

Quarto *forum* tra ACF e ABF

in attuazione del Protocollo di intesa tra Consob e Banca d'Italia

18 dicembre 2023

Il quarto Forum tra l'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF) e l'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) ha affrontato le seguenti tematiche: la competenza tra i due Arbitri in caso di contratto di deposito titoli; alcune iniziative organizzative volte a rafforzare la collaborazione e lo scambio informativo tra ABF e ACF al fine di semplificare l'accesso da parte dei clienti all'organismo ADR competente.

Riguardo alla **competenza in tema di esecuzione degli obblighi derivanti dal contratto di deposito**, i partecipanti, avuta presente la normativa di riferimento e ferma restando l'autonomia decisionale dei Collegi nella valutazione del ricorso nonché la concreta formulazione della domanda da parte del singolo ricorrente, nel confermare quanto già convenuto in occasione del Forum del 19 novembre 2021, hanno condiviso quanto segue:

- l'ABF è competente quando il ricorrente lamenta che l'intermediario non ha adempiuto agli obblighi tipicamente connessi con la natura bancaria del contratto di deposito (ad es. relativi al recesso, al trasferimento del saldo del conto e alla consegna degli estratti conto e delle comunicazioni periodiche);
- l'ACF è competente quando il ricorrente lamenta che l'intermediario non ha adempiuto agli obblighi che nel contratto di deposito sono tipicamente connessi all'attività di investimento (ad es. perché non gli ha consentito o gli ha inibito in concreto di compiere consapevoli scelte di investimento).

Con riferimento alle iniziative organizzative per rafforzare la collaborazione e lo scambio informativo tra ABF e ACF in caso di accertata incompetenza per materia dell'ADR attivato dai ricorrenti, i partecipanti hanno convenuto sull'opportunità di individuare congiuntamente soluzioni operative volte a rendere più agevole l'accesso alle procedure ADR esistenti da parte degli utenti finali e assicurare loro una maggiore tutela.