

# Averi senza contatto e non rivendicati – Informazione per i clienti

## Introduzione

Accade che i rapporti dei clienti con la banca si interrompano e che, pertanto, gli averi patrimoniali depositati presso la stessa diventino senza contatto o non rivendicati.

In questi casi, l'Ordinanza sulle banche e le Direttive dell'Associazione svizzera dei banchieri (ASB) relative al trattamento degli averi senza contatto e degli averi non rivendicati presso le banche svizzere sanciscono quanto segue:

- Gli averi patrimoniali per i quali non è più possibile ripristinare un contatto con il cliente vengono tenuti come senza contatto per 10 anni.
- In seguito, tali relazioni sono considerate come non rivendicate per ulteriori 50 anni, al termine dei quali vengono pubblicate su <https://www.dormantaccounts.ch>. Questa 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 senza alcuna pubblicazione.
- Con la consegna degli averi patrimoniali si estinguono tutti i diritti su di essi del cliente o dei suoi successori legali.

La ricerca di averi patrimoniali senza contatto e/o non rivendicati può essere avviata rivolgendosi all'Ombudsman delle banche svizzere ([www.bankingombudsman.ch](http://www.bankingombudsman.ch)).

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

### Cambiamenti di nome e di indirizzo

Comunicare tempestivamente a UBS eventuali cambi di domicilio, indirizzo o cognome/nome.

### Digital Banking

Utilizzate le offerte digitali (E-Banking, Mobile Banking) di UBS ed effettuate regolarmente il login al vostro UBS Digital Banking.

### Istruzioni particolari

Informate debitamente UBS se avete in programma un'assenza di lunga durata e desiderate che la corrispondenza sia inoltrata a un indirizzo terzo affinché in casi di urgenza UBS possa comunque contattarvi.

### Conferimento di procure / Disposizioni di ultima volontà

In via generale è opportuno designare un procuratore o una persona di fiducia a cui UBS possa rivolgersi nell'eventualità di un'interruzione dei contatti. Tuttavia, UBS può fornire informazioni a questa persona di fiducia soltanto se le avete conferito una procura scritta. Il vostro consulente UBS sarà lieto di farvi pervenire il modulo per il conferimento della procura a tal fine necessario.

I valori patrimoniali depositati presso UBS possono essere altresì menzionati nelle vostre disposizioni di

ultima volontà.

## **Consulenza**

Il vostro consulente è a disposizione per fornirvi una consulenza individuale.

## **Provvedimenti in caso di interruzione di contatto**

Se constatiamo che la nostra corrispondenza non risulta più recapitabile, ad es. a seguito di un cambio d'indirizzo non notificato, e non sussiste più alcun contatto documentato con voi (ad esempio visita personale presso la banca, login nel Digital Banking), tentiamo di ripristinare il contatto con la diligenza richiesta dalle circostanze.

Questo provvedimento si attiene al principio di proporzionalità e si orienta all'ammontare dei valori patrimoniali interessati. Possiamo conferire l'incarico di condurre le ricerche anche a terzi, i quali sono assoggettati al medesimo obbligo del segreto degli impiegati della banca stessa. Il segreto bancario resta così assicurato a tutti gli effetti.

Qualora i nostri sforzi restino senza esito, lo stato di assenza di contatti è accertato. In questo caso, sulla scorta dell'Ordinanza sulle banche, siamo tenuti a:

- registrare tutte le cassette di sicurezza, così come gli averi d'importo superiore a CHF 500 in una banca dati centrale dotata delle più moderne misure di sicurezza, nella quale soltanto l'Ombudsman delle banche svizzere può effettuare una ricerca nell'interesse degli aventi diritto e nel rispetto del segreto bancario,
- una volta trascorsi 50 anni dall'insorgenza della non rivendicazione (ovvero 60 anni dopo l'ultimo contatto), pubblicare le informazioni relative al cliente bancario su <https://www.dormantaccounts.ch>, laddove tutti gli averi patrimoniali dello stesso cliente superino assieme l'importo di CHF 500,
- 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.

## **Salvaguardia dei diritti anche in caso di interruzione dei contatti**

I vostri diritti e/o quelli dei vostri successori legali restano tutelati anche in caso di assenza di contatti e non rivendicazione fino al momento della consegna alla Confederazione. Deroghiamo alle disposizioni contrattuali soltanto se ciò risulta nel vostro evidente interesse. Possiamo far aprire le cassette di sicurezza allo scopo di coprire i costi di locazione non saldati, completare le operazioni di ricerca nonché nel contesto della liquidazione e della consegna alla Confederazione. Possiamo custodire il contenuto delle cassette di sicurezza aperte a livello centralizzato.

## **Costi**

Le spese e le commissioni normalmente addebitate da noi 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, possiamo decontabilizzare la posta negativa e chiudere la relazione cliente anche senza un vostro ordine.

Inoltre, possiamo addebitare al conto in questione i costi sostenuti per le ricerche, per la gestione particolare e il monitoraggio degli averi patrimoniali senza contatto e non rivendicati, nonché per la pubblicazione. I costi per il trattamento delle pretese palesemente ingiustificate possono essere imputati al richiedente.

Il vostro consulente è a disposizione per rispondere alle domande riguardanti gli averi senza contatto e non rivendicati.