



**La Direttiva PAD**  
**Il Conto di base**

*27 settembre 2018*

# Il conto di base in Italia



Il conto di base in Italia è offerto a partire dal 1° giugno 2012 ai sensi della disciplina contenuta nella **Convenzione** tra il Ministero dell'economia e delle finanze, la Banca d'Italia, l'Associazione Bancaria Italiana, Poste Italiane S.p.A. e l'Associazione Italiana Istituti di Pagamento e di moneta elettronica, stipulata il 28 marzo 2012 ai sensi dell'art. 12 del decreto legge 6 dicembre 2011, n.201 (convertito con modificazioni dalla legge 22 dicembre 2011, n. 214) – il cosiddetto 'Salva Italia' – e rinnovata nel maggio del 2014 (e tacitamente nel maggio del 2016), con l'obiettivo di definire uno strumento idoneo a favorire l'inclusione finanziaria e limitare i pagamenti in contante

L'art. 10 della Convenzione ha previsto la costituzione di un Osservatorio sui conti di base, con il compito di definire eventuali dubbi interpretativi, raccogliere informazioni sul loro utilizzo e fornire dati per la relazione annuale del MEF sui conti di base inizialmente prevista e sulle attività svolte dall'organismo. Essendosi nel frattempo esaurite tali funzioni, l'Osservatorio ha concluso definitivamente i suoi lavori.

# Il conto di base ex Convenzione

- Include, a fronte di un **canone annuale onnicomprensivo**, un numero prestabilito di operazioni per determinati servizi individuati dalla Convenzione e le relative eventuali scritture contabili (Prelievi illimitati in Italia tramite ATM dello stesso prestatore di servizi di pagamento (PSP) e operazioni di pagamento con carta di debito illimitate, zero spese di chiusura del conto,...)
- Il canone annuo e il costo delle eventuali operazioni eccedenti sono ragionevoli e coerenti con le finalità di inclusione finanziaria
- Il canone annuo è **gratuito** (con esenzione anche dall'imposta di bollo) **per** i consumatori il cui **ISEE** in corso di validità è **inferiore a 8.000 €** (Conto di base riservato alle "**fasce socialmente svantaggiate**")
- Il canone annuo è gratuito per gli aventi diritto a **trattamenti pensionistici fino** all'importo lordo annuo di **€18.000** limitatamente al Conto di Base **Pensionati**
- Il PSP può emettere a favore dei titolari, su loro richiesta, **strumenti di moneta elettronica**
- Il conto può avvalersi, senza maggiori costi, di **canali alternativi** (internet banking, ATM, ATM evoluti)
- Le giacenze di conto non sono remunerate né è possibile autorizzare alcuno scoperto di conto
- Un conto incapiente o non movimentato per oltre 24 mesi consecutivi può essere chiuso di iniziativa del PSP (con preavviso scritto non inferiore a 2 mesi)

# Il nuovo conto di base

Il 30 marzo 2017 è stato pubblicato sulla Gazzetta ufficiale, Serie Generale, n. 75, il **D. Lgs. 15 marzo 2017, n. 37**, di “**attuazione** della Direttiva 2014/92/UE, 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” (Payment Accounts Directive - **PAD**).

Il D. Lgs. n. 37/2017 ha introdotto delle modifiche al Testo Unico Bancario (D. Lgs. 1° settembre 1993, n. 385, di seguito TUB) volte a inserire un nuovo Capo II-ter con il quale sono dettate “Disposizioni particolari relative ai conti di pagamento”. La sezione III del nuovo Capo II-ter reca, in particolare, disposizioni in materia di “accesso ai conti di pagamento con caratteristiche di base”.

Lo schema di decreto legislativo **riprende quasi interamente la disciplina contenuta nella Convenzione**. Le limitate modifiche rispetto al testo dell’attuale Convenzione sono state introdotte per tener conto della diversa natura giuridica dei due testi (norma di legge anziché accordo contrattuale) e di specificazioni richieste dalla PAD (es. elenco tassativo delle ipotesi in cui il PSP può rifiutare l’apertura del conto o recedere unilateralmente dal contratto).

**Oggetto** - Conto di pagamento denominato in euro con caratteristiche di base

**Chi lo offre** – Banche, Poste e altri PSP abilitati ad offrire servizi a valere su un conto di pagamento

**A chi è rivolto** - Tutti i consumatori soggiornanti legalmente nell’Unione europea, senza discriminazioni e a prescindere dal luogo di residenza che non siano già titolari in Italia di un conto di pagamento che offra gli stessi servizi. Si intende chiunque abbia il diritto di soggiornare in uno Stato membro dell’Unione europea in virtù del diritto dell’Unione o del diritto italiano, compresi i consumatori senza fissa dimora e i richiedenti asilo

# Il nuovo conto di base

Il 19 giugno scorso – con **decreto 3 maggio 2018, n. 70**, pubblicato sulla Gazzetta ufficiale n. 140 (di seguito Decreto) – il Ministero dell’Economia e delle Finanze, sentita la Banca d’Italia, ha adottato (con un unico decreto) i **regolamenti attuativi** degli articoli 126-vicies semel, 126-vicies bis e 126-vicies quater del Capo II-ter del TUB, ai sensi di quanto previsto dal D. Lgs. n. 37/2017.

Con tale decreto si è concluso l’iter amministrativo con il quale **il nuovo conto di base è diventato operativo in Italia.**

Il MEF ha individuato le **fasce di clientela socialmente svantaggiate** e i **titolari di trattamenti pensionistici ai quali il conto di base è offerto gratuitamente**; inoltre, ha definito **le tipologie di servizi** offerti all’interno del conto di base **e il numero di operazioni** annue comprese nel canone, stabilendo **il criterio in base al quale il canone annuo e il costo delle operazioni si possono considerare ragionevoli** e coerenti con le finalità di inclusione finanziaria.

## Cosa cambia:

- **i livelli minimi ISEE** per accedere al conto senza spese e senza imposta di bollo (**da 8.000 a 11.600 euro**);
- **aumento delle operazioni annue gratuite** previste per gli aventi diritto a trattamenti pensionistici fino all’importo lordo annuo di 18.000 euro;
- **l’importo** del canone annuo onnicomprensivo, così come il costo delle operazioni aggiuntive o delle operazioni in numero superiore, si considera **ragionevole e coerente con finalità di inclusione finanziaria** quando risulta uguale o superiore ai costi sostenuti dal prestatore di servizi e non eccede in ogni caso l’importo mediano delle spese applicate nel semestre precedente per l’effettuazione delle stesse operazioni e servizi.

## Il nuovo conto di base

Tipologie di servizi inclusi nel canone annuale	N. operazioni annue
Canone annuale del conto (con possibilità di addebito periodico) comprensivo dell'accesso ai canali alternativi ove offerti	-
Elenco movimenti	6
Prelievo contante allo sportello	6
Prelievo tramite ATM del PSP o del suo Gruppo, sul territorio nazionale	Illimitate
Prelievo tramite ATM di altro PSP sul territorio nazionale	12
Operazioni di addebito diretto SEPA	Illimitate
Pagamenti ricevuti tramite bonifico SEPA (incluso accredito stipendio e pensione)	36
Pagamenti ricorrenti tramite bonifico SEPA effettuati con addebito in conto	12
Pagamenti effettuati tramite bonifico SEPA con addebito in conto	6
Versamenti contanti e versamenti assegni	12
Comunicazioni di trasparenza (incluso spese postali)	1
Invio informativa periodica (estratti conto e documento di sintesi)(incluso spese postali)	4
Operazioni di pagamento attraverso carta di debito	Illimitate
Emissione, rinnovo e sostituzione di carta di debito	1

Servizi e operazioni **identici a quanto previsto dalla Convenzione**

Con **ISEE < 11.600€**

**Gratuito anche nell'imposta di bollo**

## Il nuovo conto di base per i pensionati

Tipologie di servizi inclusi nel canone annuale	N. operazioni annue	vs Convenzione
Elenco movimenti	6	✓
Prelievo contante allo sportello	12	✓
Prelievo tramite ATM del PSP o del suo Gruppo, sul territorio nazionale	Illimitate	✓
Prelievo tramite ATM di altro PSP sul territorio nazionale	6	➡ Nuovo
Operazioni di addebito diretto SEPA	Illimitate	➡ Nuovo
Pagamenti ricevuti tramite bonifico SEPA (incluso accredito pensione)	Illimitate	✓
Pagamenti ricorrenti tramite bonifico SEPA con addebito in conto	6	➡ Nuovo
Versamenti contanti e versamenti assegni	6	➡ Nuovo
Comunicazioni di trasparenza (incluso spese postali)	1	✓
Invio informativa periodica (estratti conto e documento di sintesi)(incluso spese postali)	4	✓
Operazioni di pagamento attraverso carta di debito	Illimitate	✓
Emissione, rinnovo e sostituzione di carta di debito	1	✓

## Il nuovo conto di base ordinario vs il nuovo conto di base per i pensionati

Tipologie di servizi inclusi nel canone annuale	Conto ordinario	Conto pensionati
	N. operazioni annue	N. operazioni annue
Canone annuale del conto (con possibilità di addebito periodico) comprensivo dell'accesso ai canali alternativi ove offerti	Gratuito, <u>anche nell'imposta di bollo</u> , per ISEE < 11.600€	Gratuito per trattamenti pensionistici < 18.000€
Elenco movimenti	6	6
Prelievo contante allo sportello	6	<b>12</b>
Prelievo tramite ATM del PSP o del suo Gruppo, sul territorio nazionale	Illimitate	Illimitate
Prelievo tramite ATM di altro PSP sul territorio nazionale	<b>12</b>	6
Operazioni di addebito diretto SEPA	Illimitate	Illimitate
Pagamenti ricevuti tramite bonifico SEPA (incluso accredito stipendio e pensione)	36	<b>Illimitate</b>
Pagamenti ricorrenti tramite bonifico SEPA effettuati con addebito in conto	<b>12</b>	6
Pagamenti effettuati tramite bonifico SEPA con addebito in conto	<b>6</b>	<b>N.D.</b>
Versamenti contanti e versamenti assegni	<b>12</b>	6
Comunicazioni di trasparenza (incluso spese postali)	1	1
Invio informativa periodica (estratti conto e documento di sintesi) (incluso spese postali)	4	4
Operazioni di pagamento attraverso carta di debito	Illimitate	Illimitate
Emissione, rinnovo e sostituzione di carta di debito	1	1

# Principali punti di attenzione per i richiedenti il conto di base ordinario

I **consumatori** che richiedono l'apertura del conto di base esente da spese **dichiarano** per iscritto nella relativa richiesta **di non essere titolari di altro conto di base e autocertificano** che il proprio **ISEE** è inferiore a 11.600 €.

Il conto può essere cointestato solo ai componenti del nucleo familiare sulla cui base è stato calcolato l'ISEE.

I titolari del conto di base esente da spese comunicano al PSP, **entro il 31 maggio di ogni anno**, il proprio ISEE in corso di validità, pena l'addebito delle spese.

In caso di mancata comunicazione entro il termine o di ISEE superiore a 11.600 €, il PSP ne dà comunicazione al titolare che può recedere entro 2 mesi, senza che siano dovute spese né imposta di bollo.

I **pensionati** che richiedono l'apertura del conto di base esente da spese **dichiarano** per iscritto nella relativa richiesta **di non essere titolari di altro conto di base e di avere diritto a trattamenti pensionistici d'importo complessivo non superiore a 18.000 €**

I titolari del conto di base pensionati esente da spese comunicano al PSP, **entro il 31 maggio di ogni anno**, l'importo del trattamento pensionistico cui hanno diritto.

In caso di mancata comunicazione entro il termine o se l'importo del trattamento pensionistico è superiore a 18.000 €, il PSP ne dà comunicazione al titolare che può recedere entro 2 mesi, senza che siano dovute le spese.

## Tempi di applicazione del nuovo conto di base

Ai sensi di quanto previsto dal decreto di recepimento della PAD, **la nuova disciplina** introdotta dalla Sezione III del Capo II-ter del TUB **si applica** decorsi 60 giorni dalla data di entrata in vigore della disciplina di attuazione, quindi **dallo scorso 19 agosto 2018**.

**Entro il 20 giugno 2019 i prestatori di servizi di pagamento possono convertire i conti di base aperti ai sensi della convenzione**, in conti di base sottoposti alla disciplina della Sezione III, dandone comunicazione al titolare del conto.

La conversione può avvenire senza chiusura del conto o con chiusura del conto preesistente ed apertura di un nuovo conto di base. In ogni caso, **per i due anni successivi alla conversione, è fatto divieto al prestatore di servizi di pagamento di modificare le condizioni economiche** del conto di base.

Ai conti di base preesistenti non convertiti, continua ad applicarsi la disciplina recata dalla predetta Convenzione.

# Attività di comunicazione

Informativa agli associati (12 luglio 2018)



Comunicato stampa (11 agosto 2018)



Informativa video sulla web tv ABI (14 settembre 2018)

Salone dei Pagamenti (Milano, 7/8/9 novembre 2018)



... iniziative informative comuni?

---

**Grazie per l'attenzione!**