

**Conto che torna**

Risponde  
**Raffaele Marcello\***

## Antiriciclaggio, ecco le sanzioni

*Quali sono le sanzioni amministrative pecuniarie previste in caso di violazioni delle norme antiriciclaggio? (Giovanni Esposito, Napoli)*

I vari interventi legislativi in materia di norme antiriciclaggio hanno l'obiettivo di rendere sempre più cogente il ricorso a pagamenti elettronicamente individuabili. In questa logica vanno inquadrati le azioni sul Decreto Sanità e le prossime modifiche che arriveranno con il Decreto Sviluppo. Il Governo, con un decreto che integra il D.Lgs. n. 141/2010 relativamente al credito al consumo, ha previsto una serie di interventi sui limiti all'uso del contante e sulle relative sanzioni, introducendo un nuovo limite per i cambiavalute (2.500 euro) e razionalizzando il sistema delle sanzioni amministrative pecuniarie. Nello specifico, il nuovo decreto legislativo ha aumentato le sanzioni in caso di violazioni antiriciclaggio in tema di libretti di deposito bancari e postali al portatore: l'articolo 18 in particolare prevede un innalzamento delle sanzioni per i casi di saldo dei libretti di deposito bancari o postali al portatore con importo pari o superiore a mille euro (la sanzione minima passa dal 20 al 30 per cento del saldo del libretto al portatore); pertanto la soglia proposta va da un minimo del 30 a un massimo del 40. È altresì aumentata la sanzione, dall'attuale soglia che va dal 10 al 20 per cento del saldo del libretto, alla nuova, che oscilla da un minimo del 30 a un massimo del 40 per cento, prevista per i seguenti casi: mancata estinzione al 31 marzo 2012 o mancata riduzione del saldo dei libretti bancari o postali al portatore con saldo pari o superiore a mille euro; trasferimento di libretti di deposito bancari o postali al portatore qualora sia stata omessa la comunicazione da parte del cedente alla banca o alle Poste italiane entro il termine di 30 giorni.

*\*Presidente Unione nazionale commercialisti ed esperti contabili (scrivere a r.marcello@unagraco.it)*