

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 aggiornate con il D.Lgs 90/2017.

In particolare, 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**.

Dopo questa data i libretti al portatore saranno inutilizzabili. Ciò significa che la banca non potrà dar seguito a richieste di movimentazioni sui predetti libretti e, fermo restando l'obbligo di liquidazione del saldo del libretto a favore del portatore, saranno obbligate a effettuare una comunicazione al Ministero dell'economia e delle finanze, che applicherà al portatore "fuori tempo massimo" **una sanzione amministrativa da 250 a 500 euro**.