

Informativa alla clientela

Servizio di trasferimento dei servizi di pagamento connessi al conto di pagamento (ai sensi dell'art. 126 - quinquiesdecies e ss. del D.lgs. 385/1993, Testo Unico Bancario)

Oggetto e caratteristiche principali del Servizio di trasferimento dei servizi di pagamento ("Servizio")

E' un Servizio previsto dalla legge che consente ai **clienti consumatori**¹ di trasferire, **senza oneri e spese**, da un conto di pagamento originario ("conto originario" intrattenuto presso il "PSP² Originario") ad un altro conto ("conto di destinazione" o "nuovo conto" intrattenuto presso il "PSP Nuovo"):

- 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 la chiusura del conto originario medesimo.

Il Servizio è effettuato **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), anche nei casi in cui il nuovo conto e il conto originario siano intestati a più persone con possibilità di disporre operazioni di pagamento mediante firma disgiunta;
- il conto originario e il nuovo conto siano intrattenuti presso PSP situati nel territorio italiano;
- non ricorrano cause ostative per la presenza di vincoli sul conto originario (es. conto sottoposto a garanzia, sequestro, pignoramento, etc.).

Si possono trasferire, secondo le proprie esigenze, **solo una parte** (cosiddetto "trasferimento parziale") **o tutti** i bonifici e/o gli addebiti diretti (cosiddetto "trasferimento totale").

Si può inoltre richiedere che gli eventuali bonifici in proprio favore che dovessero essere ricevuti sul conto originario nei 12 mesi successivi alla data specificata nel modulo di autorizzazione (vedi sotto, "Modalità della richiesta") siano reindirizzati sul nuovo conto (cosiddetto "reindirizzamento automatico").

L'esecuzione del Servizio non può essere condizionata alla restituzione da parte del cliente di carte, assegni o altri strumenti di pagamento collegati al conto di origine.

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. Attraverso l'autorizzazione il consumatore, in particolare:

- a) fornisce al PSP Originario e al PSP Nuovo il consenso specifico ad eseguire ciascuna delle operazioni relative al servizio di trasferimento, per quanto di rispettiva competenza;
- b) quando intende trasferire solo alcuni dei servizi collegati al conto di pagamento, identifica specificamente i bonifici ricorrenti in entrata, gli ordini permanenti di bonifico e gli ordini relativi ad addebiti diretti per l'addebito in conto che devono essere trasferiti;
- c) indica la data a partire dalla quale gli ordini permanenti di bonifico e gli addebiti diretti devono essere eseguiti o addebitati a valere sul nuovo conto;

1 Cioè persone fisiche che agiscono per scopi estranei alla propria attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.

2 Prestatore di servizi di pagamento, vale a dire uno dei seguenti organismi: istituti di moneta elettronica o istituti di pagamento nonché, quando prestano servizi di pagamento, Banche, Poste Italiane s.p.a., la Banca centrale europea e le banche centrali nazionali se non agiscono in veste di autorità monetarie, altre autorità pubbliche, le pubbliche amministrazioni statali, regionali e locali se non agiscono in veste di autorità pubbliche.

- d) indica se intende avvalersi della facoltà di ottenere il reindirizzamento automatico dei bonifici ricevuti sul conto originario verso il nuovo conto.

Il PSP Nuovo è responsabile dell'avvio e della gestione della procedura per conto del consumatore.

Tempistiche di esecuzione del Servizio - Continuità dei servizi di pagamento

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

Il trasferimento, quindi, di norma, è attivo sul nuovo conto dal 13° giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della richiesta di trasferimento o dall'eventuale data successiva indicata dal richiedente.

La data in cui il trasferimento diviene attivo sul nuovo conto è detta "data di efficacia".

Quando le informazioni fornite dal PSP Originario non sono sufficienti a consentire l'esecuzione del Servizio entro il predetto termine, ferma restando la responsabilità del PSP Originario medesimo, il PSP Nuovo può chiedere al consumatore di fornire le informazioni mancanti.

Il termine di cui sopra potrebbe subire una dilazione in alcuni limitati casi (ad esempio, nel caso in cui il cliente non compili in maniera corretta e completa il modello di autorizzazione predisposto dal PSP Nuovo).

In caso di richiesta di chiusura del conto di origine, se il consumatore ha **obblighi pendenti** che non consentono la chiusura del conto di origine medesimo, il PSP Originario ne informa immediatamente il consumatore. In questo caso, il PSP Originario è tenuto ad effettuare tutte le operazioni necessarie all'esecuzione del Servizio entro i termini previsti, ad eccezione della chiusura del conto di origine.

Il PSP Originario assicura al consumatore la fruizione dei servizi di pagamento fino al giorno precedente la data indicata dal consumatore medesimo nell'autorizzazione e non blocca gli strumenti di pagamento collegati al conto di origine prima della predetta data. Il PSP Nuovo assicura la fruizione dei servizi di pagamento a partire da tale data.

Spese applicabili per il Servizio

Il PSP Originario e il PSP Nuovo **non addebitano spese** al consumatore per il Servizio.

Il PSP Originario fornisce le informazioni richieste dal PSP Nuovo e relative all'elenco degli ordini permanenti in essere relativi a bonifici e le informazioni disponibili sugli ordini di addebito diretto che vengono trasferiti e ai bonifici ricorrenti in entrata e sugli addebiti diretti ordinati dal creditore eseguiti sul conto di pagamento del consumatore nei precedenti tredici mesi, **senza addebito di spese** a carico del consumatore o del PSP Nuovo.

Per il periodo di sei mesi dal rilascio dell'autorizzazione da parte del consumatore, il PSP Originario e il PSP Nuovo consentono **gratuitamente** al consumatore l'accesso alle informazioni che lo riguardano rilevanti per l'esecuzione del Servizio e relative agli ordini permanenti e agli addebiti diretti in essere presso il medesimo PSP.

Se nell'ambito del Servizio il consumatore richiede la chiusura del conto originario, il consumatore medesimo ha sempre la facoltà di recedere dal contratto quadro senza penalità e senza spese di chiusura e le spese per i servizi fatturate periodicamente sono dovute dall'utilizzatore solo in misura proporzionale per il periodo precedente al recesso; se pagate anticipatamente, esse sono rimborsate in maniera proporzionale.

Il PSP Originario assicura **gratuitamente** il reindirizzamento automatico dei bonifici ricevuti sul conto di pagamento di origine verso il conto di destinazione per un periodo di 12 mesi a decorrere dalla data specificata nel modulo di autorizzazione (vedi sopra, "*Oggetto e caratteristiche principali del Servizio*"). Il PSP Originario, se cessa di accettare i bonifici in entrata alla scadenza dei 12 mesi o in mancanza di richiesta da parte del consumatore del servizio di reindirizzamento, è tenuto a informare tempestivamente il pagatore o il beneficiario delle ragioni del rifiuto dell'operazione di pagamento.

Responsabilità

In caso di mancato rispetto degli obblighi e dei termini per il trasferimento dei servizi di pagamento, il PSP inadempiente (Originario e/o Nuovo), salvo il diritto al risarcimento del danno ulteriore, è tenuto a corrispondere al consumatore, senza indugio e senza che sia necessaria la costituzione in mora, una somma di denaro, a titolo di **penale, pari a 40 euro**. Tale somma è maggiorata inoltre per ciascun giorno di ritardo di un **ulteriore importo variabile** calcolato in base ad un tasso annuo (variabile, definito in base a specifici parametri previsti per legge) che viene applicato alla disponibilità esistente sul conto di pagamento al momento della richiesta di trasferimento.

Reclami

Il cliente consumatore che intende presentare un reclamo verso la BANCA DI CARAGLIO, DEL CUNEESE E DELLA RIVIERA DEI FIORI - CREDITO COOPERATIVO - (in veste di PSP) riguardo allo svolgimento del Servizio deve seguire le modalità indicate nei fogli informativi relativi al contratto di conto corrente offerto a consumatori e nel contratto di conto corrente stipulato con la Banca medesima in merito ai reclami ed agli altri mezzi di risoluzione stragiudiziale delle controversie.

Avvertenze e ulteriori indicazioni

1. Ai bonifici ed agli addebiti diretti trasferiti sul nuovo conto vengono applicate le condizioni economiche concordate con il PSP Nuovo.
2. E' possibile farsi un'idea dei tempi impiegati da una banca (in veste di PSP) per chiudere un conto consultando i fogli informativi dei conti correnti che offre ai consumatori.
3. Con riferimento agli **assegni emessi e non ancora addebitati**, il PSP Originario provvederà al pagamento degli assegni solo qualora essi siano presentati al pagamento prima della data di chiusura del conto e nei limiti della provvista ivi presente.
4. All'interno dell'autorizzazione, oltre alla data di efficacia ed alle operazioni richieste, sono necessariamente presenti alcune **informazioni di carattere generale**: estremi del conto nuovo, estremi del conto originario, nome, cognome e codice fiscale di tutti gli intestatari del conto originario e di quello nuovo, e-mail e/o numero di telefono che i PSP potranno utilizzare per contattare il cliente per esigenze connesse allo svolgimento del Servizio (in assenza di indicazioni, i PSP effettuano la comunicazione all'indirizzo indicato nella scheda anagrafica del cliente relativa al contratto di conto acceso presso il PSP Originario e presso il PSP Nuovo). **Il modulo va letto con attenzione e compilato con cura**; il PSP Nuovo può dare tutte le informazioni e l'assistenza necessarie.
5. Come già evidenziato sopra (vedi "*Oggetto e caratteristiche principali del Servizio*"), **quando i conti hanno due o più titolari**, l'autorizzazione, che consente l'avvio della procedura di perfezionamento del Servizio, deve essere firmata da tutti gli intestatari del nuovo conto (che coincidono con gli intestatari del conto originario), anche nei casi in cui il nuovo conto e il conto originario siano intestati a più persone con possibilità di disporre operazioni di pagamento mediante firma disgiunta.
6. Se viene **richiesto il trasferimento del saldo positivo disponibile** del conto originario, il saldo medesimo è calcolato dal PSP Originario al momento in cui viene disposto l'ordine di bonifico; il calcolo è effettuato al netto di eventuali affidamenti accordati sul conto originario. Se il trasferimento del saldo positivo disponibile non si accompagna alla chiusura del conto originario, tutti gli impegni economici e contrattuali ad esso collegati, assunti presso il PSP Originario, restano validi, quindi è necessario assicurarsi di avere sul conto originario i fondi disponibili per eventuali pagamenti, incluse le eventuali spese di gestione del conto.
7. Nel caso in cui il cliente consumatore richieda il **trasferimento del saldo positivo disponibile 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 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.
8. Se vengono trasferiti solo una parte dei bonifici e/o degli addebiti diretti e non vengono revocati quelli che restano sul conto originario, è necessario assicurarsi di avere sul conto originario i fondi disponibili per effettuare i pagamenti.
9. In tutti quei casi in cui non si può provvedere al pagamento di quanto dovuto, va considerato che a carico del cliente possono generarsi interessi di mora o altre conseguenze previste dagli specifici contratti.
10. Se vengono trasferiti sul conto nuovo i bonifici ricorrenti in entrata (ad esempio, l'accredito dello stipendio o della pensione) e/o gli addebiti diretti (ad esempio, il pagamento dell'energia elettrica), è necessario **informare** i cosiddetti "ordinanti" dei bonifici (ad esempio, nel caso dello stipendio, il datore di lavoro) e/o i beneficiari degli addebiti diretti (ad esempio, nel caso dell'energia elettrica, il relativo fornitore). Il consumatore può scegliere se comunicare lui stesso le coordinate del nuovo conto o chiedere per iscritto al PSP Nuovo di effettuare la comunicazione. In ogni caso, **è sempre consigliabile verificare l'avvenuto aggiornamento delle coordinate di accredito/addebito da parte degli ordinanti/beneficiari, consultando le entrate e le uscite del conto, le bollette, oppure contattandoli direttamente**.
11. Per i conti sui quali è regolato un **deposito titoli**, il cliente consumatore può richiedere al PSP Nuovo eventuali indicazioni sulla procedura da seguire per trasferimento degli strumenti finanziari.

12. **Ci sono alcuni addebiti diretti che non possono essere trasferiti automaticamente nel modo descritto** (ad esempio, riferiti a talune tipologie di carte di credito o a specifici prodotti offerti dalla società Telepass.). Gli addebiti che non vengono trasferiti sul nuovo conto vengono comunque segnalati dal PSP Nuovo, il quale potrà aiutare il consumatore ad attivare posizioni analoghe e supportarlo se possibile per la revoca degli ordini di addebito diretto sul conto originario.

13. In caso di **richiesta di chiusura del conto di origine,**

- ☐ è necessario controllare se si hanno degli **assegni in bianco non utilizzati**, annullarli e consegnarli al PSP Nuovo;
- ☐ se si hanno delle **carte di pagamento** (di debito e/o di credito) rilasciate dal PSP Originario a valere sul conto originario, è necessario tagliarle e consegnarle al PSP Nuovo. Quest'ultimo (PSP Nuovo) supporta il cliente affinché si proceda al taglio delle sole carte di pagamento che non possono essere trasferite sul nuovo conto e non anche delle carte per le quali è possibile segnalare al soggetto emittente della carta la variazione del conto di addebito.

In generale, in caso di chiusura del conto di origine, se si possiedono **altri strumenti collegati al conto originario** (ad esempio, supporti informatici per l'utilizzo dell'internet banking, chiavi di eventuali cassette di sicurezza), si deve verificare con il PSP Originario se è necessario restituirli.

*

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

Eventuali ulteriori informazioni sono disponibili al sito <http://www.sepaitalia.eu>.

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