

**Oggetto: Contributo Associazioni Consumatori Consultazione pubblica su nuove regole trasparenza dei documenti per i correntisti in recepimento Direttiva PAD.**

Le Associazioni Consumatori: **Adusbef, Altroconsumo, Assoconsum, Assoutenti, Codacons, Codici, Confconsumatori, Movimento Difesa del Cittadino** intendono sottoporre le seguenti istanze relativamente alla consultazione pubblica di Banca d'Italia su: **MODIFICHE ALLE DISPOSIZIONI IN MATERIA DI "TRASPARENZA DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI BANCARI E FINANZIARI. CORRETTEZZA DELLE RELAZIONI TRA INTERMEDIARI E CLIENTI" - RECEPIMENTO DELLA PAYMENT ACCOUNT DIRECTIVE (PAD)**

-----

- *Nella fase precontrattuale, la disciplina vigente prevede l'impiego di:*
  - i) documenti contenenti informazioni generali sulle condizioni economiche e contrattuali applicabili ai vari prodotti offerti (foglio informativo);*
  - ii) documenti personalizzati che riportano le condizioni economiche e contrattuali applicate al rapporto con il singolo cliente (es., documento di sintesi; SECCI per il credito ai consumatori; PIES per il credito immobiliare ai consumatori). Si ritiene che le informazioni generali contenute nel foglio informativo accrescano la conoscenza dei prodotti e la consapevolezza dei rischi da parte del cliente rispetto alle sole informazioni personalizzate? Potrebbero essere, in tutto o in parte, eliminate mantenendo le sole informazioni personalizzate ?*

*Riteniamo che sia fondamentale mantenere anche i foglietti informativi che comunque danno informazioni generali sul prodotto e non sono legati, come i documenti personalizzati, alla raccolta del consenso sulla privacy che molto spesso impedisce la raccolta di informazioni da più operatori per il confronto. I foglietti informativi devono essere mantenuti online e in filiale. Chiediamo anzi che sia reintrodotta l'obbligo per i prodotti di credito al consumo.*

- *Durante lo svolgimento del rapporto, la disciplina vigente prevede l'impiego di: i) un rendiconto (o estratto conto), che indica le movimentazioni, le somme addebitate e accreditate, il saldo (spese); ii) un documento di sintesi che riepiloga le condizioni applicate al rapporto, se queste sono state modificate. Si ritiene che l'aggiornamento periodico sulle condizioni contrattuali vigenti rivesta una specifica utilità rispetto all'informativa sulle spese sostenute?*

*Riteniamo fondamentale mantenere il rendiconto sulle spese e il documento di sintesi che riporti le condizioni economiche del rapporto e la loro eventuale modifica.*

## SEZIONE II

### PUBBLICITÀ E INFORMAZIONE PRECONTRATTUALE

[Omissis]

#### 7. Documento di sintesi

Ai contratti è unito un "documento di sintesi", che riporta in maniera personalizzata, secondo quanto previsto dal contratto, le condizioni economiche pubblicizzate nel foglio informativo relativo allo specifico tipo di operazione o servizio.

Il documento di sintesi dei servizi il cui foglio informativo è redatto secondo i modelli allegati alle presenti disposizioni riporta le condizioni economiche secondo lo stesso ordine seguito nel foglio informativo (1). Il documento di sintesi relativo ai contratti di conto corrente offerti ai consumatori non riporta l'ISC.

Il documento di sintesi costituisce il frontespizio del contratto (2); ne è parte integrante in presenza di un accordo delle parti in tal senso.

Se l'offerta di un'operazione o di un servizio non è in alcun modo personalizzabile, il foglio informativo e il documento di sintesi possono coincidere. In questo caso il frontespizio del contratto è costituito dal foglio informativo.

Per i contratti di mutuo che sono o potrebbero rimanere a tasso fisso per tutta la durata del contratto, il documento di sintesi riporta in calce il piano di ammortamento. **Per i contratti di mutuo non a tasso fisso il documento di sintesi riporta in calce tre simulazioni del piano di ammortamento ipotizzando tassi stabili, in crescita o in decrescita.**

**Nel foglietto informativo allegato mettere oltre che costo il dal rilascio delle carte anche il canone annuo. Sono spese diverse utili da conoscere anche nel foglio informativo del conto corrente senza alcun rinvio ad altri foglietti informativi.**

### **Richieste ulteriori.**

La direttiva PAD prevede anche la creazione di una banca dati pubblica o privata che assicurino un motore di ricerca e di confronto dei conti correnti e dei conti di pagamento. A che punto siamo? **L'articolo 126 terdecies del TUB regola i siti web.**

1. I prestatori di servizi di pagamento che offrono conti di pagamento destinati ai consumatori partecipano a uno o più siti web, costituiti anche per il tramite delle associazioni di categoria degli intermediari o da associazioni di consumatori, per il confronto tra le offerte relative ai conti di pagamento, dandone indicazione sul proprio sito web, ove disponibile.

2. I siti web previsti dal comma 1:

a) **sono accessibili gratuitamente** dai consumatori;

b) consentono almeno il confronto delle spese applicabili per i servizi inclusi nell'elenco di cui all'articolo 126-undecies, comma 1, nonché **dell'indicatore sintetico di costo previsto dalle disposizioni della Banca d'Italia;**

c) sono funzionalmente indipendenti e assicurano parità di trattamento tra i prestatori di servizi di pagamento nella partecipazione al sito e nella visualizzazione dei risultati di ricerca;

- d) *contengono informazioni chiare e facilmente accessibili sull'identità dei soggetti che costituiscono e gestiscono il sito, nonché sui criteri utilizzati per il confronto tra le offerte, da definirsi in modo semplice e oggettivo;*
- e) *impiegano un linguaggio facilmente comprensibile e, ove applicabile, la terminologia standardizzata europea di cui all'articolo 126-undecies;*
- f) *forniscono informazioni corrette e aggiornate, indicando la data dell'ultimo aggiornamento;*
- g) ***comprendono un'ampia gamma di offerte di conti di pagamento rappresentative di una quota significativa del mercato e, nel caso in cui non forniscano un quadro completo del mercato, indicano chiaramente tale circostanza prima di mostrare i risultati della ricerca;***
- h) *prevedono adeguate procedure per la segnalazione di errori nelle informazioni pubblicate;*
- i) ***non possono svolgere attività di mediazione;***
- l) *non possono rifiutare le richieste di adesione da parte dei prestatori di servizi di pagamento;*
- m) *escludono i prestatori di servizi di pagamento aderenti per i giustificati motivi previsti con il decreto del Ministro dell'economia e delle finanze, sentita la Banca d'Italia di cui al comma 3;*
- n) *pubblicano la lista dei prestatori di servizi di pagamento aderenti;*
- o) ***dispongono della certificazione e di una verifica annuale positiva*** secondo quanto previsto dal comma 3.

3. *La sussistenza dei requisiti di cui al comma 2 è certificata e annualmente verificata da un **ente specializzato**, con apposita relazione. I titolari dei siti web inviano la relazione dell'ente specializzato alla Banca d'Italia che ne dà notizia sul proprio sito web. **Con decreto del Ministro dell'economia e delle finanze, sentita la Banca d'Italia**, sono individuate le caratteristiche dell'ente certificatore, la **procedura di accreditamento** che dovrà garantire il rispetto dei principi di imparzialità, indipendenza, correttezza e competenza, e i casi di giustificati motivi di esclusione di cui al comma 2, lettera m).*

4. *I prestatori di servizi di pagamento **inviano al sito web i dati necessari per il confronto tra le offerte**, secondo quanto stabilito dalla Banca d'Italia.*

5. *I titolari dei siti web comunicano la cessazione del funzionamento del sito alla Banca d'Italia.*

*La PAD ha anche introdotto il concetto di **portabilità semplice del conto** in 12 gg lavorativi. E' stato creato o si ha intenzione di creare un modulo unico e un circuito interbancario che*

*facilitino lo scambio di informazioni tra operatori? Quando saranno emanate le disposizioni sulla portabilità del conto titoli che aspettiamo da anni?*

**Conto base:** *abbiamo informazioni su diffusione del prodotto? Le nostre tabelle di confronto sul canone del conto base ci dicono che si tratta di prodotti più costosi dei normali conti correnti. Come possono essere di inclusione finanziaria?*