

*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.

CONOSCERLE È IMPORTANTE  
(E SI RISCHIANO SANZIONI...)

*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

