

Limitazioni all'uso del contante e dei titoli al portatore in vigore dal 01/01/2023

DENARO CONTANTE E TITOLI AL PORTATORE

E' vietato il trasferimento di denaro contante o di titoli al portatore, effettuato a qualsiasi titolo tra soggetti diversi, quando il valore oggetto di trasferimento è complessivamente pari o superiore a 5.000,00 euro. Il trasferimento è vietato anche quando è effettuato con più pagamenti inferiori alla soglia che appaiono artificialmente frazionati. Trasferimenti per importi superiori potranno tuttavia essere eseguiti per il tramite di banche, Poste italiane SpA, istituti di moneta elettronica e istituti di pagamento.

LIBRETTI DI DEPOSITO AL PORTATORE

Non è più ammessa l'emissione di libretti di deposito a risparmio al portatore, essendo prevista esclusivamente l'emissione di libretti di deposito a risparmio nominativi.

ASSEGNI BANCARI

I libretti di assegni bancari sono rilasciati dalle banche già muniti della clausola di non trasferibilità. Il cliente può comunque richiedere, per iscritto, il rilascio di carnet di assegni bancari in forma libera (cioè senza la clausola “non trasferibile”). Per ciascun modulo di assegno bancario richiesto in forma libera è dovuta dal richiedente, a titolo di imposta di bollo, la somma di 1,50 euro (un libretto di assegni “liberi” viene pertanto a costare 15 euro).

Gli assegni bancari emessi per importi **pari o superiori a 1.000,00 euro** devono recare obbligatoriamente l'indicazione del nome o della ragione sociale del beneficiario e la clausola di non trasferibilità.

Gli assegni bancari e postali all'ordine dello stesso traente (come quelli a favore “mio proprio”, “me medesimo” o altra dicitura analoga) possono essere emessi senza limiti di importo ma girati unicamente per l'incasso a una banca o a Poste Italiane S.p.A. e non possono pertanto essere girati a terzi.

ASSEGNI CIRCOLARI

Gli assegni circolari sono emessi dalle banche con la clausola di non trasferibilità. Il cliente può comunque richiedere, per iscritto, il rilascio di assegni circolari di **importo inferiore a 1.000,00 euro** in forma libera (cioè senza la clausola “non trasferibile”). Per ciascun modulo di assegno circolare richiesto in forma libera è dovuta dal richiedente, a titolo di imposta di bollo, la somma di 1,50 euro.

Esempi



Non è consentito consegnare a terzi contanti e/o titoli al portatore per importo complessivamente **pari o superiore a 5.000,00 euro**.

Il trasferimento è vietato anche quando è effettuato con più pagamenti inferiori alla soglia che appaiono artificialmente frazionati (salvo eseguire il trasferimento stesso tramite banca o Poste Italiane).

BANCA CAMBIANO 1884
S.p.A. Sede in Firenze - Italia (IT)

FIRENZE il 30/06/2017 euro 1.000,00
ABI 8425-1 CAB 07790-3 Filiale di
Castelfiorentino (FI) - Piazza Giovanni XXIII, 6

EURO MILLE,00
a ROSSI MARIO

0000000001-01

Spazio riservato alla clausola NON TRASFERIBILE obbligatoria per trasferimenti a terzi pari o superiori ai limiti previsti dalle disposizioni di Legge.

NON TRASFERIBILE

firma

Sugli assegni (bancari o circolari) di importo **pari o superiore a 1.000,00 euro** è obbligatoria la clausola “NON TRASFERIBILE” oltre alla indicazione del nome o della ragione sociale del beneficiario.

BANCA CAMBIANO 1884
S.p.A. Sede in Firenze - Italia (IT)

FIRENZE il 30/06/2017 euro 900,00
ABI 8425-1 CAB 07790-3 Filiale di
Castelfiorentino (FI) - Piazza Giovanni XXIII, 6

EURO NOVECENTO,00
a VERDI GIUSEPPE

0014564801-04

Spazio riservato alla clausola NON TRASFERIBILE obbligatoria per trasferimenti a terzi pari o superiori ai limiti previsti dalle disposizioni di Legge.

NON TRASFERIBILE

firma

Gli assegni bancari o circolari possono essere emessi senza la clausola “non trasferibile” solo se di importo **inferiore a 1.000,00 euro**.

BANCA CAMBIANO 1884
S.p.A. Sede in Firenze - Italia (IT)

FIRENZE il 30/06/2017 euro 10.000,00
ABI 8425-1 CAB 07790-3 Filiale di
Castelfiorentino (FI) - Piazza Giovanni XXIII, 6

EURO DIECIMILA,00
a MIO PROPRIO

0014564801-04

Spazio riservato alla clausola NON TRASFERIBILE obbligatoria per trasferimenti a terzi pari o superiori ai limiti previsti dalle disposizioni di Legge.

NON TRASFERIBILE

firma

Non è previsto un limite di importo per gli assegni emessi all’ordine del traente (“mio proprio”, “me medesimo” o dicitura analoga); essi peraltro non possono essere girati a terzi ma soltanto incassati dal traente stesso presso una Banca o Poste Italiane.

Tutte le informazioni di dettaglio potranno essere richieste presso le nostre Filiali.