

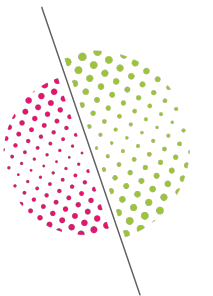
Il diritto all'apertura di un conto corrente.

Milano, 22 ottobre 2022

a cura di Iacopo Imberti

ASGI

Associazione
per gli Studi Giuridici
sull'Immigrazione



PERFORMARE

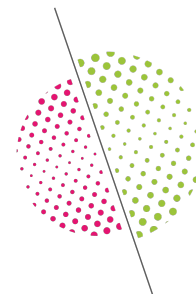
Ogni consumatore regolarmente soggiornante ha diritto all'apertura di un conto corrente di base*

Il rifiuto opposto da diversi istituti bancari e da Poste Italiane ai richiedenti asilo costituisce discriminazione nell'accesso a un servizio fondamentale

**«Il conto di base è uno strumento, rivolto principalmente a clienti con esigenze finanziarie e operatività limitate e pensato per agevolare le fasce economicamente più fragili della popolazione, con il quale è possibile effettuare un numero definito di operazioni sia in entrata che in uscita a fronte di un canone annuale onnicomprensivo o gratuito a determinate condizioni» - ABI, Comunicato stampa dell'11/08/2018*

ASGI

Associazione
per gli Studi Giuridici
sull'Immigrazione



PERFORMARE

Art. 126 noviesdecies d.lgs. 385/1993 (Testo Unico Bancario)

- Diritto al conto di base -

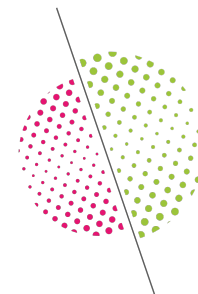
«1. Le banche, la società Poste italiane s.p.a. e gli altri prestatori di servizi di pagamento abilitati ad offrire servizi a valere su un conto di pagamento sono tenuti, limitatamente ai servizi di pagamento che essi offrono ai consumatori, a offrire un conto di pagamento denominato in euro con caratteristiche di base, "conto di base".

2. **Tutti i consumatori soggiornanti legalmente nell'Unione europea, senza discriminazioni e a prescindere dal luogo di residenza, hanno diritto all'apertura di un conto di base** nei casi e secondo le modalità previste dalla presente sezione.

3. Ai fini della presente sezione, **per consumatore soggiornante legalmente nell'Unione europea si intende chiunque abbia il diritto di soggiornare in uno Stato membro dell'Unione europea in virtù del diritto dell'Unione o del diritto italiano, compresi i consumatori senza fissa dimora e i richiedenti asilo ai sensi della Convenzione di Ginevra del 28 luglio 1951 relativa allo status dei rifugiati, del relativo protocollo del 31 gennaio 1967 nonché ai sensi degli altri trattati internazionali in materia»**

ASGI

Associazione
per gli Studi Giuridici
sull'Immigrazione



PERFORMARE

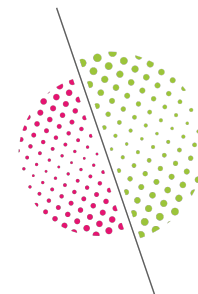
ABI (Associazione Bancaria Italiana), nota del 19/04/2019

Il permesso di soggiorno per i richiedenti asilo, se in corso di validità, e la ricevuta di avvenuta formalizzazione della domanda di asilo* costituiscono documento idoneo per procedere all'apertura del conto corrente di base

The logo for ASGI (Associazione per gli Studi Giuridici sull'Immigrazione) features the letters 'ASGI' in a serif font. The 'A', 'S', and 'I' are grey, while the 'G' is red. The entire logo is enclosed in a red rectangular border.

ASGI

Associazione
per gli Studi Giuridici
sull'Immigrazione



PERFORMARE

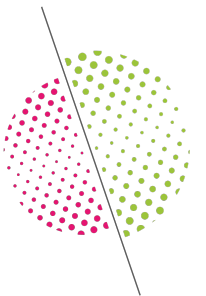
Ispettorato Nazionale del Lavoro, nota del 05/06/2019

È sanzionabile* *«il datore di lavoro che abbia corrisposto ai lavoratori richiedenti asilo la retribuzione in contanti, atteso che gli Istituti bancari, alla luce delle indicazioni fornite loro dall'ABI, potranno procedere all'apertura di conti correnti intestati ai cittadini extracomunitari in base al permesso di soggiorno provvisorio di cui all'art. 4, comma 3, d.lgs. 142/2015 e al codice fiscale, ancorché solo numerico, agli stessi rilasciato»*

*ex art. 1, comma 910, L. 205/2017

ASGI

Associazione
per gli Studi Giuridici
sull'Immigrazione



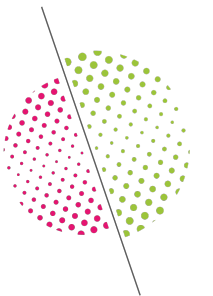
PERFORMARE

Poste Italiane, comunicazione interna n. 129 del 07/06/2019

«I soggetti richiedenti protezione internazionale possono richiedere l'apertura di un Conto di Base esibendo il solo permesso di soggiorno provvisorio, senza l'obbligo di esibire (...) il proprio passaporto»

ASGI

Associazione
per gli Studi Giuridici
sull'Immigrazione



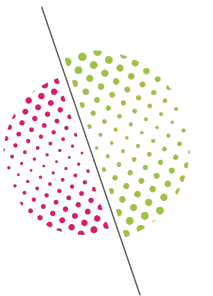
PERFORMARE

NELLA PRASSI*

(!) Carta d'identità: D.L. 113/2018 aveva stabilito che il permesso di soggiorno per richiesta asilo «*non costituisce titolo per l'iscrizione anagrafica*» ma - ex art. 13, comma 3, dello stesso disposto normativo - deve essere garantito l'accesso ai servizi pubblici e privati nel luogo del domicilio del richiedente

ASGI

Associazione
per gli Studi Giuridici
sull'Immigrazione



PERFORMARE

(Segue)

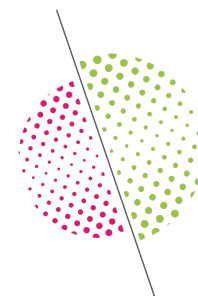
Rifiuto (mai motivato in forma scritta e giustificato da ragioni legate alla normativa antiriciclaggio) da parte di Poste italiane s.p.a. di aprire conti correnti di base e la Postepay Evolution* a cittadini e cittadine di nazionalità nigeriana

ASGI, lettera del 26/03/2021

Denuncia l'illegitima disparità di trattamento

ASGI

Associazione
per gli Studi Giuridici
sull'Immigrazione



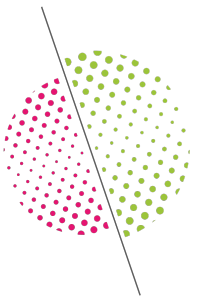
PERFORMARE

Tribunale di Roma, decreto del 21/12/2020 pronunciato *inaudita altera parte* e confermato con ordinanza del 26/01/2021

- ❖ Poste italiane s.p.a. rifiuta l'apertura di un conto corrente di base a un richiedente asilo **munito della sola ricevuta** attestante la presentazione della domanda di asilo che costituisce permesso di soggiorno provvisorio ex art. 4, comma 3, d.lgs. 142/2015
- ❖ Ricorso ex art. **700 c.p.c.** □ *Fumus boni iuris*: condotta illegittima e discriminatoria - *Periculum in mora*: situazione di assoluta indigenza
- ❖ Tribunale di Roma «*ordina a Poste italiane s.p.a. di **cessare la condotta discriminatoria** che impedisce ai richiedenti asilo in possesso di ricevuta attestante la presentazione di domanda di protezione internazionale (...) di aprire un conto corrente di base presso gli sportelli di parte resistente*»

ASGI

Associazione
per gli Studi Giuridici
sull'Immigrazione



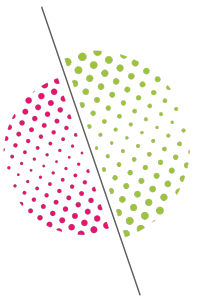
PERFORMARE

Tribunale di Roma, ordinanza del 27/01/2022

- ❖ Il Comune di Roma riconosce il diritto a percepire il c.d. Bonus spesa Covid-19 a una richiedente asilo alla quale **viene consegnata una carta prepagata** (Postepay Card)
- ❖ La richiedente asilo si reca agli sportelli postali ma non le viene attivata la carta in quanto **sprovvista di passaporto e carta d'identità**
- ❖ Ricorso ex art. **700 c.p.c.**
- ❖ Tribunale di Roma «*ordina a Poste italiane s.p.a. di **procedere all'immediata attivazione della carta elettronica prepagata Postepay Card in favore della ricorrente***»

ASGI

Associazione
per gli Studi Giuridici
sull'Immigrazione



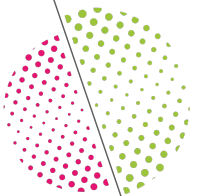
PERFORMARE

Tribunale di Catania, ordinanza del 02/08/2022

- ❖ Poste italiane s.p.a. si rifiuta di rilasciare la carta prepagata Postepay Evolution a un richiedente asilo in possesso di permesso di soggiorno ma **sprovvisto di passaporto e carta d'identità**
- ❖ Ricorso ex art. **700 c.p.c.**
- ❖ Tribunale di Catania: *«il rifiuto opposto nel caso di specie appare assolutamente **ingiustificato**, oltre che gravemente **discriminatorio**, atteso che la documentazione della quale è in possesso il ricorrente, rilasciata da Amministrazioni dello Stato, risulta assolutamente idonea a consentirne la puntuale identificazione»*

ASGI

Associazione
per gli Studi Giuridici
sull'Immigrazione



PERFORMARE