

Базовий банківський рахунок:

- Передбачений законом для забезпечення доступу до основних фінансових послуг. Базовий банківський рахунок дає можливість всім особам використовувати основні фінансові послуги, а також є корисним та вигідним для споживачів, які мають мінімальні потреби в керуванні власними коштами або відносяться до соціально незахищених верств населення. При певних умовах базовий банківський рахунок може бути безкоштовним.
- Пропонує пакет послуг для фінансових операцій та основних платежів, включаючи, грошові перекази, автоматичні платежі, зарахування заробітної плати або пенсії, використання кредитної картки, отримання готівки в банкоматах.
Увага!
Базовий банківський рахунок не дозволяє брати кошти в кредит, оплата за використання банківських чеків стягується окремо.
- Передбачає фіксовану річну плату за використання рахунку. Річна плата стягується за пакет послуг та операцій, визначений Міністерством економіки та фінансів([дивись додаток А постанови Міністерства №70 від 3 травня 2018 року](#), доступний лише італійською мовою). Може зніматись додаткова плата за послуги, що не входять в пакет базового банківського рахунку.

Базовий банківський рахунок повинен надаватися безкоштовно, якщо індикатор фінансового стану родини(ISEE) не перевищує 11600 євро.

Базовий банківський рахунок повинен надаватися безкоштовно (проте залишається податковий збір) у випадку якщо річні пенсійні нарахування не перевищують 18000 євро, але перевищено ліміт ISEE([дивись додаток В постанови №70 від 8 березня 2018 року](#), доступний лише італійською мовою). У вище наведених прикладах також може зніматися оплата за надання послуг, які не входять в пакет базового банківського рахунку.

Увага!

Індикатор фінансового становища родини – спеціальний показник, який потрібен, щоб оцінити рівень доходу та фінансового забезпечення сімей. Для додаткової інформації запрошуємо відвідати [сайт INPS](#)(інформація доступна італійською та англійською мовами, англійська версія спрощена та може надавати інформацію в неповному обсязі).

- Важливо підкреслити, що всі особи які законно перебувають в ЄС, незалежно від місця прописки, можуть відкрити базовий банківський рахунок. Сюди відносяться особи з пропискою поза межами ЄС, особи без прописки, особи які попросили політичний притулок в одній з країн ЄС. Відсутність прописки не може бути причиною відмови для відкриття базового банківського рахунку і вважатиметься дискримінацією. Банки та відділення пошти зобов'язані запропонувати хоча б один тип банківського рахунку у євро.

Для того, щоб обрати найбільш вигідний варіант рахунку, відповідно до потреб споживача, варто порівняти показник загальної вартості та ознайомитись з інформаційними брошурами, які повинні бути надані фінансовими установами. Показник загальної вартості вираховується на основі послуг та операцій, передбачених Міністерством економіки та фінансів та мають входити в пакет базового банківського рахунку. Показник загальної вартості, іншими словами, - сума річної оплати за користування банківським рахунком.

- Фінансові установи можуть відмовити у відкритті базового банківського рахунку лише в певних, чітко визначених законом випадках: 1) якщо особа вже має банківський рахунок; 2) особа проживає в Італії нелегально; 3) фінансова установа має підозри, що банківський рахунок використовуватиметься для незаконної діяльності. Відмова повинна бути надана до 10 робочих днів без стягнення будь-якої оплати та з вказаною причиною відмови. Споживач може оскаржити рішення фінансової установи, звернувшись зі скаргою до контролюючих органів (Arbitro bancario finanziario).
- Під платіжним рахунком мається на увазі будь-який рахунок, що надає можливість проводити основні банківські операції (зняття готівки, проведення оплат, депозити, використання кредитної картки), це може бути рахунок в банку або на пошті.
- Споживач може закрити банківський рахунок в будь-який момент. За закриття банківського рахунку фінансова установа не може накладати пеню чи штрафні санкції. Може зніматися оплата за вже надані послуги та оплата за період протягом якого рахунок використовувався. Посередник може відмовитись закрити рахунок лише в випадках передбачених законом. Можна змінити тип банківського рахунку в будь-який момент.

Нормативна база:

- [Директива 2014/92/UE Європейського Парламенту та Європейської Ради від 23 липня 2014 року](#)
- Постанова від 01 вересня 1993 року, стаття 385, пункт 126 та наступні
- Розпорядження від 29 липня 2009 року та наступні зміни щодо прозорості банківських та фінансових послуг, розділ 3, параграф 4
- Постанова Міністерства економіки та фінансів від 3 травня 2018 року №70

Про базовий банківський рахунок в тезах

- Гарантований згідно чинного законодавства
- Всі особи, що легально перебувають в Італії можуть отримати базовий банківський рахунок
- Банки, пошта та фінансові установи зобов'язані його надати
- Дозволяє використовувати пакет основних фінансових послуг
- Передбачає фіксовану річну плату за користування
- Безкоштовний для певних категорій осіб
- Фінансова установа може відмовити у відкритті банківського рахунку лише в певних, чітко визначених, випадках
- Споживач має право закрити банківський рахунок в будь-який момент
- Порівняння показника загальної вартості для того, щоб обрати найвигідніший варіант