

## AVVISO ALLA CLIENTELA

Si informa la rispettabile clientela che, con l'emanazione del Decreto Legge n° 201, del 6 dicembre 2011, sono state apportate modifiche alle disposizioni circa l'utilizzo di **denaro contante, titoli al portatore, assegni e libretti al portatore** di cui all'articolo 49 del decreto legislativo 21 novembre 2007, n. 231.

Nello specifico, il limite dei 2.500 euro di cui ai commi 1, 5, 8, 12 e 13, è stato sostituito dalla **nuova soglia di 1.000 euro**.

### TRASFERIMENTO DI DENARO CONTANTE E TITOLI AL PORTATORE

Pertanto, a partire dal 6 dicembre 2011 è vietato il **trasferimento di denaro contante o di libretti di deposito bancari o postali al portatore o di titoli al portatore** in euro o in valuta estera, effettuato a qualsiasi titolo tra soggetti diversi quando il valore dell'operazione, anche frazionata, è complessivamente pari o superiore a 1.000 euro. Il trasferimento è vietato anche quando è effettuato con più pagamenti inferiori alla soglia che appaiono artificialmente frazionati. Il trasferimento può tuttavia essere eseguito per il tramite di banche, istituti di moneta elettronica e Poste Italiane S.p.A..

### ASSEGNI BANCARI E CIRCOLARI

A decorrere da tale data devono recare la **clausola di non trasferibilità**, oltre **l'indicazione del nome o della ragione sociale del beneficiario**, tutti gli **assegni bancari**, postali e circolari d'importo pari o superiori a 1.000 euro.

Per quanto concerne la possibilità per il cliente di richiedere per iscritto il rilascio, in forma libera, di assegni circolari e di moduli di assegni bancari, da utilizzarsi in detta forma libera, il limite di importo entro cui possono essere richiesti tali assegni è ora di **1.000 euro** (vale a dire fino a 999,99 euro).

### LIBRETTI DI DEPOSITO AL RISPARMIO AL PORTATORE

Per quanto concerne i **libretti di deposito bancari o postali al portatore** con saldo **pari o superiore a 1.000 euro**, devono essere **estinti** dal portatore ovvero il loro saldo deve essere **ridotto** a una somma inferiore al predetto importo **entro il 31 dicembre 2011.**

Il personale della Banca è comunque a disposizione per ogni ulteriore eventuale chiarimento in merito.