

AVVISO ALLA CLIENTELA

All'attenzione di
**TUTTI I SOGGETTI CHE ESERCITANO L'ATTIVITÀ DI
COMPRO ORO**
IN VIA ESCLUSIVA OVVERO IN VIA SECONDARIA
RISPETTO ALL'ATTIVITÀ PREVALENTE

Si informa che il Decreto Legislativo n. 92 del 25 maggio 2017 (in vigore **dal 5 luglio 2017**) ha introdotto una disciplina *ad hoc* per l'attività di “**compro oro**”.

Definizioni:

ATTIVITÀ DI COMPRO ORO:

l'**attività commerciale** consistente nel compimento di operazioni di compro oro, **esercitata in via esclusiva ovvero in via secondaria rispetto all'attività prevalente**.

OPERAZIONE DI COMPRO ORO:

la **compravendita, all'ingrosso o al dettaglio** ovvero la **permuta di oggetti preziosi usati**.

OGGETTO PREZIOSO USATO:

un **oggetto in oro o in altri metalli preziosi** nella forma del prodotto finito o di gioielleria, ovvero nella forma di **rottame, cascame o avanzi di oro e materiale gemmologico**.

Obblighi a carico dei CLIENTI che esercitano attività di COMPRO ORO:

- possesso della **LICENZA per l'attività in materia di oggetti preziosi** di cui all'art. 127 del Testo Unico delle Leggi di Pubblica Sicurezza e produzione della stessa alla Banca;
- iscrizione nel **registro degli operatori compro oro** che sarà istituito presso l'OAM (Organismo per la gestione degli elenchi degli agenti in attività finanziaria e dei mediatori creditizi) e comunicazione alla Banca degli estremi di detta iscrizione;
- **obblighi di identificazione della propria clientela e di segnalazione delle eventuali operazioni sospette** alla UIF, in conformità al novellato Decreto Antiriciclaggio (D.Lgs. n. 231/2007);
- **rispetto del LIMITE DI 500 € PER L'USO DEL CONTANTE**; le operazioni di importo pari o superiore a 500 euro possono essere eseguite esclusivamente con mezzi di pagamento diversi dal denaro contante, che garantiscano la tracciabilità dell'operazione e la sua univoca riconducibilità al disponente;
- utilizzo di un **CONTO CORRENTE DEDICATO IN VIA ESCLUSIVA** alle transazioni finanziarie eseguite in occasione del compimento di operazioni di compro oro;
- **tracciabilità delle operazioni** di acquisto e vendita dell'oro attraverso la compilazione di una scheda numerata progressivamente per ogni operazione, recante gli elementi informativi descritti nel Decreto Legislativo n. 92/2017.

Ogni ulteriore informazione potrà essere richiesta al nostro personale dipendente

Pianfei, 6 settembre 2017