

Portabilità conto

Guida alla compilazione dei documenti

Modulo 577

1/12

A
illimity Bank
Via Soperga, 9
20124 Milano

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**⁽¹⁾

AUTORIZZA

il **Prestatore di Servizi di Pagamento Nuovo**⁽²⁾ ("PSP Nuovo") – il quale conserva il presente modulo – ed il **Prestatore di Servizi di Pagamento Originario**⁽³⁾ ("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 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⁽⁴⁾, 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 predefinite;
 - **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 date predefinite;
- 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 alla/e stessa/e persona/e;
 - 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 giudiziale o legale (es. conto sottoposto a garanzia, sequestro, pignoramento, vincolo pupillare), 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", fermo rimanendo l'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";
- al ricorrere delle condizioni previste per dare seguito alla richiesta di 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 diverse Sezioni del presente modulo;
- per ogni comunicazione attinente al trasferimento richiesto dal Cliente, il "PSP Nuovo" e il "PSP Originario" utilizzano l'indirizzo di posta elettronica indicato nella "Parte 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)

Modulo 577

2/12

A
illimity Bank
Via Soperga, 9
20124 Milano

PARTE GENERALE – Dati relativi al “conto originario” e al “nuovo conto”

Intestatario/i del “conto originario” e del “nuovo conto”

I° intestatario

(Nome)	(Cognome)
(Codice Fiscale)	

II° intestatario

(Nome)	(Cognome)
(Codice Fiscale)	

III° intestatario

(Nome)	(Cognome)
(Codice Fiscale)	

“Conto originario”

Codice IBAN del “conto originario”

IBAN

Conto in valuta

(specificare la valuta del “conto originario” - non può essere diversa dalla valuta del “nuovo conto”)

Accesso presso

(denominazione “PSP Originario”)

“Nuovo conto”

Codice IBAN del “nuovo conto”

IBAN

Accesso presso

(denominazione “PSP Nuovo”)

Recapiti per le comunicazioni attinenti al trasferimento

Indirizzo di posta elettronica (posta ordinaria o posta certificata)

3/12

A
illimity Bank
Via Soperga, 9
20124 Milano

Contrassegnando la presente Sezione il Cliente

CHIEFE

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[illegible]**Il Codice IBAN**[illegible]

III Codice IBAN

[illegible]

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 data indicata come "data di efficacia".

✓ il "PSP ORIGINARIO" a trasmettere al "PSP Nuovo" le informazioni relative agli "ordini permanenti di bonifico" oggetto della richiesta di trasferimento, a revocare tali "ordini permanenti di bonifico" con effetto a decorrere dalla data indicata come "data di efficacia" e a gestirli sul "conto originario" sino al giorno precedente.

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 parte del Cliente delle informazioni necessarie a perfezionare il trasferimento degli "ordini permanenti di bonifico";
2. il trasferimento degli "ordini permanenti di bonifico" ha effetto dalla "data di efficacia". Essa rappresenta la data a partire dalla quale il "PSP Nuovo" gestisce gli "ordini permanenti di bonifico" trasferiti sul "nuovo conto" (dal giorno precedente detti ordini non sono più gestiti sul "conto originario");
3. il "PSP Nuovo", a ricezione delle informazioni da parte del "PSP Originario", comunica al Cliente l'**esito positivo o negativo della richiesta di trasferimento**. In caso di esito positivo, il "PSP Nuovo" fornisce al Cliente informazioni di dettaglio sugli "ordini permanenti di bonifico" trasferiti, come ricevute dal "PSP Originario". La comunicazione di esito positivo deve essere restituita al "PSP Nuovo", opportunamente sottoscritta dal Cliente, per accettazione delle informazioni relative agli "ordini permanenti di bonifico" trasferiti. Il "PSP Nuovo" è autorizzato ad eseguire tali ordini sul "nuovo conto" sulla base delle indicazioni ricevute dal "PSP Originario" anche in assenza della conferma da parte del Cliente. L'esito negativo della richiesta è comunicato dal "PSP Nuovo", fermo rimanendo l'impegno anche del "PSP Originario" a fornire indicazioni di maggiore dettaglio al Cliente qualora l'esito negativo sia dovuto ad impedimenti che riguardano il "conto originario";
4. nel caso in cui sia stato richiesto il **trasferimento solo di alcuni** "ordini permanenti di bonifico", il "PSP Originario" trasmette al "PSP Nuovo" le informazioni relative ai soli "ordini permanenti di bonifico" oggetto della richiesta di trasferimento e continua a gestire sul "conto originario" eventuali altri "ordini permanenti di bonifico" non trasferiti (fintanto che esso rimanga aperto, in presenza di fondi disponibili sufficienti e fino a diversa istruzione);
5. il "PSP Originario", a fronte della richiesta di trasferimento degli "ordini permanenti di bonifico" pervenuta e della comunicazione di esito positivo trasmessa al "PSP Nuovo", **rifiuta eventuali richieste volte a modificare o revocare gli "ordini permanenti di bonifico" in corso di trasferimento**. Rimane ferma la possibilità per il Cliente di dare indicazioni sulla modifica o la revoca di detti ordini di pagamento direttamente al "PSP Nuovo";
6. quando le informazioni fornite dal "PSP Originario" non sono sufficienti a consentire l'esecuzione del servizio di trasferimento entro il termine di efficacia, ferma restando la responsabilità del "PSP Originario" per inadempimento dei suoi obblighi, il "**PSP Nuovo può chiedere al Cliente di fornire le informazioni mancanti**;

Mod 577/00 – 02/2018

Originale per la Banca – Pagina 3 di 12

Inserisci gli IBAN solo se hai selezionato **"Alcuni ordini permanenti di bonifico"**

Modulo 577

4/12

A
illimity Bank
Via Soperga, 9
20124 Milano

7. il "PSP Originario" e il "PSP Nuovo" 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 di bonifico" oggetto della richiesta di trasferimento. Tali informazioni sono inoltre fornite dal "PSP Originario" al "PSP Nuovo" **senza spese** a carico del Cliente o del "PSP Nuovo". Fermo restando quanto precede, **i PSP non addebitano spese al Cliente per il "Servizio" di trasferimento**;
8. ai bonifici trasferiti sul "nuovo conto" si applicano le condizioni economiche pattuite dal Cliente con il "PSP Nuovo".

5/12

A
illimity Bank
Via Soperga, 9
20124 Milano

SEZIONE II – TRASFERIMENTO DEGLI ADDEBITI 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 ADDEBITI DIRETTI RICORRENTI

☐ **ALCUNI ADDEBITI DIRETTI RICORRENTI** (in alternativa alla precedente) e precisamente gli "addebiti diretti ricorrenti" contraddistinti 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)

Il 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");

OSI 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 attivare tali operazioni sul "nuovo conto" con decorrenza dalla data di efficacia sopra indicata e ad eseguire le richieste di addebito che perverranno sul "nuovo conto" nella data di scadenza indicata dal Beneficiario, nonché a comunicare ai Beneficiari degli "addebiti diretti ricorrenti", laddove richiesto, le coordinate del "nuovo conto" e la data a partire dalla quale gli "addebiti diretti ricorrenti" sono autorizzati per l'esecuzione sul predetto conto.

✓ il "PSP ORIGINARIO" a trasmettere al "PSP Nuovo" le informazioni relative agli "addebiti diretti ricorrenti" oggetto della richiesta di trasferimento, a revocare tali addebiti con effetto a decorrere dalla data indicata come "data di efficacia" e a gestirli sul "conto originario" sino al giorno precedente;

PRENDE ATTO E ACCETTA CHE

1. il trasferimento si applica ai "debiti diretti ricorrenti" disposti sul "conto originario" dai beneficiari nonché agli addebiti eseguiti sul "conto originario" riferiti a **rate di mutuo/prestite erogati dal "PSP Originario"**;
2. alcuni addebiti diretti - ad esempio quelli relativi ad alcune carte di credito e al servizio Telepass - non possono essere trasferiti secondo le modalità previste dal presente modulo richiedendo specifici adempimenti. La presenza sul "conto originario" di addebiti di questo tipo è segnalata dal "PSP Nuovo" che fornisce il supporto per lo svolgimento delle operazioni necessarie a riattivare tali servizi sul "nuovo conto";
3. non sono imputabili al "PSP Nuovo" e/o al "PSP Originario" responsabilità derivanti dall'errata o incompleta indicazione da

Mod. 577/00 – 02/2018

Originale per la Banca – Pagina 5 di 12

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

Solo se selezioni **“Chiede”** alla Banca di comunicare il nuovo IBAN, devi compilare anche il modulo 581 (il modulo deve essere inviato nella stessa email e con la stessa data di compilazione)

Modulo 577

6/12

A
illimity Bank
Via Soperga, 9
20124 Milano

parte del Cliente delle informazioni necessarie a perfezionare la richiesta di trasferimento degli "addebiti diretti ricorrenti";

4. il trasferimento degli "addebiti diretti ricorrenti" ha effetto dalla **data di efficacia**. Essa rappresenta:
 - la data a partire dalla quale il "PSP Nuovo" attiva gli "addebiti diretti ricorrenti" trasferiti sul "nuovo conto" ai fini della gestione delle richieste di addebito che perverranno dai Beneficiari (dal giorno precedente detti addebiti non sono più gestiti sul "conto originario");
 - la data entro la quale il "PSP Nuovo", se richiesto dal Cliente e avendo a disposizione tutte le informazioni necessarie, segnala ai Beneficiari degli "addebiti diretti ricorrenti" trasferiti la variazione delle coordinate di addebito e comunica il codice IBAN del "nuovo conto";
5. il "PSP Nuovo", a ricezione delle informazioni da parte del "PSP Originario", comunica al Cliente l'esito **positivo o negativo della richiesta di trasferimento**. In caso di esito positivo il "PSP Nuovo" fornisce al Cliente informazioni di dettaglio sugli "addebiti diretti ricorrenti" trasferiti, come ricevuto dal "PSP Originario". La comunicazione di esito positivo deve essere restituita al "PSP Nuovo", opportunamente sottoscritta dal Cliente, per accettazione delle informazioni relative agli "addebiti diretti ricorrenti" trasferiti. Il "PSP Nuovo" è autorizzato ad eseguire tali addebiti sul "nuovo conto" sulla base delle indicazioni ricevute dal "PSP Originario" anche in assenza della conferma da parte del Cliente. L'esito negativo della richiesta è comunicato dal "PSP Nuovo", fermo restando l'impegno anche del "PSP Originario" a fornire indicazioni di maggiore dettaglio al Cliente qualora l'esito negativo sia dovuto ad impedimenti che riguardano il "conto originario";
6. la **comunicazione delle coordinate del "nuovo conto" e della "data di efficacia"** viene effettuata dal "PSP Nuovo" ai Beneficiari, laddove richiesto dal Cliente, sulla base delle informazioni ricevute dal "PSP Originario". Quando le informazioni fornite dal "PSP Originario" non sono sufficienti a consentire l'esecuzione del servizio di trasferimento entro il termine di efficacia, ferma restando la responsabilità del "PSP Originario" per inadempimento dei suoi obblighi, il "PSP Nuovo" può chiedere al Cliente di fornire le informazioni mancanti. Non è imputabile al "PSP Nuovo" alcuna responsabilità connessa alla mancata o tardiva comunicazione delle coordinate del "nuovo conto" conseguente alla mancata o tardiva segnalazione da parte del Cliente delle informazioni richieste. Non è in ogni caso imputabile al "PSP Nuovo" il mancato aggiornamento delle coordinate del "nuovo conto" da parte dei Beneficiari e il conseguente invio di richieste di addebito a valere sul "conto originario" per mancato aggiornamento, da parte loro, delle coordinate di addebito;
7. relativamente agli "addebiti diretti ricorrenti" trasferiti sul "nuovo conto" e connessi a **rate di mutuo/prestito erogati dal "PSP Originario"**, con la sottoscrizione del presente modulo il "PSP Originario" è autorizzato ad incassare le future rate mediante invio di richieste di addebito diretto sul "nuovo conto". Si intendono conseguentemente modificate le indicazioni contenute nel contratto di mutuo/prestito. Il Cliente è obbligato nei confronti del "PSP Originario" ad assicurare continuità nei pagamenti relativi a contratti di mutuo/prestito erogati dal "PSP Originario". In caso di richiesta di chiusura del "conto originario", senza richiesta di trasferimento degli "ordini di addebito diretto" connessi a tali pagamenti, il Cliente deve fornire al PSP Originario indicazioni per il relativo pagamento in quanto, in assenza di tali indicazioni, il mancato pagamento di quanto dovuto potrà generare interessi di mora o la perdita della copertura assicurativa e le ulteriori conseguenze previste dai predetti contratti;
8. nel caso in cui sia stato richiesto il **trasferimento solo** di alcuni "addebiti diretti ricorrenti", il "PSP Originario" trasmette al "PSP Nuovo" le informazioni relative ai soli "addebiti diretti ricorrenti" oggetto della richiesta di trasferimento e continua a gestire sul "conto originario" eventuali altri addebiti non trasferiti (fintanto che esso rimanga aperto, in presenza di fondi disponibili sufficienti e fino a diversa istruzione);
9. laddove il Cliente abbia fornito al "PSP Originario" eventuali istruzioni(5) **volte ad effettuare specifici controlli** sugli "addebiti diretti ricorrenti" **ricevuti sul "conto originario, dette istruzioni** non vengono trasferite a valere del "nuovo conto" poiché si tratta di informazioni che attengono alla sfera di rapporto contrattuale tra Cliente e proprio PSP. Il Cliente potrà dare al "PSP Nuovo" indicazioni analoghe a quelle fornite al "PSP Originario" affinché sugli "addebiti diretti ricorrenti" trasferiti siano attivati dal "PSP Nuovo" i medesimi presidi applicati dal "PSP Originario"; al pari, qualora il Cliente abbia fornito istruzioni specifiche sul "nuovo conto" che non sono in linea con gli "addebiti diretti ricorrenti" trasferiti, potrà – a ricezione della comunicazione di esito del trasferimento – dare indicazioni al "PSP Nuovo" per modificare le istruzioni o, se ritenuto, per revocare gli addebiti trasferiti;
10. il "PSP Originario", a fronte della richiesta di trasferimento degli "addebiti diretti ricorrenti" pervenuta e della comunicazione di esito positivo trasmessa al "PSP Nuovo", **rifiuta eventuali richieste disposte d'iniziativa del Cliente volte a modificare o revocare** gli "addebiti diretti ricorrenti" in corso di trasferimento. Rimane ferma la possibilità per il Cliente di dare indicazioni sulla modifica o revoca degli "addebiti diretti ricorrenti" direttamente al "PSP Nuovo". Al pari il "PSP Originario" rifiuta eventuali messaggi trasmessi dai Beneficiari di "ordini di addebito diretto" SEPA aderenti al servizio SEDA. Si intende quindi che gli "addebiti diretti ricorrenti" sono trasferiti sul "nuovo conto" sulla base delle informazioni comunicate dal "PSP Originario" in esito alla richiesta di trasferimento e non tengono conto di eventuali richieste successivamente pervenute al "PSP Originario" e rifiutate. Nel caso di "addebiti diretti ricorrenti" SEPA non gestiti tramite il servizio SEDA, trasmessi dai Beneficiari e recanti la modifica o la revoca dell'ordine di addebito, il "PSP Originario" esegue dal punto di vista contabile la richiesta di addebito ma non tiene conto, in analogia ai casi precedenti, delle modifiche e della revoca segnalati dal Beneficiario;
11. il "PSP Originario" e il "PSP Nuovo" 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 oggetto della richiesta di trasferimento. Tali informazioni sono inoltre fornite dal "PSP Originario" al "PSP Nuovo" **senza spese** a carico del Cliente o del "PSP Nuovo". Fermo restando quanto precede, i PSP **non addebitano spese al Cliente per il Servizio di trasferimento**;
12. agli "addebiti diretti ricorrenti" trasferiti sul "nuovo conto" si applicano le condizioni economiche pattuite dal Cliente con il "PSP Nuovo".

7/12

SEZIONE III - TRASFERIMENTO DEI BONIFICI IN ENTRATA RICORRENTI

CHIEDE

I ordinante

(denominazione azienda ordinante/nome e cognome per Ordinanti persone fisiche)

Il ordinante

(denominazione azienda ordinante/nome e cognome per Ordinanti persone fisiche)

III ordinante

(denominazione azienda ordinante/nome e cognome per Ordinanti persone fisiche)

☐ **SI IMPEGNA** ad effettuare la comunicazione delle coordinate del "nuovo conto" agli Ordinanti che dispongono tali bonifici:

☐ **CHIEDE** (*in alternativa alla precedente*) al "PSP Nuovo" di effettuare la comunicazione delle coordinate del "nuovo conto" agli Ordinanti che dispongono tali bonifici.

AUTORIZZA

✓ il "PSP NUOVO" a richiedere al "PSP Originario" le informazioni relative ai "bonifici in entrata ricorrenti" da trasferire e a comunicare agli Ordinanti, laddove richiesto, le coordinate del "nuovo conto".

✓ il "PSP ORIGINARIO" a trasmettere al "PSP Nuovo" le informazioni disponibili relative agli "bonifici ricorrenti in entrata" oggetto della richiesta di trasferimento;

1. non sono imputabili al "PSP Nuovo" e/o al "PSP Originario" responsabilità derivanti dall'**errata o incompleta indicazione da parte del Cliente delle informazioni** necessarie a perfezionare il trasferimento dei bonifici;
2. la **comunicazione delle coordinate del "nuovo conto" agli Ordinanti dei "bonifici ricorrenti in entrata"** viene effettuata dal "PSP Nuovo", laddove richiesto, sulla base delle informazioni disponibili ricevute dal "PSP Originario". Se le informazioni fornite dal "PSP Originario" non sono sufficienti a consentire la comunicazione agli Ordinanti entro il termine di efficacia, ferma restando la responsabilità del "PSP Originario" per inadempimento dei suoi obblighi, il "PSP Nuovo" può chiedere al Cliente di fornire le informazioni mancanti;
3. non è imputabile al "PSP Nuovo" il **mancato aggiornamento delle coordinate da parte degli Ordinanti** e quindi l'invio di eventuali successivi bonifici in favore del "conto originario" per mancato aggiornamento da parte loro del codice IBAN;
4. il "PSP Originario" e il "PSP Nuovo" 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 "bonifici in entrata ricorrenti" oggetto della richiesta di trasferimento. Tali informazioni sono inoltre fornite dal "PSP Originario" al "PSP Nuovo" **senza spese** a carico del Cliente o del "PSP Nuovo". Fermo restando quanto precede, i **PSP non addebitano spese al Cliente per il "Servizio" di trasferimento**;
5. eventuali **pagamenti disposti dall'INPS** possono essere trasferiti sul "nuovo conto" con modalità operative diverse da quelle previste dal presente modulo e con il supporto del "PSP Nuovo" e del "PSP Originario";
6. **ai bonifici trasferiti sul "nuovo conto" si applicano le condizioni economiche pattuite dal Cliente con il "PSP Nuovo".**

Modulo 577

8/12

A
illimity Bank
Via Soperga, 9
20124 Milano



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

Contrassegnando la presente Sezione il Cliente

CHIEDE

il reindirizzamento automatico dei bonifici ricevuti sul “conto di origine” verso il “nuovo conto” per un periodo di dodici mesi a decorrere dalla data di efficacia.

NB. Si fa presente che il reindirizzamento automatico è eseguito per tutti i bonifici ricevuti sul “conto originario” nei dodici mesi successivi alla data di efficacia pertanto in maniera automatica il “PSP originario” reindirizza sul “nuovo conto” tutti i bonifici per dodici mesi.

Ai fini dell'esecuzione del reindirizzamento automatico dei bonifici il Cliente

AUTORIZZA

✓ il “PSP NUOVO” a richiedere al “PSP Originario” l'esecuzione del servizio di reindirizzamento automatico dei bonifici,

✓ il “PSP ORIGINARIO” ad eseguire per dodici mesi successivi alla data indicata come “data di efficacia” i bonifici ricevuti sul “conto originario” verso il “nuovo conto”;

PRENDE ATTO CHE

il reindirizzamento automatico è eseguito dal “PSP originario” gratuitamente.

Se selezioni la **Sezione IV**, chiedi il reindirizzamento automatico temporaneo dei bonifici in entrata dal conto originario al conto nuovo → La nuova banca 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)

Modulo 577

9/12

A
illimity Bank
Via Soperga, 9
20124 Milano

SEZIONE V - TRASFERIMENTO SALDO POSITIVO DISPONIBILE



Attenzione: Il trasferimento del saldo positivo disponibile dal "conto originario" al "nuovo conto" può essere richiesto dal Cliente anche se non chiude il "conto originario". Se il Cliente compila la Sezione VI relativa alla chiusura 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".

Ai 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 connesse 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

1. per **saldo positivo disponibile** si intende quello effettivamente utilizzabile. Detto saldo può essere diverso da quello contabile e da quello per valuta;
2. il trasferimento del saldo positivo disponibile viene effettuato dal "PSP Originario" in favore dell'**IBAN che identifica il "nuovo conto"**;
3. 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;
4. 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 a 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;
5. i **PSP non addebitano spese al Cliente per il servizio di trasferimento.**

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

Modulo 577

10/12

A
illimity Bank
Via Soperga, 9
20124 Milano

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

CHIEDE

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

Ai 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: ☐ debito ☐ credito	Intestata a:	Emittente:
Numero carta:	Tipologia carta: ☐ debito ☐ credito	Intestata a:	Emittente:
Numero carta:	Tipologia carta: ☐ debito ☐ credito	Intestata a:	Emittente:

- ☐ 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.

PRENDE ATTO E ACCETTA CHE

- non sono imputabili al "PSP Nuovo" e/o al "PSP Originario" responsabilità derivanti dall'**errata o incompleta indicazione da parte del Cliente delle informazioni necessarie a perfezionare il servizio di trasferimento con chiusura del conto**;
- il "PSP Originario" procede alla chiusura del "conto originario" a condizione che non ricorrano obblighi pendenti che, in base a quanto previsto nei documenti di trasparenza e/o nel contratto relativo al "conto originario" stipulato dal Cliente, **possono comportare un ritardo nel termine di chiusura** rispetto alla "data di efficacia";
- nel caso in cui il "PSP Originario" rilevi la presenza di **obblighi pendenti** che potrebbero ritardare la chiusura del "conto originario" rispetto alla "data di efficacia" indicata dal Cliente, deve darne pronta comunicazione al Cliente e al "PSP Nuovo". Nella comunicazione al Cliente, il "PSP Originario" fornisce indicazioni di dettaglio sugli obblighi pendenti che ricorrono e indica, se possibile, il termine entro il quale potrà avvenire la chiusura del conto. Resta fermo l'obbligo per il "PSP Nuovo" e per il "PSP Originario" di effettuare le operazioni necessarie all'esecuzione del trasferimento dei servizi di pagamento entro il

La **Sezione VI** esclude la sezione IV (devi compilare o la sezione IV o la sezione VI)

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

Modulo 577

11/12

A
illimity Bank
Via Soperga, 9
20124 Milano

termine di efficacia. Il "PSP Originario" procede alla chiusura del conto al venir meno degli obblighi pendenti ("data effettiva di chiusura del conto");

4. nella "data di effettiva chiusura del conto" il "PSP Originario" trasferisce il saldo finale positivo sul "nuovo conto";
5. il "PSP Originario" gestisce **eventuali operazioni contabili sul "conto originario" sino al giorno precedente alla data indicata come "data di efficacia"**. Se la chiusura del conto, per la presenza di obblighi pendenti, avviene dopo la "data di efficacia" indicata dal Cliente, il "PSP Originario" gestisce tali operazioni contabili sul "conto originario" fino al giorno che precede la data di effettiva chiusura del conto, ad eccezione delle operazioni riferite a "ordini permanenti di bonifico" o "ordini di addebito diretto" trasferiti sul "nuovo conto" che sono gestite sino al giorno precedente alla "data di efficacia".

Modulo 577

12/12

A
illimity Bank
Via Soperga, 9
20124 Milano

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 qualora il "nuovo conto" e il "conto originario" siano intestati a più soggetti consumatori per far riferimento a tutti gli intestatari del "nuovo conto" e del "conto originario", sottoscrittori del presente modulo.

2 – Prestatore di Servizi di Pagamento Nuovo ("PSP Nuovo"): è un Prestatore di Servizi di Pagamento ai sensi dell'art. 4, punto 9, della direttiva 2007/64/CE, presso il quale il Cliente apre o detiene un conto di pagamento ("nuovo conto"). È il PSP che avvia il servizio di trasferimento richiesto con la sottoscrizione del presente modulo.

3 – Prestatore di Servizi di Pagamento Originario ("PSP Originario"): è un Prestatore di Servizi di Pagamento ai sensi dell'art. 4, punto 9, della direttiva 2007/64/CE presso il quale il Cliente detiene un conto di pagamento ("conto originario") sul quale sono attivati i servizi di pagamento oggetto di trasferimento.

4 – Conto di pagamento: conto intrattenuto presso un prestatore di servizi di pagamento per l'esecuzione di operazioni di pagamento. Il trasferimento di servizi di pagamento attivati su carte prepagate o su conti di deposito a risparmio nominativo dotati di IBAN non è eseguito mediante le modalità operative previste dal presente modulo, ferma restando la possibilità di effettuare il trasferimento con modalità alternative e con il supporto dei Prestatori di Servizi di Pagamento.

5 – Istruzioni per la gestione degli ordini di addebito diretto: ai sensi di quanto previsto dal Regolamento UE 260/2012 (che stabilisce i requisiti tecnici e commerciali per i bonifici e gli addebiti diretti in euro e che modifica il regolamento (CE) n. 924/2009), il pagatore di un addebito diretto ha diritto di dare istruzione al proprio PSP affinché: limiti a un determinato importo o a una determinata periodicità, o a entrambi, l'incasso dell'addebito diretto; qualora un mandato nell'ambito di uno schema di pagamento non preveda il diritto al rimborso, verifichi ciascuna operazione di addebito diretto e accerti, sulla base dei dati del mandato e prima che il suo conto di pagamento sia addebitato, che l'importo e la periodicità dell'operazione di addebito diretto presentata corrispondano a quelli concordati nel mandato; blocchi ogni addebito diretto sul conto di pagamento del pagatore o blocchi ogni addebito diretto iniziato da uno o più Beneficiari determinati, o autorizzi unicamente gli addebiti diretti disposti da uno o più Beneficiari determinati.

Modulo 581



DATA _____
NOME E COGNOME _____
VIA _____
CAP _____
CITTA' _____

OGGETTO: autorizzazione per le comunicazioni di "VARIAZIONE COORDINATE BANCARIE" conseguenti al trasferimento dei servizi di pagamento (ordini di addebito diretto e bonifici ricorrenti) su altro conto di pagamento (ai sensi del D.Lgs 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 ordinanti 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 /Ordinanti in relazione a quanto sopra.

Cordiali saluti

Luogo e Data
Mod. 581/00

Firma del Cliente

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

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