

# Limitazioni e altri obblighi nell'utilizzo di contanti, titoli al portatore e altri obblighi di comunicazione

Di seguito un riepilogo delle normative più rilevanti per il contrasto del riciclaggio vigenti in data 1° gennaio 2023.

## □ **Limitazione nell'utilizzo di contante**

**A partire dal 01.01.2023** sul territorio nazionale italiano è consentito trasferire denaro contante o titoli al portatore solo fino ad un controvalore massimo **di euro 4.999,99** per singolo negozio giuridico anziché euro 1.999,99 (eccezione banche, Poste Italiane ed IMEL).

## □ **Operazioni in contanti >= 10.000 euro**

In caso di versamenti e prelievi in contanti a partire da euro 10.000 il Cliente deve dichiarare per iscritto alla Banca la provenienza / l'utilizzo del contante.

## □ **Operazioni in contanti con banconote di taglio elevato > 2.500 Euro**

Lo stesso obbligo di comunicazione è previsto anche per versamenti/prelievi di banconote con taglio euro 200 e/o euro 500 con un controvalore superiore a euro 2.500.

## □ **Operazioni in contanti >= 10.000 euro dall'estero**

In caso di versamenti in contanti a partire da euro 10.000 provenienti dall'estero, il Cliente è obbligato a consegnare copia della dichiarazione transfrontaliera effettuata all'Agenzia delle Dogane. Senza questo documento il versamento non è ammissibile.

## □ **Assegni bancari, postali e circolari**

Tutti gli assegni bancari, postali e circolari d'importo pari o superiore a euro 1.000,00, emessi dopo il 6.12.2011, devono recare l'indicazione del nome o della ragione sociale del beneficiario e la clausola "non trasferibile".

Le banche di norma rilasciano gli assegni muniti della clausola di non trasferibilità. Il Cliente tuttavia può richiedere per iscritto il rilascio di moduli di assegni, ovvero di assegni circolari "liberi" (senza clausola di non trasferibilità). Per

Il richiedente deve corrispondere per ciascun modulo di assegno o assegno circolare libero l'imposta di bollo di euro 1,50.-

## □ **Identificazione del titolare effettivo**

Ogni Cliente che esegue operazioni a partire da euro 5.000\* è obbligato a comunicare alla Banca i dati anagrafici (nome, codice fiscale, dati del documento identificativo, ecc.) della persona fisica per la quale esegue l'operazione (p.e. pagamento fattura del dentista per il figlio a carico). *\*(sin dal 15.12.2020 i dati vengono rilevati a partire da euro 5.000 e non più da euro 1.000)*

## □ **Questionario**

Le banche sono obbligate a raccogliere informazioni relative ai Clienti. Di norma le Banche utilizzano a questo scopo una modulistica che viene comunemente detta "questionario antiriciclaggio". Sin da gennaio 2014 in questa modulistica vengono richieste nuove e ulteriori informazioni al Cliente, tra cui informazioni relative alla sua professione, la sua attività politica, i suoi rapporti contrattuali con la pubblica amministrazione.

## □ **Libretti al portatore**

Sin dal 04.07.2017 nuove aperture di libretti a risparmio devono essere esclusivamente di tipo nominativo. Libretti al portatore a tale data esistenti dovevano essere estinti o trasformati in libretti nominativi entro il 31/12/2018.

libretti al portatore che vengono presentati dopo il 31.12.2018 sono soggetti ad una sanzione amministrativa pecuniaria con un import minimo di euro 250,00.

**Per ulteriori informazioni sono a Vostra disposizione i nostri collaboratori.**

