



Versone 1 del 17.07.2023

# **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 DOTS 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.  
Piazzale Gaudentino Sella, 1  
13900 Biella

TRASFERIMENTO DEI SERVIZI DI PAGAMENTO CONNESSI AL CONTO 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 sottoscrizione del presente modulo, il Cliente<sup>(1)</sup>

#### AUTORIZZA

il Prestatore di Servizi di Pagamento Nuovo<sup>(2)</sup> ("PSP Nuovo") – il quale conserva il presente modulo – ed il Prestatore di Servizi di Pagamento Originario<sup>(3)</sup> ("PSP Originario"), ciascuno per quanto di rispettiva competenza, a svolgere il servizio di trasferimento dei servizi di pagamento ("servizi") e, più precisamente, le attività previste nelle sezioni appositamente contrassegnate del presente modulo, nei termini nelle stesse specificati.

#### 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<sup>(4)</sup>, o il trasferimento dell'eventuale saldo positivo 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 date prefissate;
  - addebito diretto, un'operazione di addebito eseguita sul "conto originario" che è depositata dal beneficiario sulla base del consenso in precedenza dato dal Cliente;
  - bonifici in entrata ricorrenti, i pagamenti depositati da un Pagatore in favore del Cliente sul "conto originario" a intervalli regolari o a date prefissate;
- 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 allo stesso personale;
  - qualora intestati a due o più titolari, ciascuno di essi sottoscrive il presente modulo di autorizzazione all'esecuzione del servizio;
- se non ricorrono le suddette condizioni o se sussistono impedimenti di natura giuridica o legale (ex. conto sottoposto a garanzia, sequestro, pignoramento, vincolo papillare), i Prestatori di Servizi di Pagamento non possono dare seguito alla richiesta di trasferimento e ne daranno pronta comunicazione al Cliente. La comunicazione di esito rispetto alla richiesta di trasferimento viene fornita dal "PSP Nuovo", fermo restando l'impegno anche del "PSP Originario" a fornire indicazioni di maggiore dettaglio al Cliente qualora fosse richiesto ai dovuti e previsti impedimenti che riguardano il "conto originario";
- al ricorrere delle condizioni previste per dare seguito al trasferimento, il "PSP Nuovo", al termine del processo di trasferimento – fornisce al Cliente evidenza delle informazioni ricevute dal "PSP Originario", secondo le specifiche previsioni contenute nelle sezioni appositamente riportate;
- per ogni comunicazione attinente al trasferimento richiesto dal Cliente, il "PSP Nuovo" e il "PSP Originario" utilizzano l'indirizzo di posta elettronica indicato nella "Piattaforma Generale" del presente modulo. In assenza di indicazioni nel presente modulo, ciascun PSP effettua le comunicazioni sulla base degli accordi contrattuali 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" la presente richiesta di trasferimento. Essa è indicata dal Cliente e corrisponde come minimo al giorno lavorativo seguente al 12° giorno lavorativo successivo al giorno in cui il "PSP Nuovo" riceve l'autorizzazione all'esecuzione del servizio, completa di tutte le informazioni necessarie.

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 – TRASERIMENTO DEGLI ORDINI PERMANENTI DI BONIFICO (non disponibile)

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

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

**SEZIONE I - TRASFERIMENTO DEGLI ORDINI PERMANENTI DI BONIFICO**

Contrassegnando la presente Sezione il Cliente

**CHIEDE**

Il trasferimento sul "nuovo conto" dei seguenti "ordini permanenti di bonifico" eseguiti sul "conto originario":

**TUTTI GLI ORDINI PERMANENTI DI BONIFICO**

**ALCUNI ORDINI PERMANENTI DI BONIFICO** (in alternativa alla precedente) e precisamente gli "ordini permanenti di bonifico" disposti in favore dei conti di pagamento identificati dai seguenti codici IBAN:

**I Codice IBAN**

IBAN

**II Codice IBAN**

IBAN

**III Codice IBAN**

IBAN

Ai fini del trasferimento il Cliente

**AUTORIZZA**

Il "PSP NUOVO" a richiedere al "PSP Originario" le informazioni relative agli "ordini permanenti di bonifico" da trasferire e ad eseguire tali operazioni sul "nuovo conto" a decorrere dalla data indicata come "data di efficacia", chiedere al "PSP Originario" le informazioni relative agli "ordini permanenti di bonifico" da trasferire e ad eseguire tali operazioni sul "nuovo conto" a decorrere dalla

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 – TRASERIMENTO DEGLI ADEBITI DIRETTI RICORRENTI

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

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

**SEZIONE II - TRASFERIMENTO DEGLI ADEBITI DIRETTI RICORRENTI**

Contrassegnando la presente Sezione il Cliente

**CHIEDE**

Il trasferimento sul "nuovo conto" dei seguenti "addebiti diretti ricorrenti" eseguiti sul conto di pagamento originario:

**TUTTI GLI ADEBITI DIRETTI RICORRENTI**

**ALCUNI ADEBITI DIRETTI RICORRENTI** (in alternativa alla precedente) e precisamente gli "addebiti diretti ricorrenti" contrassegnati dalle seguenti informazioni univoche:

**I ordine di addebito diretto**

(Inserire la chiave univoca dei mandati SEPA - nel caso di rate di mutuo/prestito, inserire il n. mutuo/prestito)

**II ordine di addebito diretto**

(Inserire la chiave univoca dei mandati SEPA - nel caso di rate di mutuo/prestito, inserire il n. mutuo/prestito)

**III ordine di addebito diretto**

(Inserire la chiave univoca dei mandati SEPA - nel caso di rate di mutuo/prestito, inserire il n. mutuo/prestito)

Il Cliente:

**CHIEDE** al "PSP Nuovo" di effettuare la comunicazione delle coordinate del "nuovo conto" ai Beneficiari che dispongono tali addebiti, **specificando la data a partire dalla quale** gli stessi addebiti sono autorizzati per l'esecuzione sul "nuovo conto" ("data di efficacia");

**SI IMPEGNA** (in alternativa alla precedente) ad effettuare la comunicazione delle coordinate del "nuovo conto" ai Beneficiari che dispongono tali addebiti, specificando la data a partire dalla quale gli stessi addebiti sono autorizzati per l'esecuzione sul "nuovo conto" ("data di efficacia").

Ai fini del trasferimento il Cliente

**AUTORIZZA**

Il "PSP NUOVO" a richiedere al "PSP Originario" l'elenco delle informazioni relative agli "addebiti diretti ricorrenti" da trasferire, ad

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

Ti preghiamo di ricordare che il tuo prodotto DOTS ha determinati limiti di avaloramento di cui occorre tener conto, prendine visione in qualsiasi momento sui Fogli Informativi vigenti disponibili sul Sito Internet di DOTS alla sezione Trasparenza.

### 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**.

Ti preghiamo di ricordare che il tuo prodotto DOTS ha determinati limiti di avaloramento di cui occorre tener conto, prendine visione in qualsiasi momento sui Fogli Informativi vigenti disponibili sul Sito Internet di DOTS alla sezione Trasparenza.

## 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 dal richiedente il conto originario. La compilazione della presente sezione da parte del richiedente del "conto originario" questa sezione NON deve essere compilata in quanto la richiesta di chiusura del "conto di origine" implica il trasferimento del saldo positivo disponibile.

Contrassegnando la presente Sezione il Cliente

**CHIEDE**  
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 affidamenti 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 impartite e valere sullo stesso, ivi compresi 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" implica il trasferimento del saldo positivo disponibile. Il Cliente che sceglie di chiudere il "conto originario" NON deve quindi barrare la Sezione V relativa al trasferimento del saldo positivo disponibile.

Contrassegnando la presente Sezione il Cliente

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		
	<input type="checkbox"/> debito <input type="checkbox"/> credito		
	<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.

**PRENDE ATTO E ACCETTA CHE**

1. 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 caselline 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 termine "Cliente" è utilizzato anche, inoltre, il "nuovo conto" e il "conto originario".

### AUTORIZZAZIONE ALLA COMUNICAZIONE VARIAZIONE COORDINATE BANCARIE (MODULO 581)

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