

**Informativa alla clientela**  
**Servizio di trasferimento dei servizi di pagamento del conto di pagamento e/o di**  
**trasferimento del saldo disponibile**

*Ai sensi del Testo Unico Bancario, Titolo VI, Capo II – ter, sezione II*

**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**<sup>1</sup> 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.

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.
- Il conto originario non è posto a garanzia.
- Il conto originario non ha vincoli pupillari.

**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

---

<sup>1</sup> Consumatore è una persona fisica che agisce per scopi estranei all’attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta

- gli ordini permanenti di bonifico disposti dal conto originario
- i bonifici 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). Tutti i bonifici SEPA SCT ricevuti in favore del conto originario nei 12 mesi successivi alla data di efficacia del trasferimento potranno essere reindirizzati automaticamente sul nuovo conto.
- gli ordini di addebito diretto dal conto originario
- la richiesta di trasferimento del saldo positivo del conto originario
- la richiesta di chiusura del conto originario (con trasferimento automatico dell'eventuale saldo positivo sul nuovo conto).

Il consumatore **può dare indicazione al PSP nuovo di attivare una o più delle funzioni sopra previste.**

### **Tempistiche**

La procedura si conclude nel termine massimo di **12 giorni lavorativi dalla data in cui si riceve la richiesta da parte della clientela o nel diverso termine di efficacia indicato dal richiedente, purché successivo** ed è efficace sul nuovo conto a partire dal giorno lavorativo successivo.

Tale termine potrebbe subire una dilazione nel caso in cui ci siano adempimenti dilatori.

In caso di mancato rispetto delle modalità e dei termini per il trasferimento dei servizi di pagamento, il prestatore di servizi di pagamento inadempiente è tenuto a indennizzare il cliente in misura proporzionale al ritardo e alla disponibilità esistente sul conto di pagamento al momento della richiesta di trasferimento.

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

In caso di mancato rispetto degli obblighi e dei termini per il trasferimento dei servizi di pagamento, la banca inadempiente è tenuta a corrispondere al Cliente una somma di denaro, a titolo di penale, calcolata con la seguente formula: 40 euro + [(tasso-soglia x saldo) x (giorni ritardo: 365)].

I tassi-soglia sono previsti dalla normativa anti-usura e sono pubblicati con cadenza trimestrale dal Ministero dell'Economia e delle Finanze e dalla Banca d'Italia, articolati per categorie di finanziamento e classi d'importo. Di seguito si riporta un esempio. Ipotizzando un saldo disponibile di 8.000 euro al momento della richiesta di portabilità, un tasso-soglia anti-usura che nel trimestre di riferimento ha il valore massimo di 27% e un ritardo di 7 giorni, l'indennizzo sarebbe pari a 81,42 euro, così calcolati: 40 + [(0,27 x 8.000) x (7: 365)] = 81,42 euro.

### **Risoluzione delle controversie sul servizio di trasferimento**

Il Cliente che intende presentare un reclamo verso la Banca riguardo allo svolgimento del servizio di trasferimento deve seguire le modalità indicate nel foglio informativo del conto corrente disponibile presso le Filiali e sul sito internet della Banca e nella sezione Reclami del sito internet della Banca all'indirizzo [www.bancapts.it](http://www.bancapts.it).