

AVVISO ALLA CLIENTELA

NORMATIVA ANTIRICICLAGGIO

Si informa la spettabile clientela che dal **1° gennaio 2014** le Banche e i rispettivi clienti sono tenuti al rispetto delle norme antiriciclaggio previste dai **Provvedimenti Banca d'Italia 3 aprile 2013** (Supplemento ordinario n. 35 alla G.U. n. 105 del 7 maggio 2013) in materia di "**adeguata verifica della clientela**". Di seguito riportiamo alcune novità che riguardano l'operatività della clientela.

Titolare effettivo

Salva diversa indicazione del cliente, le operazioni riconducibili a un rapporto continuativo, si presumono effettuate per conto del cliente–persona fisica intestatario del rapporto o, nel caso di cliente intestatario diverso da persona fisica, per conto del **titolare effettivo** del rapporto stesso. A tal riguardo il cliente, nel corso dello svolgimento del rapporto, è tenuto ad indicare le operazioni che siano effettuate per conto di soggetti terzi, a fornire tutte le indicazioni necessarie all'identificazione del **titolare effettivo** e a presentare il relativo documento di identificazione.

Le citate operazioni che il cliente intende effettuare in nome proprio e per conto di soggetto terzo (titolare effettivo) potranno essere **disposte unicamente presso i nostri sportelli** in quanto per esse non è attualmente previsto l'utilizzo di canali dispositivi informatici o telematici.

Nel caso di **operazione occasionale**, ovvero non riconducibile ad un rapporto continuativo, il cliente è tenuto a dichiarare se l'operazione è effettuata per conto di soggetto terzo, a fornire tutte le indicazioni necessarie all'identificazione del **titolare effettivo** e a presentare il relativo documento di identificazione.

Si precisa che la normativa di riferimento prevede sanzioni rilevanti a carico del cliente che non indica le generalità del soggetto per conto del quale esegue un'operazione.

Operazioni di versamento di contanti o valori provenienti da altri Stati

La normativa valutaria (art. 3, D. Lgs. n° 195/2008) prevede che **chiunque entra nel territorio nazionale o ne esce e trasporta denaro contante di importo pari o superiore a 10.000,00 euro deve dichiarare tale somma all'Agenzia delle dogane** (vedasi www.agenziadogane.it > *Area Dogane* > *Carta doganale del viaggiatore* > *Modello per la dichiarazione di trasferimento di denaro contante*).

Nel caso in cui venga effettuata presso la Banca un'operazione di **versamento di contanti, strumenti finanziari o altri valori mobiliari di importo complessivo pari o superiore al controvalore di € 10.000,00, provenienti da uno Stato estero**, comunitario o extracomunitario, il cliente è tenuto a consegnare alla Banca **copia di detta dichiarazione di trasferimento** presentata all'Agenzia delle dogane. Nel caso in cui non sia stato possibile acquisire **copia della predetta dichiarazione**, la Banca **non dà corso all'operazione**.

Operazioni in contante con banconote di grosso taglio

In presenza di operazioni di **deposito**, di **prelievo**, di **pagamento** o di **qualsiasi altra operazione** con utilizzo di **banconote di grosso taglio (€ 500 e € 200)** per importi unitari superiori a € 2.500 – indipendentemente dalla circostanza che l'operazione preveda, oltre tale importo, l'utilizzo di altri tagli – il cliente è tenuto a fornire informazioni alla Banca che permettano di verificare le ragioni alla base di tale operatività. In mancanza di ragionevoli motivazioni, la Banca si asterrà dall'effettuazione dell'operazione e/o dalla prosecuzione del rapporto continuativo già in essere.

Il nostro personale è a vostra disposizione per informazioni e chiarimenti.