



BANCA DI SCONTO E CONTI CORRENTI  
DI SANTA MARIA CAPUA VETERE S.P.A.

## AVVISO PER LA CLIENTELA

### LIMITAZIONE ALL'USO DEL CONTANTE, DEI LIBRETTI DI DEPOSITO AL PORTATORE E DEI TITOLI AL PORTATORE

*Art. 49 Decreto Legislativo 21 Novembre 2007, n. 231( Legge Antiriciclaggio)*

Per effetto del D. L. del 6 dicembre 2011 n. 201, che ha modificato il D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231, la soglia limite indicata nell'art. 49 dello stesso Decreto Antiriciclaggio è stata portata ad **euro 1.000,00**, per cui, ferme restando le diverse altre previsioni di legge in materia, fin qui già comunicate, si determina quanto segue:

1. è vietato il trasferimento, a qualsiasi titolo effettuato tra soggetti diversi, di denaro contante, libretti di deposito al portatore e di titoli al portatore in euro o in valuta estera, quando il valore dell'operazione è **complessivamente pari o superiore a 1.000,00 euro**. Il trasferimento potrà tuttavia essere eseguito per il tramite di banche, istituti di moneta elettronica e Poste Italiane S.p.A.;
2. I libretti di deposito al portatore non possono avere **saldo pari o superiore a 1.000,00 euro; i libretti al portatore con saldo pari o superiore a 1.000,00 euro, esistenti alla data del 06 dicembre 2011, dovranno essere estinti o, in alternativa, il loro saldo dovrà essere ridotto ad un importo inferiore a tale soglia entro e non oltre il 31 dicembre 2011**. Tali rapporti potranno essere eventualmente sostituiti con dei libretti nominativi o con altra forma di risparmio.
3. L'apposizione della **clausola "NON TRASFERIBILE"** sugli assegni bancari e circolari è **obbligatoria per importi pari o superiori a euro 1.00,00**. Gli assegni emessi con tale clausola dovranno riportare sempre il nome o la ragione sociale del beneficiario.
4. Il cliente può chiedere alla propria banca, per iscritto, l'emissione di assegni circolari in forma libera (senza la clausola di non trasferibilità) di **importo inferiore a 1.000,00 euro**.

Il personale della Filiale rimane a disposizione per ogni eventuale ulteriore informazione.