



NORMATIVA ANTIRICICLAGGIO

AVVISO ALLA CLIENTELA

Si informa la rispettabile clientela che, l'articolo 18 del Decreto Fiscale numero 124 del 26 ottobre 2019, convertito dalla Legge n. 157 del 19 dicembre 2019, ha modificato i limiti di trasferimento di denaro contante sanciti dall'articolo 49 del decreto legislativo 231 del 21 novembre 2007 e ha aggiunto all'articolo 63 del medesimo decreto il comma 1 ter che modifica l'importo delle sanzioni nel caso di violazioni commesse.

TRASFERIMENTO DI DENARO CONTANTE

Il valore soglia di divieto di trasferimento di denaro contante effettuato a qualsiasi titolo tra soggetti diversi, attualmente pari a 2.000 euro, è ridotto a 1.000 euro a partire dal 1° gennaio 2022.

Il trasferimento può essere eseguito per il tramite di banche, Poste Italiane S.p.A., istituti di moneta elettronica (IMEL) e istituti di pagamento (questi ultimi quando prestano servizi di pagamento diversi da "rimessa in denaro").

Per il servizio di **rimessa di denaro** la soglia è di **1.000 euro** (articolo 1, comma 1, lettera *b*), numero 6), del decreto legislativo 27 gennaio 2010, n. 11 - c.d. *money transfer*).

SANZIONI

Per le violazioni commesse e contestate dal 1° luglio 2020 al 31 dicembre 2021 il minimo edittale, applicabile ai sensi del comma 1, è fissato a 2.000 euro. Per le violazioni commesse e contestate a decorrere dal 1° gennaio 2022, il minimo edittale, applicabile ai sensi del comma 1, è fissato a 1.000 euro.

ASSEGNI

Per gli **assegni** il **limite di importo rimane inferiore a 1.000 euro**. Gli assegni bancari, circolari e postali di importo pari o superiore a 1.000 euro devono recare la clausola di non trasferibilità, oltre l'indicazione del nome o della ragione sociale del beneficiario. Stesso limite viene applicato anche agli **assegni circolari e ai moduli di assegni bancari in forma libera**, che possono essere richiesti per iscritto dal cliente al proprio Istituto.

Gli **assegni** bancari e postali, emessi all'**ordine del traente** (c.d. assegni a "me medesimo" o "mio proprio") possono essere girati unicamente per l'incasso a una banca o a Poste Italiane S.p.A., e ciò a prescindere dall'importo recato dagli stessi.

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

Aggiornamento del 1 gennaio 2022