

FOGLIO INFORMATIVO

Aggiornato al 26/06/2015

TRASFERIMENTO SERVIZI DI PAGAMENTO

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 31/12/2014 euro 86.684.239

Caratteristiche e rischi tipici

Struttura e funzione economica

Il servizio consente al correntista di chiedere ad un PSP Nuovo il trasferimento dei servizi di pagamento in essere su un conto corrente originario presso altro PSP. Il cliente ha diritto di chiedere gratuitamente il trasferimento:

- dei bonifici, intesi sia come disposizioni permanenti disposte sia come bonifici ricorrenti in entrata;
- degli ordini di addebito diretto: SDD core, rid finanziari e addebito diretto di rate mutuo;
- del saldo disponibile positivo del conto originario.

Il cliente può chiedere al PSP Nuovo anche la chiusura del conto originario presso il PSP Originario, che, in assenza di adempimenti pendenti, estingue il conto originario disponendo il trasferimento dell'eventuale saldo attivo mediante bonifico SEPA in favore del nuovo conto. Nel caso in cui non sia possibile procedere alla chiusura del conto a causa di adempimenti pendenti, il PSP Originario tramite pec informa tempestivamente il PSP Nuovo impegnandosi a comunicare al cliente il dettaglio degli adempimenti ancora pendenti che ostano alla chiusura del rapporto. Il cliente può consegnare al PSP Nuovo assegni e carte a valere sul conto originario. Il PSP Nuovo procederà all'estinzione del conto al venire meno delle pendenze. Il trasferimento ha efficacia di norma entro il 13° giorno successivo alla richiesta o alla diversa data successiva indicata dal cliente.

Il cliente può inoltre chiedere al PSP Nuovo che comunichi il nuovo conto agli ordinanti dei bonifici ricorrenti in entrata e ai beneficiari degli ordini di addebito diretto.

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.

Condizioni economiche

Il servizio di trasferimento è offerto in forma gratuita.

E' previsto un recupero spese di € 7,00 per ciascuna comunicazione inoltrata alle aziende creditrici di addebiti diretti e ai soggetti che dispongono i pagamenti ricorrenti in accredito.

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Si può recedere dal contratto, in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n.a.

Tempi massimi di chiusura e/o trasferimento servizi di pagamento del conto di pagamento per "consumatori". L'art. 2 del decreto legge 24/1/2015 n° 3 – convertito con modificazioni nella legge 24/3/2015 n° 33 - prevede che dal momento in cui una banca riceve da un consumatore - per il tramite di un'altra banca - una richiesta di trasferimento di servizi di pagamento connessi al rapporto di conto di pagamento e/o di trasferimento del saldo del conto, con o senza chiusura dello stesso, la banca ricevente e la banca trasferente hanno 12 giorni lavorativi per concludere le operazioni, senza oneri e spese per il consumatore. Con particolare riguardo alla chiusura di un conto di pagamento richiesta dal consumatore, la Direttiva 2014/92/UE - richiamata dal suddetto Decreto - obbliga la banca a rispettare la data indicata dal cliente solo se non vi siano obblighi pendenti sul conto e siano state completate le operazioni di trasferimento delle informazioni necessarie. Si precisa, pertanto, che qualunque riferimento a termini massimi diversi contenuti in documenti, anche contrattuali, è da considerarsi superato da tutto quanto sopra indicato.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca – P.le De Matthaëis 55 – 03100 Frosinone - oppure tramite email all'indirizzo ufficio.reclami@bpf.it , che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 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 concernete 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

Legenda delle principali nozioni del servizio

PSP originario	<i>Il prestatore di servizi di pagamento presso il quale insite il rapporto di conto di pagamento dei servizi per i quali si chiede il trasferimento</i>
PSP nuovo	<i>Il prestatore dei servizi di pagamento presso il quale si vuole spostare il regolamento dei servizi di pagamento</i>
Bonifici	<i>Disposizioni di pagamento permanenti disposte a favore di terzi e bonifici in accredito ricorrenti</i>
Ordini di addebito diretto	<i>SDD core, rid finanziari e addebito diretto di rate mutuo</i>