

Diciembre del 2015

Bienes inactivos

Folleto informativo de la Asociación Suiza de Banqueros

Nota

La traducción de este documento se ha realizado a beneficio de los Clientes. Sin embargo, el texto original está redactado en inglés, el cual, en caso de cualquier discrepancia será el que prevalecerá. Fuente: Schweizerische Bankiervereinigung (SBVg), „Nachrichtenlose Vermögen – Eine Information der Schweizerischen Bankiervereinigung“, Diciembre 2015, Basilea, www.swissbanking.org

Introducción

Puede darse la circunstancia de que se pierda el contacto entre un banco y su cliente, con el resultado de que los bienes depositados en el banco se vuelvan "inactivos" (*Dormant assets*).

Tales bienes pueden acabar siendo olvidados por el cliente y sus herederos.

La Ley de Banca Suiza (Swiss Banking Act) modificada y el Reglamento de Banca (Banking Ordinance) revisado entraron en vigor el 1 de enero del 2015, al igual que las nuevas directrices de la Asociación Suiza de Banqueros (SBA) relativas al tratamiento de activos sin contacto y bienes inactivos depositados en bancos suizos. Las respectivas reglas y reglamentos indican que::

- todos los activos de casos en los que el banco no sea capaz de establecer contacto alguno con el cliente tendrán la consideración de "sin contacto" durante diez años;
- después de este periodo, los bienes se considerarán "inactivos" durante otros 50 años, y por lo tanto 60 años después del último contacto con el cliente, y serán publicados en <https://www.dormantaccounts.ch>. Este requisito de publicación será aplicable a los bienes cuyo valor total exceda de 500 CHF o cuyo valor sea desconocido;
- si no establece contacto con el banco ningún derechohabiente legitimado en el plazo de un año desde dicha publicación, el banco transferirá los bienes al gobierno federal. En los casos de bienes para los que el último contacto con el cliente haya tenido lugar en 1954 o con anterioridad, los bienes permanecerán publicados durante 5 años;
- los bienes cuyo valor sea de 500 CHF o menos, serán transferidos tras el lapso de 60 años, sin necesidad de que se lleve a cabo dicha publicación.

La transferencia de los bienes hará que todas las reclamaciones devengan nulas y carentes de contenido.

Para evitar que se pierda el contacto o que los bienes devengan inactivos, la SBA ha elaborado una serie de recomendaciones en colaboración con los bancos. Tales recomendaciones se recogen en el presente folleto. La SBA también desea que el lector preste atención a las medidas que los bancos deben adoptar en los casos en los que el contacto se pierda o los bienes devengan inactivos.

Si necesita información adicional, su banco estará encantado de facilitársela.

Buscar activos sin contacto / bienes inactivos

Si tiene usted conocimiento de la existencia de activos sin contacto / bienes inactivos a los que tenga usted derecho, póngase directamente en contacto con el banco correspondiente. Si ignora el nombre del banco, puede llevar a cabo una búsqueda a través del defensor del cliente para la banca de suiza (Swiss Banking Ombudsman) (www.bankingombudsman.ch). Tenga en cuenta que para llevar a cabo esta investigación tendrá usted que facilitar documentos que acrediten el derecho que le asiste.

Recomendaciones para evitar la pérdida de contacto

Instrucciones especiales

Informe a su banco si se va de viaje por un periodo largo de tiempo y disponga que la correspondencia de su banco sea enviada a otra dirección o sea retenida en el banco. También debería indicar a su banco cómo puede ponerse en contacto con usted en casos urgentes.

Designación de representante

Por lo general es aconsejable nombrar a un apoderado o representante facultado con plenos poderes con el que su banco pueda contactar en caso de que se pierda el contacto.

Informar a personas de confianza / su testamento

Otra forma de evitar la pérdida de contacto y la inactividad de los bienes consiste en informar a una persona de confianza de su situación bancaria. De todas formas, el banco solo podrá facilitar información a esta persona si usted le ha dado autorización previa por escrito para que actúe en su nombre (utilizando, siempre que sea posible, un formulario facilitado por el banco). También puede incluir, por ejemplo, en su testamento, una lista de sus bienes y activos y de los bancos en los que están depositados.

Asesoramiento personal

Su banco estará encantado de brindarle ayuda y ofrecerle asesoramiento en línea con sus circunstancias específicas.

Medidas que deben adoptar los bancos en caso de pérdida de contacto

En las directrices sobre el tratamiento que se debe dar a los activos sin contacto o que tienen consideración de bienes inactivos depositados en bancos suizos, el Consejo de Administración de la SBA ha establecido los procedimientos que deben seguir los bancos en caso de pérdida de contacto:

Medidas de carácter inmediato

Si un banco detecta que no puede seguir entregando la correspondencia que mantiene con un cliente, por ejemplo, a causa de un cambio de dirección, y no hay ninguna otra forma de contacto documentado con este cliente (por ejemplo, visitas al banco, inicio de sesión en banca electrónica), el banco debería tratar de restablecer el contacto con la debida diligencia, y comprobar la nueva dirección, por ejemplo.

Medidas adicionales en caso de pérdida de contacto

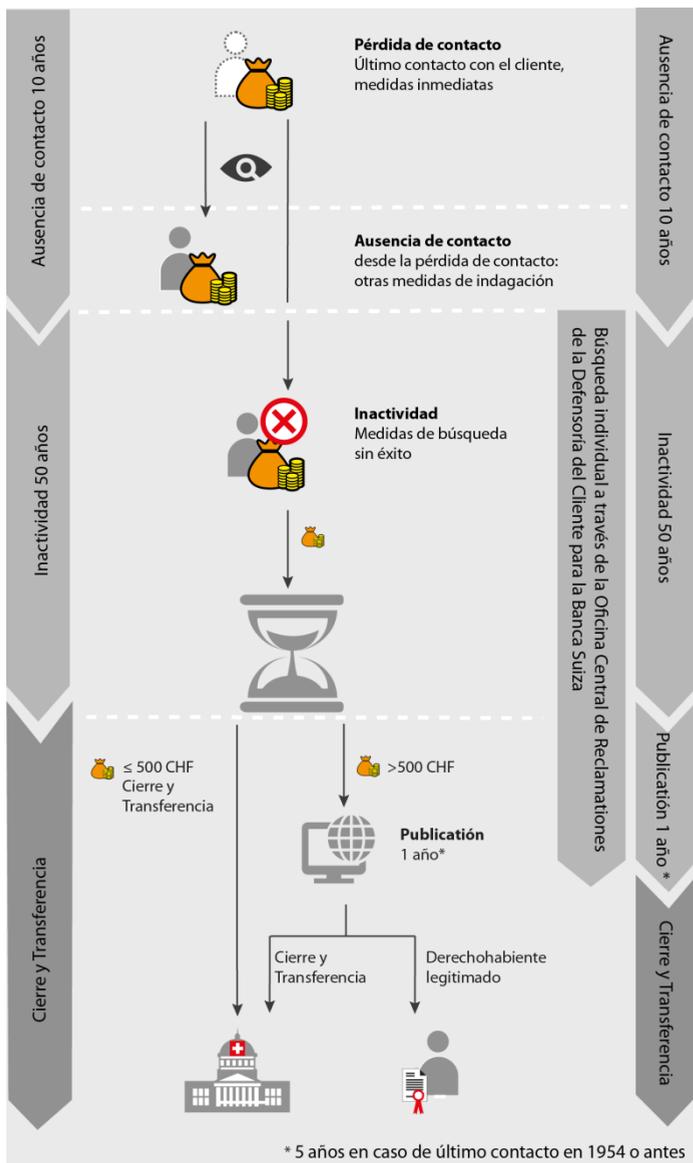
Se deben tomar medidas adicionales de conformidad con el principio de proporcionalidad, y basándose en el importe de los activos en cuestión. El banco también puede nombrar a agentes para realizar indagaciones. Dichos agentes están sujetos a los mismos requisitos de confidencialidad que los empleados del banco, por lo que se mantiene la confidencialidad banco-cliente.

Si las indagaciones que el banco realiza tras la pérdida de contacto no prosperan o no es posible ponerse en contacto con el cliente por otras razones, los activos tendrán la consideración de activos "sin contacto". En este caso, y en aplicación de las directrices, los bancos están obligados a:

- contabilizar los bienes de estos clientes de manera centralizada en el banco, y mantenerlos como activos sin contacto durante diez años,
- identificar los activos y declarar todas las cajas de seguridad y todos los bienes que tengan un valor superior a 500 CHF en una base de datos central que únicamente pueda ser consultada por el defensor del cliente para la banca suiza, en interés del derechohabiente legitimado. Las personas que trabajan en esta oficina, que está equipada con medidas de seguridad de última generación, están sujetas a la confidencialidad banco-cliente,
- publicar la información sobre el cliente del banco en <https://www.dormantaccounts.ch> 50 años después de que los bienes hayan devenido inactivos (es decir, 60 años después del último contacto), siempre y cuando el importe total de los activos del cliente en cuestión exceda de 500 CHF,
- transferir los bienes al Departamento Federal de Finanzas si no se ha presentado ninguna reclamación válida respecto de los activos durante el periodo de

publicación. La transferencia de los bienes hace que todas las reclamaciones devengan nulas y carentes de contenido.

Medidas que deben adoptar los bancos en caso de pérdida de contacto



Continuidad de derechos en caso de pérdida de contacto

Los derechos de los clientes y sus herederos permanecen intactos en caso de pérdida de contacto y aunque los bienes devenguen inactivos, hasta el momento en que los activos sean entregados al gobierno federal. Los bancos solo pueden tomar medidas que difieran del acuerdo contractual suscrito con el cliente cuando dichas medidas redunden en beneficio del cliente:

- Las cuentas de ahorro deberán mantener la continuidad sin alteración y los intereses que devenguen se abonarán al tipo establecido por el banco en cada momento.
- Los saldos de cuentas corrientes y similares se invertirán en la protección de los intereses de los clientes, es decir, de manera diligente y, en la medida que sea posible, rentable (por ejemplo, en cuentas de ahorro, obligaciones a medio plazo o en un fondo con un perfil de riesgo conservador).
- Las cuentas de valores deberán mantener la continuidad habitual; el dinero de los valores que venzan y los intereses o dividendos acumulados se deberían invertir en valores similares o en otros valores adecuados. El banco también puede invertir en otros activos para evitar pérdidas de valor.
- Siguiendo las directrices internas del banco, las cajas de seguridad pueden ser abiertas en los casos en los que el alquiler deje de estar cubierto, como complemento de las medidas de indagación, cuando proceda para garantizar la conservación del valor de los contenidos, y con el objetivo de proceder a la liquidación. En este caso los contenidos deben almacenarse de manera centralizada.

Su banco estará encantado de facilitarle la información adicional que necesite respecto del tratamiento de los bienes inactivos.

Costes

Los costes y comisiones habituales del banco siguen siendo aplicables en los casos de pérdida de contacto o de bienes inactivos. Si dichos costes y comisiones exceden del valor de los bienes en cuestión, se puede poner fin a la relación con el cliente.

Los bancos también pueden cargar a la cuenta en cuestión los costes en que incurran como consecuencia de la realización de indagaciones, los costes generados por el tratamiento especial y la supervisión de los activos sin contacto y bienes inactivos, así como los costes de publicación de la cuenta correspondiente. Se pueden cobrar a los solicitantes los costes relacionados con la tramitación de reclamaciones manifiestamente infundadas.

Basilea, diciembre del 2015

Asociación Suiza de Banqueros

www.swissbanking.org/en/dormant-assets.htm

- Swiss Bankers Association
Aeschenplatz 7
PO Box 4182
CH-4002 Basel
T +41 61 295 93 93
F +41 61 272 53 82
office@sba.ch
www.swissbanking.org