



CREDITO COOPERATIVO  
**Cereabanca**  
1897



## NUOVE MISURE ANTIRICICLAGGIO

- Libretti di deposito a risparmio al portatore -

Si rammenta alla rispettabile Clientela che, a seguito dell'emanazione del Decreto Legge 13 agosto 2011, n. 138, sono cambiate alcune disposizioni circa l'utilizzo di denaro contante, titoli al portatore, assegni e libretti al portatore previste dal decreto legislativo 21 novembre 2007, n. 231.

In particolare, per quanto riguarda i **libretti di deposito bancari** o postali al portatore, si precisa che **il saldo** degli stessi **deve essere inferiore a 2.500 euro**.

Al riguardo, il comma 13 dell'art 49 del d.lgs. 231/2007 prevede che i libretti di deposito bancari o postali al portatore, con saldo pari o superiore a 2.500 euro, esistenti alla data del 13 agosto 2011, devono essere estinti dal portatore ovvero **il loro saldo deve essere ridotto a una somma inferiore al predetto importo entro il 30 settembre 2011**.

Si invita pertanto la Clientela, in possesso di libretti al portatore della specie, a voler prendere buona nota del termine sopra indicato, al fine di evitare, in caso di violazione, la conseguente applicazione della relativa sanzione amministrativa pecuniaria.

Con l'occasione si rammenta altresì che, **in caso di trasferimento di libretti di deposito bancario postali al portatore**, il cedente è tenuto a comunicare, entro 30 giorni, alla banca o a Poste Italiane S.p.A., i dati identificativi del cessionario, l'accettazione di questi e la data del trasferimento.

Il nostro personale è a disposizione per ogni ulteriore informazione e chiarimento.

La Sua Banca