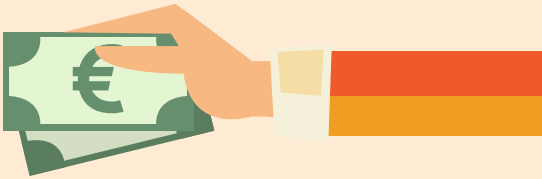
ABI Associazione Bancaria Italiana

Come utilizzare

CONTANTI, ASSEGNI, CONTI E LIBRETTI DI RISPARMIO O DEPOSITO

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

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