CREDITO EMILIANO SPA
Capogruppo del Gruppo Bancario Credito Emiliano - Credem - Capitale versato euro 341.320.065 - Codice Fiscale e Registro Imprese di Reggio Emilia 01806740153 - P. IVA 02823390352 - REA n° 219769
Iscritta all'Albo delle banche e all'Albo dei Gruppi Bancari tenuti dalla Banca d'Italia - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi Sede Sociale e Direzione - Via Emilia S. Pietro, 4 - 42121 Reggio Emilia
Tel: +39 0522 582111 - Fax: +39 0522 433969 - www.credem.it - info@credem.it -
credem@pec.gruppocredem.it - Swift: BACRIT22 - Telex: BACDIR 530658.
La Società ha adottato un Modello ai sensi del D.Lgs. 231/01, di cui Parte Generale e Codice Etico sono consultabili sul sito www.credem.it.

Gentile Cliente,
con questa Guida desideriamo fornirti le istruzioni pratiche e le informazioni per consentirti di estinguere il conto corrente e i servizi allo stesso collegati.

Chi può richiedere l'estinzione del conto?

L'estinzione deve essere comunicata per iscritto e firmata dai soggetti indicati di seguito, a seconda del tipo di intestazione.

- **Conto intestato a una persona**:
  la firma deve essere quella del titolare del conto.
- **Conto intestato a più persone**:
  tutti i cointestatari devono firmare, anche se possono operare separatamente (cioè anche se la cointestazione è a firma disgiunta).
- **Conto intestato a minori, inabilitati, interdetti, beneficiari di amministrazione di sostegno**:
  devono firmare i rappresentanti legali nel rispetto delle norme di legge, in aderenza alle quali la Banca potrebbe richiedere documentazione integrativa.
- **Conto intestato a società, enti o associazioni**:
  deve firmare il legale rappresentante o una persona che abbia i poteri legali per farlo.
- **Conto intestato a ditte individuali**:
  la firma deve essere quella del titolare della ditta.

Ricorda che chi ha solo la delega a operare sul conto non ha il potere di chiederne la chiusura.

Come puoi richiedere l'estinzione del conto?

Per comunicarci la tua decisione di chiudere il conto, puoi scegliere tra queste modalità.

1. In **filiale**: firmando l'apposito modulo che ti verrà consegnato dal tuo gestore. In caso di rapporto cointestato tutti i cointestatari dovranno essere presenti e firmare.
2. Via **posta**: inviando una raccomandata con ricevuta di ritorno (A/R) all'indirizzo della tua filiale, allegando il modulo presente in fondo a questa guida.
3. Via **PEC**: inviando la comunicazione tramite Posta Elettronica Certificata (PEC) all'indirizzo **estinzioneconticredem@pec.gruppocredem.it** avendo cura di specificare nell'oggetto del messaggio il codice IBAN e l'intestazione del conto corrente da chiudere , e allegando:
   a. il modulo dedicato (per privato consumatore o entità giuridiche), scaricabile e compilabile dal link a pagina 6 della presente guida, firmato da tutti gli intestatari del conto;
   b. copie dei documenti di identità fronte e retro di tutti gli intestatari e/o legali rappresentanti/soggetti legittimati a richiedere l'estinzione del conto corrente.

4. Per i soli clienti consumatori: è possibile chiedere la chiusura tramite un'altra banca presso cui hai già un conto o dove stai per aprirne uno nuovo. In questo caso, sarà la nuova banca a gestire il passaggio, come previsto dalle norme sul 'Servizio di trasferimento dei conti' (leggi l'articolo 126-quinquiesdecies del Testo Unico Bancario), comunemente conosciuto come "**Portabilità**". Per maggiori informazioni consulta il documento **"Informazioni relative al Trasferimento dei servizi di pagamento connessi al conto di pagamento"** pubblicato nella sezione "Guide" del sito www.credem.it. Ulteriori informazioni sono disponibili anche sul sito web di Banca d'Italia nella sezione dedicata, denominata "La portabilità per i conti dei consumatori".

In caso di **conto corrente caduto in successione**, tenuto conto della complessa istruttoria documentale imprescindibile per la Banca, per poter dare seguito allo svincolo delle somme e alla successiva estinzione del conto corrente a firma di tutti gli eredi, la richiesta di estinzione non potrà essere inoltrata a mezzo PEC.

Per richiedere l'**estinzione del conto corrente in una data futura** puoi utilizzare la procedura comunemente conosciuta come Portabilità (precedente punto 4) che lo consente; non sarà infatti possibile dar corso ad una richiesta di estinzione in data futura del conto corrente attraverso gli altri canali di estinzione (In filiale, via posta e via PEC).

Commercializzazione a distanza e diritto di recesso del consumatore

Se per legge sei un consumatore e hai concluso il contratto tramite una tecnica di comunicazione a distanza, hai diritto di recedere dal contratto di conto e dei servizi collegati senza penali e senza dover indicare il motivo, entro 14 giorni di calendario dalla data di conclusione del contratto (o dalla data in cui ricevi le condizioni contrattuali e le informazioni precontrattuali, se questo giorno è successivo a quello di conclusione del contratto).

Puoi comunicare il recesso entro il termine indicato mediante:

- invio di una comunicazione scritta e firmata con lettera raccomandata a.r. all'indirizzo Credito Emiliano SpA, Via Emilia S. Pietro, 4 - 42121 Reggio Emilia (RE); oppure mediante

- invio di una comunicazione scritta e firmata con Posta Elettronica Certificata (PEC) all'indirizzo **estinzioneconticredem@pec.gruppocredem.it**.

Inoltre, se hai aperto online il conto corrente Credem Link, puoi anche esercitare il diritto di recesso utilizzando l'apposita funzionalità online presente nella sezione "I miei Acquisti/Recessi" dell'area riservata del tuo Internet Banking.

Commercializzazione fuori sede e diritto di recesso del consumatore

Se per legge sei un consumatore e hai sottoscritto il contratto fuori sede, ossia fuori dai locali della Banca, hai diritto di recedere dal contratto di conto e dei servizi collegati entro 14

giorni dalla sottoscrizione dello stesso, senza alcuna spesa né motivazione. Puoi comunicare il recesso entro il termine indicato mediante:

- invio di una comunicazione scritta e firmata con lettera raccomandata a.r. all'indirizzo della filiale o nel caso la commercializzazione sia stata completata da un Financial Welbanker al seguente indirizzo: Credito Emiliano Spa, Ufficio Consulenza Financial Wellbanker, Via L. Bonomo, n.1, 76123 Andria (BT); oppure mediante

- invio di una comunicazione scritta e firmata con Posta Elettronica Certificata (PEC) a **estinzioneconticredem@pec.gruppocredem.it**.

Quali attività puoi porre in essere per velocizzare l'estinzione del conto corrente?

Per agevolare la chiusura del conto corrente, oltre a farci pervenire la tua richiesta, è importante che tu svolga alcune attività che riguardano i servizi collegati al conto corrente o che regolano sullo stesso.

Servizio collegato	**Attivita' da svolgere**
Carte emesse da CREDEM	Restituire alla Banca/Distruggere le carte di pagamento, nel caso non sia già stato fatto.
Carte non emesse da Credem (ad esempio Fidelity)	Disattivare le carte o trasferire il servizio ante richiesta contattando l'ente emittente.
CartaSI / Nexi	Restituzione/Distruzione dello strumento di pagamento. Revocare eventuali domiciliazioni attive ed eventuali piani Easy Shopping attivi
Telepass o Viacard	Cessare il contratto con restituzione dell'apparato a Telepass Spa o trasferire il servizio ante richiesta di estinzione conto corrente.
Deposito titoli/Servizio di consulenza evoluta	Gestione del Deposito Titoli capiente o del Servizio di Consulenza Evoluta da concordare col gestore della filiale su cui è acceso il rapporto.
Convenzione assegni	Restituire/Distruggere i moduli di assegno non utilizzati. Per maggiori dettagli consulta quanto riportato più in dettaglio nel "modulo di recesso" riportato in fondo a questa guida.
Sottoconto tecnico accessorio al conto	Le somme rinvenienti dalla chiusura del sottoconto tecnico saranno liquidate sul conto corrente ordinario e trasferite in sede di estinzione del conto corrente. E' necessario contattare il gestore di filiale per eseguire lo svincolo.
Pagamenti con addebiti permanenti sul conto (es. addebiti diretti, domiciliazione di utenze, ordini permanenti di	- Se l'estinzione avviene in presenza in filiale: potrai fornire al tuo gestore le istruzioni di chiusura, trasferimento o modifica dei servizi collegati al conto e accredito stipendio/pensione; - se l'estinzione viene richiesta via A/R o PEC, tutti i pagamenti canalizzati sul conto corrente verranno revocati; in caso di rate mutuo e/o finanziamenti con addebito automatico sul c/c oggetto di estinzione, ricordati di fornire preventivamente al tuo gestore di filiale le istruzioni per variare la modalità di addebito della rata;

bonifico, rate di mutui o finanziamenti) e accredito stipendio/pensione	- in caso di estinzione per il tramite del servizio di portabilità, il trasferimento degli addebiti diretti verrà gestito dalla Banca controparte
Cassette di sicurezza	Procedere allo svuotamento della cassetta e restituire alla Banca le chiavi
Cassa Continua	Procedere alla riconsegna dei contenitori e alla restituzione delle chiavi con conseguente estinzione del servizio, contattando la filiale di riferimento
POS	Necessario contattare il fornitore del servizio prima della chiusura del conto corrente per concordare la variazione delle modalità di incasso (nuovo conto corrente) o il recesso dal servizio.

Se il Cliente non effettua le attività sopra riportate, la Banca blocca, ove possibile, gli strumenti di legittimazione all'uso dei servizi collegati al conto anche in assenza della loro materiale restituzione.

In caso di mancata restituzione/indicazione di trattamento dei singoli servizi collegati al conto corrente, la Banca provvederà, ove possibile, ad estinguerli di sua iniziativa.

Quali sono i tempi massimi di chiusura del conto corrente?

La Banca si impegna a chiudere il conto rispettando delle tempistiche massime che variano a seconda dei servizi collegati.
Il conteggio dei giorni inizia solo dopo che hai fornito alla Banca tutte le informazioni necessarie e hai completato le attività richieste che trovi nella tabella del punto precedente.
Se non ci sono servizi collegati, la Banca chiude il conto corrente in 15 giorni (di calendario) dalla data di ricevimento.
Se al conto sono collegati più servizi, il tempo di chiusura finale sarà quello del servizio che richiede più tempo.
Esempio: se hai una carta di credito, il conto resterà aperto il tempo strettamente necessario all'addebito delle spese pregresse (nel caso di Carta Ego) o per la necessità di attendere dati (ad esempio spese con carta non emesse da Credem).
Questi tempi tecnici sono spesso dovuti a società esterne alla Banca.
Nella tabella che segue troverai il riepilogo dei tempi massimi di chiusura che variano a seconda del servizio collegato.
Se la richiesta viene inviata tramite la tua nuova banca con il servizio di Portabilità, il conto viene chiuso alla "data di efficacia" indicata nel modulo di "Trasferimento dei servizi di pagamento", in assenza di eventuali cause dilatorie.

Servizio collegato	**Tempi massimi di chiusura rapporto**

Carte emesse da CREDEM	15 giorni lavorativi, decorrenti dalla data di chiusura prevista (ad es. CARTA EGO)
CARTA EGO con finanziamento attivo	60 giorni, decorrenti dalla data di chiusura prevista (ad es. PRESTINCARTA) / modalita' di pagamento rateale (ad es. REVOLVING)
CARTASI/NEXI con addebiti attesi	40 giorni, decorrenti dalla data di disattivazione / trasferimento della carta
CARTASI/NEXI con domiciliazioni attive	60 giorni, decorrenti dalla revoca delle domiciliazioni
CARTE FIDELITY con addebiti attesi	40 giorni, decorrenti dalla data di disattivazione/trasferimento della carta
Telepass o Viacard con addebiti attesi	50 giorni, decorrenti dalla data di chiusura prevista
Deposito di titoli a custodia	● 21 giorni lavorativi in presenza di strumenti finanziari in gestione accentrata e amministrazione presso Monte Titoli ● 25 giorni lavorativi se presenti strumenti finanziari accentrati presso un depositario estero ● 23 giorni lavorativi con quote di OICR italiani ● 48 giorni lavorativi con quote di OICR esteri dalla data di chiusura prevista

L’estinzione del conto è gratuita?
Si, la Banca non applica alcun costo per l’estinzione del conto corrente.

Come verrà messo a mia disposizione il saldo del conto estinto?
Dal momento in cui il conto risulterà estinto, l’eventuale somma residua a credito ti sarà liquidata secondo quanto da te indicato e riportato nella richiesta di estinzione.
Laddove all’atto dell’estinzione dovesse risultare un saldo negativo, riceverai comunicazione scritta da parte della Banca in cui ti verranno formalmente fornite le indicazioni sul come effettuare il pagamento di quanto ancora dovuto.

Cosa posso fare se il conto corrente da estinguere è collegato a Servizi di Investimento?

Se il conto corrente in chiusura è il conto di regolamento di un deposito titoli ancora attivo ed è tua intenzione chiuderlo unitamente ai Servizi di Investimento, assicurati di contattare il tuo gestore per ricevere assistenza sulle attività propedeutiche, quali - ad esempio - la vendita o il trasferimento degli strumenti finanziari e/o la chiusura del servizio di consulenza evoluta. Qualora non sia invece tua intenzione chiudere il deposito titoli e/o i Servizi di investimento dovrai comunque rivolgerti al tuo gestore di riferimento al fine di fornire debite istruzioni per il regolamento degli accrediti/addebiti che dovessero dagli stessi derivare.

Quali istruzioni aggiuntive devi fornire alla Banca se utilizzi la raccomandata A/R o la PEC?

Se mandi la richiesta di estinzione con raccomandata A/R o PEC (precedenti punti 2 e 3), abbiamo bisogno di verificare la tua identità e di raccogliere le informazioni necessarie a procedere con la richiesta.

- Abbiamo predisposto un modello, utile per guidarti nel fornirci tutte le informazioni che ci servono. La richiesta deve essere sottoscritta (vedi paragrafo “Chi può richiedere l’estinzione del conto?”) con firma autografa oppure con firma qualificata o digitale mediante un certificato rilasciato da un certificatore accreditato.

  Clicca qui per scaricare il modulo utilizzabile per privato consumatore

  Clicca qui per scaricare il modulo utilizzabile per le entità giuridiche

- Abbiamo anche bisogno che ci venga fornita copia di documento di identità (fronte e retro) con firma olografa, al fine di verificare l’identità di chi sta mandando la richiesta.
- Nel caso di inoltro della richiesta via PEC, ti suggeriamo di inserire nell’oggetto della mail il codice IBAN e l’intestazione del conto corrente per il quale stai chiedendo l’estinzione, al fine di facilitare la lavorazione della richiesta.

Le richieste prive di tutte le informazioni necessarie non possono essere immediatamente lavorate: è molto importante quindi che presti attenzione alla compilazione della richiesta.

In particolare, se non utilizzi il modulo che abbiamo predisposto, è importante dare alla Banca istruzioni chiare e complete riguardo a tutti i servizi collegati al conto; in caso contrario, i tempi previsti per l’estinzione si potrebbero allungare.

Nel caso qualche informazione o qualche documento ti contatteremo e ti chiederemo di integrare la richiesta di estinzione Appena avremo tutto a disposizione, la richiesta di estinzione verrà lavorata.