

**Da:** Masenti Francesca [<mailto:masentifr@bancacrs.it>]

**Inviato:** lunedì 21 settembre 2015 13:14

**A:** SERVIZIO.RAM.REGOLAMENTAZIONE1

**Oggetto:** art 120 TUB e bozza delibera CICR

Buongiorno,  
la presente per sollevare alcuni dubbi e fare qualche osservazione sulla materia.

Dalla proposta di delibera ai sensi dell'art. 4 si evince che :

- 1) gli interessi saranno capitalizzati con una tempistica non inferiore all'anno e in ogni caso verranno conteggiati al 31 dicembre di ogni anno separatamente dal capitale
- 2) gli interessi diverranno esigibili trascorsi 60 giorni dal ricevimento da parte del cliente dell'estratto conto inviato ai sensi del 119 TUB o 126 quater
- 3) decorso il termine di 60 giorni il cliente può autorizzare l'addebito e , in questo caso, la somma addebitata è considerata sorte capitale.
- 4) la delibera si applica dal 1 gennaio 2016 e i contratti dovranno essere adeguati entro il 31/12/2015.

QUESITI:

- 1) al 31/12 la Banca conteggia separatamente interessi e capitale e comunica con estratto conto il conteggio. Come lo comunica dato che l'articolo specifica che gli interessi potranno essere addebitati solo al ricevimento della comunicazione da parte del cliente? Si fa una r/r per i consumatori ? e una PEC, per chi ne è provvisto, per le aziende? la e- mail non può essere considerata una notifica.
- 2) l'articolo in parola dispone che , trascorsi i 60 giorni , preso atto che il cliente ne ha avuto conoscenza, lo stesso può autorizzare all'addebito. Se non autorizza? non posso addebitare automaticamente. Revoco la posizione? ma cosa revoco visto che interessi e capitale viaggiano su due conteggi diversi e magari il cliente risulta inadempiente per il mancato pagamento degli interessi ma non sconfinava dal fido? in Centrale Rischi cosa segnalo? ci saranno due linee una per il capitale e l'altra per gli interessi? Gli devo mandare altra comunicazione?

In caso positivo in quali modalità il cliente può autorizzare. Sarà opportuno fargli sottoscrivere un modulo di autorizzazione di addebito?

- 3) il provvedimento dovrebbe , una volta divenuto definitivo, entrare in vigore dal 1 gennaio 2016, gli interessi anatocistici applicati dal 1 gennaio 2014 al 31/12/2015 vengono condonati ?

4) i contratti devono essere adeguati entro il 31/12/2015. Proceduralmente diventa complesso.

5) come ci si deve comportare con l'internet banking? dato che i clienti dispongono degli estratti conto sul portale e dunque non hanno la spedizione del cartaceo?

6) la delibera dovrà essere presa in considerazione anche per i prodotti di raccolta? ad esempio un deposito a risparmio con liquidazione bimestrale dovrà essere liquidato almeno al 31/12 di ogni anno?

7) le spese e i bolli si possono continuare a liquidare trimestralmente?

8) come e cosa cambia in tema di usura per le segnalazioni che sono trimestrali se la capitalizzazione sarà annuale?

Ringraziando per la cortesia e rimanendo in attesa di conoscere le Vostre determinazioni in merito, porgo i migliori saluti.

---

Francesca Masenti  
CONTROLLI E RELAZIONI ESTERNE  
Compliance - Legale  
ABI Compliance Certified Manager  
BANCA CASSA DI RISPARMIO DI SAVIGLIANO Spa  
Tel. 0172 203316 - Fax. 0172 203203  
e-mail: [masentifr@bancacrs.it](mailto:masentifr@bancacrs.it)