

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca di Credito Cooperativo di Flumeri soc. coop.

Via Olivieri - 83040 – Flumeri (AV)

Tel.: 0825/443227- Fax: 0825/443480

Email: bcc@bccflumeri.it Sito internet: www.bccflumeri.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Avellino n. 89684

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 4915 - cod. ABI 08553.0

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A164875

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo.

Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca Credito Cooperativo Italiano SpA

Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari

Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220

CHE COSA E' IL SERVIZIO DI TRASFERIMENTO DEI SERVIZI DI PAGAMENTO CONNESSI AL RAPPORTO DI CONTO DI PAGAMENTO

Si tratta del servizio di trasferimento dei servizi di pagamento connessi al rapporto di conto di pagamento in attuazione della Legge 24 marzo 2015 n.33.

Il servizio viene offerto dalla Banca a tutti i consumatori già titolari di un conto di pagamento (conto originario) e consente il trasferimento dal conto originario ad un altro conto (c.d. “nuovo conto”) in essere presso un'altra Banca:

- di tutti o parte degli ordini permanenti di bonifico disposti e dei bonifici in entrata ricorrenti ricevuti sul conto originario;
- di tutti o parte degli ordini di addebito diretto disposti a valere del conto originario;
- del saldo positivo disponibile del conto originario.

Il consumatore può dare indicazione alla Banca di attivare una o più delle funzioni sopra previste dal Servizio, dando 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: tale funzione è infatti strettamente collegata alla richiesta di estinzione del rapporto.

Laddove il consumatore disponga il trasferimento dei bonifici e/o degli ordini di addebito diretto, può specificare se intende trasferire solo specifici ordini di addebito diretto e/o ordini di bonifico permanente (cd. “Trasferibilità parziale”).

Il Servizio si applica ai conti di pagamento, come definiti dall'art. 1 D. Lgs 11/2010, a condizione che:

- sia richiesto da clientela classificata “consumatore”;
- il conto originario e il nuovo conto siano nella stessa valuta;
- i conti correnti abbiano la medesima intestazione;
- la richiesta sia firmata da tutti gli intestatari del conto nuovo (che coincidono con gli intestatari del conto vecchio);
- i conti correnti siano intrattenuti presso Banche situati nel territorio nazionale

Il Servizio è avviato dalla Banca Nuova su richiesta del consumatore, che a tal fine rilascia alla stessa specifica autorizzazione all'esecuzione del Servizio (sottoscrizione del modulo di trasferibilità).

La Banca nuova esegue il servizio di trasferimento entro la data indicata dal cliente nel modello autorizzativo (c.d. “data di efficacia del trasferimento”), che non può essere anteriore al tredicesimo giorno lavorativo successivo alla ricezione dell'autorizzazione del cliente da parte della Banca Nuova.

➤ **Trasferimento dei bonifici**

Il Servizio si applica a:

1. ordini permanenti di bonifico.

Con riferimento a tali operazioni, il Servizio prevede il trasferimento dalla Banca Originaria alla Banca Nuova delle informazioni utili a gestire sul “nuovo conto” tutti o parte degli ordini permanenti di bonifico impartiti a valere del “conto originario”, a partire dalla “data di efficacia del trasferimento” indicata nel modulo di autorizzazione. Si intende che la Banca Originaria trasferisce tutti gli ordini permanenti di bonifico che risultano attivi sul conto originario ad eccezione dei casi in cui il consumatore abbia identificato specificamente gli ordini di bonifico che intende trasferire (c.d. trasferimento parziale).

2. ordini di bonifico in entrata identificati come ricorrenti dal consumatore nel modulo di autorizzazione.

Con riferimento a tali operazioni il Servizio prevede che la Banca Nuova comunichi agli ordinanti di tali bonifici le coordinate IBAN del nuovo conto. Si intende che la Banca nuova effettua tale comunicazione sulla base delle indicazioni ricevute dal consumatore all'interno dell'autorizzazione, utili ad identificare gli ordini di bonifico ricorrente ricevuti sul conto originario e i relativi soggetti ordinanti.

Il Servizio prevede inoltre che tutti gli ordini di bonifico in entrata sul conto originario nei 12 mesi successivi alla data di richiesta di trasferimento siano reindirizzati dalla Banca Originaria alla Banca Nuova – a partire dal giorno precedente alla “data di efficacia del trasferimento” indicata nel modulo di autorizzazione - ai fini del relativo accredito sul “nuovo conto”.

➤ **Trasferimento degli ordini di addebito diretto**

Il Servizio si applica a:

1. ordini di addebito SEPA Core - addebiti diretti autorizzati in conformità a quanto previsto dagli Schemi SEPA Direct Debit Core, gestiti o non gestiti tramite il servizio SEDA;
2. ordini di addebito RID - addebiti diretti che sono stati autorizzati secondo lo schema nazionale e che non sono migrati agli Schemi SEPA perché rientrano nella tipologia dei cosiddetti “prodotti di nicchia” (RID finanziari e RID ad importo fisso);
3. ordini di addebito diretto riferiti a rate di mutui e/o prestiti erogati dalla Banca Originaria.

Il Servizio non si applica agli ordini di addebito diretto che prevedono accordi di carattere funzionale e/o finanziario tra le parti (es.: addebiti “Pro soluto”).

➤ **Trasferimento del saldo positivo disponibile**

Il Servizio consente il trasferimento del saldo positivo disponibile del conto originario.

Il saldo positivo disponibile è calcolato dalla Banca Originaria alla fine della giornata lavorativa che precede la “data di efficacia del trasferimento” indicata nel modulo autorizzativo. Il calcolo è effettuato al netto di eventuali affidamenti accordati sul conto originario e di eventuali partite non disponibili.

Il trasferimento del saldo positivo viene effettuato dalla Banca Originaria mediante ordine di bonifico SEPA in favore del nuovo conto, disposto nella “data di efficacia del trasferimento” indicata nel modulo.

➤ **Chiusura del conto originario**

Il consumatore può decidere, oltre ad attivare la trasferibilità su uno o più servizi suesposti (incassi e pagamenti; saldo), di disporre la chiusura del rapporto di “conto originario”.

Nel caso di richiesta di chiusura del conto, il cliente dichiara nel modulo:

con riferimento alla convenzione assegni eventualmente in essere sul conto originario:

- di aver annullato e consegnato alla Banca Nuova i moduli di assegno in bianco non ancora utilizzati, come specificamente indicati nel modulo di autorizzazione;

con riferimento alle carte di pagamento (debito e credito) eventualmente rilasciate a valere del conto originario:

- di aver tagliato e consegnato alla Banca Nuova le carte specificamente indicate nel modulo di autorizzazione.

A fronte della richiesta di chiusura del conto, la Banca Originaria estingue il rapporto nella “data di efficacia del trasferimento” indicata nel modulo di autorizzazione, a condizione che non vi siano adempimenti pendenti dilatori, quali ad esempio:

- addebiti pro-soluto non ancora contabilizzati legati alle carte di credito o a servizi Telepass da revocare;
- presenza di altre carte di pagamento non dichiarate dal cliente nel modulo di estinzione;
- presenza e/o utilizzo di affidamenti;
- servizi di custodia (cassette di sicurezza, ecc.);

FOGLIO INFORMATIVO

SERVIZIO DI TRASFERIMENTO DEI SERVIZI DI PAGAMENTO CONNESSI AL RAPPORTO DI CONTO DI PAGAMENTO

- dossier titoli;
- saldo negativo del c/c;
- presenza di CID (Conto Italiano di Deposito) - Depositi a Tempo – Certificati di Deposito

In assenza di obblighi dilatori pendenti, la Banca Originaria procede alla chiusura del conto nella “data di efficacia del trasferimento” e trasferisce l’eventuale saldo positivo mediante ordine di bonifico SEPA in favore del nuovo conto disposto nella medesima data. Il saldo è calcolato al netto di affidamenti e di spese di liquidazione.

Laddove la Banca Originaria non possa procedere alla chiusura del conto o non possa procedere alla chiusura nella data indicata nel modulo di autorizzazione, ne darà indicazione al Cliente e alla Banca Nuova.

CONDIZIONI ECONOMICHE

Il Servizio di Trasferimento dei servizi di pagamento connessi al rapporto di conto di pagamento è offerto in maniera totalmente gratuita al Cliente.	
Trasferimento dei bonifici	gratuito
Trasferimento degli ordini di addebito diretto	gratuito
Trasferimento del saldo positivo del conto originario	gratuito
Chiusura del conto originario	gratuito