

Allegato 1 – Da utilizzare nel caso di banche aderenti allo Schema SEPA CT

Retro modulo

Il sottoscrittore del presente modulo, intestatario dei conti correnti indicati nella *Sezione I* ("conto originario") e nella *Sezione II* ("nuovo conto"):

CHIEDE

alla "Nuova Banca" di attivare il servizio di "trasferibilità dei bonifici" e, a tal fine,

- 1 - con riferimento ai "bonifici permanenti in addebito" impartiti in qualità di ordinante presso la "Banca Originaria" a valere del "conto originario"
 - a) **autorizza** la "Nuova Banca" a richiedere alla "Banca Originaria" la comunicazione di tutte le informazioni necessarie all'esecuzione di tali bonifici nonché a comunicare alla Banca Originaria le coordinate bancarie del nuovo conto corrente indicato nella Sezione II,
 - b) **autorizza** la Banca Originaria a comunicare alla Nuova Banca ogni informazione in suo possesso utile alla realizzazione del predetto servizio;
 - c) **revoca** alla "Banca Originaria" il mandato di eseguire tali bonifici a decorrere dalla data di efficacia della trasferibilità di seguito indicata;
 - d) **autorizza** la "Nuova Banca" ad eseguire tali bonifici a valere sul "nuovo conto" a partire dalla data di efficacia della trasferibilità di seguito indicata;
- 2 - con riferimento ai bonifici ricevuti in qualità di beneficiario in favore del "conto originario"
 - a) **autorizza** la "Nuova Banca" a richiedere alla "Banca Originaria" la comunicazione delle informazioni disponibili nei propri archivi relative ad eventuali "bonifici ricorrenti domiciliati" ordinati da soggetti della Pubblica Amministrazione che risultino domiciliati presso la "Banca Originaria" ai fini della loro domiciliazione sul "nuovo conto" e a revocare tali posizioni presso il "conto originario";
 - b) **autorizza** la "Banca Originaria" ad inoltrare alla "Nuova Banca", adottando le modalità di seguito indicate (v. punto 4 della sezione "PRENDE ATTO CHE"), i bonifici che la stessa dovesse ricevere in favore del "conto originario" (IBAN indicato nella Sezione I) nei 12 mesi successivi alla data di efficacia del presente servizio di trasferibilità al fine di consentirne l'accredito sul "nuovo conto";
 - c) **autorizza** la Nuova Banca a comunicare, in nome e per conto di lui sottoscrittore, ai soggetti ordinanti i bonifici - per il tramite della loro banca - la variazione delle coordinate di accredito al fine di memorizzare le nuove coordinate e di utilizzarle per i successivi eventuali bonifici;

PRENDE ATTO CHE

1. la "Nuova Banca" sarà in grado di eseguire i bonifici di cui sopra a decorrere dal __/__/____ (data di efficacia della trasferibilità);
2. non sono imputabili alla "Nuova Banca" responsabilità derivanti dall'errata compilazione del presente modulo da parte del sottoscrittore o da errate informazioni comunicate dalla "Banca Originaria" che non consentano di perfezionare la richiesta di trasferibilità in parola (la "Nuova Banca" si impegna tuttavia a dare pronta comunicazione al sottoscrittore stesso di eventuali errori dei quali venisse a conoscenza);
3. non è imputabile alla "Nuova Banca" - la quale abbia inviato la richiesta di variazione delle coordinate bancarie ai soggetti ordinanti i bonifici (ai sensi dell'autorizzazione conferita al punto 2c della sezione "CHIEDE" del presente modulo) - il mancato aggiornamento delle coordinate bancarie da parte di detti soggetti;
4. i bonifici inoltrati dalla "Banca Originaria" alla "Nuova Banca" (ai sensi dell'autorizzazione conferita al punto 2b della sezione "CHIEDE" del presente modulo) saranno accreditati da quest'ultima sul "nuovo conto" di norma entro 1 giorno lavorativo e comunque al massimo entro 3 giorni lavorativi rispetto alla data in cui sarebbero stati accreditati sul "conto originario"); a tal fine le somme non transiteranno sul "conto originario" (li ove questo risultasse ancora aperto) bensì su un apposito "conto corrente d'appoggio" interno alla banca;
5. con riferimento a bonifici non ricorrenti ordinati dalla Pubblica Amministrazione di cui il sottoscrittore risulti beneficiario sul "conto originario", la "Nuova Banca" si impegna ad eseguire l'accredito a valere sul "nuovo conto" ma - in deroga a quanto previsto al punto 2c della sezione "CHIEDE" - non provvede a comunicare la variazione delle coordinate di accredito al soggetto ordinante il bonifico. Tale comunicazione dovrà essere eseguita dal sottoscrittore medesimo mediante le modalità preventivamente concordate con il soggetto ordinante il bonifico (Pubblica Amministrazione);
6. la Nuova Banca si impegna a:
 - inviare al sottoscrittore una comunicazione scritta contenente indicazione dei bonifici comunicati dalla "Banca Originaria" e trasferiti sul "nuovo conto". Tale comunicazione deve essere restituita alla Nuova Banca, debitamente sottoscritta dal cliente, per approvazione dei dati ricevuti dalla Banca Originaria. Fino al momento in cui non riceve la comunicazione di conferma da parte del proprio cliente, la "Nuova Banca" è autorizzata ad eseguire gli ordini di pagamento (di addebito e di accredito) sulla base delle indicazioni ricevute dalla Banca Originaria;
 - contraddistinguere, all'interno dell'estratto conto (del "nuovo conto"), le operazioni di accredito eseguite a fronte di bonifici inoltrati dalla "Banca Originaria" nei 12 mesi successivi alla data di efficacia della trasferibilità. Tale segnalazione - laddove ripetuta più volte con riferimento al medesimo bonifico - potrebbe significare che il soggetto ordinante non ha ancora provveduto a recepire la variazione delle coordinate bancarie. In tal caso si invita il correntista a segnalare direttamente a tale soggetto le nuove coordinate di conto corrente;
7. la Nuova Banca e la Banca Originaria si impegnano ad eseguire il presente servizio di trasferibilità nei modi indicati sempre che non sussistano o sopraggiungano irregolarità di qualsiasi genere nonché impedimenti di carattere tecnico e legale - anche dipendenti da procedure giudiziali che coinvolgono il sottoscrittore - tali da non consentire il perfezionamento del servizio di trasferibilità o da comprometterne in parte gli esiti positivi. La Nuova Banca s'impegna ove possibile ad inviare pronta comunicazione al sottoscrittore;
8. in relazione ai bonifici trasferiti ed accreditati sul "nuovo conto", le condizioni economiche applicate dalla "Nuova Banca" sono quelle indicate nel contratto di conto corrente stipulato con la banca medesima o comunque da questa rese pubbliche presso i propri sportelli e tempo per tempo vigenti;
9. per quanto non espressamente previsto dalle presenti disposizioni, sono applicabili le "Norme che regolano i conti correnti di corrispondenza e servizi connessi" già sottoscritte dalle parti, che formano parte integrante del presente contratto.

(Luogo, Data)

(Firma/e)

Allegato 1 – Da utilizzare nel caso di banche aderenti allo Schema SEPA CT

MODULO RICHIESTA SERVIZIO "TRASFERIBILITA' DEI BONIFICI"

Allegato

"AVVERTENZE"

Contenuti del servizio

Il servizio di "trasferibilità dei bonifici" consente ad un cliente di:

- a) revocare dal "conto originario" e "attivare sul "nuovo conto" le posizioni relative ad eventuali bonifici in addebito o in accredito domiciliati sul "conto originario";
- b) ricevere sul "nuovo conto" eventuali bonifici ricevuti sul "conto originario" nei 12 mesi successivi al perfezionamento della richiesta di trasferibilità. L'accredito di tali bonifici verrà eseguito sul "nuovo conto" di norma entro 1 giorno lavorativo e comunque al massimo entro 3 giorni lavorativi rispetto alla data in cui sarebbero stati accreditati sul "conto originario", ciò in relazione ai tempi di esecuzione dei bonifici concordati tra cliente e "banca originaria" nel contratto di conto corrente originario;
- c) conferire alla "Nuova Banca" apposito mandato con rappresentanza affinché quest'ultima provveda a comunicare, in nome e per conto del correntista, ai soggetti ordinanti bonifici di cui il correntista stesso sia beneficiario - per il tramite della loro Banca - le coordinate del "nuovo conto", chiedendo agli stessi di eseguire i futuri accrediti su tale "nuovo conto".

Resta ferma la possibilità per il correntista che intenda trasferire i bonifici presso una Nuova Banca, di avvalersi di modalità operative alternative al presente servizio di trasferibilità.

Ambito di applicazione

Il servizio di "trasferibilità dei bonifici" può trovare applicazione per le operazioni di pagamento nazionali gestite mediante la procedura interbancaria "Bonifici Ordinari" o a valere sullo Schema SEPA Credit Transfer (c.d. "bonifici SEPA").

Il servizio di "trasferibilità dei bonifici" può trovare applicazione solo con riferimento alla totalità dei bonifici di cui il cliente risulti ordinante o beneficiario presso la "Banca Originaria" (non è ammessa, quindi, una richiesta di trasferibilità parziale dei bonifici).

Soggetti abilitati a richiedere il servizio

Possono avvalersi del servizio di "trasferibilità dei bonifici" tutti i correntisti bancari, persone fisiche o persone giuridiche, a condizione che il conto corrente (IBAN) cui si riferisce la richiesta di trasferimento abbia la medesima intestazione del "nuovo conto" sul quale s'intende spostare l'addebito o l'accredito dei bonifici.

- nel caso di **conto corrente intestato a persona fisica**, il modulo deve essere sottoscritto da tutti gli intestatari del "nuovo conto" che devono coincidere con gli intestatari del "conto originario". Nella Sezione III del modulo devono essere riportati i dati anagrafici ed il codice fiscale di tutti gli intestati del "nuovo conto" / "conto originario";
- nel caso di **conto corrente intestato a persona giuridica**, il modulo deve essere sottoscritto da tutti i soggetti che hanno il potere di operare sul nuovo conto corrente, i quali devono necessariamente coincidere con tutti i soggetti che possono operare sul conto corrente originario. L'intestatario del nuovo conto corrente deve coincidere con l'intestatario del conto corrente originario. Nella Sezione III del modulo deve essere indicata la denominazione sociale dell'intestatario del nuovo conto/conto originario nonché i dati anagrafici ed il codice fiscale di ciascun soggetto con potere di operare sul nuovo conto corrente.

(Luogo, Data)

(Firma/e)