

A V V I S O

DEPOSITI "DORMIENTI"

La Legge Finanziaria per il 2006 (art. 1, commi 343 e 345 della legge 23 dicembre 2005, n. 266) ha stabilito la costituzione di un Fondo per indennizzare i risparmiatori che, investendo sul mercato finanziario, sono rimasti vittime di frodi finanziarie e che hanno sofferto un danno ingiusto non altrimenti risarcito.

Il Fondo verrà alimentato dall'importo dei conti correnti e degli altri rapporti bancari definiti come **"dormienti"** all'interno del sistema bancario, nonché del comparto assicurativo e finanziario, che, peraltro, finanzieranno in parte anche il Fondo per la stabilizzazione dei rapporti di lavoro pubblici.

Il D.P.R. 116 del 2007, **ha definito "dormienti" i seguenti rapporti di:**

- deposito di somme di denaro, effettuato presso l'intermediario con l'obbligo di rimborso (ad esempio: rapporti di conto corrente, deposito a risparmio nominativo ecc.);
- deposito di strumenti finanziari in custodia ed amministrazione (ad esempio: deposito titoli);
- contratto di assicurazione di cui all'articolo 2, comma 1, del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209 (ramo vita), 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,

in relazione ai quali si siano verificate le seguenti condizioni:

- non sia stata effettuata alcuna operazione o movimentazione **ad iniziativa del titolare del rapporto o di terzi da questo delegati**, escluso l'intermediario non specificatamente delegato in forma scritta, **per il periodo di tempo di 10 anni** decorrenti dalla data di libera disponibilità delle somme e degli strumenti finanziari;
- il valore dei beni sia superiore a 100,00 euro.

Al verificarsi delle condizioni di "dormienza" la banca invia al titolare del rapporto, mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata 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 dall'intermediario e le somme ed i valori relativi a ciascun rapporto verranno devoluti al Fondo restando impregiudicate le cause di estinzione dei diritti.

Il rapporto "dormiente" non verrà estinto dall'intermediario se, entro il predetto termine di 180 giorni, verrà effettuata un'operazione o movimentazione ad iniziativa del titolare del rapporto o di terzi da questo delegati, escluso l'intermediario non specificatamente delegato in forma scritta.

DEPOSITI "DORMIENTI" AL PORTATORE

Anche i rapporti di **deposito al portatore (rappresentati ad esempio da libretti al portatore)**, il cui saldo sia superiore ad € 100,00 e che **non risultano movimentati da oltre dieci anni**, sono destinatari della disciplina dei depositi "dormienti". Nel rispetto degli obblighi di informativa previsti dalla normativa e stante **l'impossibilità della banca di individuare i titolari tempo per tempo di tali rapporti**, si invitano i titolari stessi a presentare presso gli sportelli della banca, **entro 180 giorni dall'affissione dell'elenco allegato al presente avviso**, i relativi titoli rappresentativi disponendo l'effettuazione di un'operazione o di una movimentazione. Si fa presente che, in mancanza di disposizioni in merito, decorso il predetto termine, il rapporto verrà estinto e le somme ed i valori relativi al rapporto saranno devoluti al citato Fondo, secondo le modalità previste dal regolamento.

**ELENCO DEI RAPPORTI AL PORTATORE PER I QUALI SI SONO
VERIFICATE LE CONDIZIONI DI "DORMIENZA" NEL
MESE DI DICEMBRE DELL'ANNO 2011**

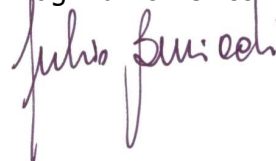
LIBRETTI AL PORTATORE:

N. 003997

Chiusi, 1 dicembre 2011

BANCA VALDICHIANA
Credito Cooperativo Tosco-Umbro S. C.

Il Direttore Generale
Rag. Fulvio Benicchi



**ELENCO DEI RAPPORTI AL PORTATORE PER I QUALI SI SONO
VERIFICATE LE CONDIZIONI DI "DORMIENZA" NEL
MESE DI GENNAIO DELL'ANNO 2012**

LIBRETTI AL PORTATORE:

N. 053912 N.008476 N.927631 N.11098

Chiusi, 2 gennaio 2012

BANCA VALDICHIANA
Credito Cooperativo Tosco-Umbro S. C.

Il Direttore Generale
Rag. Fulvio Benicchi



**ELENCO DEI RAPPORTI AL PORTATORE PER I QUALI SI SONO
VERIFICATE LE CONDIZIONI DI "DORMIENZA" NEL
MESE DI FEBBRAIO DELL'ANNO 2012**

LIBRETTI AL PORTATORE:

N. 003900	N. 020019	N. 020089	N. 020226	N. 021368	N. 021443	N. 021757	N. 022388
N. 022661	N. 103926	N. 052559	N. 055040	N. 008522	N. 071507	N. 080375	N. 011004
N. 011770	N. 102316	N. 041110	N. 101879	N. 102476	N. 104069	N. 104070	N. 030073
N. 001018	N. 001607	N. 002208	N. 003038	N. 102698	N. 103256		

Chiusi, 3 febbraio 2012

BANCA VALDICHIANA
Credito Cooperativo Tosco-Umbro S. C.

Il Direttore Generale
Rag. Fulvio Benicchi



**ELENCO DEI RAPPORTI AL PORTATORE PER I QUALI SI SONO
VERIFICATE LE CONDIZIONI DI "DORMIENZA" NEL
MESE DI MARZO DELL'ANNO 2012**

LIBRETTI AL PORTATORE:

N.004821 N.004822 N.051800 N.052996 N.008546 N.079416 N.079471 N.080793
N.012616 N.001633 N.102849

Chiusi, 2 Marzo 2012

BANCA VALDICHIANA
Credito Cooperativo Tosco-Umbro S. C.

Il Direttore Generale
Rag. Fulvio Benicchi



**ELENCO DEI RAPPORTI AL PORTATORE PER I QUALI SI SONO
VERIFICATE LE CONDIZIONI DI "DORMIENZA" NEL
MESE DI APRILE DELL'ANNO 2012**

LIBRETTI AL PORTATORE:

N.080117

Chiusi, 2 Aprile 2012

BANCA VALDICHIANA
Credito Cooperativo Tosco-Umbro S. C.

Il Direttore Generale
Rag. Fulvio Benicchi



**ELENCO DEI RAPPORTI AL PORTATORE PER I QUALI SI SONO
VERIFICATE LE CONDIZIONI DI "DORMIENZA" NEL
MESE DI MAGGIO DELL'ANNO 2012**

LIBRETTI AL PORTATORE:

N.080167 N.012243 N.100954 N.102984 N.009674

Chiusi, 2 Maggio 2012

BANCA VALDICHIANA
Credito Cooperativo Tosco-Umbro S. C.

Il Direttore Generale
Rag. Fulvio Benicchi

