

FOGLIO INFORMATIVO IL SERVIZIO DI TRASFERIMENTO DEI SERVIZI DI PAGAMENTO E L'EVENTUALE CHIUSURA DEL CONTO

Il presente documento contiene informazioni relative al servizio di trasferimento dei servizi di pagamento connessi al conto di pagamento, che invitiamo a leggere attentamente prima di compilare il "Modulo di richiesta del servizio di trasferimento dei servizi di pagamento".

Per comprendere più facilmente il presente documento e quanto previsto nel "Modulo di richiesta del servizio di trasferimento dei servizi di pagamento" si trovano in fondo alla presente le definizioni delle parole maggiormente utilizzate.

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione legale: Banca Popolare dell'Alto Adige Spa

Sede legale e amministrativa: Via del Macello, 55 – 39100 Bolzano

Telefono: 800 585 600 Email: gsinfo@volksbank.it PEC segreteriadirezione@pec.volksbank.it

Indirizzo del sito internet: www.volksbank.it Ubicazione server del Centro Servizi: Padova

Codice Banca ABI: 5856-0 Codice BIC: BPAAIT 2B

Numero di iscrizione all'Albo delle Banche presso la Banca d'Italia: 5856

Numero di iscrizione al Registro delle Imprese (cod. fiscale/P. Iva): 00129730214 Autorità di controllo: Banca d'Italia con sede in Via Nazionale 91 – 00184 Roma

Sistema di garanzie cui la Banca aderisce: Fondo Nazionale di Garanzia e Fondo Interbancario

di tutela dei Depositi

Foglio Informativo n. 1



Che cos'è il servizio di trasferimento dei servizi di pagamento

Il servizio di trasferimento dei servizi di pagamento consente di trasferire, su richiesta del cliente consumatore, da un Prestatore di Servizi di Pagamento ad un altro (dal "conto originario" intrattenuto presso il "PSP Originario" ad un altro, "nuovo conto" intrattenuto presso il "PSP Nuovo") i seguenti servizi di pagamento:

ordini permanenti di bonifico addebiti diretti ricorrenti bonifici in entrata ricorrenti eseguiti sul conto di pagamento, nonché reindirizzare i bonifici in entrata.

È inoltre possibile trasferire sul nuovo conto di pagamento l'eventuale saldo positivo dal conto originario al nuovo conto, con o senza la chiusura del precedente conto di pagamento di origine.

Il servizio di trasferimento è disciplinato dalle disposizioni di cui al Capo III della Direttiva 2014/92/UE (cd. Payment Accounts Directive, di seguito "PAD") e al Titolo VI, Capo II-ter, Sezione II, D. Lgs. n. 385/1993 (TUB).

Sono tenuti ad offrire il Servizio, nel ruolo di PSP Nuovo e di PSP Originario, tutti i PSP operanti nel territorio italiano (incluse le filiali italiane di banche estere).

Il Servizio si applica ai conti di pagamento, cioè ai conti aperti per eseguire versamenti, prelevanti e trasferimento di fondi (c.d. operazioni di pagamento).

Chi può richiedere il servizio di trasferimento dei servizi di pagamento

I Prestatori di Servizi di Pagamento forniscono il Servizio di trasferimento tra i conti di pagamento detenuti nella stessa valuta a tutti i consumatori che intendono aprire o che sono titolari di un conto di pagamento presso un Prestatore di Servizi di Pagamento nel territorio italiano.

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

Gratuità del servizio di trasferimento dei servizi di pagamento e della chiusura del conto di pagamento

Il PSP Originario e il PSP Nuovo non addebitano spese al consumatore per il Servizio di trasferimento.

Foglio Informativo n. 1



Se nell'ambito del Servizio di trasferimento il consumatore richiede la chiusura del conto originario, il recesso dal contratto quadro relativo a tale conto è senza penalità e senza spese di chiusura. In caso di recesso dal contratto quadro, le spese per i servizi fatturate periodicamente sono dovute dall'utilizzatore solo per il periodo precedente al recesso e fino alla data efficacia indicata.

Autorizzazione al trasferimento

Il Servizio è avviato dal PSP Nuovo su richiesta del cliente che, a tal fine, rilascia specifica autorizzazione mediante sottoscrizione di apposito modulo ("autorizzazione" o "modulo autorizzativo"). L'autorizzazione è firmata da tutti gli intestatari del nuovo conto (che coincidono con gli intestatari del conto originario). Tale indicazione vale anche nei casi in cui il nuovo conto e/o il conto originario siano intestati a più persone con possibilità di disporre operazioni di pagamento mediante firma disgiunta.

Attraverso l'autorizzazione il consumatore:

fornisce al PSP Originario e al PSP Nuovo il consenso specifico a eseguire ciascuna delle operazioni relative al servizio di trasferimento, per quanto di rispettiva competenza;

identifica specificamente gli ordini di pagamento che devono essere trasferiti (ordini permanenti di bonifico - sezione I; ordini di addebito diretto - sezione II; bonifici in entrata ricorrenti - sezione III; reindirizzamento automatico dei bonifici – sezione IV).

Il consumatore può chiedere al PSP Nuovo di effettuare il trasferimento di tutti o di alcuni ordini permanenti di bonifico, ordini di addebito diretto e bonifici in entrata.

Il consumatore può indicare se provvede in autonomia ad effettuare la comunicazione della variazione del conto agli Ordinanti dei bonifici ricorrenti in entrata e/o Beneficiari degli ordini di addebito diretto trasferiti. Se il cliente chiede al PSP Nuovo di svolgere tale comunicazione, esso si impegna a fornire al PSP Nuovo (laddove quest'ultimo non le possieda) tutte le informazioni necessarie ad effettuare tale comunicazione;

il consumatore può chiedere che il PSP Originario trasmetta, oltra che al PSP Nuovo, anche al consumatore stesso l'elenco degli ordini permanenti in essere e/o le informazioni relative agli addebiti diretti eseguiti sul conto originario nei 13 mesi precedenti (con evidenza di quelli ancora attivi);

indica la data di efficacia del Servizio di trasferimento. Tale data è fissata al 13° giorno lavorativo successivo al giorno in cui il PSP Nuovo riceve la richiesta tramite il modulo autorizzativo; il cliente può indicare anche una "data di efficacia" diversa purché successiva al 13° giorno lavorativo in cui il PSP Nuovo riceve la richiesta:

può chiedere il trasferimento del saldo positivo disponibile (sezione V dell'autorizzazione). Il PSP originario trasferirà il saldo disponibile positivo e lo regolerà sul nuovo conto alla "data di efficacia"; può chiudere il conto corrente di origine, compilando la sezione VI dell'autorizzazione. Poiché la chiusura del conto implica il trasferimento dell'eventuale saldo positivo, si intende che, laddove compilata questa sezione, non deve essere compilata quella relativa al solo trasferimento del saldo (sezione V dell'autorizzazione).

Foglio Informativo n. 1

Informazioni generali: Il servizio di trasferimento dei servizi di pagamento connessi al conto



Qualora sia richiesta la chiusura del conto di origine, nel modulo autorizzativo il cliente può fornire inoltre indicazioni circa l'eventuale annullamento e/o ritiro da parte del PSP Nuovo di carte di pagamento e/o assegni in proprio possesso.

Il modulo autorizzativo può essere richiesto gratuitamente presso le filiali della Banca Popolare dell'Alto Adige Spa.

Per tutto quanto non precisato dal presente documento si rinvia a quanto previsto dal modulo autorizzativo.

Ordini che possono formare oggetto di trasferimento

Trasferimento dei bonifici

Ordini permanenti di bonifico (sezione I), 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 cliente al PSP Originario. Con riferimento a tali operazioni, è previsto il trasferimento dal PSP Originario al PSP Nuovo delle informazioni utili a gestire sul nuovo conto tutti o parte degli ordini permanenti di bonifico a partire dalla data di efficacia indicata nell'autorizzazione. Si intende che il PSP Originario trasferisce tutti gli ordini permanenti di bonifico che risultano attivi sul conto originario ad eccezione dei casi in cui il cliente abbia identificato specificamente nell'autorizzazione gli ordini di bonifico che intende trasferire (cd. trasferimento parziale);

Ordini di bonifico ricorrenti in entrata (sezione III), cioè pagamenti SEPA Credit Transfer accreditati in maniera ricorrente sul conto originario. Ricadono in questa tipologia di operazioni i bonifici che il cliente identifica specificamente come "ricorrenti" nell'autorizzazione.

Il Servizio prevede che il PSP Nuovo comunichi agli ordinanti di tali bonifici (di seguito "Ordinanti"), laddove richiesto dal cliente, le coordinate IBAN del nuovo conto. Si intende che il PSP Nuovo effettua tale comunicazione sulla base delle indicazioni ricevute dal cliente all'interno dell'autorizzazione, utili ad identificare gli ordini di bonifico ricorrente e i relativi soggetti ordinanti. Reindirizzamento automatico dei bonifici ricevuti sul nuovo conto (sezione IV), di tutti gli ordini di bonifico ricevuti in favore del conto originario nei 12 mesi successivi alla data di efficacia del trasferimento (cd. routing dei bonifici);

Trasferimento degli ordini di addebito diretto

ordini di addebito diretto autorizzati in conformità a quanto previsto dagli Schemi SEPA Direct Debit Core (cd. "Mandati SEPA"), gestiti o non gestiti tramite il servizio SEDA, compresi i mandati SDD finanziari e SDD ad importo prefissato:

ordini di addebito diretto riferiti a rate di mutui e/o prestiti erogati dal PSP Originario, anche nel caso in cui siano presenti vincoli nelle modalità di pagamento di dette rate.

Foglio Informativo n. 1

Informazioni generali: Il servizio di trasferimento dei servizi di pagamento connessi al conto



Per tutte le tipologie di addebito diretto sopra richiamate, è previsto:

il trasferimento dal PSP Originario al PSP Nuovo delle informazioni necessarie a gestire sul nuovo conto gli ordini di addebito attivi sul conto originario di cui è richiesto il trasferimento;

l'attivazione sul nuovo conto, dalla data di efficacia indicata nell'autorizzazione, degli ordini di addebito trasferiti e la loro revoca sul conto originario nel giorno precedente detta data, la comunicazione ai Beneficiari degli ordini di addebito trasferiti (di seguito "Beneficiari") delle coordinate IBAN del nuovo conto.

Il PSP Originario trasferisce tutti gli ordini di addebito diretto che risultano attivi sul conto originario ad eccezione dei casi in cui il cliente abbia identificato specificamente nell'autorizzazione gli ordini di addebito diretto che desidera trasferire (cd. trasferimento parziale).

Non possono essere trasferiti in maniera automatica sul "nuovo conto" eventuali addebiti diretti per i quali il PSP Originario abbia accordato al Beneficiario e al cliente la garanzia di pro-soluto sulle richieste di addebito (es. Nexi, Telepass, ecc..). Il PSP Originario si impegna tuttavia a dare evidenza al PSP Nuovo della presenza di questa tipologia di operazioni sul conto originario affinché il cliente sia consapevole che tali operazioni non sono state attivate sul nuovo conto e possa, grazie alle informazioni fornite dal PSP Nuovo, procedere alla riattivazione di servizi analoghi sul nuovo conto.

Trasferimento del saldo positivo disponibile

Il trasferimento del saldo positivo disponibile viene effettuato dal PSP Originario mediante ordine di bonifico SEPA in favore del nuovo conto, disposto e regolato nella data di efficacia indicata nell'autorizzazione ed è calcolato dal PSP Originario al momento in cui viene disposto l'ordine di bonifico. Il calcolo è effettuato al netto di eventuali affidamenti accordati sul conto originario.

Chiusura del conto originario

Il Servizio di trasferimento consente al cliente, oltre alle altre funzioni di trasferimento, di disporre la chiusura del rapporto di conto originario e il trasferimento del saldo positivo disponibile nella data di efficacia indicata nell'autorizzazione.

Nel caso di richiesta di chiusura del conto, il cliente può dichiarare nel modulo autorizzativo:

di aver annullato e consegnato al PSP Nuovo i moduli di assegno rilasciati dal PSP Originario non utilizzati. Con riferimento agli assegni emessi e non ancora addebitati, il cliente prende atto nell'autorizzazione che il PSP Originario provvederà al pagamento degli assegni solo qualora essi siano presentati al pagamento prima della data di chiusura del conto e nei limiti della provvista ivi presente;

di aver distrutto e consegnato al PSP Nuovo specifiche carte di pagamento (di debito e/o di credito) rilasciate dal PSP Originario a valere del conto originario, che il cliente chiede quindi di revocare.

Foglio Informativo n. 1

Informazioni generali: Il servizio di trasferimento dei servizi di pagamento connessi al conto



Il PSP Nuovo supporta il cliente affinché si proceda al taglio delle sole carte di pagamento che non possono essere trasferite sul nuovo conto e non anche delle carte per le quali è possibile segnalare al soggetto emittente della carta la variazione del conto di addebito. Ricadono in questa tipologia di carte quelle emesse dai circuiti cosiddetti "a tre parti" (es. carte American Express o Diners) in cui il titolare della carta si relaziona direttamente con l'emittente della stessa.

Il PSP Originario chiude il conto nella data di efficacia indicata nell'autorizzazione a condizione che non risultino adempimenti pendenti.

Si considerano adempimenti pendenti circostanze quali, ad 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 delle attività strumentali all'estinzione del rapporto, come previste dal PSP Originario nell'ambito del contratto quadro relativo al conto di pagamento.

Nei casi di specie il PSP Originario, a ricezione della richiesta di trasferimento e chiusura del conto, segnala al PSP Nuovo la presenza di adempimenti pendenti che potrebbero determinare un ritardo nella chiusura del conto e si impegna altresì a dare pronta e chiara comunicazione al cliente sullo stato della procedura di estinzione del rapporto, specificando gli adempimenti ancora pendenti e le eventuali attività che il cliente deve porre in essere affinché il conto possa essere chiuso.

Al venir meno delle pendenze, il PSP Originario estingue il rapporto

Si richiama l'attenzione che nel caso in cui il cliente intenda disporre la richiesta di estinzione del conto originario per procedere all'estinzione del rapporto è necessario aver svolto una serie di attività, come previste dal PSP Originario nell'ambito del contratto quadro.

Per i conti sui quali è regolato un deposito titoli, il cliente può utilizzare il servizio di trasferimento degli strumenti finanziari, già offerto dai PSP attraverso specifica procedura interbancaria di "Trasferimento del Dossier Titoli – TDT". A tal fine occorre firmare l'apposita modulistica. Si avverte il cliente che laddove il cliente non abbia precedentemente disposto il trasferimento e/o liquidazione dei titoli si determina presso il PSP Originario un adempimento pendente dilatorio della chiusura del conto.

Compiti del PSP Nuovo

Il PSP Nuovo è responsabile dell'avvio e della gestione della procedura per conto del consumatore, attiva i servizi oggetto di trasferimento alla data di efficacia.

Foglio Informativo n. 1

Informazioni generali: Il servizio di trasferimento dei servizi di pagamento connessi al conto



Compiti del PSP Originario

Il PSP Originario fornisce al PSP Nuovo tutte le informazioni necessarie per attivare i servizi sul nuovo conto di pagamento alla data di efficacia.

Il PSP Originario fornisce le informazioni richieste dal PSP Nuovo relative a: l'elenco degli ordini permanenti di bonifico in essere, le informazioni disponibili sugli ordini di addebito diretto sul conto di pagamento del consumatore nei precedenti tredici mesi con evidenza di quelli ancora attivi, ai bonifici ricorrenti in entrata, il tutto senza addebito di spese a carico del consumatore o del PSP Nuovo.

Fasi operative

Le fasi operative attraverso le quali si perfeziona il Servizio sono:

sottoscrizione del modulo autorizzativo per la richiesta del Servizio da parte del cliente invio della richiesta di trasferimento dal PSP Nuovo al PSP Originario

invio della risposta di esito positivo o negativo alla richiesta di trasferimento da parte del PSP Originario al PSP Nuovo

attivazione dei servizi sul nuovo conto

comunicazione a terzi della variazione del conto da parte del PSP Nuovo (eventuale) comunicazione dell'esito della richiesta di trasferimento al cliente da parte del PSP Nuovo.

Per il periodo di sei mesi dal rilascio dell'autorizzazione, il PSP Originario e il PSP Nuovo consentono gratuitamente al consumatore l'accesso alle informazioni che lo riguardano rilevanti per l'esecuzione del servizio di trasferimento e relative agli ordini permanenti di bonifico e agli addebiti diretti in essere presso il medesimo prestatore di servizi di pagamento.

Termini

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

Per rispettare detta scadenza, sono previsti i seguenti termini massimi interbancari coerenti con le disposizioni previste dalla PAD - entro i quali ciascun PSP (PSP Nuovo e PSP Originario) svolge le attività di propria competenza:

entro 2 giorni lavorativi dalla ricezione dell'autorizzazione, il PSP Nuovo invia al PSP Originario il modulo di autorizzazione chiedendo di eseguire le attività richieste dal cliente ai fini dell'esecuzione del Servizio;

Foglio Informativo n. 1

Informazioni generali: Il servizio di trasferimento dei servizi di pagamento connessi al conto



entro 5 giorni lavorativi dalla ricezione della richiesta del PSP Nuovo, il PSP Originario comunica le informazioni necessarie per eseguire il Servizio (segnalando eventuali obblighi pendenti) 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 e – laddove richiesto - comunica le coordinate del nuovo conto agli Ordinanti dei bonifici ricorrenti in entrata e/o ai Beneficiari degli ordini di addebito diretto trasferiti.

La data a partire dalla quale ha efficacia il trasferimento è indicata all'interno del modulo autorizzativo. La data di efficacia corrisponde al 13° giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della richiesta di trasferimento o ad eventuale data successiva indicata dal cliente.

Si definisce "data di chiusura effettiva" la data in cui si procede all'estinzione del conto originario in presenza di obblighi pendenti. In questo caso il PSP calcola e trasferisce nuovamente l'eventuale saldo positivo risultante.

Il PSP Originario esegue comunque il trasferimento dei bonifici, degli ordini di addebito diretto e il trasferimento del saldo positivo nel rispetto dei termini sopra indicati, che non vengono quindi modificati in caso di chiusura del conto in data successiva a quella di efficacia.

Comunicazione a terzi della variazione del conto da parte del PSP Nuovo

Il PSP Nuovo, entro il 5° giorno lavorativo successivo alla ricezione del messaggio di esito positivo alla richiesta di trasferimento da parte del PSP Originario, comunica – laddove espressamente richiesto dal cliente all'interno dell'autorizzazione – le coordinate IBAN del nuovo conto agli Ordinanti dei bonifici e/o ai Beneficiari degli addebiti diretti trasferiti. Più precisamente, il PSP Nuovo:

comunica ai pagatori dei bonifici ricorrenti in entrata eventualmente indicati dal cliente, le coordinate del nuovo conto di pagamento. Tale comunicazione viene effettuata dal PSP Nuovo sulla base delle informazioni fornite dal cliente. Si intende che gli Ordinanti dei bonifici ricorrenti in entrata invieranno i successivi ordini di accredito in favore del nuovo conto; il PSP Nuovo non può tuttavia fornire al cliente che ha richiesto il trasferimento alcuna garanzia circa l'aggiornamento delle coordinate di accredito da parte degli Ordinanti;

comunica ai Beneficiari degli addebiti diretti trasferiti le coordinate del nuovo conto e la data di efficacia del trasferimento e cioè la data a partire dalla quale tali addebiti diretti potranno essere addebitati, in presenza di fondi, su detto conto. Tale comunicazione è effettuata:

ai Beneficiari di ordini di addebito SEPA non aderenti SEDA sulla base delle informazioni eventualmente ricevute dal PSP Originario o, in assenza di queste, sulla base delle informazioni che saranno fornite direttamente dal cliente su richiesta del PSP Nuovo.

Foglio Informativo n. 1

Informazioni generali: Il servizio di trasferimento dei servizi di pagamento connessi al conto



Il PSP Nuovo non è responsabile in caso di eventuale mancata, tardiva o errata comunicazione da parte del cliente dei dati richiesti;

ai Beneficiari degli ordini di addebito diretto SEPA che aderiscono a SEDA mediante messaggio SEDA. Si intende che i Beneficiari aggiornano la posizione nel proprio archivio ed indirizzano le successive disposizioni di addebito SEPA a valere sul nuovo conto; il PSP Nuovo non può tuttavia fornire al cliente che ha richiesto il trasferimento alcuna garanzia circa l'aggiornamento delle coordinate di addebito da parte dei Beneficiari.

La comunicazione di variazione del conto non è effettuata dal PSP Nuovo con riferimento ad eventuali ordini di addebito diretto riferiti a rate di mutuo/prestito erogati dal PSP Originario che siano stati trasferiti sul nuovo conto.

Il PSP Nuovo non è in alcun modo responsabile del mancato aggiornamento delle coordinate del nuovo conto da parte degli Ordinanti e/o dei Beneficiari a fronte della comunicazione trasmessa.

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 quaranta euro. 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, nel periodo di riferimento.

Reclami

In caso di contestazioni il cliente può presentare un reclamo al prestatore di servizi di pagamento interessato e, se del caso, attivare le procedure di risoluzione alternative delle controversie o la procedura di mediazione. Per maggiori informazioni il cliente può consultare la documentazione contrattuale di trasparenza messa a disposizione dai prestatori dei servizi di pagamento e la Guida all'Arbitro finanziario.

Conto di pagamento in altro stato comunitario

Il consumatore titolare di un conto di pagamento che intenda aprire un conto di pagamento in un altro Stato comunitario può richiedere assistenza al prestatore di servizi di pagamento presso il quale detiene il conto. Se richiesto dal consumatore, il prestatore di servizi di pagamento di origine:

fornisce gratuitamente al consumatore le informazioni disponibili relative agli ordini permanenti di bonifico e agli addebiti diretti ordinati dal debitore attivi sul conto di pagamento, nonché quelle relative ai bonifici in entrata ricorrenti e agli addebiti diretti ordinati dal creditore eseguiti sul conto del consumatore nei precedenti tredici mesi.

Foglio Informativo n. 1

Informazioni generali: Il servizio di trasferimento dei servizi di pagamento connessi al conto



Il prestatore di servizi di pagamento di origine informa altresì il consumatore che tale elenco non comporta per il nuovo prestatore di servizi di pagamento alcun obbligo di attivare servizi che esso non offre:

trasferisce l'eventuale saldo positivo del conto di origine verso il conto di pagamento aperto o detenuto dal consumatore presso il nuovo prestatore di servizi di pagamento, purché la richiesta del consumatore identifichi con precisione il prestatore di servizi di pagamento e il conto di destinazione; chiude il conto di pagamento di origine.

Salvi eventuali obblighi pendenti del consumatore che impediscono la chiusura del conto di pagamento, il prestatore di servizi di pagamento di origine esegue le operazioni previste nelle precedenti lettere a), b) e c) alla data specificata dal consumatore nella richiesta. La data è fissata ad almeno sei giorni lavorativi dalla ricezione della richiesta da parte del prestatore di servizi di pagamento di origine, salvo diverso accordo con il consumatore. Il prestatore di servizi di pagamento di origine comunica immediatamente al consumatore l'eventuale esistenza di obblighi pendenti che impediscono la chiusura del conto di pagamento.



DEFINIZIONI

«addebito diretto»: un servizio di pagamento per l'addebito del conto di pagamento di un pagatore in base al quale un'operazione di pagamento è disposta dal beneficiario in conformità al consenso dato dal pagatore al beneficiario, al prestatore di servizi di pagamento del beneficiario o al prestatore di servizi di pagamento del pagatore medesimo;

«beneficiario»: il soggetto previsto quale destinatario dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento;

«bonifico»: un servizio di pagamento nazionale o transfrontaliero per l'accredito sul conto di pagamento del beneficiario tramite un'operazione di pagamento o una serie di operazioni di pagamento eseguite a partire dal conto di pagamento del pagatore da parte del prestatore di servizi di pagamento detentore del conto di pagamento del pagatore, sulla base di un'istruzione impartita dal pagatore;

«cliente»: il soggetto richiedente il servizio di trasferimento;

«consumatore»: la persona fisica di cui all'articolo 3, comma 1, lettera a), del decreto legislativo settembre 2005, n. 206, e successive modificazioni, ovverosia la persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta; «conto di pagamento»: un conto intrattenuto presso un prestatore di servizi di pagamento da uno o più utilizzatori di servizi di pagamento per l'esecuzione di operazioni di pagamento;

«contratto quadro»: il contratto che disciplina la futura esecuzione di operazioni di pagamento singole e ricorrenti e che può dettare gli obblighi e le condizioni che le parti devono rispettare per l'apertura e la gestione di un conto di pagamento;

«giornata operativa»: il giorno in cui il prestatore di servizi di pagamento del pagatore o del beneficiario coinvolto nell'esecuzione di un'operazione di pagamento è operativo, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione stessa;

«ordine di pagamento»: qualsiasi istruzione data da un pagatore o da un beneficiario al proprio prestatore di servizi di pagamento con la quale viene chiesta l'esecuzione di un'operazione di pagamento;

«operazione di pagamento»: l'attività, posta in essere dal pagatore o dal beneficiario, di versare, trasferire o prelevare fondi, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra pagatore e beneficiario:

«ordine permanente»: un'istruzione impartita dal pagatore al prestatore di servizi di pagamento detentore del conto di pagamento del pagatore di eseguire bonifici a intervalli regolari o a date predefinite;

«Paesi SEPA»: SEPA è la sigla che identifica l'area unica di pagamento europea (Single Euro Payments Area), entro la quale è possibile effettuare pagamenti in euro a favore di beneficiari situati in uno qualsiasi dei Paesi che la compongono, a partire da un qualsiasi conto bancario, alle stesse condizioni e con gli stessi diritti e obblighi.

Foglio Informativo n. 1



Attualmente l'area SEPA comprende 39 Paesi, è costituita da:

20 Paesi dell'Unione Europea che utilizzano l'euro: Austria, Belgio, Cipro, Croazia, Estonia, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Malta, Paesi Bassi, Portogallo, Slovacchia, Slovenia, Spagna;

7 Paesi dell'Unione Europea che utilizzano una valuta diversa dall'euro sul territorio nazionale, ma che effettuano comunque transazioni in euro: Bulgaria, Danimarca, Polonia, Repubblica Ceca, Romania, Svezia, Ungheria;

12 Paesi non facenti parte dell'Unione Europea: Andorra, Città del Vaticano, Islanda, Isole di Jersey, Guernsey e Man, Liechtenstein, Norvegia, Principato di Monaco, Regno Unito, Repubblica di San Marino, Svizzera.

«prestatore di servizi di pagamento»: uno dei seguenti organismi: istituti di moneta elettronica e istituti di pagamento nonché, quando prestano servizi di pagamento, banche, Poste Italiane s.p.a., la Banca Centrale Europea e le banche centrali nazionali se non agiscono in veste di autorità monetarie, altre autorità pubbliche, le pubbliche amministrazioni statali, regionali e locali se non agiscono in veste di autorità pubbliche;

«Prestatore di Servizi di Pagamento Nuovo» ("PSP Nuovo"): è un prestatore di servizi di pagamento presso il quale il Cliente apre o detiene un conto di pagamento ("nuovo conto"). E' il PSP che avvia il servizio di trasferimento richiesto con la sottoscrizione del modulo di trasferimento dei servizi di pagamento;

«Prestatore di Servizi di Pagamento Originario» ("PSP Originario"): è un prestatore di servizi di pagamento presso il quale il Cliente detiene un conto di pagamento ("conto originario") sul quale sono attivati i servizi di pagamento oggetto di trasferimento;

«pagatore»: il soggetto titolare di un conto di pagamento a valere sul quale viene impartito un ordine di pagamento ovvero, in mancanza di un conto di pagamento, il soggetto che impartisce un ordine di pagamento;

«servizio di pagamento»: un servizio di pagamento ai sensi dell'articolo 1, comma 1, lett. b) del decreto legislativo 27 gennaio 2010, n. 11.;

«Servizio SEDA – Acronimo di SEPA-compliant Electronic Database Alignment»: è un servizio opzionale aggiuntivo dello schema di addebito diretto europeo (SEPA Direct Debit) cui possono aderire i Beneficiari. Il servizio consente a detti Beneficiari di poter scambiare con il PSP presso il quale ha conto il pagatore, in modalità telematica e per il tramite del proprio PSP di riferimento, le informazioni utili ad attivare, modificare o revocare un ordine di addebito diretto;

«Servizio di trasferimento» o «Servizio»: il trasferimento, su richiesta del consumatore, da un prestatore di servizi di pagamento ad un altro delle informazioni su tutti o alcuni ordini permanenti di bonifico, addebiti diretti ricorrenti e bonifici in entrata ricorrenti eseguiti sul conto di pagamento o il trasferimento dell'eventuale saldo positivo da un conto di pagamento di origine a un conto di pagamento di destinazione, o entrambi, con o senza la chiusura del precedente conto di pagamento di origine.

Foglio Informativo n. 1