

Contoinsvizzera.com

Conto a Malta

Aprire un conto nell'isola di Malta

Disclaimer

Questo breve ebook fornisce le indicazioni di base per capire come e dove aprire un conto corrente presso una banca a Malta.

Alcuni elementi, collegati a nuove leggi o a condizioni e politiche commerciali delle singole banche, possono essere soggetti a cambiamenti. E' quindi opportuno verificare che le leggi e le condizioni riportate in questa Guida siano ancora valide.

E' una guida omaggio fornita ai lettori di "Conto in Svizzera". E' soggetta al CopyRight - Creative Commons CopyRight. Non possono essere riprodotti parti del testo senza il preventivo consenso degli autori.

Malta e il sistema bancario maltese

Precisiamo subito che mentre abbiamo ovviamente esperienze dirette e di prima mano sul sistema bancario svizzero, quanto riportato in questa guida è frutto di ricerche online e della condivisione di un nostro lettore che, prima di aprire un conto a Malta, ha effettuato alcuni confronti tra le principali banche locali.

Per tale motivo si tratta di una guida molto agile che vuole solo dare una prima panoramica di base, rimandando poi al lettore l'approfondimento sui singoli siti delle banche indicate.

Proprio il suggerimento del nostro lettore, oltre che varie richieste di informazioni ricevute su conti nei luoghi più disparati, ci ha portato ad allargare gli orizzonti. Pur ritenendo infatti che un conto in Svizzera rappresenti la soluzione migliore per mettere al sicuro i propri risparmi (come polizza assicurativa da attivare in caso di problemi), pensiamo di fare un servizio gradito descrivendo anche altre realtà. Invitiamo quindi anche i nostri lettori a dare le loro testimonianze se hanno un conto a Malta o in generale fuori dall'Italia.

Perché Malta

Al di là di aver ricevuto una valida testimonianza da un nostro lettore della guida "Conto in Svizzera", la scelta di Malta è ponderata e determinata da diversi fattori.

Malta fa parte dell'Unione Europea dal 2004 e ha adottato l'Euro nel 2008. E' un paese indipendente, politicamente ed economicamente stabile (rating Moody's A3 e Standard&Poor's A- , molto meglio dei rispettivi Baa2 e BBB- dell'Italia), segnale di garanzia per chi decide di aprire un conto allo scopo di custodire parte dei suoi risparmi.

Aderendo alla leggi e ai trattati europei in fatto di libera circolazione di merci e persone, oltre che allo scambio automatico di informazioni tra gli stati, i trasferimenti di capitale e la relativa dichiarazione sono semplificati.

Altro fattore da non sottovalutare è ovviamente la sua vicinanza geografica (in questo caso più favorevole per i cittadini del sud Italia), anche se essendo un'isola non ci si può arrivare in genere con mezzi propri. Nonostante le lingue ufficiali dell'isola siano l'inglese e il maltese, è piuttosto agevole trovare persone che parlano italiano.

Inoltre, come vedremo, si possono sfruttare anche filiali e succursali in Italia per semplificare le procedure di apertura del conto a Malta.

Il sistema bancario

Il sistema bancario è vigilato dalla Banca Centrale di Malta e dalla “Malta Financial Service Authority” (M.F.S.A.), Ente Autonomo istituito legalmente nel 2002.

La Malta Financial Services Authority (MFSA) è unico regolatore del paese competente per il rilascio delle licenze e la supervisione di enti creditizi e finanziari. I suoi elevati standard di regolamentazione sono modellati sulla legislazione dell’UE. A partire dal novembre 2014 la Banca centrale europea (BCE) ha assunto la responsabilità della vigilanza bancaria di alto livello. Il sistema bancario maltese è ben capitalizzato e caratterizzato da una buona liquidità e solidità. Si finanzia principalmente tramite i depositi della clientela, e ha un modello di business prudente che ha permesso di uscire in gran parte indenne dalle turbolenze della crisi finanziaria del 2008. Il Global Competitiveness Report del World Economic Forum 2014-2015, ha classificato Malta tra i primi 10 paesi per quanto riguarda la solidità del sistema bancario tra 144 paesi e 13 ° per la robustezza dei principi di revisione e di rendicontazione contabile.

Malta è un centro finanziario all’avanguardia in Europa. Anche per la sua posizione geografica le banche maltesi sono state a lungo (insieme alle banche cipriote) considerate centri di riciclaggio del Mediterraneo. Questo non ha mancato di creare alcuni scandali e fallimenti finanziari.

Del resto, come vedremo, la maggior parte delle banche di Malta sono in realtà di origine straniera. Sia europee, che cercano un appoggio in questo centro offshore in mezzo al Mediterraneo e porta d’accesso a tre continenti; sia extraeuropee (in particolare turche) che cercano un punto di ingresso all’Europa.

A seguito delle normative europee e dei maggiori controlli sul riciclaggio internazionale, il sistema bancario si è molto evoluto. Il Governo maltese ha varato una riforma legislativa destinata a trasformare l’isola da centro off-shore a polo finanziario dotato di servizi bancari, finanziari e assicurativi di standard elevato.

Sull'isola sono presenti oltre 20 istituti bancari, solo tre di proprietà maltese. La scelta quindi, nonostante le ridotte dimensioni dell'isola, è piuttosto elevata.

Negli ultimi dieci anni, il settore bancario si è trasformata da una struttura di servizi retail per la popolazione locale ad un rispettabile centro bancario internazionale. Questo cambiamento, che comprende la presenza diversi gruppi bancari internazionali, ha aggiunto dinamismo al fiorente settore dei servizi finanziari di Malta, che si sta arricchendo con l'arrivo di nuovi operatori tra istituti bancari e servizi finanziari.

Procedura di apertura

Chi può aprire un conto?

Per aprire un conto corrente a Malta non occorre essere residenti. Chiunque può aprire un conto corrente purché non abbia avuto in precedenza condanne per bancarotta o problemi relativi al mancato pagamento di debiti.

Anche in caso di problemi finanziari o condanne penali è possibile venga rifiutata l'apertura del conto o venga richiesto un supplemento di informazioni rispetto alla documentazione standard.

In particolare, a causa delle nuove normative antiriciclaggio (come visto, Malta, sta cercando di darsi un tono più internazionale e meno di centro offshore) c'è un controllo superiore nell'apertura dei conti bancari e dei rapporti e possono essere richieste due diligence specifiche come l'evidenza della provenienza dei capitali e informazioni sulle attività economiche attuali e passate. Le banche devono infatti seguire determinate procedure di riconoscimento in caso di profili sospetti (criminalità, riciclaggio di denaro, ecc.).

Non sono di norma richiesti importi minimi, non è quindi necessario versare grandi cifre. Possono però essere richiesti minimi per la concessione del bancomat (ma parliamo sempre di minimi abbordabili, poche centinaia di euro).

La procedura standard

Per aprire un conto bancario a Malta non è necessario recarsi fisicamente sull'isola. Quasi tutti gli istituti bancari che operano a Malta hanno a disposizione dei siti web da cui è possibile eseguire l'intera operazione online, supportati eventualmente da mail e telefono.

Una volta fatta la domanda online, occorrerà firmare il contratto di apertura e allegare la documentazione richiesta. Anche se la documentazione può cambiare in base all'Istituto di credito, in generale sono richiesti:

- carta d'identità;
- passaporto;

- una bolletta o un estratto conto bancario che comprovi l'indirizzo di domicilio (o un certificato di residenza);
- un riferimento di un conto bancario intestato presso un'altro istituto bancario (in genere quello in Italia da cui si effettuerà il primo bonifico);
- il certificato di referenza da parte di una tua banca (a volte è richiesto una storicità di qualche anno del rapporto bancario);
- certificato del casellario giudiziale e dei carichi pendenti;
- codice fiscale (a volte).

E' importante ricordare che la legge maltese relativa al diritto bancario è estremamente rigida e vengono effettuati moltissimi controlli in tal senso, per cui è necessario dimostrare di non aver mai avuto processi per bancarotta o eventuali guai finanziari di altro genere. In caso di dubbio, come abbiamo già visto, verrà richiesta documentazione suppletiva o addirittura rifiutata l'apertura.

Diverse banche richiedono che i documenti siano autenticati. Non serve comunque andare da un notaio, basta timbro e firma del direttore della tua banca in Italia. Direttore che dovrà scrivere poi due righe di referenze. Nulla di eclatante comunque, una semplice conferma dei documenti, della reputazione del cliente e del buon stato debitorio (assenza di pregiudizievoli).

In alcuni casi è possibile farsi assistere nella autenticazione e nel riconoscimento dalle filiali italiane delle banche a Malta (lo spiegheremo meglio in seguito).

La banca maltese verificherà le credenziali e in caso positivo provvederà all'apertura del conto e alla spedizione in Italia della documentazione (contratto e condizioni del rapporto bancario), eventuale bancomat, codice PIN, login e eventuale token per l'accesso online.

L'intera operazione richiede i tempi tecnici di trasferimento e controllo della documentazione, ma in genere si conclude in circa due settimane. Una volta aperto il conto, puoi gestire tranquillamente tutta l'operatività tramite Internet o servirti del call center, come avviene per i conti italiani o svizzeri.

Tasse

Inutile ovviamente ripetere (come per il conto in Svizzera) che è perfettamente lecito avere un conto corrente (o altri rapporti bancari) a Malta. Basta dichiararlo!

L'appartenenza all'Unione Europea, gli accordi bilaterali per evitare la duplice tassazione e lo scambio automatico di informazioni semplificano gli aspetti fiscali legati alla tassazione e alla dichiarazione dei capitali e dei redditi conseguiti.

Gli interessi sul conto sono accreditati al lordo della tassazione maltese. Spetta a te, in quanto cittadino italiano, dichiararli al fisco seguendo le medesime istruzioni indicate per il conto in Svizzera. In pratica devi dichiarare i capitali nel quadro RW (anche ai fini Ivafe), gli interessi nel quadro RM, altri redditi in RT ed eventualmente nel quadro CE se opti per la tassazione ordinaria Irpef (in questo caso meno utile visto che non occorre ottenere il rimborso della tassazione subita all'estero).

A Malta quindi non paghi nulla di tasse su interessi e dividendi. Non ci sono bolli come in Italia.

Le banche

Le banche maltesi offrono tutti i consueti servizi bancari, non tutte però offrono il trading online. Come in Italia, stanno spingendo per l'operatività online e questo è un vantaggio per i non residenti. Infatti i servizi a distanza sono sempre più numerosi e i conti con operatività totalmente online hanno costi ridotti. In genere hanno un canone annuo che non supera i 10-15 euro (spesso legati ai costi di token e carte).

Prima dell'apertura accertati quindi dei costi sui rispettivi siti. In questo capitolo daremo solo alcune indicazioni di massima, visto che sarebbe poi impossibile aggiornare costantemente le condizioni.

Attenzione al bancomat (o meglio, la carta di debito); i prelievi in Italia possono essere molto costosi. Inoltre se non è internazionale possono non essere attivati. Per trasferimenti e prelievi, meglio un bonifico sul conto italiano che ha un costo relativamente basso (mediamente un euro).

I tassi di interesse, pur se rimangono generosi rispetto a Italia o Svizzera, risentono ovviamente della situazione di mercato in Europa. Come in Italia, ci sono anche proposte di conti di deposito (depositi a termine) per ottenere qualcosa in più.

A fine capitolo riportiamo un elenco delle banche di Malta. Pur non considerandolo esaustivo, diamo di seguito qualche consiglio su banche da preferire e da evitare.

Tra le prime ci sono Bank of Valletta (BOV) e HBSC Bank Malta (ovviamente facente parte dell'omonimo gruppo bancario britannico). Consigliamo queste due banche perché hanno un supporto in Italia.

BOV

BOV (<https://www.bov.com/>) ha una sede di rappresentanza a Milano con una persona che assiste nell'apertura del conto senza dover essere fisicamente a Malta.

Questo è l'attuale contatto (verifica però sul sito Internet prima <https://www.bov.com/pjazza/overseas-rep-offices>):

- Mr Simone Meneghini - via Paolo da Cannobio 9 - 20122 Milan, Italy
Telephone: 02-97373953 - Fax: 02-97373954 - E-mail:
bovmilano@bov.com

Previo appuntamento puoi recarti all'ufficio con i documenti richiesti (carta d'identità, bolletta come prova di residenza, codice fiscale) per farli autenticare. Non serve la lettera di referenza, sarà lo stesso impiegato a contattare la tua banca (dovrai firmargli una manleva e la privacy che lo autorizzi a farlo). Inoltre ti spediscono loro tutta la documentazione a Malta. Un bel vantaggio insomma.

HSBC Malta

HSBC Bank Malta plc (<https://www.hsbc.com.mt/1/2/mt/en>)

Dopo aver contattato la banca a Malta (via mail o telefono) e aver ottenuto informazioni su cosa è necessario fare, puoi recarti fisicamente in una delle due sedi italiane di HSBC Bank Plc:

1. Via Mike Bongiorno, 13, 20124 Milano Tel.: 02 724371
2. Via Barberini 95 00187 Roma Tel.: 06 42014985

Presso queste sedi, prendendo appuntamento, potrai far autenticare le firme, poi penseranno loro alla spedizione alla sede HSBC di Malta.

Conti deposito

Alcune banche maltesi offrono prodotti simili ai conti deposito italiani. In particolare :

- FIM Bank che propone Easisave <https://www.easisave.com/>
- Nema Bank <https://www.nemeabank.com/>
- Mediterranea Bank <https://www.medbank.com.mt/save>

I vantaggi di questi prodotti sono ovviamente i tassi di interesse più alti (spesso piuttosto buoni visto il periodo) e una procedura di apertura semplificata in quanto può bastare un documento di identità, una bolletta che comprovi l'indirizzo di residenza e un bonifico che consenta il riconoscimento. Inoltre sono disponibili depositi in valute diverse dall'euro (per esempio Easisave è disponibile anche in dollari, il deposito di Mediterranea Bank in sterline britanniche) consentendo in tal modo di ottenere rendimenti più alti (ovviamente con il rischio valuta, che però può essere anche visto come un modo per slegarsi dal rischio euro).

Ma, premesso che le banche di Malta godono della garanzia del fondo di tutela dei depositi maltese (come in tutti i paesi d'Europa, sono tutelati i conti almeno fino ad un controvalore di 100.000 euro a depositante), occorre fare attenzione alla solidità di queste banche.

Nemea Bank è attualmente in amministrazione controllata a seguito dell'accertamento di gravi irregolarità da parte della BCE. Al momento in cui scriviamo, non è possibile aprire nuovi conti (e in ogni caso lo sconsigliamo). Il rischio come si vede è di vedere i propri soldi "intrappolati" per lungo tempo. Infatti le procedure di infrazione e amministrazione possono essere lunghe e ci possono essere periodi di blocco dei prelievi (con Nemea per un certo periodo di tempo i trasferimenti dal conto erano limitati a 250 euro al giorno).

FIM Bank, pur essendo completamente operativa, non presenta conti brillanti. Al momento quindi la più affidabile risulta MedBank.

Malta vs. Svizzera

Il sistema svizzero è il più sicuro e affidabile al mondo. Da questo punto di vista quindi non c'è paragone. Malta come visto è stata invece a lungo un centro finanziario offshore al centro di traffici sporchi e riciclaggio grazie alla sua posizione geografica di accesso a tre continenti. Ma anche a seguito della crisi di Cipro (paese offshore simile per molti versi a Malta che, come noto, ha visto recentemente un bail in di tutto il sistema bancario) ha avviato un processo di rinnovamento e internazionalizzazione.

La crisi di Nemea segnala comunque che occorre fare attenzione all'affidabilità dei singoli istituti, anche se il sistema complessivamente è valido e gode (come tutti i paesi europei) di un fondo di tutela per i depositanti. Meglio optare per le banche indicate nella guida o per lo meno quelle facenti parte di grandi gruppi internazionali.

Come detto, sono poche le banche realmente locali, molte hanno una proprietà straniera, non sempre così trasparente. Evitate quindi questi Istituti.

Tra i pro rispetto alla Svizzera c'è sicuramente la possibilità di aprire il conto online, senza quindi recarsi fisicamente a Malta. La procedura è invece un po' più complessa che in Svizzera, ma se riesci a farti supportare dalle filiali italiane, puoi semplificarla.

Altro vantaggio, anche se ridotto visti i tempi, sono i tassi di interesse, sicuramente migliori che in Svizzera (e anche rispetto all'Italia, escludendo ovviamente i conti deposito).

Un aspetto da valutare in tema di sicurezza, oltre all'affidabilità del sistema bancario e della singola banca, è che Malta fa comunque parte dell'Europa e dell'Euro. Non garantisce quindi una reale tutela e diversificazione in caso di crisi europea e dell'Euro.

Lista banche

Di seguito trovi una lista delle banche di Malta. Verifica sempre sui siti i costi, i servizi offerti e le modalità di apertura. In generale, controlla sul sito dei MFSA <http://www.mfsa.com.mt/pages/licenceholders.aspx> se la banca aderisce al fondo interbancario di tutela dei depositi (ricordo che in Europa vigono norme comuni per cui i depositi sono tutelati almeno fino a 100.000 euro a depositante).

AgriBank plc

Level 1, Skyparks Business Center,
MIA Luqa LQA 4000
Tel. 00356 20926000
Fax. 00356 20926100
email: info@agribankplc.com

[Sito Web](#)

Akbank T.A.S.

6th Floor, Portomaso Business Tower, St Julinas STJ 4010
Tel. 00356 21383400
Fax: 00356 21383666
email: tufan.hosgelen@akbank.com

[Sito Web](#)

APS Bank Ltd

APS Centre Tower Street Swatar B'Kara BKR 4012
Tel. 00356 25603200
Fax: 00356 21226202
email: headoffice@apsbank.com.mt

[Sito Web](#)

Banif Bank (Malta) plc

203, Level 2, Rue d'Argens, Gzira GZR 1368
Tel. 00356 22601000
Fax: 00356 2131200
email: customercare@banif.com.mt

[Sito Web](#)

Bank of Valletta plc

58, Zachary street,
Valletta VLT 1130, Malta
Tel. 00356 21312020
Fax: 00356 22753730
email: customercare@bov.com

[Sito Web](#)

Bawag Malta Bank Ltd

The Plaza Commercial Centre, Level 4 Suite 7,
Bisazza Street Sliema SLM 1640
Tel. 00356 23286000
Fax: 00356 21315147
email: otto.karasek@bawag.com.mt

[Sito Web](#)

CommBank Europe Ltd

Level 3, 36, Strand Towers,

The Strand, Sliema SLM 1022
Tel. 00356 21320812
Fax: 00356 21320811
email: enquirescbamalta.com@cba.com.au

[Sito Web](#)

Credit Europe Bank

143/2, Tower Road,
Sliema SLM 1604, Malta
Tel. 00356 22602100
Fax: 00356 22602190
E-mail: info@crediteurope.com.mt

[Sito Web](#)

Credorax Bank Limited

80, "Palazzo Homedes",
strait street, Valletta, VLT 1436, Malta
Tel. 00356 27780115
E-mail: frederick.ellul@credorax.com

[Sito Web](#)

Deutsche Bank (Malta) Ltd

Forni Complex, Forni 1E, 2nd Floor, Pinto Wharf,
Valletta Waterfront Floriana FRN 1913
Tel.: 00356 21373666
Fax: 00356 21377741
E-mail: reuben.attard@db.com

[Sito Web](#)

ECCM BANK PLC

52, Il-Pjazzetta, Tower Road
Sliema SLM 1607
Tel. 00356 22600000
FAx 00356 21320954
email: a.schembri@eccmm.com.mt

[Sito Web](#)

FCM Bank Ltd

Aragon House Business Centre, Dragonara Road, St. Julian's STJ 3140
Tel. 00356 21388388
email: info@fcmbank.com.mt

[Sito Web](#)

Ferratum Bank Limited

Tagliaferro Business Centre,
Level 6, 14 High Street
Sliema SLM 1551
Tel: +356 2092 7700
Fax: +356 2092 7710
Email: info@ferratumbank.com

[Sito Web](#)

FIMBank Plc

Mercury Tower, The Exchange Financial & Business Centre, Elia Zammit
Street, St. Julian's STJ 3155
Tel.: 00356 21322100
Fax: 00356 21322122
email: info@fimbank.com

[Sito Web](#)

HSBC Bank Malta plc

116, Archbishop Street, Valletta VLT 1444

Tel: 00356 23802380

Fax: 00356 21490613

email: infomalta@hsbc.com

[Sito Web](#)

IIG Bank (Malta) Ltd

Level 20, Portomaso Business Tower, St Julians STJ 4011

Tel: 00356 22484500

Fax: 00356 22484525

email: info@iigbank-malta.com

[Sito Web](#)

Izola Bank plc

53/58, East Street, Valletta VLT 1251

Tel. 00356 21241258

Fax: 00356 21241250

email: info@izolabank.com.mt

[Sito Web](#)

Lombard Bank Malta plc

67, Republic Street, Valletta VLT 1117

Tel: 00356 25581117

Fax: 00356 25581151

email: mail@lombardmalta.com

[Sito Web](#)

Mediterranean Bank plc

10, St Barbara Bastion, Valletta VLT 1000

Tel: 00356 25574000

Fax: 00356 25574900

email: info@medbank.com.mt

[Sito Web](#)

Mediterranean Corporate Bank Ltd

121, The Promenade, Tower Road,

Sliema SLM 1605

Tel. 00356 2557 4444

Fax: 00356 25574903

E-mail: info@medcorpbank.com.mt

[Sito Web](#)

NBG Bank Malta Ltd

302/304, Townsquare, Qui-Si-Sana PPlace, Sliema SLM 3112

Tel: 00356 21318969

Fax: 00356 21320991

email: info@nbg.com.mt

[Sito Web](#)

Nemea Bank plc

Level 17, Portomaso Tower, St Julians STJ 4011

Tel. 00356 25708000

Fax: 00356 25708111

E-mail: info@nemeabank.com

[Sito Web](#)

Novum Bank Limited

4th Floor, Global Capital Building,

Testaferrata Street, Ta' Xbiex XBX 1403

TEL. 00356 23395000

Fax 00356 23395100

email: info@novumbankgroup.com

[Sito Web](#)

PILATUS BANK LTD

Whitehall Mansions, Level 2, Ta'Xbiex Wharf

Ta'Xbiex XBX 1026 MALTA

Tel. 00356 27799999

info@pilatusbank.com

[Sito Web](#)

Satabank plc

Level 3, Aragon Business Centre, Dragonara Road,

St Julians STJ 3140, Malta

Tel. 00356 22477900

E-mail: info@sata-bank.com

[Sito Web](#)

Sparkasse Bank Malta plc

101, Townsquare, Ix-Xatt Ta' Qui-Si-Sana, Sliema SLM 3112

Tel: 00356 21335705

Fax: 00356 21335710

email: info@sparkasse-bank-malta.com

[Sito Web](#)

Turikye Garanti Bankasi AS

36, Strand Towers, The Strand, Sliema SLM 1022

Tel. 00356 23288000

Fax: 00356 23288160

E-mail: ozguro@garanti.com.tr

[Sito Web](#)

Yapi Kredi Bank Malta Ltd

Aragon Business Centre, Dragonara road,

St Julians STJ 3140, Malta

[Sito Web](#)