

TRASFERIMENTO DEI SERVIZI DI PAGAMENTO CONNESSI AL CONTO

Guida alla compilazione dei documenti

TRASFERIMENTO DEI SERVIZI DI PAGAMENTO CONNESSI AL CONTO

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 connessi al conto" (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, 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 sopra indicati e attivi sul "conto originario" oppure solo una parte di essi;
- il Servizio è eseguito a condizione che il "conto originario" e il "nuovo conto":
 - sono aperti presso PSP 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 restando 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 pari al 13° giorno lavorativo successivo al giorno in cui il “PSP Nuovo” riceve questa richiesta, con la possibilità che il Cliente può indicare una “data di efficacia” diversa, purché successiva al giorno in cui il “PSP Nuovo” riceve questa richiesta;

La DATA DI EFFICACIA corrisponde alla data in cui ha effetto il trasferimento dei servizi.
Essa dev'essere almeno pari o, comunque, successiva al 13° giorno lavorativo successivo la data di ricezione del modulo da parte della banca.
- in caso di richiesta di chiusura del “conto originario” (Sezione III del presente modulo), il Cliente procederà all'estinzione del rapporto nella “data di efficacia”. Il Cliente chiuderà il conto in data successiva ma provvederà comunque a versare sul “nuovo conto” il saldo positivo del “conto originario” sul “nuovo conto” nella “data di efficacia”. Il Cliente deve verificare se sussiste la necessità di ripristinare sul “conto originario” disponibilità sufficienti a coprire eventuali pagamenti dovuti e non ancora addebitati (ad esempio conseguenti a spese effettuate con carte di credito, carte di debito, telepass, assegni già emessi a valere sul “conto originario” e non ancora addebitati o spese di gestione del conto) per evitare eventuali conseguenze negative dovute ad inadempimento. Si chiarisce peraltro che in presenza di richiesta di reindirizzamento automatico dei bonifici (Sezione IV del presente modulo), a partire dalla “data di efficacia” eventuali versamenti in favore del “conto originario” finalizzati ad evitare possibili inadempimenti non potranno essere effettuati a mezzo bonifico (il bonifico verrebbe infatti reindirizzato e dunque accreditato in favore del “nuovo conto”). Il Cliente dovrà, quindi, provvedere diversamente, ad esempio mediante versamenti di contanti tramite ATM o sportello, sul “conto originario”;
- il trasferimento del saldo positivo disponibile nella “data di efficacia”, potrebbe esporre più in generale il Cliente a conseguenze negative di inadempimento in caso di successiva mancanza di fondi (tra cui, ad esempio, la segnalazione come cattivo Pagatore, l'applicazione di interessi di mora o di sanzioni). Quindi:
 - se *il Cliente chiede* di trasferire tutti gli addebiti diretti, è necessario assicurarsi di avere sul “nuovo conto” i fondi necessari per i pagamenti;
 - se *il Cliente chiede* di trasferire solo una parte degli addebiti diretti e non vengono revocati quelli che rimangono sul “conto originario”, occorre assicurarsi di avere i fondi necessari anche sul “conto originario”;
 - se *il Cliente chiede* il trasferimento sul “nuovo conto” del saldo disponibile sul “conto originario”, senza chiusura di quest'ultimo, restano in vigore i diritti e gli obblighi contrattuali inerenti al rapporto con il “PSP Originario” (ad esempio, l'obbligo di pagare le spese di gestione addebitate sul conto).

Particolare attenzione deve essere prestata agli assegni, che non possono essere emessi senza autorizzazione o senza copertura:

- se *il Cliente chiede* di trasferire il saldo sul “nuovo conto”, è necessario verificare se sono stati emessi assegni a valere sul “conto originario” che non sono stati ancora addebitati e per i quali non è ancora scaduto il termine per la presentazione al pagamento; in assenza dei fondi necessari l'assegno risulterà emesso senza copertura; *il Cliente deve ricordare* questo aspetto quando sceglie la “data di efficacia” del trasferimento;
- in ogni caso, se *il Cliente decide* di mantenere aperto il “conto originario”, occorre verificare che ci siano le disponibilità sufficienti se viene emesso un assegno, altrimenti risulterà emesso senza la necessaria copertura;
- se *il Cliente decide* di chiudere il “conto originario”, occorre ricordare che, se si emette un assegno a valere su questo conto, risulterà emesso senza autorizzazione.

Il Cliente

SI IMPEGNA

in caso di richiesta di chiusura del “conto originario” a corrispondere al “PSP Originario” eventuali somme necessarie alla copertura di addebiti per oneri e spese dovuti e/o maturati sino alla data di chiusura del “conto originario”.

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

Intestatari/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																													

La **PARTE GENERALE** deve essere compilata con tutti i dati relativi all'intestatario del conto, con l'IBAN del conto originario e del nuovo conto e l'indirizzo e-mail.

Conto in valuta

E U R O																													
---------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

(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)

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

11

Non è attualmente disponibile il servizio di ordini permanenti di bonifico.

 TUTTI GLI ORDINI PERMANENTI DI BONIFICO

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

III Codice IBAN

Diagram illustrating the structure of an IBAN (International Bank Account Number). The IBAN is composed of 34 characters, divided into three main sections:

- Country Code:** 4 characters (indicated by a bracket).
- Bank Code:** 4 characters (indicated by a bracket).
- Account Number:** 26 characters (indicated by a bracket).

The Account Number section is further divided into:

- Branch Code:** 4 characters (indicated by a bracket).
- Account Number:** 22 characters (indicated by a bracket).

The label "IBAN" is centered below the account number section.

☐ **CHIEDE** (selezione facoltativa) che il "PSP Originario" trasmetta anche al Cliente l'elenco degli "ordini permanenti di bonifico" in essere sul "conto originario" alla data di questa richiesta.

AUTORIZZA

✓ 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.

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 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";
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**;

segnalata al Cliente 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 parte del Cliente delle informazioni** necessarie a perfezionare la richiesta di trasferimento degli "addebiti diretti";
4. il trasferimento degli "addebiti diretti" ha effetto dalla **"data di efficacia"**. Essa rappresenta:
 - la data a partire dalla quale il "PSP Nuovo" attiva gli "addebiti diretti" 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" 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" 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" 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";
7. relativamente agli "addebiti diretti" 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 dell'importo 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", il "PSP Originario" trasmette al "PSP Nuovo" le informazioni relative ai soli "addebiti diretti" 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 ⁽⁴⁾ **volte ad effettuare specifici controlli** sugli "addebiti diretti" **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 il Cliente e il proprio PSP. Il Cliente potrà dare al "PSP Nuovo" indicazioni analoghe a quelle fornite al "PSP Originario" affinché sugli "addebiti diretti" 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" 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" 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" in corso di trasferimento. Rimane ferma la possibilità per il Cliente di dare indicazioni sulla modifica o revoca degli "addebiti diretti" 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" 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" 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 "addebiti diretti" 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" trasferiti sul "nuovo conto"** si applicano le condizioni economiche pattuite dal Cliente con il **"PSP Nuovo"**.

SEZIONE III - TRASFERIMENTO DEI BONIFICI IN ENTRATA RICORRENTI

Selezionare se si desidera **trasferire i bonifici in entrata ricorrenti**. In tal caso, compilare i campi sottostanti relativi ai dati dell'ordinante degli stessi.

I ordinante

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

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

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

Solo se vengono compilati i campi precedenti, selezionare una delle due alternative.

1

CHIEDE al “PSP Nuovo” di comunicare le coordinate del “nuovo conto” agli Ordinanti che dispongono tali bonifici:

☐

SI IMPEGNA (*in alternativa alla precedente*) ad effettuare la comunicazione delle coordinate del “nuovo conto” agli Ordinanti che dispongono tali bonifici.

AUTORIZZA

✓ il “**PSP ORIGINARIO**” a trasmettere al “PSP Nuovo” le informazioni disponibili relative ai “bonifici in entrata ricorrenti” 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 in entrata ricorrenti”;
2. la **comunicazione delle coordinate del “nuovo conto” agli Ordinanti dei “bonifici in entrata ricorrenti”** 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 IBAN da parte degli Ordinanti** e quindi l’invio di eventuali successivi bonifici in favore del “conto originario”;
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 ai “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”.**

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

Contrassegnando la presente

Selezionare se si desidera il reindirizzamento automatico temporaneo dei bonifici in entrata dal conto originario al conto nuovo*.

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

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

1. il reindirizzamento automatico è eseguito dal **“PSP originario” gratuitamente**;
2. il reindirizzamento automatico viene eseguito anche se il “conto originario” rimane aperto (quindi senza la richiesta di chiusura del “conto originario”). Allo scadere dei 12 mesi durante i quali è attivo il servizio di reindirizzamento o in mancanza di richiesta di reindirizzamento da parte del Cliente, se il “conto originario” è chiuso, il “PSP originario” rifiuta eventuali bonifici in entrata sul “conto originario”, dandone tempestivamente evidenza al Pagatore mediante apposita causale di storno, per il tramite del PSP. Allo scadere dei 12 mesi durante i quali è attivo il servizio di reindirizzamento o in mancanza di richiesta di reindirizzamento da parte del Cliente, se il “conto originario” è attivo, il “PSP originario” riprende o continua ad accreditare eventuali bonifici in entrata sul “conto originario”.

*** 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.**

SEZIONE V - TRASFERIMENTO SALDO POSITIVO DISPONIBILE

Attenzione: Il trasferimento del saldo positivo disponibile sul "conto originario" in favore del "nuovo conto" può essere richiesto dal Cliente anche se non viene disposta la chiusura del "conto originario" (SEZIONE VI).

La chiusura del "conto originario" disposta dal Cliente tramite la Sezione VI implica il trasferimento del saldo positivo dal "conto originario" al "nuovo conto" e la presente Sezione NON deve quindi essere compilata.

Contrassegnando la presente

Selezionare la presente sezione **ESCLUSIVAMENTE** se si richiede il solo trasferimento del saldo attivo, **SENZA** chiudere il conto originario ******.

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 rendere l'eventuale saldo positivo disponibile sul "nuovo conto" nella stessa "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 accreditato sul "nuovo conto" nella "data di efficacia" mediante ordine di pagamento disposto a valere sul "conto originario" su indicazione e in coerenza con quanto richiesto dal Cliente in questa Sezione;
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" al massimo entro il giorno lavorativo successivo alla "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. se il Cliente chiede il trasferimento sul "nuovo conto" del saldo disponibile, senza la chiusura del "conto originario", restano in vigore i diritti e gli obblighi contrattuali inerenti al rapporto con il "PSP Originario" e quest'ultimo potrà dare legittimamente 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.
Si deve, dunque, compilare o la sezione V o la VI.

SEZIONE VI - CHIUSURA DEL "CONTO ORIGINARIO"

Attenzione: La chiusura del "conto originario" implica il trasferimento del saldo positivo disponibile del "conto originario" in favore del "nuovo conto".

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

Selezionare la presente sezione se si intende chiudere il conto originario e trasferire il suo saldo positivo in favore del nuovo conto.

la chiusura del "conto originario" con conseguente trasferimento del relativo 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" nella "data di efficacia" e a rendere disponibile il relativo saldo finale positivo sul "nuovo conto" nella stessa "data di efficacia".

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 servizio di trasferimento con chiusura del conto**;
2. 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";
3. in presenza di obblighi pendenti che non consentono la chiusura del "conto originario" nella "data di efficacia" indicata dal Cliente, il "PSP Originario":
 - ne informa prontamente il Cliente, fornendo indicazioni di dettaglio sugli obblighi pendenti che ricorrono e, se possibile, sul termine entro il quale potrà avvenire la chiusura del conto;
 - effettua comunque tutte le operazioni necessarie all'esecuzione del trasferimento dei servizi di pagamento di cui alle Sezioni I, II, III e IV del presente modulo nel rispetto della "data di efficacia" (ove tali servizi siano stati richiesti dal Cliente);
 - effettua il calcolo del saldo positivo disponibile sul "conto originario" alla "data di efficacia" e lo rende disponibile sul "nuovo conto" nella stessa data. Il trasferimento del saldo non è condizionato alla restituzione da parte del Cliente di carte, assegni o altri strumenti di pagamento collegati al conto di origine ma il "PSP originario" può riservarsi di non rendere più utilizzabili suddetti strumenti come fase propedeutica alla chiusura del "conto originario";
 - calcola poi nuovamente il saldo del "conto originario" nella giornata di effettiva chiusura del "conto originario" e ne dispone il trasferimento sul "nuovo conto" completate tutte le attività di chiusura del conto.
4. 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".

Luogo: _____

Data: _____

Compilare luogo e data.

La **data** deve corrispondere a quella di invio della richiesta.

Sottoscrivi il modulo!

Firma I° intestatario

Firma II° Intestatario

Firma III° intestatario

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. 1, par.1, della DIRETTIVA (UE) 2015/2366, 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. 1, par. 1, della DIRETTIVA (UE) 2015/2366 presso il quale il Cliente detiene un conto di pagamento ("conto originario") sul quale sono attivati i servizi di pagamento oggetto di trasferimento.

4 – **Istruzioni per la gestione degli ordini di addebito diretto**: ai sensi di quanto previsto dall'art. 5, par.3, lett. d) del 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.