

Mitteilung/Avviso

All'attenzione di tutti i soggetti che esercitano l'attività di "COMPRO ORO"

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'utilizzo 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.

I nostri collaboratori sono a disposizione qualsiasi eventuale necessità di chiarimento, 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.



SPARKASSE
CASSA DI RISPARMIO

Mitteilung/Avviso

Zur Kenntnis an all jene, welche die sogenannte „KAUFE GOLD“-Tätigkeit ausüben

Es wird mitgeteilt, dass mit gesetzesvertr. Verordnung Nr. 92 vom 25. Mai 2017 (seit dem 5. Juli 2017 in Kraft) folgende Ad hoc-Regelung für die „Kaufe Gold“-Tätigkeit eingeführt wurde.

DEFINITIONEN:

„**Kaufe Gold**“-Tätigkeit: Handelstätigkeit bestehend im Kauf von Gold, die ausschließlich oder neben der Haupttätigkeit ausgeübt wird.

„**Kaufe Gold**“-Geschäft : der An- und Verkauf, im Groß- oder Detailhandel, bzw. der Tausch von gebrauchten Wertgegenständen.

Gebrauchter Wertgegenstand: ein Gegenstand aus Gold oder sonstigen Edelmetallen in Form eines Fertigproduktes oder Schmucks, bzw. in Form von Goldbruchstück, Goldabfall oder Goldrückstand und gemmologisches Material.

AUFLAGEN ZU LASTEN DER KUNDEN, WELCHE DIE „KAUFE GOLD“- TÄTIGKEIT AUSÜBEN:

- Besitz der **Lizenz** für die Tätigkeit mit Wertgegenständen laut Art. 127 des Einheitstextes der Gesetze über die öffentliche Sicherheit; diese muss der Bank übermittelt werden;
- Eintragung ins Register der „Kaufe Gold“-Operateure; das beim OAM (Organismo per la gestione degli elenchi degli agenti in attività finanziaria e dei mediatori creditizi) eingerichtet wird und Mitteilung der Eckdaten der erwähnten Eintragung an die Bank;
- Pflicht der Identifizierung der eigenen Kunden, der Meldung von eventuellen verdächtigen Geschäftsfällen an das UIF, im Einklang mit dem novellierten Geldwäschedekret (gesetzesvertr. Verordnung Nr. 231/2007);
- Einhaltung des **Limits von € 500 für die Verwendung von Bargeld**; die Geschäfte über einen Betrag ab 500 Euro dürfen ausschließlich über andere Zahlungsmittel als das Bargeld erfolgen, die gewährleisten, dass ein Geschäft zurückverfolgt und der Auftraggeber eindeutig ermittelt werden kann;
- Inanspruchnahme eines **getrennten Kontos**, das ausschließlich für die Finanztransaktionen zur Abwicklung der „Kaufe Gold“-Geschäfte verwendet wird;
- Rückverfolgbarkeit der Goldkäufe und Goldverkäufe, indem ein Blatt mit fortlaufender Nummerierung für jedes Geschäft ausgefüllt wird, das alle in der gesetzesvertr. Verordnung 92/2017 beschriebenen Informationen enthält.

Unsere Mitarbeiter/-innen stehen für etwaige Erläuterungen zur Verfügung, insbesondere in Bezug auf die Pflicht zur Eröffnung eines getrennten Kontos, das ausschließlich für die Finanztransaktionen im Zusammenhang mit den „Kaufe Gold“-Geschäften und den damit zusammenhängenden Obliegenheiten zu verwenden ist.



SPARKASSE
CASSA DI RISPARMIO