

GUIDA AL TRASFERIMENTO DEI SERVIZI DI PAGAMENTO

Cos'è il trasferimento dei servizi di pagamento

Dal 2015 è stato disciplinato il **trasferimento dei servizi di pagamento**.

E' un servizio previsto dalla legge che consente ai clienti consumatori¹:

- di trasferire da un PSP² ad un altro PSP (cioè da un PSP Originario ad un PSP Nuovo) i servizi di pagamento attivi sul conto di pagamento³ presso il PSP Originario (Conto Originario) portandoli sul conto presso il PSP Nuovo (Nuovo Conto);
- di trasferire il saldo del Conto Originario portandolo sul Nuovo Conto.

La richiesta di trasferimento può prevedere anche la richiesta di chiusura del Conto Originario.

I servizi di pagamento di cui il Cliente può chiedere il trasferimento sono:

- **ordini permanenti di bonifico**⁴ (cioè gli ordini in entrata o in uscita impartiti dal Cliente al PSP Originario di eseguire bonifici a intervalli regolari o a date predefinite);
- **addebiti diretti ricorrenti**⁵ (cioè 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);
- **bonifici in entrata ricorrenti** (cioè i bonifici disposti da terzi a favore del Cliente a intervalli regolari a date predefinite).

È, inoltre, possibile trasferire sul nuovo conto il **saldo positivo** del conto originario. Si possono trasferire, secondo le proprie esigenze, solo una parte (cd. "trasferimento parziale") oppure tutti i bonifici e/o gli addebiti diretti (cd. "trasferimento totale"). Si può, inoltre, richiedere che gli eventuali bonifici in proprio favore che dovessero essere ricevuti sul conto originario nei 12 mesi successivi alla data in cui si fa il trasferimento siano reindirizzati sul nuovo conto (c.d. reindirizzamento automatico). Quando il servizio di reindirizzamento dei bonifici cessa il PSP Originario informa tempestivamente il cliente o l'ordinante dei bonifici della cessazione del servizio di reindirizzamento. Insieme al trasferimento totale, se lo si vuole, può essere richiesta anche la **chiusura del conto** originario.

Condizioni per richiedere il trasferimento

Per richiedere il servizio di trasferimento è necessario:

- che il Nuovo Conto (presso il PSP Nuovo) e il Conto Originario (presso il PSP Originario) abbiano la **stessa intestazione o cointestazione**;
- che i conti siano espressi nella **stessa valuta** (ad esempio in euro);
- che la richiesta di attivare il servizio di trasferimento, nel caso di conti cointestati, **sia firmata da tutti i cointestatori** (anche se questi hanno pattuito l'utilizzo del conto a firme disgiunte). Attualmente, i conti di pagamento di Banca 5 prevedono un unico intestatario.

Dove può richiedere il trasferimento

Il Servizio è avviato dal PSP Nuovo su richiesta del cliente che, a tal fine, rilascia specifica autorizzazione mediante sottoscrizione di apposito modulo autorizzativo. L'autorizzazione è firmata da tutti gli intestatari del nuovo conto (che coincidono con gli intestatari del conto originario).

Attraverso l'autorizzazione il consumatore:

- a. fornisce al PSP Originario e al PSP Nuovo il consenso specifico a eseguire ciascuna delle operazioni relative al servizio di trasferimento, per quanto di rispettiva competenza;
- b. identifica specificamente gli ordini di pagamento che devono essere trasferiti (bonifici; ordini di addebito diretto). Il consumatore può chiedere al PSP Nuovo di effettuare il trasferimento di tutti o di alcuni bonifici in entrata, ordini permanenti di bonifico o ordini di addebito diretto.
- c. indica la data di efficacia del Servizio di trasferimento. Tale data è fissata ad almeno sei giorni lavorativi a decorrere dal giorno in cui il PSP Nuovo riceve i documenti trasferiti dal PSP Originario;
- d. può chiedere il trasferimento del saldo positivo disponibile;
- e. può chiudere il conto corrente di origine.

Data entro cui i servizi vengono trasferiti

Il servizio di trasferimento è eseguito entro un tempo massimo di 12 giorni lavorativi dalla ricezione dell'autorizzazione del consumatore; il trasferimento è perciò attivo sul nuovo conto a partire dal **13° giorno lavorativo**.

Il Cliente può indicare la data a partire dalla quale desidera che il trasferimento abbia effetto (data di efficacia del trasferimento). Deve trattarsi di una data che segue almeno di 12 giorni lavorativi la data in cui è stata presentata la richiesta al PSP Nuovo.

Tempi per la comunicazione tra Banche

Per rispettare detta scadenza, sono previsti i seguenti termini massimi interbancari entro i quali ciascuna banca (Nuova e Originaria) svolge le attività di propria competenza:

- **entro 2 giorni lavorativi** dalla ricezione dell'autorizzazione, il PSP Nuovo chiede al PSP Originario di eseguire le attività richieste dal cliente ai fini dell'esecuzione del Servizio;
- **entro 5 giorni lavorativi** dalla ricezione della richiesta del PSP Nuovo, il PSP Originario comunica le informazioni necessarie per eseguire il Servizio o l'eventuale esito negativo alla richiesta di trasferimento;
- **entro 5 giorni lavorativi** dalla ricezione delle informazioni richieste dal PSP Originario, il PSP Nuovo svolge le attività necessarie per attivare sul nuovo conto i servizi trasferiti e –laddove

richiesto - comunica le coordinate del nuovo conto agli Ordinanti dei bonifici ricorrenti in entrata e/o ai Beneficiari degli ordini di addebito diretto trasferiti.

Costi del servizio

La nuova banca e il PSP Originario **non addebitano spese** al consumatore per l'offerta di questa modalità di trasferimento.

In caso di mancato rispetto dei termini per il trasferimento dei servizi di pagamento, la banca inadempiente (che potrebbe essere la nuova banca o il PSP Originario) è tenuta a risarcire il consumatore con **una penale fissa di 40 euro** maggiorata 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 della legge 108/96 (i.e.'legge sull'usura') nel periodo di riferimento.

Risoluzione delle controversie sul servizio di trasferimento

Il Cliente che intende presentare un reclamo verso Banca 5 riguardo allo svolgimento del servizio di trasferimento deve seguire le modalità indicate nel foglio informativo del conto di pagamento e conto di pagamento di base, stipulato con la predetta Banca, all'articolo "Reclami e procedure di risoluzione stragiudiziale delle controversie".

La presente Guida al trasferimento dei conti di pagamento descrive quanto indicato dal D.Lgs. 15 marzo 2017 n. 37 pubblicato il 30 marzo 2017 nella Gazzetta ufficiale n. 75 in attuazione delle disposizioni di cui all'art.10 del Capo III della Direttiva 2014/92/UE sulla comparabilità delle spese relative al conto di pagamento, sul trasferimento del conto di pagamento e sull'accesso al conto di pagamento con caratteristiche di base del Parlamento europeo e del Consiglio del 23 luglio 2014 (cd. Payment Accounts Directive).

Glossario

1. **Consumatore:** una persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
2. **PSP:** Prestatore dei Servizi di Pagamento; tra i prestatori dei servizi di pagamento sono comprese anche le Banche.
3. **Conto di pagamento:** conto detenuto a nome di uno o più utenti di servizi di pagamento che è utilizzato per l'esecuzione delle operazioni di pagamento.
4. **Ordini permanenti di bonifico:** gli ordini di bonifico SEPA Credit Transfer eseguiti sul conto originario ad intervalli regolari o a date predefinite, in favore di soggetti terzi, a fronte di specifica richiesta impartita dal consumatore.
5. **Addebito diretto:** servizio di pagamento che consente di effettuare pagamenti periodici in via automatica. Si basa sull'esistenza di un accordo preliminare tra debitore e creditore (mandato). Non possono essere trasferiti in maniera automatica sul Nuovo Conto eventuali addebiti diretti per i quali il PSP Originario abbia accordato al beneficiario degli addebiti e al Cliente la garanzia di pro-soluto sulle richieste di addebito. Tali addebiti diretti sul Conto Originario devono essere revocati dal Cliente e riattivati sul Nuovo Conto