

Informativa sui tempi massimi di chiusura del rapporto, di trasferimento dei servizi di pagamento del conto di pagamento e/o di trasferimento del saldo disponibile

Premessa

L'art. 2 del decreto legge 24/01/2015 n. 3, convertito nella legge 24/03/2015 n. 33, ha previsto la definizione di una procedura standardizzata per il trasferimento dei servizi di pagamento e/o la chiusura del conto di pagamento dei clienti consumatori.

Oggetto e caratteristiche principali del servizio

Il cliente consumatore può chiedere il trasferimento da un conto di pagamento "originario", intrattenuto presso il Prestatore dei Servizi di Pagamento (PSP) originario ad un altro "nuovo" conto intrattenuto presso il nuovo PSP di:

- ordini permanenti di bonifico (SCT - SEPA Credit Transfer) disposti dal conto originario,
- bonifici ricorrenti (SCT) in entrata sul conto originario,
- 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 originario.

La richiesta di trasferimento dei bonifici e degli ordini di addebito diretto può essere totale o parziale. Il servizio è effettuato senza oneri e spese per il consumatore e si applica a condizione che il conto originario e il nuovo conto siano nella stessa valuta, abbiano la medesima intestazione, siano intrattenuti presso PSP situati nel territorio italiano e l'autorizzazione sia firmata da tutti gli intestatari del nuovo conto (che coincidono con gli intestatari del conto originario). Il cliente che abbia richiesto una o più funzioni di trasferimento può anche disporre la chiusura del conto originario (con trasferimento automatico dell'eventuale saldo positivo sul nuovo conto).

Modalità della richiesta

Il consumatore che intenda avvalersi del servizio deve compilare e consegnare al nuovo PSP il modulo di richiesta e autorizzazione **nel quale andranno indicate le informazioni necessarie per l'avvio della procedura** fra le quali:

- 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; tale data corrisponde al 13° giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della richiesta o ad eventuale data successiva indicata dal cliente tenendo conto delle specifiche indicate nel successivo paragrafo "Tempistiche",
- gli ordini permanenti di bonifico disposti dal conto originario,
- i bonifici permanenti in entrata ricevuti sul conto originario che il cliente identifichi come "ricorrenti". Andranno anche fornite tutte le informazioni necessarie al nuovo PSP per contattare i soggetti ordinanti,
- 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). 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 originario. 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,
- la firma del richiedente. In caso di cointestazione dovrà essere raccolta la firma di tutti i cointestatari anche nel caso in cui il nuovo conto o il conto originario prevedano la possibilità di disporre operazioni di pagamento mediante firma disgiunta.

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 di parte di essi (cd. 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 sul conto per mancanza di fondi a seguito dell'avvenuto trasferimento del saldo.

Tempistiche

Nell'effettuare il servizio di trasferimento e/o di chiusura del conto i PSP devono rispettare i seguenti termini temporali:

- entro 2 giorni lavorativi dalla ricezione del modello di autorizzazione, il PSP Nuovo chiede al PSP Originario di eseguire le attività richieste dal cliente,
- entro 5 giorni lavorativi dalla ricezione della richiesta del PSP Nuovo, il PSP Originario comunica le informazioni necessarie per eseguire le richieste del cliente 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.

La procedura si conclude quindi nel termine massimo di 12 giorni lavorativi. Tale termine potrebbe subire una dilazione nel caso 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 originario 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, la mancata esecuzione da parte dello stesso cliente delle attività strumentali all'estinzione del rapporto, come previste dal PSP Originario nell'ambito del contratto quadro relativo al conto di pagamento,
 - ci siano impedimenti di natura giudiziale o legale (ad es. conto sottoposto a garanzia, sequestro, pignoramento, vincolo ...)
- Qualunque riferimento a termini massimi diversi contenuti in documenti, anche contrattuali, è da considerarsi superato da tutto quanto sopra riportato.

Ulteriori informazioni

Ulteriori informazioni su modulistica, caratteristiche e modalità del servizio sono disponibili sul sito www.sepaitalia.eu