

**Direttiva PAD. Trasparenza e comparabilità delle spese relative al conto di pagamento.
Terminologia standardizzata europea.**

La direttiva 2014/92/UE (*Payment Account Directive*, PAD) ⁽¹⁾ ha introdotto nuove regole volte a rafforzare la tutela della clientela e la comparabilità dei costi relativi ai conti di pagamento per i consumatori. In particolare, la PAD prevede una terminologia standardizzata a livello UE, riguardante i “servizi più rappresentativi” nell’Unione, individuati dall’Autorità Bancaria Europea (EBA) e oggetto del Regolamento delegato 2018/32 emanato dalla Commissione Europea.

In attuazione dell’articolo 126-*undecies* del Testo Unico Bancario, si pubblica di seguito l’elenco dei servizi collegati al conto di pagamento più rappresentativi a livello nazionale, che impiega la terminologia standardizzata definita dalla Commissione europea ai sensi della PAD.

In base a quanto previsto dal medesimo articolo 126-*undecies*, comma 3, “*i prestatori di servizi di pagamento impiegano, ove applicabile, la terminologia standardizzata europea*” nelle informazioni precontrattuali, nelle comunicazioni periodiche, nei contratti e in ogni altra informazione e comunicazione resa ai consumatori.

L’elenco non è stato oggetto di consultazione pubblica e di analisi di impatto, in considerazione della sua natura di atto di mera esecuzione di una normativa europea - rispetto alla quale la Banca d’Italia non aveva margini di discrezionalità - e della necessità di rispettare i termini per la pubblicazione previsti dalla PAD. Le modifiche terminologiche non comportano, in ogni caso, variazioni su profili sostanziali per il consumatore (non vi è nessuna incidenza su tassi, prezzi e altre condizioni economiche o normative).

Considerata anche la tempistica prevista dalla PAD e dal relativo decreto legislativo di recepimento ⁽²⁾, i prestatori di servizi di pagamento assicurano, entro il 31 gennaio 2019, l’utilizzo della terminologia standardizzata nella documentazione precontrattuale, pubblicitaria e nei nuovi contratti; per i contratti in essere dovrà essere inviata, entro la stessa data, la relativa comunicazione ai consumatori.

⁽¹⁾ Direttiva 2014/92/UE del Parlamento europeo e del Consiglio, del 23 luglio 2014, sulla comparabilità delle spese relative al conto di pagamento, sul trasferimento del conto di pagamento e sull’accesso al conto di pagamento con caratteristiche di base.

⁽²⁾ Articolo 2, comma 1, lettera a), del decreto legislativo 15 marzo 2017, n. 37.

Elenco dei servizi collegati al conto di pagamento più rappresentativi a livello nazionale

Nome del servizio	Descrizione del servizio
Tenuta del conto	La banca/intermediario gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente
Invio estratto conto	Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o su richiesta del cliente
Documentazione relativa a singole operazioni	Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal cliente
Rilascio di una carta di debito	Rilascio, da parte della banca/intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo di ogni operazione effettuata tramite la carta viene addebitato direttamente e per intero sul conto del cliente
Rilascio di una carta di credito	Rilascio, da parte della banca/intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo complessivo delle operazioni effettuate tramite la carta durante un intervallo di tempo concordato è addebitato per intero o in parte sul conto del cliente a una data convenuta. Se il cliente deve pagare interessi sulle somme utilizzate, gli interessi sono disciplinati dal contratto di credito tra la banca/intermediario e il cliente
Ricarica carta prepagata	Accreditamento di somme su una carta prepagata
Prelievo di contante	Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto
Rilascio moduli di assegni	Rilascio di un carnet di assegni
Bonifico – SEPA	Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA
Bonifico – extra SEPA	Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non-SEPA
Ordine permanente di bonifico	Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca/intermediario

	secondo le istruzioni del cliente
Addebito diretto	Con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca/intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca/intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare
Fido	Contratto in base al quale la banca/intermediario si impegna a mettere a disposizione del cliente una somma di denaro oltre il saldo disponibile sul conto. Il contratto stabilisce l'importo massimo della somma messa a disposizione e l'eventuale addebito al cliente di una commissione e degli interessi
Sconfinamento	Le somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido ("utilizzo extrafido"); le somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in mancanza di un fido, in eccedenza rispetto al saldo del cliente ("sconfinamento in assenza di fido")