

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

La Direttiva 2014/92/UE (Payment Account Directive, "PAD") è stata recepita nell'ordinamento italiano con il Decreto Legislativo 15 marzo 2017, n. 37 che ha introdotto nel Testo Unico Bancario (TUB) "*Disposizioni particolari relative ai conti di pagamento*" volte a: a) aumentare la trasparenza e la comparabilità delle spese legate a un conto di pagamento (stimolando così la concorrenza tra gli intermediari); b) facilitare il trasferimento dei servizi di pagamento connessi al conto; c) favorire l'inclusione finanziaria, prevedendo l'obbligo di offrire un "conto di base" in capo ai prestatori di servizi di pagamento (cd. "PSP").

Le disposizioni relative al trasferimento dei servizi di pagamento connessi al conto e quelle relative all'offerta di un "conto di base" sono state già recepite dalla Banca Popolare del Lazio.

Per quanto riguarda la trasparenza e la comparabilità delle spese legate a un conto di pagamento, la PAD ha definito una terminologia standardizzata, individuata dall'Autorità Bancaria Europea (EBA), riguardante i principali servizi collegati al conto, il cui elenco si riporta di seguito.

La terminologia standardizzata europea sarà adottata, entro il 31 gennaio 2019, nelle informazioni precontrattuali, nelle comunicazioni periodiche, nei contratti e in ogni altra informazione e comunicazione resa ai consumatori.

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).

Elenco dei servizi collegati al conto di pagamento

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
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 a