

---

## Antiriciclaggio: "I prelievi senza paletti" (Italia Oggi 13 gennaio 2012)

By *Cristina Cellucci*

Published: 13/01/2012 - 11:46

Fonte: **Italia Oggi**

Leggi l'articolo completo online (da [Rassegna Stampa Iusletter](#)) o in versione [pdf](#) (da Rassegna Stampa MEF)

di **Cristina Bartelli**

Prelievi e versamenti allo sportello svincolati dal limite dei 1.000 euro. Nella guerra del contante l'Abi, associazione delle banche italiane, fornisce alle associate l'indicazione del comportamento da tenere di fronte alle richieste dei clienti di prelievo e versamento del contante. Nella comunicazione inviata, l'Associazione ribadisce che la disposizione di limitazione del contante: vieta «il trasferimento di denaro contante o di libretti di deposito bancari o postali al portatore o di titoli al portatore in euro o in valuta estera, effettuato a qualsiasi titolo tra soggetti diversi, quando il valore oggetto di trasferimento, è complessivamente pari o superiore a 1.000 euro».

L'Abi rammenta inoltre che «il trasferimento è vietato anche quando è effettuato con più pagamenti inferiori alla soglia che appaiono artificiosamente frazionati. Il trasferimento può tuttavia essere eseguito per il tramite di banche, istituti di moneta elettronica e Poste Italiane S.p.A.».

Insomma la vigilanza deve essere fatta non in modo automatico e cavilloso sulla soglia limite dei 1.000 euro, potendo trasferimenti sotto soglia celare un indice di rischiosità elevato. Poi l'Abi prova a mettere un punto alle diverse interpretazioni date dai singoli istituti, dalle singole filiali e dai singoli dipendenti al divieto di circolazione del contante sopra i mille euro: «Il limite di importo sopra indicato», scrivono alle associate dall'Abi, «avendo a riferimento i soli trasferimenti, non può trovare applicazione ad operazioni di versamento e di prelievo in contanti su conti correnti e libretti di deposito.

In altri termini non può opporsi diniego alle predette operazioni di versamento e di prelievo in contanti richieste dal cliente».

L'Abi nel riassumere la normativa ha allegato nel documento inviato ieri alle associate la circolare di novembre del ministero dell'economia che aveva dato le indicazioni in merito alle corrette disposizioni dell'applicazione del contante.

Anche ieri comunque i lettori segnalavano interrogatori, domande e ostacoli alla concessione della liquidità richiesta.

### Articoli collegati

- [Antiriciclaggio: "Non c'è limite di mille euro per i prelievi agli sportelli bancari"](#) (Italia Oggi del 12 gennaio 2012)

- 
- [Ranieri Razzante: "Quel limite al contante e alla libertà" \(Finanza e Mercati dell'11 gennaio 2012\)](#)

## **Rassegna web**

- Corriere della Sera, "Prelievi e depositi, allo sportello niente tetto di mille euro al contante" ([pdf](#) da Rassegna Stampa MEF), 13 gennaio 2012