

GUIDA SUL TRASFERIMENTO DEI SERVIZI DI PAGAMENTO E L'EVENTUALE CHIUSURA DEL CONTO

ai sensi del Testo Unico Bancario, Titolo VI, Capo II-ter, Sezione II, "Trasferimento dei servizi di pagamento connessi al conto di pagamento"

Cos'è il trasferimento dei servizi di pagamento

Il servizio di trasferimento (c.d. "portabilità") è un servizio previsto dalla legge che consente ai clienti consumatori:

- di trasferire da una banca ad un'altra banca (cioè da una banca originaria a una nuova banca) i servizi di pagamento su un conto di pagamento attivi presso la banca originaria (conto originario) i quali verranno spostati sul conto acceso presso la banca nuova (nuovo conto);
- di trasferire il saldo del conto originario sul nuovo conto.

La richiesta di trasferimento può prevedere anche la richiesta di chiusura del conto originario.

Condizioni necessarie per attivare il servizio di trasferimento

Il trasferimento può essere richiesto solo se il conto originario e il nuovo conto sono:

- intestati a clienti consumatori ovvero a persone fisiche che agiscono per scopi estranei all'attività imprenditoriale;
- intestati alla/e stessa persona/e;
- espressi nella stessa valuta (ad esempio, in euro);
- tenuti entrambi presso banche o altro prestatore di servizi di pagamento ("PSP") situati in Italia.

In assenza anche di una sola di queste condizioni, il trasferimento non può essere eseguito, ma rimane possibile chiedere alla banca di indicare delle soluzioni alternative.

Quali servizi di pagamento possono essere trasferiti

Il trasferimento può essere richiesto per i seguenti servizi di pagamento:

- gli addebiti diretti, ossia 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 (ad es., per il pagamento delle utenze o delle rate di un mutuo);
- i bonifici in accredito ricorrenti, ossia i bonifici disposti da terzi a favore del cliente a intervalli regolari o a date predefinite (ad es., per l'accredito dello stipendio).

Deve trattarsi di servizi di pagamento connessi a un conto di pagamento, cioè a conti aperti per eseguire versamenti, prelievi e trasferimenti di fondi (c.d. operazioni di pagamento), e precisamente al conto corrente.

La richiesta di trasferimento dei servizi di pagamento può riguardare tutti i servizi di pagamento attivi sul conto originario (trasferimento totale) oppure solo una parte di essi (trasferimento parziale).

Inoltre, il cliente può chiedere il reindirizzamento automatico sul nuovo conto di tutti o di alcuni bonifici in entrata sul conto originario. Il reindirizzamento è assicurato gratuitamente dalla banca originaria per un periodo di 12 mesi a decorrere dalla data specificata nell'autorizzazione del consumatore all'esecuzione del servizio di trasferimento; quando il servizio di reindirizzamento dei bonifici cessa oppure quando il cliente non chiede il reindirizzamento automatico, la banca originaria informa tempestivamente il cliente o l'ordinante dei bonifici della cessazione del servizio di reindirizzamento.

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

Per richiedere il trasferimento, il cliente deve rivolgersi direttamente alla nuova banca, compilando e firmando un apposito modulo di richiesta; la nuova banca provvederà ad inoltrare la richiesta alla banca originaria. Firmando la richiesta per l'attivazione del servizio, il cliente autorizza la banca originaria e la nuova banca a compiere quanto necessario allo svolgimento del servizio di trasferimento.

Qualora i conti abbiano due o più titolari, l'autorizzazione all'esecuzione del servizio di trasferimento è fornita da ciascuno di essi.

Nel modulo va indicata la data in cui si vuole che avvenga il trasferimento sul nuovo conto (c.d. data di efficacia del trasferimento). Questa data deve seguire di almeno 13 giorni lavorativi ¹ la data in cui viene consegnato il modulo.

Tempi di esecuzione del servizio di trasferimento

Il trasferimento viene eseguito dalla nuova banca entro 12 giorni lavorativi dalla data in cui riceve la richiesta correttamente compilata ed è efficace sul nuovo conto a partire dal giorno lavorativo successivo, salvo il caso in cui il cliente indichi una data di efficacia diversa che deve essere in ogni caso successiva al 13° giorno lavorativo dalla data in cui la nuova banca riceve la richiesta.

L'estinzione del conto, se richiesta, avviene alla data di efficacia indicata nel modulo di richiesta di portabilità, a condizione che non sussistano cause ostative non imputabili alla banca o cause pendenti dilatorie (ad es., mancato addebito delle spese già effettuate dal cliente, ecc.); in questo caso, la banca originaria informa il cliente ed è tenuta ad eseguire il trasferimento dei servizi di pagamento entro il già menzionato termine di 12 giorni.

Ai servizi di pagamento trasferiti vengono applicate sul nuovo conto le condizioni economiche concordate con la nuova banca.

La banca originaria deve assicurare la continuità dei servizi di pagamento sino al giorno precedente la data di efficacia del trasferimento; non può bloccare gli strumenti di pagamento collegati al conto originario e non può condizionare l'esecuzione delle operazioni necessarie al trasferimento alla restituzione di questi strumenti.

Condizioni economiche del servizio di trasferimento

La nuova banca e la banca originaria non addebitano spese al cliente per il servizio e consentono gratuitamente allo stesso, 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.

Indennizzo e reclami

In caso di mancato rispetto degli obblighi e dei termini per il trasferimento dei servizi di pagamento, la banca inadempiente è tenuta a risarcire il cliente con una penale fissa di 40 euro alla quale va aggiunta, per ciascun giorno di ritardo, un ulteriore importo variabile, determinato applicando alla disponibilità esistente sul conto di pagamento al momento della richiesta di trasferimento un tasso annuo pari al valore più elevato del limite stabilito ai sensi della legge 108/96 (c.d. legge sull'usura) nel periodo di riferimento.

Il cliente che intende presentare un reclamo verso Banca Progetto S.p.A. riguardo allo svolgimento del servizio di trasferimento deve seguire le modalità indicate nel foglio informativo del conto di pagamento disponibile sul sito *internet* della Banca nella sezione "Trasparenza" e nel relativo contratto.

¹ I giorni lavorativi vanno dal lunedì al venerdì, esclusi eventuali giorni festivi infrasettimanali.

