

Roma, 9 ottobre 2007

Oggetto: Liquidazione coatta della banca e Accertamento del Passivo

La liquidazione coatta amministrativa di una banca è regolamentata nel Titolo VI sezione III del TUB. Come descritto all'art.80 la liquidazione viene effettuata dal Liquidatore su decreto del Ministero del Tesoro, in attuazione di una proposta della Banca d'Italia.

L'Accertamento del Passivo è regolamentato dall'art.86 del TUB.

Entro un mese dalla sua nomina, il Liquidatore deve notificare tramite raccomandata con ricevuta di ritorno, ad ogni creditore, le somme risultanti a credito di ciascuno, così come appare dai documenti contabili della banca. Analoga comunicazione viene inviata a coloro che risultino titolari di diritti reali sui beni e sugli strumenti finanziari della banca.

Entro quindici giorni dal ricevimento della raccomandata, i creditori ed i titolari precedentemente indicati possono presentare i loro reclami ai commissari.

Entro sessanta giorni dalla data di pubblicazione del decreto di liquidazione nella *Gazzetta Ufficiale della Repubblica Italiana*, i creditori che non hanno ricevuto comunicazione devono fare richiesta al Liquidatore, tramite raccomandata con ricevuta di ritorno, per il riconoscimento dei propri crediti e la restituzione dei propri beni, presentando documenti che attestino l'esistenza, la natura e l'ammontare dei loro diritti.

Il Liquidatore, entro trenta giorni dalla scadenza del termine precedente, presenta alla Banca d'Italia sia la lista dei creditori aventi diritto, con indicato per ciascuno l'ammontare da rimborsare, sia la lista dei creditori le cui richieste di rimborso sono state respinte. Nell'ambito dello stesso limite temporale, il Liquidatore deposita nella cancelleria del tribunale, dove la banca ha la sua sede legale, gli elenchi dei creditori privilegiati, dei titolari di diritti reali sui beni e sugli strumenti finanziari della banca, nonché dei soggetti cui è stato

negato il riconoscimento del reclamo. I commissari comunicano a coloro, cui è stato negato in tutto o in parte il reclamo, la decisione presa nei loro riguardi.

I clienti aventi diritto alla restituzione degli strumenti finanziari sono iscritti in un'apposita sezione dello stato passivo, che a questo punto diventa esecutivo.

Sull'argomento i nostri uffici rimangono a disposizione per ulteriori chiarimenti.

Il Segretario Generale

Avv. Roberto Moretti

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'R. Moretti', enclosed within a large, loopy oval flourish.