

## **9° AVVISO DI PRESENTAZIONE DELLE DOMANDE DI RIMBORSO PARZIALE DELLE C.D. “POLIZZE DORMIENTI” AFFLUITE AL FONDO DI CUI ALL’ART. 1, COMMA 343 E SS., LEGGE 266/2005.**

*Ai sensi dell’art. 148 L. 388/2000 – Iniziative a vantaggio dei consumatori – DM 28/05/2010 e art. 8 Decreto MISE (ora Ministero delle imprese e del made in Italy – anche MIMIT) 6 maggio 2022*

### **NUOVA FINESTRA PER LA PRESENTAZIONE DELLE DOMANDE**

**Le domande di rimborso parziale possono essere presentate dal 26 febbraio al 10 aprile 2024 attraverso il Portale Unico Consap, previa registrazione dell’utente.**

#### **1. – PREMESSE E FINALITA’ DELLA PROCEDURA**

L’articolo 1, comma 343, della legge n. 266 del 23 dicembre 2005, ha istituito presso il Ministero dell’economia e delle finanze il Fondo per indennizzare le vittime di frodi finanziarie, alimentato dall’importo dei conti correnti e dei rapporti bancari definiti dormienti all’interno del sistema bancario, assicurativo e finanziario nonché – in virtù del D. L. 134/2008, convertito in L. 166/2008 – dalle “polizze dormienti” per le quali gli eventi che determinano la prescrizione del diritto dei beneficiari si siano verificati dopo il 1° gennaio 2006”.

Il Decreto Ministeriale del 28 maggio 2010, in attuazione dell’art. 148 L. 388/2000, ha individuato da principio le iniziative per favorire il rimborso delle c.d. “polizze dormienti” affluite al Fondo con particolare riferimento a quelle per le quali ha operato la retroattività.

Il Decreto del Ministro dello sviluppo economico 6 maggio 2022, all’articolo 8 ha previsto come linea di attività la restituzione almeno parziale a favore dei beneficiari di polizze prescritte, e nel limite delle relative somme versate all’entrata per effetto delle disposizioni in materia di cosiddette “*polizze dormienti*”.

In attuazione dell’art. 8 del DM. 6 maggio 2022 è stata stipulata in data 08/11/2022 la convenzione (prorogata al 30 novembre 2024) tra il Ministero dello Sviluppo Economico (ora MIMIT) e CONSAP - Concessionaria Servizi Assicurativi Pubblici SPA (di seguito, “Consap”), che definisce l’attività di liquidazione degli indennizzi in favore dei beneficiari delle polizze devolute al Fondo i cui requisiti sono specificati al successivo paragrafo 2.

Il presente avviso segue ai precedenti otto avvisi pubblici che hanno interessato le istanze di rimborso di polizze per le quali l’evento che ha determinato il diritto alla riscossione del capitale assicurato fosse successivo alla data del 1° gennaio 2006 e la conseguente prescrizione fosse intervenuta anteriormente alla data del 19 ottobre 2012.

#### **2. – OGGETTO E REQUISITI PER LA PRESENTAZIONE DELLE DOMANDE DI RIMBORSO PARZIALE**

L’importo massimo destinato al riconoscimento degli indennizzi sulla base del presente avviso ammonta ad € 1.265.085,94, quale residuo netto delle somme destinate dalla citata convenzione dell’8.11.2022 a seguito della chiusura dell’ottavo avviso.

Può essere presentata domanda di rimborso delle somme devolute al Fondo esclusivamente per le polizze vita prescritte per le quali sono soddisfatte **tutte le seguenti condizioni**:

- a. evento (morte/vita dell'assicurato) o scadenza della polizza che hanno determinato il diritto a riscuotere il capitale assicurato, intervenuto successivamente alla data del 1 gennaio 2006;
- b. prescrizione del predetto diritto intervenuta entro il 19 ottobre 2012;
- c. rifiuto della prestazione assicurativa da parte dell'Intermediario, per intervenuta prescrizione e conseguente trasferimento dell'importo della polizza al Fondo.
- d. non aver ricevuto alcun importo, anche parziale, nell'ambito dei precedenti avvisi di presentazione delle domande di rimborso.

**In caso di accoglimento della domanda, potrà essere corrisposto al massimo il 50% dell'importo della polizza devoluto dall'Intermediario al Fondo, con le modalità di cui al successivo paragrafo 6.**

### **3. - MODALITÀ E TERMINI DI PRESENTAZIONE DELLE DOMANDE DI RIMBORSO PARZIALE**

La domanda deve essere inoltrata, previa registrazione dell'utente, **esclusivamente tramite il Portale Unico di Consap** (accessibile all'indirizzo <https://www.consap.it/polizze-dormienti/>), **dal 26 febbraio al 10 aprile 2024**; non saranno prese in carico le domande inoltrate attraverso altri canali (mail, pec, posta ordinaria ovvero raccomandata, etc...).

Ciascuna domanda di rimborso potrà essere riferita ad una sola polizza.

**L'utente dovrà generare il modulo di domanda tramite la compilazione guidata dei campi pubblicati sul Portale. La domanda, completata, dovrà essere scaricata, sottoscritta ed inviata unitamente alla documentazione specificata al successivo paragrafo 4.**

### **4. – DOCUMENTAZIONE DA ALLEGARE ALLA DOMANDA DI RIMBORSO PARZIALE**

La domanda di rimborso parziale dovrà essere corredata dalla seguente documentazione:

- a. copia fronte/retro del documento di riconoscimento del richiedente avente titolo al rimborso;
- b. codice fiscale;
- c. copia della polizza vita. In mancanza (ad es. in caso di smarrimento) sarà necessaria la denuncia di smarrimento e, oltre all'attestazione di cui alla lettera d., una dichiarazione della Compagnia con l'indicazione di contraente, assicurato e beneficiario caso scadenza e decesso, data di decorrenza e scadenza del contratto;
- d. attestazione rilasciata dagli Intermediari di cui all'art. 1 del D.P.R. 22 giugno 2007, n.116 (compagnie assicuratrici, banche o altri soggetti che esercitano l'assicurazione sulla vita, etc), conforme al modello pubblicato sul sito Consap, in cui l'Intermediario dichiara:
  - 1) di aver accertato la sussistenza dei requisiti di dormienza della polizza vita e, in particolare, che:

- i. l'evento (morte/vita dell'assicurato) o la scadenza che hanno determinato il diritto a riscuotere il capitale assicurato siano intervenuti successivamente alla data del 1 gennaio 2006;
  - ii. la prescrizione del diritto alla riscossione del capitale assicurato sia intervenuta entro il 19 ottobre 2012;
- 2) i nominativi del contraente, dell'assicurato e del beneficiario;
  - 3) il numero identificativo della polizza, indicato nella comunicazione al Ministero dell'Economia e delle Finanze di cui all'art. 4, comma 1, del citato D.P.R.;
  - 4) di aver estinto il contratto di polizza esistente e trasferito il capitale assicurato al Fondo, indicando la data del versamento, l'importo e il numero di CRO;
  - 5) di aver rifiutato la prestazione assicurativa, per intervenuta prescrizione, con impegno a non provvedervi in futuro.

Se la domanda è presentata da persona diversa dall'avente diritto al rimborso, dovrà essere allegata, altresì, la documentazione idonea a dimostrare la sussistenza dei poteri rappresentativi in capo al richiedente. Più precisamente:

- A. nel caso di richiesta avanzata dall'erede del beneficiario indicato in polizza, dovrà essere prodotta la dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà attestante la data del decesso del beneficiario, nonché i nominativi degli eredi (va specificato se trattasi di unici eredi) e il relativo grado di parentela;
- B. nel caso di richiesta avanzata per conto di un soggetto privo di capacità di agire, il provvedimento di nomina a tutore, curatore o amministratore di sostegno e l'eventuale autorizzazione del Giudice Tutelare;
- C. nel caso di terzi incaricati della richiesta, dovrà essere prodotta delega o procura del beneficiario corredata dal documento d'identità del delegante e del delegato.

Per l'identificazione di soggetti non comunitari e di soggetti minori d'età si applicano le disposizioni di legge vigenti in materia; con riferimento a nati e concepiti, l'identificazione è effettuata nei confronti del rappresentante legale (genitore o tutore).

**NOTA BENE: In fase di compilazione della domanda dovrà essere fornito l'IBAN intestato all'avente diritto (o agli aventi diritto) al rimborso sul quale saranno bonificati gli importi riconosciuti in caso di accoglimento dell'istanza.**

## **5. - MODALITÀ E TERMINI PER L'ISTRUTTORIA DELLE DOMANDE**

Le domande di rimborso, corredate della documentazione di cui al precedente paragrafo 4, pervenute a Consap, saranno istruite secondo l'ordine cronologico di presentazione.

Consap, a seguito della ricezione della domanda tramite il Portale Unico di Consap, comunica al richiedente, l'acquisizione della domanda.

Se la documentazione prodotta dall'istante non consente di definire l'istruttoria della domanda di rimborso, Consap provvede a richiedere all'istante le opportune integrazioni, nel termine di 60 giorni decorrenti dal giorno successivo al termine ultimo per la presentazione delle domande di rimborso. Consap, fermo il termine finale di cui al successivo capoverso, nel caso in cui la documentazione risulti ancora carente ovvero incompleta, formula ulteriori richieste di documenti.

Il termine ultimo entro il quale dovranno pervenire tutti i documenti ritenuti utili all'accoglimento della domanda è il **10 luglio 2024**.

Le istanze che entro tale data non risulteranno idoneamente completate con la documentazione integrativa richiesta da Consap saranno respinte.

All'esito dell'istruttoria, entro il 10 ottobre 2024 Consap comunica l'accoglimento, fermo il limite massimo del 50% dell'importo della polizza, ovvero il rigetto motivato dell'istanza.

**Tutte le notifiche del presente paragrafo 5 e, in generale, tutte le notifiche relative all'aggiornamento dello stato dell'istruttoria della propria istanza di rimborso sono effettuate all'indirizzo mail indicato in fase di compilazione della domanda, sul quale il richiedente ha eletto il proprio domicilio.**

**L'utente, quindi, potrà conoscere gli stati istruttori della domanda (a titolo esemplificativo e non esaustivo: ricezione dell'istanza, accoglimento, percentuale riconosciuta, rigetto, richiesta di integrazione istruttoria, etc.) unicamente accedendo nella propria area riservata del Portale, esclusa ogni responsabilità del MIMIT nonché di Consap in caso di mancata presa visione degli aggiornamenti.**

## **6. - EROGAZIONE DEI RIMBORSI PARZIALI E RELATIVI PAGAMENTI**

L'esatta quantificazione dell'importo da corrispondere per ciascuna istanza accolta, viene effettuata solo all'esito dell'istruttoria di tutte le domande di rimborso presentate a norma del presente Avviso, e sarà comunicata nel mese di ottobre 2024.

Nel caso in cui lo stanziamento sia insufficiente a soddisfare il 50% della quota relativa alle domande accolte ai sensi del presente avviso, Consap procede al rimborso in misura proporzionalmente ridotta.

Conclusi gli adempimenti istruttori sopra menzionati Consap provvede a disporre i rimborsi in favore degli aventi diritto entro novembre 2024.

Le somme riconosciute sono rimborsate sull'IBAN intestato all'avente diritto (o agli aventi diritto) al rimborso, senza riconoscere oneri accessori ovvero interessi.

I rimborsi non sono assoggettati alle preventive verifiche di cui all'art. 48-*bis* del d.p.r. 29 settembre 1973, n. 602, e s.m.i., ai sensi delle circolari della R.G.S. n. 22/2008 e n. 29/2009, né sottoposti a comunicazioni ai sensi dell'art. 18 del decreto legge del 22/6/2012 n. 83, convertito con modificazioni in legge 7 agosto 2012, n. 134. Restano esclusi in capo a Consap gli obblighi di verifica di cui al Decreto Legislativo 21 novembre 2007, n. 231.

## **7. - REFERENTE DELLA PROCEDURA**

Responsabile dell'attività istruttoria è Sandra Marini, titolare del Servizio Interventi Socio – Economici cui è assegnata la gestione dell'attività di rimborso delle polizze dormienti.

Il Responsabile del procedimento è Pierfrancesco Severini responsabile della Direzione Garanzie Finanziarie e Solidarietà, in seno alla quale opera il predetto Servizio.

## **8. – TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI**

Il trattamento dei dati personali di cui Consap entra in possesso in relazione alle attività svolte per effetto del presente avviso viene effettuato nel rispetto degli obblighi previsti dal Regolamento (UE) n. 2016/679.

## 9. – PUBBLICITA'

Il presente avviso è pubblicato sui siti istituzionali del Ministero delle imprese e del made in Italy e di Consap e ne sarà data la massima diffusione.

### CONTATTI:

Per eventuali informazioni/chiarimenti sono a disposizione degli interessati i seguenti contatti:

**Sito web:** <https://www.consap.it/polizze-dormienti/>

**e-mail:** [polizzedormienti@consap.it](mailto:polizzedormienti@consap.it) **(utilizzabile per chiarimenti sulla procedura di rimborso)**

e-mail certificata: [consap@pec.consap.it](mailto:consap@pec.consap.it)

Consap S.p.A. – polizze dormienti, via Yser 14 – 00198 - ROMA