

### 1. Interruzione di contatto e non rivendicazione

Accade talvolta che i rapporti dei clienti con la banca si interrompano e che, pertanto, gli averi patrimoniali depositati presso la stessa non vengano più rivendicati. Tali averi possono essere definitivamente dimenticati dai clienti e dai loro eredi.

Dal 1° gennaio 2015 sono in vigore la versione emendata della Legge sulle banche e la relativa Ordinanza sulle banche sottoposta a revisione, nonché le nuove Direttive dell'Associazione svizzera dei banchieri (ASB) relative al trattamento degli averi senza contatto e degli averi non rivendicati presso le banche svizzere. Queste normative sanciscono quanto segue:

- Gli averi patrimoniali per i quali non è più possibile ripristinare un contatto con il cliente vengono contrassegnati come «senza contatto» per un periodo di 10 anni.
- In seguito, tali relazioni sono considerate come non rivendicate per ulteriori 50 anni e infine, 60 anni dopo l'ultimo contatto con il cliente, vengono pubblicati su [www.dormantaccounts.ch](http://www.dormantaccounts.ch). Tale pubblicazione trova applicazione per tutte le relazioni con un controvalore superiore a CHF 500 o il cui valore risulta sconosciuto.
- Qualora entro un anno nessun richiedente avente diritto dia seguito alla sollecitazione effettuata attraverso la pubblicazione, le banche consegnano gli averi patrimoniali alla Confederazione.
- Gli averi patrimoniali fino a un importo massimo di CHF 500 vengono consegnati dopo 60 anni senza alcuna pubblicazione.

Con la consegna (liquidazione) degli averi patrimoniali si estinguono tutti i diritti su di essi.

#### Ricerca di averi patrimoniali senza contatto e/o non rivendicati

Qualora siate a conoscenza di averi patrimoniali presumibilmente senza contatto o non rivendicati a cui avete diritto, vi invitiamo a rivolgervi direttamente alla banca in questione. Se non siete a conoscenza del nome della banca, è possibile effettuare una ricerca attraverso l'Ombudsman delle banche svizzere ([www.bankingombudsman.ch](http://www.bankingombudsman.ch)). Si prega di notare che, al fine di effettuare una simile ricerca, devono essere presentati documenti specifici che attestano il vostro diritto effettivo.

### 2. Raccomandazioni al fine di evitare un'interruzione del contatto

#### Cambiamenti di nome e di indirizzo

Vi invitiamo a comunicare tempestivamente alla banca eventuali cambi di domicilio, indirizzo o cognome/nome, con conseguente necessità da parte della banca di aggiornare tali dati nei propri registri.

#### Istruzioni particolari

Informate debitamente la vostra banca se avete in programma assenze di lunga durata e desiderate che la comunicazione della stessa siano inoltrate ad es. a un indirizzo terzo oppure trattate presso l'istituto, e specificate altresì le modalità con cui in casi di urgenza è comunque possibile contattarvi.

#### Conferimento di procure

In via generale è opportuno designare un procuratore a cui la banca possa rivolgersi nell'eventualità di un'interruzione dei contatti.

#### Informazioni a persone di fiducia / Disposizioni di ultima volontà

Un'ulteriore possibilità per evitare averi senza contatto e non rivendicati consiste nell'informare una persona di fiducia circa la vostra relazione bancaria. La banca può tuttavia fornire informazioni a tale persona di fiducia soltanto se a quest'ultima viene conferita un'apposita procura scritta (possibilmente su un modulo della banca). I valori patrimoniali depositati presso la banca possono essere altresì menzionati ad esempio nelle disposizioni di ultima volontà, avendo cura di specificare la banca depositaria.

### 3. Provvedimenti della banca in caso di interruzione di contatto

#### Provvedimenti immediati

Se una banca constata che la corrispondenza inviata a un cliente non risulta più recapitabile, ad es. a seguito di un cambio d'indirizzo non notificato, e non sussiste più alcun contatto documentato con tale cliente (ad esempio visita personale presso la banca, login nell'e-banking), l'istituto deve tentare di ripristinare il contatto con la diligenza richiesta dalle circostanze, ricercando ad esempio attivamente il nuovo indirizzo.

### Ulteriori provvedimenti a seguito di interruzione del contatto

Ulteriori provvedimenti vengono adottati secondo il principio della proporzionalità e si basano sull'importo dei valori patrimoniali in questione. A tale scopo, la banca può conferire l'incarico di condurre le ricerche anche a terzi, i quali sono assoggettati al medesimo obbligo di riservatezza degli impiegati della banca stessa. Il segreto bancario resta così assicurato a tutti gli effetti.

Qualora a seguito di un'interruzione di contatto le ricerche della banca restino senza esito, ovvero laddove un contatto con il cliente non risulti possibile per altri motivi, lo stato di assenza di contatti è accertato. In questo caso, sulla scorta delle Direttive vigenti le banche sono tenute a:

- registrare a livello centralizzato internamente alla banca gli averi patrimoniali del cliente, gestendo gli stessi come «senza contatti» per una durata di 10 anni;
- contrassegnare i valori in modo specifico e registrarli in una banca dati centrale, regolarmente consultabile attraverso l'Ombudsman delle banche svizzere. I responsabili di tali istanze, dotate peraltro delle più moderne misure di sicurezza, sono soggetti al segreto bancario;
- una volta trascorsi 50 anni dall'accertamento dell'assenza di contatti (ovvero 60 anni dopo l'ultimo contatto), pubblicare le informazioni relative al cliente bancario sul sito Internet menzionato, laddove tutti gli averi patrimoniali dello stesso cliente superino assieme l'importo di CHF 500;
- liquidare i valori patrimoniali o consegnare gli averi patrimoniali al Dipartimento federale delle finanze, qualora durante il termine di pubblicazione nessuno abbia avanzato un diritto giustificato su tali averi. Con la consegna degli averi patrimoniali si estinguono tutti i diritti su di essi.

#### 4. Salvaguardia dei diritti anche in caso di interruzione dei contatti

I diritti del cliente e/o dei suoi successori legali restano tutelati anche in caso di assenza di contatti e non rivendicazione fino al momento della consegna alla Confederazione. In tale contesto è possibile derogare alle disposizioni contrattuali soltanto se ciò risulta nell'evidente interesse del cliente:

- gli averi di risparmio continuano a essere gestiti in modo invariato e sono remunerati con gli stessi tassi d'interesse validi presso la banca,
- gli averi in conto corrente e averi simili vengono trasferiti su un conto di risparmio, se il saldo supera CHF 5'000,
- i depositi titoli vengono mantenuti. Le scadenze vengono accreditate su un conto di risparmio,
- allo scopo di coprire i costi di locazione non saldati, completare le operazioni di ricerca e garantire eventualmente il mantenimento del valore del rispettivo contenuto, nonché nel contesto di una liquidazione, le cassette di sicurezza possono essere aperte in conformità delle direttive interne alla banca, con successiva custodia del loro contenuto presso la rispettiva banca.

La vostra banca sarà lieta di fornirvi ulteriori dettagli in relazione alle modalità di gestione degli averi non rivendicati.

#### 5. Costi

Le spese e le commissioni normalmente addebitate dalla banca si applicano anche in caso di assenza di contatti e non rivendicazione. Qualora l'importo di tali spese e commissioni superi quello del patrimonio disponibile, la relazione con il cliente può essere chiusa. Inoltre, le banche possono addebitare al conto in questione i costi da esse sostenuti per le ricerche, per la gestione particolare e il monitoraggio degli averi patrimoniali senza contatti e non rivendicati, nonché per la pubblicazione. I costi dell'elaborazione di pretese chiaramente immotivate possono essere addebitati al richiedente.

Edizione 1° gennaio 2016