



Studiamo.it

CORSI, DISPENSE ED APPUNTI DI QUALITA'
PER CHI AMA IMPARARE



Depositi a risparmio al portatore

Adempimenti antiriciclaggio

DR con saldo maggiore di € 2.499,99

Dal primo ottobre 2011 la presentazione in banca di libretti al portatore con saldo superiore a € 2.499,99 è segnalata al Mef (Ministero Economia e Finanza) per la conseguente applicazione di una sanzione al depositante.

Trasferimento di DR al portatore

**Art. 49, comma 14, del D. Lgs. 21
novembre 2007, n. 231:**

“In caso di trasferimento di libretti di deposito bancari o postali al portatore, il cedente comunica, entro 30 giorni, alla banca ... i dati identificativi del cessionario e la data del trasferimento.”

Trasferimento di DR al portatore

Chiarimento fornito con **Circ. del Ministero dell'Economia e delle Finanze 20 marzo 2008, prot. 33124:**

*“Per i libretti di deposito al portatore **emessi ante 30 aprile 2008** e **presentati per l'incasso a decorrere da tale data** se il **cessionario** rilascia **autocertificazione** relativa al trasferimento (data e nome del cedente) non c'è infrazione, né obbligo ... di procedere alla comunicazione al Mef ...*

*In assenza dell'autocertificazione del **cessionario**, deve pervenire, da parte del **cedente**, nei 30 giorni successivi alla presentazione del libretto per l'incasso, la dichiarazione di avvenuta cessione del libretto. In mancanza di tale dichiarazione le banche ... effettuano la comunicazione al Mef.”*

Trasferimento di DR al portatore

Pertanto in caso di trasferimento di DR al portatore occorre obbligatoriamente consegnare alla banca entro 30 giorni, alternativamente:

- **Autocertificazione del cessionario**, se il trasferimento è avvenuto prima del 30/4/2008
- **Dichiarazione del cedente**, qualora il trasferimento sia avvenuto dopo tale data

Altrimenti la banca comunica l'avvenuto trasferimento al Mef per la conseguente applicazione di una sanzione al depositante.

Trasferimento di DR al portatore

Se il depositante dichiara che il trasferimento è avvenuto prima del 30/4/2008 (allo scopo di fornire la semplice autocertificazione del passaggio, senza disturbare il cedente), la banca controllerà se ciò è vero.

Infatti il trasferimento non può ovviamente essere avvenuto, prima della data in questione, se il libretto:

- è stato già presentato allo sportello successivamente a tale data dal precedente possessore
- è stato aperto successivamente a tale data