

Guida informativa al Trasferimento dei Servizi di Pagamento

Informazioni sul trasferimento dei servizi di pagamento (D. Lgs. 15 marzo 2017 n. 37)

Normativa di riferimento

Il D. Lgs n. 37 del 15 marzo 2017 in materia di "Trasferimento dei servizi di pagamento connessi al conto di pagamento" consente ai clienti consumatori:

- consente il trasferimento di servizi di pagamento da un conto di pagamento da una banca originaria ("conto originario") a un'altra banca ("nuovo conto");
- trasferire il saldo del conto "originario" portandolo sul "nuovo conto".

Contestualmente alla richiesta di trasferimento di servizi può essere presentata richiesta di chiusura del conto originario.

Condizioni per richiedere il trasferimento dei servizi di pagamento

Il cliente può richiedere il servizio di trasferimento di servizi di pagamento tra conti di pagamento a condizione che il conto originario e il nuovo conto:

- abbiano la medesima intestazione;
- siano espressi nella stessa valuta;
- i prestatori di servizi di pagamento siano stabiliti nel territorio nazionale.

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

Servizi di pagamento trasferibili

Il cliente può chiedere il trasferimento dei seguenti servizi di pagamento:

- ordini permanenti di bonifico (es. pagamento affitti);
- bonifici in entrata ricorrenti (es. accredito stipendio);
- addebiti diretti (es. pagamento utenze, rate di mutuo o finanziamento);
- eventuale saldo positivo.

Il trasferimento può riguardare tutti i bonifici e/o gli addebiti diretti attivi sul conto di pagamento o essere "parziale", in questo secondo caso riguarderà solo una parte dei servizi di pagamento.

Come richiedere il trasferimento

Per richiedere il trasferimento dei servizi di pagamento, il consumatore deve rivolgersi alla Nuova Banca. A tal fine, il consumatore rilascia alla nuova banca una specifica autorizzazione all'esecuzione del servizio di trasferimento indicando la data di efficacia del trasferimento.

Il modulo di richiesta di trasferimento richiamato è disponibile presso la Filiale di Banca Privata Leasing.

Firmando il modulo di richiesta, il consumatore:

- a) fornisce alla Banca originaria e alla Banca nuova il consenso specifico a eseguire ciascuna delle operazioni relative al servizio di trasferimento;
- 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 (se si trasferisce solo una parte dei bonifici in addebito, per ciascun bonifico trasferito sul nuovo conto deve essere indicato il codice IBAN del beneficiario del bonifico; se si trasferisce solo una parte degli addebiti diretti, per ciascun addebito trasferito sul nuovo conto deve essere indicato il codice che identifica l'addebito);
- 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 conto di pagamento di destinazione;

- d) indica se intende avvalersi della facoltà di ottenere il reindirizzamento automatico dei bonifici.

Tempi di esecuzione del trasferimento

Il servizio di trasferimento è eseguito entro 12 giorni lavorativi dalla ricezione da parte del prestatore di servizi di pagamento ricevente dell'autorizzazione del consumatore ed è efficace a partire dal giorno lavorativo successivo. Il trasferimento è pertanto attivo sul nuovo conto a partire dal 13° giorno lavorativo.

Il Cliente ha facoltà di indicare, nella richiesta che presenta alla Banca Nuova, una specifica data in cui chiede che sia attivato il trasferimento dei servizi di pagamento (data che deve essere successiva a quella del 13° giorno lavorativo decorrente dalla data in cui perviene alla Banca Nuova la richiesta del Cliente). La data in cui il trasferimento diviene attivo sul Nuovo Conto è detta "data di efficacia".

Quando le informazioni fornite dalla banca originaria non sono sufficienti a consentire l'esecuzione del servizio di trasferimento alla data di efficacia indicata dal consumatore, la nuova Banca può chiedere al consumatore di fornire le informazioni mancanti.

Se il consumatore ha obblighi pendenti che non consentono la chiusura del conto di pagamento di origine, la Banca originaria lo informa immediatamente. In tal caso, resta fermo l'obbligo di effettuare tutte le altre operazioni necessarie all'esecuzione del servizio di trasferimento entro i termini previsti.

Il prestatore di servizi di pagamento trasferente assicura al consumatore la fruizione dei servizi di pagamento fino al giorno precedente la data indicata dal consumatore nell'autorizzazione.

Condizioni economiche

La Nuova Banca e la Banca originaria non addebitano spese al consumatore per l'offerta di questa modalità di trasferimento.

Il prestatore di servizi di pagamento trasferente assicura gratuitamente il reindirizzamento automatico dei bonifici ricevuti sul conto di pagamento di origine verso il conto di pagamento di destinazione detenuto presso il prestatore di servizi di pagamento ricevente, per un periodo di 12 mesi a decorrere dalla data specificata nell'autorizzazione del consumatore all'esecuzione del servizio di trasferimento.

Il prestatore di servizi di pagamento trasferente fornisce le informazioni richieste dal prestatore di servizi di pagamento ricevente 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 prestatore di servizi di pagamento ricevente.

Per il periodo di sei mesi dal rilascio dell'autorizzazione da parte del consumatore, il prestatore di servizi di pagamento trasferente e il prestatore di servizi di pagamento ricevente consentono gratuitamente al consumatore l'accesso alle informazioni che lo riguardano rilevanti per l'esecuzione del servizio di trasferimento e relative agli ordini permanenti e agli addebiti diretti in essere presso il medesimo prestatore di servizi di pagamento.

Mancato rispetto dei termini di servizio

Il prestatore di servizi di pagamento inadempiente 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 quaranta euro. Tale somma è maggiorata, inoltre, per ciascun giorno di ritardo di un ulteriore importo 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 e in conformità all'articolo 2, comma 4, della legge 7 marzo 1996, n. 108, nel periodo di riferimento.

Reclami

Il cliente che intende presentare un reclamo verso Banca Privata Leasing in relazione allo svolgimento del servizio di trasferimento deve seguire le modalità indicate nella documentazione contrattuale e sul sito web www.bancaprivataleasing.it.
