



Nuova Edizione 2013

# Scopri il Conto di base

Un conto con spese molto contenute per tutti,  
senza canone né imposta di bollo  
per chi oggi è in difficoltà economiche  
e a canone zero o ridotto per i pensionati.



# Scopri il Conto di base

Il Conto di base	6
Il Conto di base ordinario	8
• Chi può richiederlo	
• Le sue principali caratteristiche	
L'ISEE	11
Il Conto di base per i pensionati	12
• Chi può richiederlo	
• Le sue principali caratteristiche	
Glossario	14

## Gentile lettore,

nelle prossime pagine troverai tutte le caratteristiche del “Conto di base” mentre qui vogliamo raccontarti perché è nato.

Innanzitutto il “Conto di base” è stato creato per offrire a chi non ha ancora un conto e a chi non ha bisogno di fare molte operazioni un conto a spese molto contenute o nulle.

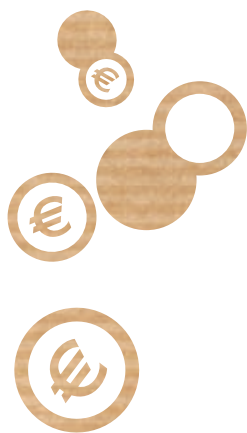
A ciò si è aggiunto che a dal 1° luglio 2012, al fine di favorire un maggiore uso nel nostro Paese dei cosiddetti “strumenti di pagamento elettronici” (di norma collegati ad un conto corrente) tutti coloro che percepiscono una pensione di importo superiore a 1.000 euro sono tenuti ad aprire un conto sul quale farsela accreditare.\*

\* Cfr Decreto Salva Italia

Ma perché è utile utilizzare gli strumenti di pagamento elettronici come le carte di pagamento, i bonifici e i RID?

Perché farlo significa limitare l'uso del contante, un'abitudine che ha dei costi molto elevati per il sistema economico - e quindi per i cittadini - perché favorisce l'emersione del nero - altro fenomeno che ha un costo sociale enorme - e perché infine contribuisce a rendere più moderno ed efficiente il nostro sistema dei pagamenti.

Buona lettura!



6

Scopri il Conto di base

## Il Conto di base

**Il Conto di base “ordinario”** è dedicato a tutti coloro che desiderano un “conto di pagamento” che prevede solo alcuni servizi (versamenti, prelievi, pagamenti, carta di debito, ecc.) e una bassa operatività.

Il canone annuale, di conseguenza, è contenuto e comprensivo di un determinato tipo e numero di operazioni.

Inoltre, questo stesso conto viene offerto a canone zero e con l’esonazione dall’imposta di bollo dovuta allo Stato per coloro che hanno un reddito molto basso (chi richiede questo conto non deve però essere titolare di un altro conto di base).

Per usufruire della gratuità è necessario autocertificare di avere un “reddito ISEE” inferiore a 7.500 euro all’anno. L’ISEE (Indicatore della Situazione Economica Equivalente) consente di misurare - in modo confrontabile - la condizione economica delle famiglie italiane.

Per coloro che percepiscono una pensione mensile fino a 1.500 euro lorde è prevista l'offerta di un **Conto di base per i pensionati** a costo zero, che prevede un limitato numero e tipo di servizi rispetto al Conto di base ordinario.

Se il pensionato ha un reddito ISEE inferiore ai 7.500 euro all'anno può aprire il Conto di base ordinario senza canone e senza imposta di bollo (vedi pagina 8).

Nelle pagine seguenti ti diamo una sintesi delle principali caratteristiche del Conto di base ordinario e del Conto di base per i pensionati, mentre per ogni dettaglio puoi leggere i relativi Fogli Informativi disponibili sui siti web e nelle filiali delle banche.





## Il Conto di base ordinario

### Chi può richiederlo

Tutti i consumatori che desiderano un conto che preveda solo alcuni servizi bancari e un'operatività non elevata.

### Le sue principali caratteristiche

Il Conto di base ordinario prevede **un canone annuale contenuto e comprensivo di una serie di servizi informativi e di pagamento**, come la carta di debito (il PagoBANCOMAT) **e alcune operazioni**. Essendo un conto di semplice movimentazione del denaro non prevede invece né una remunerazione delle giacenze, né la possibilità di “andare in rosso”.



## Il Conto di base ordinario

<b>Imposta annuale di bollo (34,20 €)</b>	<b>Sì*</b> (chi invece ha redditi ISEE inferiori a 7.500 € l'anno non paga l'imposta di bollo)
<b>Canone annuale onnicomprensivo</b>	<b>Stabilito dalla tua banca</b> (per chi invece ha redditi ISEE inferiori a 7.500 € l'anno il canone è zero)
<b>Scoperto di conto corrente</b>	<b>Non previsto</b>
<b>Remunerazione delle giacenze</b>	<b>Non prevista</b>

### Tipologie di servizi inclusi nel canone annuale

Elenco movimenti	6
Prelievo contante allo sportello	6
Prelievo tramite ATM della tua banca o gruppo bancario (in Italia)	illimitate
Prelievo tramite ATM di un'altra banca (in Italia)	12 per anno
Operazioni di addebito diretto nazionale o addebito diretto SEPA	illimitate
Pagamenti ricevuti tramite bonifico nazionale o SEPA (incluso accredito di stipendio e pensione)	36
Pagamenti ricorrenti tramite bonifico nazionale o SEPA effettuati con addebito in conto	12
Pagamenti effettuati tramite bonifico nazionale o SEPA con addebito in conto	6
Versamenti contanti e versamenti assegni	12
Comunicazioni da 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 carta di debito	1
Internet banking (se la banca offre il servizio)	incluso nel canone

\* dovuta per giacenze medie superiori a 5.000 €



Dal momento che è uno strumento a operatività limitata, **il Conto di base non prevede la possibilità di utilizzare altre tipologie di servizi** rispetto a quelli riportati nella tabella, come la carta di credito, la possibilità di emettere assegni, l'accesso a forme di finanziamento e il deposito titoli per gli investimenti.

**È invece possibile effettuare un maggior numero di operazioni tra quelle previste** (puoi ad esempio fare più di 6 prelievi di contante allo sportello). In questo caso la banca ti addebiterà le relative spese.

**Ricorda che se il tuo ISEE annuo è inferiore ai 7.500 euro, hai diritto all'apertura di un Conto di base a canone zero e con l'esenzione dall'imposta di bollo.**

In questo caso, al momento della richiesta di apertura del conto, devi anche presentare un'autocertificazione che attesti che non sei titolare di un altro conto di base e ricordarti di fornire ogni anno, entro il 1° marzo, un'autocertificazione che attesti il tuo ISEE in corso di validità.

# Il Conto di base per i pensionati



## Chi può richiederlo

Tutti coloro che godono di un trattamento pensionistico complessivo fino a 1.500 euro lorde mensili e che desiderano avere un conto che preveda solo alcuni servizi bancari e un'operatività non elevata.

Per richiedere l'apertura di questo tipo di conto di base è necessario che l'importo annuale lordo della pensione non superi i 18.000 euro, incluse tredicesima mensilità o eventuali mensilità aggiuntive.

## Le sue principali caratteristiche

Il conto prevede **un canone annuale pari a zero, comprensivo di servizi informativi e di un numero predeterminato di operazioni di pagamento.**

Essendo un conto di semplice movimentazione del denaro non prevede invece né una remunerazione delle giacenze, né la possibilità di "andare in rosso". Anche in questo caso, al momento della richiesta di apertura del conto, devi presentare anche una autocertificazione che attesti che non sei titolare di altro conto di base.

Ricorda inoltre che ogni anno, entro il 1° marzo, dovrai fornire un'autocertificazione che attesti che percepisci una pensione fino a 1.500 euro.

## Il Conto di base per i pensionati

<b>Imposta annuale di bollo (34,20 €)</b>	<b>Sì*</b>
<b>Canone annuale onnicomprensivo</b>	<b>Zero</b>
<b>Scoperto di conto corrente</b>	<b>Non previsto</b>
<b>Remunerazione delle giacenze</b>	<b>Non prevista</b>

### Tipologie di servizi offerti gratuitamente

Elenco movimenti	6
Prelievo contante allo sportello	12
Prelievo tramite ATM della tua banca o gruppo bancario (in Italia)	illimitate
Pagamenti ricevuti tramite bonifico nazionale o SEPA (incluso accredito stipendio e pensione)	illimitate
Comunicazioni da 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 carta di debito	1
Internet banking (se la banca offre il servizio)	incluso nel canone

\* dovuta per giacenze medie superiori a 5.000 €

12

Scopri il Conto di base.

**Se percepisci una pensione mensile fino a 1.500 euro lorde ma hai l'esigenza di effettuare altre tipologie di operazioni di pagamento, puoi aprire il Conto di base ordinario descritto a pagina 8 ferma restando la gratuità delle operazioni previste per il Conto di base per i pensionati.**

# Le cose da sapere

## 1. Se si richiede l'apertura di un conto di base, la banca è obbligata ad accettare la richiesta?

La banca accetta la richiesta una volta verificata la presenza dei requisiti previsti, a parte rari casi in cui può rifiutare l'apertura per gravi motivi legati, ad esempio, al contrasto del riciclaggio. Ad ogni modo, se dovesse rifiutare l'apertura di un conto di base, la banca è tenuta a comunicare la motivazione al cliente.

## 2. Si può chiedere l'apertura di un conto di base alla banca se si è già titolari di un conto corrente presso la stessa banca?

No, non è possibile che il titolare di un conto di base sia intestatario di un altro conto corrente presso la stessa banca, mentre è possibile che abbia un conto corrente di altro tipo presso un'altra banca.

## 3. Se un conto di base viene aperto - o chiuso - in corso d'anno, come viene calcolato dalla banca il canone e il relativo numero di operazioni consentite?

In questo caso, canone e numero di operazioni sono proporzionate al periodo di riferimento su base mensile.

## 4. Se un cliente, a fronte di operazioni eccedenti i limiti previsti dal conto di base ordinario, effettua un prelievo da atm di banche diverse da quella che ha emesso la carta di debito, quali commissioni deve pagare?

In questo caso, la banca può applicare le commissioni previste per operazioni di questo tipo dal profilo "conti correnti offerti a famiglie con operatività bassa" (ossia uno dei 7 profili di utilizzo definiti dalla Banca d'Italia per il calcolo dell'ISC, l'Indicatore Sintetico di Costo del conto corrente) qualora tali commissioni siano più convenienti rispetto a quelle previste per il profilo con operatività media definito sempre da Banca d'Italia.

## 5. Se un cliente ha aperto un conto di base ordinario o un conto di base per pensionati, viene avvertito dalla banca ogni volta che supera il numero di operazioni previste?

La banca non è tenuta ad inviare una comunicazione al cliente per ogni operazione in più effettuata (v. pagina 9 e pagina 13 per il dettaglio delle operazioni previste per i due conti di base) ma può farlo, a sua discrezione.



**6. Nel caso in cui un cliente desideri ricevere estratto conto o documento di sintesi con una periodicità diversa da quella prevista - rispettivamente annuale e trimestrale - deve sostenere un costo ulteriore?**

Sì, se il cliente richiede i documenti con una periodicità maggiore rispetto a quella prevista.

**7. Le banche sono obbligate ad offrire canali alternativi di accesso al conto di base (ad esempio l'internet banking) senza applicare costi ulteriori alla clientela?**

Le banche possono offrire canali alternativi di accesso al conto di base ma non sono obbligate a farlo. Se li offrono però, non possono applicare costi aggiuntivi alla clientela. Considerati i servizi previsti dal Conto di Base Ordinario, l'eventuale internet banking viene abilitato per funzioni sia informative che dispositive mentre nel caso di Conto di base per pensionati viene abilitato solo per funzioni informative.

**8. Cos'è l'ISEE e a cosa serve?**

È una modalità di autocertificazione relativa alla situazione economica del nucleo familiare che consente di ottenere agevolazioni e servizi. Il calcolo dell'ISEE tiene conto del reddito, del patrimonio posseduto (eventuali case, conti correnti, titoli di stato, obbligazioni, azioni, ecc.) e delle specifiche caratteristiche del nucleo familiare (di quante persone è formato, con che rapporti di parentela, ecc.).

**9. A chi si può richiedere il calcolo dell'ISEE?**

Per richiedere il calcolo dell'ISEE è necessario presentare un modulo compilato (la Dichiarazione sostitutiva unica - la DSU) presso i Centri di Assistenza Fiscale (i CAF) dei sindacati, delle associazioni e dei Comuni oppure gli uffici dell'Inps della propria zona che si occupano di effettuare il calcolo gratuitamente. L'autocertificazione vale un anno dalla data di sottoscrizione, a meno che non si verifichino variazioni, ad esempio la nascita di un figlio.

**10. Se il cliente dimentica di inviare, entro il primo marzo di ogni anno, l'autocertificazione relativa al proprio trattamento pensionistico per mantenere la gratuità del conto di base, viene avvertito dalla banca?**

No, la banca non è tenuta ad inviare una comunicazione in questi casi.

**11. E se il cliente non invia questa autocertificazione entro i termini cosa accade?**

La banca in questo caso può addebitare le spese previste e, ove applicabile, l'imposta di bollo a decorrere dal 1° gennaio.

**12. Ogni componente di un nucleo familiare con ISEE inferiore a 7.500 euro può richiedere l'apertura di un conto di base gratuito?**

Sì, ma a due condizioni: l'ISEE deve essere in corso di validità e il componente che lo richiede non deve essere cointestatario di un altro conto di base gratuito.

**13. È possibile la cointestazione di un conto di base tra due persone che percepiscono entrambe la pensione?**

Sì, è possibile se ciascuno degli intestatari percepisce un trattamento pensionistico fino a 18.000 euro lordi annui.

**14. Il titolare di un conto di base per pensionati può chiedere alla banca di far ricorso alla delega?**

Sì, è possibile nel caso in cui il titolare abbia esigenza di consentire ad un'altra persona l'operatività sul conto. Ad esempio un pensionato può chiedere che suo figlio abbia la cosiddetta "delega ad operare".

**15. Lo scoperto di conto corrente non è previsto per il conto di base. Cosa accade però nell'ipotesi in cui si verifici?**

La banca adotta tutte le misure atte a evitare situazioni di questo tipo. Se dovesse però verificarsi una situazione di incapienza da parte di un cliente, può bloccare il conto fino al ripristino dei fondi.

**16. Le banche devono offrire il conto di base anche a clientela non residente in Italia?**

Sì, devono offrirlo anche a loro.

**17. Le banche sono obbligate ad offrire il conto di base anche in divisa estera?**

No, non sono tenute ad offrirlo.

**18. Le banche possono offrire una carta conto ai clienti interessati al conto di base?**

No, non possono offrirla.



 **BANCARIA  
EDITRICE**  
LA CASA EDITRICE DELL'ABI

Tutti i diritti riservati. ©  
È proibita la riproduzione senza il consenso scritto dell'editore.

