

Trento, 08 gennaio 2025

Comunicato stampa

**Gli svuotano il conto allo sportello con false generalità, ma la banca non controlla diligentemente l'identità del presunto titolare e deve risarcire 9.261,00 €!**

Il CRTCU ottiene una decisione favorevole dall'Arbitro Bancario Finanziario

La vicenda riguarda un consumatore che, recatosi presso la filiale trentina della propria banca, scopre casualmente che il proprio conto è stato svuotato da qualcun'altro, con identico nominativo e codice fiscale, presentatosi allo sportello della filiale sarda della medesima banca.

Dopo innumerevoli tentativi di vedersi rimborsata la somma, il consumatore chiede aiuto al CRTCU, che, presentando ricorso all'Arbitro bancario e finanziario, ottiene la condanna della banca al risarcimento totale della somma, considerato che la foto, la firma sul documento d'identità esibito dal truffatore e la firma depositata in banca dal legittimo titolare, non combaciano.

**La normativa applicabile**

Al fine di supportare eventuali altri consumatori, è bene richiamare gli obblighi previsti dalla normativa applicabile in materia di adeguata verifica della clientela:

- l'art. 18 del d.lgs. n. 231 del 21 novembre 2007, prevede quali obblighi di adeguata verifica della clientela, le seguenti attività: a) identificare il cliente e verificarne l'identità sulla base di documenti, dati o informazioni ottenuti da una fonte affidabile e indipendente; b) identificare l'eventuale titolare effettivo e verificarne l'identità; c) ottenere informazioni sullo scopo e sulla natura prevista del rapporto continuativo o della prestazione professionale; d) svolgere un controllo costante nel corso del rapporto continuativo o della prestazione professionale;

Nel nostro caso la banca non ha diligentemente effettuato il controllo, pertanto, il nostro consumatore potrà riavere i suoi 9.261,00 €!

Il CRTCU è a disposizione dei consumatori per informazioni e assistenza nei rapporti con le banche, telefonando allo 0461984751 o inviando una email [info@centroconsumatori.tn.it](mailto:info@centroconsumatori.tn.it) .