

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 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 pari al 13° giorno lavorativo successivo al giorno in cui il “PSP Nuovo” riceve questa richiesta, con il quale il Cliente può indicare una “data di efficacia” diversa, purché successiva al giorno in cui il “PSP Nuovo” riceve questa richiesta;
- in caso di richiesta di chiusura del “conto originario” (Sezione III del presente modulo), il Cliente può, se possibile, procedere all’estinzione del rapporto nella “data di efficacia” indicata. Il “PSP Originario” chiuderà il conto in data successiva ma provvederà comunque a trasferire sul “nuovo conto” il saldo positivo del “conto originario” nella “data di efficacia” indicata. Il Cliente dovrà 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).

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.

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”

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

I° intestatario

| | |
|----------------------|----------------------|
| <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| (Nome) | (Cognome) |
| <input type="text"/> | |
| (Codice Fiscale) | |

II° intestatario

| | |
|----------------------|----------------------|
| <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| (Nome) | (Cognome) |
| <input type="text"/> | |
| (Codice Fiscale) | |

III° intestatario

| | |
|----------------------|----------------------|
| <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| (Nome) | (Cognome) |
| <input type="text"/> | |
| (Codice Fiscale) | |

“Conto originario”

Codice IBAN del “conto originario”

| |
|----------------------|
| <input type="text"/> |
| 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

| |
|----------------------------------|
| <input type="text"/> |
| (denominazione “PSP Originario”) |

“Nuovo conto”

Codice IBAN del “nuovo conto”

| |
|----------------------|
| <input type="text"/> |
| IBAN |

Accesso presso

| |
|-----------------------------|
| <input type="text"/> |
| (denominazione “PSP Nuovo”) |

Recapiti per le comunicazioni attinenti al trasferimento

Indirizzo di Posta Elettronica (posta ordinaria o posta certificata)

| |
|----------------------|
| <input type="text"/> |
|----------------------|

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 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";
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"**.

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.