

FOGLIO INFORMATIVO

TRASFERIMENTO SERVIZI DI PAGAMENTO

Aggiornato al 10/08/2022

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione e forma giuridica: **BANCA POPOLARE DEL FRUSINATE Soc. Coop. per azioni**
Sede legale e amministrativa: P.le De Matthaëis 55 - Frosinone
tel. 0775 2781 - fax 0775 875019
Sito internet : www.bpf.it indirizzo email bpf@bpf.it
Codice ABI: 05297.7
Numero di iscrizione all'Albo delle banche presso la Banca d'Italia: n. 5118.5.0
Numero di iscrizione al Registro delle imprese: Trib. FR n. 7689
Sistemi di garanzia cui la banca aderisce: Aderente al FONDO INTERBANCARIO DI TUTELA DEI DEPOSITI e al FONDO NAZIONALE DI GARANZIA
Capitale sociale e Riserve al 31/12/2021 euro 96.775.745

CHE COS'E' IL SERVIZIO DI TRAFERIMENTO

Si tratta di un servizio obbligatoriamente offerto dalle Banche operanti in Italia, riservato a Clienti consumatori, che consente su loro richiesta:

- il trasferimento da una Banca o altro Prestatore di servizi di pagamento (PSP) ad un'altra Banca/PSP delle informazioni su tutti o su alcuni degli **addebiti diretti ricorrenti** (ad es. pagamento utenze), degli **ordini permanenti di bonifico in uscita** (ad es. pagamenti ricorrenti a terzi) e dei **bonifici in entrata ricorrenti** (ad es. accredito stipendi/ canoni di locazione, ecc.) effettuati su un determinato conto di pagamento, in modo da poterli parimenti attivare su un conto di pagamento aperto presso l'altra Banca/PSP;
- il trasferimento dell'eventuale **saldo positivo** da un conto di pagamento presso la Banca/PSP di origine a un conto di pagamento di destinazione presso un'altra Banca/PSP.

Il servizio è avviato dalla nuova Banca/PSP, presso cui il Cliente consumatore deve avere già aperto un conto di pagamento ed alla quale deve rivolgersi per sottoscrivere l'autorizzazione che consente ad entrambe le Banche/PSP di svolgere ogni successiva fase. In aggiunta alle opzioni di cui sopra, il consumatore può disporre anche **la chiusura** del conto di pagamento di origine (la richiesta della sola estinzione del conto, invece, resta fuori da questo servizio e deve essere formulata direttamente alla Banca/PSP di origine).

Attraverso l'autorizzazione il consumatore:

- a) fornisce al prestatore di servizi di pagamento trasferente e al prestatore di servizi di pagamento ricevente il consenso specifico a eseguire ciascuna delle operazioni relative al servizio di trasferimento, per quanto di rispettiva competenza;
- b) quando intende trasferire solo alcuni dei servizi collegati al conto di pagamento, identifica specificamente i bonifici ricorrenti in entrata, gli ordini permanenti di bonifico e gli ordini relativi ad addebiti diretti per l'addebito in conto che devono essere trasferiti;
- c) indica la data a partire dalla quale gli ordini permanenti di bonifico e gli addebiti diretti devono essere eseguiti o addebitati a valere sul conto di pagamento di destinazione. Tale data è fissata ad almeno sei giorni lavorativi a decorrere dal giorno in cui il prestatore di servizi di pagamento ricevente riceve i documenti trasmessi dal prestatore di servizi di pagamento trasferente;

d) indica se intende avvalersi della facoltà di ottenere il reindirizzamento automatico dei bonifici previsto dal comma 7.

Il Servizio può essere validamente attivato se:

- il conto di pagamento di origine e quello di destinazione hanno pari intestazione e sono espressi nella stessa valuta;
- l'autorizzazione è sottoscritta da tutti i cointestatari, nel caso in cui il conto di origine sia cointestato tra più soggetti (anche qualora viga tra loro un regime di operatività a firma disgiunta);
- non sussistano presso la Banca/PSP di origine obblighi pendenti o altre cause ostative al trasferimento delle informazioni/del saldo e/o alla chiusura del conto.

La **nuova Banca/PSP è responsabile** dell'avvio e della gestione della procedura per conto del consumatore ed è tenuta a garantire la conclusione del trasferimento entro il termine di **12 giorni lavorativi** dalla ricezione dell'autorizzazione da parte del consumatore; quest'ultimo rimane comunque libero di indicare una data posteriore per l'attivazione dei nuovi servizi sul conto di pagamento presso la nuova Banca/PSP.

La nuova Banca/PSP è tenuta a trasferire alla Banca/PSP di origine la richiesta e a chiedere a quest'ultima le informazioni occorrenti al trasferimento entro i 2 giorni successivi alla ricezione dell'autorizzazione. La Banca/PSP di origine, verificata la correttezza della richiesta e l'assenza di obblighi pendenti o altre cause ostative al trasferimento e/o alla chiusura del conto, è tenuta a fornire le informazioni richieste entro i 5 giorni lavorativi successivi e ad adempiere alle richieste di chiusura nei tempi indicati dal Cliente. Negli ulteriori 5 giorni lavorativi successivi la nuova Banca/PSP è tenuta a completare la procedura di trasferimento. Quando le informazioni fornite dal prestatore di servizi di pagamento trasferente non sono sufficienti a consentire l'esecuzione del servizio di trasferimento entro il termine fissato, il prestatore di servizi di pagamento ricevente può chiedere al consumatore di fornire le informazioni mancanti.

La nuova Banca/PSP provvede anche ad **informare eventuali terzi** beneficiari degli addebiti diretti ricorrenti o pagatori di bonifici in entrata delle nuove coordinate, se non vi intende provvedere il consumatore. E' previsto gratuitamente un servizio di **reindirizzamento** degli ordini di bonifico in entrata che dovessero pervenire sulle coordinate presso la Banca/PSP di origine per un periodo di 12 mesi a decorrere dalla data specificata nell'autorizzazione del consumatore all'esecuzione del servizio di trasferimento. Il prestatore di servizi di pagamento trasferente, se cessa di accettare i bonifici in entrata alla scadenza dei 12 mesi o in mancanza di richiesta da parte del consumatore del servizio di reindirizzamento, è tenuto a informare tempestivamente il pagatore o il beneficiario delle ragioni del rifiuto dell'operazione di pagamento.

Il prestatore di servizi di pagamento trasferente assicura al consumatore la fruizione dei servizi di pagamento fino al giorno precedente la data indicata dal consumatore nell'autorizzazione. Il prestatore di servizi di pagamento ricevente assicura la fruizione dei servizi di pagamento a partire da tale data. Il prestatore di servizi di pagamento trasferente non blocca gli strumenti di pagamento collegati al conto di origine prima della data indicata dal consumatore nell'autorizzazione.

Il servizio è completamente gratuito per il consumatore. In caso di mancato rispetto delle modalità e dei termini per il trasferimento dei servizi di pagamento, la Banca/PSP inadempiente sarà tenuta a indennizzare il Cliente in misura proporzionale al ritardo e alla disponibilità esistenti sul conto di pagamento al momento della richiesta di trasferimento.

Per il periodo di 6 mesi dal rilascio dell'autorizzazione, entrambe le Banche/PSP consentono gratuitamente al consumatore l'accesso alle informazioni che lo riguardano, rilevanti per l'esecuzione

del servizio di trasferimento e relative agli ordini permanenti e agli addebiti diretti in essere presso il medesimo PSP.

PRINCIPALI RISCHI (GENERICI E SPECIFICI)

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- esistenza di operazioni pendenti che impediscono la chiusura del rapporto;
- mancato allineamento del nuovo IBAN da parte delle aziende beneficiarie di addebiti diretti e da parte degli enti che dispongono i bonifici ricorrenti in favore del cliente.

Il trasferimento può essere validamente concluso nei tempi massimi previsti solo se sono rispettati i presupposti di attivazione e non sussistono presso la Banca/PSP di origine obblighi pendenti o altre cause ostative al trasferimento delle informazioni/del saldo e/o alla chiusura del conto.

Il trasferimento può subire dei ritardi se, senza colpa, la Banca/PSP di origine non sia in grado di fornire le informazioni nei tempi previsti, ovvero la nuova Banca /PSP non sia in grado di implementarli.

Non sono tecnicamente trasferibili i servizi di pagamento che presuppongono una convenzione con un soggetto terzo, nel caso in cui la nuova Banca/PSP non sia convenzionato con il terzo ovvero il terzo non consenta il trasferimento.

Nel caso di richiesta di trasferimento dell'eventuale saldo positivo, esso viene determinato dalla Banca/PSP di origine alla fine della giornata lavorativa che precede la data di efficacia del trasferimento indicata dal Cliente nel modulo autorizzativo. Nel caso in cui la richiesta non sia accompagnata dalla disposizione di chiusura del conto di origine, l'importo da trasferire viene determinato secondo la posizione contabile e disponibile del conto di pagamento nella giornata di ricezione della disposizione. Non è ammesso il trasferimento parziale del saldo

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Il servizio non prevede spese a carico del consumatore

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il Cliente ha facoltà di revocare la richiesta di trasferimento, tramite la nuova Banca/PSP.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

La nuova Banca/PSP è tenuta a garantire la conclusione del servizio di trasferimento entro il termine di **12 giorni lavorativi** dalla ricezione dell'autorizzazione sottoscritta dal consumatore (quest'ultimo rimane comunque libero di indicare una data posteriore per l'attivazione dei nuovi servizi sul conto di pagamento presso la nuova Banca/PSP).

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca – P.le De Matthaeis 55 – 03100 Frosinone – ufficio.reclami@bpf.it e reclami.bpf@legalmail.it - che risponde entro 60 giorni dal ricevimento o 15 giorni in caso siano relativi a sistemi di pagamento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 60 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi a:

- **Arbitro Bancario Finanziario (ABF).**

Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, consultare la Guida concernente l'accesso all'Arbitro bancario Finanziario a disposizione del cliente presso la banca oppure chiedere alla banca stessa.

- **Conciliatore Bancario Finanziario.**

Se sorge una controversia con la Banca, il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la Banca grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06/674821, sito internet www.conciliatorebancario.it

GLOSSARIO

Addebito diretto ricorrente	<i>Servizio di pagamento per l'addebito in via non occasionale di un conto di pagamento del pagatore e l'accredito di un conto di pagamento del beneficiario, iniziata dal beneficiario in base al consenso del pagatore. Sono compresi i SEPA Direct Debit, nonché eventuali altre autorizzazioni permanenti di addebito RID non ancora migrate a mandati SEPA Direct Debit, gli addebiti diretti in conto di pagamento per il regolamento contabile di finanziamenti a rimborso rateale erogati dal PSP originario, ecc.</i>
Banca/PSP di origine	<i>La Banca o il diverso Prestatore di Servizi di Pagamento presso cui il consumatore detiene il conto o i servizi di pagamento che intende trasferire ad altra Banca/PSP.</i>
Bonifici in entrata ricorrenti	<i>Accrediti ricorrenti sul conto di pagamento del Cliente, in qualità di beneficiario, di somme provenienti dal conto di pagamento di un terzo pagatore, sulla base di un'istruzione data da quest'ultimo alla sua Banca/PSP.</i>
Conto di pagamento	<i>Un conto (ad es. conto corrente) detenuto dal Cliente presso una Banca/PSP e sul quale possono essere disposte operazioni di pagamento.</i>
Giorni lavorativi	<i>Giorni in cui la Banca/PSP è operativa, ai fini di quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione di pagamento.</i>
Nuova Banca/PSP	<i>La Banca o il diverso Prestatore di Servizi di Pagamento presso cui il consumatore detiene un conto di pagamento, sul quale intende trasferire i servizi di pagamento o il saldo precedentemente attivi presso la Banca/PSP di origine.</i>
Ordine permanente di bonifico	<i>Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca/intermediario secondo le istruzioni del cliente.</i>
Prestatore di Servizi di Pagamento	<i>Intermediari abilitati alla prestazione di servizi di pagamento (principalmente: le banche, Poste Italiane s.p.a., gli istituti di pagamento, gli istituti di moneta elettronica).</i>