

INFORMATIVA ALLA CLIENTELA (ai sensi dell'art. 126 – quinquiesdecies e ss. del D. Lgs. 385/1993 – Testo Unico Bancario)

Servizio di trasferimento dei servizi di pagamento connessi al conto di pagamento

Oggetto e caratteristiche principali del Servizio

Il servizio di trasferimento dei servizi di pagamento connessi al conto di pagamento ("Servizio") è offerto a tutti i clienti **consumatori** che intendono aprire o che sono titolari di un conto di pagamento presso un Prestatore di Servizi di Pagamento (PSP).

Il cliente consumatore può chiedere il trasferimento da un conto di pagamento originario ("conto originario" intrattenuto presso il "PSP Originario"), ad un altro conto ("nuovo conto" intrattenuto presso il "PSP Nuovo") di:

- ordini permanenti di bonifico (SCT - SEPA Credit Transfer) disposti dal conto originario;
- bonifici ricorrenti (SCT) in entrata sul conto originario;
- ordini di addebito diretto (SDD – SEPA Direct Debit Core, ordini di addebito relativi a rate di mutui e finanziamenti erogati dal PSP originario);
- saldo disponibile positivo del conto originario.

con o senza chiusura del conto originario medesimo.

Il servizio è effettuato **senza oneri e spese per il consumatore** e si applica a condizione che:

- il conto originario e il nuovo conto siano nella stessa valuta;
- il conto originario e il nuovo conto abbiano la medesima intestazione;
- l'autorizzazione, che consente l'avvio della procedura di perfezionamento del Servizio, sia firmata da tutti gli intestatari del nuovo conto (che coincidono con gli intestatari del conto originario);
- il conto originario e il nuovo conto siano intrattenuti presso PSP situati nel territorio italiano;
- limitatamente al trasferimento dell'eventuale saldo, non sussistano impedimenti di natura giudiziale o legale che ne impediscano l'esecuzione (es. sequestro e pignoramento).

Modalità della richiesta

Il consumatore che intenda avvalersi del Servizio deve compilare, sottoscrivere e consegnare al "PSP Nuovo" apposito modulo di richiesta e autorizzazione **nel quale andranno indicate le informazioni necessarie per l'avvio della procedura** e che dovrà recare:

- ✓ i dati identificativi del richiedente (in caso di cointestazione andranno indicati i dati di tutti gli intestatari che dovranno coincidere con gli intestatari del conto originario);
- ✓ la data di efficacia del trasferimento;
- ✓ gli ordini permanenti di bonifico disposti dal conto originario;
- ✓ i bonifici permanenti in entrata ricevuti sul conto originario che il cliente identifichi come "ricorrenti" (qualora il cliente richiedesse al "PSP Nuovo" di contattare i soggetti ordinanti, dovrà anche fornire tutte le informazioni necessarie perché tale servizio possa essere reso);
- ✓ gli ordini di addebito diretto dal conto originario. Il "PSP Originario" trasferisce al "PSP Nuovo" le informazioni relative a tutti i mandati che risultavano autorizzati sul conto originario nei 13 mesi precedenti alla data di richiesta del trasferimento con evidenza di quelli attivi alla data e di quelli eventualmente revocati;
- ✓ la richiesta di trasferimento del saldo del conto originario. Il trasferimento del saldo disponibile positivo dal "conto originario" al "nuovo conto" può essere autorizzato dal Cliente indipendentemente dalla richiesta di chiusura del "conto originario";
- ✓ la richiesta di chiusura del conto originario (con trasferimento automatico dell'eventuale saldo positivo sul nuovo conto). In tal caso il cliente dovrà dichiarare di aver annullato e consegnato al "PSP Nuovo" i moduli di assegno rilasciati dal "PSP Originario" e non utilizzati nonché, eventualmente, di aver emesso degli assegni in data precedente alla sottoscrizione dell'autorizzazione che non sono stati ancora addebitati sul conto originario. Qualora il **"PSP Originario"**, a fronte della richiesta di chiusura del conto di origine, rilevi la presenza di obblighi pendenti che non rendono possibile l'estinzione del rapporto nella "data di efficacia" indicata dal Cliente (con conseguente chiusura del "conto originario" in data successiva), **dovrà comunque effettuare il trasferimento del saldo disponibile positivo nella "data di efficacia" indicata dal Cliente nel modulo autorizzativo.**

Il consumatore **può dare indicazione al "PSP Nuovo" di eseguire uno o più dei trasferimenti sopra indicati**, può chiedere il trasferimento di tutti i bonifici/addebiti diretti (**cd. trasferimento totale**) o solo di parte di essi (**cd. trasferimento parziale**), oltre che richiedere che gli eventuali bonifici in proprio favore che dovessero essere ricevuti sul conto originario nei 12 mesi successivi alla data in cui ha autorizzato il trasferimento siano reindirizzati sul nuovo conto (**cd. reindirizzamento automatico**).

Decorsi i 12 mesi previsti per il reindirizzamento, se il "conto originario" è aperto il PSP accredita eventuali bonifici ricevuti in favore di detto conto; diversamente, se il "conto originario" è stato chiuso, il "PSP Originario" rifiuta eventuali bonifici in ingresso sul conto estinto, dandone tempestivamente evidenza al pagatore.

Si precisa che, nel caso in cui il cliente richieda il trasferimento del saldo del conto originario senza l'estinzione dello stesso, il "PSP Originario" regolerà eventuali operazioni a valere sul conto qualora vi siano fondi disponibili sufficienti nel rispetto di quanto previsto nel contratto quadro e che pertanto nessuna responsabilità ricadrà sul "PSP Originario" nel caso in cui non sia possibile eseguire operazioni sul conto per mancanza di fondi a seguito dell'avvenuto trasferimento del saldo.

Tempistiche

La procedura si conclude nel termine massimo di **12 giorni lavorativi o nel diverso termine di efficacia indicato dal richiedente, purché successivo.**

Tale termine potrebbe subire una dilazione, limitatamente alla chiusura del conto di pagamento, nel caso in cui

- ci siano obblighi pendenti (ad esempio, l'addebito del saldo mensile della carta di credito) che non consentono la chiusura del conto di pagamento di origine nel termine indicato nel modulo di richiesta e autorizzazione. In tal caso, il "PSP Originario" informa immediatamente il consumatore e, in ogni caso, è tenuto ad eseguire il trasferimento dei servizi di pagamento (ma non anche la chiusura del conto originario) entro i termini previsti.

Responsabilità

In caso di mancato rispetto degli obblighi e termini per il trasferimento dei servizi di pagamento il PSP inadempiente (sia esso Originario o Nuovo) è tenuto a risarcire il consumatore con una penale fissa di 40 euro. Tale somma è maggiorata, per ciascun giorno di ritardo, di un ulteriore importo variabile, calcolato in conformità alla normativa di riferimento, commisurato alla disponibilità esistente sul conto di pagamento al momento della richiesta di trasferimento.

Reclami

Il consumatore può presentare un reclamo riguardo allo svolgimento del Servizio seguendo le modalità indicate nei fogli informativi relativi al contratto di conto corrente oltre che nel contratto di conto corrente stipulato con il PSP.

Relativamente all'operatività sopra descritta, qualunque diverso riferimento contenuto in documenti, anche contrattuali, è da considerarsi superato da tutto quanto sopra riportato.

Si precisa infine che il personale della Filiale presso la quale intrattiene i rapporti resta a disposizione per ogni chiarimento in merito.