

## 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 riferimento 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.