

17 maggio 2017 0:00

Conto corrente estinto per mancato aggiornamento documento di identità

Questa mattina entrando nel sito Ing Direct mi sono accorta che non risultava traccia del saldo del mio conto e che non riuscivo a visionare i movimenti.

Ho prontamente telefonato al call center e mi è stato riferito che il mio conto è stato chiuso a fine marzo, perché il documento d'identità era scaduto. Dicono di avermi inviato comunicazione, ma non sanno spiegarmi se via mail o in quale altro modo. A questo punto chiedo spiegazione sul saldo che non vedo sul conto e mi rispondono di dargli un Iban che provvederanno a farmi un bonifico. E' legale comportarsi così?

Ilaria, da Milano (MI)

Risposta:

Occorre aggiornare il documento di identità scaduto, altrimenti il rapporto viene prima sospeso e poi estinto come da D. Lgs. 231/2007. Il Provvedimento recante disposizioni attuative in materia di adeguata verifica della clientela, emanato dalla Banca d'Italia il 3 aprile 2015, sancisce (parte seconda, sez. VII) che l'aggiornamento va effettuato quando non sono più attuali le informazioni utilizzate per l'adeguata verifica precedentemente acquisite, inclusa la sopravvenuta scadenza di documenti.

La norma prevede che l'intermediario debba segnalare al cliente la necessità dell'aggiornamento dei dati ai fini della "adeguata verifica". Se il cliente non ottempera, deve bloccare i rapporti per 60 giorni. In tale periodo di tempo le disposizioni automatiche vengono regolarmente eseguite. Trascorso tale periodo senza il dovuto aggiornamento dei dati, l'intermediario deve estinguere il rapporto. La banca avrebbe dovuto avvisare in maniera incisiva perché il blocco di un conto corrente non è cosa da poco. Può chiedere il risarcimento degli eventuali danni patiti rivolgendosi all'Arbitro Bancario Finanziario non prima di aver presentato reclamo, cui la banca deve rispondere entro trenta giorni.

http://sostonline.aduc.it/scheda/arbitro+bancario+finanziario_16598.php

In ogni caso può segnalare l'accaduto alla Banca d'Italia:

<https://www.bancaditalia.it/servizi-cittadino/servizi/esposti/index.html>