

AVVISO ALLA CLIENTELA

“DISPOSIZIONI IN MATERIA ANTIRICICLAGGIO”

Si informa la rispettabile clientela che dal **1 gennaio 2014** le Banche sono tenute ad applicare, nel rispetto del dettato normativo in materia antiriciclaggio, particolari disposizioni in materia di “adeguata verifica della clientela”. Di seguito riportiamo alcune novità che riguardano l’operatività della clientela.

TITOLARE EFFETTIVO

Le operazioni riconducibili a un rapporto continuativo si presumono effettuate per conto del cliente-persona fisica intestatario del rapporto o, nel caso di cliente diverso da persona fisica, del titolare effettivo del rapporto stesso, ciò salva diversa indicazione del cliente medesimo.

All’apertura del rapporto continuativo il cliente è informato che se nel corso del futuro svolgimento del rapporto effettuerà operazioni, pari o superiori a 5.000 euro, per conto di soggetti terzi dovrà fornire tutte le indicazioni necessarie all’identificazione del titolare effettivo dell’operazione, qualora diverso dal titolare dichiarato in fase di apertura rapporto.

Qualora la natura e le finalità della disposizione impartita allo sportello richiedano, ai sensi di legge, l’obbligo da parte della Banca di identificare il soggetto terzo per conto del quale viene effettuata l’operazione, quest’ultima sarà sottoposta a specifico questionario antiriciclaggio. A tal proposito l’esecutore sarà chiamato a fornire tutte le indicazioni e la documentazione necessarie per l’identificazione del soggetto mandante.

VERSAMENTI DI CONTANTE PROVENIENTI DALL’ESTERO

Nel caso in cui venga effettuata un’operazione di versamento di contanti, strumenti finanziari o altri valori mobiliari di importo complessivo pari o superiore al controvalore di € 10.000, provenienti da uno Stato estero, comunitario o extracomunitario, il cliente è tenuto a produrre alla Banca copia della cd. dichiarazione doganale (art. 3 D. Lgs. n° 195/08). In assenza di tale documentazione l’operazione non potrà avere corso.

VERSAMENTI DI CONTANTE CON BANCONOTE DI TAGLIO ELEVATO

In presenza di operazioni di deposito, 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.

Il personale di filiale rimane a Vostra disposizione per fornire ogni ulteriore chiarimento.