

AVVISO ALLA CLIENTELA

ANTIRICICLAGGIO – NOVITÀ IN MATERIA DI ASSEGNI.

Si invita la gentile Clientela a prendere nota delle novità in materia di assegni bancari, postali e circolari introdotte a partire dal 30.04.2008* e con successive modifiche del 25.06.2008, 04.11.2009, 31.05.2010 e 13.08.2011, intese ad accrescere la sicurezza dell'assegno come strumento di pagamento:

1. La banca rilascia i moduli di assegno bancario ed emette gli assegni circolari **già muniti della clausola di non trasferibilità**.
2. Gli assegni bancari e postali emessi dal 13.08.2011 **per importi pari o superiori a 2.500 euro** devono recare l'indicazione del nome o della ragione sociale del beneficiario e la clausola di **non trasferibilità**.
3. Il cliente può richiedere alla banca, per iscritto, il rilascio di moduli di assegno bancario o l'emissione di assegni circolari di **importo inferiore a 2.500 euro** senza la clausola di non trasferibilità. Per ciascun modulo di assegno bancario o postale richiesto in forma libera, ovvero per ogni assegno circolare rilasciato in forma libera, è dovuta dal richiedente la somma di 1,50 euro a titolo di imposta di bollo.
4. La banca comunica, su richiesta delle Autorità Pubbliche competenti, i dati identificativi e il codice fiscale di chi richiede i moduli di assegno bancario o assegni circolari in forma libera, nonché quelli di chi li presenta all'incasso.
5. Gli assegni bancari e postali emessi dal correntista traente in proprio diretto favore (ad esempio quelli recanti, quale indicazione del beneficiario, **"a me stesso", "a me medesimo"** o altre equivalenti) **possono essere girati dallo stesso traente, unicamente per l'incasso**, a una banca o a Poste Italiane S.p.A.
6. La banca è tenuta a comunicare al Ministero dell'Economia e delle Finanze tutte le infrazioni alle regole sopra riportate di cui avrà notizia.

Il personale della filiale è a vostra completa disposizione per ogni eventuale ulteriore informazione.

Grazie per l'attenzione.

 **FRIULADRIA**
CRÉDIT AGRICOLE

APERTI AL TUO MONDO.

***Normativa Antiriciclaggio**

Decreto Legislativo del 21 novembre 2007 n. 231, modificato dalla Legge del 6 agosto 2008 n. 133, dal Decreto Legislativo del 25 settembre 2009 n. 151 e dalla Legge del 30 luglio 2010 n. 122, da ultimo modificato con Decreto Legge n. 138 del 13 agosto 2011, convertito con modificazioni in Legge n. 148 del 14/09/2011.