

**Informativa alla clientela**  
**Servizio di trasferimento dei servizi di pagamento del conto di**  
**pagamento e/o di**  
**trasferimento del saldo disponibile ai sensi del D.Lgs 37/2017**

**Oggetto e caratteristiche principali del Servizio**

Il servizio di trasferimento dei servizi di pagamento del conto di pagamento e/o di trasferimento del saldo disponibile ("Servizio") è offerto a tutti i clienti consumatori che intendono aprire o che sono titolari di un conto di pagamento presso un Prestatore di Servizi di Pagamento (PSP).

Il cliente consumatore può chiedere il trasferimento da un conto di pagamento originario ("conto originario" intrattenuto presso il "PSP Originario"), ad un altro conto ("nuovo conto" intrattenuto presso il "PSP Nuovo") di:

- ordini permanenti di bonifico (SC T - SEPA Credit Transfer) disposti dal conto originario;
- bonifici ricorrenti (SCT) in entrata sul conto originario;
- ordini di addebito diretto (SDD – SEPA Direct DebitCore, RID finanziari e a importo fisso, ordini di addebito
- relativi a rate di mutui e finanziamenti erogati dal PSP originario);
- saldo disponibile positivo del conto originario.

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

- il conto originario e il nuovo conto siano nella stessa valuta;
- il conto originario e il nuovo conto abbiano la medesima intestazione;
- l'autorizzazione, che consente l'avvio della procedura di perfezionamento del Servizio, sia firmata da tutti gli intestatari del nuovo conto (che coincidono con gli intestatari del conto originario);
- il conto originario e il nuovo conto siano intrattenuti presso PSP situati nel territorio italiano.

**Modalità della richiesta**

Il consumatore che intenda avvalersi del Servizio deve compilare, sottoscrivere e consegnare al nuovo PSP apposito modulo di richiesta e autorizzazione nel quale andranno indicate le informazioni necessarie per l'avvio della procedura e che dovrà recare:

- i dati identificativi del richiedente (in caso di cointestazione andranno indicati i dati di tutti gli intestatari che dovranno coincidere con gli intestatari del conto originario);
- la data di efficacia del trasferimento
- gli ordini permanenti di bonifico disposti dal conto originario;
- i bonifici permanenti in entrata ricevuti sul conto originario che il cliente identifichi
- come "ricorrenti" (qualora il cliente richiedesse al nuovo PSP di contattare i
- soggetti ordinanti, dovrà anche fornire tutte
- le informazioni necessarie perché tale servizio possa essere reso);
- gli ordini di addebito diretto dal conto originario;
- la richiesta di trasferimento del saldo del conto originario;
- la richiesta di chiusura del conto originario (con trasferimento automatico
- dell'eventuale saldo positivo sul nuovo conto).

In tal caso il cliente dovrà dichiarare di aver annullato e consegnato al PSP nuovo i moduli di assegno rilasciati dal PSP Originario e non utilizzati nonché, eventualmente, di aver emesso degli assegni in data precedente alla sottoscrizione dell'autorizzazione che non sono stati ancora addebitati sul conto originario. Il cliente dovrà inoltre dichiarare di aver tagliato e consegnato al PSP nuovo specifiche carte di credito e/o di debito rilasciate dal PSP originario e che quindi chiede di revocare.

**Il consumatore può dare indicazione al PSP nuovo di attivare una o più delle funzioni sopra previste, può chiedere il trasferimento di tutti i bonifici/addebiti diretti o solo di parte di essi (cd. trasferimento parziale).**

### **Principali obblighi dei PSP**

- nel caso in cui il cliente richieda il trasferimento del saldo del conto originario senz'estinzione dello stesso, il PSP originario regolerà eventuali operazioni a valere sul conto qualora vi siano fondi disponibili sufficienti nel rispetto di quanto previsto nel contratto quadro e che pertanto nessuna responsabilità ricadrà sul PSP originario nel caso in cui non sia possibile eseguire operazioni sul conto per mancanza di fondi a seguito dell'avvenuto trasferimento del saldo;
- il PSP trasferente assicura gratuitamente il reindirizzamento automatico dei bonifici ricevuti sul conto di pagamento originario/trasferente verso quello destinatario/ricevente per un periodo di 12 mesi a decorrere dalla data specificata dal consumatore nella sua richiesta di portabilità;
- il PSP originario/trasferente assicura al consumatore la fruizione dei servizi di pagamento fino al giorno precedente la data da lui indicata nella relativa richiesta avendo cura di non bloccare gli strumenti di pagamento collegati al conto prima della data da questo indicata nella richiesta. Il PSP destinatario/ricevente a sua volta assicura la fruizione dei servizi di pagamento a partire dalla stessa data;
- se il consumatore ha obblighi pendenti che non consentono la chiusura del conto, il PSP originario/trasferente lo informa immediatamente assicurando in ogni caso l'esecuzione dei servizi di pagamento connessi al conto di pagamento, anche in presenza dell'impossibilità di chiudere il conto.

### **Tempistiche**

La procedura si conclude nel termine massimo di 12 giorni lavorativi o nel diverso termine di efficacia indicato dal richiedente, purché successivo. In caso di mancato rispetto dei termini per il trasferimento dei servizi di pagamento, la banca inadempiente (che potrebbe essere la nuova banca o la banca originaria) è tenuta a risarcire il consumatore con una penale fissa di 40 euro alla quale va aggiunta, per ciascun giorno di ritardo, una ulteriore penale di importo variabile calcolato in base ad un tasso annuo (applicato alla disponibilità esistente sul conto al momento della richiesta di trasferimento) pari al valore più elevato tra le soglie usura trimestrali nel periodo di riferimento.

Il termine di 12 giorni previsto per la conclusione della procedura di trasferimento potrebbe subire una dilazione nel caso in cui:

- il cliente non compili in maniera corretta e completa il modello di autorizzazione predisposto dal PSP Nuovo;
- venga richiesto il trasferimento dal conto originario di addebiti diretti per i quali sia stata concordata tra cliente e PSP Originario una garanzia pro soluto;
- con riferimento alla richiesta di chiusura del conto, ci siano adempimenti pendenti presso il PSP Originario quali, a titolo di esempio, la mancata consegna della documentazione richiesta e/o della materialità/strumentazione in dotazione del cliente, nonché, più in generale, vincoli di tipo giudiziario o la mancata esecuzione da parte dello stesso cliente delle attività strumentali all'estinzione del rapporto, come previste dal PSP Originario nell'ambito del contratto quadro relativo al conto di pagamento.

Relativamente all'operatività sopra descritta, qualunque diverso riferimento contenuto in documenti, anche contrattuali, è da considerarsi superato da tutto quanto sopra riportato.

Si precisa infine che il personale della Filiale presso la quale intrattiene i rapporti resta adisposizione per ogni chiarimento in merito.

Informativa alla clientela aggiornata al 07-08-2017

---

**BCC LODI s.c.**

Dati Patrimoniali al 31/12/2021: Capitale Sociale € 9.047.767 interamente versato; Riserve € 21.886.066 risultanti dall'ultimo bilancio approvato  
Iscrizione alla CCIAA Milano Monza Brianza Lodi al N° 09900240152 - Iscritta al Reg.Soc. n.7532 Trib. Lodi - Cod. ABI 08794  
Codice Fiscale 09900240152 - Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca - P.IVA 02529020220 - codice destinatario SDI ZS100U1  
Iscritta all'Albo delle Banche al n.5038.5.0 ed all'Albo delle Società Cooperative a Mutualità Prevalente al n. A160933  
Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari  
Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca - Credito Cooperativo Italiano S.p.A.

Sede Legale e Amministrativa: Lodi - Via Garibaldi, 5 - Tel. 0371-5850.1 - [www.bccloidi.it](http://www.bccloidi.it)