

**CONFIDI MAGNA GRECIA**  
Via Tocci, 2/b  
87100 - COSENZA  
Tel. 0984.73530 Fax. 0984.28249

BANCA DEL DEBITORE		1
_____		
FILIALE DI _____	AGENZIA N. _____	
INDIRIZZO _____		

**R.I.D - AUTORIZZAZIONE PERMANENTE DI ADEBITO IN CONTO PER RICHIESTE DI INCASSO**

<b>MOTIVO DI INCASSO</b>
Oneri e spese relativi alle garanzie da Voi prestate nel nostro nostro interesse e/o servizi da Voi resi alla sottoscritta impresa.

(DA COMPILARSI FACOLTATIVAMENTE)

NUMERO MASSIMO DI DISPOSIZIONI DI INCASSO	IMPORTO MASSIMO PER PAGAMENTO	DATA PRIMO PAGAMENTO	DATA ULTIMO PAGAMENTO
2	3	4	5

Coordinate dell'Azienda Creditrice	
AZIENDA CREDITRICE (*)	CODICE DEL DEBITORE ASSEGNATO DALL'AZIENDA CREDITRICE
6   K   9   6   6   3	6

Coordinate bancarie del conto corrente da addebitare			
CIN	ABI	CAB	NUMERO CONTO

INTESTAZIONE E INDIRIZZO DEL DOCUM/RAPP. DI DEBITO (1) (2)
7
(C.A.P.)
DATI IDENTIFICATIVI DEL DOCUMENTO/RAPPORTO DI DEBITO

INTESTAZIONE E INDIRIZZO DEL CONTO DA ADEBITARE (1)
8
(C.A.P.)
DATI IDENTIFICATIVI DEL CONTO

9	<p>..... sottoscritt.... autorizza... la Banca a margine a provvedere alla estinzione dei documenti di debito (fatture, ricevute, bollette, ecc...) emessi dall'Azienda creditrice sopra citata, addebitando il conto sopra indicato ed applicando le condizioni indicate nel foglio informativo analitico posto a disposizione del correntista e le norme a tergo previste per il servizio senza necessità, per la Banca, di inviare la relativa contabile di addebito. Dichiaro..... di essere a conoscenza che la Banca assume l'incarico dell'estinzione dei citati documenti <b>Azienda creditrice invierà direttamente al debitore</b> prima della scadenza della obbligazione, a condizione che, al momento del pagamento, il conto sia in essere ed assicurati disponibilità sufficienti e che non sussistano ragioni che ne impediscano l'utilizzazione. In caso contrario la Banca non provvederà al pagamento che dovrà essere effettuato all'Azienda creditrice direttamente a cura del debitore.</p> <p>Prend..... altresì atto che ciascuna delle parti, salvo diverso accordo, ha diritto di recedere in ogni momento dal presente contratto con preavviso di giorni 15, da darsi con comunicazione scritta.</p> <p>Prend..... pure atto che ove intenda..... eccezionalmente sospendere l'estinzione di un documento di debito, dovrà..... dare immediato avviso alla Banca in tal senso entro la data di scadenza.</p> <p>Per quanto non espressamente richiamato, si applicano le "Norme che regolano i conti correnti di corrispondenza e servizi connessi".</p> <p style="text-align: right;">_____ (sottoscrizione de..... correntist.....)</p> <p>In deroga al terzo comma si conviene che..... sottoscritt..... può/possono riservarsi il diritto di chiedere alla Banca lo storno dell'addebito giorni lavorativi dalla scadenza dell'obbligazione</p> <p style="text-align: right;">_____ (sottoscrizione de..... correntist.....)</p>
---	---

R E V O C A	<p>.....sottoscritt..... revoca..... l'autorizzazione permanente di addebito sul conto in oggetto, aperto presso di Voi, dei documenti di debito emessi dall'Azienda creditrice sopra citata.</p> <p style="text-align: right;">_____ (sottoscrizione de..... correntist.....)</p>
----------------------------	--

(vedere avvertenze a tergo)

(\*) Valori ammessi 1 = utenza, 2 = matricola, 3 = codice fiscale, 4= codice cliente, 5 = codice fornitore, 6 = portafoglio commerciale, 9 = altri.

(1) Se non è già precompilato, questo campo va compilato a cura del cliente-debitore.

(2) Se trattasi di "UTENZA" deve essere indicato l'indirizzo della stessa, in particolare se diverso dal domicilio del relativo intestatario.

**EVIDENZA PER L'AZIENDA CREDITRICE**

## ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE

- 1 BANCA DEBITRICE** : Indicare i riferimenti della banca del debitore
- 2 NUMERO MASSIMO DI DISPOSIZIONI D'INCASSO** : Limite concordato tra le parti (creditore - debitore) sul numero delle disposizioni d'incasso oggetto dell'autorizzazione
- 3 IMPORTO MASSIMO PER PAGAMENTO** Limite massimo di importo concordato tra le parti per ogni disposizione d'incasso
- 4 DATA PRIMO PAGAMENTO** Data di partenza per l'inoltro delle disposizioni d'incasso
- 5 DATA ULTIMO PAGAMENTO** Data oltre la quale non è possibile inoltrare disposizioni d'incasso (termine dell'autorizzazione)
- 6 COORDINATE AZIENDA CREDITRICE**: E' la chiave di identificazione del cliente debitore ed è suddivisa in:
  - ( )- **Azienda creditrice** : codice SIA dell'azienda creditrice;
  - ( )- **Tipo codice individuale** : viene specificata la natura del codice specificato al punto successivo (1= utenza; 2= matricola; 3= codice fiscale; 4= codice cliente; 5= codice fornitore; 6= portafoglio commerciale; 9= altri);
  - ( )- **Codice del debitore** : codice con cui l'Azienda creditrice riconosce nelle proprie procedure interne il debitore. E' importante sottolineare che questo codice deve essere riportato in modo identico a quello inoltrato successivamente sui flussi dispositivi.
- 7 COORDINATE DEL DOCUMENTO/RAPPORTO DI DEBITO** : Viene suddiviso in:
  - ( )- **C.A.P.**: indicare il C.A.P. della località di residenza del debitore;
  - ( )- **Dati identificativi del documento** : se trattasi di "utenza" deve essere riportato l'indirizzo della stessa.
- 8 INTESTAZIONE ED INDIRIZZO DEL CONTO DA ADDEBITARE** : Viene suddiviso in:
  - ( )- **C.A.P.**: indicare il C.A.P. della località di appartenenza dello sportello bancario del debitore;
  - ( )- **Dati identificativi del conto** : riportare l'intestazione del conto del debitore.
- 9 ADESIONE**: Limite concordato tra le parti (creditore-debitore) sul numero dei giorni a disposizione per esercitare la facoltà di storno.

## Norme per il servizio

I documenti di debito al cui pagamento provvederà direttamente la Banca mediante addebito in conto saranno soltanto quelli per i quali sia pervenuta alla Banca stessa la relativa richiesta dell'Azienda creditrice. La documentazione relativa ai documenti di debito sarà inviata direttamente dall'Azienda **creditrice al debitore e risulterà contrassegnata con la seguente dicitura a sovrastampa** "Regolamento salvo buon fine (s.b.f.) con addebito in c/c presso: (denominazione Banca)".

Si fa viva raccomandazione di verificare l'esistenza sulla documentazione della sovrastampa citata, inquanto la sua mancanza potrebbe comportare per il debitore la necessità di provvedere d'iniziativa al pagamento nei termini di regolamento onde evitare l'eventuale applicazione dell'indennità di mora o di altre penalità previste.

## Avvertenze

Le coordinate dell'Azienda creditrice:

( )- non devono contenere i caratteri "." e "/"

( )- devono essere allineate a sinistra;

( )- devono risultare diverse ogni qualvolta, anche nei confronti del medesimo debitore, si predisponga un nuovo modulo.

La compilazione delle clausole limitative dell'autorizzazione all'addebito in conto è facoltativa anche in relazione della scelta di quali e quante. La Banca del debitore computa nel "numero massimo di disposizioni di incasso" tutte quelle effettivamente addebitate o non addebitate per mancanza o insufficienza di fondi o per opposizione del debitore.

La banca del debitore storna la disposizione di incasso qualora una qualsiasi delle clausole limitative indicate non fosse rispettata.

**CONFIDI MAGNA GRECI.**  
Via Tocci, 2/b  
87100 - COSENZA  
Tel. 0984.73530 Fax. 0984.28249

BANCA DEL DEBITORE		1
_____		
FILIALE DI _____	AGENZIA N. _____	
INDIRIZZO _____		

**R.I.D - AUTORIZZAZIONE PERMANENTE DI ADEBITO IN CONTO PER RICHIESTE DI INCASSO**

<b>MOTIVO DI INCASSO</b>
Oneri e e spese relativi alle garanzie da Voi prestate nel nostro nostro interesse e/o servizi da Voi resi alla sottoscritta impresa.

(DA COMPILARSI FACOLTATIVAMENTE)

NUMERO MASSIMO DI DISPOSIZIONI DI INCASSO	IMPORTO MASSIMO PER PAGAMENTO	DATA PRIMO PAGAMENTO	DATA ULTIMO PAGAMENTO
2	3	4	5

Coordinate dell'Azienda Creditrice	
AZIENDA CREDITRICE (*)	CODICE DEL DEBITORE ASSEGNATO DALL'AZIENDA CREDITRICE
6   K   9   6   6   3	6

Coordinate bancarie del conto corrente da addebitare			
CIN	ABI	CAB	NUMERO CONTO

INTESTAZIONE E INDIRIZZO DEL DOCUM/RAPP. DI DEBITO (1) (2)	7
_____	
(C.A.P.)	
DATI IDENTIFICATIVI DEL DOCUMENTO/RAPPORTO DI DEBITO	

INTESTAZIONE E INDIRIZZO DEL CONTO DA ADEBITARE (1)	8
_____	
(C.A.P.)	
DATI IDENTIFICATIVI DEL CONTO	

A D E S I O N E	<p>9</p> <p>..... sottoscritt..... autorizza... la Banca a margine a provvedere alla estinzione dei documenti di debito (fatture, ricevute, bollette, ecc...) emessi dall'Azienda creditrice sopra citata, addebitando il conto sopra indicato ed applicando le condizioni indicate nel foglio informativo analitico posto a disposizione del correntista e le norme a tergo previste per il servizio senza necessità, per la Banca, di inviare la relativa contabile di addebito. Dichiaro..... di essere a conoscenza che la Banca assume l'incarico dell'estinzione dei citati documenti e l'Azienda creditrice invierà direttamente al debitore prima della scadenza della obbligazione, a condizione che, al momento del pagamento, il conto sia in essere ed assicurati disponibilità sufficienti e che non sussistano ragioni che ne impediscano l'utilizzazione. In caso contrario la Banca non provvederà al pagamento che dovrà essere effettuato all'Azienda creditrice direttamente a cura del debitore.</p> <p>Prend..... altresì atto che ciascuna delle parti, salvo diverso accordo, ha diritto di recedere in ogni momento dal presente contratto con preavviso di giorni 15, da darsi con comunicazione scritta</p> <p>Prend..... pure atto che ove intenda..... eccezionalmente sospendere l'estinzione di un documento di debito, dovrà..... dare immediato : Banca in tal senso entro la data di scadenza.</p> <p>Per quanto non espressamente richiamato, si applicano le "Norme che regolano i conti correnti di corrispondenza e servizi connessi".</p> <p style="text-align: right;">_____ (sottoscrizione de..... correntist.....)</p> <p>In deroga al terzo comma si conviene che..... sottoscritt..... può/possono riservarsi il diritto di chiedere alla Banca lo storno dell'addebito entro 5 giorni lavorativi dalla scadenza dell'obbligazione.</p> <p style="text-align: right;">_____ (sottoscrizione de..... correntist.....)</p>
--------------------------------------	--

R E V O C A	<p>..... sottoscritt..... revoca..... l'autorizzazione permanente di addebito sul conto in oggetto, aperto presso di Voi, dei documenti di debito emessi dall'Azienda creditrice sopra citata</p> <p style="text-align: right;">_____ (sottoscrizione de..... correntist.....)</p>
----------------------------	--

(vedere avvertenze a tergo)

(\*) Valori ammessi 1 = utenza, 2 = matricola, 3 = codice fiscale, 4 = codice cliente, 5 = codice fornitore, 6 = portafoglio commerciale, 9 = altri.  
(1) Se non è già precompilato, questo campo va compilato a cura del cliente-debitore.  
(2) Se trattasi di "UTENZA" deve essere indicato l'indirizzo della stessa, in particolare se diverso dal domicilio del relativo intestatario.

## ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE

- 1 BANCA DEBITRICE** : Indicare i riferimenti della banca del debitore
- 2 NUMERO MASSIMO DI DISPOSIZIONI D'INCASSO** : Limite concordato tra le parti (creditore - debitore) sul numero delle disposizioni d'incasso oggetto dell'autorizzazione
- 3 IMPORTO MASSIMO PER PAGAMENTO** Limite massimo di importo concordato tra le parti per ogni disposizione d'incasso
- 4 DATA PRIMO PAGAMENTO** Data di partenza per l'inoltro delle disposizioni d'incasso
- 5 DATA ULTIMO PAGAMENTO** Data oltre la quale non è possibile inoltrare disposizioni d'incasso (termine dell'autorizzazione)
- 6 COORDINATE AZIENDA CREDITRICE**: E' la chiave di identificazione del cliente debitore ed è suddivisa in:
  - (\*)- **Azienda creditrice** : codice SIA dell'azienda creditrice;
  - (\*)- **Tipo codice individuale** : viene specificata la natura del codice specificato al punto successivo (1= utenza; 2= matricola; 3= codice fiscale; 4= codice cliente; 5= codice fornitore; 6= portafoglio commerciale; 9= altri);
  - (\*)- **Codice del debitore** : codice con cui l'Azienda creditrice riconosce nelle proprie procedure interne il debitore. E' importante sottolineare che questo codice deve essere riportato in modo identico a quello inoltrato successivamente sui flussi dispositivi.
- 7 COORDINATE DEL DOCUMENTO/RAPPORTO DI DEBITO** : Viene suddiviso in:
  - (\*)- **C.A.P.**: indicare il C.A.P. della località di residenza del debitore;
  - (\*)- **Dati identificativi del documento** : se trattasi di "utenza" deve essere riportato l'indirizzo della stessa.
- 8 INTESTAZIONE ED INDIRIZZO DEL CONTO DA ADDEBITARE** : Viene suddiviso in:
  - (\*)- **C.A.P.**: indicare il C.A.P. della località di appartenenza dello sportello bancario del debitore;
  - (\*)- **Dati identificativi del conto** : riportare l'intestazione del conto del debitore.
- 9 ADESIONE**: Limite concordato tra le parti (creditore-debitore) sul numero dei giorni a disposizione per esercitare la facoltà di storno.

### Norme per il servizio

I documenti di debito al cui pagamento provvederà direttamente la Banca mediante addebito in conto saranno soltanto quelli per i quali sia pervenuta alla Banca stessa la relativa richiesta dell'Azienda creditrice. La documentazione relativa ai documenti di debito sarà inviata direttamente dall'Azienda **creditrice al debitore e risulterà contrassegnata con la seguente dicitura a sovrastampa** "Regolamento salvo buon fine (s.b.f.) con addebito in c/c presso: (denominazione Banca)".

Si fa viva raccomandazione di verificare l'esistenza sulla documentazione della sovrastampa citata, inquanto la sua mancanza potrebbe comportare per il debitore la necessità di provvedere d'iniziativa al pagamento nei termini di regolamento onde evitare l'eventuale applicazione dell'indennità di mora o di altre penalità previste.

### Avvertenze

Le coordinate dell'Azienda creditrice:

(\*)- non devono contenere i caratteri ";" e "/"

(\*)- devono essere allineate a sinistra;

(\*)- devono risultare diverse ogni qualvolta, anche nei confronti del medesimo debitore, si predisponga un nuovo modulo.

La compilazione delle clausole limitative dell'autorizzazione all'addebito in conto è facoltativa anche in relazione della scelta di quali e quante. La Banca del debitore computa nel "numero massimo di disposizioni di incasso" tutte quelle effettivamente addebitate o non addebitate per mancanza o insufficienza di fondi o per opposizione del debitore.

La banca del debitore storna la disposizione di incasso qualora una qualsiasi delle clausole limitative indicate non fosse rispettata.

**CONFIDI MAGNA GRECIA**  
Via Tocci, 2/b  
87100 - COSENZA  
Tel. 0984.73530 Fax. 0984.28249

BANCA DEL DEBITORE		1
_____		
FILIALE DI _____	AGENZIA N. _____	
INDIRIZZO _____		

**R.I.D - AUTORIZZAZIONE PERMANENTE DI ADEBITO IN CONTO PER RICHIESTE DI INCASSO**

(DA COMPILARSI FACOLTATIVAMENTE)

<b>MOTIVO DI INCASSO</b>
Oneri e spese relativi alle garanzie da Voi prestate nel nostro nostro interesse e/o servizi da Voi resi alla sottoscritta impresa.

NUMERO MASSIMO DI DISPOSIZIONI DI INCASSO	IMPORTO MASSIMO PER PAGAMENTO	DATA PRIMO PAGAMENTO	DATA ULTIMO PAGAMENTO
2	3	4	5

Coordinate dell'Azienda Creditrice	
AZIENDA CREDITRICE	(*) CODICE DEL DEBITORE ASSEGNATO DALL'AZIENDA CREDITRICE
6   K   9   6   6   3	

Coordinate bancarie del conto corrente da addebitare			
CIN	ABI	CAB	NUMERO CONTO

INTESTAZIONE E INDIRIZZO DEL DOCUM/RAPP. DI DEBITO (1) (2)	7
(C.A.P.)	
DATI IDENTIFICATIVI DEL DOCUMENTO/RAPPORTO DI DEBITO	

INTESTAZIONE E INDIRIZZO DEL CONTO DA ADEBITARE (1)	8
(C.A.P.)	
DATI IDENTIFICATIVI DEL CONTO	

A D E S I O N E	<p>9</p> <p>..... sottoscritt..... autorizza... la Banca a margine a provvedere alla estinzione dei documenti di debito (fatture, ricevute, bollette, ecc...) emessi dall'Azienda creditrice sopra citata, addebitando il conto sopra indicato ed applicando le condizioni indicate nel foglio informativo analitico posto a disposizione del correntista e le norme a tergo previste per il servizio senza necessità, per la Banca, di inviare la relativa contabile di addebito. Dichiaro..... di essere a conoscenza che la Banca assume l'incarico dell'estinzione dei citati documenti <b>Azienda creditrice invierà direttamente al debitore</b> prima della scadenza della obbligazione, a condizione che, al momento del pagamento, il conto sia in essere ed assicurati disponibilità sufficienti e che non sussistano ragioni che ne impediscano l'utilizzazione. In caso contrario la Banca non provvederà al pagamento che dovrà essere effettuato all'Azienda creditrice direttamente a cura del debitore.</p> <p>Prend..... altresì atto che ciascuna delle parti, salvo diverso accordo, ha diritto di recedere in ogni momento dal presente contratto con preavviso di giorni 15, da darsi con comunicazione scritta.</p> <p>Prend..... pure atto che ove intenda..... eccezionalmente sospendere l'estinzione di un documento di debito, dovrà..... dare immediato avviso alla Banca in tal senso entro la data di scadenza.</p> <p>Per quanto non espressamente richiamato, si applicano le "Norme che regolano i conti correnti di corrispondenza e servizi connessi".</p> <p style="text-align: right;">_____ (sottoscrittura de..... correntist.....)</p> <p>In deroga al terzo comma si conviene che..... sottoscritt..... può/possono riservarsi il diritto di chiedere alla Banca lo storno dell'addebito entro 5 giorni lavorativi dalla scadenza dell'obbligazione.</p> <p style="text-align: right;">_____ (sottoscrittura de..... correntist.....)</p>
--------------------------------------	--

R E V O C A	<p>..... sottoscritt..... revoca..... l'autorizzazione permanente di addebito sul conto in oggetto, aperto presso di Voi, dei documenti di debito emessi dall'Azienda creditrice sopra citata.</p> <p style="text-align: right;">_____ (sottoscrittura de..... correntist.....)</p>
----------------------------	---

(vedere avvertenze a tergo)

(\*) Valori ammessi 1 = utenza, 2 = matricola, 3 = codice fiscale, 4 = codice cliente, 5 = codice fornitore, 6 = portafoglio commerciale, 9 = altri.

(1) Se non è già precompilato, questo campo va compilato a cura del cliente-debitore.

(2) Se trattasi di "UTENZA" deve essere indicato l'indirizzo della stessa, in particolare se diverso dal domicilio del relativo intestatario.

COPIA PER IL CLIENTE

## ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE

- 1 BANCA DEBITRICE** : Indicare i riferimenti della banca del debitore
- 2 NUMERO MASSIMO DI DISPOSIZIONI D'INCASSO** : Limite concordato tra le parti (creditore - debitore) sul numero delle disposizioni d'incasso oggetto dell'autorizzazione
- 3 IMPORTO MASSIMO PER PAGAMENTO** Limite massimo di importo concordato tra le parti per ogni disposizione d'incasso
- 4 DATA PRIMO PAGAMENTO** Data di partenza per l'inoltro delle disposizioni d'incasso
- 5 DATA ULTIMO PAGAMENTO** Data oltre la quale non è possibile inoltrare disposizioni d'incasso (termine dell'autorizzazione)
- 6 COORDINATE AZIENDA CREDITRICE**: E' la chiave di identificazione del cliente debitore ed è suddivisa in:
  - (\*)- **Azienda creditrice** : codice SIA dell'azienda creditrice;
  - (\*)- **Tipo codice individuale** : viene specificata la natura del codice specificato al punto successivo (1= utenza; 2= matricola; 3= codice fiscale; 4= codice cliente; 5= codice fornitore; 6= portafoglio commerciale; 9= altri);
  - (\*)- **Codice del debitore** : codice con cui l'Azienda creditrice riconosce nelle proprie procedure interne il debitore. E' importante sottolineare che questo codice deve essere riportato in modo identico a quello inoltrato successivamente sui flussi dispositivi.
- 7 COORDINATE DEL DOCUMENTO/RAPPORTO DI DEBITO** : Viene suddiviso in:
  - (\*)- **C.A.P.**: indicare il C.A.P. della località di residenza del debitore;
  - (\*)- **Dati identificativi del documento** : se trattasi di "utenza" deve essere riportato l'indirizzo della stessa.
- 8 INTESTAZIONE ED INDIRIZZO DEL CONTO DA ADDEBITARE** : Viene suddiviso in:
  - (\*)- **C.A.P.**: indicare il C.A.P. della località di appartenenza dello sportello bancario del debitore;
  - (\*)- **Dati identificativi del conto** : riportare l'intestazione del conto del debitore.
- 9 ADESIONE**: Limite concordato tra le parti (creditore-debitore) sul numero dei giorni a disposizione per esercitare la facoltà di storno.

### Norme per il servizio

I documenti di debito al cui pagamento provvederà direttamente la Banca mediante addebito in conto saranno soltanto quelli per i quali sia pervenuta alla Banca stessa la relativa richiesta dell'Azienda creditrice. La documentazione relativa ai documenti di debito sarà inviata direttamente dall'Azienda **creditrice al debitore e risulterà contrassegnata con la seguente dicitura a sovrastampa** "Regolamento salvo buon fine (s.b.f.) con addebito in c/c presso: (denominazione Banca)".

Si fa viva raccomandazione di verificare l'esistenza sulla documentazione della sovrastampa citata, inquanto la sua mancanza potrebbe comportare per il debitore la necessità di provvedere d'iniziativa al pagamento nei termini di regolamento onde evitare l'eventuale applicazione dell'indennità di mora o di altre penalità previste.

### Avvertenze

Le coordinate dell'Azienda creditrice:

(\*)- non devono contenere i caratteri ";" e "/"

(\*)- devono essere allineate a sinistra;

(\*)- devono risultare diverse ogni qualvolta, anche nei confronti del medesimo debitore, si predisponga un nuovo modulo.

La compilazione delle clausole limitative dell'autorizzazione all'addebito in conto è facoltativa anche in relazione della scelta di quali e quante. La Banca del debitore computa nel "numero massimo di disposizioni di incasso" tutte quelle effettivamente addebitate o non addebitate per mancanza o insufficienza di fondi o per opposizione del debitore.

La banca del debitore storna la disposizione di incasso qualora una qualsiasi delle clausole limitative indicate non fosse rispettata.