

RICHIESTA DI ESTINZIONE DEL CONTO MULTIDIVISA INTESTATO A CLIENTE AL DETTAGLIO
(Modulo a disposizione della clientela sul sito internet della Banca)

Spettabile

Unione di Banche Italiane

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 multidivisa n. _____ (di seguito, il "Conto"), con richiesta di riconoscere/addebitare il saldo finale di ogni rubrica di conto (*) tramite:

- accreditato del **saldo attivo** (a nostro credito) sul conto corrente presso la Banca _____ filiale di _____ intestato a _____ IBAN _____ divisa _____ (**);
- pagamento del **saldo attivo** (a nostro credito) con altra modalità _____ (**);
- addebito del **saldo passivo** (a nostro debito) sul conto corrente presso la Banca _____ filiale di _____ intestato a _____ IBAN _____ divisa _____ (**);
- pagamento del **saldo passivo** (a nostro debito) con altra modalità: _____ (**).

(*) Qualora il saldo finale di ciascuna rubrica di conto multidivisa oggetto di richiesta di estinzione sia da riconoscere/addebitare su conto corrente espresso in altra divisa, l'importo sarà contro valorizzato al cambio di riferimento giornaliero (quotazione circuito Reuters) aumentato o diminuito di uno spread nella misura massima dell'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.

RAPPORTI COLLEGATI AL CONTO MULTIDIVISA – ISTRUZIONI E MATERIALE DA RESTITUIRE

Riportiamo in appresso il dettaglio dei rapporti collegati al conto multidivisa, 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:

- l'effettiva estinzione del conto multidivisa avviene proceduralmente il primo giorno utile successivo al fine mese di ricezione della richiesta;
- 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 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 multidivisa, e tutti gli altri materiali eventualmente forniti per l'esecuzione dei rapporti collegati.

Rapporti collegati

Istruzioni fornite alla Banca

Linee di credito utilizzate: _____

Finanziamenti e mutui: _____

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) sono funzionali all'estinzione del Conto, per cui è 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

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.

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.

I tempi massimi di chiusura sono quelli pubblicizzati dalla nostra Banca nella documentazione di trasparenza dei conti multidivisa, in appresso riportati.

Tipologia di conto corrente	Giorni lavorativi (*)
conto multidivisa non affidato o rapporto di utilizzo di affidamento	25

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 MULTIDIVISA

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
- 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

APPORRE FIRME LEGGIBILI