

## AVVISO

### DEPOSITI "DORMIENTI"

La Legge Finanziaria per il 2006 (art. 1, comma 343, 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 viene 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.

In attuazione dell'art. 1, comma 345, della citata Legge Finanziaria per il 2006, il D.P.R. 22 giugno 2007, n. 116 (di seguito "Regolamento") **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.

La Legge 27 ottobre 2008 n. 166 ha esteso l'ambito di applicazione della disciplina riferita ai depositi dormienti alle seguenti fattispecie:

- gli importi degli assegni circolari non riscossi entro il termine di prescrizione del relativo diritto di cui all'articolo 84, comma 2, del regio decreto 21 dicembre 1933, n. 1736 (tre anni dalla data di emissione);
- gli importi dovuti ai beneficiari dei contratti di assicurazione di cui all'articolo 2, comma 1, del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209 (ramo vita) che non sono reclamati entro il termine di prescrizione del relativo diritto, fermo restando quanto disposto dall'articolo 14, comma 3, del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252, in materia di forme pensionistiche complementari;

- gli importi dovuti ai beneficiari dei buoni fruttiferi postali di cui all'articolo 2, comma 1, lettera b), del decreto legislativo 30 luglio 1999, n. 284, emessi dopo il 14 aprile 2001 che non sono reclamati entro il termine di prescrizione del relativo diritto.

E' altresì previsto che gli intermediari, tra cui le banche:

- verifichino, entro il 31 dicembre di ciascun anno, tramite servizio di cooperazione informatica con l'Agenzia delle Entrate, esclusivamente per i dati strettamente necessari, l'esistenza in vita dei titolari dei rapporti contrattuali rientranti nel campo di applicazione del Regolamento e
- in caso di corrispondenza tra il codice fiscale del titolare del rapporto contrattuale e persona deceduta, inviino al titolare del rapporto, mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata all'ultimo indirizzo di residenza o di domicilio comunicato o comunque conosciuto, o a terzi da lui eventualmente delegati, l'invito ad impartire disposizioni da parte di possibili legittimi eredi.

#### **DEPOSITI AL PORTATORE "DORMIENTI"**

Anche i rapporti di **deposito al portatore (rappresentati ad esempio da libretti al portatore)**, il cui saldo sia superiore a 100,00 euro 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 per l'estinzione, tenuto conto di quanto previsto in materia antiriciclaggio dall'art. 49, comma 12, e dell'art. 63, comma 12, del decreto legislativo 21 novembre 2001 n. 231 e successive modificazioni<sup>1</sup>.

Si fa presente che, in mancanza di presentazione dei titoli rappresentativi per l'estinzione, 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.

#### **DEPOSITI VINCOLATI PER TARDIVO PAGAMENTO ASSEGNI BANCARI EX ART. 8 LEGGE 386/1990 "DORMIENTI"**

Rientrano nel campo di applicazione della disciplina in materia di depositi dormienti anche i depositi vincolati ai portatori dei titoli costituiti dai traenti di assegni bancari per il tardivo pagamento degli assegni stessi, ai sensi dell'art. 8 della legge 15 dicembre 1990 n. 386, il cui saldo sia superiore a 100,00 euro.

Nel rispetto degli obblighi di informativa previsti dalla normativa, si invitano i legittimi portatori degli assegni bancari indicati nel relativo elenco allegato al presente avviso a presentarsi, muniti del titolo, presso la filiale di riferimento indicata nell'elenco medesimo per l'incasso delle somme depositate, **entro 180 giorni dalla data di affissione del predetto elenco**.

Si fa presente che, in mancanza di disposizioni in merito, decorso il termine sopra indicato, il rapporto verrà estinto e le relative somme ed i valori relativi al rapporto saranno devoluti al citato Fondo, secondo le modalità previste dal Regolamento.

#### **Il personale della banca è a disposizione per ogni ulteriore informazione.**

---

<sup>1</sup> E' vietato il trasferimento di libretti di deposito bancari o postali al portatore che, ove esistenti, avrebbero dovuto essere estinti dal portatore entro il 31 dicembre 2018. La violazione della prescrizione di cui all'articolo 49, comma 12, è punita con la sanzione amministrativa pecuniaria da 250 a 500 euro.

# **BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI CONVERSANO Società Cooperativa**

Iscritta all'Albo delle Cooperative a mutualità prevalente al n. A172734

Iscritta all'Albo delle Banche - ABI 8503-5

Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari

Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca - Credito Cooperativo Italiano S.p.A.

Aderente al Fondo Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo ed al Fondo Nazionale di Garanzia

Iscritta al Registro delle Imprese di Bari C.F. 00334280724 N. REA 110853

Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca - P.IVA 02529020220

Sede legale e Direzione Generale - 70014 Conversano (Ba) - Via Mazzini, 52 - tel. +39 080 4093111 - fax +39 0804952233 - [www.bcccconversano.it](http://www.bcccconversano.it)

Elenco dei rapporti al portatore per i quali si è verificata fino al mese di GIUGNO 2024 la condizione di dormienza.

1. 01-001480766
2. 01-002144965
3. 04-000158169

# AVVISO

## ELENCO dei DEPOSITI al PORTATORE /

**Depositi Cauzionali costituiti per Pagamento Tardivo di Assegni Bancari**

**IN STATO di DORMIENZA al 24/06/2024 (D.P.R. n. 116/2007),**

**per i quali si verificheranno le condizioni di estinguibilità  
decorso il termine di 180 giorni dalla data del presente avviso.**

Si invitano i legittimi portatori degli assegni bancari indicati in elenco, a richiedere, presso le filiali di riferimento e previa esibizione del titolo, entro il termine di 180 giorni dalla data del presente avviso, l'incasso degli importi depositati ai sensi dell'art. 8 della L. 386/1990.

In assenza, decorso il predetto termine, le relative somme saranno devolute al Fondo istituito presso il M.E.F. di cui all'art. 1, comma 343, L. 266/2005.

Il personale è a disposizione per ogni ulteriore informazione.

ABI	CAB	NR.ASSEGNO	IMPORTO ASSEGNO	IMPORTO DEPOSITO	DATA COSTITUZIONE DEPOSITO	CONTO CORRENTE	DATA CONFERMA DORM. / PUBBL. AVVISO
08503	04000	5907348	E 6.630,20	E 665,74	16/08/2013	05006002230	24 GIU. 2024
08503	04000	650001836	E 2.500,00	E 251,44	18/06/2014	05006002515	24 GIU. 2024
08503	04000	650026562	E 1.492,37	E 149,96	22/01/2014	05006002246	24 GIU. 2024
08503	41460	600003995	E 1.204,75	E 120,61	24/04/2014	00000823813	24 GIU. 2024

08503	41461	670008528	E 1.000,00	E 100,27	15/07/2013	07000000560	24 GIU. 2024
08503	41461	670013190	E 1.603,96	E 161,06	07/10/2013	07000000560	24 GIU. 2024
08503	41461	670014808	E 1.354,44	E 136,09	14/10/2013	07000000560	24 GIU. 2024
08503	41461	670015275	E 2.561,00	E 257,85	14/01/2014	07000000564	24 GIU. 2024
08503	41461	670015556	E 3.588,24	E 3.956,40	10/10/2013	07000000603	24 GIU. 2024
08503	41461	670015791	E 1.000,00	E 100,75	20/09/2013	07000000560	24 GIU. 2024
08503	41461	670018458	E 1.680,00	E 168,81	11/11/2013	07000001261	24 GIU. 2024
08503	41461	670019553	E 1.499,42	E 150,66	17/12/2013	07000000560	24 GIU. 2024
08503	41461	670019556	E 1.601,00	E 161,53	10/02/2014	07000000560	24 GIU. 2024
08503	41461	670020230	E 1.900,00	E 190,65	13/01/2014	07000001050	24 GIU. 2024
08503	41461	670022646	E 1.100,00	E 110,53	14/02/2014	07000001050	24 GIU. 2024
08503	41462	8135702	E 1.794,40	E 179,69	12/05/2014	02000112312	24 GIU. 2024
08503	41462	8135708	E 1.849,49	E 185,36	19/05/2014	02000112312	24 GIU. 2024
08503	41462	620005550	E 950,00	E 1.048,12	30/09/2013	02003016044	24 GIU. 2024
08503	41462	620009959	E 2.938,32	E 294,47	11/03/2014	02003016245	24 GIU. 2024
08503	41580	680002741	E 1.280,00	E 128,61	06/11/2013	08000000386	24 GIU. 2024
08503	41630	8998035	E 1.295,58	E 129,91	16/08/2013	04001401298	24 GIU. 2024
08503	41640	8622448	E 1.600,00	E 160,44	13/08/2013	03008000193	24 GIU. 2024
08503	41730	9175911	E 27.807,36	E 2.794,07	10/10/2013	06000002217	24 GIU. 2024
08503	41730	9185584	E 4.600,00	E 462,21	04/11/2013	06006002912	24 GIU. 2024

08503	41730	9185890	E 183.204,00	E 18.445,88	10/01/2014	06000002217	24 GIU. 2024
08503	41730	660008822	E 2.319,00	E 232,34	24/03/2014	06006003159	24 GIU. 2024
08503	41730	660010144	E 2.300,00	E 230,79	17/02/2014	06000012315	24 GIU. 2024

