ABI Associazione Bancaria Italiana

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.

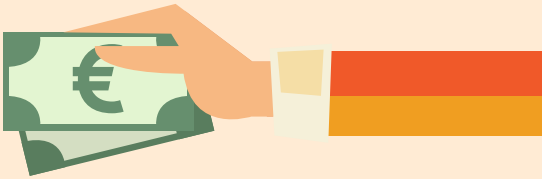
CONOSCERLE È IMPORTANTE

(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



© Copyright **ABISERVIZI** S.p.A.
La proprietà intellettuale e tutti i diritti di sfruttamento economico della presente opera dell’ingegno, protetta dalla vigente normativa sul diritto d’autore, appartengono in via esclusiva ad ABIServizi S.p.A., con sede legale a Roma, Piazza del Gesù n. 49, cod. fisc. 01360260580, P. IVA 00988761003. Essa è consultabile dai destinatari a mero scopo informativo e ne è vietato qualunque diverso uso non preventivamente autorizzato per iscritto da ABIServizi S.p.A. I segni distintivi riprodotti nell’opera dell’ingegno, incluso il marchio Bancaria Editrice, appartengono in via esclusiva ad ABIServizi S.p.A. e/o ai terzi danti causa che li hanno a questa concessi in uso.
CONTENUTI AGGIORNATI A FEBBRAIO 2018

ABISERVIZI BANCARIA EDITRICE

ABI Associazione Bancaria Italiana

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:
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



© Copyright ABISERVIZI S.p.A.