

## INFORMATIVA ALLA CLIENTELA

### SERVIZIO DI TRASFERIMENTO DEI SERVIZI DI PAGAMENTO DEL CONTO DI PAGAMENTO E/O DI TRASFERIMENTO DEL SALDO DISPONIBILE

Art.126-quinquiesdecies e seguenti del D.Lgs. n.385/1993 (agg. dal D.Lgs. n.37/2017)

#### 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** 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 di origine" intrattenuto presso il "PSP Originario"), ad un altro conto ("conto di destinazione" intrattenuto presso il "PSP Nuovo") di:

- ordini permanenti di bonifico (SCT - SEPA Credit Transfer) disposti dal conto di origine;
- bonifici ricorrenti (SCT) in entrata sul conto di origine;
- ordini di addebito diretto (SDD – SEPA Direct Debit Core, RID finanziari e a importo fisso, ordini di addebito relativi a rate di mutui e finanziamenti erogati dal PSP originario);

- saldo disponibile positivo del conto di origine.

Il Servizio è effettuato senza oneri e spese per il consumatore e si applica a condizione che:

- il conto di origine e il conto di destinazione siano espressi nella stessa valuta;
- il conto di origine e il conto di destinazione abbiano la medesima intestazione;
- l'autorizzazione, che consente l'avvio della procedura di perfezionamento del Servizio, sia firmata da tutti gli intestatari del conto di destinazione (che coincidono con gli intestatari del conto di origine);
- il conto di origine e il conto di destinazione siano intrattenuti presso PSP situati nel territorio italiano.

#### MODALITA' DELLA RICHIESTA

Il Cliente consumatore che intenda avvalersi del Servizio deve compilare, sottoscrivere e consegnare al nuovo PSP apposito modulo di richiesta e autorizzazione **nel quale vanno 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 di origine);
- la data di efficacia del trasferimento;
- gli ordini permanenti di bonifico disposti dal conto di origine;
- i bonifici permanenti in entrata ricevuti sul conto di origine 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);
- gli ordini di addebito diretto dal conto di origine;
- la richiesta di trasferimento del saldo del conto di origine;
- la richiesta di chiusura del conto di origine (con trasferimento automatico dell'eventuale saldo positivo sul nuovo conto). In tal caso il Cliente dovrà dichiarare di aver annullato e consegnato al

PSP Nuovo i moduli di assegno rilasciati dal PSP Originario e non utilizzati nonché, eventualmente, di aver emesso degli assegni in data precedente alla sottoscrizione dell'autorizzazione che non sono stati ancora addebitati sul conto di origine. Il Cliente dovrà inoltre dichiarare di aver tagliato e consegnato al PSP Nuovo specifiche carte di credito e/o di debito rilasciate dal PSP Originario e che quindi chiede di revocare.

Il consumatore **può dare indicazione al PSP Nuovo di attivare una o più delle funzioni sopra previste**, può chiedere il trasferimento di tutti i bonifici/addebiti diretti o solo parte di essi (**c.d. trasferimento parziale**).

Si precisa che, nel caso in cui il Cliente richieda il trasferimento del saldo del conto di origine senza l'estinzione dello stesso, il PSP Originario regolerà eventuali operazioni a valere sul conto qualora vi siano fondi disponibili sufficienti nel rispetto di quanto previsto nel contratto quadro e che pertanto nessuna responsabilità ricadrà sul PSP Originario nel caso in cui non sia possibile eseguire operazioni sul conto per mancanza di fondi a seguito dell'avvenuto trasferimento del saldo.

#### TEMPISTICHE E RESPONSABILITA'

Il servizio di trasferimento si svolge nel termine di 12 giorni lavorativi a partire dalla data in cui il PSP Nuovo riceve la richiesta del Cliente; il trasferimento è perciò attivo sul Conto di destinazione dal 13° giorno lavorativo.

Il Cliente ha facoltà di indicare, nella richiesta che presenta al PSP Nuovo, 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 il PSP Nuovo riceve la richiesta del Cliente).

E' possibile che il trasferimento non possa essere effettuato, subisca dei ritardi oppure venga eseguito solo parzialmente, nei casi in cui:

- il Cliente non compili in maniera corretta e completa il modello di autorizzazione predisposto dal PSP Nuovo;
- venga richiesto il trasferimento dal conto di origine di addebiti diretti per i quali sia stata concordata tra cliente e PSP Originario una garanzia pro soluto;
- ci siano adempimenti pendenti presso il PSP Originario quali, a titolo di esempio, la mancata consegna della documentazione richiesta e/o della materialità / strumentazione in dotazione del cliente, nonché, più in generale, vincoli di tipo giudiziario o la

mancata esecuzione da parte dello stesso Cliente delle attività strumentali all'estinzione del rapporto, come previsto dal PSP Originario nell'ambito del contratto quadro relativo al conto di pagamento.

In caso di mancato rispetto degli obblighi e dei termini per il trasferimento dei servizi di pagamento, il PSP 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.

Per ulteriori informazioni sul Servizio di Trasferimento è possibile rivolgersi alle Filiali Carifermo; le norme che lo regolano sono contenute nel fac-simile del modulo di autorizzazione scaricabile dal sito internet [www.sepaitalia.eu](http://www.sepaitalia.eu).