



AVVISO ALLA CLIENTELA

Trasferibilità dei servizi di pagamento

L'art. 2 del DL 24.1.2015 n. 3 convertito, con modificazioni, dalla Legge 24 marzo 2015 n. 33" disciplina il trasferimento di servizi di pagamento connessi al rapporto di conto di pagamento.

Le principali novità introdotte dall'articolo citato afferiscono in particolare alla tempistica per il trasferimento, alla semplificazione procedurale, alla gratuità del servizio.

Il trasferimento dei servizi di pagamento è eseguito gratuitamente sia da parte del prestatore di servizio di pagamento trasferente e sia da parte del prestatore di servizio di pagamento ricevente.

Trasferibilità Automatica dei Servizi di Pagamento

Il servizio di "trasferibilità dei servizi di pagamento" consente al Cliente di rivolgersi alla Banca (Banca del Catanzarese) affinché la stessa si faccia carico di trasferire in maniera automatica, sul conto intrattenuto dal Cliente presso la banca medesima ("nuovo conto"), tutti i servizi di pagamento (**SDD B2C, bonifici**) di cui il correntista risulti ordinante o beneficiario su un diverso conto corrente ("conto originario") intrattenuto presso la banca (Banca Originaria).

Contenuti del Servizio

Il servizio "trasferimento dei servizi di pagamento connessi al rapporto di conto di pagamento" viene offerto dai Prestatori di Servizi di Pagamento (PSP) a tutti i **consumatori** che intendono aprire o che sono titolari di un conto di pagamento presso un PSP e consente il **trasferimento da un conto di pagamento ("conto originario") ad un altro ("nuovo conto")**:

- di tutti o parte degli **ordini permanenti di bonifico e bonifici in entrata ricorrenti** disposti/ricevuti sul conto originario;
- di tutti o parte degli **ordini di addebito diretto** disposti a valere del conto originario;
- del **saldo positivo del conto originario**.

Il consumatore può dare indicazione al PSP di attivare una o più delle funzioni sopra previste dal Servizio dando istruzione di procedere o meno alla **chiusura del conto originario**. La disposizione di chiusura del conto implica automaticamente il trasferimento dell'eventuale saldo positivo sul nuovo conto: tale funzione è infatti strettamente collegata alla richiesta di estinzione del rapporto.

Il Servizio si applica a condizione che il conto originario ed il nuovo conto siano nella stessa valuta, abbiano la medesima intestazione e siano intrattenuti presso PSP situati nel territorio nazionale.

Il Servizio è avviato dal PSP Nuovo su richiesta del consumatore che a tal fine rilascia al PSP Nuovo specifica autorizzazione all'esecuzione del Servizio. **L'autorizzazione deve essere firmata da tutti gli intestatari del conto nuovo (che coincidono con gli intestatari del conto vecchio)**. Tale indicazione vale anche nei casi in cui il conto nuovo e/o il conto vecchio siano intestati a più persone con possibilità di disporre operazioni di pagamento mediante firma disgiunta.

Sono tenuti ad offrire il servizio, nel ruolo di PSP Nuovo (PSP presso il quale è intrattenuto il nuovo conto) e di PSP Originario (PSP presso il quale è intrattenuto il conto originario), tutti i PSP operanti in Italia (incluse filiali italiane di banche estere).

Il PSP Nuovo esegue il Servizio entro il termine di 12 giorni lavorativi dalla ricezione dell'autorizzazione.

Trasferimento dei bonifici

Il Servizio consente il trasferimento delle seguenti tipologie di bonifico:

- **ordini permanenti di bonifico**, intendendosi per tali 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.
- **ordini di bonifico ricorrenti in entrata** e cioè pagamenti SEPA Credit Transfer accreditati in maniera ricorrente sul conto originario. In assenza di una definizione di “bonifico ricorrente” nelle disposizioni di legge (nazionale e comunitaria) ricadono in questa tipologia di operazioni i bonifici che il consumatore identifica specificamente come “ricorrenti” nel modulo di autorizzazione.

Il Servizio **non si applica ad ordini di pagamento disposti/ricevuti mediante servizi diversi dallo Schema SEPA Credit Transfer**. Più precisamente il servizio non si applica a:

- ordini di bonifico permanente disposti dal consumatore in favore di conti intrattenuti dai beneficiari in un Paese non SEPA;
- ordini di pagamento in accredito in favore del consumatore provenienti da Paesi non SEPA e ordini di pagamento domestici ed esteri gestiti nel sistema Target 2; sugli eventuali bonifici della specie ricevuti sul conto originario non si applica quindi il servizio di routing.

Trasferimento degli ordini di addebito diretto

Il Servizio consente il trasferimento delle seguenti tipologie di ordini di addebito diretto:

- ordini di addebito SEPA Core (di seguito “**Mandati SEPA**”) - addebiti diretti autorizzati in conformità a quanto previsto dagli Schemi SEPA Direct Debit Core, gestiti o non gestiti tramite il servizio SEDA. Si considerano ordini di addebiti diretto SEPA anche quelli autorizzati secondo lo schema nazionale (RID) che sono stati migrati agli Schemi SEPA secondo le regole convenzionali di cui alla circolare ABI di Serie Tecnica n. 10 del 23 aprile 2013 (e successive in materia di migrazione agli Schemi SEPA Direct Debit);
- ordini di addebito RID (“**Deleghe RID**”) - addebiti diretti che sono stati autorizzati secondo lo schema nazionale e che non sono migrati agli Schemi SEPA o perché rientrano nella tipologia dei cosiddetti “prodotti di nicchia” (RID finanziari e RID ad importo fisso) o perché il Beneficiario – tenuto conto della ciclicità degli incassi - non ha ancora inviato la disposizione di addebito utile ad effettuare la migrazione agli Schemi SEPA (cfr. circolare ABI del 23 aprile 2013);
- ordini di addebito diretto riferiti a rate di **mutui e/o prestiti erogati dal PSP Originario**, non risultando valide ed opponibili al Pagatore eventuali clausole che vincolano il pagamento di dette rate esclusivamente presso il PSP che ha erogato il mutuo.

Il Servizio **non si applica agli ordini di addebito diretto che prevedono accordi di carattere funzionale e/o finanziario tra le parti** (Beneficiario, PSP Originario, Pagatore).

Trasferimento del saldo attivo

Il Servizio consente il trasferimento del **saldo attivo disponibile** del conto originario.

Il saldo attivo disponibile è **calcolato dal PSP Originario alla fine della giornata lavorativa che precede la “data di efficacia del trasferimento” indicata nel modulo autorizzativo**. Il calcolo è effettuato al netto di eventuali affidamenti accordati sul conto originario.

Chiusura del conto originario

Il Servizio consente al consumatore che abbia richiesto una o più funzioni di trasferimento previste dal Servizio, di disporre la chiusura del rapporto di “conto originario” nella “data di efficacia del trasferimento” indicata nel modulo autorizzativo.

E' lasciata al PSP Originario ogni valutazione in ordine a ciò che viene considerato obbligo pendente ostativo alla chiusura e ciò che viene considerato obbligo pendente dilatorio alla chiusura. Tale valutazione terrà conto delle indicazioni previste nel contratto quadro e già comunicate al cliente.

Termini del Servizio

Il Servizio si svolge attraverso le fasi operative di seguito descritte, che si realizzano entro termini predefiniti, in coerenza con le indicazioni presenti nella Direttiva PAD.

Fasi operative	Termini Direttiva PAD
• Sottoscrizione della richiesta di trasferimento da parte del cliente	
• Invio della richiesta da parte del PSP Nuovo al PSP Originario	Entro 2 gg. lav. successivi alla richiesta del cliente
• Comunicazione delle informazioni da parte del PSP Originario al PSP Nuovo	Entro 5 gg. lav. successivi alla richiesta del PSP Nuovo
• Trasferimento dei servizi sul “nuovo conto” e comunicazione a terzi della variazione del conto	Entro 5 gg. lav. successivi alla risposta del PSP Originario (Entro 6 gg. lav. successivi alla risposta del PSP Originario le posizioni trasferite sono attivate sul nuovo conto – cd. “data di efficacia”)
• Comunicazione esito trasferimento al cliente da parte del PSP Nuovo	A partire dalla data di ricezione della comunicazione del PSP Originario, nel caso di esito negativo A partire dalla “data di efficacia”, nel caso di esito positivo