

## FOGLIO INFORMATIVO 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 Matthaeis 55 - Frosinone	
tel. 0775 2781 - fax 0775 875019		
Sito internet: <a href="http://www.bpf.it">www.bpf.it</a>	indirizzo email <a href="mailto:bpf@bpf.it">bpf@bpf.it</a>	
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 31/12/2020 euro 91.473.595

### CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI

#### Struttura e funzione economica

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).

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.

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 per 12 mesi un servizio di **reindirizzamento** degli ordini di bonifico in entrata che dovessero pervenire sulle coordinate presso la Banca/PSP di origine.

**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

## 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 n.a.

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](mailto:ufficio.reclami@bpf.it) e [reclami.megliobanca@legalmail.it](mailto:reclami.megliobanca@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](http://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](http://www.conciliatorebancario.it)

## Legenda delle principali nozioni del servizio

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