

**Destinatari**

Soggetti che versano banconote presso la BNS

Zurigo/Berna, 1° maggio 2023

**Area Banconote e monete**

---

## **Disposizioni della Banca nazionale svizzera sulla consegna di banconote**

Le presenti disposizioni, valide dal 1° maggio 2023, sostituiscono tutte le disposizioni precedenti.

In base all'articolo 7 capoverso 4 della Legge sull'unità monetaria e i mezzi di pagamento (LUMP), la Banca nazionale svizzera (BNS) emana le seguenti disposizioni sulla consegna di banconote.

Le consegne di contante devono essere conformi alle disposizioni indicate qui di seguito, nonché alle Condizioni generali della BNS. In caso di inosservanza, la Banca nazionale può rifiutarne l'accettazione e/o differire il bonifico del controvalore sul conto giro della controparte. In forza della LUMP, la BNS può emanare ulteriori prescrizioni per le consegne straordinarie di contante.

Tutte le disposizioni relative alla consegna (ad eccezione del punto 1.3. Bonifico) sono applicabili anche alla restituzione di contante in deposito.

### **1. Condizioni generali per la consegna di banconote / verifica preliminare**

#### **1.1. Presupposti**

Per poter effettuare una consegna di banconote è indispensabile disporre di un conto giro presso la BNS.

I soggetti titolari di un conto giro possono, assumendosene i rischi e i costi, affidare tali consegne a terzi. Le consegne effettuate da terzi sono ammesse soltanto se questi ultimi operano quali imprese di trasporto valori o corrieri agenti in nome e per conto della controparte titolare del conto giro. Questa deve annunciare per iscritto alla BNS la sua

intenzione di incaricare un'impresa di trasporto valori o un corriere agente per la consegna del contante.

## 1.2. Borderò di consegna

Sia per il versamento che per la restituzione di contante in deposito esiste un borderò della BNS, in cui devono essere fornite le seguenti informazioni.

- Ragione sociale/nome e indirizzo completo del soggetto titolare del conto giro
- Numero del conto giro presso la BNS su cui effettuare l'accredito
- Specificazione/numero delle banconote da consegnare, suddivise in:
  - banconote della 9<sup>a</sup> serie (per taglio)
  - banconote appartenenti all'8<sup>a</sup> serie ritirata (per taglio)
  - banconote appartenenti alla 6<sup>a</sup> serie ritirata (per taglio)
- Luogo, data e firma del soggetto titolare del conto giro
- *Inoltre, per le transazioni su depositi:*
  - *tipo di transazione*
  - *denominazione del deposito*
  - *sportello di cassa della BNS*

Ogni consegna deve essere corredata con il relativo borderò interamente compilato e firmato come segue:

- borderò originale consegnato *dentro* all'imballaggio
- in caso di più imballaggi: copia aggiuntiva del borderò originale allegata all'esterno dell'imballaggio

I versamenti combinati di banconote e monete metalliche sono ammessi purché riportati su borderò separati.

## 1.3. Bonifico

Il controvalore delle banconote consegnate indicato nel borderò è accreditato sul conto del soggetto versante il giorno stesso del versamento una volta terminata la verifica preliminare. L'importo accreditato corrisponde a quanto indicato nel borderò di consegna (fatte salve le discrepanze di cui al punto 1.4.).

I documenti contabili sono consegnati al soggetto versante su supporto cartaceo.

## **1.4. Discrepanze riscontrate durante la verifica preliminare**

Se dalla verifica preliminare risultano discrepanze rispetto al borderò di consegna, l'importo corrispondente è contabilizzato a debito o a credito mediante operazione separata, dopo quella di accredito effettuata sul medesimo conto sulla base del borderò di consegna. La BNS informa il soggetto versante della discrepanza riscontrata e ne chiede conferma.

I documenti contabili sono consegnati al soggetto versante su supporto cartaceo.

In caso di discrepanze di consegna nelle transazioni su deposito è necessario compilare un nuovo modulo di restituzione con susseguente contabilizzazione corretta.

## **2. Disposizioni relative alle modalità di consegna**

### **2.1. Principi fondamentali**

Ad ogni consegna le banconote devono essere suddivise in:

- biglietti della 9<sup>a</sup> serie
- biglietti appartenenti all'8<sup>a</sup> serie ritirata
- biglietti appartenenti alla 6<sup>a</sup> serie ritirata

Tutte le banconote devono essere orientate nello stesso senso (recto verso l'alto).

I valori che non fanno propriamente parte della consegna, ad esempio quelli che rientrano in una procedura di rimborso, possono essere consegnati contemporaneamente al versamento ordinario, a condizione che siano imballati separatamente in una busta safe bag e che i relativi documenti siano contenuti in una tasca esterna.

Le banconote che presentano determinate caratteristiche vanno consegnate con procedura di rimborso (6<sup>a</sup>, 8<sup>a</sup> e 9<sup>a</sup> serie): cfr. al riguardo il punto 4.

### **2.2. Quantitativi minimi di consegna**

Per le consegne valgono i seguenti quantitativi minimi.

#### **2.2.1. Banconote della 9<sup>a</sup> serie**

- Tagli da 10 a 100 franchi: mazzette intere da 100 biglietti
- Tagli da 200 e 1000 franchi: biglietti singoli ammessi

La BNS può fissare quantitativi minimi superiori per gli operatori che consegnano grandi quantità di banconote. Tali disposizioni particolari sono concordate separatamente con i soggetti versanti.

#### **2.2.2. Banconote dell'8<sup>a</sup> serie**

- Tagli da 10 a 100 franchi: mazzette intere da 100 biglietti
- Tagli da 200 e 1000 franchi: biglietti singoli ammessi

#### **2.2.3. Banconote della 6<sup>a</sup> serie**

- Tagli da 10 a 100 franchi: mazzette intere da 100 biglietti
- Tagli da 500 e 1000 franchi: biglietti singoli ammessi

#### **2.2.4. Banconote presentate per il rimborso**

- Banconote rientranti nella procedura di rimborso (6<sup>a</sup>, 8<sup>a</sup> e 9<sup>a</sup> serie): biglietti singoli ammessi

### **2.3. Preparazione della consegna di banconote**

Le banconote devono essere approntate come segue nel rispetto dei quantitativi minimi indicati al punto 2.2.:

- meno di 100 unità: biglietti singoli, orientati nello stesso senso
- da 100 unità: mazzette da 100 biglietti, orientati nello stesso senso
- da 1000 unità: pacchetti da 10 mazzette, orientate nello stesso senso

#### **2.3.1. Mazzette**

Le banconote orientate nello stesso senso e disposte con il recto rivolto verso l'alto devono essere riunite in mazzette di 100 biglietti, legate con una fascetta, avendo cura di lisciare preventivamente gli angoli piegati.

Tutti gli altri ausili impiegati per comporre le mazzette – elastici, fermagli e simili – devono essere rimossi.

#### **2.3.2. Pacchetti**

Per comporre i pacchetti (da 1000 biglietti ciascuno), le mazzette, orientate nello stesso senso, sono riunite per gruppi di dieci e legate con reggette (Strapex) disposte a croce sopra il centro delle fascette. La tensione delle reggette deve essere moderata, per evitare di deteriorare singole banconote o di piegare l'intero pacchetto.

Tutti gli altri ausili impiegati per comporre i pacchetti – elastici, fermagli, pellicole di imballaggio o di trasporto e simili – devono essere rimossi.

### 3. Verifica

Dopo la verifica preliminare le consegne sono sottoposte a verifica definitiva.

#### 3.1. Durata

Generalmente la verifica delle banconote dura venti giorni lavorativi. Se il controllo di consegne di grandi quantità richiede una durata maggiore, la BNS informa per iscritto i soggetti versanti. La durata della verifica può inoltre prolungarsi temporaneamente per tutte le consegne se il volume complessivo delle banconote da trattare è eccezionalmente elevato. La BNS ne dà comunicazione per iscritto ai soggetti versanti.

#### 3.2. Discrepanze di consegna

Se, durante la verifica definitiva, la BNS riscontra discrepanze o la presenza di banconote false, l'importo corrispondente è addebitato o accreditato sul conto giro del soggetto versante. Nel documento contabile è visibile la data di consegna, le fascette non vengono rispedite.

Se la discrepanza è superiore a 100.– franchi, la BNS informa il soggetto versante. In questi casi la BNS si attende un riscontro entro cinque giorni lavorativi.

### 4. Banconote presentate per il rimborso

Questa disposizione concerne i biglietti che non possono essere rimessi alla BNS nel contesto di una normale consegna, ma devono essere inoltrati mediante procedura di rimborso. Ad essi deve essere allegato il modulo [Richiesta per il rimborso di banconote danneggiate](#).

Sono soggette alla procedura di rimborso:

- le banconote lacerate *in diversi punti* e ricomposte con nastro adesivo;
- le banconote macchiate in seguito a manipolazione impropria *autodichiarata* di una valigetta o altro dispositivo antirapina;
- le banconote bruciate o in decomposizione.

Le banconote la cui macchiatura non è riconducibile a manipolazione impropria autodichiarata sono accettate dalla BNS soltanto se il caso è stato segnalato all'Ufficio di comunicazione in materia di riciclaggio di denaro (MROS) o se è presentato un documento comprovante la conformità legale dell'operazione (ad esempio un rapporto di polizia, un decreto di un'autorità, ecc.). Vale la [Nota sull'inoltro da parte di intermediari finanziari di banconote macchiate con inchiostro antirapina](#).

L'accredito del controvalore delle banconote presentate per il rimborso è effettuato dal nostro ufficio specializzato. A seconda del volume e dello stato delle banconote inoltrate, l'operazione può durare alcune settimane.