



## COLLEGIO DI ROMA

composto dai signori:

(RM) SIRENA	Presidente
(RM) SCIUTO	Membro designato dalla Banca d'Italia
(RM) PAGLIETTI	Membro designato dalla Banca d'Italia
(RM) GRANATA	Membro di designazione rappresentativa degli intermediari
(RM) CHERTI	Membro di designazione rappresentativa dei clienti

Relatore ESTERNI - CHERTI STEFANO

Seduta del 24/09/2021

### FATTO

1) In data 3.6.2020, a seguito del decesso del Sig. M.C., la ricorrente ha chiesto copia della documentazione intestata al *de cuius*, nonché copia degli altri contratti o polizze da lui sottoscritte. Detta richiesta è stata solo parzialmente soddisfatta dalla banca in quanto l'intermediario, nelle sue verifiche, ha dichiarato l'esistenza di contratti intestati al *de cuius* dei quali, tuttavia, non ha rinvenuto copia.

2) Questo stato di incertezza documentale ha provocato un grave danno alla ricorrente, impossibilitata a ricostruire la situazione patrimoniale del defunto. L'istante chiede dunque al Collegio di condannare l'intermediario a consegnare la documentazione ancora mancante ovvero, in caso di accertata impossibilità, di condannare l'intermediario al ristoro del danno subito, quantificato in euro 500,00 per ogni contratto non prodotto (per un totale di euro 3.500,00).

3) L'intermediario, costituendosi, ha precisato che alcuni documenti sono stati consegnati (peraltro, unitamente alla copia di due finanziamenti sottoscritti dal *de cuius* e non richiesti espressamente dalla ricorrente); mentre non risulta traccia, nell'archivio unico anagrafico della banca, di tre contratti di finanziamento richiesti dalla ricorrente.

4) Inoltre, relativamente a tre polizze, di cui la ricorrente riporta una numerazione non corretta, sono state smarrite insieme ad altre tre polizze (sempre intestate al *de cuius*) e



Arbitro Bancario Finanziario  
Risoluzione Stragiudiziale Controversie

oggetto di apposita querela in data 17.7.2020. Peraltro, l'intermediario precisa che i moduli di adesione, a suo tempo consegnati al *de cuius*, non differiscono dai fascicoli informativi che le compagnie assicurative hanno inoltrato alla ricorrente in data 23.6.2020.

## DIRITTO

Il presente procedimento ha ad oggetto il diritto della ricorrente di ottenere copia dall'intermediario dei documenti facenti capo al *de cuius*; diritto che come emerge dalla documentazione in atti è stato solo parzialmente soddisfatto dalla resistente. Quest'ultima, per la parte di documentazione non fornita, si limita, in maniera affatto esaustiva, a produrre copia di una querela nella quale dichiara che la documentazione mancante è andata senza sua colpa smarrita.

Questo Collegio non può fare a meno di rilevare che trattandosi di richiesta di documentazione contrattuale riconducibile fondamentalmente al diritto riconosciuto alla clientela dall'art. 117 T.U.B., non può negarsi il diritto della ricorrente ad ottenere copia di tutti i contratti intestati al *de cuius*.

La richiesta va quindi accolta *in parte qua*, affermando l'obbligo dell'intermediario di consegnare copia di tutta la documentazione richiesta il contratto e che, preso atto della sua dichiarata impossibilità di reperire tale documentazione, debba allora affermarsi la contrarietà della sua condotta ai suoi obblighi.

Non può invece trovare accoglimento la domanda risarcitoria posto che la stessa risulta priva di idoneo supporto probatorio. Infatti, nel caso di specie la ricorrente non ha dato la prova che la mancata consegna di tale documentazione da parte della banca resistente abbia cagionato un danno risarcibile.

## PER QUESTI MOTIVI

**Il Collegio accerta il diritto della parte ricorrente a ottenere copia della documentazione richiesta. Respinge nel resto.**

**Dispone, inoltre, ai sensi della vigente normativa, che l'intermediario corrisponda alla Banca d'Italia la somma di Euro 200,00 (duecento/00) quale contributo alle spese della procedura e alla parte ricorrente quella di Euro 20,00 (venti/00) quale rimborso della somma versata alla presentazione del ricorso.**

IL PRESIDENTE

Firmato digitalmente da

PIETRO SIRENA