

4 febbraio 2004 0:00

## Documentazione per l'acquisto di obbligazioni: lettera formale di richiesta alla banca

Puo' essere utilizzata quando la banca non fornisce la documentazione necessaria per valutare azioni legali nei suoi confronti in caso di eventuali responsabilita' nella vendita di obbligazioni che hanno arrecato grave nocumento al cliente.

Si consiglia di chiedere prima questa documentazione verbalmente e poi, a seguito di un rifiuto, **consegnare due copie firmate a mano e farsi rilasciare una copia con la firma e il timbro per ricevuta.**

Quanto ai tempi di risposta, Il Testo unico della finanza non fissa giorni specifici ma parla semplicemente di "sollecitudine". Il Testo Unico Bancario parla invece di 90 giorni.

### RACCOMANDATA A MANO

Spettabile Banca \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

p.c. Aduc Associazione Diritti Utenti Consumatori Via Cavour 68 - 50129 Firenze (per posta ordinaria o mail) (\*)

Lì, \_\_/\_\_/\_\_

Oggetto: richiesta di copia di documentazione ai sensi del Reg. Consob 11522 art. 28 c. 5.

Spettabile,

con la presente, io sottoscritto \_\_\_\_\_, nato a \_\_\_\_\_ il \_\_\_\_\_ domiciliato in (via, cap e citta') \_\_\_\_\_ tel/fax/E-mail \_\_\_\_\_

dopo aver chiesto per vie informali copia della documentazione che mi riguarda senza successo, vengo a richiedervi formalmente copia della seguente documentazione:

1. Scheda attestante la mia personale: esperienza in materia di strumenti finanziari, situazione finanziaria, obiettivi finanziari nonché propensione al rischio. Ci riferiamo al documento che avreste dovuto compilare ai sensi del Reg. CONSOB 11522 art. 28 comma 2.
2. Copia del documento generale sui rischi finanziari da me debitamente sottoscritto (se esistente)
3. Copia dell'ordine di acquisto delle obbligazioni \_\_\_\_\_ presenti sul mio dossier titoli debitamente sottoscritto (se presente) e della conferma di acquisto riportante in particolare il prezzo ed il mercato di riferimento oppure se l'operazione è avvenuta in contropartita diretta

Qualora alcuni di questi documenti non fossero stati compilati e non fossero presenti, vi richiediamo espressamente di indicarcelo in forma scritta.

Ricordiamo che il gia' citato regolamento in oggetto impone all'intermediario finanziario di mettere "sollecitamente a disposizione dell'investitore che ne faccia richiesta i documenti e le registrazioni in loro possesso che lo riguardano".

Distinti Saluti

Firma

\_\_\_\_\_

Data, timbro e firma per ricevuta

\_\_\_\_\_

*(\*) Ribadiamo che non importa che inviate all'Aduc la copia conoscenza per raccomandata, e' sufficiente spedire la lettera per posta ordinaria. Molto gradito, invece, sarebbe un contributo inserito in busta.*