

Che cos'è un esposto

L'esposto è una segnalazione specifica relativa a servizi bancari e finanziari con la quale i clienti indicano comportamenti che ritengono irregolari o scorretti da parte delle banche e degli intermediari finanziari operanti in Italia.

Non sono considerati esposti le richieste di dati, informazioni e consulenza, i quesiti normativi nonché le richieste prive dell'indicazione del presunto comportamento scorretto dell'intermediario.

Chi può presentarlo

Un cliente che intende segnalare un comportamento irregolare o scorretto da parte di una banca o altro intermediario finanziario.

Come vengono usate le informazioni

Gli esposti rappresentano una fonte di informazioni per l'esercizio della attività di vigilanza.

La Banca d'Italia:

- **non** divulga gli esiti degli eventuali approfondimenti condotti sugli intermediari;
- **non** interviene con una propria decisione nel merito dei rapporti contrattuali.

Per ottenere una decisione nel merito della controversia, è possibile presentare un ricorso all'[Arbitro Bancario Finanziario](#), ove ne ricorrano i presupposti.

La competenza della Banca d'Italia

E' importante assicurarsi che la segnalazione rientri tra le materie che possono essere oggetto di trattazione da parte della Banca d'Italia. A tal fine, è utile selezionare, nei successivi menù a tendina, la fattispecie che più si avvicina alla questione che vuole rappresentare.

Gli eventuali esposti che coinvolgono un'altra Autorità, vengono trasmessi alla stessa, se non già interessata, dandone notizia al cliente.

TIPOLOGIA DEL PRODOTTO/SERVIZIO

MOTIVO DELL'ESPOSTO

[Premere qui per maggiori dettagli](#)



Dati dell'intermediario

Selezionare l'intermediario all'interno della lista degli intermediari vigilati iscritti ad albi ed elenchi della Banca d'Italia

Filiale Banca d'Italia competente

Rappresenta la Filiale della Banca d'Italia territorialmente competente per la vigilanza sull'intermediario selezionato

E' stato già presentato il reclamo all'intermediario?

E' stata ricevuta la risposta dall'intermediario?

E' stato presentato un ricorso all'Arbitro Bancario Finanziario?

E' stato già inviato un esposto alla Banca d'Italia avente il medesimo oggetto?

Ogni intermediario è tenuto ad avere un Ufficio Reclami che deve rispondere al cliente entro 30 giorni dalla ricezione del reclamo.

Se non riceve risposta al reclamo entro 30 giorni o non è soddisfatto, il cliente può scegliere di rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF)

Cos'è successo?

Fornire una breve descrizione dei fatti e l'indicazione delle anomalie o irregolarità riscontrate. Non includere le informazioni anagrafiche, saranno richieste in una fase successiva.

Quale si ritiene sia la soluzione migliore per il problema? La Banca d'Italia non può intervenire con una propria decisione nel merito dei rapporti contrattuali. Le informazioni sottostanti rappresentano un'eventuale indicazione per l'intermediario che riceverà il suo esposto.



Dati anagrafici cliente

La persona fisica o giuridica a cui si riferisce il comportamento lamentato.

Nome e Cognome / Ragione Sociale

Luogo di nascita

Data di nascita

Codice fiscale / Partita Iva

Indirizzo

Comune

Provincia

Stato

C.A.P.

E - mail

Telefono

Dati anagrafici mittente

Colui che invia l'esposto per conto del cliente. Da riempire solo nel caso in cui cliente e mittente non coincidano.

Nome e Cognome / Ragione Sociale

Luogo di nascita

Data di nascita

Codice fiscale / Partita Iva

Indirizzo

Comune

Provincia

Stato

C.A.P.

E - mail

Telefono

Dichiara di rappresentare legalmente il cliente?

Rileggere con attenzione le informazioni fornite. Dopo la firma, non sarà più possibile modificare il modulo. Per eventuali cambiamenti occorrerà ricompilarlo interamente.

Firma

Luogo

Data



E' possibile allegare l'eventuale documentazione utile ad una migliore comprensione dell'esposto.

Prima di inviare l'esposto è consigliata una rilettura dell'informativa generale sul [sito](#).
Gli indirizzi a cui inviare l'esposto saranno visualizzabili soltanto dopo aver effettuato **la procedura di selezione della Filiale competente** così come indicato a pagina 2 del presente modulo.

Come inviare l'esposto dopo averlo compilato

1 - Posta elettronica certificata

Salvare il modulo ed inviarlo come allegato, tramite il servizio di posta certificata personale, al sottostante indirizzo PEC della Filiale della Banca d'Italia territorialmente competente.

2 - Posta elettronica convenzionale

Inviare il modulo come allegato, tramite il servizio di posta personale, al sottostante indirizzo della Segreteria della Filiale della Banca d'Italia territorialmente competente. Sarà possibile sottoscrivere il modulo utilizzando un servizio di firma qualificata o digitale certificata, oppure mediante firma autografa (in questo caso sarà necessario stampare il modulo e allegare copia del documento d'identità).

3 - Posta ordinaria

Inviare il modulo al sottostante indirizzo della Filiale della Banca d'Italia territorialmente competente. Sarà necessario stampare il modulo, sottoscriverlo e allegare copia del documento d'identità.

4 - Servizio fax

Inviare il modulo tramite il servizio fax al sottostante numero della Filiale della Banca d'Italia territorialmente competente. Sarà necessario stampare il modulo, sottoscriverlo e allegare copia del documento d'identità.

5 - Consegna in Filiale

Stampare il modulo, sottoscriverlo, allegare copia del documento d'identità e consegnarlo ad una qualsiasi Filiale della Banca d'Italia. I contatti e gli indirizzi delle Filiali sono indicati nel [sito internet della Banca d'Italia](#).

