

**RICHIESTA DI ESTINZIONE DEL CONTO CORRENTE INTESTATO A CLIENTE AL DETTAGLIO**  
(Modulo a disposizione della clientela sul sito internet della Banca)Spettabile  
**IWBank Private Investments**

Luogo e data

Codice e denominazione Filiale

Noi sottoscritti,

|  | NDG |
|--|-----|
|  |     |
|  |     |
|  |     |
|  |     |

Cognome e nome o denominazione – Residenza o sede legale o recapito cointestazione (via, CAP e località)

|  |
|--|
|  |
|--|

Codice fiscale

Indirizzo e-mail

**richiediamo l'estinzione**, per capitale ed interessi, del conto corrente n. \_\_\_\_\_ (di seguito, il "Conto"), con richiesta di riconoscere/addebitare il saldo finale tramite: accredito del **saldo attivo** (a nostro credito) sul conto corrente presso la Banca

\_\_\_\_\_ filiale di \_\_\_\_\_

Intestato a

\_\_\_\_\_ IBAN \_\_\_\_\_ ;

 pagamento del **saldo attivo** (a nostro credito) tramite assegno bancario di traenza, non trasferibile, a noi intestato; addebito del **saldo passivo** (a nostro debito) sul conto corrente presso la Banca

\_\_\_\_\_ filiale di \_\_\_\_\_

intestato a \_\_\_\_\_ IBAN \_\_\_\_\_ (1);

 pagamento del **saldo passivo** (a nostro debito) con altra modalità: \_\_\_\_\_ (1).

(1) Per questo tipo di pagamenti potrà essere richiesta dalla Banca la compilazione e sottoscrizione di specifica modulistica, anche secondo le regole previste dalle relative procedure.

**IW BANK S.p.A.**

Società per azioni con Socio Unico appartenente al Gruppo Bancario Unione di Banche Italiane - Soggetta all'attività di direzione e coordinamento di UBI Banca - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia - Sede Legale e Amministrativa: Piazzale Fratelli Zavattari, 12 - 20149 Milano (MI) - Tel. (+39) 02 74.874.111 - Fax (+39) 02 74.874.918 - Numero verde: 800.991188 - Partita IVA 02458160245 - Codice Fiscale e R.I. Milano n. 00485260459 - Cap. Soc. Euro 67.950.000 i.v. Iscritta all'Albo delle Banche Cod. ABI n. 03083.3

**www.iwbank.it**

**RAPPORTI COLLEGATI AL CONTO CORRENTE – ISTRUZIONI E MATERIALE DA RESTITUIRE**

Riportiamo in appresso il dettaglio dei rapporti collegati al Conto, con l'evidenza dell'eventuale rilascio, da parte nostra, delle istruzioni ai fini del regolamento/trasferimento/revoca di tali rapporti, onde consentire l'estinzione del Conto.

Resta comunque inteso che:

- eventuali disposizioni di pagamento, a valere sul Conto, da eseguirsi in data futura successiva alla data della presente richiesta di estinzione del Conto, verranno rifiutate dalla Banca;
- in presenza di carte di pagamento, dovremo riconoscere alla Banca gli importi derivanti da operazioni effettuate con tali carte, contabilizzati dopo l'estinzione del Conto;
- in presenza di linee di credito regolate sul Conto, con la presente comunichiamo il recesso dalle stesse, con conseguente obbligo di pagare quanto dovuto alla Banca nei termini contrattuali. Prendiamo peraltro atto che, se alla chiusura del Conto residueranno saldi debitori (anche derivanti dal recesso delle citate linee di credito) la Banca, in mancanza di pronta regolarizzazione dell'esposizione, potrà porre in essere le usuali azioni volte alla tutela delle proprie ragioni di credito;
- siamo tenuti a restituire i moduli di assegno a valere sul Conto, le carte di pagamento ad esso collegate (salvo trasferimento su altri conti) e tutti gli altri materiali forniti per l'esecuzione dei rapporti collegati.

**Rapporti collegati****istruzioni fornite alla Banca**

|   |       |       |
|---|-------|-------|
| <input type="checkbox"/> Linee di credito utilizzate: | _____ | _____ |
| <input type="checkbox"/> Carta di debito:             | _____ | _____ |
| <input type="checkbox"/> Carta di credito:            | _____ | _____ |
| <input type="checkbox"/> Viacard:                     | _____ | _____ |
| <input type="checkbox"/> Telepass:                    | _____ | _____ |
| <input type="checkbox"/> R.I.D.:                      | _____ | _____ |
| <input type="checkbox"/> Altri addebiti diretti:      | _____ | _____ |
| <input type="checkbox"/> Bonifici continuativi:       | _____ | _____ |
| <input type="checkbox"/> Deposito titoli:             | _____ | _____ |
| <input type="checkbox"/> Finanziamenti e mutui:       | _____ | _____ |
| <input type="checkbox"/> Assicurazioni:               | _____ | _____ |
| <input type="checkbox"/> Altro:                       | _____ | _____ |

*(QuiUBI, cass.sicurezza, ecc.)*

Prendiamo atto che la fornitura alla Banca delle istruzioni ai fini del regolamento/trasferimento/revoca dei rapporti su indicati e la restituzione dei relativi materiali (ad esempio, i moduli di assegno non utilizzati, le carte di pagamento) sono funzionali all'estinzione del Conto, per cui é nostro onere provvedere alla comunicazione delle stesse alla Banca il prima possibile.

**In caso di incompletezza delle istruzioni fornite, o di altra necessità per la corretta esecuzione delle istruzioni date, potremo essere contattati dalla Banca per l'integrazione delle disposizioni.**

**MATERIALI RESTITUITI****IW BANK S.p.A.**

Società per azioni con Socio Unico appartenente al Gruppo Bancario Unione di Banche Italiane - Soggetta all'attività di direzione e coordinamento di UBI Banca - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia - Sede Legale e Amministrativa: Piazzale Fratelli Zavattari, 12 - 20149 Milano (MI) - Tel. (+39) 02 74.874.111 - Fax (+39) 02 74.874.918 - Numero verde: 800.991188 - Partita IVA 02458160245 - Codice Fiscale e R.I. Milano n. 00485260459 - Cap. Soc. Euro 67.950.000 i.v. Iscritta all'Albo delle Banche Cod. ABI n. 03083.3

**Assegni**

Contestualmente alla presentazione della presente richiesta provvediamo a:

restituire debitamente annullati n. \_\_\_\_\_ assegni bancari dal n. \_\_\_\_\_ al n. \_\_\_\_\_;

dichiarare di aver distrutto n. \_\_\_\_\_ assegni bancari dal n. \_\_\_\_\_ al n. \_\_\_\_\_;

dichiarare di avere smarrito n. \_\_\_\_\_ assegni bancari dal n. \_\_\_\_\_ al n. \_\_\_\_\_

per i quali alleghiamo la pertinente denuncia di smarrimento.

Al proposito dichiariamo di non essere in possesso di alcun altro modulo di assegno e comunque dichiariamo di essere a conoscenza della circostanza che eventuali assegni, a valere sul Conto, che dovessero pervenire all'incasso dopo l'estinzione dello stesso senza la costituzione presso la Banca della necessaria provvista ai fini del pagamento degli stessi, ovvero recanti data successiva a quella di avvenuta estinzione del Conto, **non verranno pagati**, con eventuale protesto, e faranno scattare le procedure previste dalla legge 15.12.1990 n. 386, con la possibilità di iscrizione del nostro nominativo nell'*archivio degli assegni bancari e postali e delle carte di pagamento* istituito presso la Banca d'Italia e la conseguente revoca di ogni autorizzazione all'emissione di assegni su tutto il sistema bancario e postale.

**Carte di pagamento**

Contestualmente alla presentazione della presente richiesta provvediamo a:

restituire le seguenti carte debitamente annullate:

---

---

---

dichiarare di aver distrutto le seguenti carte:

---

---

---

dichiarare di avere smarrito le seguenti carte:

---

---

---

per le quali alleghiamo la pertinente denuncia di smarrimento.

**Altri materiali**

Contestualmente alla presentazione della presente richiesta provvediamo a restituire:

\_\_\_\_\_;

\_\_\_\_\_;

\_\_\_\_\_.

Prendiamo atto che la restituzione da parte nostra di tutti i materiali forniti per l'esecuzione dei rapporti collegati al Conto è funzionale all'estinzione del Conto stesso. Per tanto, ove tale restituzione non avvenga contestualmente alla presentazione della presente richiesta, è nostro onere provvedervi il prima possibile.

**SOSPENSIONE DELLE SPESE DI TENUTA DEL CONTO****IW BANK S.p.A.**

Società per azioni con Socio Unico appartenente al Gruppo Bancario Unione di Banche Italiane - Soggetta all'attività di direzione e coordinamento di UBI Banca - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia - Sede Legale e Amministrativa: Piazzale Fratelli Zavattari, 12 - 20149 Milano (MI) - Tel. (+39) 02 74.874.111 - Fax (+39) 02 74.874.918 - Numero verde: 800.991188 - Partita IVA 02458160245 - Codice Fiscale e R.I. Milano n. 00485260459 - Cap. Soc. Euro 67.950.000 i.v. Iscritta all'Albo delle Banche Cod. ABI n. 03083.3

Prendiamo atto che la Banca sospenderà, sin dalla data di ricezione della presente richiesta di estinzione del Conto e per tutto il periodo necessario per il completamento della procedura di chiusura, l'applicazione di tutte le spese relative alla tenuta del Conto, salvo che siano riconducibili ad attività svolta a nostra tutela (ad esempio, spese per il pagamento di assegni emessi prima della richiesta di estinzione del Conto) o a servizi prestati a nostro favore (ad esempio, spese per il pagamento di bollette). Tale sospensione perdurerà anche durante il periodo necessario all'eliminazione di eventuali cause ostative alla chiusura del Conto, **salvo il caso in cui – trascorsi 10 giorni lavorativi dalla data di ricezione della presente – le predette cause ostative permanessero a causa di nostra inerzia** (ad esempio, per la mancata riconsegna del libretto di assegni). **In tale ultima eventualità, la sospensione sarà revocata.**

Le spese di cui sopra, qualora addebitate nel periodo necessario all'estinzione del conto e in fase di liquidazione finale del conto stesso, verranno rimborsate tramite l'invio di un assegno di traenza, all'ultimo indirizzo da noi eletto quale domicilio del conto corrente, a conclusione della procedura di estinzione del conto.

## TEMPI DI CHIUSURA DEI CONTI CORRENTI

Prendiamo atto che i tempi per la chiusura del Conto possono variare caso per caso, sia in relazione al numero e alla tipologia dei rapporti collegati al Conto medesimo, sia in relazione ad altri elementi specifici (ad esempio, il completamento delle necessarie istruzioni, il regolamento di operazioni non ancora contabilizzate sul Conto).

Fermo quanto precede, si riportano di seguito i tempi massimi di chiusura pubblicizzati dalla nostra Banca nella documentazione di trasparenza dei conti correnti.

| <b>Tipologia di conto corrente</b>   | <b>Giorni lavorativi (*)</b> |
|--|------------------------------|
| Per conto corrente sul quale è regolata soltanto la Carta di debito con utilizzo limitato al circuito nazionale  | <b>20</b>                    |
| Per conto corrente sul quale è regolato almeno un servizio di pagamento (ad eccezione della Carta di debito con utilizzo limitato al circuito nazionale) con esclusione della Carta di credito, dei servizi Viacard e Telepass e del deposito titoli   | <b>25</b>                    |
| Per conto corrente sul quale è regolato un deposito titoli con esclusione della Carta di credito e dei servizi Viacard e Telepass  | <b>30</b>                    |
| Per conto corrente sul quale è regolata una Carta di credito e/o i servizi Viacard e Telepass  | <b>60</b>                    |
| Nel caso di conto corrente intestato a controparte avente classificazione diversa da "Consumatore", a cui risultino collegati ulteriori prodotti/servizi rispetto a quelli sopra indicati, i tempi massimi di chiusura del rapporto sono aumentati di quindici giorni lavorativi.  |                              |
| (*) Il termine per il calcolo dei giorni lavorativi decorre dal momento in cui il Correntista avrà consegnato alla Banca la documentazione richiesta e gli strumenti di pagamento collegati, adempiuto a tutte le richieste della Banca strumentali all'estinzione del rapporto. I tempi di chiusura scadono con il riconoscimento del saldo residuo al Correntista. |                              |

La procedura di chiusura del Conto potrà essere sospesa qualora sussistano, o subentrino, cause ostative alla chiusura del Conto.

## COMUNICAZIONE SULLO STATO DELLA PROCEDURA DI ESTINZIONE DEL CONTO CORRENTE

Prendiamo atto che, nel caso in cui allo scadere del 14° giorno lavorativo dalla data di ricezione della presente richiesta di estinzione del Conto vi siano adempimenti ancora pendenti e/o permangano eventuali cause ostative al completamento della procedura, entro i 3 giorni lavorativi successivi alla predetta scadenza la Banca invierà una comunicazione sullo stato della procedura di estinzione, specificando gli adempimenti ancora pendenti e le cause ostative da rimuovere. A tal fine, richiediamo che tale comunicazione venga inviata:

[ ] all'indirizzo di invio delle comunicazioni periodiche relativa al Conto

### IW BANK S.p.A.

Società per azioni con Socio Unico appartenente al Gruppo Bancario Unione di Banche Italiane - Soggetta all'attività di direzione e coordinamento di UBI Banca - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia - Sede Legale e Amministrativa: Piazzale Fratelli Zavattari, 12 - 20149 Milano (MI) - Tel. (+39) 02 74.874.111 - Fax (+39) 02 74.874.918 - Numero verde: 800.991188 - Partita IVA 02458160245 - Codice Fiscale e R.I. Milano n. 00485260459 - Cap. Soc. Euro 67.950.000 i.v. Iscritta all'Albo delle Banche Cod. ABI n. 03083.3

[www.iwbank.it](http://www.iwbank.it)

all'indirizzo di posta elettronica sopra indicato

altro indirizzo/canale (ad esempio, fax) \_\_\_\_\_.

Prendiamo atto che la mancata comunicazione alla Banca di eventuali modifiche dell'indirizzo su riportato potrà comportare la mancata ricezione dell'informativa su indicata, senza che alcuna responsabilità al riguardo possa essere imputata alla Banca.

Dichiariamo che ci viene da Voi rilasciato un esemplare della presente richiesta debitamente sottoscritto per accettazione dai soggetti abilitati a rappresentarVi.

Distinti saluti.

\_\_\_\_\_  
(Firma del Cliente)

\_\_\_\_\_  
*Sezione da compilare a cura della Banca*

Data di ricezione della richiesta di estinzione del conto corrente:

/ /

SI CERTIFICA LA MATERIALE DISTRUZIONE DEGLI ASSEGNI RESI

\_\_\_\_\_  
(Firma dell'addetto allo sportello)

SPAZIO AD USO INTERNO

1 – AUTENTICA FIRME

2 – POTERI DI FIRMA

**IW BANK S.p.A.**

Società per azioni con Socio Unico appartenente al Gruppo Bancario Unione di Banche Italiane - Soggetta all'attività di direzione e coordinamento di UBI Banca - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia - Sede Legale e Amministrativa: Piazzale Fratelli Zavattari, 12 - 20149 Milano (MI) - Tel. (+39) 02 74.874.111 - Fax (+39) 02 74.874.918 - Numero verde: 800.991188 - Partita IVA 02458160245 - Codice Fiscale e R.I. Milano n. 00485260459 - Cap. Soc. Euro 67.950.000 i.v. Iscritta all'Albo delle Banche Cod. ABI n. 03083.3

[www.iwbank.it](http://www.iwbank.it)