

# 关于工银欧洲米兰分行清理 2024 年“睡眠账户”的公告

尊敬的客户：

意大利政府在 2005 年 12 月 23 日颁布了第 266 条金融法，其中第 1 条第 343、345 小段明确了一个保障性质基金成立，主要用于保障在金融诈骗中无法得到有效赔偿的受害者，同时，该基金还负责管理被金融业或保险业认定为“睡眠账户”的余额。

2007 年 6 月 22 日颁布的第 116 号总统令（于 2007 年 8 月 17 日生效）规定了“睡眠账户”的定义

- 客户在金融机构开立的账户（如：清算账户，存款账户等）；
- 其他类型的托管金融产品（如股票、债券等）；
- 养老保险，保险公司保障客户应得的保险金；

以上提及范围相关产品的持有人如十年未主动发起业务，将被认定为“睡眠账户”，余额低于 100 欧元的银行账户不在此范围内。

2008 年 10 月 27 日颁布的第 166 条法令，对于“睡眠账户”适用范围进行了扩展并包括了：

- 根据相关权益规定到期日前未兑现的银行本票金额；
- 在两年内未领取的保险金；

-2001 年 4 月 14 日之后未领取的邮政储蓄的收益；

对"睡眠账户"的处理：我行通过挂号信的方式与被鉴定为"睡眠账户"的账户持有人（下称"客户"）进行联系，挂号信将邮寄至最近一次提供的可识别的地址，或客户授权的第三方地址进行通知。挂号信回执后 180 天内，如客户或被授权第三方主动对账户发起业务或操作，"睡眠账户"将不会被关闭（银行收到其他特殊书面授权情况例外）。

180 天后，我行须按照意大利财政部在 2005 年 12 月颁布的金融法第 266 条第 345 段关于银行"睡眠账户"处理的规定，将"睡眠账户"关闭并将账户关闭后余额划拨至政府财政基金。

### **退款流程：**

账户余额划拨至政府财政基金后，客户可以直接向政府财政部指定的"睡眠账户"管理公司 CONSAP S.P.A 发出退款申请（也可以通过 FAX,EMAIL 等电子方式发出申请），该公司联系方式如下：

公司名称：CONSAP spa - Rapporti dormienti

地址：Via Yser, 14 - 00198 ROMA;

传真：06/85796446

电子邮箱：rapportidormienti@consap.it

申请退款表格链接：

<http://www.consap.it/Fondi/Fondocontidormienti>，内附所需证件及文件。

我行有义务向客户发放其账户余额已划拨至政府财政基金的证明，并告知客户直接向 CONSAP S.P.A 公司申请退还此金额。

\*注：根据国家法第 4 条第 116 款说明，由于不涉及敏感信息，因此银行公布的"睡眠账户"清单不涉及隐私法。

如有疑问，欢迎您致电咨询。

联系方式：工银欧洲米兰分行，电话：0039-0200668899

| 工银欧洲米兰分行“睡眠账户”清单（2025 年 2 月发布） |          |          |
|--------------------------------|----------|----------|
| 姓                              | 名        | 出生日期     |
| YU                             | MING     | 13051991 |
| FENG                           | ZHONG    | 26081980 |
| ZHAN                           | ZHIHONG  | 15111974 |
| LIU                            | XIAOLING | 14021979 |
| FU                             | HAIBO    | 19061975 |
| CHEN                           | JINGSHI  | 02011952 |
| CONG                           | YAN      | 23031965 |
| ZHAN                           | DAIRONG  | 06071983 |

|       |             |          |
|-------|-------------|----------|
| XIA   | WEIQIN      | 19091977 |
| LIN   | GUIDENG     | 29061977 |
| HU    | WENCONG     | 26091987 |
| XIA   | YEPING      | 04081974 |
| ZHAO  | HAOYANG     | 26011989 |
| ZHAO  | FEN         | 17041984 |
| CHEN  | TIEGEN      | 19081969 |
| WENG  | HUASHENG    | 04061990 |
| YU    | CHENCHEN    | 23051989 |
| LI    | ZHICHENG    | 03051989 |
| LIU   | JIANI JENNY | 05051994 |
| XU    | CHENGKE     | 05121992 |
| ZHANG | XIAOJING    | 19061987 |
| WANG  | JUN         | 07081984 |
| SUN   | XINYI       | 15121993 |
| LIN   | WEIZHEN     | 25021987 |
| XIE   | WENXUAN     | 01081984 |
| JIN   | RAN         | 01011989 |

工银欧洲米兰分行

2025 年 2 月 25 日

**Avviso Conti Dormienti 2024 ICBC (Europe) SA Milan Branch**

Spett.le Clientela,

## CONTI DORMIENTI

"L'art. 1, commi 343 e 345, della legge 23 dicembre 2005, n. 266 (legge finanziaria 2006) ha previsto 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 dei rapporti bancari definiti come "dormienti" all'interno del sistema bancario nonché del comparto assicurativo e finanziario.

Il D.P.R. 22 Giugno 2007, n. 116, pubblicato nella Gazzetta Ufficiale n. 178 del 2 agosto 2007 ed entrato in vigore il 17 agosto 2007, ha definito "dormienti" i seguenti rapporti contrattuali:

- deposito di somme di denaro, effettuato presso l'intermediario con l'obbligo di rimborso (ad esempio: rapporti di conto corrente, deposito a risparmio, etc.);
- 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.

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

- gli importi degli assegni circolari non riscossi entro il termine di prescrizione del relativo diritto;
- gli importo dovuti ai beneficiari dei contratti di assicurazione sulla vita che non siano reclamati entro il termine di prescrizione del relativo diritto (due anni);
- gli importi dovuti ai beneficiari dei buoni fruttiferi postali emessi dopo il 14 aprile 2001 che non siano stati reclamati entro il termine di prescrizione del relativo diritto.

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 istituito dalla Legge n. 266/2005, restando impregiudicate la 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.

#### PROCEDIMENTO DI RIMBORSO DI SOMME AFFLUITE AL FONDO

Il Ministero dell'Economia e delle Finanze ha affidato a CONSAP la gestione delle domande di rimborso delle somme affluite al Fondo rapporti dormienti.

Le domande di rimborso dovranno essere inviate a CONSAP direttamente dal cliente (anche per via telematica) a uno dei seguenti indirizzi:

- CONSAP spa - Rapporti dormienti
- Indirizzo: Via Yser, 14 - 00198 ROMA
- Telefax: 06/85796446
- Email: [rapportidormienti@consap.it](mailto:rapportidormienti@consap.it)

Le domande dovranno essere formulate compilando il modulo messo a disposizione da CONSAP (la modulistica è reperibile sul sito <http://www.consap.it/Fondi/Fondocontidormienti>) ed allegando la documentazione richiesta.

Le Banche sono tenute a rilasciare ai clienti che la richiedano un'attestazione conforme al modello fornito da CONSAP nella quale si dichiara di aver devoluto al Fondo le somme per le quali si chiede il rimborso, di non aver provveduto al rimborso diretto delle somme richieste e di avere adempiuto agli obblighi di cui al D.Lgs. 231/2007 (normativa antiriciclaggio).

\*nota: ai sensi dell'art.4 del D.P.R.116 è previsto che, la pubblicazione dell'elenco dei rapporti dormienti non rappresenta una violazione della disciplina sulla privacy poiché i dati da pubblicare non riguardano informazioni sensibili.

Il personale della Banca è a disposizione per ogni ulteriore informazione. Si prega di contattare il seguente numero di telefono 0039-0200668899

| Elenco Conti Dormienti FEBBRAIO 2025 ICBC (Europe) SA Milan Branch |          |                 |
|--------------------------------------------------------------------|----------|-----------------|
| COGNOME                                                            | NOME     | DATA DI NASCITA |
| YU                                                                 | MING     | 13051991        |
| FENG                                                               | ZHONG    | 26081980        |
| ZHAN                                                               | ZHIHONG  | 15111974        |
| LIU                                                                | XIAOLING | 14021979        |
| FU                                                                 | HAIBO    | 19061975        |
| CHEN                                                               | JINGSHI  | 02011952        |
| CONG                                                               | YAN      | 23031965        |
| ZHAN                                                               | DAIRONG  | 06071983        |
| XIA                                                                | WEIQIN   | 19091977        |
| LIN                                                                | GUIDENG  | 29061977        |
| HU                                                                 | WENCONG  | 26091987        |
| XIA                                                                | YEPING   | 04081974        |
| ZHAO                                                               | HAOYANG  | 26011989        |
| ZHAO                                                               | FEN      | 17041984        |

|       |             |          |
|-------|-------------|----------|
| CHEN  | TIEGEN      | 19081969 |
| WENG  | HUASHENG    | 04061990 |
| YU    | CHENCHEN    | 23051989 |
| LI    | ZHICHENG    | 03051989 |
| LIU   | JIANI JENNY | 05051994 |
| XU    | CHENGKE     | 05121992 |
| ZHANG | XIAOJING    | 19061987 |
| WANG  | JUN         | 07081984 |
| SUN   | XINYI       | 15121993 |
| LIN   | WEIZHEN     | 25021987 |
| XIE   | WENXUAN     | 01081984 |
| JIN   | RAN         | 01011989 |

ICBC (Europe) SA MILAN BRANCH

25 FEBBRAIO 2025