



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 www.quick2cash.it 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

- **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, completa di tutte le informazioni necessarie. Il Cliente può indicare una "data di efficacia" diversa, purché successiva al 13° giorno lavorativo dalla data in cui il "PSP Nuovo" riceve questa richiesta:



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

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

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

SEZIONE I – TRASFERIMENTO DEGLI ORDINI PERMANENTI DI BONIFICO (non disponibile per il prodotto Quick2Cash) 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 (alternative tra loro)

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**

Barrare per richiedere che il “PSP Originario” trasmetta anche al Cliente l’elenco degli “ordini permanenti di bonifico” in essere sul “conto originario” alla data della richiesta, selezionando l’apposita casella (scelta facoltativa)

SEZIONE II – TRASFERIMENTO DEGLI ADDEBITI DIRETTI

Barrare sia la **Sezione II** in alto, sia una tra le due opzioni sottostanti (alternative tra loro)

SEZIONE II - TRASFERIMENTO DEGLI ADDEBITI DIRETTI

Contrassegnando la presente Sezione il Cliente

CHIEDE

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

TUTTI GLI ADDEBITI DIRETTI

ALCUNI ADDEBITI DIRETTI (in alternativa alla precedente) e precisamente gli "addebiti diretti" contraddistinti dalle seguenti informazioni univoche

Lordine di addebito diretto

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

Il ordine di addebito diretto

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

III ordine di addebito diretto

(Inserire la chiave univoca del mandato 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");

CHIEDE (selezione facoltativa) che il "PSP Originario" trasmetta anche al Cliente le informazioni relative agli "addebiti diretti" ordinati dai beneficiari ed eseguiti sul "conto originario" nei 13 mesi precedenti, con evidenza di quelli ancora attivi.

Inserire i **codici dei mandati solo se** hai selezionato "Alcuni addebiti diretti"

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

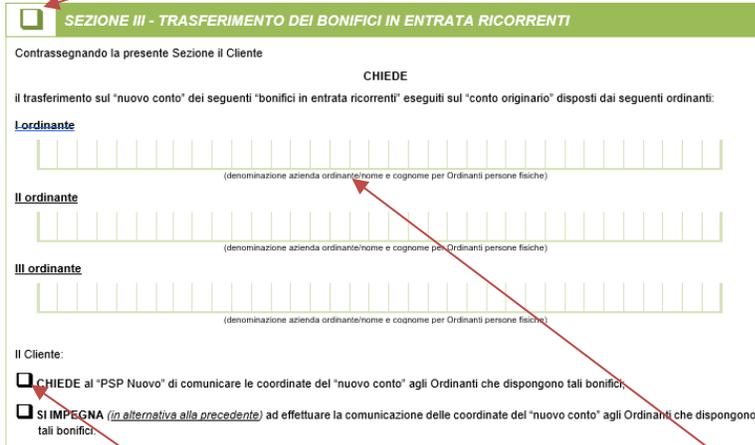
Barrare per richiedere che il "PSP Originario" trasmetta anche al Cliente l'elenco degli "addebiti diretti" in essere sul "conto originario" ordinati dai beneficiari ed eseguiti sul "conto originario" nei 13 mesi precedenti, con evidenza di quelli ancora attivi (scelta facoltativa)

N.B.: 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

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

Barrare **Sezione III** in alto



SEZIONE III - TRASFERIMENTO DEI BONIFICI IN ENTRATA RICORRENTI

Contrassegnando la presente Sezione il Cliente

CHIEDE

il trasferimento sul "nuovo conto" dei seguenti "bonifici in entrata ricorrenti" eseguiti sul "conto originario" disposti dai seguenti ordinanti:

I ordinante

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

II ordinante

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

III ordinante

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

Il Cliente:

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.

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

N.B.: in caso di trasferimento verso prodotti con limiti di avvaloramento (Quick2Cash o Quick2Cash Plus) occorre tener conto di tali limiti.

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

Selezionando la **Sezione IV**, si chiede il reindirizzamento automatico temporaneo dei bonifici in entrata dal conto originario al conto nuovo

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

Contrassegnando la presente Sezione il Cliente

CHIEDE

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”.

Con il reindirizzamento automatico 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.

N.B.: in caso di reindirizzamento verso prodotti con limiti di avvaloramento (Quick2Cash o Quick2Cash Plus) occorre tener conto di tali limiti.

SEZIONE V – TRASFERIMENTO DEL SALDO POSITIVO DISPONIBILE

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.

| SEZIONE V - TRASFERIMENTO SALDO POSITIVO DISPONIBILE | |
|---|--|
|  | <p><i>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).</i></p> <p><i>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.</i></p> |
| 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 | |
| <input checked="" type="checkbox"/> 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"; | |
| <input checked="" type="checkbox"/> 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" 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. | |

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”

La Sezione VI **esclude la compilazione** della sezione V: devi 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 Sezione il Cliente

CHIEDE

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”.

- Nel compilare il modulo è necessario avere 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 obblighi pendenti che non permettono l’estinzione e trasferimento del saldo nella data di efficacia inserita nel presente modulo è cura del PSP Originario informare immediatamente il Cliente, tramite telefonata registrata, ed eseguire il trasferimento dei servizi di pagamento (ma non anche la chiusura del conto originario) e del saldo disponibile positivo nella “data di efficacia” indicata dal Cliente nel presente modulo. Successivamente, al ricorrere delle condizioni che consentono di estinguere il rapporto e completate le attività di chiusura del conto, il PSP Originario dovrà nuovamente calcolare l’eventuale saldo positivo e renderlo disponibile sul “nuovo conto”.

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.
Piazzale 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 in relazione al "nuovo conto" e al "conto originario".

AUTORIZZAZIONE ALLA COMUNICAZIONE VARIAZIONE COORDINATE BANCARIE (MODULO 581)

HYPE

Data: __/__/____

Spett.le _____

BAN

CAC

CCA

OGGETTO: autorizzazione per la comunicazione di **VARIAZIONE COORDINATE BANCARIE**, conseguenti al trasferimento dei servizi di pagamento (conti di risparmio attivo e fondo ricorrenti su altro conto di pagamento) di conto n. 12 BANCA HYPE, in 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 al conto contrassegnato dall'IBAN _____ da me sottoscritto in data odierna, confermo l'autorizzazione a comunicare ai beneficiari degli addebiti dovuti alle agenzie dei fondi 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/Contrattanti in relazione a quanto sopra.

Cordiali saluti

Luogo e Data _____ Firma del Cliente _____

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