



BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA



Arbitro Bancario Finanziario
Risoluzione Stragiudiziale Controversie

Relazione sull'attività dell'Arbitro Bancario Finanziario Appendice





BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA

Relazione sull'attività dell'Arbitro Bancario Finanziario

Appendice

anno 2017

Numero 8 - giugno 2018

© Banca d'Italia, 2018

Indirizzo

Via Nazionale, 91
00184 Roma - Italia

Telefono

+39 0647921

Sito internet

<http://www.bancaditalia.it>

ISSN 2281-4809 (online)

Tutti i diritti riservati.
È consentita la riproduzione
a fini didattici e non commerciali,
a condizione che venga citata la fonte.

*Grafica a cura della
Divisione Editoria e stampa della Banca d'Italia*

INDICE

DATI STATISTICI

| | | |
|--------|--|----|
| Tav. 1 | Ricorsi ricevuti per tipologia di intermediario | 7 |
| “ 2 | Ricorsi ricevuti e decisi per tipologia di ricorrente | 7 |
| “ 3 | Ricorsi dei consumatori per area rispetto alla popolazione | 7 |
| “ 3bis | Ricorsi dei consumatori per regione | 8 |
| “ 4 | Ricorsi ricevuti per oggetto della controversia | 9 |
| “ 5 | Ricorsi decisi e numero di riunioni per mese | 10 |
| “ 6 | Ricorsi ricevuti ed esito per Collegio | 10 |
| “ 7 | Ricorsi ricevuti per intermediario | 11 |
| “ 7bis | Ricorsi ricevuti per intermediario e incidenza sul totale ABF | 18 |
| “ 8 | Ricorsi decisi per intermediario | 18 |
| “ 9 | Intermediari inadempienti | 24 |
| “ 10 | Ricorsi decisi per gruppo bancario: primi 10 gruppi per ricorsi decisi nell'anno | 25 |
| “ 11 | La rilevazione Fin-Net 2017: principali caratteristiche dei sistemi ADR partecipanti al sondaggio | 26 |

NOTE METODOLOGICHE

DATI STATISTICI

Tavola 1

Ricorsi ricevuti per tipologia di intermediario

(unità e valori percentuali)

| INTERMEDIARIO | 2016 | 2017 | Variaz. | 2016 | 2017 |
|--------------------------------|---------------|---------------|-----------|------------|------------|
| | Unità | Unità | % | % | % |
| Banche | 12.889 | 19.593 | 52 | 59,5 | 63,9 |
| di cui: banche spa | 9.267 | 16.024 | 73 | 42,8 | 52,3 |
| banche estere | 2.894 | 3.109 | 7 | 13,4 | 10,1 |
| banche popolari | 570 | 253 | -56 | 2,6 | 0,8 |
| banche di credito cooperativo | 158 | 207 | 31 | 0,7 | 0,7 |
| Società finanziarie | 7.010 | 8.942 | 28 | 32,4 | 29,2 |
| Poste Italiane | 1.070 | 1.498 | 40 | 4,9 | 4,9 |
| Istituti di pagamento | 141 | 132 | -6 | 0,7 | 0,4 |
| Confidi | 2 | 2 | 0 | 0,0 | 0,0 |
| Imel | 5 | 3 | -40 | 0,0 | 0,0 |
| Soggetti non tenuti ad aderire | 528 | 474 | -10 | 2,4 | 1,5 |
| Totale | 21.645 | 30.644 | 42 | 100 | 100 |

Tavola 2

Ricorsi ricevuti e decisi per tipologia di ricorrente

(unità e valori percentuali)

| TIPO CLIENTE | 2016 | | 2017 | | 2017 | | | | | | |
|-----------------|---------------|------------|---------------|------------|---------------|---------------|-----------|--------------|-----------|--------------|-----------|
| | Ricevuti | | | | Decisi | Accolti | | Cessati | | Respinti | |
| | Unità | % | Unità | % | Unità | Unità | % | Unità | % | Unità | % |
| Consumatore | 20.681 | 96 | 29.607 | 97 | 23.155 | 11.152 | 48 | 6.949 | 30 | 5.054 | 22 |
| Non consumatore | 964 | 4 | 1.037 | 3 | 813 | 196 | 24 | 109 | 13 | 508,0 | 63 |
| Totale | 21.645 | 100 | 30.644 | 100 | 23.968 | 11.348 | 47 | 7.058 | 30 | 5.562 | 23 |

Tavola 3

Ricorsi dei consumatori per area rispetto alla popolazione (1)

(unità e valori percentuali)

| COLLEGIO | Ricorsi ricevuti | | Popolazione | | Ricorsi per milione di abitanti |
|---------------------|------------------|------------|-------------------|------------|---------------------------------|
| | unità | % | unità | % | |
| Collegio di Bari | 3.978 | 13 | 6.599.381 | 11 | 603 |
| Collegio di Bologna | 2.940 | 10 | 8.191.278 | 14 | 359 |
| Collegio di Milano | 5.264 | 18 | 17.207.427 | 28 | 306 |
| Collegio di Napoli | 4.298 | 15 | 6.149.533 | 10 | 699 |
| Collegio di Palermo | 5.271 | 18 | 6.709.776 | 11 | 786 |
| Collegio di Roma | 5.351 | 18 | 9.647.334 | 16 | 555 |
| Collegio di Torino | 2.505 | 8 | 6.084.716 | 10 | 412 |
| Totale | 29.607 | 100 | 60.589.445 | 100 | 489 |

(1) Elaborazioni su dati Istat.

Ricorsi dei consumatori per regione (unità)

| REGIONE | Ricorsi ricevuti | Ricorsi per milione di abitanti |
|-----------------------|------------------|---------------------------------|
| Abruzzo | 602 | 455 |
| Basilicata | 290 | 508 |
| Calabria | 1.707 | 869 |
| Campania | 4.154 | 711 |
| Emilia-Romagna | 1.574 | 354 |
| Friuli Venezia Giulia | 368 | 302 |
| Lazio | 3.925 | 665 |
| Liguria | 935 | 597 |
| Lombardia | 3.633 | 363 |
| Marche | 402 | 261 |
| Molise | 144 | 464 |
| Piemonte | 1.529 | 348 |
| Puglia | 1.981 | 487 |
| Sardegna | 1.046 | 633 |
| Sicilia | 4.225 | 836 |
| Toscana | 1.366 | 365 |
| Trentino-Alto Adige | 146 | 137 |
| Umbria | 391 | 440 |
| Valle d'Aosta | 41 | 323 |
| Veneto | 1.117 | 228 |

Ricorsi ricevuti per oggetto della controversia
(unità e valori percentuali)

| MATERIA | 2016 | 2017 | 2016 | 2017 |
|--|---------------|---------------|------------|------------|
| | Unità | Unità | % | % |
| Finanziamenti | | | | |
| Cessione del quinto | 15.324 | 22.238 | 71 | 73 |
| Credito ai consumatori | 208 | 1.368 | 1 | 4 |
| Mutuo | 872 | 947 | 4 | 3 |
| Apertura di credito | 69 | 80 | 0 | 0 |
| Leasing | 71 | 58 | 0 | 0 |
| Altri finanziamenti | 624 | 674 | 3 | 2 |
| Raccolta | | | | |
| Conto corrente | 999 | 933 | 5 | 3 |
| Depositi a risparmio | 335 | 412 | 2 | 1 |
| Deposito di titoli in amministrazione | 68 | 92 | 0 | 0 |
| Strumenti e servizi di pagamento | | | | |
| Bancomat e carte di debito | 1.294 | 1.355 | 6 | 4 |
| Carte di credito | 625 | 808 | 3 | 3 |
| Assegno | 206 | 247 | 1 | 1 |
| Bonifico | 137 | 146 | 1 | 0 |
| Cambiale | 14 | 13 | 0 | 0 |
| Segnalazioni | | | | |
| Sistemi privati di informazioni creditizie (SIC) | 306 | 339 | 1 | 1 |
| Centrale dei rischi (CR) | 204 | 299 | 1 | 1 |
| Centrale di allarme interbancaria (CAI) | 42 | 43 | 0 | 0 |
| Altri servizi | 247 | 592 | 1 | 2 |
| Totale | 21.645 | 30.644 | 100 | 100 |

Tavola 5

Ricorsi decisi e numero di riunioni per mese

(unità e valori medi)

| MESE | Riunioni | Ricorsi decisi | Ricorsi decisi per riunione |
|---------------|------------|----------------|-----------------------------|
| Gennaio | 15 | 1.227 | 82 |
| Febbraio | 20 | 1.310 | 66 |
| Marzo | 35 | 2.013 | 58 |
| Aprile | 35 | 1.967 | 56 |
| Maggio | 41 | 2.420 | 59 |
| Giugno | 39 | 2.292 | 59 |
| Luglio | 39 | 2.452 | 63 |
| Settembre | 42 | 2.919 | 70 |
| Ottobre | 43 | 2.657 | 62 |
| Novembre | 44 | 2.580 | 59 |
| Dicembre | 37 | 2.131 | 58 |
| Totale | 390 | 23.968 | 61 |
| Media mensile | 35,5 | 2.179 | |

Tavola 6

Ricorsi ricevuti ed esito per Collegio

(unità e valori percentuali)

| COLLEGIO | Ricevuti | Inammissibili | | Decisi | Esito dei ricorsi decisi | | | | | |
|---------------------|---------------|---------------|------------|---------------|--------------------------|-------------|--------------|-------------|--------------|-------------|
| | | Unità | % | | Accolti | | Cessati | | Respinti | |
| | | | | Unità | % | Unità | % | Unità | % | Unità |
| Collegio di Bari | 4.075 | 135 | 3,3 | 2.190 | 884 | 40,4 | 822 | 37,5 | 484 | 22,1 |
| Collegio di Bologna | 3.107 | 56 | 1,8 | 1.536 | 700 | 45,6 | 401 | 26,1 | 435 | 28,3 |
| Collegio di Milano | 5.506 | 183 | 3,3 | 5.622 | 3122 | 55,5 | 1.210 | 21,5 | 1.290 | 22,9 |
| Collegio di Napoli | 4.411 | 86 | 1,9 | 6.021 | 2.316 | 38,5 | 2.176 | 36,1 | 1.529 | 25,4 |
| Collegio di Palermo | 5.353 | 180 | 3,4 | 1.914 | 782 | 40,9 | 868 | 45,4 | 264 | 13,8 |
| Collegio di Roma | 5.613 | 213 | 3,8 | 5.134 | 2.672 | 52,0 | 1.280 | 24,9 | 1.182 | 23,0 |
| Collegio di Torino | 2.579 | 63 | 2,4 | 1.551 | 872 | 56,2 | 301 | 19,4 | 378 | 24,4 |
| Totale | 30.644 | 916 | 3,0 | 23.968 | 11.348 | 47,3 | 7.058 | 29,5 | 5.562 | 23,2 |

Ricorsi ricevuti per intermediario

| ABI | Denominazione | Unità |
|-------|---|-------|
| 3191 | SANTANDER CONSUMER BANK SPA | 4.354 |
| 32334 | PRESTITALIA SPA | 3.351 |
| 3051 | BARCLAYS BANK PLC | 2.938 |
| 3263 | IBL ISTITUTO BANCARIO DEL LAVORO SPA (IBL BANCA) | 2.512 |
| 3069 | INTESA SANPAOLO SPA | 2.344 |
| 2008 | UNICREDIT SPA | 1.971 |
| 7601 | POSTE ITALIANE | 1.498 |
| 19309 | AGOS DUCATO SPA | 812 |
| 3111 | UNIONE DI BANCHE ITALIANE SPA (UBI BANCA) | 801 |
| 31060 | FUTURO SPA | 749 |
| 1030 | BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA SPA | 668 |
| 3115 | FINDOMESTIC BANCA SPA | 662 |
| 19365 | FIDITALIA SPA | 639 |
| 32048 | PITAGORA FINANZIAMENTI CONTRO CESSIONE DEL QUINTO SPA | 616 |
| 19275 | COMPASS BANCA SPA | 559 |
| 1005 | BANCA NAZIONALE DEL LAVORO SPA (BNL SPA) | 378 |
| 32573 | CONAFI PRESTITO' SPA | 361 |
| 5387 | BPER BANCA SPA | 347 |
| 5034 | BANCO BPM SPA | 337 |
| 31274 | FIDES ENTE COMMISSIONARIO PER FACILITAZIONI RATEALI AI LAVORATORI | 332 |
| 3104 | DEUTSCHE BANK SPA | 214 |
| 33023 | SIGLA SRL | 170 |
| 3015 | FINECOBANK BANCA FINECO SPA (FINECOBANK SPA) | 168 |
| 5676 | BANCA DI SASSARI SPA | 156 |
| 33550 | DYNAMICA RETAIL SPA | 141 |
| 19420 | BNL FINANCE SPA | 127 |
| 32875 | NEXI PAYMENTS SPA | 124 |
| 3475 | ING BANK NV | 115 |
| 5030 | VIVIBANCA SPA | 115 |
| 33066 | PRESTINUOVA SPA | 110 |
| 5262 | BANCA POPOLARE PUGLIESE SOCIETÀ COOP. PER AZIONI | 108 |
| 1010 | BANCO DI NAPOLI SPA | 104 |
| 32950 | FIGENPA SPA | 98 |
| 6230 | CRÉDIT AGRICOLE CARIPARMA SPA (CARIPARMA SPA) | 85 |
| 3058 | CHEBANCA! SPA | 81 |
| 3205 | BANCA IFIS SPA (IFIS SPA) | 74 |
| 3032 | CREDITO EMILIANO SPA | 73 |
| 33280 | SPEFIN FINANZIARIA SPA | 68 |
| 5728 | BANCA POPOLARE DI VICENZA SPA | 58 |
| 31934 | ITALCREDI SPA | 56 |
| 3127 | UNIPOL BANCA SPA | 55 |
| 5035 | VENETO BANCA SPA | 54 |
| 19248 | IFIS LEASING SPA | 50 |
| 5424 | BANCA POPOLARE DI BARI SOCIETÀ COOP. PER AZIONI | 44 |

continua

segue: **Tavola 7**

| ABI | Denominazione | Unità |
|-------|--|-------|
| 32494 | CONSEL SPA | 44 |
| 19441 | AMERICAN EXPRESS SERVICES EUROPE LTD | 43 |
| 5787 | BANCA APULIA SPA | 40 |
| 5142 | BANCA DI CREDITO POPOLARE SOCIETÀ COOP. PER AZIONI | 39 |
| 1015 | BANCO DI SARDEGNA SPA | 38 |
| 6175 | BANCA CARIGE SPA CASSA DI RISPARMIO DI GENOVA E IMPERIA (CARIGE SPA) | 38 |
| 5216 | BANCA PICCOLO CREDITO VALTELLINESE SPA | 35 |
| 6160 | CASSA DI RISPARMIO DI FIRENZE SPA (BANCA CR FIRENZE SPA) | 35 |
| 5132 | BANCA NUOVA SPA | 34 |
| 6385 | CASSA DI RISPARMIO IN BOLOGNA SPA (CARISBO SPA) | 31 |
| 3083 | IW BANK SPA | 30 |
| 8000 | ICCREA BANCA SPA ISTITUTO CENTRALE DEL CREDITO COOP. (ICCREA BANCA SPA) | 29 |
| 3445 | FCA BANK SPA | 27 |
| 6225 | CASSA DI RISPARMIO DEL VENETO SPA | 26 |
| 32062 | RACES FINANZIARIA SPA | 25 |
| 32590 | ZENITH SERVICE SPA | 24 |
| 3296 | FIDEURAM INTESA SANPAOLO PRIVATE BANKING SPA | 23 |
| 3268 | BANCA SELLA SPA | 21 |
| 6010 | CASSA DEI RISPARMI DI FORLÌ E DELLA ROMAGNA SPA (CARIROMAGNA SPA) | 21 |
| 19319 | UNICREDIT LEASING SPA | 21 |
| 32976 | BBVA FINANZIA SPA | 21 |
| 33449 | FINANZIARIA FAMILIARE SPA | 21 |
| 31032 | FIDE SPA | 20 |
| 3062 | BANCA MEDIOLANUM SPA | 19 |
| 3075 | BANCA GENERALI SPA (GENERBANCA) | 17 |
| 3589 | ALLIANZ BANK FINANCIAL ADVISORS SPA | 17 |
| 5385 | BANCA POPOLARE DI PUGLIA E BASILICATA SOCIETÀ COOP. PER AZIONI | 17 |
| 3011 | HYPO ALPE-ADRIA-BANK SPA | 16 |
| 31021 | LIBRA FINANZIARIA SRL | 16 |
| 8327 | BANCA DI CREDITO COOP. DI ROMA SOCIETÀ COOP. | 15 |
| 33485 | PROFAMILY | 15 |
| 3421 | CARREFOUR BANQUE | 14 |
| 5336 | CRÉDIT AGRICOLE FRIULADRIA SPA | 14 |
| 7072 | EMIL BANCA CREDITO COOP. SOCIETÀ COOP. | 14 |
| 3019 | CREDITO SICILIANO SPA | 13 |
| 3139 | BANCA PER LO SVILUPPO DELLA COOPERAZIONE DI CREDITO SPA (BANCA SVILUPPO SPA) | 13 |
| 3150 | DEUTSCHE BANK MUTUI SPA | 13 |
| 3442 | WISE DIALOG BANK SPA | 12 |
| 6340 | CASSA DI RISPARMIO DEL FRIULI VENEZIA GIULIA SPA (CARIFVG SPA) | 12 |
| 5696 | BANCA POPOLARE DI SONDRIO SOCIETÀ COOP. PER AZIONI | 11 |
| 5856 | BANCA POPOLARE DELL'ALTO ADIGE SPA (SÜDTIROLER VOLKSBANK AG) | 11 |
| 6260 | CASSA DI RISPARMIO DI PISTOIA E DELLA LUCCHESIA | 11 |
| 32841 | CAP.ITAL.FIN. SPA | 11 |
| 3440 | BANCO DI DESIO E DELLA BRIANZA SPA | 10 |
| 32184 | TOYOTA FINANCIAL SERVICES (UK) PLC | 10 |

continua

segue: **Tavola 7**

| ABI | Denominazione | Unità |
|-------|---|-------|
| 32995 | PRIMEITALIA | 10 |
| 3073 | BHW BAUSPARKASSE AG | 9 |
| 3103 | RCI BANQUE S.A. | 9 |
| 10637 | MEDIOCREDITO ITALIANO SPA | 9 |
| 5704 | BANCA POPOLARE DI SPOLETO SPA | 8 |
| 6085 | CASSA DI RISPARMIO DI ASTI SPA (BANCA CR ASTI SPA) | 8 |
| 6300 | CASSA DI RISPARMIO DI SAN MINIATO SPA (CARISMI SPA) | 8 |
| 32447 | ITALFONDIARIO SPA | 8 |
| 33400 | BCC CREDITOCONSUMO | 8 |
| 3105 | VOLKSWAGEN BANK GMBH | 7 |
| 5104 | BANCA POPOLARE DEL LAZIO SOCIETÀ COOP. | 7 |
| 6030 | CRÉDIT AGRICOLE CARISPEZIA SPA | 7 |
| 8917 | CREDITO TREVIGIANO BANCA DI CREDITO COOP. SOCIETÀ COOP. | 7 |
| 33318 | CREDITIS SERVIZI FINANZIARI SPA | 7 |
| 3123 | ICCREA BANCAIMPRESA SPA | 6 |
| 3446 | WESTERN UNION INTERNATIONAL BANK GMBH | 6 |
| 5484 | BANCA POPOLARE DI CIVIDALE SOCIETÀ COOP. PER AZIONI | 6 |
| 6045 | CASSA DI RISPARMIO DI BOLZANO SPA (SÜDTIROLER SPARKASSE AG) | 6 |
| 6120 | CASSA DI RISPARMIO DI CESENA SPA | 6 |
| 8883 | BANCA DI BOLOGNA CREDITO COOP. SOCIETÀ COOP. | 6 |
| 10639 | DOBANK SPA | 6 |
| 19444 | COFIDIS SPA | 6 |
| 3210 | MONTE DEI PASCHI DI SIENA LEASING & FACTORING BANCA PER I SERVIZI FINANZIARI ALLE IMPRESE SPA | 5 |
| 3317 | BANCA DELLA PROVINCIA DI MACERATA SPA (BPRM SPA) | 5 |
| 3628 | BANCA PSA ITALIA SPA | 5 |
| 5000 | NEXI SPA | 5 |
| 5036 | BANCA AGRICOLA POPOLARE DI RAGUSA SOCIETÀ COOP. PER AZIONI | 5 |
| 5824 | CASSA DI SOVVENZIONI E RISPARMIO FRA IL PERSONALE DELLA BANCA D'ITALIA SOCIETÀ COOP. PER AZIONI | 5 |
| 8325 | BANCO FIORENTINO MUGELLO IMPRUNETA SIGNA CREDITO COOP. SOCIETÀ COOP. | 5 |
| 8553 | BANCA DI CREDITO COOP. DI FLUMERI SOCIETÀ COOP. | 5 |
| 8728 | BANCA PATAVINA CREDITO COOPERATIVO DI SANT'ELENA E PIOVE DI SACCO SOCIETÀ COOP. | 5 |
| 19042 | MBCREDIT SOLUTIONS SPA | 5 |
| 32325 | FBS SPA | 5 |
| 5080 | BANCA DI IMOLA SPA | 4 |
| 5772 | BANCA POPOLARE SANT'ANGELO SOCIETÀ COOP. PER AZIONI | 4 |
| 7074 | BANCA DI MONASTIER E DEL SILE CREDITO COOP. SOCIETÀ COOP. | 4 |
| 7090 | BANCA MALATESTIANA CREDITO COOP. SOCIETÀ COOP. | 4 |
| 8178 | CASSA RURALE ALTA VALSUGANA BANCA DI CREDITO COOP. SOCIETÀ COOP. | 4 |
| 8210 | CASSA RURALE DI ROVERETO BANCA DI CREDITO COOP. SOCIETÀ COOP. | 4 |
| 8425 | BANCA CAMBIANO 1884 SPA | 4 |
| 8562 | BANCA DI PISA E FORNACETTE CREDITO COOP. SOCIETÀ COOP. PER AZIONI | 4 |
| 32993 | PRELIOS CREDIT SERVICING SPA | 4 |
| 3048 | BANCA DEL PIEMONTE SPA | 3 |
| 3081 | UNICREDIT BANK AG | 3 |

continua

segue: **Tavola 7**

| ABI | Denominazione | Unità |
|-------|---|-------|
| 3124 | BANCA DEL FUCINO SPA | 3 |
| 3158 | BANCA SISTEMA SPA | 3 |
| 3434 | BMW BANK GMBH | 3 |
| 6090 | CASSA DI RISPARMIO DI BIELLA E VERCELLI (BIVERBANCA SPA) | 3 |
| 7091 | BANCA DEL CATANZARESE CREDITO COOP. SOCIETÀ COOP. | 3 |
| 8003 | CREDITO VALDINIEVOLE BANCA DI CREDITO COOP. DI MONTECATINI TERME E BIENTINA SOCIETÀ COOP. | 3 |
| 8324 | BANCA CENTROPADANA CREDITO COOP. SOCIETÀ COOP. | 3 |
| 8340 | CASSA PADANA BANCA DI CREDITO COOP. SOCIETÀ COOP. | 3 |
| 8452 | BANCA DI CREDITO COOP. DI VENEZIA, PADOVA E ROVIGO - BANCA ANNIA SOCIETÀ COOP. | 3 |
| 8542 | CREDITO COOP. RAVENNATE, FORLIVESE E IMOLESE SOCIETÀ COOP. | 3 |
| 8673 | CHIANTIBANCA CREDITO COOP. SOCIETÀ COOP. | 3 |
| 8692 | BANCA DI CREDITO COOP. DI BRESCIA SOCIETÀ COOP. (CREDITO COOP. DI BRESCIA SOCIETÀ COOP.) | 3 |
| 8851 | TERRE ETRUSCHE E DI MAREMMA CREDITO COOP. SOCIETÀ COOP. | 3 |
| 8952 | BANCA DI CREDITO COOP. G. TONIOLO DI SAN CATALDO (CALTANISSETTA) SOCIETÀ COOP. | 3 |
| 19218 | MERCEDES-BENZ FINANCIAL SERVICES ITALIA SPA | 3 |
| 19328 | FINITALIA SPA | 3 |
| 33712 | INTESA SANPAOLO PROVIS SPA | 3 |
| 36000 | CARTALIS ISTITUTO DI MONETA ELETTRONICA SPA | 3 |
| 3009 | FCE BANK PLC | 2 |
| 3250 | BANCA EUROMOBILIARE SPA | 2 |
| 3353 | BANCA DEL SUD SPA | 2 |
| 3359 | BANCA PROSSIMA SPA (PROSSIMA SPA) | 2 |
| 5015 | BANCA PROGETTO SPA | 2 |
| 5116 | BANCA VALSABBINA SOCIETÀ COOP. PER AZIONI (LA VALSABBINA) | 2 |
| 5792 | BANCA POPOLARE VALCONCA SOCIETÀ COOP. A RESPONSABILITÀ LIMITATA | 2 |
| 6095 | CASSA DI RISPARMIO DI BRA SPA | 2 |
| 6270 | CASSA DI RISPARMIO DI RAVENNA SPA | 2 |
| 6370 | CASSA DI RISPARMIO DI VOLTERRA SPA | 2 |
| 7070 | CREDITO COOP. ROMAGNOLO - BCC DI CESENA E GATTEO SOCIETÀ COOP. | 2 |
| 7075 | BCC UMBRIA CREDITO COOP. SOCIETÀ COOP. | 2 |
| 7084 | BANCA DELLA MARCA CREDITO COOP. SOCIETÀ COOP. | 2 |
| 8065 | CASSA RAIFFEISEN SCHLERN - ROSENGARTEN SOCIETÀ COOP. (RAIFFEISENKASSE SCHLERN-ROSENGARTEN GENOSSENSCHAFT) | 2 |
| 8140 | CASSA RURALE DOLOMITI DI FASSA PRIMIERO E BELLUNO - BANCA DI CREDITO COOP. SOCIETÀ COOP. | 2 |
| 8258 | CREDITO COOP. CENTRO CALABRIA SOCIETÀ COOP. | 2 |
| 8304 | CASSA RURALE DI TRENTO BANCA DI CREDITO COOP. SOCIETÀ COOP. | 2 |
| 8399 | CASSA RURALE E ARTIGIANA DI BRENDOLA CREDITO COOP. SOCIETÀ COOP. | 2 |
| 8454 | CREDITO PADANO BANCA DI CREDITO COOP. SOCIETÀ COOP. | 2 |
| 8492 | BANCA DI CREDITO COOP. DI CITTANOVA SOCIETÀ COOP. | 2 |
| 8549 | BANCA DI FILOTTRANO - CREDITO COOP. DI FILOTTRANO E CAMERANO SOCIETÀ COOP. | 2 |
| 8606 | BANCA DI CREDITO COOP. DI CANOSA - LOCONIA SOCIETÀ COOP. | 2 |
| 8631 | BANCA DI CREDITO COOP. DI MANZANO (UDINE) SOCIETÀ COOP. | 2 |
| 8637 | BANCA DI CREDITO COOP. DEL FRIULI CENTRALE SOCIETÀ COOP. | 2 |
| 8713 | BANCA DI CREDITO COOP. DI PACHINO SOCIETÀ COOP. | 2 |

continua

segue: **Tavola 7**

| ABI | Denominazione | Unità |
|-------|---|-------|
| 8716 | BANCA CENTRO LAZIO CREDITO COOP. SOCIETÀ COOP. | 2 |
| 8735 | BANCA DEL TERRITORIO LOMBARDO CREDITO COOP. SOCIETÀ COOP. | 2 |
| 8747 | BANCA DI CREDITO COOP. DI PRATOLA PELIGNA (L'AQUILA) SOCIETÀ COOP. | 2 |
| 8807 | BANCA SAN GIORGIO QUINTO VALLE AGNO CREDITO COOP. SOCIETÀ COOP. | 2 |
| 8922 | BANCA ALTA TOSCANA CREDITO COOP. SOCIETÀ COOP. | 2 |
| 8997 | BANCA DI CREDITO COOP. DI SAN MARCO DEI CAVOTI E DEL SANNIO - CALVI SOCIETÀ COOP. | 2 |
| 10312 | CREDITO FONDIARIO SPA | 2 |
| 10680 | BANCA DEL MEZZOGIORNO - MEDIO CREDITO CENTRALE SPA (BDM-MCC SPA) | 2 |
| 19225 | DINERS CLUB ITALIA SRL | 2 |
| 19281 | FRAER LEASING SPA | 2 |
| 19291 | UBI LEASING SPA | 2 |
| 19312 | MERCURY PAYMENT SERVICES SPA | 2 |
| 19342 | OPEL FINANCE SPA | 2 |
| 19522 | CONFESERFIDI SOCIETÀ CONSORTILE A RESPONSABILITÀ LIMITATA | 2 |
| 31393 | COFIMAR | 2 |
| 32954 | SIRIOFIN | 2 |
| 33068 | FINCONTINUO SPA | 2 |
| 33500 | SISAL GROUP SPA | 2 |
| 33587 | PERMICRO SPA | 2 |
| 33700 | M.C. FAMILY SPA | 2 |
| 36019 | AMERICAN EXPRESS PAYMENT SERVICES LTD | 2 |
| 3138 | BANCA REALE SPA | 1 |
| 3151 | HYPO TIROL BANK AG | 1 |
| 3170 | FINANZA E FUTURO BANCA SPA (F&F BANCA SPA) | 1 |
| 3179 | BNP PARIBAS LEASE GROUP | 1 |
| 3239 | INTESA SANPAOLO PRIVATE BANKING SPA | 1 |
| 3311 | BANCA SELLA HOLDING SPA | 1 |
| 3323 | GBM BANCA SPA | 1 |
| 3378 | SOCIETE GENERALE MUTUI ITALIA SPA (SG MUTUI ITALIA SPA) | 1 |
| 3385 | BANCA 5 SPA | 1 |
| 3393 | BANCA SVILUPPO ECONOMICO SPA (BASE SPA) | 1 |
| 3403 | IMPREBANCA SPA | 1 |
| 3488 | CASSA LOMBARDA SPA | 1 |
| 3599 | CASSA CENTRALE BANCA - CREDITO COOP. DEL NORD EST SPA (CASSA CENTRALE BANCA) | 1 |
| 5038 | BANCA POPOLARE DEL MEDITERRANEO SOCIETÀ COOP. PER AZIONI | 1 |
| 5232 | BANCA POPOLARE DI LAJATICO SOCIETÀ COOP. PER AZIONI | 1 |
| 5372 | BANCA POPOLARE DEL CASSINATE SOCIETÀ COOP. PER AZIONI | 1 |
| 6115 | CASSA DI RISPARMIO DI CENTO SPA | 1 |
| 6220 | CASSA DI RISPARMIO DI ORVIETO SPA | 1 |
| 6285 | BANCA CARIM - CASSA DI RISPARMIO DI RIMINI SPA | 1 |
| 6295 | CASSA DI RISPARMIO DI SALUZZO SPA | 1 |
| 6305 | BANCA CASSA DI RISPARMIO DI SAVIGLIANO SPA | 1 |
| 6915 | BANCA DEL MONTE DI LUCCA SPA | 1 |
| 7076 | BANCA CREMASCA E MANTOVANA CREDITO COOP. SOCIETÀ COOP. | 1 |
| 7086 | BANCA DI CREDITO COOP. DELL'ADRIATICO TERAMANO SOCIETÀ COOP. | 1 |

continua

segue: **Tavola 7**

| ABI | Denominazione | Unità |
|------|---|-------|
| 7092 | BANCA DI CREDITO COOP. DEI CASTELLI ROMANI E DEL TUSCOLO SOCIETÀ COOP. | 1 |
| 7110 | BANCA DI CREDITO COOP. DI NAPOLI SOCIETÀ COOP. PER AZIONI (BCC DI NAPOLI) | 1 |
| 8024 | CASSA RURALE ADAMELLO - BRENTA BANCA DI CREDITO COOP. SOCIETÀ COOP. | 1 |
| 8030 | BANCA DI CREDITO COOP. DI BORGHETTO LODIGIANO SOCIETÀ COOP. | 1 |
| 8035 | CASSA RAIFFEISEN DI BRUNICO SOCIETÀ COOP. (RAIFFEISENKASSE BRUNECK GENOSSENSCHAFT) | 1 |
| 8086 | BANCA DI CREDITO COOP. DI FALCONARA MARITTINA SOCIETÀ COOP. | 1 |
| 8102 | CASSA RURALE VALSUGANA E TESINO BANCA DI CREDITO COOP. SOCIETÀ COOP. | 1 |
| 8126 | BANCA DI CREDITO COOP. DI MONTEPAONE SOCIETÀ COOP. | 1 |
| 8214 | BANCA DI CREDITO COOP. DI CERNUSCO SUL NAVIGLIO SOCIETÀ COOP. | 1 |
| 8282 | CASSA RURALE DI TUENNO - VAL DI NON - BANCA DI CREDITO COOP. SOCIETÀ COOP. | 1 |
| 8315 | VALPOLICELLA BENACO BANCA CREDITO COOP. (VERONA) SOCIETÀ COOP. | 1 |
| 8338 | BANCA DI CREDITO COOP. DI ALBEROBELLO E SAMMICHELE DI BARI SOCIETÀ COOP. | 1 |
| 8354 | BANCA DI CREDITO COOP. DI AVETRANA SOCIETÀ COOP. | 1 |
| 8358 | BANCA DI PESCIA E CASCINA CREDITO COOP. SOCIETÀ COOP. | 1 |
| 8382 | BENE BANCA CREDITO COOP. DI BENE VAGIENNA (CUNEO) SOCIETÀ COOP. | 1 |
| 8404 | BANCA DI CREDITO COOP. DI BUSTO GAROLFO E BUGUGGIATE SOCIETÀ COOP. | 1 |
| 8439 | BANCA DI CARAGLIO, DEL CUNESE E DELLA RIVIERA DEI FIORI CREDITO COOP. SOCIETÀ COOP. | 1 |
| 8450 | BANCA ALPI MARITTIME CREDITO COOP. CARRÙ SOCIETÀ COOP. PER AZIONI | 1 |
| 8453 | BCC DI CARUGATE SOCIETÀ COOPERATIVA | 1 |
| 8469 | CASSA RURALE ED ARTIGIANA DI CASTELLANA GROTTA CREDITO COOP. SOCIETÀ COOP. | 1 |
| 8472 | BCC FELSINEA - BANCA DI CREDITO COOP. DAL 1902 SOCIETÀ COOP. | 1 |
| 8489 | BANCA VALDICHIANA - CREDITO COOP. DI CHIUSI E MONTEPULCIANO SOCIETÀ COOP. | 1 |
| 8514 | BANCA DI CREDITO COOP. DELL'OGGIO E DEL SERIO SOCIETÀ COOP. | 1 |
| 8519 | BANCA DI CREDITO COOP. DI FANO SOCIETÀ COOP. | 1 |
| 8578 | BANCA DI CREDITO COOP. DI GRADARA SOCIETÀ COOP. | 1 |
| 8590 | CENTROVENETO BASSANO BANCA CREDITO COOP. SOCIETÀ COOP. | 1 |
| 8597 | BCC BASILICATA - CREDITO COOP. DI LAURENZANA E COMUNI LUCANI SOCIETÀ COOP. | 1 |
| 8610 | BANCA DEI COLLI EUGANEI CREDITO COOP. - LOZZO ATESTINO SOCIETÀ COOP. | 1 |
| 8676 | BCC DEL GARDA - BANCA DI CREDITO COOP. COLLI MORENICI DEL GARDA SOCIETÀ COOP. | 1 |
| 8700 | BANCA DI CREDITO COOP. DEL METAURO SOCIETÀ COOP. | 1 |
| 8704 | BANCA DI CREDITO COOP. DI OSTRA E MORRO D'ALBA SOCIETÀ COOP. | 1 |
| 8712 | BANCA DI CREDITO COOP. SEN. PIETRO GRAMMATICO DI PACECO SOCIETÀ COOP. | 1 |
| 8715 | BANCA DI UDINE CREDITO COOP. SOCIETÀ COOP. | 1 |
| 8717 | CREDITO COOP. CASSA RURALE ED ARTIGIANA DI PALIANO SOCIETÀ COOP. | 1 |
| 8726 | BANCA VERSILIA LUNIGIANA E GARFAGNANA CREDITO COOP. SOCIETÀ COOP. | 1 |
| 8736 | BANCA DI CREDITO COOP. DI PONTASSIEVE SOCIETÀ COOP. | 1 |
| 8743 | BANCA DI CREDITO COOP. DEL VELINO SOCIETÀ COOP. | 1 |
| 8749 | CENTROMARCA BANCA - CREDITO COOP. DI TREVISO E VENEZIA SOCIETÀ COOP. PER AZIONI | 1 |
| 8778 | BANCA DI CREDITO COOP. DI RONCIGLIONE E BARBARANO ROMANO SOCIETÀ COOP. | 1 |
| 8784 | BANCA MONTE PRUNO - CREDITO COOP. DI FISCIANO, ROSCIGNO E LAURINO SOCIETÀ COOP. | 1 |
| 8794 | BANCA DI CREDITO COOP. LAUDENSE (LODI) SOCIETÀ COOP. | 1 |
| 8811 | BANCA DEL VALDARNO CREDITO COOP. SOCIETÀ COOP. | 1 |
| 8817 | BANCA DI CREDITO COOP. DI SAN MARZANO DI SAN GIUSEPPE (TARANTO) SOCIETÀ COOP. | 1 |

continua

segue: **Tavola 7**

| ABI | Denominazione | Unità |
|-------|---|---------------|
| 8824 | BANCA DI CREDITO COOP. DI SERINO (AVELLINO) SOCIETÀ COOP. | 1 |
| 8833 | BANCA DI CREDITO COOP. DI CASALGRASSO E SANT'ALBANO STURA SOCIETÀ COOP. | 1 |
| 8844 | BANCA DI CREDITO COOP. DI SANTERAMO IN COLLE SOCIETÀ COOP. | 1 |
| 8852 | ROMAGNABANCA CREDITO COOP. ROMAGNA EST E SALA DI CESENATICO SOCIETÀ COOP. | 1 |
| 8871 | BANCA DI CREDITO COOP. DI SPELLO E BETTONA SOCIETÀ COOP. | 1 |
| 8885 | BANCA CRAS CREDITO COOP. TOSCANO (SIENA) SOCIETÀ COOP. | 1 |
| 8887 | CREDITO COOP. DI SAN CALOGERO E MAIERATO - BCC DEL VIBONESE SOCIETÀ COOP. | 1 |
| 8899 | CASSA RURALE - BANCA DI CREDITO COOP. DI TREVIGLIO SOCIETÀ COOP. | 1 |
| 8901 | BANCA DI CREDITO COOP. DI TRIUGGIO E DELLA VALLE DEL LAMBRO SOCIETÀ COOP. | 1 |
| 8904 | BANCA DI CREDITO COOP. DELLE PREALPI SOCIETÀ COOP. | 1 |
| 8910 | CASSA RURALE ED ARTIGIANA DI VESTENANOVA CREDITO COOP. SOCIETÀ COOP. | 1 |
| 8946 | BANCA DON RIZZO - CREDITO COOP. DELLA SICILIA OCCIDENTALE SOCIETÀ COOP. | 1 |
| 8951 | BANCA DI CREDITO COOP. DEI COLLI ALBANI SOCIETÀ COOP. | 1 |
| 8968 | BANCA DI CREDITO COOP. SANGRO TEATINA DI ATESSA | 1 |
| 8987 | BANCA DI CREDITO COOP. TERRA DI LAVORO S. VINCENZO DE' PAOLI SOCIETÀ COOP. PER AZIONI | 1 |
| 10631 | MEDIOBANCA BANCA DI CREDITO FINANZIARIO SPA | 1 |
| 19035 | FINVE SPA | 1 |
| 19118 | GENERALFINANCE SPA | 1 |
| 19142 | BIELLA LEASING SPA | 1 |
| 19224 | CREDIFARMA SPA | 1 |
| 19257 | SARDALEASING SPA SOCIETÀ DI LOCAZIONE FINANZIARIA | 1 |
| 19269 | BNP PARIBAS LEASE GROUP LEASING SOLUTIONS SPA | 1 |
| 19298 | CREDEMLEASING SPA | 1 |
| 19377 | FIDI TOSCANA SPA | 1 |
| 19521 | CONFIDI ADRIATICO SOCIETÀ COOPERATIVA DI GARANZIA COLLETTIVA FIDI SCPA | 1 |
| 21005 | BNP PARIBAS | 1 |
| 21862 | MONTE PASCHI BANQUE | 1 |
| 32279 | DAMOFIN | 1 |
| 32288 | PRIMUS CAPITAL SPA | 1 |
| 32445 | FINWORLD SPA | 1 |
| 32712 | GBM FINANZIARIA SPA | 1 |
| 32872 | CRÉDIT AGRICOLE LEASING ITALIA (CALIT) | 1 |
| 33115 | EUROCQS | 1 |
| 33558 | COOPERFIN | 1 |
| 33627 | ALBA LEASING SPA | 1 |
| 33638 | BCC LEASE SPA | 1 |
| | SOGGETTI NON TENUTI AD ADERIRE | 474 |
| | TOTALE | 30.644 |

Ricorsi ricevuti per intermediario e incidenza sul totale ABF*(unità e valori percentuali)*

| Posizione | | ABI | Denominazione | Ricevuti 2017 | % su totale 2017 | Ricevuti 2016 | % su totale 2016 |
|-----------|------|-------|---|---------------|------------------|---------------|------------------|
| 2017 | 2016 | | | | | | |
| 1 | 3 | 3191 | SANTANDER CONSUMER BANK SPA | 4.354 | 14,2 | 2.008 | 9,3 |
| 2 | 1 | 32334 | PRESTITALIA SPA | 3.351 | 10,9 | 2.866 | 13,2 |
| 3 | 2 | 3051 | BARCLAYS BANK PLC | 2.938 | 9,6 | 2.667 | 12,3 |
| 4 | 4 | 3263 | IBL ISTITUTO BANCARIO DEL LAVORO SPA (IBL BANCA) | 2.512 | 8,2 | 1.443 | 6,7 |
| 5 | 9 | 3069 | INTESA SANPAOLO SPA | 2.344 | 7,6 | 560 | 2,6 |
| 6 | 5 | 2008 | UNICREDIT SPA | 1.971 | 6,4 | 1.266 | 5,8 |
| 7 | 6 | 7601 | POSTE ITALIANE | 1.498 | 4,9 | 1.070 | 4,9 |
| 8 | 19 | 19309 | AGOS DUCATO SPA | 812 | 2,6 | 289 | 1,3 |
| 9 | 13 | 3111 | UNIONE DI BANCHE ITALIANE SOCIETÀ PER AZIONI (UBI BANCA) | 801 | 2,6 | 387 | 1,8 |
| 10 | 8 | 31060 | FUTURO SPA | 749 | 2,4 | 613 | 2,8 |
| 11 | 10 | 1030 | BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA SPA | 668 | 2,2 | 429 | 2,0 |
| 12 | 11 | 3115 | FINDOMESTIC BANCA SPA | 662 | 2,2 | 423 | 2,0 |
| 13 | 12 | 19365 | FIDITALIA SPA | 639 | 2,1 | 411 | 1,9 |
| 14 | 14 | 32048 | PITAGORA FINANZIAMENTI CONTRO CESSIONE DEL QUINTO SPA | 616 | 2,0 | 310 | 1,4 |
| 15 | - | 19275 | COMPASS BANCA SPA | 559 | 1,8 | 204 | 0,9 |
| 16 | 16 | 1005 | BANCA NAZIONALE DEL LAVORO SPA (BNL SPA) | 378 | 1,2 | 303 | 1,4 |
| 17 | 17 | 32573 | CONAFI PRESTITO SPA | 361 | 1,2 | 299 | 1,4 |
| 18 | 18 | 5387 | BPER BANCA SPA | 347 | 1,1 | 298 | 1,4 |
| 19 | - | 5034 | BANCO BPM SPA | 337 | 1,1 | 152 | 0,7 |
| 20 | 20 | 31274 | FIDES ENTE COMMISSIONARIO PER FACILITAZIONI RATEALI AI LAVORATORI | 332 | 1,1 | 214 | 1,0 |

Ricorsi decisi per intermediario

| ABI | Denominazione | Decisi | Esito | | |
|-------|---|--------|---------|---------|----------|
| | | | Accolti | Cessati | Respinti |
| 3191 | SANTANDER CONSUMER BANK SPA | 3.326 | 2.194 | 872 | 260 |
| 3051 | BARCLAYS BANK PLC | 3.303 | 1.034 | 2172 | 97 |
| 32334 | PRESTITALIA SPA | 3.081 | 2.351 | 484 | 246 |
| 3069 | INTESA SANPAOLO SPA | 1.865 | 555 | 754 | 556 |
| 3263 | IBL ISTITUTO BANCARIO DEL LAVORO SPA (IBL BANCA) | 1.791 | 1.477 | 139 | 175 |
| 2008 | UNICREDIT SPA | 1.309 | 320 | 380 | 609 |
| 7601 | POSTE ITALIANE SPA | 938 | 245 | 202 | 491 |
| 31060 | FUTURO SPA | 681 | 120 | 149 | 412 |
| 3111 | UNIONE DI BANCHE ITALIANE SPA (UBI BANCA) | 623 | 300 | 180 | 143 |
| 19365 | FIDITALIA SPA | 472 | 335 | 77 | 60 |
| 32048 | PITAGORA FINANZIAMENTI CONTRO CESSIONE DEL QUINTO SPA | 470 | 277 | 112 | 81 |
| 3115 | FINDOMESTIC BANCA SPA | 465 | 341 | 30 | 94 |
| 1030 | BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA SPA | 448 | 89 | 208 | 151 |
| 5387 | BPER BANCA SPA | 337 | 27 | 248 | 62 |
| 19309 | AGOS-DUCATO SPA | 328 | 76 | 102 | 150 |
| 32573 | CONAFI PRESTITO SPA | 314 | 161 | 116 | 37 |
| 1005 | BANCA NAZIONALE DEL LAVORO SPA (BNL SPA) | 262 | 70 | 55 | 137 |
| 31274 | FIDES ENTE COMMISSIONARIO PER FACILITAZIONI RATEALI AI LAVORATORI | 244 | 149 | 12 | 83 |
| 5034 | BANCO BPM SPA | 244 | 83 | 51 | 110 |

segue: **Tavola 8**

| ABI | Denominazione | Decisi | Esito | | |
|-------|--|--------|---------|---------|----------|
| | | | Accolti | Cessati | Respinti |
| 19275 | COMPASS BANCA SPA | 187 | 58 | 37 | 92 |
| 3104 | DEUTSCHE BANK SPA | 142 | 42 | 28 | 72 |
| 3015 | FINECOBANK BANCA FINECO SPA (FINECOBANK SPA) | 136 | 19 | 15 | 102 |
| 32963 | APULIA PRONTOPRESTITO SPA | 130 | 107 | 13 | 10 |
| 33550 | DYNAMICA RETAIL SPA | 107 | 89 | 5 | 13 |
| 3475 | ING BANK NV | 105 | 26 | 49 | 30 |
| 5676 | BANCA DI SASSARI SPA | 101 | 30 | 56 | 15 |
| 32875 | NEXI PAYMENTS SPA | 99 | 39 | 19 | 41 |
| 5030 | VIVIBANCA SPA | 96 | 26 | 61 | 9 |
| 1010 | BANCO DI NAPOLI SPA | 94 | 14 | 25 | 55 |
| 33023 | SIGLA SRL | 84 | 63 | 2 | 19 |
| 5262 | BANCA POPOLARE PUGLIESE SOCIETÀ COOP. PER AZIONI | 75 | 27 | 13 | 35 |
| 6230 | CRÉDIT AGRICOLE CARIPARMA SPA (CARIPARMA SPA) | 75 | 19 | 7 | 49 |
| 19420 | BNL FINANCE SPA | 65 | 54 | 6 | 5 |
| 33066 | PRESTINUOVA SPA | 63 | 46 | 10 | 7 |
| 33280 | SPEFIN FINANZIARIA SPA | 60 | 3 | 55 | 2 |
| 3032 | CREDITO EMILIANO SPA | 59 | 10 | 17 | 32 |
| 5035 | VENETO BANCA SPA | 57 | 4 | 12 | 41 |
| 5787 | BANCA APULIA SPA | 56 | 11 | 9 | 36 |
| 19248 | IFIS LEASING SPA | 55 | 21 | 13 | 21 |
| 32950 | FIGENPA SPA | 53 | 31 | 5 | 17 |
| 5142 | BANCA DI CREDITO POPOLARE SOCIETÀ COOP. PER AZIONI | 53 | 10 | 30 | 13 |
| 5728 | BANCA POPOLARE DI VICENZA SPA | 44 | 13 | 6 | 25 |
| 31934 | ITALCREDI | 39 | 21 | 10 | 8 |
| 19441 | AMERICAN EXPRESS SERVICES EUROPE LIMITED | 39 | 9 | 9 | 21 |
| 3058 | CHEBANCA! SPA | 36 | 5 | 10 | 21 |
| 3127 | UNIPOL BANCA SPA | 34 | 13 | 4 | 17 |
| 5132 | BANCA NUOVA SPA | 34 | 11 | 8 | 15 |
| 32494 | CONSEL SPA | 34 | 10 | 2 | 22 |
| 6385 | CASSA DI RISPARMIO IN BOLOGNA SPA (CARISBO SPA) | 30 | 10 | 4 | 16 |
| 5424 | BANCA POPOLARE DI BARI SOCIETÀ COOP. PER AZIONI | 29 | 6 | 1 | 22 |
| 6175 | BANCA CARIGE SPA - CASSA DI RISPARMIO DI GENOVA E IMPERIA (CARIGE SPA) | 27 | 4 | 6 | 17 |
| 5216 | BANCA PICCOLO CREDITO VALTELLINESE SPA | 26 | 8 | 2 | 16 |
| 3205 | BANCA IFIS SPA (IFIS SPA) | 26 | 5 | 11 | 10 |
| 6160 | CASSA DI RISPARMIO DI FIRENZE SPA (BANCA CR FIRENZE SPA) | 25 | 1 | 9 | 15 |
| 3073 | BHW BAUSPARKASSE AG | 23 | 14 | 3 | 6 |
| 3296 | FIDEURAM - INTESA SANPAOLO PRIVATE BANKING SPA | 23 | 10 | 2 | 11 |
| 31032 | FIDE SPA | 21 | 10 | 5 | 6 |
| 1015 | BANCO DI SARDEGNA SPA | 21 | 8 | 2 | 11 |
| 3083 | IW BANK SPA | 20 | 7 | 2 | 11 |
| 3268 | BANCA SELLA SPA | 20 | 5 | 3 | 12 |
| 8000 | ICCREA BANCA SPA ISTITUTO CENTRALE DEL CREDITO COOP. | 19 | 7 | 3 | 9 |
| 32062 | RACES FINANZIARIA | 19 | 4 | 6 | 9 |
| 32976 | BBVA FINANZIA SPA | 18 | 8 | 6 | 4 |
| 6010 | CASSA DEI RISPARMI DI FORLÌ E DELLA ROMAGNA SPA (CARIROMAGNA SPA) | 18 | 8 | 1 | 9 |
| 33449 | FINANZIARIA FAMILIARE SPA | 16 | 14 | 0 | 2 |
| 31021 | LIBRA FINANZIARIA SRL | 14 | 8 | 0 | 6 |
| 7072 | EMIL BANCA CREDITO COOP. SOCIETÀ COOP. | 14 | 6 | 0 | 8 |
| 19319 | UNICREDIT LEASING SPA | 13 | 5 | 1 | 7 |
| 32590 | ZENITH SERVICE SPA | 13 | 3 | 1 | 9 |
| 3589 | ALLIANZ BANK FINANCIAL ADVISORS SPA | 13 | 2 | 1 | 10 |
| 33485 | PROFAMILY | 13 | 1 | 9 | 3 |

continua

segue: Tavola 8

| ABI | Denominazione | Decisi | Esito | | |
|-------|--|--------|---------|---------|----------|
| | | | Accolti | Cessati | Respinti |
| 8327 | BANCA DI CREDITO COOP. DI ROMA SOCIETÀ COOP. | 13 | 1 | 2 | 10 |
| 3019 | CREDITO SICILIANO SPA | 12 | 3 | 1 | 8 |
| 3075 | BANCA GENERALI SPA (GENERBANCA) | 12 | 3 | 1 | 8 |
| 3062 | BANCA MEDIOLANUM SPA | 12 | 2 | 1 | 9 |
| 3421 | CARREFOUR BANQUE | 11 | 5 | 2 | 4 |
| 32841 | CAP.ITAL.FIN. SPA | 10 | 7 | 2 | 1 |
| 6225 | CASSA DI RISPARMIO DEL VENETO SPA | 10 | 4 | 3 | 3 |
| 5696 | BANCA POPOLARE DI SONDRIO SOCIETÀ COOP. PER AZIONI | 9 | 6 | 1 | 2 |
| 3442 | WISE DIALOG BANK SPA | 9 | 3 | 3 | 3 |
| 32995 | PRIMEITALIA | 9 | 3 | 3 | 3 |
| 3139 | BANCA PER LO SVILUPPO DELLA COOPERAZIONE DI CREDITO SPA (BANCA SVILUPPO SPA) | 9 | 3 | 1 | 5 |
| 5385 | BANCA POPOLARE DI PUGLIA E BASILICATA SOCIETÀ COOP. PER AZIONI | 9 | 1 | 3 | 5 |
| 5036 | BANCA AGRICOLA POPOLARE DI RAGUSA SOCIETÀ COOP. PER AZIONI | 9 | 1 | 0 | 8 |
| 31393 | COFIMAR PREMIA SPA | 8 | 7 | | 1 |
| 3445 | FCA BANK SPA | 8 | 1 | 1 | 6 |
| 6260 | CASSA DI RISPARMIO DI PISTOIA E DELLA LUCCHESIA | 7 | 1 | 4 | 2 |
| 3446 | WESTERN UNION INTERNATIONAL BANK GMBH | 7 | 1 | 0 | 6 |
| 8883 | BANCA DI BOLOGNA CREDITO COOP. SOCIETÀ COOP. | 7 | 0 | 1 | 6 |
| 5336 | CRÉDIT AGRICOLE FRIULADRIA SPA | 6 | 4 | 0 | 2 |
| 3434 | BMW BANK GMBH | 6 | 3 | 0 | 3 |
| 6120 | CASSA DI RISPARMIO DI CESENA SPA | 6 | 3 | 0 | 3 |
| 5824 | CASSA DI SOVVENZIONI E RISPARMIO FRA IL PERSONALE DELLA BANCA D'ITALIA SOCIETÀ COOP. PER AZIONI | 6 | 2 | 1 | 3 |
| 32447 | ITALFONDIARIO SPA | 6 | 1 | 1 | 4 |
| 6285 | BANCA CARIM (CASSA DI RISPARMIO DI RIMINI SPA) | 6 | 0 | 3 | 3 |
| 32184 | TOYOTA FINANCIAL SERVICES (UK) PLC | 5 | 2 | 1 | 2 |
| 3440 | BANCO DI DESIO E DELLA BRIANZA SPA | 5 | 2 | 0 | 3 |
| 5704 | BANCA POPOLARE DI SPOLETO SPA | 5 | 1 | 1 | 3 |
| 6270 | CASSA DI RISPARMIO DI RAVENNA SPA | 5 | 1 | 0 | 4 |
| 6300 | CASSA DI RISPARMIO DI SAN MINIATO SPA (CARISMI SPA) | 5 | 1 | 0 | 4 |
| 5652 | SANFELICE 1893 BANCA POPOLARE SOCIETÀ COOP. PER AZIONI | 5 | 0 | 3 | 2 |
| 8562 | BANCA DI PISA E FORNACETTE CREDITO COOP. SOCIETÀ COOP. PER AZIONI | 5 | 0 | 1 | 4 |
| 3150 | DEUTSCHE BANK MUTUI SPA | 4 | 4 | 0 | 0 |
| 6045 | CASSA DI RISPARMIO DI BOLZANO SPA (SÜDTIROLER SPARKASSE AG) | 4 | 3 | 0 | 1 |
| 6030 | CRÉDIT AGRICOLE CARISPEZIA SPA | 4 | 2 | 2 | 0 |
| 6085 | CASSA DI RISPARMIO DI ASTI SPA (BANCA CR ASTI SPA) | 4 | 2 | 0 | 2 |
| 3103 | RCI BANQUE S.A. | 4 | 1 | 2 | 1 |
| 6090 | CASSA DI RISPARMIO DI BIELLA E VERCELLI (BIVERBANCA SPA) | 4 | 1 | 1 | 2 |
| 8952 | BANCA DI CREDITO COOP. G. TONIOLO DI SAN CATALDO (CALTANISSETTA) SOCIETÀ COOP. | 4 | 1 | 1 | 2 |
| 3011 | HYPO ALPE-ADRIA-BANK SPA | 4 | 1 | 0 | 3 |
| 3105 | VOLKSWAGEN BANK GMBH | 4 | 1 | 0 | 3 |
| 6340 | CASSA DI RISPARMIO DEL FRIULI VENEZIA GIULIA SPA (CARIFVG SPA) | 4 | 1 | 0 | 3 |
| 36000 | CARTALIS ISTITUTO DI MONETA ELETTRONICA SPA | 4 | 0 | 2 | 2 |
| 5104 | BANCA POPOLARE DEL LAZIO SOCIETÀ COOP. | 4 | 0 | 1 | 3 |
| 10637 | MEDIOCREDITO ITALIANO SPA | 4 | 0 | 1 | 3 |
| 3009 | FCE BANK PLC | 3 | 2 | 0 | 1 |
| 5856 | BANCA POPOLARE DELL'ALTO ADIGE SPA (SÜDTIROLER VOLKSBANK AG) | 3 | 2 | 0 | 1 |
| 8425 | BANCA CAMBIANO 1884 SPA | 3 | 2 | 0 | 1 |
| 8852 | ROMAGNABANCA CREDITO COOP. ROMAGNA EST E SALA DI CESENATICO | 3 | 2 | 0 | 1 |
| 33400 | BCC CREDITOCONSUMO | 3 | 2 | 0 | 1 |

continua

segue: Tavola 8

| ABI | Denominazione | Decisi | Esito | | |
|-------|---|--------|---------|---------|----------|
| | | | Accolti | Cessati | Respinti |
| 8542 | CREDITO COOP. RAVENNATE, FORLIVISE E IMOLESE SOCIETÀ COOP. | 3 | 1 | 2 | 0 |
| 19444 | COFIDIS SPA | 3 | 1 | 2 | 0 |
| 6095 | CASSA DI RISPARMIO DI BRA SPA | 3 | 1 | 0 | 2 |
| 8325 | BANCO FIORENTINO - MUGELLO IMPRUNETA SIGNA CREDITO COOP. SOCIETÀ COOP. | 3 | 1 | 0 | 2 |
| 8673 | CHIANTIBANCA CREDITO COOP. SOCIETÀ COOP. | 3 | 1 | 0 | 2 |
| 8716 | BANCA CENTRO LAZIO CREDITO COOP. SOCIETÀ COOP. | 3 | 1 | 0 | 2 |
| 33068 | FINCONTINUO SPA | 3 | 0 | 3 | 0 |
| 5000 | NEXI SPA | 3 | 0 | 2 | 1 |
| 19312 | MERCURY PAYMENT SERVICES SPA | 3 | 0 | 1 | 2 |
| 6115 | CASSA DI RISPARMIO DI CENTO SPA | 3 | 0 | 0 | 3 |
| 8519 | BANCA DI CREDITO COOP. DI FANO SOCIETÀ COOP. | 3 | 0 | 0 | 3 |
| 6370 | CASSA DI RISPARMIO DI VOLTERRA SPA | 2 | 2 | 0 | 0 |
| 31020 | COGES SPA | 2 | 2 | 0 | 0 |
| 32325 | FBS SPA | 2 | 2 | 0 | 0 |
| 3279 | SANTANDER PRIVATE BANKING SPA | 2 | 1 | 1 | 0 |
| 3393 | BANCA SVILUPPO ECONOMICO SPA (BASE SPA) | 2 | 1 | 1 | 0 |
| 5772 | BANCA POPOLARE SANT'ANGELO SOCIETÀ COOP. PER AZIONI | 2 | 1 | 1 | 0 |
| 33712 | INTESA SANPAOLO PROVVIS SPA | 2 | 1 | 1 | 0 |
| 7091 | BANCA DEL CATANZARESE CREDITO COOP. SOCIETÀ COOP. | 2 | 1 | 0 | 1 |
| 8003 | CREDITO VALDINIEVOLE BANCA DI CREDITO COOP. DI MONTECATINI TERME E BIENTINA SOCIETÀ COOP. | 2 | 1 | 0 | 1 |
| 8356 | BANCA DI CREDITO COOP. PORDENONESE SOCIETÀ COOP. | 2 | 1 | 0 | 1 |
| 8453 | BANCA DI CREDITO COOP. DI MILANO SOCIETÀ COOP. | 2 | 1 | 0 | 1 |
| 19271 | SELMABIPIEMME LEASING SPA | 2 | 1 | 0 | 1 |
| 5116 | BANCA VALSABBINA SOCIETÀ COOP. PER AZIONI (LA VALSABBINA) | 2 | 0 | 2 | 0 |
| 8807 | BANCA SAN GIORGIO QUINTO VALLE AGNO CREDITO COOP. SOCIETÀ COOP. | 2 | 0 | 2 | 0 |
| 3123 | ICCREA BANCAIMPRESA SPA | 2 | 0 | 1 | 1 |
| 3179 | BNP PARIBAS LEASE GROUP | 2 | 0 | 1 | 1 |
| 3250 | BANCA EUROMOBILIARE SPA | 2 | 0 | 1 | 1 |
| 8997 | BANCA DI CREDITO COOP. DI SAN MARCO DEI CAVOTI E DEL SANNIO - CALVI SOCIETÀ COOP. | 2 | 0 | 1 | 1 |
| 10312 | CREDITO FONDIARIO SPA | 2 | 0 | 1 | 1 |
| 19328 | FINALIA SPA | 2 | 0 | 1 | 1 |
| 3043 | BANCA INTERMOBILIARE DI INVESTIMENTI E GESTIONARI SPA | 2 | 0 | 0 | 2 |
| 3210 | MONTE DEI PASCHI DI SIENA LEASING & FACTORING BANCA PER I SERVIZI FINANZIARI ALLE IMPRESE SPA | 2 | 0 | 0 | 2 |
| 3385 | BANCA 5 SPA | 2 | 0 | 0 | 2 |
| 3628 | BANCA PSA ITALIA SPA | 2 | 0 | 0 | 2 |
| 5372 | BANCA POPOLARE DEL CASSINATE SOCIETÀ COOP. PER AZIONI | 2 | 0 | 0 | 2 |
| 7090 | BANCA MALATESTIANA CREDITO COOP. SOCIETÀ COOP. | 2 | 0 | 0 | 2 |
| 7110 | BANCA DI CREDITO COOP. DI NAPOLI SOCIETÀ COOP. PER AZIONI (BCC DI NAPOLI) | 2 | 0 | 0 | 2 |
| 8726 | BANCA VERSILIA LUNIGIANA E GARFAGNANA CREDITO COOP. SOCIETÀ COOP. | 2 | 0 | 0 | 2 |
| 8851 | TERRE ETRUSCHE E DI MAREMMA CREDITO COOP. SOCIETÀ COOP. | 2 | 0 | 0 | 2 |
| 10639 | DOBANK SPA | 2 | 0 | 0 | 2 |
| 19522 | CONFESERFIDI SOCIETÀ CONSORTILE A RESPONSABILITÀ LIMITATA | 2 | 0 | 0 | 2 |
| 33318 | CREDITIS SERVIZI FINANZIARI SPA | 2 | 0 | 0 | 2 |
| 33500 | SISAL GROUP SPA | 2 | 0 | 0 | 2 |
| 3110 | FARBANCA SPA | 1 | 1 | 0 | 0 |
| 3124 | BANCA DEL FUCINO SPA | 1 | 1 | 0 | 0 |
| 3423 | BINCKBANK NV | 1 | 1 | 0 | 0 |
| 5602 | BANCA POPOLARE VESUVIANA SOCIETÀ COOP. | 1 | 1 | 0 | 0 |

continua

segue: Tavola 8

| ABI | Denominazione | Decisi | Esito | | |
|-------|--|--------|---------|---------|----------|
| | | | Accolti | Cessati | Respinti |
| 6150 | CASSA DI RISPARMIO DI FERMO SPA (CARIFERMO SPA) | 1 | 1 | 0 | 0 |
| 7062 | CREDITO COOP. MEDIOCRATI SOCIETÀ COOP. | 1 | 1 | 0 | 0 |
| 7074 | BANCA DI MONASTIER E DEL SILE CREDITO COOP. SOCIETÀ COOP. | 1 | 1 | 0 | 0 |
| 8285 | CASSA RAIFFEISEN TURES AURINA SOCIETÀ COOP. (RAIFFEISENKASSE TAUFERER-AHRNTAL GENOSSENSCHAFT) | 1 | 1 | 0 | 0 |
| 8378 | CASSA RURALE ED ARTIGIANA BANCA DI CREDITO COOP. DI BATTIPAGLIA E MONTECORVINO ROVELLA SOCIETÀ COOP. | 1 | 1 | 0 | 0 |
| 8440 | BANCA DI CREDITO COOP. DI CARATE BRIANZA SOCIETÀ COOP. | 1 | 1 | 0 | 0 |
| 8441 | CREDITO COOP. DI CARAVAGGIO ADDA E CREMASCO CASSA RURALE SOCIETÀ COOP. | 1 | 1 | 0 | 0 |
| 8553 | BANCA DI CREDITO COOP. DI FLUMERI SOCIETÀ COOP. | 1 | 1 | 0 | 0 |
| 8572 | BANCA DI CREDITO COOP. DI GAMBATESA SOCIETÀ COOP. | 1 | 1 | 0 | 0 |
| 8715 | BANCA DI UDINE CREDITO COOP. SOCIETÀ COOP. | 1 | 1 | 0 | 0 |
| 8778 | BANCA DI CREDITO COOP. DI RONCIGLIONE E BARBARANO ROMANO SOCIETÀ COOP. | 1 | 1 | 0 | 0 |
| 8833 | BANCA DI CREDITO COOP. DI CASALGRASSO E SANT'ALBANO STURA SOCIETÀ COOP. | 1 | 1 | 0 | 0 |
| 8968 | BANCA DI CREDITO COOP. SANGRO TEATINA DI ATESSA | 1 | 1 | 0 | 0 |
| 8987 | BANCA DI CREDITO COOP. TERRA DI LAVORO S. VINCENZO DE' PAOLI SOCIETÀ COOP. PER AZIONI | 1 | 1 | 0 | 0 |
| 10680 | BANCA DEL MEZZOGIORNO - MEDIOCREDITO CENTRALE SPA (BDM-MCC SPA) | 1 | 1 | 0 | 0 |
| 32532 | QUI! FINANCIAL SERVICES SPA | 1 | 1 | 0 | 0 |
| 33239 | MEDIOCREDITO EUROPEO SPA | 1 | 1 | 0 | 0 |
| 33627 | ALBA LEASING SPA | 1 | 1 | 0 | 0 |
| 33638 | BCC LEASE SPA | 1 | 1 | 0 | 0 |
| 3101 | BANQUE PSA FINANCE | 1 | 1 | 0 | 0 |
| 33588 | GESTIONI SICURE SPA | 1 | 1 | 0 | 0 |
| 3138 | BANCA REALE SPA | 1 | 0 | 1 | 0 |
| 3359 | BANCA PROSSIMA SPA (PROSSIMA SPA) | 1 | 0 | 1 | 0 |
| 6220 | CASSA DI RISPARMIO DI ORVIETO SPA | 1 | 0 | 1 | 0 |
| 8452 | BANCA DI CREDITO COOP. DI VENEZIA, PADOVA E ROVIGO - BANCA ANNIA SOCIETÀ COOP. | 1 | 0 | 1 | 0 |
| 8578 | BANCA DI CREDITO COOP. DI GRADARA SOCIETÀ COOP. | 1 | 0 | 1 | 0 |
| 8676 | BCC DEL GARDA - BANCA DI CREDITO COOP. COLLI MORENICI DEL GARDA SOCIETÀ COOP. | 1 | 0 | 1 | 0 |
| 8899 | CASSA RURALE - BANCA DI CREDITO COOP. DI TREVIGLIO SOCIETÀ COOP. | 1 | 0 | 1 | 0 |
| 19257 | SARDALEASING SPA SOCIETÀ DI LOCAZIONE FINANZIARIA | 1 | 0 | 1 | 0 |
| 19269 | BNP PARIBAS LEASE GROUP LEASING SOLUTIONS SPA | 1 | 0 | 1 | 0 |
| 19291 | UBI LEASING SPA | 1 | 0 | 1 | 0 |
| 3048 | BANCA DEL PIEMONTE SPA | 1 | 0 | 0 | 1 |
| 3158 | BANCA SISTEMA SPA | 1 | 0 | 0 | 1 |
| 3170 | FINANZA E FUTURO BANCA SPA (F&F BANCA SPA) | 1 | 0 | 0 | 1 |
| 3239 | INTESA SANPAOLO PRIVATE BANKING SPA | 1 | 0 | 0 | 1 |
| 3323 | GBM BANCA SPA | 1 | 0 | 0 | 1 |
| 3353 | BANCA DEL SUD SPA | 1 | 0 | 0 | 1 |
| 3417 | BANCA PRIVATA LEASING SPA | 1 | 0 | 0 | 1 |
| 5015 | BANCA PROGETTO SPA | 1 | 0 | 0 | 1 |
| 5296 | BANCA POPOLARE DI FONDI SOCIETÀ COOP. | 1 | 0 | 0 | 1 |
| 5297 | BANCA POPOLARE DEL FRUSINATE SOCIETÀ COOP. PER AZIONI | 1 | 0 | 0 | 1 |
| 5792 | BANCA POPOLARE VALCONCA SOCIETÀ COOP. A RESPONSABILITÀ LIMITATA | 1 | 0 | 0 | 1 |
| 7066 | BANCA DI CREDITO COOP. DEI COMUNI CILENTANI SOCIETÀ COOP. | 1 | 0 | 0 | 1 |
| 7085 | CREDITO COOP. FRIULI (CREDIFRIULI) SOCIETÀ COOP. | 1 | 0 | 0 | 1 |
| 7086 | BANCA DI CREDITO COOP. DELL'ADRIATICO TERAMANO SOCIETÀ COOP. | 1 | 0 | 0 | 1 |

continua

segue: Tavola 8

| ABI | Denominazione | Decisi | Esito | | |
|-------|--|---------------|---------------|--------------|--------------|
| | | | Accolti | Cessati | Respinti |
| 8026 | CASSA RURALE DI LEDRO BANCA DI CREDITO COOP. SOCIETÀ COOP. | 1 | 0 | 0 | 1 |
| 8086 | BANCA DI CREDITO COOP. DI FALCONARA MARITTINA SOCIETÀ COOP. | 1 | 0 | 0 | 1 |
| 8179 | CASSA RURALE PINZOLO BANCA DI CREDITO COOP. SOCIETÀ COOP. | 1 | 0 | 0 | 1 |
| 8304 | CASSA RURALE DI TRENTO BANCA DI CREDITO COOP. SOCIETÀ COOP. | 1 | 0 | 0 | 1 |
| 8324 | BANCA CENTROPADANA CREDITO COOP. SOCIETÀ COOP. | 1 | 0 | 0 | 1 |
| 8340 | CASSA PADANA BANCA DI CREDITO COOP. SOCIETÀ COOP. | 1 | 0 | 0 | 1 |
| 8354 | BANCA DI CREDITO COOP. DI AVETRANA SOCIETÀ COOP. | 1 | 0 | 0 | 1 |
| 8358 | BANCA DI PESCIA E CASCINA CREDITO COOP. SOCIETÀ COOP. | 1 | 0 | 0 | 1 |
| 8386 | CASSA RURALE ED ARTIGIANA DI BINASCO CREDITO COOP. SOCIETÀ COOP. | 1 | 0 | 0 | 1 |
| 8439 | BANCA DI CARAGLIO, DEL CUNESE E DELLA RIVIERA DEI FIORI CREDITO COOP. SOCIETÀ COOP. | 1 | 0 | 0 | 1 |
| 8492 | BANCA DI CREDITO COOP. DI CITTANOVA SOCIETÀ COOP. | 1 | 0 | 0 | 1 |
| 8530 | BCC DI ALBA, LANGHE, ROERO E DEL CANAVESE SOCIETÀ COOP. | 1 | 0 | 0 | 1 |
| 8606 | BANCA DI CREDITO COOP. DI CANOSA - LOCONIA SOCIETÀ COOP. | 1 | 0 | 0 | 1 |
| 8622 | CREDITO COOP. CASSA RURALE ED ARTIGIANA DEL FRIULI VENEZIA GIULIA (CASSA RURALE FVG) SOCIETÀ COOP. | 1 | 0 | 0 | 1 |
| 8637 | BANCA DI CREDITO COOP. DEL FRIULI CENTRALE SOCIETÀ COOP. | 1 | 0 | 0 | 1 |
| 8692 | BANCA DI CREDITO COOP. DI BRESCIA SOCIETÀ COOP. (CREDITO COOP. DI BRESCIA SOCIETÀ COOP.) | 1 | 0 | 0 | 1 |
| 8712 | BANCA DI CREDITO COOP. SEN. PIETRO GRAMMATICO DI PACECO SOCIETÀ COOP. | 1 | 0 | 0 | 1 |
| 8713 | BANCA DI CREDITO COOP. DI PACHINO SOCIETÀ COOP. | 1 | 0 | 0 | 1 |
| 8728 | BANCA PATAVINA CREDITO COOPERATIVO DI SANT'ELENA E PIOVE DI SACCO SOCIETÀ COOP. | 1 | 0 | 0 | 1 |
| 8731 | BANCA DI CREDITO COOP. DI PERGOLA SOCIETÀ COOP. | 1 | 0 | 0 | 1 |
| 8735 | BANCA DEL TERRITORIO LOMBARDO CREDITO COOP. SOCIETÀ COOP. | 1 | 0 | 0 | 1 |
| 8736 | BANCA DI CREDITO COOP. DI PONTASSIEVE SOCIETÀ COOP. | 1 | 0 | 0 | 1 |
| 8749 | CENTROMARCA BANCA - CREDITO COOP. DI TREVISO E VENEZIA SOCIETÀ COOP. PER AZIONI | 1 | 0 | 0 | 1 |
| 8770 | CASSA RURALE ED ARTIGIANA DI RIVAROLO MANTOVANO (MANTOVA) CREDITO COOP. SOCIETÀ COOP. | 1 | 0 | 0 | 1 |
| 8784 | BANCA MONTE PRUNO - CREDITO COOP. DI FISCIANO, ROSCIGNO E LAURINO SOCIETÀ COOP. | 1 | 0 | 0 | 1 |
| 8811 | BANCA DEL VALDARNO CREDITO COOP. SOCIETÀ COOP. | 1 | 0 | 0 | 1 |
| 8812 | BANCA DI FORMELLO E TREVIGNANO ROMANO DI CREDITO COOP. SOCIETÀ COOP. | 1 | 0 | 0 | 1 |
| 8817 | BANCA DI CREDITO COOP. DI SAN MARZANO DI SAN GIUSEPPE (TARANTO) SOCIETÀ COOP. | 1 | 0 | 0 | 1 |
| 8824 | BANCA DI CREDITO COOP. DI SERINO (AVELLINO) SOCIETÀ COOP. | 1 | 0 | 0 | 1 |
| 8885 | BANCA CRAS CREDITO COOP. TOSCANO (SIENA) SOCIETÀ COOP. | 1 | 0 | 0 | 1 |
| 8887 | CREDITO COOP. DI SAN CALOGERO E MAIERATO - BCC DEL VIBONESE SOCIETÀ COOP. | 1 | 0 | 0 | 1 |
| 8922 | BANCA ALTA TOSCANA CREDITO COOP. SOCIETÀ COOP. | 1 | 0 | 0 | 1 |
| 19281 | FRAER LEASING SPA | 1 | 0 | 0 | 1 |
| 19411 | HYPO-VORARLBERG LEASING SPA | 1 | 0 | 0 | 1 |
| 21646 | BANCA DI SAN MARINO | 1 | 0 | 0 | 1 |
| 32872 | CRÉDIT AGRICOLE LEASING ITALIA (CALIT) | 1 | 0 | 0 | 1 |
| 36019 | AMERICAN EXPRESS PAYMENT SERVICES LTD | 1 | 0 | 0 | 1 |
| 32279 | DAMOFIN | 1 | 0 | 1 | 0 |
| 32288 | PRIMUS CAPITAL SPA | 1 | 0 | 1 | 0 |
| 32954 | SIRIOFIN | 1 | 0 | 1 | 0 |
| 33558 | COOPERFIN SPA | 1 | 0 | 0 | 1 |
| | SOGGETTI NON TENUTI AD ADERIRE | 296 | 14 | 14 | 268 |
| | TOTALE | 23.968 | 11.348 | 7.058 | 5.562 |

Intermediari inadempienti

| ABI | Denominazione | 2017 | | 2016 | |
|-------|--|------------------------|----------------------------|------------------------|----------------------------|
| | | Decisioni non eseguite | Tasso di inadempimento (%) | Decisioni non eseguite | Tasso di inadempimento (%) |
| 33550 | DYNAMICA RETAIL | 26 | 29 | 9 | 36 |
| 3051 | BARCLAYS BANK PLC | 16 | 2 | 30 | 3 |
| 32963 | APULIA PRONTOPRESTITO SPA | 7 | 7 | | |
| 31393 | COFIMAR PREMIA SPA | 4 | 57 | 4 | 25 |
| 32573 | CONAFI PRESTITO SPA | 2 | 1 | 1 | 0,7 |
| 32334 | PRESTITALIA SPA | 2 | 0,1 | | |
| 1030 | BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA SPA | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 33588 | GESTIONI SICURE SPA | 1 | 100 | | |
| 3434 | BMW BANK GMBH | 1 | 33 | | |
| 8572 | BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI GAMBATESA | 1 | 100 | | |
| 31020 | COGES SPA | | | 9 | 75 |
| 3115 | FINDOMESTIC BANCA SPA | | | 2 | 1 |
| 33091 | LIBRA FINANZIARIA | | | 2 | 67 |
| 10637 | MEDIOCREDITO ITALIANO SPA | | | 1 | 33 |
| 19044 | COMMERCIO E FINANZA SPA- LEASING & FACTORING | | | 1 | 100 |
| 32048 | PITAGORA FINANZIAMENTI CONTRO CESSIONE DEL QUINTO SPA | | | 1 | 3 |
| 31429 | CONSORZIO FRA COOPERATIVE DI GARANZIA FIDI E ASSOCIAZIONI AUTONOME | | | 1 | 100 |
| 19309 | AGOS DUCATO SPA | | | 1 | 4 |
| 3191 | SANTANDER CONSUMER BANK SPA | | | 1 | 1 |
| 19312 | MERCURY PAYMENT SERVICES SPA | | | 1 | 100 |
| 32976 | BBVA FINANZIA SPA | | | 1 | 9 |
| 7601 | POSTE ITALIANE SPA | | | 1 | 0,3 |
| 27019 | COFINTRADE | | | 1 | 100 |
| 5132 | BANCA NUOVA SPA | | | 1 | 17 |
| 33700 | M.C. FAMILY SPA | | | 1 | 100 |
| 3139 | BANCA SVILUPPO SPA | | | 1 | 100 |
| 41869 | CONFIDITALIA CONSORZIO NAZIONALE FIDI E GARANZIE | | | 1 | 100 |
| 32995 | PRIMEITALIA | | | 1 | 25 |
| 5584 | BANCA POPOLARE DI MILANO SOCIETÀ COOP. A RESPONSABILITÀ LIMITATA | | | 1 | 3 |
| 2008 | UNICREDIT SPA | | | 1 | 0,5 |
| 32590 | ZENITH SERVICE SPA | | | 2 | 33 |
| | TOTALE | 61 | | 77 | |

Tavola 10

**Ricorsi decisi per gruppo bancario:
primi 10 gruppi per ricorsi decisi nell'anno**

| ABI CAPOGRUPPO | Denominazione | Decisi | Esito | | | % di soccombenza |
|----------------|-----------------------------------|--------|---------|---------|----------|---------------------|
| | | | Accolti | Cessati | Respinti | |
| 3111 | GRUPPO UNIONE DI BANCHE ITALIANE | 3.725 | 2.658 | 667 | 400 | 89 |
| 3191 | GRUPPO SANTANDER CONSUMER BANK | 3.328 | 2.194 | 872 | 262 | 92 |
| 3069 | GRUPPO INTESA SANPAOLO | 2.117 | 615 | 805 | 697 | 67 |
| 3263 | GRUPPO IBL BANCA | 1.791 | 1.477 | 139 | 175 | 90 |
| 2008 | GRUPPO UNICREDIT | 1.458 | 344 | 396 | 718 | 51 |
| 10631 | GRUPPO MEDIOBANCA | 906 | 184 | 196 | 526 | 42 |
| 6085 | GRUPPO CASSA DI RISPARMIO DI ASTI | 478 | 280 | 113 | 85 | 82 |
| 5387 | GRUPPO BPER BANCA | 463 | 66 | 307 | 90 | 81 |
| 1030 | GRUPPO MONTE DEI PASCHI DI SIENA | 459 | 92 | 211 | 156 | 66 |
| 1005 | GRUPPO BANCA NAZIONALE DEL LAVORO | 327 | 124 | 61 | 142 | 57 |

**La rilevazione Fin-Net 2017:
principali caratteristiche dei sistemi ADR partecipanti al sondaggio**

| PAESI | Nome ADR (in lingua inglese) | Natura | Partecipazione degli intermediari |
|------------------|--|----------|--|
| Austria | Arbitration Board for Consumer Businesses | Privata | Facoltativa |
| Belgio - 1 | Ombudsfm | Privata | Obbligatoria |
| Belgio - 2 | Insurance Ombudsman | Privata | Obbligatoria |
| Croazia | Mediation Centre at the Croatian Insurance Bureau | Pubblica | Facoltativa |
| Danimarca - 1 | Danish Complaint Board of Investment Funds | Privata | Obbligatoria |
| Danimarca - 2 | Complaint Board of Danish Securities and Brokering Companies | Privata | Obbligatoria |
| Danimarca - 3 | Danish Complaint Board of Banking Services | Privata | Obbligatoria |
| Danimarca - 4 | Danish Mortgage Credit Complaint Board | Privata | Obbligatoria |
| Estonia | Consumer Disputes Committee | Pubblica | Obbligatoria |
| Finlandia | Finnish Financial Ombudsman Service | Privata | Facoltativa |
| Francia - 1 | AMF Ombudsman | Pubblica | Facoltativa |
| Francia - 2 | French Insurance Mediation | Privata | Obbligatoria |
| Germania - 1 | Association of Private Bausparkassen – Arbitration Board | Privata | Facoltativa |
| Germania - 2 | Real Asset Investment Arbitration Board | Privata | Facoltativa |
| Germania - 3 | Ombudsman of Cooperative Banks | Privata | Facoltativa |
| Germania - 4 | Arbitration Board at the Deutsche Bundesbank | Pubblica | Obbligatoria |
| Germania - 5 | Arbitration Board at BaFin | Pubblica | Obbligatoria |
| Germania - 6 | Arbitration board at the German Savings Banks Association | Privata | Facoltativa |
| Germania - 7 | Ombudsman Scheme for Investment Funds | Privata | Facoltativa |
| Germania - 8 | Customer Complaint Scheme of German Public Sector Banks | Privata | Facoltativa |
| Germania - 9 | Ombudsman Scheme of the Private Commercial Banks | Privata | Facoltativa |
| Germania - 10 | Ombudsman of Private Health Insurance and Long-Term Care Insurance | Privata | Obbligatoria |
| Grecia | Hellenic Ombudsman for Banking – Investment Services | Privata | Obbligatoria |
| Islanda - 1 | Complaints Committee on Transactions with Financial Firms | Privata | Obbligatoria |
| Islanda - 2 | Insurance Complaints Committee | Privata | Obbligatoria |
| Isole del Canale | Channel Islands Financial Ombudsman | Privata | Obbligatoria |
| Italia - 1 | Banking and Financial Ombudsman | Pubblica | Obbligatoria |
| Italia - 2 | Banking Ombudsman | Privata | Facoltativa |
| Italia - 3 | Securities and Financial Ombudsman | Pubblica | Obbligatoria |
| Lituania | State Consumer Rights Protection Authority/Central Bank of Lithuania | Pubblica | Obbligatoria |
| Lussemburgo | Financial Sector Supervisory Commission | Pubblica | Facoltativa |
| Malta | Office of the Arbiter for Financial Services | Pubblica | Facoltativa |
| Norvegia | Norwegian Financial Services Complaints Board | Privata | Facoltativa |
| Paesi Bassi | Dutch Institute for Financial Disputes | Privata | Obbligatoria |
| Polonia | Financial Ombudsman | Pubblica | Obbligatoria |
| Portogallo | Lisbon Arbitration Centre for Consumer Complaints | Privata | Obbligatoria / facoltativa (in base al tipo di controversia) |
| Regno Unito | Financial Ombudsman Service | Pubblica | Obbligatoria / facoltativa (in base al tipo di controversia) |
| Repubblica Ceca | Financial Arbitrator of the Czech Republic | Pubblica | Obbligatoria |
| Slovacchia | Banking Ombudsman of Slovak Banking Association | Privata | Obbligatoria |
| Slovenia | Mediation Center | Privata | Obbligatoria |
| Spagna - 1 | National Securities Market Commission | Pubblica | Obbligatoria |
| Spagna - 2 | Complaints Service of the Directorate General on Insurance and Pension Funds | Pubblica | Obbligatoria |
| Spagna - 3 | Market Conduct and Claims Department of Banco de España | Pubblica | Obbligatoria |
| Svezia | National Board for Consumer Disputes | Pubblica | Facoltativa |
| Svizzera - 1 | Ombudsman of Private Insurance and of Suva | Privata | Facoltativa |
| Svizzera - 2 | Swiss Banking Ombudsman | Privata | Obbligatoria |
| Ungheria - 1 | Hungarian Financial Arbitration Board | Pubblica | Obbligatoria |
| Ungheria - 2 | Arbitration Board of Budapest | Pubblica | Obbligatoria |

continua

segue: **Tavola 11**

| PAESI | Obiettivo | Settore di competenza | Legittimazione attiva |
|------------------|------------------------------|--|--|
| Austria | Conciliativo / aggiudicativo | Servizi bancari, di investimento, assicurativi; altro | Consumatori |
| Belgio - 1 | Conciliativo / aggiudicativo | Servizi bancari e di investimento | Consumatori e professionisti, eccetto intermediari |
| Belgio - 2 | Conciliativo / aggiudicativo | Servizi assicurativi | Chiunque |
| Croazia | Conciliativo | Servizi assicurativi | Chiunque |
| Danimarca - 1 | Aggiudicativo | Servizi di investimento (fondi di investimento) | Consumatori e professionisti (solo in alcuni casi) |
| Danimarca - 2 | Aggiudicativo | Intermediazione finanziaria e strumenti finanziari | Consumatori e professionisti (solo in alcuni casi) |
| Danimarca - 3 | Aggiudicativo | Servizi bancari | Consumatori e professionisti (solo in alcuni casi) |
| Danimarca - 4 | Aggiudicativo | Servizi bancari (mutui ipotecari) | Consumatori e professionisti (solo in alcuni casi) |
| Estonia | Conciliativo / aggiudicativo | Servizi bancari, di investimento e assicurativi; altro | Consumatori |
| Finlandia | Conciliativo / aggiudicativo | Servizi bancari, di investimento e assicurativi | Chiunque |
| Francia - 1 | Conciliativo / aggiudicativo | Servizi di investimento | Consumatori e professionisti, eccetto intermediari |
| Francia - 2 | Conciliativo / aggiudicativo | Servizi assicurativi | Consumatori e intermediari (solo con il consenso del consumatore) |
| Germania - 1 | Aggiudicativo | Servizi bancari | Consumatori |
| Germania - 2 | Aggiudicativo | Servizi di investimento | Chiunque |
| Germania - 3 | Aggiudicativo | Servizi bancari | Consumatori e professionisti, eccetto intermediari |
| Germania - 4 | Aggiudicativo | Servizi bancari | Chiunque |
| Germania - 5 | Aggiudicativo | Servizi bancari e di investimento | Consumatori e professionisti (solo per alcuni servizi) |
| Germania - 6 | Aggiudicativo | Servizi bancari | Consumatori e professionisti eccetto intermediari |
| Germania - 7 | Aggiudicativo | Servizi di investimento | Consumatori |
| Germania - 8 | Aggiudicativo | Servizi bancari e di investimento | Consumatori e professionisti (solo per alcuni servizi) |
| Germania - 9 | Conciliativo / aggiudicativo | Servizi bancari | Consumatori e professionisti (solo per alcuni servizi) |
| Germania - 10 | Conciliativo / aggiudicativo | Servizi assicurativi | Consumatori e intermediari (solo con il consenso del consumatore) |
| Grecia | Conciliativo / aggiudicativo | Servizi bancari e di investimento | Consumatori e professionisti con fatturato inferiore a € 1.000.000 |
| Islanda - 1 | Aggiudicativo | Servizi bancari e di investimento | Chiunque |
| Islanda - 2 | Aggiudicativo | Servizi assicurativi | Chiunque |
| Isole del Canale | Conciliativo / aggiudicativo | Servizi bancari, di investimento e assicurativi | Consumatori e professionisti, eccetto intermediari |
| Italia - 1 | Aggiudicativo | Servizi bancari | Consumatori e professionisti, eccetto intermediari |
| Italia - 2 | Conciliativo / aggiudicativo | Servizi bancari e di investimento | Consumatori e professionisti, eccetto intermediari |
| Italia - 3 | Aggiudicativo | Servizi di investimento | Consumatori e professionisti, eccetto intermediari |
| Lituania | Conciliativo / aggiudicativo | Servizi bancari, di investimento e assicurativi | Consumatori |
| Lussemburgo | Aggiudicativo | Servizi bancari e di investimento | Chiunque |
| Malta | Conciliativo / aggiudicativo | Servizi bancari, di investimento e assicurativi | Consumatori e microimprese |
| Norvegia | Aggiudicativo | Servizi bancari, di investimento e assicurativi | Consumatori |
| Paesi Bassi | Conciliativo / aggiudicativo | Servizi bancari, di investimento e assicurativi | Consumatori e piccole-medie imprese (solo per alcuni servizi) |
| Polonia | Conciliativo / aggiudicativo | Servizi bancari, di investimento e assicurativi | Consumatori e professionisti, eccetto intermediari |

continua

segue: **Tavola 11**

| PAESI | Obiettivo | Settore di competenza | Legittimazione attiva |
|-----------------|------------------------------|--|--|
| Portogallo | Conciliativo / aggiudicativo | Servizi bancari, di investimento e assicurativi; altro | Consumatori |
| Regno Unito | Conciliativo / aggiudicativo | Servizi bancari, di investimento e assicurativi | Consumatori; microimprese, trust |
| Repubblica Ceca | Conciliativo / aggiudicativo | Servizi bancari, di investimento e assicurativi | Consumatori |
| Slovacchia | Aggiudicativo | Servizi bancari | Consumatori |
| Slovenia | Conciliativo | Servizi assicurativi | Consumatori |
| Spagna - 1 | Aggiudicativo | Servizi bancari | Consumatori e professionisti, eccetto intermediari |
| Spagna - 2 | Aggiudicativo | Servizi di investimento | Consumatori e professionisti, eccetto intermediari |
| Spagna - 3 | Aggiudicativo | Servizi assicurativi | Consumatori e professionisti, eccetto intermediari |
| Svezia | Aggiudicativo | Servizi bancari, di investimento e assicurativi; altro | Consumatori |
| Svizzera - 1 | Conciliativo / aggiudicativo | Servizi assicurativi | Consumatori e professionisti, eccetto intermediari |
| Svizzera - 2 | Conciliativo / aggiudicativo | Servizi bancari e di investimento | Consumatori e professionisti, eccetto intermediari |
| Ungheria - 1 | Conciliativo / aggiudicativo | Servizi bancari, di investimento e assicurativi | Consumatori |
| Ungheria - 2 | Conciliativo / aggiudicativo | Servizi bancari (finanziamenti a studenti); altro | Consumatori e microimprese |

continua

| PAESI | Preventivo reclamo | Spese per il ricorrente | Esiti | Conseguenze dell'inadempimento agli esiti diversi dall'accordo |
|------------------|--------------------|--|---|--|
| Austria | Si | Gratuito | Accordo / raccomandazione non vincolante | Nessuna |
| Belgio - 1 | Si | Gratuito | Accordo / raccomandazione non vincolante | Nessuna |
| Belgio - 2 | No | Gratuito | Accordo / raccomandazione non vincolante | Nessuna |
| Croazia | No | Gratuito | Accordo | Nessuna |
| Danimarca - 1 | Si | 200 DKK (ca. € 26,80) | Decisione, vincolante per intermediario se non manifesta dissenso entro 30 gg. | Se vincolante, la decisione può essere eseguita. Se non vincolante, il cliente riceve assistenza per adire l'Autorità giudiziaria |
| Danimarca - 2 | Si | 200 DKK (ca. € 26,80) | Decisione, vincolante per intermediario se non manifesta dissenso entro 30 gg. | Se vincolante, la decisione può essere eseguita. Se non vincolante, il cliente riceve assistenza per adire l'Autorità giudiziaria |
| Danimarca - 3 | Si | 200 DKK (ca. € 26,80) | Decisione, vincolante per intermediario se non manifesta dissenso entro 30 gg. | Se vincolante, la decisione può essere eseguita. Se non vincolante, il cliente riceve assistenza per adire l'Autorità giudiziaria |
| Danimarca - 4 | Si | 200 DKK (ca. € 26,80) | Decisione, vincolante per intermediario se non manifesta dissenso entro 30 gg. | Se vincolante, la decisione può essere eseguita. Se non vincolante, il cliente riceve assistenza per adire l'Autorità giudiziaria |
| Estonia | Si | Gratuito | Accordo / decisione non vincolante | Pubblicazione dell'inadempimento |
| Finlandia | Si | Gratuito | Accordo / decisione non vincolante | Pubblicazione dell'inadempimento |
| Francia - 1 | Si | Gratuito | Accordo / raccomandazione non vincolante | Nessuna |
| Francia - 2 | Si | Gratuito | Accordo / raccomandazione non vincolante | Nessuna |
| Germania - 1 | No | Gratuito | Raccomandazione non vincolante | Nessuna |
| Germania - 2 | No | Gratuito | Decisione, vincolante se accettata dal cliente e il valore della controversia è inferiore o uguale a € 10.000 | Se vincolante, la decisione è eseguibile dinanzi all'Autorità giudiziaria |
| Germania - 3 | No | Gratuito | Raccomandazione non vincolante | Nessuna |
| Germania - 4 | No | Gratuito | Raccomandazione non vincolante | Nessuna |
| Germania - 5 | No | Gratuito | Raccomandazione non vincolante | Nessuna |
| Germania - 6 | No | Gratuito | Raccomandazione non vincolante | Nessuna |
| Germania - 7 | No | Gratuito | Decisione, vincolante se accettata dal cliente e il valore della controversia è inferiore o uguale a € 10.000 | Se vincolante, la decisione è eseguibile dinanzi all'Autorità giudiziaria |
| Germania - 8 | No | Gratuito | Raccomandazione non vincolante | Nessuna |
| Germania - 9 | No | Gratuito | Accordo / decisione, vincolante se accettata dal cliente e il valore della controversia è inferiore o uguale a € 10.000 | Se vincolante, la decisione è eseguibile dinanzi all'Autorità giudiziaria |
| Germania - 10 | Si | Gratuito | Accordo / raccomandazione non vincolante | Nessuna |
| Grecia | Si | Gratuito | Accordo / raccomandazione non vincolante | Nessuna |
| Islanda - 1 | Si | da 5.000 ISK a 30.000 ISK (ca. € 40-245) | Raccomandazione non vincolante | Nessuna |
| Islanda - 2 | Si | 9.200 ISK (ca. € 75) | Raccomandazione non vincolante | Nessuna |
| Isole del Canale | Si | Gratuito | Accordo / decisione vincolante | La decisione è eseguibile dinanzi all'Autorità giudiziaria |
| Italia - 1 | Si | € 20 | Decisione non vincolante | Pubblicazione dell'inadempimento |
| Italia - 2 | Si | Gratuito | Accordo / decisione vincolante | La decisione è eseguibile dinanzi all'Autorità giudiziaria. |
| Italia - 3 | Si | Gratuito | Decisione non vincolante | Pubblicazione dell'inadempimento |
| Lituania | Si | Gratuito | Accordo / decisione non vincolante | Pubblicazione dell'inadempimento |
| Lussemburgo | Si | Gratuito | Raccomandazione non vincolante | Nessuna |
| Malta | Si | € 25 | Accordo / decisione vincolante | La decisione, se non appellata alla Corte d'appello nei termini previsti dal codice di procedura civile, diventa eseguibile dinanzi all'Autorità giudiziaria |
| Norvegia | No | Gratuito | Raccomandazione non vincolante | Nessuna |
| Paesi Bassi | Si | Gratuito | Accordo / decisione, vincolante in caso di adesione preventiva dell'intermediario resistente e del cliente | Se vincolante, la decisione è eseguibile dinanzi all'Autorità giudiziaria |

continua

segue: **Tavola 11**

| PAESI | Preventivo reclamo | Spese per il ricorrente | Esiti | Conseguenze dell'inadempimento agli esiti diversi dall'accordo |
|-----------------|--------------------|--|--|---|
| Polonia | Si | 50 PLN (ca. € 11,80) | Accordo / raccomandazione non vincolante | Nessuna |
| Portogallo | Si | € 10 per la fase di mediazione / € 20-40 per la fase arbitrale | Accordo / decisione vincolante | La decisione è eseguibile dinanzi all'Autorità giudiziaria |
| Regno Unito | Si | Gratuito | Accordo / decisione, vincolante se accettata dal cliente | Se vincolante, la decisione è eseguibile dinanzi all'Autorità giudiziaria |
| Repubblica Ceca | Si | Gratuito | Accordo / decisione vincolante | La decisione è eseguibile dinanzi all'Autorità giudiziaria |
| Slovacchia | Si | Gratuito | Decisione non vincolante | Pubblicazione dell'inadempimento |
| Slovenia | Si | € 20 | Accordo | Nessuna |
| Spagna - 1 | Si | Gratuito | Raccomandazione non vincolante | Nessuna |
| Spagna - 2 | Si | Gratuito | Raccomandazione non vincolante | Nessuna |
| Spagna - 3 | Si | Gratuito | Raccomandazione non vincolante | Nessuna |
| Svezia | Si | Gratuito | Decisione non vincolante | Pubblicazione dell'inadempimento |
| Svizzera - 1 | Si | Gratuito | Accordo / raccomandazione non vincolante | Nessuna |
| Svizzera - 2 | Si | Gratuito | Accordo / raccomandazione non vincolante | Nessuna |
| Ungheria - 1 | Si | Gratuito | Accordo / decisione, vincolante in caso di adesione preventiva del resistente o se il valore della controversia non supera 1.000.000 HUF (ca. € 3.187) | Se vincolante, la decisione è eseguibile dinanzi all'Autorità giudiziaria. Se non vincolante, l'inadempimento dell'intermediario è oggetto di pubblicazione |
| Ungheria - 2 | Si | Gratuito | Accordo / decisione, vincolante in caso di adesione preventiva dell'intermediario resistente | Se vincolante, la decisione è eseguibile dinanzi all'Autorità giudiziaria. Se non vincolante, l'inadempimento dell'intermediario è oggetto di pubblicazione |

NOTE METODOLOGICHE

Ai fini del calcolo dell'importo riconosciuto ai clienti nell'anno, sono presi in considerazione solo i ricorsi accolti a fronte dei quali ai ricorrenti è stato riconosciuto un importo. Sono pertanto esclusi i ricorsi accolti per i quali i Collegi hanno accertato un diritto del ricorrente e quelli per i quali il Collegio ha disposto il ricalcolo, da parte dell'intermediario, dell'importo da riconoscere.

Per “ricorsi ricevuti” si intendono quelli pervenuti al sistema stragiudiziale. Per il 2017 sono prese in considerazione le istanze presentate dal 1° gennaio 2017 al 31 dicembre 2017.

I dati relativi al 2016 fanno riferimento al periodo 1° gennaio 2016-31 dicembre 2016. Eventuali disallineamenti rispetto ai valori pubblicati nella *Relazione sull'attività dell'Arbitro Bancario Finanziario* sul 2016 sono dovuti a rettifiche e a integrazioni.

Per “non consumatori” si intendono i professionisti, i titolari di imprese individuali, le microimprese, le società e altri enti.

Per la provenienza dei ricorsi si fa riferimento al domicilio dichiarato dal ricorrente. Per il numero degli abitanti delle aree geografiche di competenza dei Collegi, delle regioni e delle province sono considerati i dati dell'intera popolazione residente, aggiornati al 1° gennaio 2017 (fonte Istat).

Per l'età del ricorrente è presa in considerazione l'età al momento della presentazione del ricorso.

L'articolazione per oggetto della controversia segue il sistema di classificazione dei ricorsi attualmente in uso presso le Segreterie tecniche.

Per “ricorsi manifestamente inammissibili” si intendono quelli che sono stati dichiarati tali dal Presidente del Collegio, in applicazione delle disposizioni ABF. Si tratta di ricorsi che, sulla base di elementi univoci, sono risultati estranei alla competenza del sistema stragiudiziale o mancanti di uno dei requisiti previsti per la regolare instaurazione della procedura.

Gli esiti dei ricorsi decisi sono classificati in:

- a) “accolti”, ossia i ricorsi decisi con una pronuncia che, anche solo in parte, accoglie le domande del cliente;
- b) “cessati”, ossia i ricorsi per i quali il Collegio ha dichiarato, anche d'ufficio, la cessazione della materia del contendere o, preso atto della rinuncia al ricorso espressa dal ricorrente, ha dichiarato l'estinzione del procedimento;
- c) “respinti”, che comprendono i ricorsi che il Collegio ha rigettato o sui quali non ha potuto decidere nel merito in quanto ne ha accertato una causa di inammissibilità.

Per ricorsi con “esito favorevole al ricorrente” si intendono quelli accolti o cessati. Per ricorsi con “esito sfavorevole al ricorrente” si intendono quelli respinti.

I ricorsi contenenti due domande, una delle quali sia stata dichiarata “cessata”, si considerano accolti o respinti sulla base della decisione di merito assunta sulla domanda rimanente.

Per “ricorsi decisi” si intendono tutti quelli che, a prescindere dalla data di presentazione, sono stati decisi dai Collegi nelle riunioni tenute nel periodo compreso tra il 1° gennaio 2017 e il 31 dicembre 2017.

Per le tavole riguardanti gli elenchi nominativi degli intermediari interessati dai ricorsi:

- a) il computo per singolo intermediario dei ricorsi ricevuti è effettuato secondo il criterio temporale sopra indicato (ricorsi presentati nell’anno 2017);
- b) il computo per singolo intermediario dei ricorsi decisi è effettuato secondo il criterio temporale sopra indicato (ricorsi decisi nell’anno 2017, anche a fronte di ricorsi ricevuti nel periodo precedente). Vi rientrano le pronunce adottate nell’ultima parte dell’anno, per le quali al 31 dicembre 2017 non era stato ancora comunicato il testo alle parti;
- c) in caso di ricorso unico, ma presentato e deciso contemporaneamente nei confronti di due intermediari, lo stesso è sdoppiato e imputato separatamente a ciascun intermediario, secondo i criteri temporali sopra indicati;
- d) nell’attribuzione ai singoli intermediari dei ricorsi ricevuti e decisi si fa riferimento alla situazione giuridica – compresa l’iscrizione in albi ed elenchi tenuti dalla Banca d’Italia – esistente alla data di presentazione del ricorso. In caso di cambi di denominazione intervenuti in corso d’anno è riportata la denominazione dell’intermediario al 31 dicembre 2017;
- e) nell’attribuzione ai singoli gruppi bancari dei ricorsi decisi si fa riferimento alla situazione giuridica della capogruppo e delle controllate esistente alla data di presentazione del ricorso;
- f) in caso di fusioni perfezionate nel corso del 2017, i ricorsi pervenuti prima della data di decorrenza dell’operazione sono imputati al soggetto incorporato; quelli pervenuti dopo tale data sono imputati al soggetto incorporante.