

CIRCOLARE INFORMATIVA

Spett.le Clienti

OGGETTO: TRACCIABILITA' DELLE OPERAZIONI DI DENARO CONTANTE.

Come è già noto, con il decreto Legge n. 201 del 06/12/2011, entrato in vigore il giorno stesso, è stato nuovamente abbassato il limite per la tracciabilità delle operazioni di trasferimento di denaro tra soggetti diversi, senza l'ausilio di Banche, Poste Italiane Spa o istituti di moneta elettronica. Di conseguenza, le persone che intendono utilizzare denaro contante per effettuare operazioni di acquisto da altri soggetti economici possono continuare a farlo, ma al di sotto del limite di euro 1.000,00 per singola operazione, anziché con il precedente limite di euro 2.500,00.

Se invece l'operazione comporta un esborso uguale o superiore a euro 1.000,00, al fine di non incorrere nella possibilità di vedersi applicare la sanzione amministrativa pecuniaria che prevede il minimo di euro 3.000,00, sarà necessario utilizzare strumenti di pagamento tracciabili come l'assegno bancario o postale che riportino l'indicazione del beneficiario e su cui sia apposta la clausola di non trasferibilità.

Il rilascio di assegni circolari e di vaglia postali e cambiari può essere richiesto per iscritto dal cliente, senza apposizione della clausola di non trasferibilità, solo per importi inferiori ad euro 1.000,00.

Oltre detta soglia la tracciabilità potrà essere garantita, naturalmente, dal bonifico bancario e dalla moneta elettronica, come la carta di credito, il bancomat o la carta prepagata.