



**CIRCOLARE TECNICA 3/93**

**Milano, 27 gennaio 1993**

\*\*\*\*\*

**OGGETTO:** Adempimenti L. 154/92 "Norme per la trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari"

**Il Segretario Generale**  
**Prof. A. Carretta**

\*\*\*\*\*

**DISTRIBUZIONE:**

ABF FACTORING	DOTT. SINNONA
BAI FACTORING	DOTT. RATTI
BARCLAYS FACTORING	DOTT. VINCENT
BN COMMERCIO E FINANZA	DOTT. CORAGGIO
BOLEFIN FACTOR	DOTT. FERRONI
CARIPUGLIA FINANZIARIA	RAG. RUFFINO
CBI FACTOR	AVV. BONDIOLO
CENTRO FACTORING	DOTT. GUIDUCCI
	AVV. DEL FRATE
COFIRI FACTOR	DOTT. LENCI
COMIT FACTORING	SIG. INGRASSIA
CREDIT FACTORING	SIG. VISANI
DESIO E BRIANZA FACTORING	RAG. BARBIERI
FACTOR INDUSTRIALE	RAG. REALI
FACTORIT	DOTT. BADOGLIO
FARMAFACTORING	DOTT. IANTOSCA
FINE FACTORING	DOTT. AMBROSIO
FIN-ECO FACTORING	RAG. FACCHETTI
FINROMA	DOTT. ROMEO
FIRST CHEMICAL FACTORING	RAG. CARATI
FISCAMBI FACTORING	DOTT. BURCHI
GEFACTOR	DOTT. PIEROTTI
	DOTT. ROVELLI
GENERAL FACTOR	RAG. CASAMASSIMA
I.F.I.S. FACTORING	DOTT. ACQUARONE
IFITALIA	AVV. SCIUME'
	DOTT. MUSSO
MEDIOFACTORING	DOTT. TANSINI
	DOTT. SACCHI
MEDIOLANUM FACTOR	DOTT. ZENONI
MONTI PASCHI FACTOR	RAG. ZUIN
OLIVETTI FINFACTORING	DOTT. SAMAJA
PADANA FACTORING	RAG. LODI
RIESFACTORING	RAG. DE PALO
SANPAOLO FACTORING	SIG. HAIM
SAVAFACTORING	DOTT. FURLOTTI
	DOTT. BUGLIONI DI MONALE
SELEFACTOR	DOTT. GUIDORIZZI
SERFACTORING	DOTT. CAMBRIANI
SIFIND	DOTT. CREMA
SOPAFACOR	DOTT. DE SIMONE
SPEI FACTORING	DOTT. PRINCIPE
SUD FACTORING	DOTT. GRECO
TIRRENA PROFESSIONAL FACTOR	DOTT. VITTORI
TRADE FACTORING	DOTT. VALAGUSSA
UFB FACTORING ITALIA	DOTT. CANETTA
VENETA FACTORING	DOTT. BARBUI

\*\*\*\*\*

*Presidenza e Segreteria:*  
*Via Cerva, 9 - 20122 Milano MI*  
*Telefono: (02) 76020127 - Telefax: (02) 76020159*

*Sede legale:*  
*Via della Posta, 3 - 20123 Milano MI*

*Codice Fiscale 97067880159 - Partita I.V.A. 10316950152*

Con riferimento all'art. 8 della legge in oggetto si ribadiscono, ai fini di una auspicabile uniformità di comportamento di tutte le Associate, in prossimità della scadenza del 31 gennaio 1993, gli orientamenti dell'Associazione in tema di comunicazioni periodiche alla clientela, già oggetto della Circolare Tecnica 12/92, che vengono di seguito riportati per comodità.

#### Comunicazioni periodiche alla clientela

L'art. 8 prevede due tipi di comunicazioni: il primo, almeno annuale e riepilogante dettagliatamente l'insieme delle condizioni applicate durante l'anno, si applica a tutti i rapporti di durata. Va sottolineato che il contenuto di tale comunicazione ("una completa e chiara informazione sui tassi di interesse applicati, sulla decorrenza delle valute, sulla capitalizzazione degli interessi (...) sulle altre somme a qualsiasi titolo addebitate o accreditate al cliente, nonché su ogni altro evento ed elemento necessario al cliente per la comprensione dell'andamento del rapporto" art. 8, I comma) appare assai vicino alle informazioni che possono essere fornite nel quadro dell'estratto conto che periodicamente viene inviato al cliente e, pertanto, integrando opportunamente le informazioni già contenute in esso, si potrebbe evitare l'invio di questa ulteriore comunicazione.

Il secondo tipo di comunicazione è invece specifico per i rapporti regolati in conto corrente ed è l'estratto conto, che il cliente ha adesso diritto di ricevere con periodicità almeno semestrale. Viene inoltre istituito un termine legale per la contestazione degli estratti conto, fissato in 60 giorni dalla data della sua ricezione; questo potrebbe creare, evidentemente, dei problemi operativi, rendendo necessario l'invio a mezzo lettera raccomandata AR qualora si ritenesse necessario acquisire la certezza della data di ricezione del documento al fine della sua approvazione tacita.

E' infine utile segnalare che il IV comma dell'art. 4 stabilisce il diritto del cliente di ottenere entro un termine massimo di 60 giorni copia della documentazione relativa ad operazioni poste in essere nei cinque anni precedenti, rimborsando all'altra parte le spese sostenute.

