



un brand di
Banca Sella

Versione 4 del 30.03.2026

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 www.hype.it sezione Trasparenza.

Compilazione del modulo

Data di efficacia del servizio di trasferimento:

- È la data a partire dalla 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;

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

La sezione deve essere compilata con i dati relativi a:

- intestatario del conto originario (nome, cognome, codice fiscale)
- codice IBAN del conto originario + valuta + denominazione del PSP originario
- codice IBAN del conto nuovo + denominazione del PSP nuovo
- recapito per le comunicazioni attinenti al trasferimento (indirizzo di posta elettronica ordinaria o certificata)

SEZIONE I – Trasferimento degli ordini permanenti di bonifico¹

È possibile richiedere il trasferimento degli ordini permanenti di bonifico in euro inviati all'interno del territorio nazionale. Il Cliente è tenuto a:

- Barrare la Sezione I
- Selezionare una delle due ipotesi (alternative tra di loro): trasferimento di tutti gli ordini permanenti di bonifico *oppure, in alternativa*, trasferimento solo di alcuni ordini permanenti di bonifico. Se il Cliente seleziona questa seconda opzione è tenuto a inserire negli appositi spazi i codici IBAN dei conti di pagamento dei beneficiari degli ordini di pagamento disposti².

¹ I prodotti HYPE e HYPE PLUS non permettono la gestione degli Ordini Permanenti di Bonifico (c.d. "Bonifici ricorrenti"),

² Se i codici IBAN sono più di tre, è sufficiente compilare un nuovo modulo di trasferimento aggiuntivo. Se i codici IBAN sono meno di tre, si prega di lasciare in bianco gli spazi in eccesso.

- Il Cliente, selezionando l'apposita casella, può *facoltativamente* chiedere che il PSP Originario trasmetta l'elenco degli ordini permanenti di bonifico in essere sul conto originario alla data della richiesta.

[illegible]

SEZIONE II – Trasferimento degli addebiti diretti

È possibile richiedere il trasferimento degli addebiti diretti (SEPA Direct Debit). Il Cliente è tenuto a:

- Barrare la Sezione II
- Selezionare una delle due opzioni (alternative tra di loro): trasferimento di tutti gli addebiti diretti *oppure, in alternativa*, trasferimento solo di alcuni addebiti diretti. Se il Cliente seleziona questa seconda opzione è tenuto a inserire negli appositi spazi la chiave univoca identificativa del mandato SEPA che si desidera trasferire sul conto nuovo³. 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.
- Selezionare una delle due opzioni (alternative tra di loro): il Cliente può chiedere al PSP nuovo di effettuare la comunicazione delle coordinate del nuovo conto ai Beneficiari che dispongono tali addebiti *oppure, in alternativa*, si impegna ad effettuare la comunicazione

³ 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 pro-soluto (ossia è la banca che garantisce la solvibilità del pagamento) sulle richieste di addebito.

Se i mandati da trasferire sono più di tre, è sufficiente compilare un nuovo modulo di trasferimento aggiuntivo. Se i mandati sono meno di tre, si prega di lasciare in bianco gli spazi in eccesso.

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. Se il cliente seleziona la prima opzione, è tenuto a compilare anche il modulo 581 "Modulo di autorizzazione per le comunicazioni di variazione coordinate bancarie", scaricabile dal sito www.hype.it. Il modulo deve essere inviato nella stessa e-mail e con la stessa data di compilazione. Se il cliente esegue la procedura da Applicazione HYPE il modulo 581 è automaticamente generato.

- Il Cliente può *facoltativamente* 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.

[illegible]

SEZIONE III – Trasferimento dei bonifici in entrata ricorrenti

È possibile richiedere il trasferimento dei bonifici ricorrenti in entrata in euro.

- Barrare la Sezione III

- Indicare la denominazione dell'azienda ordinante o il cognome per Ordinanti persone fisiche⁴.
- Il Cliente può richiedere che il "PSP Nuovo" comunichi le coordinate del nuovo conto agli Ordinanti che dispongono tali bonifici *oppure, in alternativa*, si impegna a effettuare la comunicazione delle coordinate bancarie del nuovo conto agli Ordinanti che dispongono tali bonifici.
- Solo il Cliente seleziona la prima opzione, chiedendo che sia il PSP Nuovo a comunicare il nuovo IBAN, si deve compilare anche il modulo 581: il modulo deve essere inviato nella stessa e-mail e con la stessa data di compilazione. Se il cliente esegue la procedura da Applicazione HYPE il modulo 581 è automaticamente generato.

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.

SEZIONE IV – Reindirizzamento automatico dei bonifici ricevuti sul conto originario

È possibile richiedere il reindirizzamento automatico dei bonifici ricevuti sul conto originario⁵:

- Barrare la Sezione IV
- 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.

⁴ Se i bonifici in entrata ricorrenti da trasferire sono più di tre, è sufficiente compilare un nuovo modulo di trasferimento aggiuntivo. Se sono meno di tre, si prega di lasciare in bianco gli spazi in eccesso.

⁵ In caso di reindirizzamento verso prodotti con limiti di avvaloramento (HYPE PLUS), il Cliente è tenuto a considerare tali limiti, come indicato nel Contratto sottoscritto.

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”.

SEZIONE V – Trasferimento saldo positivo disponibile

Contrassegnando la presente sezione il Cliente richiede il trasferimento del saldo positivo disponibile sul conto originario in favore del nuovo conto, con mantenimento del conto originario. La Sezione V esclude la compilazione della sezione VI: la chiusura del conto originario disposta del 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.

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 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 rendere l'eventuale saldo positivo disponibile sul “nuovo conto” nella stessa “data di efficacia”.

SEZIONE VI – Chiusura del conto originario

La Sezione VI esclude la compilazione della Sezione V. La chiusura del conto originario comporta il trasferimento del relativo saldo finale positivo sul nuovo conto.

	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".	

Punti di attenzione

- Nel compilare il modulo è necessario avere cura di verificare preventivamente eventuali assegni emessi e non ancora addebitati sul conto originario, che potranno essere gestiti dal PSP Originario fintanto che il rapporto 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 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".
- 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.