

## AVVISO ALLA CLIENTELA

Si informa la rispettabile clientela che, a seguito dell'emanazione della nuova normativa antiriciclaggio di cui al decreto legislativo 21 novembre 2007, n. 231<sup>1</sup>, cambiano alcune disposizioni circa l'utilizzo di

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

*Di seguito Si riportano le principali novità.*

Tutti gli assegni bancari, postali e circolari d'importo **pari o superiori a 5.000 euro**, emessi a decorrere **dal 30 aprile 2008**, devono recare l'**indicazione** del nome o della ragione sociale del **beneficiario e la clausola di non trasferibilità**.

Sempre a decorrere **dal 30 aprile 2008**, gli assegni bancari e postali, emessi all'ordine del traente (c.d. assegni a me medesimo) possono essere girati unicamente per l'incasso a una banca o a Poste Italiane S.p.A., e ciò a prescindere dall'importo recato dagli stessi.

Infine, **dal 30 aprile 2008** le banche, nel rispetto delle nuove disposizioni, rilasceranno gli assegni muniti della **clausola di non trasferibilità**. **Il cliente** tuttavia **potrà richiedere per iscritto** il rilascio, in **forma libera**, di **assegni circolari** e di **moduli di assegni bancari**, da utilizzarsi, in detta forma libera, esclusivamente per importi inferiori a 5.000 euro (vale a dire fino a 4.999,99 euro), eccettuate le ipotesi in cui le beneficiarie dei titoli siano Banche o Poste Italiane S.p.A.. In tal caso il richiedente dovrà corrispondere, a titolo di imposta di bollo, la somma di 1,50 euro per ciascun modulo di assegno o vaglia richiesto e in caso di girata dovrà essere apposto, a pena di nullità, il codice fiscale del girante indipendentemente dall'importo del titolo.

\*\*\*\*\*

**SI INVITA PERTANTO LA CLIENTELA A VOLER PRENDERE BUONA NOTA DELL'ENTRATA IN VIGORE DI TALI DISPOSIZIONI NORMATIVE AL FINE DI EVITARE, IN CASO DI VIOLAZIONE DELLE STESSE, LA CONSEGUENTE APPLICAZIONE DELLA RELATIVA SANZIONE AMMINISTRATIVA PECUNIARIA.**

***OGNI ULTERIORE INFORMAZIONE POTRÀ ESSERE RICHIESTA AL NOSTRO PERSONALE DIPENDENTE.***

<sup>1</sup> In Gazzetta Ufficiale, Serie Generale n. 290, S.O. n. 268 del 14 dicembre 2007.