

La nuova tracciabilità (abbassato il limite delle operazioni di trasferimento di denaro tra soggetti diversi)

Firenze, 22 settembre 2011

**A tutti i Rivenditori Giornali
Loro sedi**

Prot.16ia22092011

Oggetto: La nuova tracciabilità - D.L. n. 138 del 13 agosto 2011 -

Con il Decreto Legge n. 138 del 13/08/2011, convertito con la Legge 14 settembre 2011 n. 148, è stato nuovamente abbassato il limite per la **tracciabilità** delle operazioni di trasferimento di denaro tra soggetti diversi, senza l'ausilio d'intermediari finanziari (*Banche, Finanziarie, etc.*).

Di conseguenza, le persone che intendono utilizzare denaro contante per effettuare operazioni di acquisto da altri soggetti economici (negozianti, rivenditori, etc.) possono continuare a farlo, ma al di sotto del **limite di euro 2.500,00** per singola operazione, anziché con il precedente limite di € 5.000,00.

Nel caso in cui l'operazione comportasse un esborso uguale o superiore a 2.500,00 euro, occorrerà utilizzare strumenti di pagamento tracciabili come **l'assegno bancario o postale** che riportino (*obbligatoriamente fin dalla sua emissione e con la medesima grafia del compilatore*) l'indicazione del beneficiario (nome, cognome o ragione sociale) e su cui sia apposta la clausola di **non trasferibilità**.

La riduzione del limite per l'uso di contanti e assegni opera anche per i **libretti bancari e postali al portatore**. I suddetti titoli esistenti, **entro il 30 settembre 2011**, dovranno essere estinti e riaperti con valore al di sotto del nuovo limite.

Il rilascio di **assegni circolari** e di **vaglia postali** e **cambiali** può essere richiesto per iscritto dal cliente senza apposizione della clausola di non trasferibilità solo per importi inferiori ad € 2.500,00.

I versamenti dei contanti in banca possono essere effettuati anche oltre il limite indicato a condizione che la provenienza possa essere giustificata in caso di controllo (un negoziante che versa l'incasso è giustificato). Se la banca, non conoscendo il cliente avesse dei dubbi potrà fare una segnalazione come previsto dalla norma sopra indicata.

I nostri uffici sono a disposizione per ulteriori chiarimenti.

Con i migliori saluti

Con i migliori saluti.

S.N.A.G. Firenze
(Andrea Innocenti)

