

Corso Stamira, 10 - 60122 Ancona

Telefono +39 071 202538 - 202546

Fax +39 071 57360 - 204315

**PRINCIPALI NOVITÀ
IN MATERIA DI LIMITAZIONI ALL'USO
DEL CONTANTE, DEGLI ASSEGNI E DEI
LIBRETTI AL PORTATORE
(DLGS. 21.11.2007 N. 231)**

Il DLgs. 21.11.2007 n. 231 contiene alcune importanti novità in materia di limitazioni all'uso:

- del denaro contante e dei titoli al portatore;
- dei libretti di deposito bancari o postali al portatore;
- degli assegni bancari, postali, circolari, nonché dei vaglia postali e cambiali;
- dei c.d. circuiti "money transfer".

In particolare, tali novità, che entreranno in vigore il 30.4.2008, riguardano:

- il divieto di trasferire contanti per importi superiori a 5.000,00 euro, senza avvalersi degli intermediari abilitati (es. banche e Poste);
- l'obbligo di indicare la clausola di "non trasferibilità" sugli assegni di importo pari o superiore a 5.000,00 euro;
- l'obbligo per le banche e le Poste di consegnare libretti di assegni con già prestampata la clausola di non trasferibilità, salva la possibilità per il cliente di richiedere assegni "liberi" sui quali è dovuta l'imposta di bollo di 1,50 euro ciascuno;
- in caso di utilizzo di assegni senza clausola di non trasferibilità, l'obbligo di indicare in ogni girata il codice fiscale del girante;
- il saldo dei libretti di deposito bancari o postali al portatore, che deve essere inferiore a 5.000,00 euro; i libretti emessi prima del 30.4.2008 devono essere estinti o adeguati entro il 30.6.2009;
- la possibilità di utilizzare "money transfer" solo per trasferimenti di contanti inferiori a 5.000,00 euro; per importi pari o superiori a 2.000,00 euro e inferiori a 5.000,00 euro è previsto un controllo sulla congruità dell'operazione rispetto al profilo economico dell'ordinante.