



BANCA PRIVATA LEASING S.p.A.

Capogruppo del Gruppo Bancario Banca Privata Leasing

Sede legale e Direzione: Via P. Castaldi da Feltre 1/a - 42122 Reggio Emilia

Capitale sociale euro 62.000.000 – Cod. Fisc. 01307450351 - P.IVA 02944280359

Rappresentante del Gruppo IVA BPL – Iscrizione REA CCIAA Reggio Emilia n. 175539

Tel. +390522355711 – Fax +390522355751 - E-mail: info@bancaprivataleasing.it – ABI 3417

Gruppo Iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

Guida Informativa per cambiare Conto Corrente – Servizio di Trasferibilità

Ai sensi dell'Art. 2 della Legge 24 marzo 2015 n. 33

Normativa di riferimento

L'art. 2 della Legge 24 n. 33 del 24 marzo 2015 stabilisce le modalità relative all'informativa sul trasferimento dei servizi di pagamento connessi al rapporto di conto di pagamento.

L'art. 2 reca la disciplina sulla trasferibilità dei servizi di pagamento connessi al conto di pagamento detenuto da un consumatore presso un Prestatore di Servizi di Pagamento (ossia una Banca o PSP) verso un altro PSP.

Cosa può essere trasferito

Il "Servizio per Cambiare Conto Corrente" o di trasferibilità del conto di pagamento e dei servizi di pagamento collegati è offerto a tutti i **consumatori** che intendono aprire o sono titolari di un conto di pagamento (conto corrente utilizzato per l'esecuzione di operazioni di pagamento). Il servizio consente di trasferire da un conto di pagamento intrattenuto presso una banca ("conto originario" intrattenuto presso la "Banca Originaria") ad un altro conto aperto presso un'altra banca

("nuovo conto" intrattenuto presso la "Banca Nuova"), i seguenti servizi:

- disposizioni di bonifici SEPA in uscita;
- disposizioni di bonifici SEPA in entrata;
- ordini di addebito diretto;
- saldo disponibile positivo del conto corrente originario.

Il cliente può chiedere, alla "Banca Nuova", di attivare una o più delle funzioni previste dal servizio, può chiedere di trasferire tutti i bonifici / addebiti diretti o solo alcuni di essi (cosiddetto

"trasferimento parziale") e può dare istruzione di procedere o meno alla chiusura del "conto originario". La disposizione di chiusura del conto implica automaticamente il trasferimento dell'eventuale saldo positivo sul "nuovo conto".

Quando può essere applicato il servizio

Il servizio si applica tra i conti di pagamento intestati a consumatori, espressi nella stessa valuta.

Come attivare il servizio

Il servizio viene richiesto dal cliente alla “Banca Nuova” mediante la sottoscrizione di un apposito modulo autorizzativo, firmato da tutti gli intestatari del conto, nel quale va anche indicata la data a partire dalla quale ha effetto il trasferimento (“**data di efficacia del trasferimento**”). E’ poi cura della “Banca Nuova” rapportarsi con la “Banca Originaria” per attivare la procedura di trasferibilità.

Termini del Servizio

Il Servizio di “Trasferibilità del conto di pagamento e dei servizi di pagamento collegati” si conclude entro il termine di dodici giorni lavorativi dalla ricezione dell’autorizzazione del consumatore.

La data a partire dalla quale ha efficacia il trasferimento è indicata nel modulo autorizzativo e corrisponde almeno al 13° giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della richiesta di trasferimento o ad una eventuale data successiva indicata dal cliente stesso.

Attraverso l’autorizzazione il consumatore:

- a) fornisce alla “Banca Originaria” e alla “Banca Nuova” il consenso specifico a eseguire ciascuna delle operazioni relative al servizio di trasferimento, per quanto di rispettiva competenza;
- b) 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.

Se è stato richiesto il trasferimento del saldo attivo, la “Banca Originaria” dispone il bonifico sul conto nuovo.

Se è stata richiesta la chiusura del conto originario, la “Banca Originaria” - in assenza di adempimenti pendenti – estingue il “conto originario” e dispone il trasferimento dell’eventuale saldo attivo mediante bonifico a favore del “nuovo conto”. Qualora sussistano adempimenti pendenti che impediscono l’estinzione del conto nella

data di efficacia, la Banca Originaria, ne dà immediata comunicazione al cliente comunicandogli le attività da porre in essere per risolvere le pendenze e procede all'estinzione del conto in data successiva, al venir meno delle pendenze stesse. Sono, a titolo di esempio non esaustivo, adempimenti pendenti dilatori:

- addebiti non ancora contabilizzati legati a carte di credito Nexi, ConadCard o a servizi Telepass da revocare;
- presenza e/o utilizzo di affidamenti;
- saldo negativo del conto corrente;
- dossier titoli.

Mancato rispetto dei termini del servizio

In caso di mancato rispetto delle modalità e dei termini per il “Trasferimento dei Servizi di Pagamento”, la banca inadempiente è tenuta ad indennizzare il consumatore in misura proporzionale al ritardo e alla disponibilità esistente sul conto di pagamento al momento della richiesta di trasferimento.

Comunicazione dell'esito della richiesta di trasferimento

La “Banca Nuova” ha l'obbligo di informare tempestivamente il consumatore circa l'esito, positivo o negativo, della richiesta di trasferimento.

L'esigo negativo viene comunicato alla ricezione del messaggio da parte della “Banca Originaria”.

L'esito positivo viene comunicato dopo l'attivazione dei servizi trasferiti sul nuovo conto e, laddove richiesti, dopo il trasferimento del saldo e/o alla chiusura del conto, in modo da fornire una informativa certa e completa sull'esito della richiesta.

Condizioni economiche

Il servizio è gratuito. Non sono previste spese al consumatore per il servizio di trasferibilità.