

# Avviso alla clientela

Si informa la clientela che le disposizioni del decreto legislativo n. 231/2007 relative all'utilizzo di denaro contante e titoli al portatore prevedono quanto segue:

## **LIBRETTI AL PORTATORE.**

A decorrere dal **04/07/2017** a banche e Poste Italiane SpA è **vietata l'emissione di libretti di deposito al portatore**. Ciò significa che, a partire da tale data, nuove aperture di libretti a risparmio devono essere esclusivamente di tipo nominativo.

## **TRASFERIMENTO DI DENARO CONTANTE O DI TITOLI AL PORTATORE.**

**A decorrere dal 1° gennaio 2023** è vietato il trasferimento di denaro contante o di titoli al portatore in euro o in valuta estera, effettuato a qualsiasi titolo tra soggetti diversi quando il valore dell'operazione, anche frazionata, è complessivamente **pari o superiore a euro 5.000.-**. Il trasferimento può tuttavia essere eseguito per il tramite di banche, istituti di moneta elettronica e Poste Italiane S.p.A..

## **ASSEGNI BANCARI, POSTALI E CIRCOLARI.**

Tutti gli assegni bancari, postali e circolari d'importo **pari o superiore a euro 1.000.-**, emessi a decorrere dal 6 dicembre 2011, devono recare l'**indicazione** del nome o della ragione sociale del **beneficiario e la clausola di non trasferibilità**.

Le banche rilasceranno assegni muniti della clausola di non trasferibilità. **Il cliente tuttavia potrà richiedere per iscritto il rilascio di moduli di assegni bancari e postali, ovvero di assegni circolari in forma libera** da utilizzarsi per importi inferiori a euro 1.000.-, eccettuate le ipotesi in cui le beneficiarie dei titoli siano banche o Poste Italiane Spa. In tal caso il richiedente dovrà corrispondere, a titolo di imposta di bollo, la somma di euro 1,50 per ciascun modulo di assegno o assegno circolare richiesto.

\*\*\*\*\*

**Si invita pertanto la clientela a voler prendere notizia delle modifiche introdotte al fine di evitare, in caso di violazione delle stesse, la conseguente applicazione della relativa sanzione amministrativa pecuniaria (articolo 63 decreto legislativo n. 231/2007).**

**Ogni ulteriore informazione potrà essere richiesta al personale della banca.**

**Data: 01/01/2023**

**Cassa Raiffeisen - La Direzione**