

La disciplina sulla trasparenza bancaria, sia per le operazioni che per i servizi, persegue gli obiettivi di rendere noti ai Clienti gli elementi essenziali del rapporto contrattuale e le loro variazioni e di promuovere e salvaguardare la concorrenza nei mercati bancario e finanziario.

Gli strumenti di pubblicità delle operazioni e dei servizi offerti e delle relative condizioni contrattuali sono:

- i documenti contenenti i principali Diritti del Cliente;
- il foglio informativo, contenente informazioni sulla Banca, sulle condizioni e sulle principali caratteristiche dell'operazione o del servizio offerto, nonché il foglio comparativo dei mutui offerti;
- la copia completa dello schema di contratto che può essere richiesta dal Cliente prima della conclusione del contratto;
- il documento di sintesi delle principali condizioni.

Ai sensi delle nuove disposizioni sulla trasparenza la Clientela viene distinta nelle seguenti categorie alle quali è riservato un diverso trattamento informativo:

- "Cliente" qualsiasi soggetto, persona fisica o giuridica, che ha in essere un rapporto contrattuale o che intenda entrare in relazione con la Banca;
- "Clientela (o Clienti) al dettaglio", i consumatori;
- le persone fisiche che svolgono attività professionale o artigianale;
- gli enti senza finalità di lucro; le imprese che occupano meno di 10 addetti e realizzano un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo non superiori a 2 milioni di EUR;
- "Consumatore", la persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.