

**MODULO DI RICHIESTA CHIUSURA CONTO CORRENTE**

**1. CHI STA CHIEDENDO LA CHIUSURA? INSERISCI QUI I TUOI DATI**

Nome e Cognome : \_\_\_\_\_

Codice Fiscale : \_\_\_\_\_

Telefono : \_\_\_\_\_ E-Mail : \_\_\_\_\_

**2. QUAL È IL CONTO DA CHIUDERE?**

Paese		Cin		Abi					Cab				Conto Corrente					
I	T			0	1	0	0	5										

Intestato a \_\_\_\_\_

**3. QUALI SERVIZI DESIDERI REVOCARE<sup>1</sup> E QUALI TRASFERIRE<sup>2</sup>?**

**OPZIONE A:**

Richiedo la revoca totale di tutti i prodotti/servizi collegati a tale conto

**OPZIONE B:**

Fornisco le seguenti disposizioni per i prodotti/servizi collegati a tale conto

<input type="checkbox"/> N° Carta di debito	<input type="checkbox"/> Revocare		
<input type="checkbox"/> N° Carta di credito	<input type="checkbox"/> Revocare	<input type="checkbox"/> Trasferire su altro conto BNL o Hello bank!	<input type="checkbox"/> Trasferire su altra Banca (Solo per carte Corporate)
<input type="checkbox"/> Canali Diretti (accesso on line)	<input type="checkbox"/> Revocare	<input type="checkbox"/> Trasferire su altro conto Hello bank!	
<input type="checkbox"/> Prestiti e/o mutui	<input type="checkbox"/> Revocare	<input type="checkbox"/> Trasferire addebito su altro conto BNL o Hello bank!	<input type="checkbox"/> Trasferire addebito su altra Banca
<input type="checkbox"/> Telepass / Viacard	<input type="checkbox"/> Revocare	<input type="checkbox"/> Trasferire su altro conto BNL o Hello bank!	
<input type="checkbox"/> Fidi accordati in conto corrente	<input type="checkbox"/> Revocare	<input type="checkbox"/> Trasferire su altro conto BNL o Hello bank!	
<input type="checkbox"/> Avalli / Fidejussioni	<input type="checkbox"/> Revocare		
<input type="checkbox"/> Altro (specificare)	<input type="checkbox"/> Revocare	<input type="checkbox"/> Trasferire su altro conto BNL o Hello bank!	<input type="checkbox"/> Trasferire su altra Banca

**Se hai scelto di trasferire i tuoi servizi indicaci il codice Iban BNL o Hello bank! o di altra Banca**

Paese		Cin		Abi					Cab				Conto Corrente					
I	T																	

Intestato a \_\_\_\_\_

<sup>1</sup> Ti ricordiamo che nell'ipotesi in cui sia richiesto di "revocare" le carte di pagamento, Telepass, Canali Diretti e il fido di conto corrente, tali prodotti/servizi saranno disabilitati e pertanto non più utilizzabili dal momento in cui la Banca prenderà in carico la chiusura del tuo conto corrente. Nell'ipotesi in cui si richieda di "revocare" prestiti e/o mutui, ti ricordiamo che l'estinzione di tali prodotti comporta la necessità di restituire l'eventuale debito residuo risultante alla data di chiusura.

<sup>2</sup> In caso di trasferimento, il conto deve essere intestato almeno ad uno dei soggetti che chiede l'estinzione del conto corrente ovvero ad altro soggetto che abbia conferito la facoltà di disporre sul predetto conto di regolamento (procura, etc.).

#### 4. POSSIEDI DEGLI ASSEGNI ANCORA DA COMPILARE?

**Indicaci i numeri degli assegni che non hai utilizzato**

Assegni dal n.ro: \_\_\_\_\_ al n.ro: \_\_\_\_\_

- Dichiaro che l'importo degli assegni non riconsegnati ed ancora in circolazione è pari ad euro: \_\_\_\_\_
- Dichiaro di non avere assegni in circolazione e di aver distrutto personalmente quelli non restituiti
- Dichiaro altresì di essere stato adeguatamente informato dalla banca che:
  - nel caso in cui venga presentato all'incasso un assegno, relativo ad un conto corrente estinti (anche nel caso in cui vi sia in BNL un altro conto attivo cin fondi disponibili, intestato alla mia persona) sarà avviata d'ufficio la segnalazione del traente dell'assegno in Centrale Allarme Interbancario (CAI) per "emissione di assegno in mancanza di autorizzazione" nonché "per il protesto";
  - nel caso in cui il sottoscritto non abbia presentato formale denuncia di smarrimento non sarà possibile dare corso alla procedura di ammortamento o di duplicazione (nel caso di assegno emesso con la clausola non trasferibile) del titolo smarrito.

Le sezioni 5 o 5.a dovranno essere compilate solo se sei possessore di deposito titoli

#### 5. VUOI TENERE ATTIVO IL TUO DEPOSITO TITOLI TRASFERENDOLO SU ALTRO CONTO BNL O HELLO BANK!?

- Si e confermo di aver già provveduto, previo aggiornamento del questionario MIFID, a richiedere la variazione del conto corrente di regolamento del mio deposito titoli sul seguente conto corrente BNL o altro conto Hello bank!:**

Paese		Cin		Abi					Cab				Conto Corrente				
I	T			0	1	0	0	5									

Intestato a \_\_\_\_\_

Ti ricordiamo che è **possibile** variare il conto corrente di regolamento! nell'area riservata di [hellobank.it](http://hellobank.it) al seguente percorso: "Le mie richieste" > "Il Mio trading" > "Variazione Dossier Titoli". L'operazione dovrà essere validata con Pin e OTP.

#### 5.a VUOI CHIUDERE IL TUO DEPOSITO TITOLI?

- Si e confermo di aver già provveduto ad effettuare le attività propedeutiche alla chiusura del deposito titoli collegato al conto corrente di regolamento secondo una delle modalità sotto indicate:**
  - Vendita degli Strumenti Finanziari presenti sul deposito titoli
  - Disposto e confermato il trasferimento degli Strumenti Finanziari su altra banca, secondo le modalità previste

N° Deposito Titoli da chiudere \_\_\_\_\_

intestato a \_\_\_\_\_

## 6. DOVE ACCREDITIAMO O ADDEBITIAMO IL SALDO DEL CONTO IN CHIUSURA?

Indicaci l'Iban<sup>3</sup>, anche di altra banca, da utilizzare, al termine della chiusura del tuo conto corrente, per l'eventuale accredito o addebito del saldo residuo. Si intende che il saldo a debito potrà determinarsi anche successivamente alla presentazione della presente richiesta e prima della chiusura del conto, in conseguenza di spese non ancora contabilizzate (come per esempio, Telepass, Viacard, spese invio e/c, bolli, ecc..) di cui il richiedente autorizza il loro addebito, prima della chiusura, sul conto corrente oggetto della richiesta.

Paese		Cin		Abi				Cab				Conto Corrente					
I	T																

Intestato a (dato obbligatorio) \_\_\_\_\_

Data e luogo \_\_\_\_\_ Firma del richiedente/i

**Se nel campo sopra riportato hai indicato Iban di altra banca, firmaci l'autorizzazione ad addebitare il tuo conto corrente**

Io sottoscritto \_\_\_\_\_ autorizzo la banca, sopra indicata, ad addebitare l'IBAN sopra riportato, nella data indicata dalla BNL S.p.A., l'importo inviato a condizione che vi siano sul c/c da addebitare, al momento dell'esecuzione dell'operazione di addebito, le disponibilità sufficienti. Chiedo di essere informato/i tramite SMS o in alternativa tramite e-mail dell'importo che verrà addebitato sul c/c della banca sopra indicata nonché dell'importo al fine dell'assolvimento dell'imposta **sostitutiva ex d.lgs. 461/97, dell'imposta di bollo sull'invio dell'estratto conto e del pagamento delle spese di gestione ed amministrazione del deposito titoli**

Data e luogo \_\_\_\_\_ Firma del richiedente

<sup>3</sup> Si ricorda che nel caso di rapporti cointestati a Persona Fisica la richiesta di estinzione deve essere presentata da tutti gli intestatari congiuntamente.

Il conto da addebitare deve essere intestato almeno ad uno dei soggetti che chiede l'estinzione del conto corrente ovvero ad altro soggetto che abbia conferito la facoltà di disporre sul predetto conto di regolamento (procura, etc).

## INFORMAZIONI SUI TEMPI MASSIMI DI CHIUSURA DEL RAPPORTO CONTRATTUALE

*Ti informiamo che l'estinzione di rapporto di conto corrente avverrà entro i tempi massimi di seguito riportati, decorrenti dalla data in cui la richiesta è completa. Tali tempistiche, indicate in giorni lavorativi, variano in funzione delle diverse casistiche di lavorazione degli eventuali rapporti collegati al conto corrente e valgono soltanto nel caso in cui il saldo da liquidare sia positivo ovvero, in caso di saldo negativo, qualora il richiedente abbia dato alla banca specifica disposizione di addebito presso BNL o Banca corrispondente.*

*Di seguito le tempistiche:*

- *presenza del solo c/c: 20 giorni lavorativi dalla data di presentazione della richiesta di estinzione completa da parte del Cliente e corredata dall'eventuale materialità;*
- *presenza del Bancomat: 30 giorni lavorativi dalla data di presentazione della richiesta di estinzione completa e corredata dalla materialità;*
- *presenza di servizi di pagamento collegati con esclusione della carta di credito dei servizi Viacard/ Telepass e dossier titoli: 50 giorni lavorativi dalla data di presentazione della richiesta di estinzione completa da parte del Cliente;*
- *presenza del dossier titoli con esclusione della carta di credito e dei servizi Viacard/Telepass: 40 giorni lavorativi dalla data di presentazione della richiesta di estinzione da parte del Cliente;*
- *presenza di carta di credito e/o servizi Viacard/Telepass: 50 giorni lavorativi dalla data di presentazione della richiesta di estinzione completa da parte del Cliente: presenza di servizi Avalli e/o Fideiussioni:*
- *presenza di Avalli e Fideiussioni: 50 giorni lavorativi dalla data di presentazione della richiesta di estinzione completa e corredata dalla materialità*

*Il perfezionamento della richiesta sarà sospeso qualora, dopo la presentazione della stessa, sopravvengano degli elementi ostativi alla chiusura del conto corrente quali pignoramenti, sequestri, successioni, saldo negativo (in mancanza della specifica disposizione di addebito su altro conto corrente che abbia sufficiente disponibilità), ecc.. In tali ipotesi la Banca provvederà a fornire idonea comunicazione scritta.*