

## Assegni, attenzione che abbiano la scritta “Non trasferibile”

Recentemente l’ABI per fornire consigli pratici ai clienti e ricordare le principali regole di utilizzo di assegni, libretti al portatore e contanti ha diramato un vademecum di 10 regole sull’uso degli assegni:

1. **è vietato il trasferimento tra privati**, senza avvalersi dei soggetti autorizzati (ad esempio banche), di denaro contante e di titoli al portatore (ad esempio assegni senza indicazione del beneficiario) di importo complessivamente pari o superiore a 2.000 euro;
2. gli assegni bancari, circolari o postali di importo pari o superiore a 1.000 euro devono riportare – oltre a data e luogo di emissione, importo e firma – **l’indicazione del beneficiario e la clausola “non trasferibile”**. Fai quindi attenzione se utilizzi un modulo di assegno che hai ritirato in banca da molto tempo e verifica se l’assegno reca la dicitura “non trasferibile”. Se la dicitura non è presente sull’assegno ricordati di apporla per importi pari o superiori a 1.000 euro;
3. le banche, alla luce delle disposizioni di legge, consegnano automaticamente alla **clientela assegni con la dicitura prestampata di non trasferibilità**;
4. chi vuole utilizzare assegni in forma libera, per importi inferiori a 1.000 euro, **può farlo presentando una richiesta scritta alla propria banca**;
5. per ciascun assegno rilasciato o emesso in forma libera e cioè senza la dicitura “non trasferibile” è previsto dalla legge il **pagamento a carico del richiedente l’assegno di un’imposta di bollo di 1,50 euro** che la banca versa allo Stato;
6. **è vietata l’apertura di conti o libretti di risparmio in forma anonima o con intestazione fittizia** ed è anche vietato il loro utilizzo anche laddove aperti in uno Stato estero; i libretti di deposito, bancari e postali, possono essere emessi solo in forma nominativa e cioè intestati ad una o più determinate persone;
7. per chi detiene ancora libretti al portatore è prevista una finestra di tempo per l’estinzione, **con scadenza il 31 dicembre 2018**, resta comunque vietato il loro trasferimento;
8. in caso di violazioni per la soglia dei contanti e degli assegni (come la mancata indicazione della clausola “Non trasferibile”) **la sanzione varia da 3.000 a 50.000 euro**;
9. per il trasferimento dei libretti al portatore **la sanzione può variare da 250 a 500 euro**. La stessa sanzione si applica nel caso di mancata estinzione dei libretti al portatore esistenti entro il termine del 31 dicembre 2018;
10. per l’utilizzo, in qualunque forma, di conti o libretti anonimi o con intestazione fittizia **la sanzione è in percentuale e varia dal 10 al 40% del saldo**.

# 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 2.000 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

