

Versione Ottobre 2023

GUIDA AL TRASFERIMENTO DEI SERVIZI DEL CONTO DI PAGAMENTO

E/O DI TRASFERIMENTO DEL SALDO DISPONIBILE

(Ai sensi del Testo Unico Bancario, Titolo VI, Capo II-ter, sezione II)

Cosa è il trasferimento dei servizi di pagamento

È un servizio previsto dalla legge che consente ai clienti consumatori¹:

- di trasferire da una banca ad un'altra banca (cioè da un PSP Originario a un PSP Nuovo) i servizi di pagamento attivi su un conto di pagamento presso il PSP Originario (Conto Originario) portandoli sul conto presso il PSP Nuovo (Nuovo Conto);
- di trasferire il saldo del Conto Originario portandolo sul Nuovo Conto.

La richiesta di trasferimento può prevedere anche la richiesta di chiusura del Conto Originario.

Quali servizi di pagamento possono essere trasferiti

I servizi di pagamento di cui il Cliente può chiedere il trasferimento sono:

- ordini permanenti di bonifico (cioè gli ordini impartiti dal Cliente al PSP Originario di eseguire bonifici a intervalli regolari o a date predefinite);
- bonifici in entrata ricorrenti (cioè i bonifici disposti da terzi a favore del Cliente a intervalli regolari o a date predefinite).
- ordini di addebito diretti² ricorrenti (cioè i pagamenti effettuati dal Cliente mediante addebito del Conto Originario disposto direttamente dal beneficiario dei pagamenti, sulla base del consenso in precedenza dato dal Cliente);
- saldo disponibile positivo del Conto Originario.

La richiesta di trasferimento dei servizi di pagamento può riguardare tutti i servizi di pagamento attivi sul Conto Originario oppure solo una parte di essi.

Il Cliente può chiedere il reindirizzamento automatico sul Nuovo Conto di tutti i bonifici in entrata sul Conto originario. Il reindirizzamento è svolto dal PSP Originario per 12 mesi.

A chi deve essere rivolta la richiesta di trasferimento dei servizi di pagamento

Il Cliente deve rivolgere la sua richiesta direttamente al PSP Nuovo, che provvede a inoltrarla al PSP Originario, mediante la compilazione dell'apposito modulo (disponibile presso il proprio Consulente Finanziario). Firmando la richiesta per

¹ Consumatore è una persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.

² Non possono essere trasferiti in maniera automatica sul Nuovo Conto eventuali addebiti diretti per i quali la Banca Originaria abbia accordato al beneficiario degli addebiti e al Cliente la garanzia di pro-soluto sulle richieste di addebito. Tali addebiti diretti sul Conto Originario devono essere revocati dal Cliente e riattivati sul Nuovo Conto.

l'attivazione del servizio, il Cliente autorizza il PSP Originario e il PSP Nuovo a compiere quanto necessario allo svolgimento del servizio di trasferimento.

Il PSP Originario può contattare il Cliente per esigenze connesse allo svolgimento del servizio.

Condizioni necessarie per attivare il servizio di trasferimento

Per attivare il servizio è necessario:

- che il Nuovo Conto (presso il PSP Nuovo) e il Conto Originario (presso il PSP Originario) abbiano la stessa intestazione o cointestazione;
- che i conti siano espressi in euro;
- che la richiesta di attivare il servizio di trasferimento, nel caso di conti cointestati, sia firmata da tutti i cointestatari (anche se questi hanno pattuito l'utilizzo del conto a firme disgiunte);
- che i conti siano intrattenuti presso PSP situati nel territorio italiano.

Se il Cliente chiede la chiusura del Conto Originario è consigliabile che consegni al PSP Nuovo gli assegni inutilizzati e le carte di credito e/o debito rilasciate dal PSP Originario (che quindi chiede di revocare), per consentire una gestione più sicura del servizio di trasferimento.

Se il Cliente ha obblighi pendenti che non consentono la chiusura del Conto Originario, il PSP Originario informa immediatamente il Cliente.

L'esecuzione del servizio di trasferimento non può essere condizionata alla restituzione da parte del Cliente di carte, assegni o altri strumenti di pagamento collegati al conto di origine, tuttavia, qualora contestualmente venga anche richiesta la chiusura del conto, deve essere comunicato al cliente che la mancata restituzione e il contestuale utilizzo di tali strumenti potrebbero comportare dei ritardi nell'espletamento delle operazioni di chiusura.

Condizioni economiche del servizio di trasferimento

Il PSP Nuovo e il PSP Originario non addebitano spese al Cliente per il Servizio e consentono gratuitamente al Cliente, per il periodo di sei mesi dal rilascio dell'autorizzazione, l'accesso alle informazioni che lo riguardano rilevanti per l'esecuzione del Servizio e relative agli ordini permanenti e agli addebiti diretti.

Tempi di esecuzione del servizio di trasferimento

Il servizio di trasferimento si svolge nel termine di 12 giorni lavorativi a partire dalla data in cui il PSP Nuovo riceve la richiesta del Cliente; il trasferimento è perciò attivo sul Nuovo Conto dal 13° giorno lavorativo.

Il Cliente ha facoltà di indicare, nella richiesta che presenta al PSP Nuovo, una specifica data in cui chiede che sia attivato il trasferimento dei servizi di pagamento (data che deve essere successiva a quella del 13° giorno lavorativo decorrente dalla data in cui il PSP Nuovo riceve la richiesta del Cliente).

Tale termine potrebbe subire una dilazione nel caso in cui:

- il cliente non compili in maniera corretta e completa il modello di autorizzazione predisposto dal PSP Nuovo;
- venga richiesto il trasferimento dal conto originario di addebiti diretti per i quali sia stata concordata tra cliente e PSP Originario una garanzia pro soluto;
- ci siano adempimenti pendenti presso il PSP Originario (ad esempio perché il saldo è negativo o non è stata consegnata la documentazione richiesta o vi sono vincoli di tipo giudiziario).

La data in cui il trasferimento diviene attivo sul Nuovo Conto è detta "data di efficacia".

In caso di mancato rispetto degli obblighi e dei termini per il trasferimento dei servizi di pagamento, il PSP inadempiente è tenuto a corrispondere al Cliente una somma di denaro, a titolo di indennizzo, pari a 40 euro (fissi) più una maggiorazione per ogni giorno di ritardo, commisurata alle somme presenti sul conto originario.

Risoluzione delle controversie sul servizio di trasferimento

Il Cliente che intende presentare un reclamo in relazione allo svolgimento del servizio di trasferimento deve seguire le modalità indicate nella documentazione contrattuale e sul sito web della banca cui intende rivolgere il reclamo.