

TRASFERIMENTO DEI SERVIZI DI PAGAMENTO

ai sensi dell'art. 2 della legge n. 33/2015

Alla Banca **Intesa Sanpaolo S.P.A.** Filiale: **Volpago Del Montello Via Schiavonesca N. Via Schiavonesca Nuova, 101 31040 Volpago Del Montello**

Con la firma del presente modulo,

IL CLIENTE⁽¹⁾ AUTORIZZA

- il Prestatore di Servizi di Pagamento Nuovo⁽²⁾ (di seguito: Banca Nuova), che conserva il presente modulo di richiesta,
- e il Prestatore di Servizi di Pagamento Originario⁽³⁾ (di seguito: Banca Originaria),

a svolgere il servizio di trasferimento dei servizi di pagamento (di seguito: Servizio), ciascuno per quanto di rispettiva competenza, secondo quanto previsto nelle sezioni del presente modulo appositamente contrassegnate.

IL CLIENTE PRENDE ATTO CHE

il Servizio consente al Cliente di trasferire dalla Banca Originaria alla Banca Nuova i servizi di pagamento attivi sul conto di pagamento⁽⁴⁾ presso la Banca Originaria (di seguito: Conto Originario) portandoli sul conto presso la Banca Nuova (di seguito: Nuovo Conto) e di trasferire il saldo positivo del Conto Originario portandolo sul Nuovo Conto. La richiesta di trasferimento può prevedere anche la richiesta di chiusura del Conto Originario.

I servizi di pagamento di cui il Cliente può chiedere il trasferimento sono i seguenti:

- ordini permanenti di bonifico (cioè gli ordini impartiti dal Cliente alla Banca Originaria di eseguire bonifici a intervalli regolari o a date predefinite);
- bonifici in entrata ricorrenti (cioè i bonifici disposti da terzi a favore del Cliente a intervalli regolari o a date predefinite);
- addebiti diretti (cioè i pagamenti effettuati dal Cliente mediante addebito del Conto Originario disposto direttamente dal beneficiario dei pagamenti, sulla base del consenso in precedenza dato dal Cliente).

La richiesta di trasferimento dei servizi di pagamento può riguardare tutti i servizi di pagamento attivi sul Conto Originario oppure solo una parte di essi.

Le condizioni necessarie all'offerta del servizio sono le seguenti:

- il Conto Originario e il Nuovo Conto devono essere espressi nella stessa valuta, devono avere la medesima intestazione ed essere intrattenuti presso prestatori di servizi di pagamento situati nel territorio nazionale italiano;
- la richiesta di attivare il Servizio, nel caso di conti cointestati, deve essere firmata da tutti i cointestatari.

Se non ricorrono le suddette condizioni o se sussistono impedimenti di natura giudiziale o legale (ad esempio: Conto Originario costituito in garanzia, o sottoposto a sequestro o pignoramento, o soggetto a vincolo pupillare), il Servizio non può essere eseguito.

La Banca Nuova comunica l'eventuale esito negativo alla richiesta di trasferimento. Se l'esito negativo dipende dalla sussistenza sul Conto Originario dei suddetti impedimenti di natura giudiziale o legale, la Banca Originaria fornisce al Cliente indicazioni di maggiore dettaglio.

Per ogni comunicazione riguardante il Servizio la Banca Nuova e la Banca Originaria utilizzano l'indirizzo di posta elettronica indicato dal Cliente nel presente modulo. Se il Cliente non fornisce tale recapito, ciascuna Banca effettua le comunicazioni sulla base degli accordi contrattuali relativi al Nuovo Conto o al Conto Originario.

La Banca Nuova e la Banca Originaria non addebitano spese al Cliente per il Servizio e consentono gratuitamente al Cliente, per il periodo di sei mesi dal rilascio dell'autorizzazione, l'accesso alle informazioni che lo riguardano rilevanti per l'esecuzione del Servizio e relative agli ordini permanenti e agli addebiti diretti.

Le note costituiscono parte integrante del presente modulo.

DATA DI EFFICACIA DEL SERVIZIO

Il Servizio ha effetto in data 22/11/2019 (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 la Banca Nuova riceve questa richiesta.

Il Cliente può indicare una Data di efficacia diversa, purché successiva al 13° giorno lavorativo dalla data in cui la Banca Nuova riceve questa richiesta.

PARTE GENERALE - DATI RELATIVI AL CONTO ORIGINARIO E AL NUOVO CONTO

Intestazione del Conto originario e del Nuovo conto

I° Intestatario

M I C H A E L C A U D U R O

(Nome) (Cognome)

C D R M H L 9 2 P 0 4 F 4 4 3 M

(Codice Fiscale)

II° Intestatario

(Nome) (Cognome)

(Codice Fiscale)

III° Intestatario

(Nome) (Cognome)

(Codice Fiscale)

Conto Originario

Codice IBAN del Conto Originario

I	T	6	1	P	0	8	7	4	9	6	2	2	0	0	0	2	1	0	0	0	5	5	7	7	0	7
Cod. Paese	CIN IBAN	CIN	Codice ABI						CAB				Numero conto di pagamento													

Valuta del Conto Originario

EUR EURO UNIONE ECONOMICA MONETARIA

Accesso presso la Banca

C e n t r o m a r c a B a n c a C r e d i t o C o o p e r a t i v

(denominazione Banca Originaria)

Nuovo Conto

Codice IBAN del Nuovo Conto

I	T	3	6	D	0	3	0	6	9	6	2	2	0	9	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	5	6	3
Cod. Paese	CIN IBAN	CIN	Codice ABI						CAB				Numero conto di pagamento														

Accesso presso la Banca Nuova

I n t e s a S a n p a o l o S . P . A .

(denominazione Banca Nuova)

Recapito per le comunicazioni attinenti al Servizio



CHIEDE

☐☐I^o Codice IBAN[illegible]II^o Codice IBAN[illegible]III^o Codice IBAN

Codice Paese		Cifre di Controllo	BBAN														
--------------	--	--------------------	------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

9

OPPURE



1° ordinante

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

(Via/Piazza)

(Cap)

(Città)

(Paese)

II^o ordinante

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

(Via/Piazza)

(Cap)

(Città)

(Paese)

III^o ordinante

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

(Via/Piazza)

(Cap)

(Città)

(Paese)

Ai fini del trasferimento dei bonifici il Cliente

AUTORIZZA

la Banca Nuova a:

- richiedere alla Banca Originaria le informazioni relative agli ordini permanenti di bonifico da trasferire e ad eseguirli sul Nuovo Conto a decorrere dalla Data di efficacia;
- comunicare agli ordinanti dei bonifici ricorrenti in entrata, laddove richiesto, la variazione del conto di accredito e il codice IBAN del Nuovo Conto,

la Banca Originaria a:

- trasmettere alla Banca Nuova le informazioni relative agli ordini permanenti di bonifico da trasferire, a revocare tali ordini permanenti con effetto a decorrere dalla Data di efficacia e a gestirli sul Conto Originario sino al giorno precedente;
- eseguire per 12 mesi, dalla Data di efficacia, il re-indirizzamento di tutti i bonifici in entrata ricevuti sul Conto Originario (se il Cliente ha esercitato l'opzione "trasferimento totale");

PRENDE ATTO E ACCETTA CHE

1. il Servizio di trasferimento si applica ai bonifici SEPA disposti dal Cliente in favore di beneficiari che hanno il conto in uno dei Paesi SEPA o ricevuti dal Cliente da un Paese SEPA⁽⁵⁾. I bonifici non SEPA e inclusi i pagamenti disposti dall'INPS⁽⁶⁾ possono essere trasferiti sul Nuovo Conto con modalità operative diverse da quelle previste dal presente modulo e con il supporto della Banca Nuova e della Banca Originaria;
2. alla Banca Nuova e alla Banca Originaria non sono imputabili responsabilità derivanti dall'errata o incompleta indicazione da parte del Cliente delle informazioni necessarie a perfezionare il trasferimento dei bonifici;
3. il trasferimento dei bonifici ha effetto dalla Data di efficacia. Essa rappresenta:
 - la data dalla quale la Banca Nuova gestisce gli ordini permanenti di bonifico trasferiti sul Nuovo Conto (dal giorno precedente detti ordini non sono più gestiti sul Conto Originario);
 - la data entro la quale la Banca Nuova, se richiesto dal Cliente e avendo a disposizione tutte le informazioni necessarie, segnala agli ordinanti dei bonifici ricorrenti in entrata la variazione del codice IBAN del Nuovo Conto;
 - la data dalla quale la Banca Originaria effettua il re-indirizzamento di tutti i bonifici in entrata sul Conto Originario in favore del Nuovo Conto (se il Cliente ha esercitato l'opzione "trasferimento totale");

4. la Banca Nuova, dopo avere ricevuto le informazioni dalla Banca Originaria, comunica al Cliente l'esito positivo o negativo della richiesta di trasferimento. In caso di esito positivo, la Banca Nuova fornisce al Cliente informazioni di dettaglio sugli ordini permanenti di bonifico trasferiti, come ricevute dalla Banca Originaria. La comunicazione di esito positivo deve essere restituita alla Banca Nuova, opportunamente sottoscritta dal Cliente, per accettazione delle informazioni relative agli ordini permanenti di bonifico trasferiti. La Banca Nuova è autorizzata ad eseguire tali ordini sul Nuovo Conto sulla base delle indicazioni ricevute dalla Banca Originaria anche in assenza della conferma da parte del Cliente. L'esito negativo della richiesta è comunicato dalla Banca Nuova, fermo rimanendo l'impegno anche della Banca Originaria a fornire indicazioni di maggiore dettaglio al Cliente qualora l'esito negativo sia dovuto ad impedimenti che riguardano il Conto Originario;
5. la Banca Nuova, se il Cliente lo ha richiesto, comunica agli ordinanti il codice IBAN del Nuovo Conto, sulla base delle informazioni indicate dal Cliente nel presente modulo. La Banca Nuova non è responsabile del mancato o tardivo aggiornamento del codice IBAN da parte degli ordinanti. Se il Cliente riceve sul Conto Originario bonifici ricorrenti in entrata disposti dal Ministero dell'Economia e delle Finanze⁽⁷⁾ e se è stato richiesto il trasferimento totale dei bonifici, la Banca Nuova si impegna sempre a comunicare la variazione del conto di accredito e il codice IBAN del Nuovo Conto anche se il Cliente ha dichiarato di provvedere in proprio alla comunicazione nei confronti degli ordinanti;
6. nel caso in cui sia stato richiesto il trasferimento parziale degli ordini permanenti di bonifico la Banca Originaria trasmette alla Banca Nuova le informazioni relative ai soli ordini permanenti di bonifico oggetto della richiesta di trasferimento e continua a gestire sul Conto Originario eventuali altri ordini permanenti di bonifico non trasferiti (fintanto che esso rimanga aperto, in presenza di fondi disponibili sufficienti e fino a diversa istruzione);
7. la Banca Originaria, dopo aver comunicato alla Banca Nuova l'esito positivo alla richiesta di trasferimento dei bonifici, rifiuta eventuali richieste di modifica o revoca degli ordini permanenti di bonifico in corso di trasferimento. Rimane ferma la possibilità per il Cliente di dare indicazioni sulla modifica o la revoca di detti ordini di pagamento direttamente alla Banca Nuova.



CHIEDE

☐ **TUTTI** gli ordini di addebito diretto attivi sul Conto Originario ("trasferimento totale")

☐ SOLO gli ordini di addebito diretto, attivi sul Conto Originario, contraddistinti dalle seguenti informazioni univoche ("trasferimento parziale")

[illegible]

☐ si impegna a effettuare ai beneficiari - direttamente e a propria cura - la comunicazione di variazione delle coordinate di addebito, indicando:

- il codice IBAN del Nuovo Conto su cui eseguire gli ordini di addebito diretto,
- e la Data di efficacia dalla quale tali ordini sono autorizzati per l'esecuzione sul Nuovo Conto

☐ chiede alla Banca Nuova di effettuare, per proprio conto, la comunicazione di variazione delle coordinate di addebito, indicando:

- il codice IBAN del Nuovo Conto su cui eseguire gli ordini di addebito diretto,
- e la Data di efficacia dalla quale tali ordini sono autorizzati per l'esecuzione sul Nuovo Conto

AUTORIZZA

- richiedere alla Banca Originaria l'elenco delle informazioni relative agli ordini di addebito diretto da trasferire, ad attivare tali operazioni sul Nuovo Conto con decorrenza dalla Data di efficacia e a eseguire le richieste di addebito che perverranno sul Nuovo Conto nella data di scadenza indicata dal beneficiario,
- comunicare ai beneficiari degli ordini di addebito diretto, laddove richiesto, il codice IBAN del Nuovo Conto e la data a partire dalla quale gli addebiti diretti sono autorizzati per l'esecuzione sul Nuovo Conto,

- trasmettere alla Banca Nuova le informazioni relative agli ordini di addebito diretto da trasferire e a revocare tali ordini di addebito diretto dalla Data di efficacia e a gestirli sul Conto Originario sino al giorno precedente.

PRENDE ATTO E ACCETTA CHE

1. il Servizio di trasferimento si applica agli ordini di addebito diretto autorizzati dal Cliente tramite il servizio nazionale di addebito diretto RID o tramite lo schema paneuropeo SEPA nonché agli addebiti diretti eseguiti sul Conto Originario riferiti a rate di mutuo/prestito erogati dalla Banca Originaria. Eventuali ordini di addebito diretto per i quali la Banca Originaria abbia accordato al beneficiario e al Cliente la garanzia di "prosoluta"⁽⁸⁾ non possono essere trasferiti con le modalità previste dal presente modulo ma potranno essere trasferiti con modalità alternative indicate dai prestatori di servizi di pagamento che supportano a tal fine il Cliente;
2. alla Banca Nuova e alla Banca Originaria non sono imputabili responsabilità derivanti dall'errata o incompleta indicazione da parte del Cliente delle informazioni necessarie al trasferimento degli ordini di addebito diretto;
3. il trasferimento degli ordini di addebito diretto ha effetto dalla Data di efficacia. Essa rappresenta:
 - la data a partire dalla quale la Banca Nuova attiva gli ordini di addebito diretto trasferiti sul Nuovo Conto ai fini della gestione delle richieste di addebito che perverranno dai Beneficiari (dal giorno precedente detti ordini di addebito diretto non sono più gestiti sul Conto Originario);
 - la data entro la quale la Banca Nuova, se richiesto dal Cliente e avendo a disposizione tutte le informazioni necessarie, segnala ai beneficiari degli ordini di addebito diretto trasferiti la variazione delle coordinate di addebito e comunica il codice IBAN del Nuovo Conto;
4. la Banca Nuova, dopo avere ricevuto le informazioni dalla Banca Originaria, comunica al Cliente l'esito positivo o negativo della richiesta di trasferimento. In caso di esito positivo la Banca Nuova fornisce al Cliente informazioni di dettaglio sugli "ordini di addebito diretto" trasferiti, come ricevuti dalla Banca Originaria. La comunicazione di esito positivo deve essere restituita alla Banca Nuova, opportunamente sottoscritta dal Cliente, per accettazione delle informazioni relative agli "ordini di addebito diretto" trasferiti. La Banca Nuova è autorizzata ad eseguire tali ordini sul Nuovo Conto sulla base delle indicazioni ricevute dalla Banca Originaria anche in assenza della conferma da parte del Cliente. L'esito negativo della richiesta è comunicato dalla Banca Nuova, fermo rimanendo l'impegno anche della Banca Originaria a fornire indicazioni di maggiore dettaglio al Cliente qualora l'esito negativo sia dovuto ad impedimenti che riguardano il Conto Originario;
5. la Banca Nuova, se il Cliente lo ha richiesto, comunica ai beneficiari il codice IBAN del Nuovo Conto e la Data di efficacia, sulla base delle informazioni indicate dalla Banca Originaria o, laddove non disponibili, di quelle che il Cliente si impegna a fornire su richiesta della Banca Nuova. La Banca Nuova non è responsabile per la mancata o tardiva comunicazione del codice IBAN del Nuovo Conto, conseguente alla mancata o tardiva segnalazione da parte del Cliente delle informazioni richieste.

Nel caso di beneficiari che aderiscono al servizio SEDA⁽⁹⁾, la comunicazione del codice IBAN del Nuovo Conto è effettuata inviando al prestatore dei servizi di pagamento del Beneficiario un messaggio telematico standardizzato del servizio SEDA. Nei casi di specie i beneficiari considerano valida la variazione delle coordinate di addebito del Cliente il sesto giorno lavorativo successivo alla data di invio della comunicazione (all'interno del messaggio SEDA non è infatti prevista la possibilità di indicare la "Data di efficacia";).

Non è in ogni caso imputabile alla Banca Nuova il mancato o tardivo aggiornamento del codice IBAN del Nuovo Conto da parte dei beneficiari;

6. relativamente agli ordini di addebito diretto trasferiti sul Nuovo Conto e connessi a rate di mutuo o prestito erogati dalla Banca Originaria, con la sottoscrizione del presente modulo la Banca Originaria è autorizzata ad incassare le future rate mediante invio di richieste di addebito diretto sul Nuovo Conto. Si intendono conseguentemente modificate le indicazioni contenute nel contratto di mutuo o prestito. Il Cliente è obbligato nei confronti della Banca Originaria ad assicurare continuità nei pagamenti relativi a contratti di mutuo o prestito erogati dalla Banca Originaria;
7. nel caso in cui sia stato richiesto il trasferimento parziale degli ordini di addebito diretto, la Banca Originaria trasmette alla Banca Nuova le informazioni relative ai soli ordini di addebito diretto da trasferire e continua a gestire sul Conto Originario eventuali altri ordini di addebito diretto non trasferiti (fintanto che esso rimanga aperto, in presenza di fondi disponibili sufficienti e fino a diversa istruzione);
8. se il Cliente ha fornito alla Banca Originaria istruzioni⁽¹⁰⁾ volte ad effettuare specifici controlli sugli ordini di addebito diretto ricevuti sul Conto Originario, tali istruzioni non trovano applicazione sul Nuovo Conto poiché si tratta di istruzioni che attengono alla sfera di rapporto contrattuale tra il Cliente e la Banca Originaria. Il Cliente può dare alla Banca Nuova indicazioni analoghe a quelle fornite alla Banca Originaria affinché sugli addebiti diretti trasferiti siano attivati dalla Banca Nuova i medesimi presidi applicati dalla Banca Originaria;
9. la Banca Originaria, dopo aver comunicato alla Banca Nuova l'esito positivo alla richiesta di trasferimento degli ordini di addebito diretto, rifiuta eventuali richieste disposte d'iniziativa del Cliente volte a modificare o revocare gli ordini di addebito diretto in corso di trasferimento. Rimane ferma la possibilità per il Cliente di dare indicazioni sulla modifica o revoca degli "ordini di addebito diretto" direttamente alla Banca Nuova. Analogamente la Banca Originaria rifiuta eventuali messaggi trasmessi dai beneficiari di "ordini di addebito diretto RID" o dai beneficiari di "ordini di addebito diretto SEPA" aderenti al servizio SEDA. Si intende quindi che gli ordini di addebito diretto sono trasferiti sul Nuovo Conto sulla base delle informazioni comunicate dalla Banca Originaria in esito alla richiesta di trasferimento e non tengono conto di eventuali richieste successivamente pervenute alla Banca Originaria e rifiutate.

Nel caso di "ordini di addebito diretto SEPA" (non gestiti tramite il servizio SEDA) trasmessi dai beneficiari e recanti la modifica o la revoca dell'ordine di addebito, la Banca Originaria esegue dal punto di vista contabile la richiesta di addebito ma non tiene conto, in analogia ai casi precedenti, delle modifiche e della revoca segnalate dal beneficiario.



SEZIONE III TRASFERIMENTO SALDO POSITIVO DISPONIBILE

SE IL CLIENTE CHIEDE LA CHIUSURA DEL CONTO ORIGINARIO - DI CUI ALLA SEZIONE IV - IL TRASFERIMENTO DEL SALDO NON DEVE ESSERE RICHiesto IN QUANTO GIÀ INCLUSO NELLA RICHIESTA DI CHIUSURA DEL CONTO

Contrassegnando la presente Sezione il Cliente

CHIEDE

il trasferimento del saldo positivo del Conto Originario, in favore del Nuovo Conto

AUTORIZZA

la Banca Nuova a chiedere alla Banca Originaria di calcolare il saldo positivo disponibile del Conto Originario e di trasferire lo stesso sul Nuovo Conto, la Banca Originaria a

- calcolare il saldo positivo disponibile del Conto Originario nella Data di efficacia (escludendo dal calcolo del saldo eventuali affidamenti concessi sul Conto Originario al Cliente);
- trasferire nella Data di efficacia il saldo positivo disponibile mediante ordine di bonifico SEPA.

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 è effettuato dalla Banca Originaria mediante ordine di bonifico SEPA con indicazione della causale del pagamento come *"trasferimento saldo"*;
3. l'avvenuto trasferimento del saldo è rilevabile dalla scrittura di addebito del bonifico SEPA sul Conto Originario e da quella di accredito sul Nuovo Conto. Qualora la Banca Originaria non possa procedere al trasferimento del saldo, perché il calcolo del saldo restituisce un valore pari a zero o negativo, ne dà informazione alla Banca Nuova nella Data di efficacia. La Banca Nuova si impegna a dare tempestiva comunicazione al Cliente di quanto segnalato dalla Banca Originaria in ordine al mancato trasferimento del saldo;
4. il mantenimento del Conto Originario dopo il trasferimento del saldo, comporta il persistere di tutti gli impegni contrattuali ed economici connessi al contratto e la Banca Originaria, esclusa ogni sua responsabilità, dà corso a eventuali operazioni sul Conto Originario, ivi compresi ad esempio pagamenti per rate di mutuo o prestito erogati dalla Banca Originaria, a condizione che successivamente al trasferimento del saldo siano presenti fondi disponibili sufficienti;



SEZIONE IV - CHIUSURA DEL CONTO ORIGINARIO

SE IL CLIENTE CHIEDE LA CHIUSURA DEL CONTO ORIGINARIO, IL TRASFERIMENTO DEL SALDO POSITIVO DISPONIBILE DI CUI ALLA SEZIONE III NON DEVE ESSERE RICHIESTO IN QUANTO GIÀ INCLUSO NELLA CHIUSURA DEL CONTO

Contrassegnando la presente Sezione il Cliente

CHIEDE

la chiusura del Conto Originario con conseguente trasferimento sul Nuovo Conto del saldo finale positivo del Conto Originario

AUTORIZZA

- la Banca Nuova a trasmettere alla Banca Originaria la richiesta di chiusura del Conto Originario,
- la Banca Originaria a chiudere il Conto Originario e a trasferire sul Nuovo Conto il saldo finale positivo mediante ordine di bonifico SEPA da disporre nella Data di efficacia (o in una data successiva laddove risultino obblighi pendenti che non consentano di rispettare la Data di efficacia);

DICHIARA



di avere consegnato alla Banca Nuova, debitamente tagliate, le seguenti carte di pagamento emesse o collocate dalla Banca Originaria:

Numero carta: 6709990130677969	Tipologia Carta: <input checked="" type="checkbox"/> debito <input type="checkbox"/> credito	Intestata a: Cauduro Michael	Emittente: Centromarca Banca Credito
Numero carta: _____	Tipologia Carta: <input type="checkbox"/> debito <input type="checkbox"/> credito	Intestata a: _____	Emittente: _____
Numero carta: _____	Tipologia Carta: <input type="checkbox"/> debito <input type="checkbox"/> credito	Intestata a: _____	Emittente: _____
Numero carta: _____	Tipologia Carta: <input type="checkbox"/> debito <input type="checkbox"/> credito	Intestata a: _____	Emittente: _____
Numero carta: _____	Tipologia Carta: <input type="checkbox"/> debito <input type="checkbox"/> credito	Intestata a: _____	Emittente: _____

☐ di avere annullato e consegnato alla Banca Nuova n. ____ assegni in bianco non utilizzati, contraddistinti dal numero di seguito indicato

dal n. _____	al n. _____
dal n. _____	al n. _____
dal n. _____	al n. _____
dal n. _____	al n. _____
dal n. _____	al n. _____

PRENDE ATTO E ACCETTA CHE

1. non sono imputabili alla Banca Nuova o alla Banca Originaria responsabilità; derivanti dall'errata o incompleta indicazione da parte del Cliente delle informazioni necessarie a perfezionare la chiusura del conto;
2. la Banca Originaria procede alla chiusura del Conto Originario a condizione che non ricorrano obblighi pendenti nei documenti di trasparenza e nei contratti tra Cliente e Banca Originaria connessi al Conto Originario che possano comportare un ritardo nel termine di chiusura rispetto alla Data di efficacia;
3. nel caso in cui la Banca Originaria rilevi la presenza di obblighi pendenti che possono ritardare la chiusura del Conto Originario rispetto alla Data di efficacia, deve darne pronta comunicazione al Cliente e alla Banca Nuova. Nella comunicazione al Cliente, la Banca Originaria fornisce indicazioni di dettaglio sugli obblighi pendenti che ricorrono e indica, se possibile, il termine entro il quale potrà avvenire la chiusura del conto. La Banca Originaria esegue comunque il trasferimento dei bonifici o degli ordini di addebito diretto nel rispetto delle indicazioni riportate nelle precedenti sezioni e procede alla chiusura del conto al venir meno degli obblighi pendenti ("data effettiva di chiusura del conto");
4. con la chiusura del Conto Originario, la Banca Originaria trasferisce il saldo finale positivo sul Nuovo Conto mediante ordine di bonifico SEPA disposto nella Data di efficacia, con indicazione della causale del pagamento come "trasferimento saldo per chiusura conto";
5. le carte di pagamento indicate nel presente modulo come tagliate, si intendono pertanto annullate con conseguente cessazione dei relativi contratti con la Banca Originaria. Resta in ogni caso a carico del Cliente ogni eventuale conseguenza dannosa per la Banca Originaria e per i terzi che potesse derivare all'uso illegittimo delle carte stesse;
6. gli assegni già tratti dal Cliente fino alla data di chiusura del Conto Originario sono pagati dalla Banca Originaria a condizione che alla data di presentazione il conto sia ancora aperto e che vi siano fondi sufficienti per il pagamento. Se la Banca Originaria non può procedere al loro pagamento - per intervenuta chiusura del Conto Originario o per mancanza di fondi - trovano applicazione le norme di legge;
7. la Banca Originaria, dopo aver comunicato alla Banca Nuova l'esito positivo alla richiesta di trasferimento e di chiusura del conto, non procede all'attivazione di nuovi servizi sul Conto Originario e avvia le attività necessarie alla chiusura del conto;
8. la Banca Originaria gestisce eventuali operazioni contabili sul Conto Originario sino al giorno precedente alla data indicata come Data di efficacia. Se la chiusura del conto, per la presenza di obblighi pendenti, avviene dopo la Data di efficacia, la Banca Originaria gestisce tali operazioni contabili sul Conto Originario fino al giorno che precede la data di effettiva chiusura del conto, ad eccezione delle operazioni riferite a ordini permanenti di bonifico o ordini di addebito diretto trasferiti sul Nuovo Conto che sono gestite sino al giorno precedente alla Data di efficacia.

Luogo e data: Volpago Del Montello, 05/11/2019

Michael Cauduro

Firma I° intestatario

Firma II° intestatario

Firma III° intestatario

data di ricezione da parte della Banca Nuova _____

firma della Banca Nuova _____

NOTE

1 - Cliente: è il soggetto consumatore, come definito dall'art. 3 del D. Lgs. 206/05, 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 se il Nuovo Conto e il Conto Originario sono intestati a più soggetti.

2 - Prestatore di Servizi di Pagamento Nuovo (Banca Nuova): è un Prestatore di Servizi di Pagamento ai sensi dell'art. 4, punto 9, della direttiva 2007/64/CE, presso il quale il Cliente apre o detiene un conto di pagamento (Nuovo Conto). E' il Prestatore di Servizi di Pagamento che avvia il servizio di trasferimento richiesto con la sottoscrizione del presente modulo.

3 - Prestatore di Servizi di Pagamento Originario (Banca Originaria): è un Prestatore di Servizi di Pagamento ai sensi dell'art. 4, punto 9, della direttiva 2007/64/CE presso il quale il Cliente detiene un conto di pagamento (Conto Originario) sul quale sono attivati i servizi di pagamento oggetto di trasferimento.

4 - Conto di pagamento: conto intrattenuto presso un prestatore di servizi di pagamento per l'esecuzione di operazioni di pagamento. Il trasferimento di servizi di pagamento attivi su carte prepagate o su conti di deposito a risparmio nominativo dotati di IBAN non è eseguito nell'ambito del presente "Servizio", ferma rimanendo la possibilità di effettuare il trasferimento con modalità alternative e con il supporto dei prestatori di servizi di pagamento.

5 - Paesi SEPA: La SEPA (Single Euro Payments Area, l'Area unica dei pagamenti in euro) include 33 Paesi:

- 18 Paesi della UE che utilizzano l'Euro come loro valuta (Austria, Belgio, Cipro, Estonia, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lettonia, Lussemburgo, Malta, Paesi Bassi, Portogallo, Slovacchia, Slovenia e Spagna)
- 10 Paesi della UE che utilizzano una valuta diversa dall'Euro sul territorio nazionale, ma effettuano comunque pagamenti in Euro (Bulgaria, Croazia, Danimarca, Lituania, Polonia, Regno Unito, Repubblica Ceca, Romania, Svezia e Ungheria)
- altri 5 Paesi Europei esterni all'UE che effettuano pagamenti in Euro (Islanda, Liechtenstein, Norvegia, Principato di Monaco, Svizzera)

Dal 1° Febbraio 2014 anche le banche della Repubblica di San Marino partecipano alla SEPA.

6 - Pagamenti disposti dall'INPS: operazioni eseguite sulla base di accordi tra l'INPS ed il cliente beneficiario; pertanto non possono essere trasferite mediante la procedura standardizzata descritta in questo modulo.

7 - Bonifici ricorrenti in entrata disposti dal Ministero dell'Economia e delle Finanze: rientrano in questa tipologia di bonifici quelli relativi a pensioni del Ministero dell'Economia, stipendi e altri pagamenti disposti dalla Ragioneria Generale dello Stato gestiti tramite apposita procedura interbancaria standardizzata.

8 - Ordini di addebito diretto con garanzia di "pro-soluto": si tratta di ordini di addebito diretto riferiti a specifici servizi offerti al Cliente per i quali, in virtù di specifico accordo tra il Prestatore di Servizi di Pagamento che esegue l'addebito, il Beneficiario che dispone l'addebito e il Cliente, l'operazione di pagamento viene effettuata sul conto del Cliente anche se non vi sono fondi sufficienti sul conto in quanto il pagamento è garantito dal Prestatore di Servizi di Pagamento. Ricadono in questa tipologia di ordini di addebito diretto quelli riferiti a talune tipologie di carte di credito e quelli relativi a specifici prodotti offerti dalla società Telepass.

9 - Servizio SEDA: Acronimo di SEPA-compliant Electronic Database Alignment, è un servizio opzionale aggiuntivo dello schema di addebito diretto europeo (SEPA Direct Debit) cui possono aderire i Beneficiari. Il servizio consente a detti Beneficiari di poter scambiare con il Prestatore di Servizi di Pagamento presso il quale ha conto il pagatore, in modalità telematica e per il tramite del proprio Prestatore di Servizi di Pagamento di riferimento, le informazioni utili ad attivare, modificare o revocare un ordine di addebito diretto.

10 - Istruzioni per la gestione degli ordini di addebito diretto: ai sensi di quanto previsto dal Regolamento UE 260/2012 (che stabilisce i requisiti tecnici e commerciali per i bonifici e gli addebiti diretti in euro e che modifica il regolamento (CE) n. 924/2009), il pagatore di un addebito diretto ha diritto di dare istruzione al proprio Prestatore di Servizi di Pagamento affinché limiti a un determinato importo o a una determinata periodicità, o a entrambi, l'incasso dell'addebito diretto; qualora un mandato nell'ambito di uno schema di pagamento non preveda il diritto al rimborso, verifichi ciascuna operazione di addebito diretto e accerti, sulla base dei dati del mandato e prima che il suo conto di pagamento sia addebitato, che l'importo e la periodicità dell'operazione di addebito diretto presentata corrispondano a quelli concordati nel mandato; blocchi ogni addebito diretto sul conto di pagamento del pagatore o blocchi ogni addebito diretto iniziato da uno o più beneficiari determinati, o autorizzi unicamente gli addebiti diretti disposti da uno o più beneficiari determinati.