



Associazione FINanziarie Italiane

Spett.le  
**BANCA D'ITALIA**  
Via Nazionale, 91  
00184 ROMA  
C.A. Servizio NPV  
*Normativa Prudenziale Vigilanza*  
*Normativa Primaria*

Roma, 14 maggio 2009  
Prot. n. 134/09/PL/gdv/mc29621

## **Osservazioni su Trasparenza, Operazioni e Servizi Bancari e Finanziari**

La trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari, la correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti sono regolamentate dalla relativa disciplina adottata dalla Banca d'Italia nel luglio 2003. Lo scopo è stato quello di assicurare al cliente la perfetta conoscenza delle condizioni contrattuali applicabili ad ogni rapporto con l'intermediario. Nonostante il lodevole intento della normativa, non si è potuto fare a meno di evidenziarne alcune limitazioni: si pensi all'eccessivo ricorso a documenti cartacei, che, in altri campi, risulta oramai ridimensionato. Allo scopo di migliorare tale disciplina, la Banca d'Italia sta procedendo ad una sua completa revisione; è in corso, infatti, la preparazione di un nuovo "*corpus normativo*", che risulti in linea con le attuali esigenze operative.

Con la presente, Afin intende proporre osservazioni e commenti intesi al miglioramento della nuova regolamentazione.

Art. 3.1 Pag. 15:

Lasciare agli intermediari, nell'ambito del credito al consumo, la facoltà/opzione per l'applicazione di tale normativa potrebbe creare problemi di "confrontabilità"; quindi valutare se renderla obbligatoria.

Art. 3.3. Pag. 16:

Riteniamo che l'autoregolamentazione possa creare contenzioso, per cui si ritiene opportuno che la Banca d'Italia fornisca regole e schemi di riferimento per gli intermediari.

Art. 3.5 Pag. 18:

[web: www.afin.it](http://www.afin.it)  
[e-mail: mail@afin.it](mailto:mail@afin.it)

00198 ROMA  
Via San Marino, 12  
Tel 06. 85 35 09 63  
Fax 06. 85 49 249

20122 MILANO  
Piazza del Duomo, 20  
Fax 02.86455106  
Sede Legale



Associazione FINanziarie Italiane

E' molto labile il limite di 5 milioni del fatturato per indicare le PMI. Inoltre, per le soc. art. 106, non essendo sottoposte ai vincoli di vigilanza, il controllo sul fatturato delle PMI risulterebbe un onere significativo. Riteniamo che si possa introdurre un doppio binario, ossia per le imprese non sono necessari gli obblighi di trasparenza se PMI o se l'importo del finanziamento è inferiore a 100.000 euro.

Art. 3.7 Pag. 18:

Si ritiene uno strumento valido, purché non richieda la consegna fisica del documento. Potrebbe essere prevista la possibilità di consultazione e stampa solo via internet, casomai anche con esempi di un finanziamento con tassi e piano di ammortamento allegato.

Art. 3.11 Pag. 25:

Il conto corrente semplice, o di base, è utile a condizione che non comporti costi; occorre che sia gestito interamente (estratto conto, consultazione, ec) ed esclusivamente in via telematica.

Art. 3.12 Pag. 27:

Riteniamo che l'attuale invio, semplificato, sia la comunicazione migliore. Ulteriore semplificazione potrebbe aversi con la sola possibilità di consultazione via internet.

Art. 3.13 Pag. 28:

Riteniamo sia necessario comunicare l'ISC.

Art. 3.16 Pag. 33:

Si ritiene che le nuove norme non possano che essere applicate all'inizio dell'anno (quindi o a partire dal 01/01/2010 o dal 01/01/2011), per evitare la gestione di documentazioni variabili nell'arco dello stesso anno. Per quello che concerne la parte relativa alle guide, riteniamo che, per una migliore confrontabilità, sia necessaria l'indicazione chiara e semplice della formula dell'ISC, eliminando i caratteri di formule matematiche. Gli esempi da indicare potrebbero basarsi su 5 dati da evidenziare nelle varie ipotesi (ad esempio supponendo 100 operazioni all'anno, addebito 50 bollette, etc. etc.), ossia:

- COSTI INIZIALI (CERTI);
- COSTI ANNUALI (CON TOTALE SUDDIVISO IN CERTO E STIMATO);
- TASSO EFFETTIVO APPLICATO;
- COSTI EVENTUALI;
- ISC.

Italiane

[web: www.afin.it](http://www.afin.it)  
[e-mail: mail@afin.it](mailto:mail@afin.it)

P.IVA e C.F. 04014220968

AFIN - Associazione FINanziarie

00198 ROMA  
Via San Marino, 12  
Tel 06. 85 35 09 63  
Fax 06. 85 49 249

20122 MILANO  
Piazza del Duomo, 20  
Fax 02.86455106  
Sede Legale