

AVVISO ALLA CLIENTELA

NORMATIVA ANTIRICICLAGGIO

Dal 1° gennaio 2014 le banche e i loro clienti devono rispettare le 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".

Ecco cosa devi ricordarti di fare, in qualità di cliente.

TITOLARE EFFETTIVO

Nel caso di **rapporto continuativo**, sei tenuto a indicare le operazioni 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**. Un rapporto si considera continuativo, quando, salva diversa indicazione da parte del cliente, le operazioni 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.

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

La normativa antiriciclaggio 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 - solo presso le nostre filiali

La normativa valutaria (art. 3, D. Lgs. n° 195/2008) prevede che chiunque entri o esca dal territorio nazionale, se trasporta denaro contante di importo pari o superiore a 10.000,00 euro, deve fare una dichiarazione di trasferimento di tale somma all'Agenzia delle dogane (<https://www.agenziadoganemonopoli.gov.it/portale/dogane/operatore/modulistica/trasferimento-di-denaro-contante>).

Se chiedi di fare un'operazione di versamento di contanti, strumenti finanziari o altri valori mobiliari di importo complessivo pari o superiore al controvalore di 10.000,00 euro, provenienti da uno Stato estero, comunitario o extracomunitario, **devi consegnare alla banca copia della dichiarazione di trasferimento presentata all'Agenzia delle dogane**. Nel caso in cui non sia stato possibile acquisire copia di tale dichiarazione, la banca non può dare corso all'operazione.

OPERAZIONI IN CONTANTE CON BANCONOTE DI GROSSO TAGLIO - solo presso le nostre filiali

Se fai operazioni di deposito, prelievo, pagamento o qualsiasi altra operazione con utilizzo di banconote di grosso taglio (500€ e 200€) per importi unitari superiori a 2.500 euro, **sei tenuto a fornire**



informazioni alla banca che permettano di verificare le ragioni alla base di tale operatività (indipendentemente dal fatto che l'operazione preveda l'utilizzo di altri tagli).

In mancanza di ragionevoli motivazioni, la banca non può effettuare l'operazione e/o proseguire nel rapporto continuativo già in essere.

OPERAZIONI PER CONTO DI SOGGETTO TERZO (TITOLARE EFFETTIVO) - solo presso le nostre filiali

Se devi fare operazioni di importo uguale o superiore ai 5.000,00 euro disposte in nome proprio ma per conto di soggetto terzo (titolare effettivo), queste possono essere disposte unicamente presso le nostre filiali in quanto per esse non è attualmente previsto l'utilizzo di canali dispositivi informatici o telematici.

Il personale di Banca Etica è a tua disposizione per ogni ulteriore informazione.

Aggiornamento del 25 agosto 2018