Arbitro Bancario Finanziario
Risoluzione Stragiudiziale Controversie

COLLEGIO DI NAPOLI

composto dai signori:

(NA) CARRIERO	Presidente
(NA) BLANDINI	Membro designato dalla Banca d'Italia
(NA) FEDERICO	Membro designato dalla Banca d'Italia
(NA) MINCATO	Membro di designazione rappresentativa degli intermediari
(NA) BARTOLOMUCCI	Membro di designazione rappresentativa dei clienti

Relatore ANDREA FEDERICO

Seduta del 27/03/2018

FATTO

Nel corso delle trattative per la locazione di un appartamento, la ricorrente effettuava in favore della persona fisica indicata dal proprietario dell'appartamento - mediante *money transfer* - il trasferimento di euro 550,00 in data 20.07.2015, nonché, in data 21.07.2015, di euro 550,00 a titolo di pagamento di quanto ancora dovuto per il deposito cauzionale e per il primo mese di affitto e, in data 25.07.2015, di euro 500,00 a titolo di *«taxe d'habitation».*
In data 27 luglio 2015, la ricorrente si recava all'estero per la sottoscrizione del contratto di locazione e, reputandosi vittima di una truffa, si rifiutava di accogliere la richiesta dell'ulteriore trasferimento di euro 600,00 e richiedeva la restituzione delle somme corrisposte. L'intermediario - per il tramite del quale aveva provveduto all'effettuazione delle disposizioni - rappresentava l'intervenuto incasso delle somme da parte del beneficiario. A seguito del mancato accoglimento del reclamo, adiva questo arbitro e, soltanto nei confronti dell'intermediario gestore del sistema di *money transfer,* chiedeva di essere *«risarcita e/o indennizzata integralmente o, in subordine, quanto meno nella misura percentuale che l'ABF vorrà stabilire, da … responsabile dell'accaduto per i motivi sopra specificati, dell'importo di euro 1.688,00 dalla stessa depositati presso … e illecitamente prelevati senza il suo consenso»*
L'intermediario gestore del sistema di *money transfer* non si costituiva e, a far data dal mese di gennaio 2018, cessava di essere iscritto negli Albi ed Elenchi di Vigilanza BI, sezione relativa agli Istituti di Pagamento.

DIRITTO

La questione sottoposta all'esame del Collegio attiene all'asserita illegittimità dell'incasso delle somme trasferite dalla ricorrente mediante l'intermediario gestore del sistema di *money transfer* offerto - all'epoca dei fatti - per il tramite di altro intermediario.
Secondo la ricorrente, l'incasso era condizionato al perfezionamento del contratto di locazione. Come risulta dalla documentazione prodotta, la ricorrente ha indicato il nome e cognome del soggetto beneficiario nei relativi spazi dei moduli compilati e sottoscritti per l'effettuazione dei trasferimenti sì che l'asserita violazione di patti estranei agli atti posti in essere per le riferite disposizioni non può essere invocata ai fini della valutazione della legittimità dell'incasso. Gli atti dispositivi, infatti, legittimano il conseguente incasso da parte del beneficiario indicato dal disponente.
Il sistema di *money transfer* utilizzato dalla ricorrente non costituisce un metodo di pagamento per l'acquisto di beni e servizi. Pertanto, ogni vicenda relativa al rapporto sottostante tra le parti, ancorchè richiamata in modo generico nella causale (*deposito cauzionale a garanzia dell'eventuale stipula del contratto di locazione*), non assume alcuna rilevanza, né l'intermediario garantisce il perfezionamento degli acquisti oggetto d'interesse del disponente.
Il ricorrente contesta altresì l'adeguatezza dei sistemi di sicurezza informatici dell'intermediario. L'operazione, ancorché tracciata sul sito del gestore del servizio di *money transfer*, non è stata effettuata attraverso strumenti elettronici. Fermo restando che la ricorrente non ha precisato le circostanze relative all'acquisizione, alla conservazione e al trattamento del codice transazione, le disposizioni che regolano il servizio, pubblicate sul sito internet di entrambi gli intermediari, escludevano, nello Stato nel quale è avvenuto l'incasso, l'indicazione da parte del beneficiario del c.d. codice transazione.

P.Q.M.

Il Collegio non accoglie il ricorso.

IL PRESIDENTE

Firmato digitalmente da
GIUSEPPE LEONARDO CARRIERO