

## **Informativa sul trasferimento dei servizi di pagamento connessi al conto ed eventuale chiusura del conto**

La presente Informativa è mirata ad illustrare in maniera semplice e sintetica quanto previsto dal D. Lgs. 15 marzo 2017, n.37 in materia di “Trasferimento dei servizi di pagamento connessi al rapporto di conto di pagamento”. Il predetto Decreto è stato pubblicato in Gazzetta Ufficiale il 30 marzo 2017, in attuazione alle disposizioni della Direttiva 2014/92/UE (c.d. Direttiva PAD, *Payment Account Directive*) sulla comparabilità delle spese relative al conto di pagamento, sul trasferimento del conto di pagamento e sull’accesso al conto di pagamento con caratteristiche di base.

### **Informazioni generali**

Il servizio di trasferimento dei servizi di pagamento connessi al conto (altrimenti noto come “portabilità”) ha ad oggetto il trasferimento da un Prestatore di Servizi di Pagamento ad un altro (“PSP Originario” e “PSP Nuovo”), 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 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 (a titolo esemplificativo, il bonifico mensile in uscita per il pagamento di un canone di affitto);
- addebito diretto, un’operazione di addebito eseguita sul “conto originario” che è disposta dal Beneficiario sulla base del consenso in precedenza dato dal Cliente (a titolo esemplificativo, il pagamento tramite domiciliazione di utenze domestiche o di abbonamenti);
- bonifici in entrata ricorrenti, i pagamenti disposti da un Pagatore in favore del Cliente sul “conto originario” a intervalli regolari o a date predefinite (a titolo esemplificativo, l’accredito dello stipendio da parte di un Datore di lavoro).

La richiesta di trasferimento può riguardare tutti i servizi di pagamento sopra indicati e attivi sul “conto originario” oppure solo una parte di essi. Eventuali pagamenti disposti dall’Istituto Nazionale

Banca Sella S.p.A.  
Società appartenente al Gruppo IVA Maurizio Sella  
SAA con P.IVA 02675650028, aderente al fondo  
Interbancario di Tutela dei Depositi ed al Fondo  
Nazionale di Garanzia, Iscritta all’Albo delle Banche e  
dei Gruppi Bancari, soggetta all’attività di direzione e  
coordinamento di Banca Sella Holding S.p.A.

Sede legale in P.zza G. Sella, 1 - 13900 Biella (BI)  
C.F. 02224410023

Capitale Sociale e Riserve € 1.122.086.022

Codice ABI 03268  
Iscr. Registro Imprese della Camera di  
commercio Monte Rosa Laghi Alto Piemonte

[www.quick2cash.it](http://www.quick2cash.it)  
[bs\\_segreteria@pec.sella.it](mailto:bs_segreteria@pec.sella.it)

di Previdenza Sociale (INPS) sul “conto originario” non possono essere trasferiti sul “nuovo conto” tramite il servizio di trasferimento.

Il servizio è eseguito a condizione che il “conto originario” e il “nuovo conto”:

- siano aperti presso PSP entrambi situati in Italia;
- siano espressi nella stessa valuta;
- siano intestati alla/e stessa/e persona/e.

Il servizio è disponibile solo per il Cliente consumatore, cioè per il soggetto che agisce per scopi estranei all’attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta. 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.

Il trasferimento ha effetto sul “nuovo conto” nella “data di efficacia” indicata dal Cliente. Essa è pari al 13° giorno lavorativo successivo al giorno in cui il “PSP Nuovo” riceve la 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 la richiesta di trasferimento.

In caso di richiesta di chiusura del “conto originario”, laddove non risulti possibile procedere all’estinzione del rapporto nella “data di efficacia” per la presenza di obblighi pendenti, il “PSP Originario” chiuderà il conto in data successiva ma provvederà comunque a trasferire e rendere disponibile l’eventuale saldo positivo del “conto originario” sul “nuovo conto” nella “data di efficacia”.

Se il Cliente richiede il trasferimento del saldo positivo disponibile, questo viene accreditato sul “nuovo conto” nella “data di efficacia” mediante ordine di pagamento (bonifico) disposto a valere sul “conto originario” su indicazione e in coerenza con quanto richiesto dal Cliente. L’avvenuto trasferimento del saldo è rilevabile dalla scrittura di addebito sul “conto originario” e da quella di accredito sul “nuovo conto”. La chiusura del “conto originario” implica il trasferimento del saldo positivo disponibile del “conto originario” in favore del “nuovo conto”. Il “PSP Originario” gestisce eventuali operazioni contabili sul “conto originario” sino al giorno precedente alla data indicata

come “data di efficacia”. 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”. Il trasferimento del saldo positivo disponibile nella “data di efficacia” potrebbe esporre in generale il Cliente a conseguenze negative di inadempimento in caso di successiva mancanza di fondi (tra cui, ad esempio, l’applicazione 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).

Il Cliente può richiedere che il “PSP Nuovo” effettui la comunicazione delle coordinate del “nuovo conto” ai Beneficiari che dispongono addebiti diretti e/o agli Ordinanti che dispongono bonifici in entrata ricorrenti. In alternativa il Cliente si impegna ad effettuare in autonomia la comunicazione delle coordinate del “nuovo conto” ai Beneficiari degli addebiti diretti e/o agli Ordinanti che dispongono i bonifici. 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 e/o dei bonifici in entrata ricorrenti.

Il Cliente può richiedere 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”. Il reindirizzamento automatico è eseguito dal “PSP Originario” gratuitamente. Il reindirizzamento viene eseguito anche se il “conto originario” rimane aperto (quindi senza la richiesta di chiusura del “conto originario”). Allo scadere dei dodici 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. 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”.

### Come richiedere il trasferimento

Per richiedere il trasferimento il Cliente deve rivolgersi al PSP nuovo. I Clienti titolari di un conto di moneta elettronica della gamma Quick2Cash, acceso presso Banca Sella S.p.A. possono:

- avviare una richiesta di trasferimento tramite Applicazione HYPE, compilando i vari campi richiesti nella procedura guidata (*procedura consigliata*) (disponibile solo per i prodotti della gamma “HYPE”);
- oppure, *in alternativa*, scaricare, compilare e firmare il modulo “Richiesta di trasferimento servizi di pagamento” presente sul sito [www.quick2cash.it](http://www.quick2cash.it) alla sezione “Trasparenza”. Se si richiede che Banca Sella S.p.A., in qualità di PSP Nuovo, comunichi ai Beneficiari degli addebiti diretti e/o agli Ordinanti dei bonifici ricorrenti le coordinate del nuovo conto per gli addebiti e gli accrediti derivanti dalle suddette operazioni, il Cliente è tenuto a scaricare, compilare e firmare, in aggiunta al modulo “Richiesta di trasferimento servizi di pagamento”, anche il modulo di “Autorizzazione per le comunicazioni di variazione coordinate bancarie”, disponibile sul sito [www.quick2cash.it](http://www.quick2cash.it) alla sezione “Trasparenza”.

Qualora il Cliente abbia scelto la compilazione manuale dei moduli, dovrà procedere all’invio di questi tramite i [canali di assistenza](#) a disposizione. Viene assicurata al Cliente l’assistenza necessaria per compilare e avviare correttamente la procedura di richiesta del Servizio.

I dati e le informazioni necessarie per avviare il servizio di trasferimento sono:

- Nome e Cognome dell’intestatario del “conto originario”
- Codice fiscale dell’intestatario del “conto originario”
- Codice IBAN del “conto originario”
- Denominazione del “PSP Originario”
- Codice IBAN del “nuovo conto”
- Denominazione del “PSP Nuovo”
- Indirizzo di posta elettronica (ordinaria o certificata) per le comunicazioni attinenti al trasferimento

Se il Cliente richiede il trasferimento *parziale* degli ordini permanenti di bonifico è tenuto a indicare i codici IBAN identificativi dei bonifici ricorrenti in uscita da trasferire sul “conto nuovo”.

Se il Cliente richiede il trasferimento *parziale* degli addebiti diretti, è tenuto a indicare la chiave univoca dei mandati SEPA e/o il numero di mutuo/prestito da trasferire sul “conto nuovo”.

Se il Cliente richiede il trasferimento sul “conto nuovo” dei bonifici in entrata ricorrenti disposti sul “conto originario”, è tenuto a indicare i riferimenti degli Ordinanti (denominazione azienda ordinante e/o nome e cognome per Ordinanti persone fisiche).

Con la procedura eseguibile tramite Applicazione HYPE, talune informazioni possono risultare precompilate sulla base dei dati registrati sui sistemi di core-banking adottati da Banca Sella S.p.A.. Si rimanda all’Informativa Privacy disponibile sul sito internet [www.quick2cash.it](http://www.quick2cash.it).

Il PSP Nuovo comunica l’esito negativo o positivo della richiesta di trasferimento.

### **Costi e oneri per il Cliente**

I PSP non addebitano spese al Cliente per il Servizio di trasferimento.

Ai bonifici e agli addebiti diretti trasferiti sul nuovo conto si applicano le condizioni economiche pattuite dal Cliente con il “PSP Nuovo”.

In caso di richiesta di chiusura del “conto originario”, il Cliente si impegna 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”.

### **Inadempienze del PSP**

Se il trasferimento non è stato completato nel termine previsto e il Cliente non è stato prontamente avvisato dal PSP della presenza di obblighi pendenti ostativi o dilatori, il Cliente ha diritto a un indennizzo fisso e automatico di 40 euro, più una maggiorazione per ogni giorno di ritardo, commisurata alle somme presenti sul “conto originario”. La penale viene versata dal PSP inadempiente, responsabile del ritardo, senza richiesta né atto formale di messa in mora da parte del Cliente. La maggiorazione si calcola applicando al saldo disponibile, presente sul “conto originario” al momento della richiesta di portabilità, il tasso soglia antiusura massimo del trimestre di riferimento e moltiplicando la somma così ottenuta per il numero di giorni di ritardo divisi per 365. I tassi soglia sono previsti dalla normativa antiusura e sono pubblicati con cadenza trimestrale dal

Ministero dell'Economia e delle Finanze e da Banca di Italia, articolati per categorie di finanziamento e classi di importo.

Esempio. Ipotizzando un saldo disponibile di 8.000 euro al momento della richiesta di portabilità, un tasso soglia antiusura che nel trimestre di riferimento ha il valore massimo di 27% e un ritardo di 7 giorni, l'indennizzo sarebbe pari a 81,42 euro, così calcolati:

40 euro + [(tasso soglia x saldo) x (giorni ritardo : 365)]

ossia  $40 + [0,27 \times 8.000] \times (7 : 365) = 81,42$  euro.

In caso di ritardi o disservizi imputabili a Banca Sella S.p.A. il Cliente può presentare un reclamo scritto seguendo le modalità indicate nel Foglio Informativo disponibile sul sito internet [www.quick2cash.it](http://www.quick2cash.it), alla sezione "Trasparenza" e nel relativo Contratto all'articolo "Reclami e procedure di risoluzione stragiudiziale delle controversie - Mediazione - Sanzioni applicabili".

### Glossario essenziale

- 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 richiede il servizio di trasferimento.
- 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.
- 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.
- Data di efficacia: data in cui ha effetto sul "nuovo conto" la richiesta di trasferimento. Essa è pari al 13° giorno lavorativo successivo al giorno in cui il "PSP Nuovo" riceve la richiesta di trasferimento, 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 la richiesta.

Banca Sella S.p.A.  
Società appartenente al Gruppo IVA Maurizio Sella  
SAA con P.IVA 02675650028, aderente al fondo  
Interbancario di Tutela dei Depositi ed al Fondo  
Nazionale di Garanzia, Iscritta all'Albo delle Banche e  
dei Gruppi Bancari, soggetta all'attività di direzione e  
coordinamento di Banca Sella Holding S.p.A.

Sede legale in P.zza G. Sella, 1 - 13900 Biella (BI)  
C.F. 02224410023

Capitale Sociale e Riserve € 1.122.086.022

Codice ABI 03268  
Iscr. Registro Imprese della Camera di  
commercio Monte Rosa Laghi Alto Piemonte

[www.quick2cash.it](http://www.quick2cash.it)  
[bs\\_segreteria@pec.sella.it](mailto:bs_segreteria@pec.sella.it)