

RICHIESTA ESTINZIONE CONTO – ISTRUZIONI

Prima di inviare il modulo di estinzione del conto corrente ricordati di:

- verificare che sul conto ci sia **un saldo sufficiente** per gestire eventuali addebiti (es. imposte di bollo, estratto conto carta di credito ecc.);
- verificare che i **pagamenti ricorrenti** (es. utenze) siano già stati trasferiti alla nuova banca;
- verificare che chi ti eroga lo **stipendio o la pensione** abbia recepito il nuovo IBAN di accredito;
- distruggere gli **assegni** in tuo possesso e assicurarti che siano stati addebitati quelli che hai emesso;
- distruggere le **carte di pagamento** in tuo possesso (Carte di credito, Carte ricaricabili e Carte di debito);
- Se possiedi un **Telepass**, modifica le coordinate di addebito dal sito Telepass.com oppure recati presso un TStore / Punto Blu.

Se sei titolare di uno dei prodotti sotto elencati, collegati al conto corrente che vuoi estinguere, leggi attentamente le istruzioni.

MUTUI E PRESTITI: contatta il **Customer Care** per ricevere le informazioni necessarie per la compilazione del modulo di trasferimento dell'addebito delle rate su altro conto (Mandato per addebito diretto SEPA, disponibile nell'ultima pagina).

PRODOTTI FINANZIARI: se intendi trasferirli **verifica preventivamente**, in particolare per le quote di fondi e/o SICAV, **che la banca destinataria sia in grado di gestire i titoli**. Ti ricordiamo che, in alternativa, puoi richiedere direttamente alla nuova banca di attivare il Trasferimento automatizzato del dossier titoli (TDT) purché l'intestazione sia la stessa del deposito presso Fineco. Altrimenti puoi richiederne la vendita o il trasferimento fornendo le indicazioni direttamente sul modulo.

POLIZZE ASSICURATIVE: per richiedere il trasferimento delle polizze è necessario rivolgersi direttamente alla **Compagnia assicuratrice; assicurati prima che la tua banca possa gestire questi prodotti**. Se invece vuoi procedere con il riscatto, Contatta il Customer Care per ricevere le istruzioni necessarie. In mancanza di indicazioni, le polizze saranno trasferite alla gestione diretta della Compagnia. Se sei titolare di un altro conto Fineco, puoi variare il conto di riferimento della polizza.

EFFETTUA LE VERIFICHE SOPRA RIPORTATE, E COMPILA IL MODULO ALLEGATO IN TUTTE LE SUE PARTI, FIRMALO E INVIALO:

- tramite posta a **FinecoBank S.p.A. - Via Rivoluzione d'Ottobre 16 - 42123 Reggio Emilia (RE)**
- tramite e-mail a **helpdesk@finecobank.com**
- tramite PEC all'indirizzo **helpdesk@pec.finecobank.com**

Segui queste semplici istruzioni:

- inserisci i dati e l'intestazione del conto che vuoi estinguere
- indica **la modalità con cui desideri sia trasferito il tuo saldo residuo:**
 - tramite bonifico (**inserisci l'iban del tuo nuovo conto**);
 - tramite assegno circolare non trasferibile (**indica l'indirizzo di ricezione dell'assegno**).
- Se vuoi trasferire i titoli, inserisci nel modulo tutti i dati richiesti relativi alla banca destinataria e al nuovo deposito affinché la richiesta vada a buon fine.

ATTENZIONE! È importante che fino al momento dell'estinzione, il conto presenti un saldo sufficiente per gestire eventuali addebiti. Potrai comunque sempre disporre delle somme presenti sul conto o dei titoli sul dossier fino al momento dell'estinzione.

Ti informiamo inoltre che dalla ricezione della richiesta Fineco sospende l'applicazione dell'eventuale canone annuo del conto.

Ricorda di

FIDI: non utilizzare il fido fino all'estinzione.

POLIZZE: allegare la disposizione di Riscatto oppure, solo se sei titolare di altro conto Fineco, indica sul modulo il nuovo conto di riferimento della polizza.

**Oggetto: estinzione conto corrente n° _____ e rapporti collegati****› Sezione I - Dati e dichiarazioni**

Io sottoscritto _____ codice fiscale _____

con la presente RICHIEDO l'estinzione del conto in oggetto

intestato a _____ e di tutti i rapporti collegati.

DICHIARO di:

- aver annullato e distrutto tutti gli assegni inutilizzati (rinunciando fin da ora alla convenzione assegni) e di non avere in circolazione altri assegni non ancora addebitati in conto corrente
- aver annullato e distrutto tutte le carte di pagamento collegate al conto
- essere consapevole che eventuali bonifici continuativi saranno revocati contestualmente alla richiesta di estinzione
- essere consapevole che in caso di mancata variazione delle coordinate di addebito di utenze o di accredito di stipendio/pensione, le richieste di pagamento verranno rifiutate e quelle di accredito verranno restituite all'ordinante
- essere consapevole che, ai sensi dell'art. 20, comma 2 della Sez. I (Norme generali) del Contratto Unico, è mio onere dare notizia della presente richiesta di estinzione agli altri eventuali cointestatari

› Sezione II - Dati nuovo conto / deposito

VI AUTORIZZO a trasmettermi il saldo residuo di conto corrente (barrare la scelta preferita):

☐ Bonifico SEPA (gratuito)

Beneficiario _____

IBAN beneficiario _____

Banca / Filiale _____

☐ Bonifico extra-SEPA¹ (il costo fisso è pari a 9,95 euro. 19,95 euro per le Persone Giuridiche)

Beneficiario _____

Indirizzo del beneficiario² _____

Conto beneficiario / IBAN _____

Codice BIC _____ Codice ABA³ _____ Branch⁴ _____Codice BSB⁵ _____ Codice CLABE⁶ _____¹ Bonifico verso un paese non appartenente all'area SEPA² Obbligatorio per i bonifici verso la Repubblica Popolare Cinese³ Obbligatorio per i bonifici verso gli Stati Uniti d'America (9 caratteri)⁴ Obbligatorio per bonifici verso il Canada (5 caratteri)⁵ Obbligatorio per i bonifici verso l'Australia (6 caratteri)⁶ Obbligatorio per i bonifici verso il Messico (18 caratteri)

Spese* (Banca corrispondente e Banca Beneficiaria)

☐ Spese e commissioni a carico del beneficiario estero (BEN)☐ Spese e commissioni a carico dell'ordinante (OUR)☐ Spese e commissioni ripartite tra beneficiario e ordinante (SHA)

* Solo per i bonifici SWIFT, l'importo dello stesso potrebbe essere decurtato, a causa di spese applicate dalla banca beneficiaria o eventuali banche intermediarie che interverranno nel processo di trasferimento delle somme. A tal fine, in fase di disposizione dell'operazione, è necessario scegliere tra una delle tipologie di spesa.

☐ con assegno circolare non trasferibile (con spese e rischio di trasmissione a mio carico), da trasmettere al recapito sotto indicato; autorizzo l'addebito di 7,95 € a titolo di recupero spese di emissione ed invio a domicilio.

Indirizzo _____ Presso _____

Città _____ Cap _____ Provincia _____

› Vi autorizzo inoltre a:

- estinguere i Conti Deposito eventualmente in essere (anche presso banche convenzionate) rispetto ai quali il conto corrente in oggetto funge da "Conto di Regolamento". Eventuali somme ivi depositate verranno svincolate anticipatamente e riaccreditate su tale Conto di Regolamento, in conformità alle condizioni contrattuali ed economiche da me sottoscritte.
- addebitare il predetto conto corrente per eventuali partite che dovessero pervenire dopo l'estinzione del conto concernenti, ad esempio, utilizzi Telepass o carte di debito/credito.

(segue a pagina 2)

Relativamente ai prodotti finanziari (azioni, obbligazioni, warrant, sicav, fondi, ecc.) eventualmente ancora presenti nelle posizioni collegate al c/c in oggetto (dossier a custodia, convenzionale, collegato, advice, ecc.) VI RICHIEDO di:

☐ vendere eventuali prodotti finanziari al meglio accreditandomi il controvalore sul conto corrente; in presenza di titoli senza valore vi autorizzo altresì a scaricarli dal dossier titoli, consapevole che tale operazione non avrà alcun impatto fiscale, così come previsto dal Testo Unico delle Imposte sui Redditi art. 67 D.P.R. 917/86, non trattandosi di cessione a titolo oneroso. **(ANCHE IN CASO DI ASSENZA DI PRODOTTI FINANZIARI SELEZIONA QUESTA OPZIONE)**

☐ voler trasferire i prodotti finanziari sul seguente dossier:

Intestato a _____

ABI * _____ CAB * _____ Dossier n. * _____

Banca/Filiale _____

* Dati obbligatori per eseguire il trasferimento. Non è possibile trasferire sicav e fondi in un dossier collegato ad un Conto Trading Fineco.

Sono al corrente che, in caso di deposito titoli in regime amministrato e di trasferimento verso depositi aventi diversa intestazione da quello oggetto di estinzione, il trasferimento sarà effettuato ai sensi e per gli effetti dell'art. 6 comma 7 del D.Lgs. 21 novembre 1997 n. 461 (c.d. trasferimento a titolo oneroso).

VI AUTORIZZO a chiudere al meglio eventuali posizioni ancora aperte in derivati o marginazione che non ho provveduto a chiudere.

› Sezione III - Prestiti personali

Da compilare in presenza di prestiti personali:

☐ Richiedo la variazione delle coordinate di addebito delle rate di tutti i prestiti personali con il seguente conto Fineco*: _____

☐ Richiedo la variazione delle coordinate di addebito delle rate di tutti i prestiti personali con il seguente conto**: IBAN _____

* Non è possibile indicare un Conto Trading Fineco.

** Per completare questa richiesta è necessario compilare e inviare contestualmente il modulo Mandato per addebito diretto SEPA.

› Sezione IV - Mutui

Da compilare in presenza di mutui:

☐ Richiedo la variazione delle coordinate di addebito delle rate di tutti i mutui con il seguente conto Fineco*: _____

☐ Richiedo la variazione delle coordinate di addebito delle rate di tutti i mutui con il seguente conto**: IBAN _____

* Non è possibile indicare un Conto Trading Fineco.

** Per completare questa richiesta è necessario compilare e inviare contestualmente il modulo Mandato per addebito diretto SEPA.

› Sezione V - Fidi

Sono consapevole che la richiesta di chiusura conto comporta anche l'estinzione di eventuali fidi collegati al conto corrente. Nel caso in cui a seguito della revoca dei fidi il conto dovesse presentare un saldo negativo, assicurati di ripristinare il saldo del conto corrente al fine di evitare azioni di recupero del credito da parte della Banca.

› Sezione VI - Fidi garantiti da titoli

Sono consapevole che la richiesta di estinzione conto prevede l'estinzione di eventuali fidi garantiti da titoli collegati allo stesso. In caso di fido non utilizzato autorizzo la banca a svincolare gli strumenti finanziari concessi a pegno/mandato a vendere. In caso di fido utilizzato autorizzo la banca a procedere con l'escussione:

☐ **TOTALE dei titoli concessi a pegno/mandato a vendere** al fine di rientrare dall'esposizione debitoria presente sul conto affidato; l'operazione di vendita totale del pegno/mandato a vendere avverrà indipendentemente dal valore del fido concesso e del suo utilizzo.

☐ **PARZIALE dei titoli concessi a pegno/mandato a vendere in ragione dell'entità dei crediti in essere** al fine di rientrare dall'esposizione debitoria presente sul conto affidato.

In presenza di più strumenti finanziari/titoli/polizze concessi a pegno la vendita avverrà, nei limiti del consentito, in proporzione rispetto al valore globale.

In presenza di più strumenti finanziari/titoli concessi a mandato a vendere la vendita avverrà secondo le priorità stabilite.

Prendo/prendiamo atto che, con la presente richiesta, eventuali ulteriori addebiti e/o spese che dovessero essere effettuati o pervenire sul mio conto corrente, a decorrere dalla data odierna, dovranno trovare le necessarie capienze senza tener conto del presente fido, oggetto della sopra riportata rinuncia. La Banca non effettuerà escussioni per importi superiori alla esposizione del correntista; nel calcolo dell'importo oggetto di escussione potrà includervi sempre interessi, oneri e competenze ed ulteriori eventuali utilizzi che si fossero generati successivamente alla richiesta. La parte di fido non utilizzata, alla data odierna, verrà resa inoperativa, in conseguenza della presente rinuncia.

› Sezione VII - Polizze assicurative

Da compilare solo in presenza di altri conti Fineco di cui sei intestatario/cointestatario:

☐ Richiedo di variare il conto corrente di riferimento per tutte le operazioni attinenti alle polizze collegate al conto in estinzione, sostituendolo con il seguente conto Fineco* a me intestato: _____

* Non è possibile indicare un Conto Trading Fineco.

- In assenza di indicazioni in merito alla variazione del conto corrente di cui sopra, le polizze assicurative verranno trasferite alla gestione diretta della Compagnia.

- Se desideri riscattare le polizze assicurative è necessario contattare il Customer Care per acquisire le necessarie istruzioni.

- Nel caso di polizze assicurative ove risulti attiva l'erogazione di cedole/prestazioni ricorrenti, sarà tuo onere inviare direttamente alla Compagnia specifica richiesta di variazione del conto corrente di accredito.

(segue a pagina 3)

› Sezione VIII - Fondi pensione

Da compilare solo in presenza di altri conti Fineco di cui sei intestatario/cointestatario:

☐ Richiedo di variare il conto corrente di riferimento per tutte le operazioni attinenti i Fondi pensione collegati al conto di estinzione, sostituendolo con il seguente conto Fineco*

a me intestato: _____

* Non è possibile indicare un Conto Trading Fineco.

In assenza di indicazioni in merito alla variazione del conto corrente di cui sopra, sarà tuo onere richiedere il trasferimento del fondo pensione, rivolgendoti direttamente alla SGR.

› Sezione IX - Avvertenze

Sono consapevole che in caso di presentazione all'incasso di assegni non restituiti (inclusi quelli annullati e/o dichiarati distrutti) la Banca gestirà il titolo nel rispetto della vigente normativa sui titoli di credito (levatura dell'eventuale protesto con la causale appropriata o pagamento del titolo qualora ne ricorrano gli estremi); in ogni caso, quando dovute, saranno sempre effettuate le segnalazioni alle Autorità preposte all'applicazione delle sanzioni previste dalla legge.

Dal momento in cui la banca riceve tutta la documentazione necessaria per procedere alla estinzione del conto corrente, i tempi massimi di estinzione del contratto sono pari a 7 giorni lavorativi. Tali tempi devono essere aumentati di: 1 giorno in presenza di addebiti SDD (es. utenze); 4 giorni in presenza di carta di debito; dei giorni lavorativi necessari per il ricevimento dell'ultimo rendiconto da parte dell'emittente in presenza di Carta di Credito e/o POS.

Se ci sono ulteriori servizi collegati al conto corrente (es. deposito titoli, affidamenti, Telepass, ecc.) i tempi devono essere aumentati dei giorni necessari per l'estinzione determinati da questi ulteriori servizi. I giorni massimi di chiusura si intendono validi salvo circostanze indipendenti dalla Banca.

Data _____ Luogo _____

Firma Titolare _____

Nota: È responsabilità del cliente verificare nell'area riservata del sito [finecobank.com](https://www.finecobank.com) che i recapiti per ricevere eventuali comunicazioni siano aggiornati.

Mandato per addebito diretto SEPA

SEPA Core Direct Debit Mandate

Riferimento del mandato ABCLH1 _____

La sottoscrizione del presente mandato comporta (A) l'autorizzazione a FINECOBANK SPA a richiedere alla banca del debitore l'addebito del suo conto e (B) l'autorizzazione alla banca del debitore di procedere a tale addebito conformemente alle disposizioni impartite da FINECOBANK SPA.

Il debitore ha diritto di ottenere il rimborso dalla propria Banca secondo gli accordi ed alle condizioni che regolano il rapporto con quest'ultima. Se del caso, il rimborso deve essere richiesto nel termine di 8 settimane a decorrere dalla data di addebito in conto.

I diritti del sottoscrittore del presente mandato sono indicati nella documentazione ottenibile dalla propria banca.

By signing this mandate form, you authorise (A) FINECOBANK SPA to send instructions to your bank to debit your account and (B) your bank to debit your account in accordance with the instructions from FINECOBANK SPA.

As part of your rights, you are entitled to a refund from your bank under the terms and conditions of your agreement with your bank. A refund must be claimed within 8 weeks starting from the date on which your account was debited.

Your rights regarding the above mandate are explained in a statement that you can obtain from your bank.

Nome del debitore

Your name

Nome del debitore/Name of the debtor(s) (account holder)

Indirizzo

Your address

Via e numero civico/Street name and number

Codice postale, Località, Paese/Postal Code and City, Country

Conto di addebito

Your account number

Numero del conto (IBAN)/Account number - IBAN

SWIFT BIC

Nome del creditore

Creditor's name

FinecoBank S.p.A.

Nome del creditore/Creditor name

IT450020000001392970404

Codice identificativo del creditore/Creditor identifier

Piazza Durante, 11

Via e numero civico/Street name and number

20131 - Milano

Codice postale, Località, Paese/Postal code and City, Country

Tipo di pagamento

Type of Payment



Ricorrente

Recurrent payment

o



Singolo

One-off payment

Luogo e data di sottoscrizione

City and Date



Firma del debitore

Signature(s) of the debtor