

## **MACROGI Srl s.u.**

**C.F. e P.I. 01358340535**

**Via Stazione 92**

**30029 San Stino di Livenza (VE)**

**Cap.Soc. 11.000 euro i.v.**

**Tel.0039/0421/312475**

**fax 0039/0421/473450**

**roberto@studiomacro.it**

**www.studiomacro.it**



Ai nostri clienti

San Stino di Livenza, 29/03/2019

Oggetto: Prelievi e versamenti contanti

Ieri, 28/03/2019, il responsabile dell'UIF (Unità di Informazione Finanziaria), un ufficio della Banca d'Italia ha comunicato che partirà nei prossimi giorni la circolare attuativa, indirizzata a tutte le banche ed istituti finanziari, che stabilisce le regole informative a cui dovranno attenersi le banche e gli altri istituti finanziari in merito all'uso del contante da parte dei clienti.

Viene detto che il tutto serve alla lotta contro il finanziamento di terroristi, in realtà è volto ad un controllo capillare del contante per motivi prettamente fiscali.

Le banche e gli istituti finanziari dovranno comunicare all'UIF, e quindi alla Banca d'Italia, i prelievi i contanti, per singolo cliente, anche su più conti ma comunque riconducibili allo stesso soggetto, di importo complessivo pari o superiore ai 10 mila euro mensili anche se effettuati con singoli movimenti periodici di importi inferiori.

Ricordiamo che questo si aggiunge alla normativa già in essere sull'antiriciclaggio per cui le banche devono comunicare qualsiasi movimento in contante, sia come prelievo che come versamento che risulti non proporzionato all'attività svolta dal cliente, ad esempio un dipendente o un pensionato che versano contante superiore ai mille euro (dove lo prendono se incassano lo stipendio o la pensione con accredito bancario ?) o attività commerciali o industriali che per loro tipologia non trattano con clienti al dettaglio e quindi è anomalo l'incasso di contanti.

I funzionari bancari sono obbligati a fare queste comunicazioni in quanto la legge prevede che, in caso di omissione, ne rispondano penalmente con arresto fino a 6 anni, e questo sia per i dipendenti bancari che trovate allo sportello sia per quelli che non vedete e che ricevono e gestiscono le informazioni nelle varie sedi periferiche e centrali, quindi la mancata osservazione fatta alla sportello non significa che tutto è ok, il funzionario bancario ha l'incarico di fare quello che gli chiedete, senza fare osservazioni, e poi farà, ove il caso le segnalazioni alla Banca d'Italia.

Quindi invitiamo nuovamente alla MASSIMA attenzione ai movimenti in contanti da parte di persone o imprese che non hanno motivazioni per averne, o almeno non averne per certi importi.

Restiamo chiaramente a disposizione per ogni dubbio o richiesta di chiarimenti.

Saluti

Macroggi srl su  
Giulia Costa  
Roberto Costa