

Alle FNP-CISL Regionali
Alle FNP-CISL Territoriali
Al Coordinamento Donne FNP-CISL
Ai RR.TT. Reg.li e Terr.li FNP-CISL
- Loro Sedi -

Roma, 15 novembre 2018
Circolare n. 243/MCar/Idd
Oggetto: Chiusura libretti di risparmio al portatore

Si ricorda che i libretti di risparmio al portatore devono essere estinti obbligatoriamente entro il **31 dicembre 2018**, in base a quanto previsto dal **Dlgs n. 231/2007**, così come modificato dal **Dlgs n. 90/2017 (art.3, c. 12)**, in attuazione della direttiva (UE) 2015/849 relativa alla prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo.

Infatti, ai fini di consentire la tracciabilità del denaro, la normativa stessa ha previsto l'obbligo per le banche o gli uffici postali di emettere esclusivamente libretti di risparmio nominativi, vietando così l'emissione e il trasferimento di libretti di deposito al portatore, a partire da 4 luglio 2017.

Per estinguere un libretto al portatore è possibile recarsi presso la banca o l'ufficio postale di emissione con la materialità del libretto e scegliere tra le seguenti opzioni:

- trasferire i soldi su un conto corrente;
- richiedere la conversione in un libretto nominativo;
- richiedere i contanti.

In caso di mancata estinzione dei libretti al portatore esistenti entro il termine di cui sopra, vi sarà l'applicazione da parte del Ministero dell'Economia e delle Finanze della relativa sanzione amministrativa pecuniaria in misura compresa tra € 250 e € 500 per singolo libretto e si dovrà comunque ritirare la somma accumulata.

Cordiali saluti

Patrizia Volponi
(Segretario Nazionale)

