

## **AVVISO AI POSSESSORI DI LIBRETTI DI RISPARMIO AL PORTATORE**

Il 19 giugno 2017, nella Gazzetta Ufficiale n. 140 del 19/06/2017 – Supplemento Ordinario n.28, è stato pubblicato il D. Lgs 25/05/2017 n. 90 - *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 e recante modifica delle direttive 2005/60/CE e 2006/70/CE e attuazione del regolamento (UE) n. 2015/847 riguardante i dati informativi che accompagnano i trasferimenti di fondi e che abroga il regolamento (CE) n. 1781/2006. (17G00104)*

Tale provvedimento ha modificato il D.Lgs 231/07 in materia di antiriciclaggio e tra le modifiche introdotte, che sono entrate in vigore a partire dal 04/07/2017, vi è anche **l'abolizione dei libretti di deposito al portatore.**

L'art 49/12 del D.Lgs 231/07 modificato recita infatti come di seguito: **“A decorrere dall'entrata in vigore della presente disposizione e' ammessa esclusivamente l'emissione di libretti di deposito nominativi, bancari o postali, ed e' vietato il trasferimento di libretti di deposito bancari o postali al portatore che, ove esistenti, sono estinti dal portatore entro il 31 dicembre 2018.”**

A partire quindi dal 04 luglio 2017 è vietata l'emissione ed il trasferimento di libretti di deposito bancari o postali al portatore. Tali rapporti dovranno inoltre essere estinti entro il 31 dicembre 2018, recandosi presso la filiale di emissione con la materialità del libretto.

Come espressamente indicato sempre nel D.Lgs 231/07 all'art 63/2, la mancata osservanza della normativa può comportare l'applicazione della sanzione amministrativa e pecuniaria.