per il trasferimento di libretti al portatore e per la mancata estinzione entro il 31 dicembre 2018

dal **10 al 40%** del saldo

per l'utilizzo di conti o libretti anonimi o con intestazione fittizia

