

RAGOSTA VINCENZO	ragioniere commercialista - revisore contabile
AMORE BRUNO	consulenza del lavoro
TAVOLARIO ANDREA	dottore commercialista
RAGOSTA ANTONIO	dottore commercialista

Via Petrarca, 20 is.5-6 – 80123 - NAPOLI

COD.FISC.: RGSVCN59E20F839R  
P.IVA : 07565350639  
TEL: 0815753935 (Pbx) - 0817691297  
FAX: 0815755470  
WEBSITE: [www.studiotozzoli.it](http://www.studiotozzoli.it)  
E-MAIL: [v.ragosta@tin.it](mailto:v.ragosta@tin.it) – [ragosta@studiotozzoli.it](mailto:ragosta@studiotozzoli.it)

A TUTTE LE AZIENDE CLIENTI  
LORO SEDI  
DIREZIONE E/O UFFICIO AMMINISTRATIVO

Napoli, lì 05/09/2019

**CIRCOLARE N.13/2019**

**BANCHE E POSTE : DAL 02/09/2019 NUOVI CONTROLLI SUI CONTANTI**

Partono dal 02/09/2019 i **nuovi controlli su prelievi e versamenti anomali** di contanti da parte della Uif, (Unità di Informazione Finanziaria) che dipende dalla **Banca d'Italia**.

Dal 2 settembre, la Uif verificherà il nome di chi preleva o versa banconote **per oltre 10mila euro complessivi in un mese**. Non sarà una segnalazione automatica di operazione sospetta, ma le autorità apriranno un'indagine riservata sulle operazioni, al termine della quale si valuterà la rilevanza ai fini della trasmissione agli organi investigativi ed all'autorità giudiziaria.

Ai fini della comunicazione vanno sommate le operazioni in contanti (versamenti, prelievi, bonifici per contanti) superiori ai 1000 euro effettuate dal medesimo soggetto nel mese solare di riferimento.

La comunicazione oggettiva da parte delle banche e poste sarà inviata a cadenza mensile: il primo invio dovrà essere effettuato entro il 16 settembre 2019 e riguarderà i dati riferiti ai mesi di aprile, maggio, giugno e luglio 2019.

Le operazioni dovranno essere individuate considerando "tutte le movimentazioni di denaro **effettuate dal medesimo soggetto, in qualità di cliente o di esecutore**".

Nelle comunicazioni oggettive le banche e tutti i soggetti tenuti all'invio delle stesse dovranno indicare, oltre ai dati del cliente, dell'esecutore e del titolare effettivo, anche quelli relativi alla causale di pagamento, filiale o punto operativo in cui è stata effettuata l'operazione.

SI RICORDA ALLE AZIENDE CLIENTI CHE TUTTE LE CIRCOLARI PRECEDENTI SONO CONSULTABILI E SCARICABILI DAL SITO WEB [WWW.STUDIOTOZZOLI.IT](http://WWW.STUDIOTOZZOLI.IT).

STUDIO TOZZOLI