

AVERI SENZA CONTATTI E NON RIVENDICATI (CONTI DORMIENTI) - INFORMAZIONI PER I CLIENTI

Introduzione

I contatti con i clienti di REYL & Cie SA possono essere interrotti e gli averi custoditi presso REYL & Cie SA diventano quindi senza contatti o non rivendicati (conti dormienti).

L'ordinanza sulle banche e le direttive dell'Associazione svizzera dei banchieri (ASB) relative al trattamento degli averi senza contatti e non rivendicati (conti dormienti) giacenti presso le banche svizzere, stipula per questi casi quanto segue:

- *Gli averi per i quali il contatto con il cliente non può più essere stabilito sono considerati senza contatti e conservati per 10 anni.*
- *Oltre tale termine, tali rapporti sono considerati non rivendicati (conti dormienti) per i 50 anni successivi e successivamente pubblicati su <https://www.dormantaccounts.ch>. Questa pubblicazione si applica a tutti i rapporti il cui valore sia superiore a CHF 500 o il cui valore sia sconosciuto.*
- *Se nessun avente diritto legittimo si manifesta entro un anno, le banche consegnano gli averi alla Confederazione. Gli averi di importo non superiore a CHF 500 vengono consegnati senza pubblicazione.*
- *Con la consegna degli averi, tutte le pretese del cliente o dei suoi successori legali prendono fine.*

È possibile chiedere all'Ombudsman delle banche svizzere (www.bankingombudsman.ch) di effettuare ricerche sugli averi senza contatti o non rivendicati (conti dormienti). Si prega di notare che tale ricerca richiede determinati documenti che comprovino i diritti del cliente.

Raccomandazioni per evitare di perdere il contatto

- Comunicarci senza indugio ogni eventuale cambio di residenza, indirizzo o cognome.
- Informarci in caso di partenza per un viaggio di durata prolungata e se si desidera che le comunicazioni vengano inviate a terzi. Si prega inoltre il cliente di comunicarci come raggiungerlo in caso di emergenza.
- Indicare una persona di contatto che sia possibile eventualmente contattare (a condizione che venga compilato il modulo bancario previsto a tal fine).
- Utilizzare i servizi di E-banking e collegarsi regolarmente a REYL E-banking.
- Menzionare gli averi che ci sono affidati in una disposizione testamentaria, ad esempio.

Misure in caso di perdita di contatto

Qualora dovessimo constatare che la nostra corrispondenza non può più essere consegnata, ad esempio in seguito a un cambiamento di indirizzo, e che non vi sono più contatti documentati con il cliente (ad esempio, visita alla banca, connessione a REYL E-banking), faremo tutto il possibile per ripristinare il contatto con quest'ultimo.

Tali misure seguono il principio di proporzionalità e dipendono dall'importo delle attività in questione. Potremo anche affidare l'esecuzione della ricerca a terzi. Tali terzi saranno soggetti allo stesso obbligo di segretezza dei dipendenti della banca. Il segreto bancario sarà così preservato.

Se i nostri sforzi non dovessero produrre risultati, ciò confermerebbe che il rapporto è senza contatto. In tal caso, saremo tenuti ad adottare le seguenti misure, nel rispetto delle direttive dell'Associazione svizzera dei banchieri e della legislazione applicabile:

- segnalare le cassette di sicurezza e tutti gli averi superiori a CHF 500 ad una banca dati centrale dotata di tutte le più recenti misure di sicurezza, in cui solo l'Ombudsman delle banche potrà condurre indagini a vantaggio degli aventi diritto, tutelando nel contempo il segreto bancario;
- pubblicare entro 50 anni dall'inizio della non rivendicazione (cioè 60 anni dopo l'ultimo contatto), le informazioni relative al cliente bancario, all'indirizzo <https://www.dormantaccounts.ch>, se la somma di tutti gli averi di un cliente bancario è superiore a CHF 500;
- consegnare gli averi al Dipartimento federale delle finanze, se nessuno ha fatto valere un diritto giustificato sugli averi durante il termine di pubblicazione. Ogni pretesa relativa agli averi prende fine alla loro consegna.



REYL
INTESA SANPAOLO

Mantenimento dei diritti anche in caso di interruzione del contatto

I diritti del cliente o quelli dei suoi successori legali vengono tutelati anche in caso di perdita di contatto e di non rivendicazione, fino alla consegna degli averi alla Confederazione. Possiamo ignorare le disposizioni contrattuali solo quando tali deroghe sono nell'interesse del cliente. Le cassette di sicurezza possono essere aperte in caso di mancato pagamento delle spese di locazione o per adempiere le misure di ricerca e nella prospettiva della liquidazione, e il loro contenuto può essere conservato in modo centralizzato.

Costi

Le nostre spese e commissioni abituali si applicano anche in caso di assenza di contatto e di non rivendicazione. Qualora tali spese e commissioni fossero superiori agli averi disponibili, potremo estinguere la posizione negativa e chiudere il rapporto con il cliente.

Inoltre, potremo addebitare sul conto corrispondente i costi derivanti dalle ricerche, dal trattamento e dal monitoraggio particolare degli averi senza contatti e non rivendicati (conti dormienti), nonché per la pubblicazione.

Il Suo consulente alla clientela resta a Sua disposizione per rispondere ad ogni quesito relativo agli averi senza contatti e non rivendicati (conti dormienti).