

Trento, 12 gennaio 2012

## **PAGAMENTI IN CONTANTI, ASSEGNI E LIBRETTI BANCARI O POSTALI AL PORTATORE: COSA CAMBIA ... E ATTENZIONE AI TERMINI!**

Iniziano ad arrivare le richieste dei consumatori trentini sulle novità della manovra finanziaria del Governo. In particolare, due sono i temi che al momento interessano: **il limite di 1.000,00 € per i pagamenti in contanti e la sorte dei libretti bancari o postali al portatore con saldo pari o superiore a 1.000,00 €.**

Il DL 6.12.2011 n. 201, c.d. "manovra Monti", ha ridotto a un importo pari o superiore a **1.000,00 euro** il limite relativo all'utilizzo del denaro contante, all'emissione di assegni "trasferibili" ed al saldo dei libretti di deposito al portatore.

In particolare:

1. **è vietato il trasferimento di denaro contante** (di libretti di deposito bancari o postali al portatore o di titoli al portatore) tra soggetti diversi per importi **pari o superiori a 1.000,00 euro** (per tali trasferimenti è necessario ricorrere a banche, istituti di moneta elettronica o a Poste Italiane S.p.A.);
2. gli assegni bancari e postali emessi per importi pari o superiori a 1.000,00 euro devono recare l'indicazione del nome o della ragione sociale del beneficiario e la clausola di non trasferibilità;
3. gli assegni circolari, i vaglia cambiari e postali possono essere richiesti, per iscritto, dal cliente senza clausola di non trasferibilità se di importo inferiore a 1.000,00 euro;
4. il **saldo dei libretti** di deposito bancari o postali **al portatore** non può essere pari o superiore a 1.000,00 euro;
5. i libretti con saldo pari o superiore a 1.000,00 euro devono essere estinti ovvero il loro saldo deve essere ridotto ad un importo inferiore a 1.000,00 euro, **entro il 31.3.2012**. La violazione di tale prescrizione implica l'applicazione di una sanzione amministrativa pecuniaria dal 20% al 40% del saldo, con un minimo di 3.000,00 euro.

**Non costituiscono infrazione** le violazioni commesse nel periodo compreso **tra il 6.12.2011 ed il 31.1.2012** e riferite alle nuove limitazioni d'importo.

Il trasferimento di denaro oltre la soglia dei 1.000,00 € è vietato anche quando è effettuato con più pagamenti inferiori alla soglia che appaiono **artificialmente frazionati**.

Molte richieste riguardano **inquilini** che hanno utilizzato il libretto al portatore per adempiere all'obbligo di versamento delle mensilità a titolo di cauzione; a loro consigliamo di sostituire il libretto al portatore con altro libretto nominativo o stipulare una fidejussione.

Lo **stipendio**, la **pensione**, i **compensi** comunque corrisposti dalle pubbliche amministrazioni debbono essere erogati con strumenti di pagamento elettronici bancari o postali e si ricorda, che dovranno essere offerti conti corrente base senza spese e, per le fasce socialmente svantaggiate, esenti anche dal pagamento dell'imposta di bollo. Queste ultime novità saranno operative **entro il 6.3.2012**, salvo proroghe.

Il CRTCU è a disposizione per approfondimenti e assistenza.