

AVVISO IMPORTANTE PER I POSSESSORI DI LIBRETTI DI RISPARMIO AL PORTATORE

Si informa che, con l'entrata in vigore del D.L. 31 maggio 2010, n.78, dal 31 maggio 2010 sono state modificate le norme che disciplinano "le limitazioni all'uso dei contanti e dei titoli al portatore" introdotte dal D.Lgs. 231 del 21/11/2007 (Art.49) e successivamente modificate dal D.L. 112 del 25/6/2008.

Relativamente ai libretti di risparmio al portatore il D.L. 31 maggio 2010, n.78 ha modificato il limite di saldo dei libretti di risparmio al portatore introdotto dal D.L. 112 del 25/6/2008, stabilendo che a partire dal 31/5/2010 **il saldo dei libretti risparmio al portatore non debba essere di importo pari o superiore a 5.000,00 euro.**

I libretti al portatore con saldo pari o superiore a 5.000,00 euro esistenti alla data di entrata in vigore del suddetto decreto devono essere dal portatore del libretto estinti o ridotti alla soglia di legge entro il 30 giugno 2011.

Restano validi gli obblighi previsti nel caso di trasferimento dei richiamati libretti, in base ai quali il cedente deve comunicare alla banca entro 30 giorni i dati identificativi del cessionario e la data del trasferimento.

Precisiamo che con l'introduzione del D.L. 31 maggio 2010, n.78 è stato previsto un sostanziale aumento delle sanzioni amministrative applicate per la violazione delle norme previste dal D.Lgs. 231 del 21/11/2007 dal Suddetto Decreto, con l'applicazione di una sanzione minima pari a 3.000,00 euro. Inoltre, per importi superiori a 50.000,00 euro

- è prevista l'applicazione di una sanzione amministrativa maggiorata del 50% rispetto ai limiti precedentemente previsti dal DL 112 del 25/6/2008 (dal 20 al 40% del saldo del libretto) per la violazione del limite di saldo dei libretti al portatore;
- nel caso di mancata estinzione (o riduzione alla soglia di legge) dei libretti al portatore o la mancata comunicazione del cedente alla banca dei dati identificativi del cessionario e la data di trasferimento sono puniti con una sanzione amministrativa maggiorata del 50% rispetto ai limiti precedentemente previsti dal DL 112 del 25/6/2008 (dal 10 al 20% del saldo del libretto)

Il Personale delle nostre Filiali è a Vostra disposizione per fornire ogni informazione o chiarimento in merito.