



Il D.Lgs. n.231 del 21 novembre 2007, di recepimento della III Direttiva comunitaria in materia di antiriciclaggio, prevede rilevanti novità in tema di:

- assegni bancari o postali nonché degli assegni circolari e dei vaglia postali o cambiari;
- libretti di deposito bancari o postali al portatore

che entrano in vigore a far data dal **30 aprile 2008**.

Assegni bancari o postali

Il Legislatore è intervenuto limitando drasticamente il loro utilizzo “*in forma libera*”, al fine di garantire maggiore monitoraggio dei flussi finanziari.

Banche e poste devono rilasciare ai propri correntisti carnet di assegni con già prestampata la clausola **Non trasferibile**.

Il rilascio di moduli di assegni bancari e postali ovvero di assegni circolari o vaglia postali o cambiari in forma libera, ossia senza la clausola di non trasferibilità sarà possibile:

- solo a seguito di presentazione, da parte del soggetto interessato, di una specifica richiesta scritta alla banca ovvero alle Poste;
- pagando € 1,50 a titolo di imposta di bollo, per ciascun modulo di assegno richiesto in forma libera ovvero per ciascun assegno circolare, vaglia postale o cambionario rilasciato in forma libera.

Gli assegni di importo superiore a € 5.000 (assegni circolari, bancari o postali) devono, comunque,

sempre recare la clausola di non trasferibilità che accompagnerà l'indicazione dell'unico beneficiario.

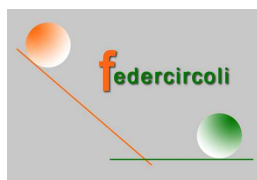
Gli assegni sotto € 5.000 restano liberamente trasferibili, purché ogni girata rechi il codice fiscale del girante. In mancanza del codice fiscale, la girata è nulla, inficiando anche quelle che seguono.

Libretti al portatore

Il saldo dei libretti di deposito bancari o postali al portatore non può più essere, dopo il 30 aprile, pari o superiore a € 5.000.

Per i libretti con saldo pari o superiore a € 5.000 esistenti al 30 aprile, si concede una moratoria (fino al 30 giugno 2009) per estinguerli o ricondurli sotto il limite.

In caso di trasferimento di libretti di deposito al portatore, il cedente è tenuto a comunicare i dati identificativi del beneficiario, nonché la data del trasferimento alla banca o alle Poste entro 30 giorni.



Federazione dei Circoli Culturali e Ricreativi del Trentino
e-mail: info@federcircoli.it – website: www.federcircoli.it