

## **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. In particolare, la PAD prevede una terminologia standardizzata a livello UE, qui di seguito esposta, riguardante i "servizi più rappresentativi" nell'Unione, individuati dall'Autorità Bancaria Europea (EBA) e oggetto del Regolamento delegato 2018/32 emanato dalla Commissione Europea.

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

| <b>Nome del servizio</b>                     | <b>Descrizione del servizio</b>  |
|--|--|
| 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") |