

## **Richiesta di chiarimento del Presidente Nazionale, Claudio Demozi, al Ministero dell'Economia e delle Finanze sull'utilizzo del contante nelle operazioni di incasso dei premi assicurativi.**

Il Decreto legge 6 dicembre 2011 n. 201, ai fini della normativa antiriciclaggio, ha abbassato la soglia di rilevanza per il trasferimento di denaro contante o titoli al portatore a € 999,99. Questa significativa riduzione del limite di utilizzo del contante (precedentemente fissato a € 2500) ha avuto conseguenze importanti nelle operazioni di incasso premi riferite soprattutto alle polizze auto.

Le singole mandanti hanno diramato alle rispettive reti distributive indicazioni procedurali totalmente diverse, anche se riferite a casi e situazioni identiche. A solo titolo di esempio evidenziamo che Sara Assicurazioni non consentirebbe l'uso del denaro contante nemmeno in caso di frazionamento del premio qualora le rate siano singolarmente inferiori al limite previsto.

Comportamento diametralmente opposto - ossia possibilità di ricevere pagamenti in contanti per premi frazionati singolarmente di importo inferiore alla soglia - è stato indicato, tra le altre, dalle compagnie Allianz e Zurich.

Difficoltà interpretative si riscontrano anche nel caso di pagamento di più polizze in uno stesso giorno. Per alcune compagnie, infatti, non è ammissibile nemmeno frazionare in più giorni il pagamento in contanti di polizze singolarmente sotto soglia, indicando in 7 giorni il periodo in cui le operazioni si cumulerebbero superando il limite. Altre compagnie, viceversa, ritenendo che il limite vada riferito a singola transazione, autorizzano al pagamento in contanti.

Considerando che per il settore dell'intermediazione assicurativa esistono già delle limitazioni all'uso del denaro contante, disposte - da tempo - con provvedimento dell'Isvap, allo scopo di mantenere sufficientemente stabile l'impianto normativo, oltremodo complesso, che gli oltre ventimila Agenti assicurativi italiani devono quotidianamente conoscere e rispettare, siamo a richiedere un Vostro urgente e autorevole intervento affinché la suddetta soglia di € 999,99 possa essere mantenuta invariata al livello precedente o, per lo meno, siano immediatamente diramati i chiarimenti necessari alla corretta interpretazione della norma.

Milano, 19 gennaio 2012

Privacy: ai sensi di legge si informa che i dati personali gestiti dal Sindacato Nazionale Agenti di assicurazione sono trattati nel rispetto della normativa e potranno essere esercitati i diritti previsti dall'art. 7 del D.Lgs 196. Per non ricevere più questa comunicazione è possibile scrivere una mail a [newsletter@snaservice.it](mailto:newsletter@snaservice.it) con oggetto cancellami.