

**R.I.D. - AUTORIZZAZIONE PERMANENTE DI ADDEBITO IN C/C**

<p align="center"><i>Azienda creditrice</i></p> <p><b>Unione Nazionale fra i Pensionati del Banco di Napoli</b>  <b>Via P.E. Imbriani, 9 - 80132 Napoli</b>  <b>Codice Fiscale 80038480630</b></p>	<p align="center"><i>Banca del debitore</i></p> <p>Banca _____</p> <p>Agenzia _____</p>
--	---

<p>Coordinate dell'Azienda creditrice (1)</p> <p>Cod. Azienda (*)    Cod. assegnato dall'Azienda creditrice al debitore</p> <table border="1" style="width:100%; height: 20px;"> <tr> <td style="width:33%; text-align: center;"><b>514X33</b></td> <td style="width:67%;"></td> </tr> </table>	<b>514X33</b>		<p>Coordinate bancarie del conto corrente da addebitare: (2)</p> <p>IBAN</p> <table border="1" style="width:100%; height: 20px;"> <tr> <td style="width:25%;"></td> <td style="width:25%;"></td> <td style="width:25%;"></td> <td style="width:25%;"></td> </tr> </table>				
<b>514X33</b>							

Dati relativi al debitore									
<p align="center"><b>Sottoscrittore del modulo</b></p> <p>Nome e cognome (3) _____</p> <p>Indirizzo _____</p> <p>Località _____</p> <p>Cod. Fiscale</p> <table border="1" style="width:100%; height: 20px;"> <tr> <td style="width:25%;"></td> <td style="width:25%;"></td> <td style="width:25%;"></td> <td style="width:25%;"></td> </tr> </table>					<p align="center"><b>Intestatario del conto</b> <i>(da compilare solo se diverso dal sottoscrittore)</i></p> <p>Anagrafica _____</p> <p>Cod. Fiscale/Partita IVA (Facoltativo)</p> <table border="1" style="width:100%; height: 20px;"> <tr> <td style="width:25%;"></td> <td style="width:25%;"></td> <td style="width:25%;"></td> <td style="width:25%;"></td> </tr> </table>				

Clausole limitative (facoltative) (4)			
N. massimo disposizioni di incasso	Importo massimo per pagamento (5)	Data primo pagamento	Data ultimo pagamento
	EURO _____		

<b>AUTORIZZAZIONE</b>	<p>Il debitore autorizza la Banca sopra indicata ad addebitare sul c/c identificato dall'IBAN sopra riportato, nella data di scadenza indicata dall'Azienda creditrice, tutti gli addebiti diretti RID inviati dalla stessa Azienda creditrice e contrassegnati con le coordinate di tale Azienda su riportate (o aggiornate ad iniziativa dell'Azienda), a condizione che vi siano sul c/c da addebitare disponibilità sufficienti al momento dell'esecuzione dell'operazione di addebito.</p>
	<p align="center"><b>(TESTO OPZIONALE 1)</b></p> <p><input type="checkbox"/> Il debitore ha diritto di revocare il singolo addebito diretto RID entro il giorno lavorativo precedente la data di scadenza indicata dall'Azienda creditrice e di chiedere il rimborso di un addebito diretto RID autorizzato entro 8 settimane dalla data di addebito, secondo gli accordi ed alle condizioni previsti nel contratto del conto corrente sopra indicato (di seguito "Contratto di conto corrente") che regolano il rapporto con la Banca del debitore.</p>
	<p align="center"><b>(TESTO OPZIONALE 2 - solo per debitore non "consumatore") (6)</b></p> <p><input type="checkbox"/> Il debitore, fermo restando il diritto di revocare il singolo addebito diretto RID entro il giorno lavorativo precedente la data di scadenza, può chiedere il rimborso di un addebito diretto RID autorizzato:</p> <p style="padding-left: 40px;"><input type="checkbox"/> entro la data di scadenza                                      <b>ovvero</b>                                      <input type="checkbox"/> entro 5 gg. lav. dopo la data di scadenza</p>
	<p align="center"><b>(TESTO OPZIONALE 3 - solo per debitore non "consumatore") (6)</b></p> <p><input type="checkbox"/> Il debitore rinuncia ai diritti di revocare il singolo addebito diretto RID e di chiedere il rimborso degli addebiti RID autorizzati.</p>
	<p align="center"><b>(TESTO OPZIONALE 4) (5)</b></p> <p><input type="checkbox"/> L'importo degli addebiti diretti RID è pari a EUR _____</p> <p>Il debitore prende atto che, ai sensi dell'art. 13 del D. Lgs. 11/2010, specificando l'importo degli addebiti diretti RID nella presente autorizzazione, non sussiste la condizione per il diritto di rimborso dell'addebito.</p>
<p align="center"><b>(TESTO OPZIONALE 5 - da utilizzare nel caso di operazioni di pagamento collegate all'amministrazione di strumenti finanziari che ricadono nel disposto dell'art. 2, lett. i) del D.Lgs. 11/2010)</b></p> <p><input type="checkbox"/> Il debitore prende atto che per le operazioni di pagamento collegate all'amministrazione di strumenti finanziari che ricadono nel disposto dell'art. 2, lett. i) del D.Lgs. 11/2010 ha diritto di revocare il singolo addebito diretto RID entro il giorno lavorativo precedente la data di scadenza e può chiedere il rimborso entro una delle scadenze di seguito indicate:</p> <p style="padding-left: 40px;"><input type="checkbox"/> entro la data di scadenza                                      <b>ovvero</b>                                      <input type="checkbox"/> entro 5 gg. lav. dopo la data di scadenza</p> <p>Il debitore ha facoltà di recedere in ogni momento, senza penalità e senza spese, dal presente accordo mediante revoca dell'autorizzazione. Per quanto non espressamente previsto sono applicabili le norme e le condizioni indicate nel contratto di conto corrente sottoscritto tra il debitore e la sua Banca di cui il presente accordo forma parte integrante ovvero le condizioni comunque rese pubbliche presso gli sportelli della Banca stessa e tempo per tempo vigenti.</p>	
<p>_____</p> <p style="text-align: center;">Luogo e data</p>	<p>_____</p> <p style="text-align: center;">Firma del debitore o del suo delegato/rappresentante</p>

<b>REVOCA</b>	<p>Il debitore revoca l'autorizzazione permanente di addebito in c/c sopra riportata, relativa agli addebiti diretti RID inviati dall'Azienda creditrice e contrassegnati con le coordinate dell'Azienda creditrice o aggiornate d'iniziativa dell'Azienda stessa.</p>
	<p>_____</p> <p style="text-align: center;">Luogo e data</p>

(1), (2), (3) (4), (5) e (6) v. avvertenze a tergo

\_\_\_\_\_  
(Visto con data della Banca per convalida dei dati e per accettazione del servizio)

## ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE DEL MODULO RID

Tutti i documenti dove il pagamento verrà regolarizzato a mezzo addebiti diretti RID, verranno inviati al debitore direttamente dall'Unione Nazionale fra i Pensionati del Banco di Napoli e risulteranno contrassegnati dalla seguente dicitura: "Regolamento s.b.f. con addebito in c/c presso la Banca .....".

Note per la compilazione:

- Dopo il Codice Azienda (514X33) **inserire il proprio Codice Fiscale in stampatello e leggibile.**

Coordinate dell'Azienda creditrice (1)												
Cod. Azienda (1)		Inserire qui il Codice Fiscale										
5	1	4	X	3	3							

- Compilare il riquadro in alto a destra "Banca del debitore" (dove c'è il conto corrente da addebitare) riportando la descrizione in chiaro della Banca e dell'Agenzia.
- Aggiungere nel riquadro sottostante il codice IBAN (rilevabile dall'estratto conto o dal libretto degli assegni) che è così strutturato:

I	T	6	0	X	0	5	4	2	8	1	2	2	0	1	0	0	0	0	0	1	2	3	4	5	6
Codice Paese		CIN IBAN		CIN	Codice ABI					CAB					Numero conto corrente										

- Riempire il successivo riquadro "Sottoscrittore del modulo" e, se ne esistono le condizioni, il riquadro "Intestatario del conto" (da compilare solo se diverso dal sottoscrittore). Potrebbe essere il caso di un delegato che sottoscrive il modulo al posto di una persona non in grado di firmare. **In tal caso il delegato dovrà essere quello autorizzato ad operare sul conto corrente.**
- Nel riquadro "clausole limitative" **non indicare nulla.** Si intende raccogliere una delega da utilizzare sia per la quota associativa, sia per il premio della polizza sanitaria, sia per eventuali altri futuri pagamenti da effettuare all'Unione Nazionale fra i Pensionati del Banco di Napoli (viaggi, libri, ecc.). Resta inteso che per l'utilizzo della presente delega, verrà richiesta specifica autorizzazione di volta in volta all'atto della fruizione di eventuali servizi a pagamento.
- **In tutti i riquadri "Testo opzionale" non aggiungere e non indicare nulla.**
- Apporre luogo e data e la firma nella prima riga in fondo. **Si raccomanda di non firmare nell'ultima riga che si riferisce alla revoca dell'autorizzazione.**
- In fondo al modulo dove c'è scritto "Visto con data della Banca per convalida dei dati e per accettazione del servizio" non inserire nulla. **Il modulo non va presentato in Banca per la convalida e l'accettazione. L'autorizzazione verrà richiesta direttamente per via telematica.**