



**ADICONSUM**

Associazione Difesa  
Consumatori e Ambiente  
promossa dalla CISL

Banca d'Italia  
Servizio Normativa e Politiche di Vigilanza  
Divisione Normativa Primaria  
Via Milano 53  
00184 Roma

Roma, 04 giugno 2012

**Oggetto: Consultazione attuazione dell'articolo 117-bis del Testo unico bancario in materia di remunerazione degli affidamenti e degli sconfinamenti.**

Con riferimento alla Consultazione in oggetto, Adiconsum ne condivide il contenuto, particolarmente dove è chiarito che il tasso di interesse extrafido non possa essere applicato sull'intero ammontare dello scoperto di conto, ma solo sulla parte eccedente il plafond assegnato.

Altresì, Adiconsum fa presente che con riferimento all'art. 3.2.i), il cliente non dovrà sopportare alcun costo oltre la commissione onnicomprensiva. Nella "relazione illustrativa" è ben precisato che non devono essere corrisposti neppure le "spese relative al conteggio degli interessi". Tale voce, denominata in vari modi (ad esempio spese conteggio interessi, spese conteggio interessi e competenze, ecc.) è prevista per i conti correnti non a "pacchetto" offerti da molti intermediari bancari, anche per importi rilevanti. In tal modo, si crea una distinzione, non condivisibile, tra chi ha sottoscritto un contratto di apertura di credito in conto corrente e coloro che hanno esclusivamente il rapporto di conto corrente.

Inoltre per quanto riguarda gli artt. 4.2.a), 4.2.b) e 4.3.a), pur se richiamati sia l'obbligo di importo predeterminato, sia i costi medi sostenuti dall'intermediario, sia le procedure per lo svolgimento dell'istruttoria, sembra che, pur nel rispetto delle normative dettate dall'Autorità Garante della Concorrenza e del Mercato, la formulazione adottata, di fatto, consenta l'applicazione generalizzata della commissione di istruttoria veloce e l'impossibilità per la clientela di conoscere la reale limitazione del costo applicato.

Infine, quale riflessione di carattere generale, si rileva che nel testo della proposta di deliberazione del CICR è stata prevista la remunerazione per sconfinamenti non autorizzati. Quest'Associazione nello stesso interesse della clientela, ritiene che eventuali sconfinamenti debbano essere solo autorizzati, quindi con una preventiva valutazione, altrimenti il soggetto che dovesse operare al di fuori delle previsioni contrattuali, rischierebbe, inconsciamente o no, situazioni di sovra-indebitamento e possibili rischi anche di ricorso al credito illegale, con conseguenze, sul singolo cliente, sull'intermediario e sociali.

Viale degli Ammiragli 91 - 00136 Roma - Tel +39 06 4417021 - Fax +39 06 44170230

www.adiconsum.it - e-mail: comunicazioni@adiconsum.it - C.F. 96107650580



**ADICONSUM**

Associazione Difesa  
Consumatori e Ambiente  
promossa dalla CISL

Ringraziando per l'attenzione, s'inviando distinti saluti.

Il Segretario Nazionale  
Fabio Picciolini

Il Segretario Generale  
Pietro Giordano