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.

In ogni caso, il Personale è a disposizione per fornire ogni chiarimento necessario al riguardo, specie con rifermento all'obbligo di accensione e utilizzo di un conto corrente dedicato in via esclusiva alle transazioni finanziarie relative a operazioni di compro oro e agli adempimenti connessi.

Banca di Credito Cooperativo
Marina di Ginosa