



BANCA C.R. ASTI

CASSA DI RISPARMIO DAL 1842

AVVISO ALLA CLIENTELA

DEPOSITI DORMIENTI (D.P.R. 22.6.2007 n. 116)

Il 17 agosto 2007 è entrato in vigore il "Regolamento di attuazione dell'art.1 , comma 345, della legge 23 dicembre 2005, n.266 in materia di depositi dormienti" (DPR 22.6.2007 n.116) che ha definito il quadro normativo in materia di rapporti dormienti.

▪ **A quali tipologie di rapporti si applica il Regolamento?**

Rientrano nel campo di applicazione del Regolamento i seguenti rapporti, a condizione che il loro valore sia superiore a 100 euro:

- a. depositi di somme di denaro, effettuato presso l'intermediario con l'obbligo di rimborso;
- b. deposito di strumenti finanziari in custodia ed amministrazione;
- c. contratti di assicurazione di cui all'articolo 2, comma 1, del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209, in tutti i casi in cui l'assicuratore si impegna al pagamento di una rendita o di un capitale al beneficiario ad una data prefissata.

▪ **Quando un rapporto diviene "dormiente"?**

Un rapporto diventa "dormiente" allorché non sia stata effettuata alcuna operazione o movimentazione ad iniziativa del titolare del rapporto o di terzi da questo delegati per un periodo di tempo di 10 anni decorrenti dalla data di libera disponibilità delle somme e degli strumenti finanziari.

Non rilevano le operazioni effettuate da parte dell'intermediario nell'ambito dell'ordinaria gestione del rapporto, quali ad esempio l'accredito degli interessi.

▪ **Quali sono gli adempimenti a carico delle banche?**

Una volta che il rapporto è divenuto dormiente, la banca invia al titolare, mediante lettera raccomandata a.r. all'ultimo indirizzo comunicato o comunque conosciuto, o a terzi da lui eventualmente delegati, l'invito ad impartire disposizioni entro il termine di 180 giorni dalla data della ricezione, avvisandolo che, decorso tale termine, il rapporto verrà estinto e le somme o valori ivi depositati verranno devoluti ad un fondo pubblico.

▪ **Particolarità per i rapporti al portatore**

Per i rapporti al portatore, non essendo possibile individuare con certezza il soggetto cui inviare la lettera raccomandata, viene predisposto, con aggiornamento annuale, un avviso contenente i dati dei depositi al portatore divenuti dormienti nel periodo di riferimento.

L'elenco è consultabile presso le filiali e sul sito www.bancacraستي.it. Il termine di 180 giorni, entro il quale il possessore può impartire disposizioni per evitare l'estinzione del rapporto, decorre dalla data riportata su tale avviso. Si invitano pertanto i possessori di un deposito al portatore a prendere atto di quanto sopra e a verificare, nel tempo, che il medesimo non diventi "dormiente" ai sensi della citata normativa.

▪ **Cosa succede se il rapporto si estingue?**

Trascorso il termine di 180 giorni senza che il cliente abbia effettuato alcuna movimentazione del rapporto, la banca provvede:

- ad estinguere il rapporto;
- entro il 31 marzo di ogni anno, a comunicare a Consap S.p.A e tramite questa al Ministero dell'Economia e delle Finanze l'elenco dei rapporti per i quali si siano verificate le condizioni per l'estinzione e a pubblicare un avviso di tale comunicazione su un quotidiano a diffusione nazionale. L'elenco è consultabile presso le filiali e sul sito www.bancacraستي.it.
- entro il 31 maggio di ogni anno, a riversare al fondo il denaro, gli strumenti finanziari e i titoli relativi ai rapporti contrattuali estinti.