

Servizio di trasferimento dei servizi di pagamento del conto di pagamento e/o di trasferimento del saldo disponibile

Art. 2 d.l. 3/2015 convertito con l. 33/2015

Oggetto e caratteristiche principali del Servizio

Il servizio di trasferimento dei servizi di pagamento del conto di pagamento e/o di trasferimento del saldo disponibile ("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, RID finanziari e a importo fisso, ordini di addebito relativi a rate di mutui e finanziamenti erogati dal PSP originario);
- saldo disponibile positivo del conto originario.

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.

Modalità della richiesta

Il consumatore che intenda avvalersi del Servizio deve compilare, sottoscrivere e consegnare al nuovo PSP 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 nuovo PSP 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;
- ✓ la richiesta di trasferimento del saldo 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. Il cliente dovrà inoltre dichiarare di aver tagliato e consegnato al PSP nuovo specifiche carte di credito e/o di debito rilasciate dal PSP originario e che quindi chiede di revocare;

Il consumatore **può dare indicazione al PSP nuovo di attivare una o più delle funzioni sopra previste**, può chiedere il trasferimento di tutti i bonifici/addebiti diretti o solo di parte di essi (**cd. trasferimento parziale**).

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 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 quali, a titolo di esempio, la mancata consegna della documentazione richiesta e/o della materialità/strumentazione in dotazione del cliente, nonché, più in generale, vincoli di tipo giudiziario o la mancata esecuzione da parte dello stesso cliente delle attività strumentali all'estinzione del rapporto, come previste dal PSP Originario nell'ambito del contratto quadro relativo al conto di pagamento.

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.