

## INFORMAZIONI RELATIVE AL TRASFERIMENTO DEI SERVIZI DI PAGAMENTO E DEL CONTO CORRENTE

(ai sensi dell'art. 2, del D.L. n. 3/2015 convertito con L. n. 33/2015)

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

#### **CASSA DI RISPARMIO DI VOLTERRA S.p.A.**

Sede Legale: Piazza dei Priori, 16/18 – 56048 Volterra (PI)

Tel.: 0588 91111- Fax: 0588 86940

Indirizzo e-mail: [info@crvolterra.it](mailto:info@crvolterra.it)

Sito internet: [www.crvolterra.it](http://www.crvolterra.it)

Codice ABI: 06370

Cap. Sociale € 72.304.400,00

C.F., P.IVA e numero iscrizione Registro Imprese di Pisa: 01225610508

Numero di iscrizione all'albo delle banche presso la Banca d'Italia: 5176.30

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

### CHE COS'E' IL TRASFERIMENTO DEI SERVIZI DI PAGAMENTO E DEL CONTO CORRENTE

E' un servizio che consente ai clienti consumatori<sup>1</sup> di:

- trasferire da una banca Originaria a una banca Nuova tutti o una parte dei servizi di pagamento attivi sul conto corrente presso la banca Originaria (Conto Originario) portandoli sul conto presso la banca Nuova (Nuovo Conto);
- trasferire il saldo positivo del Conto Originario portandolo sul Nuovo Conto.

La richiesta di trasferimento può prevedere anche la richiesta di chiusura del Conto Originario.

### CARATTERISTICHE DEL TRASFERIMENTO DEI SERVIZI DI PAGAMENTO E DEL CONTO CORRENTE

#### **Quali servizi di pagamento possono essere trasferiti**

I servizi di pagamento trasferibili sono:

- ✓ ordini permanenti di bonifico (cioè gli ordini impartiti dal Cliente alla banca Originaria di eseguire bonifici a intervalli regolari o a date predefinite);
- ✓ addebiti diretti (cioè i pagamenti effettuati dal Cliente mediante addebito del Conto Originario disposto direttamente dal beneficiario dei pagamenti, sulla base del consenso in precedenza dato dal Cliente);
- ✓ bonifici in entrata ricorrenti (cioè i bonifici disposti da terzi a favore del Cliente a intervalli regolari o a date predefinite).

La richiesta di trasferimento dei servizi di pagamento può riguardare tutti i servizi di pagamento attivi sul Conto Originario oppure solo una parte di essi.

---

<sup>1</sup> Ai sensi dell'art. 3, comma 1, lett. a) del Decreto Legislativo n. 206/2005, "consumatore" è una persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.

### A chi deve essere rivolta la richiesta di trasferimento

Il servizio di trasferimento è prestato dalla banca Nuova, pertanto, il Cliente deve rivolgere la sua richiesta direttamente alla banca Nuova, che provvede a inoltrarla alla banca Originaria.

Il Servizio è avviato dalla banca Nuova su richiesta del Cliente che, a tal fine, rilascia specifica autorizzazione scritta mediante sottoscrizione di apposito modulo.

Attraverso l'autorizzazione il Cliente:

- 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;
- identifica specificamente gli ordini di pagamento che devono essere trasferiti (bonifici; ordini di addebito diretto).
- Il Cliente 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 alla banca Nuova di svolgere tale comunicazione, egli si impegna a fornire alla banca Nuova (laddove quest'ultima non le possieda) tutte le informazioni necessarie ad effettuare tale comunicazione;
- indica la data di efficacia del servizio di trasferimento secondo quanto indicato nel successivo paragrafo **“Tempi di esecuzione del servizio di trasferimento”**;
- può chiedere il trasferimento del saldo positivo disponibile del Conto Originario;
- può chiudere il Conto Originario. Qualora sia richiesta la chiusura del conto di origine, nel modulo autorizzativo il Cliente fornisce inoltre indicazioni circa l'eventuale annullamento di assegni e/o taglio delle carte di pagamento in proprio possesso.

La banca Originaria può contattare il Cliente per esigenze connesse allo svolgimento del servizio.

### Condizioni necessarie per attivare il servizio di trasferimento

Il servizio è effettuato senza oneri e spese per il consumatore a condizione:

- che il Nuovo Conto e il Conto Originario abbiano la stessa intestazione o cointestazione;
- che la richiesta di attivare il servizio di trasferimento, nel caso di conti cointestati, sia firmata da tutti i cointestatari (anche se questi hanno pattuito l'utilizzo del conto a firme disgiunte);
- che il Conto Originario e il Nuovo Conto siano nella stessa valuta.

Se il Cliente chiede la chiusura del Conto Originario, il recesso dal contratto quadro relativo al conto di pagamento di origine 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 in misura proporzionale per il periodo precedente al recesso; se pagate anticipatamente, esse sono rimborsate in maniera proporzionale.

### Condizioni economiche del servizio di trasferimento

La banca Nuova e la banca Originaria non addebitano spese al Cliente per il servizio di trasferimento e consentono gratuitamente al Cliente, per il periodo di sei mesi dal rilascio dell'autorizzazione, l'accesso alle informazioni che lo riguardano rilevanti per l'esecuzione del servizio e relative agli ordini permanenti e agli addebiti diretti.

### **Tempi di esecuzione del servizio di trasferimento**

Il servizio di trasferimento si svolge nel termine di 12 giorni lavorativi a partire dalla data in cui la banca Nuova riceve la richiesta del Cliente; il trasferimento è perciò attivo sul Nuovo Conto dal 13° giorno lavorativo.

Il Cliente ha facoltà di indicare, nella richiesta che presenta alla Banca Nuova, una specifica data in cui chiede che sia attivato il trasferimento dei servizi di pagamento, la cd. data di efficacia (data che deve essere successiva a quella del 13° giorno lavorativo decorrente dalla data in cui la Banca Nuova riceve la richiesta del Cliente).

La data in cui il trasferimento diviene attivo sul Nuovo Conto è detta “data di efficacia”.

### **Indennizzo in caso di inadempimento**

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 e' 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 40,00 euro. Tale somma e' maggiorata inoltre per ciascun giorno di ritardo di un ulteriore importo determinato applicando alla disponibilita' esistente sul conto di pagamento al momento della richiesta di trasferimento un tasso annuo pari al valore piu' elevato del limite stabilito ai sensi e in conformita' all'articolo 2, comma 4, della legge 7 marzo 1996, n. 108 “Disposizioni in materia di Usura”, nel periodo di riferimento.

### **Risoluzione delle controversie sul servizio di trasferimento**

Il Cliente che intende presentare un reclamo verso Cassa di Risparmio di Volterra riguardo allo svolgimento del servizio di trasferimento deve seguire le modalità indicate nel Foglio Informativo del conto corrente rivolto a consumatori e nel relativo contratto di conto corrente, stipulato con la predetta Banca, all'articolo denominato “Reclami e procedure di risoluzione stragiudiziale delle controversie”.