



## **AVVISO ALLA GENTILE CLIENTELA**

### **LIMITE ALL'USO DEL CONTANTE**

Avvisiamo la gentile clientela che, in conformità all'art. 49 del Decreto Legislativo n. 231/2007, dal 1° gennaio 2023 è vietato il trasferimento di denaro contante, effettuato a qualsiasi titolo, tra privati per importi complessivamente pari o superiori ad **euro 5.000** (o controvalore in valuta estera).

Il trasferimento è vietato anche quando è effettuato con più pagamenti, inferiori alla soglia, che appaiono artificialmente frazionati.

Le **sanzioni** per il superamento della soglia sono:

- minimo 1000 euro;
- da 5000 euro in su per le violazioni di importo superiore a 250.000 euro.

La Banca è tenuta a segnalare eventuali operazioni sospette alla Banca d'Italia, come previsto dalla legge.

Esclusivamente per i cittadini stranieri non residenti in Italia (turisti) che acquistano beni o prestazioni da operatori di commercio al minuto e agenzie di viaggio e turismo, il limite per il trasferimento di denaro contante è elevato a 15.000 euro, previa comunicazione all'Agenzia delle Entrate.