

Spesa, colf, prelievi dal conto corrente. Ecco quando si rischia con i pagamenti in contante

di Giovanni Parente e Benedetto Santacroce

Sempre possibile il prelievo dal conto corrente

Uno dei dubbi più frequenti è se si possono prelevare contanti in banca per una cifra pari o superiore a mille euro. Non esiste alcun limite al prelievo in contanti dal proprio conto corrente in quanto a essere vietato è il trasferimento in contanti oltre il limite di 999,99 euro tra privati cittadini senza l'intervento di un intermediario finanziario. Il prelievo in contanti oltre soglia dal conto corrente, quindi, non configura una violazione. L'unico problema – ma del tutto eventuale e che non riguarda la maggior parte dei soggetti – si potrebbe verificare se questo tipo di operazioni fossero ripetute oltre i limiti della normalità: a quel punto l'intermediario finanziario potrebbe segnalarle all'Uif (Unità di informazione finanziaria) in presenza di un fondato sospetto che si realizzi o si è realizzata un'ipotesi di riciclaggio.