

AVVISO ALLA CLIENTELA

“DEROGA ALLE LIMITAZIONI DI TRASFERIMENTO DEL DENARO CONTANTE”

Si informa la gentile clientela che, con riferimento alle **facilitazioni**, previste dal Decreto Legge n. 16/2012, convertito nella legge n. 44/2012 e dal Provvedimento n° 45160 dell’Agenzia delle Entrate del 23 marzo 2012, **per l’acquisto di beni e di prestazioni di servizi legate al turismo**, effettuato presso i seguenti soggetti:

- **COMMERCianti AL MINUTO E OPERATORI DI ATTIVITÀ CONNESSE**
(cfr. art. 22 D.P.R. 26/10/1972 n. 633);
- **AGENZIA DI VIAGGIO E TURISMO**
(cfr. art. 74-ter D.P.R. 26/10/1972 n. 633);

da parte di soggetti che non siano cittadini di uno dei Paesi dell’Unione europea ovvero dello Spazio economico europeo e abbiano la residenza fuori del territorio dello Stato Italiano, **il D. Lgs. n. 90 del 25 maggio 2017 ha variato il limite per il trasferimento di contanti** connesso alle fattispecie in questione.

In particolare - pur confermando la deroga rispetto al limite ordinariamente previsto dalla disciplina antiriciclaggio, pari a € 3.000 - nell’ambito delle operazioni rientranti nelle fattispecie sopra descritte, a partire dal 4 luglio 2017 (data di entrata in vigore del richiamato D. Lgs. n. 90/2017) sarà **possibile ricevere pagamenti in contante solo per importi inferiori a € 10.000** (non più € 15.000 come precedentemente previsto).

Si ricorda che, in ogni caso, la clientela che aderisce, o intendesse aderire, a tale deroga - **la cui applicabilità è comunque condizionata all’assolvimento di specifici adempimenti previsti per legge** - può prendere contatti con la Banca per ogni eventuale chiarimento si rendesse necessario anche al fine di un corretto svolgimento del servizio, nel rispetto del dettato normativo.

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

Il nostro personale è in ogni caso a disposizione per ogni ulteriore informazione e chiarimento a riguardo.