



Prot. 70/2017

Catania 24 luglio 2017

LIBRETTI AL PORTATORE AL BANDO (dal foglio informativo ANSE n°6/2017)

Il 4 luglio scorso è entrato in vigore il nuovo decreto anti riciclaggio (D.lgs 25 maggio 2017 n. 90) di recepimento della IV Direttiva europea sul risparmio il cui obiettivo è quello di contrastare il riciclaggio internazionale ed il finanziamento del terrorismo.

Fra le misure introdotte una riguarda ***l'estinzione dei libretti al portatore anonimi*** che dallo scorso 4 luglio non possono più essere emessi.

I libretti bancari e postali risultano infatti poco tracciabili e costituiscono titoli di credito che sfuggono alle maglie dei controlli. Per tale ragione nel corso degli anni si erano già succeduti diversi provvedimenti restrittivi, l'ultimo dei quali nel dicembre 2011 (Decreto 201/2011) che ha ridotto da 2.500 a 1.000 Euro il limite per l'apertura, la detenzione ed il trasferimento dei libretti bancari e postali al portatore ed introdotto l'obbligo di regolarizzare entro il 31 marzo 2012 tutti i libretti che registravano un saldo superiore al tetto di 999,99 Euro.

Strumento molto diffuso nelle famiglie italiane, utilizzato principalmente dai nipotini per accumulare le mance dei nonni e dei parenti, era un salvadanaio di famiglia molto richiesto anche perché, di fatto, a zero spese.

Come detto, dal *4 luglio u.s.* non ci sarà più la possibilità di aprire uno di questi rapporti in banca o in Posta; ***chi lo detiene dovrà mettersi in regola entro il 31 dicembre 2018*** per non incorrere in costose sanzioni. ***Decorsa tale data i libretti al portatore spariranno del tutto.***

Per mettersi in regola è previsto un periodo ponte di 18 mesi durante il quale occorrerà estinguere il proprio libretto al portatore anonimo (ritirando il contante o versandolo su un conto corrente), oppure in alternativa trasformarlo in un libretto nominativo, strumento simile che è ancora molto in uso. Secondo una stima di Poste Italiane a fine 2016 i depositi sui libretti (nominativi ed anonimi) valevano complessivamente 119 miliardi di Euro.

Nel periodo di tempo intercorrente ***tra il luglio di quest'anno e fine dicembre del 2018 sarà ancora possibile, per il portatore, l'operatività sul libretto nei limiti già indicati.***

A partire dal 3 agosto 2017 non sarà più possibile trasferire il libretto ad altre persone. La norma prevede infatti un *periodo transitorio di 30 giorni scadente il 2 agosto 2017* durante il quale devono essere segnalati alla banca o alla posta gli eventuali trasferimenti ad altre persone effettuati.

La violazione della trasmissione ad altri sarà punita con sanzioni che vanno da 250 a 500 euro.

Sempre dal 4 luglio u.s. è entrato in vigore il divieto di apertura e detenzione di conti correnti e di libretti di risparmio in forma anonima o con intestazione fittizia sia in Italia che all'estero. La violazione di queste norme comporta sanzioni che vanno dal 10% al 40% delle somme depositate sui conti.

Cordialità

Il Responsabile AnSe di CT: *Francesco Anello*