



UNC  
CONSUMATORI.IT

## Conti, assegni e risparmi: i consigli su come “usare” la banca

10 Marzo 2018



Come utilizzare **assegni, conti e libretti di risparmio o deposito**? L'ABI stila un **decalogo** per guidare i consumatori tra le nuove norme nate per contrastare il fenomeno del **riciclaggio** e del finanziamento del terrorismo.

Ecco le **10 cose da sapere** e a cui fare attenzione:

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 3.000 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**.

### Scarica l’infografica di ABI

**Autore:** Unione Nazionale Consumatori

**Data:** 28 febbraio 2018