

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

Che cos'è il servizio?

Il servizio di "trasferimento dei servizi di pagamento connessi ad un conto di pagamento" (di seguito Servizio) è offerto a tutti i Clienti **consumatori** che intendono trasferire un conto da una Banca (Banca Originaria) o altro prestatore di servizi di pagamento (PSP) ad un'altra (Banca Destinataria) o altro prestatore di servizi di pagamento (PSP).

A chi è rivolto?

Il Servizio è offerto a tutti i Clienti consumatori a patto che il conto originario ed il conto di destinazione siano espressi nella **stessa valuta, abbiano la stessa intestazione** e siano intrattenuti presso Banche situate sul **territorio nazionale**.

Come funziona?

Il Servizio viene avviato, su **richiesta del Cliente, dalla Banca Destinataria**; il Cliente deve sottoscrivere **l'autorizzazione** che gli verrà proposta da quest'ultima e che verrà trasmessa alla Banca Originaria.

Quali sono le tempistiche?

La procedura si conclude nel termine massimo di 12 giorni lavorativi con efficacia dal 13° giorno lavorativo.

Se il termine sopra indicato non verrà rispettato, la Banca inadempiente sarà tenuta ad accreditare una somma **di 40 € a titolo di penale**. La penale deve essere versata al Cliente immediatamente senza che lo stesso ne faccia richiesta. Tale somma sarà maggiorata inoltre di un ulteriore importo. Tale importo sarà determinato applicando al saldo disponibile, presente sul conto del Cliente al momento della richiesta di portabilità, **il tasso soglia antiusura massimo del trimestre di riferimento per ciascun giorno di ritardo**.

Cosa si può trasferire?

Il trasferimento interessa le informazioni relative ai bonifici e agli addebiti diretti eseguiti su un conto di pagamento. Per quanto riguarda i bonifici si applica il trasferimento solo per i **bonifici SEPA destinati o provenienti da conti intrattenuti in uno dei Paesi SEPA; sia che si tratti di nuove disposizioni sia che si tratti di bonifici ricorrenti (SCT in entrata), ordini di addebito diretto (SDD, Sepa Direct Debit Core)**.

Il consumatore può dare indicazione alla Banca Destinataria di attivare una o più delle funzioni sopra previste dal Servizio, può chiedere il trasferimento di tutti i bonifici/addebiti diretti o solo di parte

di essi (cd. trasferimento parziale) e può dare istruzione di procedere o meno alla chiusura del conto originario.

La richiesta di chiusura del conto implica automaticamente il trasferimento dell'eventuale saldo positivo sul nuovo conto.

Il consumatore titolare di un conto di pagamento che intenda aprire un conto di pagamento in un altro Stato comunitario può richiedere assistenza alla Banca presso il quale detiene il conto.

La Banca Originaria, se richiesto dal consumatore, deve fornire le informazioni utili disponibili relative agli ordini di pagamento di bonifico ed addebiti diretti; trasferire l'eventuale saldo positivo dal conto di origine sul conto di pagamento aperto o detenuto dal consumatore presso la Banca Destinataria ed infine chiudere il conto di origine.

Sono tenuti ad offrire il Servizio, tutte le Banche operanti in Italia (incluse filiali italiane di banche estere).

La Banca Originaria informa il Cliente che i servizi di pagamento disponibili sul conto originario potrebbero non essere offerti dalla Banca Destinataria.

Il Servizio si applica ai conti di pagamento come definiti dall'art. 1 del D.Lgs. 11/2010. Il Servizio non si applica alle carte di debito prepagate con IBAN e ai libretti di risparmio.

Costi

Il Servizio è effettuato senza oneri e spese per il consumatore. Nessun costo verrà addebitato né dalla Banca Originaria né da quella Destinataria.

Reclami e risoluzione delle controversie sul servizio di trasferimento

In caso di contestazioni, se il cliente intende presentare un reclamo riguardo allo svolgimento del servizio di trasferimento deve seguire le modalità indicate nella documentazione (foglio informativo, contratto) disponibile presso la Banca nei confronti della quale il reclamo è rivolto (nuova banca o banca originaria a seconda del caso).

I riferimenti di legge di questo testo

Si invita la clientela a consultare il "sito" della Banca d'Italia: www.bancaditalia.it/servizi-cottadino/cultura-finanziaria/informazioni-base/portabilita/index.html