

Ns. Rif.:
20090514/51/2141
Loro Rif.:

Jesi, 15/05/2009

Spett./le
Banca d'Italia
Servizio Normativa e Politiche di vigilanza
Divisione Normativa Primaria
Via Milano, 53
00184 ROMA

OGGETTO: Documento in consultazione "Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari. Correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti"

Con la presente vengono formulate le osservazione in merito al contenuto del documento in oggetto, con la speranza di poter contribuire alla definizione di una normativa che possa effettivamente indirizzare verso comportamenti nuovi volti al recupero dei rapporti banca cliente sotto un ottica di correttezza e fiducia.

In linea generale si ritiene che alcune previsioni della nuova normativa lascino intravedere una sproporzione tra costi e benefici attesi.

Tra queste la previsione di comportamenti non sempre omogenei tra consumatori in senso stretto e clientela retail (consumatori - enti e associazioni senza scopo di lucro - PMI con fatturato inferiore a 5 milioni di euro) comporta, oltre problemi organizzativi, rischi di comportamento difforme nei confronti dello stesso soggetto qualora questi abbia rapporti accesi sia per la gestione dell'attività (Ditta Individuale/libero professionista) sia per esigenze personali/familiari.

Pertanto, al fine di:

- o rendere più semplice l'operatività della rete
- o limitare i costi e i tempi di compliance in relazione alle implementazioni procedurali
- o limitare i rischi di immagine,

si ritiene di poter adottare le stesse modalità operative e lo stesso dettaglio informativo nei documenti per tutta la categoria retail, differenziando l'operatività ed eventualmente il contenuto della documentazione solo nei confronti della restante clientela in caso di prodotti specifici per la categoria e per quei soggetti che si presuppone intrattengano rapporti su un piano di parità con la banca.

BANCA DELLE MARCHE S.P.A.

Sede Sociale in Ancona, Via Menicucci 4/6, Direzione Generale in Jesi Via Ghislieri, 6. Iscritta al n. 22628 del Registro delle Imprese di Ancona Tribunale di Ancona. Aree Territoriali in Jesi, Macerata, Pesaro e Roma. Capitale Sociale EURO 552.661.881,72 Interamente versato. Codice Fiscale e Partita Iva: 01377380421. Codice Abi 6055.8. Iscritta all'Albo delle Banche tenuto dalla Banca d'Italia al n. 5236.5. Capogruppo del Gruppo Bancario Banca delle Marche codice 6055.8. Aderente al Fondo Interbancario della tutela dei depositi.

Un'ulteriore osservazione riguarda il ricorso a indicatori di costo (ISC) standardizzati sulla base di un'operatività presunta. Infatti se da un lato consentono la confrontabilità con analoghi prodotti commercializzati da altri intermediari, dall'altro la loro comparazione con l'ISC calcolato ex-post sulla reale operatività del cliente può innescare maggiore conflittualità con la clientela.

Pertanto, al fine di creare indici di raffronto più significati e attinenti alla realtà, che possano limitare i rischi di conflitto, si suggerisce, in analogia a quanto avviene per la definizione dei tassi soglia usura, la predisposizione di un ISC medio di sistema rilevato sulla base dell'effettiva operatività della clientela e comunicato periodicamente dagli intermediari all'Autorità di Vigilanza.

Con riferimento al "conto corrente semplice", si ritiene che un prodotto analogo possa ravvisarsi nell'attuale Servizio Bancario di Base.

Per quanto riguarda i tempi necessari per l'adeguamento alla nuova disciplina, e considerato che sono quanto meno indispensabili:

- o interventi di implementazione nelle varie procedure gestionali da attuare con l'ausilio dei relativi fornitori;
- o la modifica, se pure su basi standardizzate, di tutta la documentazione (fogli informativi, documenti di sintesi)
- o la riscrittura della contrattualistica, anche se sotto un profilo strettamente lessicale
- o la formazione del personale
- o una revisione della struttura al fine di soddisfare i requisiti organizzativi richiesti, la struttura dei controlli e dei reclami

si ritiene, ad una prima analisi, che siano necessari almeno 6 mesi dalla pubblicazione delle nuove disposizioni per poter raggiungere un primo adeguato grado di conformità alla disciplina.

Da tenere presente, inoltre, che la normativa in oggetto sarà impattata anche da altre disposizioni di natura comunitaria in via definizione nell'ordinamento interno, quali quelle tema di sistemi di pagamento (PSD) la in materia di credito al consumo (Direttiva 48/CE/2008).

Concludiamo comunicando che stante la situazione e considerata la necessità di valutare anche con soggetti terzi (fornitori) i costi di compliance e che gli impatti derivanti dall'adeguamento ai requisiti organizzativi comportano costi sia immediati che ricorrenti al momento non adeguatamente valutabili, non siamo in grado predisporre un questionario sui costi di compliance contenenti indicazioni adeguate.

Cordiali saluti.



**Direzione Centrale Pianificazione
e Controllo Rischi
Il Direttore Centrale
Dott. Pierfranco Giorgi**

BANCA DELLE MARCHE S.P.A.

Sede Sociale in Ancona, Via Menicucci 4/6, Direzione Generale in Jesi Via Ghislieri, 6. Iscritta al n. 22628 del Registro delle Imprese di Ancona Tribunale di Ancona. Aree Territoriali in Jesi, Macerata, Pesaro e Roma. Capitale Sociale EURO 552.661.881,72 interamente versato. Codice Fiscale e Partita Iva: 01377380421. Codice Abi 6055.8. Iscritta all'Albo delle Banche tenuto dalla Banca d'Italia al n. 5236.5. Capogruppo del Gruppo Bancario Banca delle Marche codice 6055.8. Aderente al Fondo Interbancario della tutela dei depositi.