

**SERVIZI VARI**  
**SERVIZIO DI TRASFERIMENTO DEI SERVIZI DI PAGAMENTO**  
**CONNESSI AD UN CONTO DI PAGAMENTO**  
**(Decreto Legislativo 15 marzo 2017 n. 37)**

## INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Popolare Sant'Angelo  
Corso Vittorio Emanuele n. 10 - 92027 - Licata (AG)  
Tel.: 0922 860200 – Fax: 0922865366  
Email: [info@bancasantangelo.com](mailto:info@bancasantangelo.com)  
pec: [direzionegenerale@postacert.bancasantangelo.com](mailto:direzionegenerale@postacert.bancasantangelo.com)  
Sito internet: [www.bancasantangelo.com](http://www.bancasantangelo.com)  
N° iscrizione all'albo delle banche presso Banca d'Italia n. 1571  
Codice ABI n. 5772/9  
Codice Fiscale, Partita IVA e iscrizione al Registro delle Imprese di Agrigento n. 00089160840

## CHE COS'È IL SERVIZIO DI TRASFERIMENTO

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 (di seguito 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 le successive fasi di trasferimento. 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.

In particolare, attraverso l'autorizzazione il consumatore:

- identifica specificatamente i bonifici ricorrenti in entrata, gli ordini permanenti di bonifico in uscita e gli ordini relativi ad addebiti diretti per l'addebito in conto che devono essere trasferiti;
- 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, nel rispetto delle tempistiche sopra indicate;
- può chiedere alla nuova Banca/PSP di effettuare il trasferimento di tutti i bonifici in entrata, di tutti o alcuni ordini permanenti di bonifico, di tutti o alcuni ordini di addebito diretto;
- può chiedere il trasferimento del saldo e la chiusura del conto di origine.

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, a richiesta del consumatore.

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, come precisato nella sezione "INDENNIZZO AL CLIENTE" del presente Foglio Informativo.

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.

## **Trasferimento transfrontaliero**

Nel caso di richiesta di trasferimento di un conto di pagamento da una Banca/PSP di origine sita in uno Stato membro UE ad una nuova Banca/PSP sita in un diverso Stato membro UE, la Banca/PSP di origine è tenuta fornire la seguente assistenza:

- fornire gratuitamente al consumatore un elenco di tutti gli ordini permanenti di bonifico e degli addebiti diretti ordinati dal debitore al momento attivi, ove disponibile, e le informazioni disponibili sui bonifici in entrata ricorrenti e sugli addebiti diretti ordinati dal creditore eseguiti sul conto del consumatore medesimo nei precedenti 13 mesi. Tale elenco non comporta per la nuova Banca/PSP alcun obbligo di attivare servizi che non fornisce;
- trasferire l'eventuale saldo positivo sul conto aperto o detenuto dal consumatore presso la nuova Banca/PSP, purché tale richiesta contenga informazioni complete che consentano l'identificazione del nuovo intermediario e del conto del consumatore;
- chiudere il conto detenuto dal consumatore.

## PRINCIPALI RISCHI

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.

Nel caso di trasferimento transfrontaliero, il buon esito della procedura, ovvero tempi e modalità del trasferimento, dipendono anche dalla Banca/PSP straniero e dalle normative ad esso applicabili.

## CONDIZIONI ECONOMICHE

Il servizio non prevede spese a carico del consumatore

## INDENNIZZO AL CLIENTE

Se il trasferimento non è stato completato nel termine previsto<sup>1</sup>, il Cliente richiedente ha diritto a un indennizzo fisso e automatico, più una maggiorazione per ogni giorno di ritardo, commisurata alle somme presenti sul conto in essere presso la Banca / PSP originario.

L'importo dell'indennizzo è fisso e pari a 40,00 euro.

L'importo della maggiorazione è determinato dalla seguente formula

$$[(\text{tasso-soglia} \times \text{saldo}) \times (\text{giorni ritardo} : 365^2)]$$

nella quale gli elementi sono:

- tasso-soglia: il tasso-soglia anti-usura massimo del trimestre di riferimento. I tassi-soglia sono previsti dalla normativa anti-usura e resi pubblici, con cadenza trimestrale, tramite decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze, articolati per categorie di finanziamento e classi di importo. Va indicato il tasso unitario, non la sua misura percentuale (quindi, nel caso di tasso soglia del 24%, va indicato il valore di 0,24);
- saldo: saldo disponibile alla data della richiesta di trasferimento;
- giorni di ritardo secondo il calendario nell'effettuazione del trasferimento (giorni eccedenti il termine dei 12 giorni lavorativi dalla data di richiesta o eccedenti dopo la data di decorrenza fissata per il trasferimento).

Esempio di applicazione della formula

Ipotizzando un saldo disponibile di 4.000,00 euro al momento della richiesta soglia anti-usura che nel trimestre di riferimento ha il valore massimo di 24% e un ritardo di 10 giorni, l'indennizzo sarebbe pari a 66,30 euro, così calcolati:

40,00 euro + [(tasso-soglia x saldo) x (giorni ritardo : 365)], ossia: 40,00 + [(0,24 x 4.000,00) x (10 : 365)] = euro 66,30

<sup>1</sup> **Trasferimento non completato nel termine previsto:** spetta al Cliente se il trasferimento non è stato completato nel termine previsto di 12 giorni lavorativi dalla data di presentazione della richiesta completa delle informazioni e degli elementi necessari alla richiesta di trasferimento oppure non è stato completato nella data richiesta di trasferimento, qualora successiva al termine dei 12 giorni di cui sopra.

<sup>2</sup> **Divisore:** il divisore è 366 nel caso di anno bisestile

## RECESSO E RECLAMI

### Recesso

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

Il Correntista può contestare l'operato della Banca rivolgendosi all'U.O Segreteria Generale e Organi Sociali della Banca Via Enrico Albanese, n.94, 90139 Palermo, 0917970152 fax: 0917970123, email: reclami@bancasantangelo.com pec: direzioneegenerale@postacert.bancasantangelo.com, in conformità al Regolamento per la gestione dei reclami disponibile presso le Filiali della Banca e sul sito internet [www.bancasantangelo.com](http://www.bancasantangelo.com). La Banca provvede a rispondere al reclamo del Cliente entro 30 (trenta) giorni dalla ricezione del reclamo.

In caso di risposta insoddisfacente o fornita oltre il termine di 30 (trenta) giorni, ovvero entro 15 (quindici) giornate operative nel caso di reclami aventi ad oggetto i servizi di pagamento. Il Correntista, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi:

- se la controversia non supera il valore di 100.000,00 Euro, all'Arbitro Bancario Finanziario, utilizzando la modulistica disponibile sul sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it) o presso la Banca. Per maggiori indicazioni, il Correntista può consultare la "Guida Pratica-Conoscere l'arbitro bancario e finanziario e capire come tutelare i propri diritti" disponibile presso tutte le Dipendenze e sul sito internet della Banca;
- al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia) per l'attivazione del procedimento di mediazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la Banca, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente, utilizzando la modulistica disponibile sul sito [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it).

Resta comunque fermo il diritto del Cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia o di fare ricorso all'Autorità Giudiziaria.

## LEGENDA

Addebito diretto ricorrente	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.
Banca/PSP di origine	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
<b>Bonifici in entrata ricorrenti</b>	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.
<b>Conto di pagamento</b>	Un conto (ad es. conto corrente) detenuto dal Cliente presso una Banca/PSP e sul quale possono essere disposte operazioni di pagamento.
<b>Giorni lavorativi</b>	Giorni in cui la Banca/PSP è operativa, ai fini di quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione di pagamento.
<b>Nuova Banca/PSP</b>	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.
<b>Ordine permanente di bonifico in uscita</b>	Servizio di pagamento disposto dal pagatore presso la sua Banca/PSP a valere sul suo conto di pagamento presso la stessa, per l'accredito in via continuativa di importi su un conto di pagamento del beneficiario.
<b>Prestatore di servizi di pagamento</b>	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).