

## INFORMATIVA SUL TRASFERIMENTO DEI SERVIZI DI PAGAMENTO (AI SENSI DEGLI ARTICOLI 126-QUINQUIESDECIES E SEGUENTI DEL TUB)

### **INFORMAZIONI SULLA BANCA**

Banca Valsabbina SCpA

Sede Legale: Via Molino, 4 - 25078 Vestone (BS)

Direzione Generale: Via XXV Aprile, 8 - 25121 Brescia

Tel. 030 3723.1 - Fax 030 3723.430

Iscritta al Registro delle Imprese e CCIAA di Brescia - REA n. 9187

Cod. Fisc. 00283510170 - P. Iva 00549950988

www.bancavalsabbina.com      info@bancavalsabbina.com

Iscrizione Albo Banca d'Italia: 2875 - Codice ABI: 05116

**ADERENTE AL FONDO INTERBANCARIO DI TUTELA DEI DEPOSITI**

Banca Valsabbina è soggetta ai controlli esercitati dalla Banca d'Italia (Via Nazionale, 91 - 00184 Roma)

### **CHE COS'E' IL SERVIZIO TRASFERIMENTO SERVIZI DI PAGAMENTO**

L'art. 2 del Decreto Legge n. 3/2015, come convertito dalla legge n. 33/2015, ed integrato dagli 126-quinquiesdecies / 126-sexiesdecies / 126-septiesdecies / 126-octiesdecies del Testo Unico Bancario ("TUB"), disciplina il "Servizio di trasferimento dei servizi di pagamento connessi ad un conto di pagamento" secondo quanto previsto dalla direttiva 2014/92/UE (Payment Accounts Directive).

Il servizio di trasferimento dei servizi di pagamento ("Servizio") viene offerto dalla Banca ("PSP Originario"), a tutti i clienti consumatori (le persone fisiche che agiscono per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta, di seguito, al singolare "Cliente") titolari di un conto di pagamento ("Conto Originario") e consente il trasferimento dal Conto Originario ad un altro conto ("Conto Nuovo") in essere presso un'altra banca ("PSP Nuovo") di:

- addebiti diretti ricorrenti;
- ordini permanenti di bonifico in uscita;
- bonifici in entrata ricorrenti.

Il Servizio consente altresì, ove richiesto dal Cliente, il trasferimento dell'eventuale saldo positivo del conto corrente CON o SENZA chiusura del conto originario.

Sono tenuti ad offrire il Servizio tutti i Prestatori di Servizi di Pagamento operanti in Italia (incluse le filiali italiane di banche estere).

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

- il Conto Originario ed il Nuovo Conto siano nella stessa valuta;
- il Conto Originario ed il Nuovo Conto abbiano la medesima intestazione;
- il Conto Originario ed il Conto Nuovo siano intrattenuti presso Prestatori di Servizi di Pagamento situati nel territorio italiano.
- l'autorizzazione, che consente l'avvio del Servizio, sia firmata da tutti gli intestatari del Conto Nuovo; gli stessi devono coincidere con gli intestatari del Conto Originario;

E' inoltre disponibile un'informativa sintetica che mira a descrivere, in linea generale e con un linguaggio il più possibile semplice, il servizio di trasferimento offerto dai Prestatori di Servizi di Pagamento (PSP) in base alla nuova normativa, nonché, anche attraverso l'uso di esempi concreti, i punti di attenzione per il consumatore e le operazioni che questi deve effettuare per richiedere il Servizio. Tale informativa è disponibile sul sito l'Economia per tutti (Banca d'Italia per la comunicazione finanziaria) nella sezione Informazioni di base - La portabilità per i conti dei consumatori <https://economiepertutti.bancaditalia.it/informazioni-di-base/portabilita>

## **MODALITA' DELLA RICHIESTA**

Il consumatore che intende avvalersi del Servizio deve compilare, sottoscrivere e consegnare al Nuovo PSP l'apposito modulo di richiesta nel quale andranno indicate le informazioni necessarie per l'avvio della procedura e dovrà, inoltre, riportare:

- 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 Originario);
- la Data di Efficacia del trasferimento;
- gli ordini permanenti di bonifico disposti dal Conto Originario;
- i bonifici permanenti in entrata ricevuti sul Conto Originario 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);
- la scelta di avvalersi del servizio di reindirizzamento automatico dei bonifici, come infra descritto;
- gli ordini di addebito diretto dal Conto Originario;
- la richiesta di trasferimento del saldo del Conto Originario;
- la richiesta di chiusura del Conto Originario (con trasferimento automatico dell'eventuale saldo positivo sul Nuovo Conto);

Il Cliente può avvalersi della facoltà di ottenere gratuitamente il reindirizzamento automatico dei bonifici, mediante il quale il PSP Originario assicura che i bonifici ricevuti sul Conto Originario siano indirizzati, in modo automatico, verso il Nuovo Conto, per un periodo di 12 mesi a decorrere dalla data specificata nell'autorizzazione del Cliente quale data di esecuzione del servizio di trasferimento. Se il PSP Originario cessa di accettare i bonifici in entrata alla scadenza dei 12 mesi o in mancanza di richiesta da parte del Cliente del servizio di reindirizzamento, è tenuto a informare tempestivamente il pagatore o il beneficiario delle ragioni del rifiuto dell'operazione di pagamento.

Il Cliente può dare indicazione al PSP Nuovo di attivare una o più delle funzioni sopra previste, infatti può chiedere ad esempio il trasferimento di tutti i bonifici/addebiti diretti o solo di parte di essi (in quest'ultimo caso si avrà un c.d. trasferimento parziale).

Si precisa che, nel caso in cui il Cliente richieda il trasferimento del saldo del Conto Originario 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 per mancanza di fondi a seguito dell'avvenuto trasferimento del saldo.

## **Trasferimento transfrontaliero**

Nel caso di richiesta di trasferimento di un conto di pagamento da una Banca/PSP di origine sita in uno Stato membro UE ad una nuova Banca/PSP sita in un diverso Stato membro UE, la Banca/PSP di origine è tenuta a:

- fornire gratuitamente al consumatore le informazioni disponibili relative agli ordini permanenti di bonifico e degli addebiti diretti ordinati dal debitore attivi sul conto di pagamento e le informazioni relative ai bonifici in entrata ricorrenti e agli addebiti diretti ordinati dal creditore eseguito sul conto del consumatore nei precedenti 13 mesi. Tale elenco non comporta per la nuova Banca/PSP alcun obbligo di attivare servizi che non fornisce;
- trasferire l'eventuale saldo positivo sul conto aperto o detenuto dal consumatore presso la nuova Banca/PSP, purché tale richiesta contenga informazioni complete che consentano l'identificazione del nuovo intermediario e del conto del consumatore;
- chiudere il conto di pagamento del consumatore.

## **TEMPI DI ESECUZIONE DEL SERVIZIO DI TRASFERIMENTO**

Il servizio di trasferimento si svolge nel termine di **12 giorni lavorativi** a partire dalla data in cui la Banca Nuova riceve la richiesta del Cliente completa di tutte le informazioni necessarie; il trasferimento è perciò 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 in ogni caso successiva a quella del 13° giorno lavorativo decorrente dalla data in cui la Banca Nuova riceve la richiesta del Cliente).

La data in cui il trasferimento diviene attivo sul Nuovo Conto è detta "Data di Efficacia".

## **Tempi di esecuzione delle attività a carico della Banca Nuova e della Banca Originaria**

- 1) Entro due giorni lavorativi dal ricevimento della richiesta, la Banca Nuova chiede alla Banca Originaria di eseguire le seguenti operazioni, in funzione di quanto richiesto dal Cliente:
  - di trasmetterle l'elenco degli ordini permanenti di bonifico attivi sul Conto Originario e le informazioni disponibili sugli ordini di addebito diretto da trasferire;
  - di trasmettere le informazioni disponibili sui bonifici ricorrenti in entrata e sugli addebiti diretti eseguiti sul Conto Originario nei precedenti 13 mesi;
  - di annullare gli ordini permanenti di bonifico attivi sul Conto Originario in modo da consentire l'attivazione dei medesimi sul Nuovo Conto nella Data di Efficacia;
  - di trasferire il saldo dal Conto Originario al Nuovo Conto nella Data di Efficacia;
  - di chiudere il Conto Originario in modo da effettuare il bonifico di trasferimento del saldo sul Nuovo Conto nella Data di Efficacia;
- 2) La Banca Originaria, dopo aver ricevuto la richiesta dalla Banca Nuova, esegue le seguenti operazioni:
  - entro cinque giorni lavorativi trasmette alla Banca Nuova le informazioni riguardanti gli ordini permanenti di bonifico, gli ordini di addebito diretto e i bonifici ricorrenti in entrata da trasferire sul Nuovo Conto;
  - annulla gli ordini permanenti di bonifico sul Conto Originario in modo da consentire l'attivazione dei medesimi sul Nuovo Conto nella Data di Efficacia;
  - trasferisce il saldo dal Conto Originario al Nuovo Conto nella Data di Efficacia;
  - chiude il Conto Originario in modo da effettuare il bonifico di trasferimento del saldo sul Nuovo Conto nella Data di Efficacia, salvo che il Cliente abbia obblighi pendenti che siano ostativi alla chiusura o che possono determinare un ritardo nei tempi di chiusura. La Banca Originaria informa il Cliente se tali obblighi pendenti impediscono o ritardano la chiusura del conto di pagamento del consumatore.
- 3) Entro cinque giorni lavorativi dalla ricezione delle informazioni fornite dalla Banca Originaria, la Banca Nuova esegue le seguenti operazioni:
  - predispone quanto necessario per consentire l'esecuzione degli ordini permanenti di bonifico dalla Data di Efficacia;
  - predispone quanto necessario per accettare gli addebiti diretti a partire dalla Data di Efficacia;
  - comunica le coordinate del Nuovo Conto ai soggetti che dispongono bonifici ricorrenti a favore del Conto Originario (bonifici ricorrenti in entrata) di cui il Cliente ha chiesto il trasferimento. Il Cliente può provvedere direttamente a tale comunicazione verso i soggetti ordinanti, utilizzando in tal caso lo standard di comunicazione messo a disposizione dalla Banca Nuova;
  - comunica le coordinate del Nuovo Conto ai beneficiari di addebiti diretti attivi sul Conto Originario, di cui il Cliente ha chiesto il trasferimento, e la data a partire dalla quale gli addebiti diretti saranno eseguiti sul Nuovo Conto. Il Cliente può provvedere direttamente a tale comunicazione verso i beneficiari, utilizzando in tal caso lo standard di comunicazione messo a disposizione dalla Banca Nuova.

Se sono presenti obblighi pendenti che non consentono la chiusura del Conto Originario, la banca trasferente ne informa immediatamente il Cliente. In tal caso l'indennizzo di cui al paragrafo seguente non si applica e resta fermo l'obbligo della banca trasferente di effettuare tutte le operazioni necessarie all'esecuzione del servizio di trasferimento entro i termini previsti, ad eccezione della chiusura del Conto Originario.

Sono da considerare obblighi pendenti:

- la presenza di una carta di credito o del Telepass;
- la presenza di un saldo negativo sul conto;
- la presenza di un conto titoli con saldo attivo;
- la presenza di un rapporto di Time Deposit.

L'esecuzione del servizio di trasferimento non può in ogni caso essere condizionata alla restituzione da parte del Cliente di carte, assegni o altri strumenti di pagamento collegati al Conto Originario.

Si precisa inoltre che, ai sensi dell'articolo 126 *sexiesdecies* comma 3 del TUB, i PSP (sia quello Originario e sia quello Nuovo), oltre a non addebitare spese per il Servizio, devono anche consentire al Cliente, per il periodo di sei mesi dal rilascio dell'autorizzazione, di accedere gratuitamente alle informazioni che lo riguardano per l'esecuzione del Servizio e relative agli ordini permanenti e agli addebiti diretti.

### **Indennizzo in caso di inadempimenti**

Salvo il diritto al risarcimento del danno ulteriore, anche non patrimoniale, in caso di mancato rispetto degli obblighi e dei termini per il trasferimento dei servizi di pagamento, 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 40,00 €. 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 "Disposizioni in materia di Usura", nel periodo di riferimento.

Si propone qui un esempio pratico di modalità di calcolo dell'indennizzo:

- *saldo disponibile al momento della richiesta di portabilità: 8.000 euro;*
- *tasso-soglia anti-usura nel trimestre di riferimento: valore massimo di 27%;*
- *ritardo di 7 giorni;*
- *l'indennizzo: 81,42 euro, così calcolati: 40 euro + [(tasso-soglia x saldo) x (giorni ritardo: 365)], ossia: 40 + [(0,27 x 8.000) x (7: 365)] = 81,42 euro.*

### **Reclami e risoluzione stragiudiziale delle controversie**

In caso di controversie tra il Cliente e la Banca, il Cliente può presentare un reclamo scritto alla Banca nelle modalità indicate alla sezione "Reclami" del sito internet della Banca indicato in intestazione.