

Come evitare i valori patrimoniali senza notizie?

Succede purtroppo ripetutamente che i rapporti dei clienti con le banche si interrompano e che pertanto i valori patrimoniali depositati presso le banche non vengano più reclamati.

Tale circostanza può comportare per tutti seri inconvenienti e spiacevoli situazioni, soprattutto quando tali valori patrimoniali vengono definitivamente dimenticati dai clienti e dai loro eredi.

Per evitare simili eventi, ecco i provvedimenti adottati da BancaStato e i suggerimenti per il cliente, al fine di evitare l'insorgere di averi senza notizie.

Provvedimenti delle banche

Il consiglio di amministrazione dell'Associazione svizzera dei banchieri ha stabilito, sotto forma di regole comportamentali per le banche svizzere, l'adozione dei seguenti provvedimenti in caso di averi senza notizie:

Provvedimenti urgenti

Non appena la Banca riscontra che la corrispondenza diretta al cliente non giunge più a destinazione, per esempio a causa di cambiamento di indirizzo o di cognome, la Banca deve provare a ricercare il nuovo indirizzo con la dovuta diligenza, incaricando eventualmente anche terzi, i quali, in tal caso, sono soggetti al medesimo obbligo di riservatezza degli impiegati di banca. Così facendo il segreto bancario resta salvaguardato.

Provvedimenti in caso di averi senza notizie

Secondo le regole di comportamento stabilite dall'Associazione svizzera dei banchieri, in caso di ricerche infruttuose della Banca, come pure quando il contatto con il cliente non sia ripristinabile per altre ragioni, le banche svizzere sono tenute:

- a gestire internamente, centralizzandoli, i valori patrimoniali senza notizie;
- a contrassegnare tali valori, per renderli accessibili alle indagini che l'ufficio di ricerca dei beni senza notizie dispone su richiesta dei clienti o dei loro legittimi eredi. I responsabili di tale ufficio, dotato peraltro delle più moderne misure di sicurezza, sono soggetti all'obbligo legale della riservatezza al pari degli impiegati di banca (segreto bancario).

Tutela dei diritti del cliente anche in caso di averi senza notizie

I diritti del cliente restano salvaguardati anche in caso di averi senza notizie. In tale contesto è possibile derogare alle disposizioni contrattuali soltanto se la deroga avviene nell'interesse del cliente. Averii in conto corrente o conti analoghi, per esempio, possono essere collocati in investimenti con basso profilo di rischio, quali conti di risparmio, obbligazioni di cassa o quote di fondi d'investimento.

Conti o libretti di risparmio, invece, continuano ad essere gestiti alle condizioni usuali. La regola della continuità vale anche per i mandati di gestione patrimoniale, nella misura in cui l'obiettivo d'investimento stabilito non sia in contrasto con gli interessi del cliente.

Avete delle domande in merito? Non esitate a:

- contattare il vostro consulente di fiducia;
- rivolgervi allo sportello di qualsiasi agenzia BancaStato;
- telefonare a linea DIRETTA al numero 091/803 71 11 (lu-ve; 08.00/18.00);
- consultare il sito www.bancastato.ch

Valori patrimoniali senza notizie

Informazioni importanti per evitare valori patrimoniali senza notizie
GENERALE

Costi

Le commissioni e i costi, usualmente applicati dalla Banca, valgono anche per gli averi senza notizie.

Le banche possono inoltre addebitare le spese connesse alla ricerca e alla specifica gestione e vigilanza dei valori rimasti senza notizie.

L'ampiezza delle indagini disposte dalla Banca per la ricerca del cliente sarà sempre ispirata al principio della proporzionalità, in considerazione soprattutto dell'ammontare dei valori patrimoniali in questione.

Consigli per evitare averi senza notizie

- annunciare tempestivamente eventuali cambiamenti di nome, domicilio o indirizzo
- annunciare tempestivamente eventuali assenze di lunga durata, richiedendo di inviare la sua corrispondenza bancaria ad un altro indirizzo o di volerla trattenere in Banca
- di regola è consigliabile nominare un procuratore per le proprie relazioni bancarie; egli potrà essere da noi contattato in caso di averi senza notizie
- informare una persona di fiducia sui propri rapporti bancari. La nostra Banca può fornire informazioni alla persona di fiducia solo se viene espressamente autorizzata per iscritto
- i valori patrimoniali depositati in Banca possono essere menzionati nelle disposizioni di ultima volontà, avendo cura di specificare la banca depositaria.

BancaStato è membro dell'Associazione svizzera dei banchieri – www.swissbanking.org

Avete delle domande in merito? Non esitate a:

- contattare il vostro consulente di fiducia;
- rivolgervi allo sportello di qualsiasi agenzia BancaStato;
- telefonare a lineaDIRETTA al numero 091/803 71 11 (lu-ve; 08.00/18.00);
- consultare il sito www.bancastato.ch