

20 ottobre 2011 0:00

Conservazione dei documenti da parte della banca

LS 1 settembre 1993 n. 385 art.119 comma 4 D.LG.

Nel 1990 fu acceso un Conto Bancario e fu estinto nel 2003 per la morte del titolare del conto. Nel 2010 dagli eredi fu chiesta la copia della documentazione inerente a singole operazioni poste in essere negli ultimi dieci anni. La domanda è la seguente: "Dal momento che dal 2003 in poi non vi sono state singole operazioni poste in essere (per la morte del titolare), gli ultimi dieci anni decorrono dal 2003 al 1993 oppure dal 2010 data della richiesta al 2000? E' a discrezione della Banca oppure c'è una legge?".

Ruggiero, da Termoli (CB)

Risposta:

Molti istituti si fanno forti del Testo Unico Bancario il quale prevede la conservazione per dieci anni dalla data di ciascuna operazione, ma si stanno verificando sentenze anche di Cassazione che in alcuni casi prevedono l'obbligo di conservare tutto dopo dieci anni dall'estinzione del rapporto. Ad esempio, nel caso in cui sia dichiarata l'invalidità di clausole che abbiano comportato l'addebito di interessi, spese o commissioni.