



**Cremona**

100\*

**Banca di Credito Cooperativo di Cremona - Società cooperativa**

Sede e Direzione Generale: 23814 Cremona (Lecco) - Via XXV Aprile 16/18

"1910 - 2010 da cento anni al servizio del territorio"

Gentile Cliente,

La informiamo che, con l'emanazione del decreto legge n. 138 del 13 agosto 2011, sono state apportate modifiche alle disposizioni circa l'utilizzo di **denaro contante, titoli al portatore, assegni e libretti al portatore**, di cui alla normativa antiriciclaggio (articolo 49 del decreto legislativo 21 novembre 2007, n. 231).

In particolare, la soglia di 5.000 euro è stata abbassata a 2.500 euro.

Pertanto, a partire dal 13 agosto 2011:

- e' vietato il trasferimento tra soggetti diversi di denaro contante o di libretti di deposito bancari o postali al portatore o di titoli al portatore di valore complessivamente pari o superiore a 2.500 euro;
- l'indicazione della clausola "non trasferibile" e del nome o della ragione sociale del beneficiario e' obbligatoria su tutti gli assegni bancari, postali e circolari d'importo pari o superiore a 2.500 euro;
- il cliente puo' richiedere per iscritto il rilascio in forma libera di assegni circolari di importo inferiore ad euro 2.500 e di moduli di assegni bancari, utilizzabili senza clausola "non trasferibile" esclusivamente per importi inferiori a 2.500 euro;
- il saldo dei libretti di deposito bancari o postali al portatore deve essere inferiore a 2.500 euro.

I libretti di deposito bancari o postali al portatore con saldo pari o superiore a 2.500 euro devono essere regolarizzati dal portatore entro il **30 settembre 2011**.

Restano invariate le altre disposizioni del d.lgs. 231/07, tra cui quelle relative:

- alla possibilita' di trasferire denaro contante, libretti al portatore e titoli al portatore di valore pari o superiore a 2.500 euro tramite banche, Poste Italiane e istituti di moneta elettronica;
- alla necessita', in caso di cessione di un libretto di deposito al portatore di qualunque importo, di comunicare entro 30 giorni alla banca emittente o a Poste Italiane i dati identificativi del cessionario, la data di cessione e l'accettazione del cessionario;
- all'imposta di bollo di euro 1,50 sugli assegni liberi;
- agli assegni emessi all'ordine del traente (assegni "a me medesimo") che, qualunque sia l'importo, possono solo essere girati per l'incasso a una banca o a Poste Italiane.

Per qualsiasi chiarimento La invitiamo a rivolgersi al personale della banca.

Cordiali saluti.

Banca di credito cooperativo di Cremona  
Società cooperativa



**Banca di Credito Cooperativo di Cremona - Società cooperativa** fondata il 05.09.1910 - Tel. 0341.996.335 - Fax 0341.999.432

Cod. ABI 8515.9 - C.A.B. 51220.2 - <http://www.bcccremona.it> - e-mail: [servizio.clienti@cremona.bcc.it](mailto:servizio.clienti@cremona.bcc.it)

Cod. Fisc. e Iscr. Reg. Imp. di Lecco n. 00337470132 - R.E.A. n. 21264 - Iscr. Albo delle Banche n. 3047 - Iscr. Albo Soc. Cooperative n. A165878

Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia dei Depositanti e al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti delle Banche di Credito Cooperativo