

ANNUARIO 2016

del credito al consumo
e immobiliare

L'ASSOCIAZIONE	pag.	7
• Presentazione	pag.	8
• Organi sociali	pag.	17
• Commissioni tecniche e Gruppi di lavoro	pag.	19
• Statuto	pag.	23
• Codice deontologico	pag.	37
I COMPARTI DI ATTIVITÀ	pag.	43
• I finanziamenti alle famiglie consumatrici: le attività svolte dalle Società associate ad ASSOFIN	pag.	45
• Principali trend del mercato del credito al consumo	pag.	49
• Principali trend del mercato del credito immobiliare	pag.	57
LE ASSOCIATE	pag.	63
• Accedo	pag.	64
• Agos Ducato	pag.	66
• American Express Services Europe Limited	pag.	68
• AMT Mortgage Insurance Ltd	pag.	70
• Banca di Sassari	pag.	72
• Banca Mediolanum	pag.	74
• Banca Monte dei Paschi di Siena	pag.	76
• Banca Nazionale del Lavoro	pag.	78
• Banca PSA Italia - Succursale d'Italia	pag.	80
• Barclays Bank	pag.	82
• BBVA Finanzia	pag.	84
• BCC CreditoConsumo	pag.	86
• BMW Bank Gmbh - Succursale italiana	pag.	88
• BNL Finance	pag.	90
• Caci Non-Life Dac - Rappresentanza generale per l'Italia	pag.	92
• Cardif Vita	pag.	94
• Carrefour Banque - Succursale italiana	pag.	96
• CartaSi	pag.	98
• Cassa di Risparmio di Asti	pag.	100
• Cassa di Risparmio di Biella e Vercelli	pag.	102
• CBP Italia	pag.	104
• CheBanca!	pag.	106
• Cofidis	pag.	108
• Compass Banca	pag.	110
• Conafi Prestitò	pag.	112
• Consel	pag.	114
• Creditis Servizi Finanziari	pag.	116
• Credito Emiliano	pag.	118
• Deutsche Bank	pag.	120
• Diners Club Italia	pag.	122

INDICE

• Europ Assistance Italia	pag. 124
• FCA Bank	pag. 126
• FCE Bank	pag. 128
• Fides	pag. 130
• Fiditalia	pag. 132
• Financial Insurance Company Ltd	pag. 134
• Findomestic Banca	pag. 136
• Finitalia	pag. 138
• Futuro	pag. 140
• GFT Italia	pag. 142
• Gruppo MutuiOnline	pag. 144
• IBL Istituto Bancario del Lavoro	pag. 146
• ING Bank - Succursale di Milano	pag. 148
• Integra	pag. 150
• Intesa Sanpaolo	pag. 152
• Intesa Sanpaolo Assicura	pag. 154
• Mediocredito Europeo	pag. 156
• Mercedes-Benz Financial Services Italia	pag. 158
• Metlife Europe Dac - Rappresentanza generale per l'Italia	pag. 160
• Net Insurance	pag. 162
• OCS	pag. 164
• PerMicro	pag. 166
• Pitagora	pag. 168
• Pitupay	pag. 170
• Poste Italiane	pag. 172
• PrestiNuova	pag. 174
• Prestitalia	pag. 176
• ProFamily	pag. 178
• RBS - Retail Banking Services	pag. 180
• RCI Banque - Succursale italiana	pag. 182
• Santander Consumer Bank	pag. 184
• Sigla	pag. 186
• Smartika	pag. 188
• Société Générale Insurance	pag. 190
• Terfinance	pag. 192
• Toyota Financial Services (UK)	pag. 194
• UniCredit	pag. 196
• Veneto Banca	pag. 198
• Volkswagen Bank	pag. 200
• Younited	pag. 202

L'ASSOCIAZIONE

CHI È ASSOFIN

ASSOFIN è l'associazione che riunisce i principali operatori finanziari che operano nei comparti del credito al consumo e del finanziamento immobiliare.

La storia

ASSOFIN nasce nel gennaio 1992 su iniziativa di nove soci fondatori attivi nei comparti del credito al consumo e immobiliare. Nel corso degli anni la compagine associativa cresce rapidamente fino a raggiungere gli attuali 70 associati che da soli coprono la larga maggioranza del mercato del credito al consumo, nonché una fetta significativa del mercato dei finanziamenti immobiliari erogati da intermediari specializzati.

Chi sono i Membri

Le Associate sono tutte emanazione di grandi Società e Gruppi industriali o bancari italiani o stranieri. Sono tutte di primaria importanza tanto in termini di attività che di quote di mercato. Hanno una tradizione pluriennale di operatività nel settore e una solida compagine azionaria alle spalle che è garanzia di serietà e di affidabilità. Quasi tutte estendono il proprio raggio d'azione sull'intero territorio nazionale.

Requisiti di ammissione

Ogni richiesta di ammissione all'Associazione viene valutata dal Consiglio Direttivo con riferimento a rigorosi requisiti di natura giuridica e a precisi criteri di natura patrimoniale. Gli associati possono essere: ordinari, corrispondenti e sostenitori.

Possono essere soci ordinari dell'Associazione:

- 1) le Banche, i Soggetti Operanti nel Settore Finanziario ai sensi degli artt. 106 e seguenti del D.lgs. 385/1993 ("TUB"), gli Istituti di Pagamento ai sensi degli artt. 114-bis e seguenti TUB e gli Istituti di Moneta Elettronica ai sensi degli artt. 114-sexies e seguenti TUB, in qualsiasi forma costituiti, anche se aventi sede in Stato estero purché dotati di rappresentanza stabile nel territorio italiano;
- 2) le società che abbiano i seguenti requisiti:
 - a) essere costituite nella veste giuridica di società di capitali;
 - b) essere iscritta da almeno trentasei mesi nel competente registro delle imprese;
 - c) avere un capitale versato o riserve libere cumulativamente non inferiori ad euro 2.000.000;
 - d) che, a decorrere almeno dall'esercizio in corso al momento della domanda, siano soggette alla revisione contabile obbligatoria o vi si assoggettino in via facoltativa;
 - e) che operino in modo continuativo e prevalente nel campo dei finanziamenti alla famiglia di carattere immobiliare e di consumo, dei servizi di pagamento, di locazione finanziaria, renting e godimenti di beni di consumo, di credito e servizi di pagamento tra pari.

Possono essere ammesse, pur non avendo i requisiti di cui alle lettere b) e c), le società controllate, direttamente o indirettamente, da altre società, anche straniere, che abbiano un capitale sociale e riserve disponibili non inferiori a ad euro

INTRODUCING ASSOFIN

ASSOFIN is the association that brings together the main finance houses that work in the consumer credit and mortgage sectors.

History

ASSOFIN was established in January 1992 by nine founder members operating in the consumer credit and mortgage sectors. Membership grew rapidly over the years to the 70 members of today, who alone cover the vast majority of the consumer credit market, as well as providing a significant share of the mortgages granted by specialised lenders.

Who the Members are

Members all belong to major Italian or foreign industrial or banking groups or companies. They are all of primary importance in terms of both the scale of their business and their market shares. They have a tradition within the sector going back over many years, and a sound ownership structure which guarantees high ethical standards and reliability. They almost all operate throughout the whole of the country.

Membership Prerequisites

Every application for membership of the Association is assessed by the Board of Directors on the basis of strict legal requirements and precise capital adequacy criteria. There are three categories of members: Full, Associate and Supporting.

The requirements for full members are:

- 1) Banks, the active Subjects in the Financial Sector under Articles. 106 and following of Legislative Decree no. 385/1993 ("TUB"), the payment institutions under Articles. 114-bis and following TUB and the Electronic Money Institutions in accordance with articles. 114-sexies and following TUB, made in any form, even if established in the foreign country provided they have permanent representation in Italian territory;
- 2) companies that have the following requirements:
 - a) be in the legal form of joint-stock company;
 - b) they must have been registered on the relevant business register for at least thirty-six months;
 - c) they must have paid-up capital or free reserves totalling not less than Euro 2,000,000;
 - d) they must be subject to compulsory auditing, or undergo the same auditing procedure on a voluntary basis, at least from the financial year in which the application is made;
 - e) they must work continuously and so prevalent in the field of loans to the family, mortgages and consumer credit, payment services, leasing, rental and enjoyment of consumer goods, credit and payment services between peers.

Also accepted as full members are:

- companies directly or indirectly controlled by other companies, including foreign companies, which have company capital and free reserves of not less than Euro

- 2.500.000 e siano iscritte da almeno trentasei mesi nel registro delle imprese;
- 3) le società controllanti altre società che abbiano le caratteristiche richieste per i soci ordinari.

Possono essere **soci corrispondenti** le società che non avendo i requisiti di cui innanzi abbiano capitale versato e riserve disponibili superiori ad euro 500.000.

Non è ammessa l'adesione in qualità di socio corrispondente per le società che abbiano i requisiti per assumere la qualità di socio ordinario.

Qualora il socio corrispondente acquisti tutti i requisiti previsti per i soci ordinari ne acquista a tutti gli effetti la qualifica.

Decorsi trentasei mesi dalla data di associazione il socio corrispondente che non possieda tutti i requisiti per essere considerato socio ordinario, viene escluso dall'associazione, salva la possibilità da parte del Consiglio Direttivo di consentirne la permanenza, a tempo determinato e con delibera da assumere con scadenza biennale.

I soci corrispondenti non possono far parte del Consiglio Direttivo ed hanno diritto di voto e di rappresentanza esclusivamente nelle assemblee straordinarie.

Possono essere **soci sostenitori** le società che svolgono attività connesse, affini o strumentali rispetto a quelle dei soci ordinari, e che abbiano i seguenti requisiti:

- a) essere costituite nella forma giuridica di società di capitali;
- b) essere iscritte nel competente registro delle imprese da almeno trentasei mesi;
- c) avere un capitale versato o riserve libere cumulativamente non inferiori a euro 100.000;
- d) che, a decorrere almeno dall'esercizio in corso al momento della domanda, siano soggette alla revisione contabile obbligatoria o vi si assoggettino in via facoltativa.

Possono essere ammesse, pur non avendo i requisiti di cui alle lettere b) e c), le società controllate, direttamente o indirettamente, da altre società, anche straniere, che abbiano un capitale sociale e riserve disponibili non inferiori ad euro 500.000 e siano iscritte da almeno trentasei mesi nel registro delle imprese.

Sodalizi nazionali e internazionali

Nel rappresentare le proprie Associate ASSOFIN – associata all'ABI (Associazione Bancaria Italiana) nel cui Consiglio opera insieme ad altre Associazioni – contribuisce a nominarne un rappresentante. ASSOFIN è socio fondatore dell'OAM (Organismo degli Agenti e dei Mediatori). Attiva anche a livello internazionale, ASSOFIN è membro di Eurofinas, la Federazione europea delle società finanziarie che riunisce 17 associazioni nazionali del settore.

OBIETTIVI

Obiettivo di ASSOFIN è essere il momento di incontro e di coordinamento degli operatori del settore. Gli scopi principali sono:

Coordinamento

In seno ad ASSOFIN si realizzano iniziative comuni, vengono fissati principi di carattere deontologico, si creano occasioni di scambio di esperienze e di individuazione di rilevanti problematiche comuni.

2,500,000 and have been registered with the register of businesses for at least thirty-six months;

- 3) the controlling entities of other companies which meet the characteristics required for full members.

Corresponding members may be companies not complying with the conditions mentioned above have a paid-up capital and reserves in excess of Euro 500,000. Do not allow the membership as a corresponding member for companies that are eligible to take over as an ordinary member.

Thirty-six months elapsed from the date of the corresponding member of the Association who does not have all the requirements to be considered an ordinary member, is excluded from the association, without prejudice to the ability of the Board of Directors to ensure their permanence in time and by resolution taken with every two years.

To be **supporting members** companies must engage in business related, similar or instrumental to that of the full members, and must meet the following requirements:

- a) they must be incorporated as joint-stock companies;
- b) they must have been registered on the relevant business register for at least thirty-six months;
- c) they must have paid-up capital or free reserves totalling not less than Euro 100,00;
- d) they must be subject to compulsory auditing, or undergo the same auditing procedure on a voluntary basis, at least from the financial year in which the application is made.

Companies directly or indirectly controlled by other companies, including foreign companies, which have company capital and free reserves of not less than Euro 500,000 and have been registered with the register of businesses for at least thirty-six months, may also be accepted even if they do not meet the requirements stated in points b) and c).

Membership of National and International Bodies

As part of its representation of its members, ASSOFIN is affiliated to the ABI (Italian Banking Association) and, together with other Associations, plays an active role in the appointment of one of its Council members. ASSOFIN is a member association of the OAM (Authority Independent Regulator of Credit Intermediary). Also active at the international level, ASSOFIN is a member of Eurofinas, the European Federation of Finance House Associations, which brings together 17 national associations in the sector.

AIMS

ASSOFIN aims to bring operators in the sector together and allow them to coordinate their policies. Its main aims are:

Coordination

ASSOFIN organises joint initiatives, sets ethical principles and creates opportunities for the exchange of findings from past experience and the identification of major common issues.

Rappresentanza

ASSOFIN rappresenta le istanze delle Associate nelle sedi competenti e promuove un confronto costante con gli Organi amministrativi e legislativi.

Informazione

ASSOFIN produce e mette a disposizione degli associati un patrimonio di informazioni di natura statistica (Osservatorio ASSOFIN) riguardanti l'andamento dei comparti di interesse. Inoltre fornisce ai suoi membri una serie di servizi di informazione giuridica, fiscale, amministrativa e di consulenza su materie di interesse comune attraverso le proprie Commissioni interne e l'ausilio di professionisti e consulenti.

Rapporti con i Consumatori

In funzione dell'importanza che, nell'ambito delle attività delle Associate, riveste il rapporto con i clienti, ASSOFIN attribuisce il massimo rilievo al rapporto con i consumatori e con le loro Associazioni; parimenti essenziale è considerato un costruttivo dialogo con gli organi di stampa. L'Associazione è impegnata a contribuire alla trasparenza ed alla migliore conoscenza del comparto del credito al consumo e immobiliare; essa si propone quindi come costante riferimento informativo per i clienti e per la stampa e si mette a disposizione per affrontare eventuali problemi e controversie di carattere generale e per fornire approfondimenti e chiarimenti. In tale prospettiva l'appartenenza all'Associazione significa l'assunzione di impegni precisi nei confronti delle famiglie e delle persone che si rivolgono al mercato dei finanziamenti. Essa pertanto ha promosso alcune iniziative ispirate a principi di trasparenza e chiarezza nei confronti dei consumatori:

Codice di comportamento ASSOFIN. ASSOFIN ha adottato regole di comportamento comuni ispirate a principi di trasparenza e chiarezza nei confronti dei consumatori; aderire all'Associazione significa condividerne non soltanto la lettera ma anche lo spirito; in questo modo l'adesione ad ASSOFIN rappresenta un forte impegno di qualità (pag. 35).

Dal giugno del 2011 è operativa la nuova versione di **Monitorata®** www.monitorata.it, calcolatore online gratuito, semplice da utilizzare che è in grado di fornire informazioni valide affinché il consumatore possa riflettere sulla propria situazione finanziaria prima di chiedere un finanziamento. Questo strumento è studiato dai ricercatori del Dottorato in Banca e Finanza dell'Università di Roma Tor Vergata per conto di ASSOFIN con il supporto di Experian. Monitorata® inoltre fornisce alcune utili indicazioni, scritte in forma chiara, semplice e concisa sul credito al consumo e mutui immobiliari.

Prosegue il progetto **"ALLA PARI"** nato per favorire la creazione di un rapporto paritario fra chi eroga i finanziamenti e chi li richiede. Le Associate aderenti all'iniziativa sottopongono le loro campagne pubblicitarie al vaglio del Comitato dei Pareri Preventivi dell'Istituto dell'Autodisciplina Pubblicitaria; solo le campagne che avranno ottenuto parere favorevole potranno utilizzare il marchio "ALLA PARI" che, in questo modo, evidenzierà l'impegno verso la trasparenza degli operatori.

Protocollo d'intesa Assofin-ABI-Associazioni dei Consumatori sull'offerta di polizze accessorie ai finanziamenti. Nell'ottica di favorire la trasparenza e la libertà di scelta del consumatore, accrescendone il grado di consapevolezza in merito alle caratteristiche delle diverse tipologie di servizi e prodotti offerti dalle banche e dagli intermediari finanziari e, nel contempo, agevolare l'accesso ad opportune coperture assicurative, Assofin, ABI e quattordici Associazioni dei Consumatori hanno sottoscritto un protocollo

Representation

ASSOFIN represents its members' interests before the competent authorities and promotes a constant exchange of views and information with the relevant administrative and legislative bodies.

Information

ASSOFIN produces and supplies its members with a wealth of statistical information (ASSOFIN Observatory) concerning trends in the sectors of interest to them. It also provides its members with a series of information services covering legal, fiscal and administrative matters, as well as an advisory service on subjects of mutual interest, through its own internal Commissions and with the aid of external professionals and advisors.

Relations with Consumers

In view of the importance of customer relations in its members' operations, ASSOFIN assigns extremely high priority to relations with consumers and their Associations; a constructive dialogue with the press is viewed as equally important. The Association is committed to promoting transparency in and better knowledge of the consumer credit and mortgage lending sector. It thus acts as a constant source of information for customers and the press, and is at their service for dealing with any problems or disputes of a general nature, and providing more detailed information and explanations. Membership of the Association thus implies the acceptance of clearly defined obligations in relation to the families and individuals who turn to the credit market. It has therefore promoted a number of projects inspired by principles of transparency and clarity of information in relation to consumers:

ASSOFIN Code of Conduct. ASSOFIN has adopted common rules of conduct based on the principles of transparency and clarity in relations with consumers; joining the Association means accepting not only the letter but also the spirit of these rules, and Association membership thus acquires the status of a strong commitment to quality (page 35).

Since June of 2011 has been operating the new version of **Monitorata®** www.monitorata.it, online calculator free, easy to use application that is able to provide valuable information for the consumer to think about their financial situation before seeking financing. This instrument is designed by researchers at the Doctorate in Banking and Finance, University of Rome Tor Vergata behalf of ASSOFIN with the support of Experian. Monitorata® also provides some useful information, written in a clear, concise and easy consumer credit and mortgages.

ASSOFIN continues the **"ALLA PARI"** project, which aims to create a level playing field between borrower and lender. Members joining the scheme submit their advertising campaigns for assessment by the Preliminary Assessment Committee of the Voluntary Advertising Standards Institute; only campaigns which have passed this test will be authorised to use the **"ALLA PARI"** mark, which will thus certify lenders' commitment to transparency.

Memorandum of Understanding between Assofin, the Italian Banking Association (ABI) and Consumer Associations on the offer of ancillary policies along with financing. Assofin together with the Italian Banking Association (ABI) and fourteen Consumer Associations have signed a Memorandum of Understanding aimed at promoting

PRESENTAZIONE

d'intesa finalizzato a promuovere la diffusione di buone pratiche nell'offerta ai consumatori di coperture assicurative facoltative ramo vita o miste accessorie ai finanziamenti. Al protocollo hanno aderito massicciamente banche e intermediari finanziari associati ad Assofin e ad ABI, mentre alcune tra le principali compagnie assicurative operanti nel comparto hanno manifestato l'impegno a dare corso alla parte di loro competenza.

ASSOFIN
20122 Milano - Corso Italia, 17
Tel. (02) 865437 - 865450 - 865488
Fax (02) 865727
Internet: www.assofin.it
E-mail: mailbox@assofin.it