

OGGETTO: Circolare n. 18 2010

Seregno, li 8 settembre 2010

D.L. n. 78/2010 - manovra estiva 2010: Novità in materia di antiriciclaggio.

Al fine di adeguare l'Italia alle disposizioni comunitarie in tema di antiriciclaggio, il D.L. n. 78/2010, pubblicato nella Gazzetta Ufficiale n. 125 del 31 maggio, ha introdotto delle novità che incidono sul trasferimento di denaro contante e sul rilascio di assegni circolari, vaglia postali e cambiari, nonché sul saldo dei libretti di deposito bancari, postali e al portatore.

Con tale decreto e con decorrenza 31 maggio 2010

- È stata ridotta la soglia entro la quale è ammessa la trasferibilità del denaro contante o dei libretti bancari o postali al portatore, portandola da 12.500 a 5.000 euro.
- E' stato posto l'obbligo (entro il 30 giugno 2011) di estinzione o di riduzione del saldo a 5.000 euro per i libretti di deposito bancari o postali al portatore.
- Gli assegni bancari e postali emessi per importi pari o superiori a 5.000 euro devono recare l'indicazione del nome o della ragione sociale del beneficiario e la clausola di non trasferibilità.
- I nuovi obblighi antiriciclaggio interessano anche i professionisti che hanno il dovere, nel caso in cui, nell'esercizio della loro attività vengono a conoscenza dell'infrazione dei nuovi divieti, di comunicarlo al ministero dell'Economia. In caso di omessa segnalazione il professionista è soggetto ad una sanzione amministrativa compresa tra il 3% e il 30% dell'importo dell'operazione, del saldo del libretto ovvero del conto
- Vengono notevolmente accresciute le sanzioni amministrative come da prospetto allegato.

VIOLAZIONI E SANZIONI PREVISTI	Trasferimento di contanti o emissione irregolare di assegni per importi \geq 5.000 €	Sanzione dall'1% al 40%
	Trasferimento di contanti o emissione irregolare di assegni per importi > 50.000 €	Sanzione dal 5% al 40%
	Saldi libretti \geq 5.000 €	Sanzione dal 20% al 40%
	Saldi libretti > 50.000 €	Sanzione dal 30% al 60%
	Saldi libretti che al 30 giugno 2011 sono ancora \geq 5.000 €	Sanzione dal 10% al 20%
	Saldi libretti che al 30 giugno 2011 sono ancora > 50.000 €	Sanzione dal 15% al 30%

Lo Studio è a disposizione per ogni chiarimento

Studio Contrino

Riferimenti normativi:

D.Lgs. 231/2007

D.L. 112/2008

D.L. n. 78/2010