



Trasferimento dei servizi di pagamento e l'eventuale chiusura del conto

Guida alla compilazione dei documenti

ISTRUZIONI GENERALI

Il modulo di trasferimento consiste in un'autorizzazione conferita a un Prestatore di Servizi di Pagamento (o PSP) a svolgere tutte le attività riportate nel modulo per dar corso al trasferimento del/i servizio/servizi e/o al trasferimento del saldo e/o alla chiusura del conto.

Il modulo deve essere compilato in tutti i campi richiesti pena l'impossibilità per il PSP di dar seguito alla richiesta di trasferimento e firmato dall'intestatario del conto originario.

Informazioni sul servizio sono disponibili sul Sito Internet di HYPE alla sezione Trasparenza.

COMPILAZIONE DEL MODULO

DATA DI EFFICACIA del servizio di trasferimento

- È la data nella quale ha effetto sul nuovo conto la richiesta di trasferimento.
- Essa non può precedere il termine di 12 giorni lavorativi entro il quale il PSP Nuovo esegue il servizio di trasferimento e, quindi, è pari o successiva al 13° giorno lavorativo successivo alla ricezione dell'autorizzazione da parte del consumatore

Ad Hype S.p.A.
Piazza Gaudenzio Stella, 1
13900 Biella

TRASFERIMENTO DEI SERVIZI DI PAGAMENTO CONNESSI AL CONTO ai sensi del DL 15 marzo 2017, n. 37, di attuazione della direttiva 2014/92/UE in tema di trasferimento dei servizi di pagamento

Con la sottoscrizione del presente modulo, il Cliente⁽¹⁾

AUTORIZZA

il **Prestatore di Servizi di Pagamento Nuovo** ("PSP Nuovo") - il quale conserva il presente modulo - ed il **Prestatore di Servizi di Pagamento Originario** ("PSP Originario"), ciascuno per quanto di rispettiva competenza, a svolgere il servizio di "trasferimento dei servizi di pagamento" (nel seguito anche "Servizio") e, più precisamente, le attività previste nelle sezioni appositamente contrassegnate del presente modulo, nei termini nelle stesse specificate.

IL CLIENTE PRENDE ATTO CHE

- il "Servizio" ha ad oggetto il trasferimento da un Prestatore di Servizi di Pagamento ad un altro, delle informazioni su tutti o su alcuni ordini permanenti di bonifico, addebiti diretti ricorrenti e bonifici in entrata ricorrenti eseguiti su un conto di pagamento⁽²⁾, o il trasferimento dell'eventuale saldo presente da un conto di pagamento di origine ("conto originario") a un conto di pagamento di destinazione ("nuovo conto") o entrambi, con o senza la chiusura del conto di pagamento di origine;
- si intende per:
 - **ordine permanente di bonifico**, l'ordine impartito dal Cliente al "PSP Originario" di eseguire bonifici a intervalli regolari o a dato prefissato;
 - **addebito diretto**, un'operazione di addebito eseguita sul "conto originario" che è disposta dal beneficiario sulla base del consenso in precedenza dato dal Cliente;
 - **bonifici in entrata ricorrenti**, i pagamenti disposti da un Pagatore in favore del Cliente sul "conto originario" a intervalli regolari o a dato prefissato;
- la richiesta di trasferimento può riguardare tutti i servizi di pagamento attivi sul "conto originario" oppure solo una parte di essi;
- il servizio di trasferimento è eseguito a condizione che il "conto originario" e il "nuovo conto":
 - sono aperti presso Prestatori di Servizi di Pagamento entrambi situati in Italia;
 - sono espressi nella stessa valuta;
 - sono intestati all'atto stesso personale;
 - qualora intestati a due o più titolari, ciascuno di essi sottoscrive il presente modulo di autorizzazione all'esecuzione del servizio;
- se non ricorrano le suddette condizioni o se sussistano impedimenti di natura giuridica o legale (es. conto sottoposto a garanzia, sequestro, pagamento, vincoli patrimoniali), i Prestatori di Servizi di Pagamento non possono dare seguito alla richiesta di trasferimento e ne danno pronta comunicazione al Cliente. La comunicazione di esito negativo alla richiesta di trasferimento viene fornita dal "PSP Nuovo", come imminente impegno anche del "PSP Originario" a fornire indicazioni di maggiore dettaglio al Cliente qualora l'esito negativo sia dovuto ai predetti impedimenti che riguardano il "conto originario".

Il Cliente prende atto che, in caso di trasferimento del "conto originario" al "PSP Nuovo", ai termini del processo di trasferimento - tenuto ai Clienti avvisati della richiesta di trasferimento - il "PSP Originario" secondo le specifiche prestative contenute nell'annessa sezione del presente modulo:

- per ogni comunicazione relativa al trasferimento richiesto dal Cliente, il "PSP Nuovo" e il "PSP Originario" utilizzano l'indirizzo di posta elettronica indicato nella "Parte Contatti" del presente modulo. In assenza di indicazioni nel presente modulo, ciascun PSP effettua le comunicazioni sulla base degli indirizzi consentiti già in essere con riferimento al "conto originario" e al "nuovo conto".
- il **trasferimento ha effetto in data** (di seguito: "data di efficacia"). Tale data è quella in cui ha effetto sul "nuovo conto" il presente servizio di trasferimento. Essa è indicata dal Cliente e corrisponde come minimo al giorno lavorativo seguente al 13° giorno lavorativo successivo al giorno in cui il "PSP Nuovo" riceve l'autorizzazione all'esecuzione del servizio, completa di tutte le informazioni necessarie.

Mut. 57700 - 02/2018 Originale per HYPE - Pagina 1 di 12

La data di efficacia deve essere almeno 13 giorni successivi alla data di richiesta (data del modulo)

Sezione "PARTE GENERALE – Dati relativi al "conto originario" e al "nuovo conto"

La sezione deve essere compilata con tutti i dati relativi all'intestatario del conto, con gli IBAN dei conti originario e nuovo e con i contatti a disposizione del PSP (nuovo o originario) per l'invio di comunicazioni inerenti al trasferimento.

SEZIONE I – TRASFERIMENTO DEGLI ORDINI PERMANENTI DI BONIFICO (non disponibile per il prodotto HYPE)

È possibile richiedere il trasferimento degli ordini permanenti di bonifico in euro inviati all'interno del territorio nazionale.

Selezionare se si desidera **trasferire tutti gli ordini** permanente permanenti di bonifico **oppure solo alcuni** avendo cura di inserire i dati richiesti negli spazi appositi.

Barrare sia la **Sezione I** in alto, sia una tra le due opzioni sottostanti

Inserire gli IBAN **solo** se hai selezionato “Alcuni ordini permanenti di bonifico”

- Se i codici IBAN sono **più di tre**, quindi gli spazi a disposizione nel modulo non sufficienti, **compilare un nuovo modulo di trasferimento aggiuntivo**;
- Se i codici IBAN sono **meno di tre**, lasciare in bianco gli spazi in eccesso

SEZIONE II – TRASFERIMENTO DEGLI ADEBITI DIRETTI RICORRENTI

Barrare sia la **Sezione II** in alto, sia una tra le due opzioni sottostanti

Inserire i **codici dei mandati solo** se hai selezionato “Alcuni addebiti diretti ricorrenti”

La chiave univoca del mandato SEPA è il numero del Mandato, ossia il numero riportato sul modulo con il quale è stata data l'autorizzazione al Creditore ad addebitare il proprio conto di pagamento

Solo se selezioni “Chiede” al “PSP Nuovo” di comunicare il nuovo IBAN, si deve **compilare anche il modulo 581**: il modulo deve essere inviato nella stessa email e con la stessa data di compilazione

Non è possibile trasferire ordini di addebito diretto relativi ad eventuali Convenzioni in essere tra il PSP Originario e il creditore stesso (a titolo di esempio: Carta Fidaty, Carta Conad, Carta SI) per le quali esiste un accordo di prosoluto (ossia è la banca che garantisce la solvibilità del pagamento) sulle richieste di addebito.

SEZIONE III – TRASFERIMENTO DEI BONIFICI IN ENTRATA RICORRENTI

È possibile richiedere il trasferimento de bonifici in euro provenienti all’interno del territorio nazionale.

Barrare Sezione III in alto

Ad Hype S.p.A.
Piazza Gaudenzio Sella, 1
13900 Biella

- Se gli ordinanti sono **più di tre**, quindi gli spazi a disposizione nel modulo non sufficienti, **compilare un nuovo modulo di trasferimento aggiuntivo**;
- Se gli ordinanti sono **meno di tre**, lasciare in bianco gli spazi in eccesso

Solo se selezioni “Chiede” al “PSP Nuovo” di comunicare il nuovo IBAN, si deve **compilare anche il modulo 581**: il modulo deve essere inviato nella stessa email e con la stessa data di compilazione

In caso di reindirizzamento verso prodotti con limiti di avvaloramento (HYPE o HYPE PLUS) occorre tener conto di tali limiti.

SEZIONE IV – REINDIRIZZAMENTO AUTOMATICO DEI BONIFICI RICEVUTI SUL “CONTO ORIGINARIO”

Ad Hype S.p.A.
Piazza Gaudenzio Sella, 1
13900 Biella

Selezionando la **Sezione IV**, si chiede il reindirizzamento automatico temporaneo dei bonifici in entrata dal conto originario al conto nuovo → il “PSP Nuovo” non comunica il nuovo IBAN: i bonifici vengono inviati sempre al vecchio IBAN e automaticamente trasferiti al nuovo per 12 mesi (periodo entro cui dovrai comunicare il nuovo IBAN agli ordinanti)

Il reindirizzamento automatico è eseguito dal “PSP originario” **gratuitamente**.

In caso di reindirizzamento verso prodotti con limiti di avvaloramento (HYPE o HYPE PLUS) occorre tener conto di tali limiti.

SEZIONE V – TRASFERIMENTO DEL SALDO POSITIVO DISPONIBILE

Ad Hype S.p.A.
Piazza Gaudenzio Sella, 1
13900 Biella

SEZIONE V - TRASFERIMENTO SALDO POSITIVO DISPONIBILE

Attenzione: Il trasferimento del saldo positivo disponibile del "conto originario" al "nuovo conto" può essere richiesto **esclusivamente** attraverso il presente modulo. **Non deve essere compilata la sezione VI, in quanto la presente sezione è stata progettata per essere compilata in alternativa al trasferimento del saldo positivo disponibile.**

Contrassegna la presente Sezione il Cliente

CHEDE

Il trasferimento del saldo positivo disponibile del "conto originario", in favore del "nuovo conto".

Al fini del trasferimento il Cliente

AUTORIZZA

✓ il "PSP NUOVO" a chiedere al "PSP Originario" di procedere al calcolo e al trasferimento sul "nuovo conto" del saldo positivo disponibile sul "conto originario".

✓ il "PSP ORIGINARIO" a calcolare il saldo positivo disponibile del "conto originario" nella data indicata come "data di efficacia", escludendo dal calcolo del saldo eventuali disponibilità concesse ad affollamenti concessi al Cliente, e a trasferire tale saldo in favore del "nuovo conto" al momento in cui esso è calcolato (e quindi nella "data di efficacia").

PRENDE ATTO E ACCETTA CHE

- per **saldo positivo disponibile** si intende quello effettivamente utilizzabile. Detto saldo può essere diverso da quello contabile e da quello per valuta;
- il trasferimento del saldo positivo disponibile viene effettuato dal "PSP Originario" in favore dell'IBAN che identifica il "nuovo conto";
- l'avvenuto trasferimento del saldo è rilevabile dalla scrittura di addebito sul "conto originario" e da quella di accredito sul "nuovo conto". Qualora il "PSP Originario" non possa procedere al trasferimento del saldo, perché il calcolo del saldo restituisce un valore pari a zero o negativo, ne darà informazione al "PSP Nuovo" nella data indicata come "data di efficacia". Il "PSP Nuovo" si impegna a dare tempestiva comunicazione al Cliente di quanto segnalato dal "PSP Originario" in ordine al mancato trasferimento del saldo;
- il mantenimento del conto presso il "PSP Originario" comporta il persistere di tutti gli impegni di contenuto contrattuale ed economico connessi al contratto stesso ed il "PSP Originario", esclusa ogni sua responsabilità, darà corso ad eventuali disposizioni imperative a valore saldo stesso, in compres ad esempio eventuali pagamenti per rate di mutuo/prestito erogato dal "PSP Originario" stesso, a condizione che, successivamente al trasferimento del saldo, siano presenti fondi disponibili sufficienti;
- il PSP non addebitano spese al Cliente per il servizio di trasferimento.

La Sezione V **esclude la compilazione** della sezione VI: si deve compilare o la sezione V o la VI

Compilare la presente sezione esclusivamente se si richiede il **trasferimento del saldo attivo MA NON l'estinzione del conto originario**. Altrimenti compilare la sezione successiva.

Nel caso in cui il cliente intenda trasferire unicamente il saldo attivo del conto originario sul conto nuovo, risulta maggiormente celere l'esecuzione di bonifico in autonomia da parte del cliente, che si invita a procedere in tal senso (le somme sul conto del destinatario sono disponibili il giorno successivo alla data del bonifico stesso). **Le eventuali commissioni di bonifico applicate vengono in tali casi rimborsate.**

SEZIONE VI – CHIUSURA DEL "CONTO ORIGINARIO"

Ad Hype S.p.A.
Piazza Gaudenzio Sella, 1
13900 Biella

SEZIONE VI - CHIUSURA DEL "CONTO ORIGINARIO"

Attenzione: La chiusura del "conto originario" con conseguente trasferimento del saldo positivo disponibile, il Cliente che sceglie di chiudere il "conto originario" NON deve quindi barare la Sezione V relativa al trasferimento del saldo positivo disponibile.

Contrassegna la presente Sezione il Cliente

CHEDE

la chiusura del "conto originario" con conseguente trasferimento del saldo finale positivo sul "nuovo conto".

Al fini della chiusura del "conto originario" il Cliente

AUTORIZZA

✓ il "PSP NUOVO" a trasmettere al "PSP Originario" la richiesta di chiusura del "conto originario".

✓ il "PSP ORIGINARIO" a chiudere il rapporto di "conto originario" e a trasferire sul "nuovo conto" il saldo finale positivo nella data di "data di efficacia" o data successiva laddove risultino obblighi pendenti che non consentono di procedere alla chiusura del conto nella "data di efficacia".

DICHIARA

avere consegnato al "PSP Nuovo", debitamente tagliate, le seguenti carte di pagamento emesse/collocate dal "PSP Originario":

Numero carta:	Tipologia carta:	Intestata a:	Emittente:
<input type="checkbox"/> debito <input type="checkbox"/> credito			
Numero carta:	Tipologia carta:	Intestata a:	Emittente:
<input type="checkbox"/> debito <input type="checkbox"/> credito			
Numero carta:	Tipologia carta:	Intestata a:	Emittente:
<input type="checkbox"/> debito <input type="checkbox"/> credito			

avere annullato e consegnato al "PSP Nuovo" n. _____ assegni in bianco non utilizzati, contraddistinti dal numero assegno di seguito indicato:

dal n.	al n.
dal n. _____	al n. _____
dal n. _____	al n. _____
dal n. _____	al n. _____

PRENDE ATTO E ACCETTA CHE

- non sono imputabili al "PSP Nuovo" e/o al "PSP Originario" responsabilità derivanti dall'errata o incompleta indicazione da

La Sezione VI **esclude la compilazione** della sezione V: devi compilare o la sezione V o la VI

Questa sezione, non obbligatoria, **non deve essere compilata**, pena la nullità del modulo, in quanto HYPE da processo non ritira né carte, né assegni di altri istituti bancari.

- Selezionare e compilare le caselle presenti in funzione della situazione in cui ci si trova avendo cura di **verificare preventivamente dalla lista movimenti del "conto originario" eventuali assegni emessi e non ancora addebitati in conto**. Prestare particolare attenzione a questo aspetto in quanto eventuali

assegni emessi e non ancora incassati potranno essere pagati dal PSP Originario fintanto che il conto originario è aperto e con disponibilità di fondi sufficienti.

- Se sul conto originario sono presenti altri prodotti e/o servizi che non permettono l'estinzione e trasferimento del saldo nella data di efficacia inserita nel presente modulo è cura del PSP Originario prendere contatti diretti con il Cliente, tramite telefonata registrata, per la loro disattivazione e informarlo che per tali motivi **non sarà possibile rispettare i 12 giorni previsti dalla normativa**. Infatti, in tal caso l'estinzione ed il trasferimento del saldo attivo subiranno una dilazione e verranno eseguiti una volta che sono stati rimossi tali impedimenti.

ATTENZIONE

Il trasferimento nella stessa richiesta dei pagamenti e la contestuale chiusura del conto possono comportare il rischio che addebiti diretti in scadenza a ridosso della data di efficacia possano essere rifiutati in quanto disattivati sul PSP originario e non ancora attivi sul Nuovo PSP. Valutare con il Cliente una data che possa mitigare questo rischio oppure se suddividere in più momenti il trasferimento.

DATA DI INVIO

Ad Hype S.p.A.
Piazza Gaudenzio Sella, 1
13900 Biella

Luogo: _____

Data: _____

Firma I° intestatario

Firma II° intestatario

Firma III° intestatario

La data deve corrispondere a quella di invio della richiesta e del modulo 581, se inviato

NOTE

1 - **Cliente** è il soggetto consumatore -cioè un soggetto che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta - intestatario del "nuovo conto" e del "conto originario", che sottoscrive il presente modulo di richiesta del servizio di trasferimento. Il sistema "Clienti" è utilizzato anche qualora il "nuovo conto" è il "conto riservato".

AUTORIZZAZIONE ALLA COMUNICAZIONE VARIAZIONE COORDINATE BANCARIE (MODULO 581)



Data, ___/___/___

Spett.le _____

Via _____

CAP _____

Città _____

OGGETTO: autorizzazione per le comunicazioni di **"VARIAZIONE COORDINATE BANCARIE"** (consegna del trasferimento dei servizi di pagamento (ordini di addebito (addebiti ricorrenti) su altro conto di pagamento (ai sensi del DL 15 marzo 2017, nr. 37) di attuazione della direttiva 2014/92/UE in tema di trasferimento dei servizi di pagamento).

Con la presente io sottoscritto _____

in merito alla richiesta di trasferimento dei servizi di pagamento domiciliati sul conto contrassegnato dall'IBAN _____ da me sottoscritta in data odierna, confermo l'autorizzazione alla Vostra Banca _____ a comunicare ai beneficiari degli addebiti diretti e/o agli ordinari dei bonifici ricorrenti _____ di cui ho richiesto il trasferimento - il seguente IBAN _____ quale nuovo conto di pagamento per gli addebiti/accrediti derivanti dalle suddette operazioni di pagamento.

Vi chiedo di allegare copia integrale della presente autorizzazione alle comunicazioni ai Beneficiari (Ordinari) in relazione a quanto sopra.

Cordiali saluti

Luogo e Data

Firma del Cliente

HYPE S.p.A.

Mod. 581/02 - 06/2017

Originale per il cliente - Pagina di 1 di 1

HYPE S.p.A.
Piazza Gaudenzio Sella, 1
13900 Biella (BI)

www.hype.it

0121/2014/0001/0001
P. IVA 02000001021
Sede in Biella (BI) - Via S. Pietro - 13900 Biella (BI) - P. IVA 02000001021

La data di invio documento deve essere la data corrente e uguale alla data presente su modulo 577