

DIRETTIVA PAD: TRASPARENZA E COMPARABILITÀ DELLE SPESE RELATIVE AL CONTO DI PAGAMENTO. TERMINOLOGIA STANDARDIZZATA EUROPEA.

La Direttiva 2014/92/UE (*Payment Account Directive – PAD*) ha introdotto nuove regole volte a rafforzare la tutela della clientela e la comparabilità dei costi relativi ai conti di pagamento per i consumatori, consentendo di comprendere e confrontare le offerte per scegliere in modo consapevole il conto di pagamento più adeguato alle proprie esigenze. In particolare la PAD ha previsto, per tutti gli stati membri dell'Unione Europea, una terminologia standardizzata riguardante i servizi più rappresentativi connessi ai conti di pagamento.

Pertanto, sono oggetto di progressiva modifica alcuni termini presenti sul sito internet della Banca e nella documentazione rivolta alla clientela. Le modifiche terminologiche non comportano, in ogni caso, variazioni su profili sostanziali per il consumatore, non avendo alcuna incidenza su tassi, prezzi e altre condizioni economiche o normative.

La Direttiva ha previsto, altresì, che ogni Stato membro predisponga e renda pubblico un elenco dei "servizi più rappresentativi" collegati al conto di pagamento, redatto secondo una terminologia standardizzata a livello UE; si pubblica di seguito tale elenco.

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

NOME DEL SERVIZIO	DESCRIZIONE DEL SERVIZIO
	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")