

AVVISO ALLA CLIENTELA ANTIRICICLAGGIO

Si ricorda alla spettabile clientela che il D.L. 26/10/19 n. 124, convertito con modificazioni dalla legge del 19 dicembre 2019, n. 157, ha apportato variazioni alle disposizioni circa il trasferimento di denaro contante e/o di titoli al portatore di cui all'articolo 49 del decreto legislativo 21 novembre 2007, n. 231 (c.d. decreto antiriciclaggio). Nello specifico, la nuova normativa **vieta il trasferimento di denaro contante** e di titoli al portatore in euro o in valuta estera, effettuato a qualsiasi titolo tra soggetti diversi, siano esse persone fisiche o giuridiche, quando il valore oggetto di trasferimento è complessivamente pari o superiore ai limiti indicati, secondo le seguenti tempistiche:

- fino al 30/06/2020 resta in vigore il limite a Euro 3.000,00;
- **dall'01/07/2020 il divieto sarà riferito alla cifra di Euro 2.000,00;**
- **dall'01/01/2022 il divieto sarà riferito alla cifra di Euro 1.000,00.**

Il trasferimento pari o superiore al predetto limite, quale che ne sia la causa o il titolo, è vietato anche quando è effettuato con più pagamenti, inferiori alla soglia, che appaiono artificialmente frazionati e può essere eseguito esclusivamente per il tramite di Banche, Poste italiane S.p.A., Istituti di moneta elettronica e Istituti di pagamento.

Rimane invariato il divieto di emissione di assegni bancari e postali di importo pari o superiore a Euro 1.000 privi dell'indicazione del nome o della ragione sociale del beneficiario e della clausola di non trasferibilità. Gli assegni bancari e postali emessi all'ordine del traente possono essere girati unicamente per l'incasso alla banca o a Poste Italiane S.p.A. Come già in precedenza, le banche rilasceranno gli assegni muniti della clausola di non trasferibilità.

* * *

Si invita la clientela a voler prendere buona nota delle sopra richiamate disposizioni normative al fine di evitare, in caso di violazione delle stesse, la conseguente applicazione della relativa sanzione amministrativa pecuniaria.

Ogni ulteriore informazione potrà essere richiesta al nostro personale dipendente.
