

Come utilizzare CONTANTI, ASSEGNI, CONTI E LIBRETTI DI RISPARMIO O DEPOSITO

Le norme sull'uso di contanti, assegni, conti e libretti di risparmio o deposito - nate per contrastare il fenomeno del riciclaggio e il finanziamento del terrorismo - sono state recentemente aggiornate.

CONOSCERLE È IMPORTANTE:
— ecco quelle sui —

CONTI E I LIBRETTI DI RISPARMIO O DEPOSITO

Sono vietate l'apertura in forma anonima e l'intestazione fittizia di **conti o libretti di risparmio** (così come il loro utilizzo se aperti in uno Stato estero)

I **libretti di deposito** (bancari o postali) possono essere **solo nominativi**. Se ancora possiedi **libretti al portatore**, hai tempo fino al 31 dicembre 2018 per estinguerli. Trasferirli è vietato

LE SANZIONI PREVISTE

da **250 a 500** euro

per il trasferimento di libretti al portatore e per la mancata estinzione entro il 31 dicembre 2018

dal **10 al 40%** del saldo

per l'utilizzo di conti o libretti anonimi o con intestazione fittizia

