
MODULO DISCONOSCIMENTO OPERAZIONI DI PAGAMENTO

Spett.
Banca del Piemonte S.p.A.
Via Cernaia 7
10121 Torino

_____, li _____

Io sottoscritto¹ _____ nato a _____

(_____) il _____ residente in _____ (_____)

telefono _____ mail/PEC _____

[solo per conti intestati a enti/persone giuridiche] in qualità di legale rappresentante di

_____ con sede in _____ partita IVA/CF _____

COMUNICO

il disconoscimento delle operazioni di pagamento sottoindicate, addebitate sul Conto n. _____

intestato a _____

presso la Filiale _____

DICHIARO

di non aver eseguito/autorizzato le operazioni di pagamento di seguito indicate e/o di ritenere che le stesse siano state eseguite da soggetti da me/noi non autorizzati.

¹ I Dati Personali conferiti attraverso la compilazione del presente modulo saranno trattati in conformità a quanto previsto nell'informativa sul trattamento dei dati personali rilasciata in sede di censimento anagrafico e disponibile sul sito della banca all'indirizzo www.bancadelpiemonte.it

Le operazioni di pagamento disconosciute sono state effettuate:

(possono essere valorizzate anche più opzioni, se necessario)

- tramite canale online/Servizio di Internet Banking/CBI a me intestato/intestato a _____
- tramite Terze Parti-Prestatori di servizi di disposizione di ordini di pagamento "PISP" su - canale online/Servizio di Internet Banking/CBI intestato a _____
[se noto, indicare la denominazione/sito della Terza Parte: _____]
- tramite addebito diretto/SDD *[se noto, indicare il numero di mandato di pagamento: n. _____]*
- tramite POS presso esercente _____ *[qualora conosciuto]*
- tramite ATM presso Banca _____ sportello _____

Premesso quanto sopra,

DICHIARO

(valorizzare anche più di un'opzione, se necessario)

- che le operazioni indicate non sono state da me/noi autorizzate;
- che le operazioni indicate sono state da me/noi autorizzate ma a favore di altro beneficiario;
- che le operazioni indicate sono state da me/noi autorizzate ma per un importo differente;
- che in data _____ è stato revocato il mandato di pagamento n. _____
Si allega copia della comunicazione di revoca inviata al creditore.
- non ho mai prestato consenso al mandato per l'addebito diretto a favore del soggetto che risulta beneficiario del pagamento.

DETTAGLIO DEGLI EVENTI

Riportare tutte le informazioni riguardanti le circostanze degli eventi sopra riportati. Esempio: luogo, come è avvenuta l'operazione, eventuale notifica ricevuta; altre circostanze in cui è avvenuta l'operazione; eventuali attività svolte anche inerenti al blocco del Servizio/strumento di pagamento, eventuali denunce.

Ulteriori informazioni a corredo della richiesta di rimborso che possono essere utili nella istruttoria dell'evento.

DOMANDE PER IL CLIENTE – Sezione Internet Banking			
1	Ha ricevuto telefonate, messaggi, SMS/WhatsApp e/o e-mail in cui Le sono state richieste attività, a cui poi ha dato seguito (ad esempio download di allegati e/o richieste di cliccare link) quali ad esempio: <ul style="list-style-type: none"> • aggiornamento/conferma dei dati personali, • verifica/aggiornamento o riattivazione del Suo account, • blocco /storno urgente di operazioni dispositive sospette/fraudolente. 	SI <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
2	Ha ricevuto recentemente richieste da parte di fornitori, creditori o aziende di servizi (tramite e-mail, lettera, messaggio SMS o chiamata telefonica) di modificare le coordinate IBAN verso le quali effettuare il pagamento e, in seguito ha effettuato il pagamento per il quale sta disconoscendo l'addebito?	SI <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
3	Ha recentemente avuto contatti da persone che Le hanno richiesto prestiti di denaro, pagamenti urgenti o aiuti economici per vari motivi e, in seguito ha effettuato il pagamento per il quale sta disconoscendo l'addebito?	SI <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
4	Ha ricevuto recentemente richieste da sedicenti operatori /tecnici informatici di customer care di aziende di installare programmi/software o app sul suo dispositivo (PC e/o cellulare) e ha proceduto con l'installazione?	SI <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
5	Ha sempre conservato le credenziali di accesso (Codice ID e Password) in luoghi non accessibili a terzi senza fornirli a nessuno?	SI <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
6	Ha configurato e tenuto segrete le risposte di sicurezza previste nell'apposita sezione "Impostazioni -Sicurezza" del suo Internet Banking?	SI <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
7	Ha fornito dati a terzi quali, ad esempio, credenziali di accesso al conto online, numero delle carte di credito o debito, codice utente, OTP e password?	SI <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>

DOMANDE PER IL CLIENTE – Sezione Carte di Pagamento			
1	• Ha smarrito il codice personale segreto (PIN) della Sua carta di pagamento?	SI <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
2	Ha ceduto, anche solo temporaneamente, la carta di pagamento a terzi?	SI <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
3	Ha smarrito la sua carta di pagamento senza bloccarla immediatamente?	SI <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
4	Ha comunicato a qualcuno il codice personale segreto (PIN) della sua carta di pagamento?	SI <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
5	Ha conservato il PIN della sua carta di pagamento in un luogo non accessibile a terzi?	SI <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>

CHIEDO

il rimborso dell'importo delle operazioni oggetto di disconoscimento elencate con riaccredito sul rapporto sopra indicato, prendendo atto che, entro la giornata lavorativa successiva a quella di ricezione del presente modulo, la Banca procederà al rimborso dell'importo delle operazioni indicate, ripristinando il conto nello stato in cui si sarebbe trovato se l'operazione di pagamento non avesse avuto luogo ed assicurando che la data valuta dell'accredito non sia successiva a quella dell'addebito dell'importo. La Banca può sospendere l'operazione di rimborso in caso di motivato sospetto di frode, dandone comunicazione per iscritto;

DICHIARO

di aver presentato formale denuncia in relazione agli eventi sopra descritti all'Autorità competente. A tal fine allego copia della denuncia presentata all'Autorità competente.

di non aver presentato formale denuncia all'Autorità competente in relazione a quanto sopra.

Prendo atto ed accetto che è facoltà della Banca richiedere documentazione aggiuntiva per eseguire ulteriori approfondimenti necessari alla valutazione della pratica.

DICHIARO INFINE

- di aver fornito con il presente Modulo dati ed informazioni della cui esattezza, completezza e veridicità mi assumo la piena responsabilità;
- di essere a conoscenza delle conseguenze derivanti dalla eventuale falsità di tutti o di alcuni di tali dati ed informazioni e delle connesse responsabilità a mio carico;
- di tenere sollevata la Banca da ogni responsabilità che possa derivarle dalle iniziative intraprese in conseguenza di eventuali false affermazioni da me effettuate nella presente dichiarazione.

_____, li _____

Firma _____

Qualora successivamente all'operazione di rimborso, la Banca dimostri che le operazioni erano state correttamente autorizzate,

AUTORIZZO

la Banca a provvedere al riaddebito delle somme sul conto entro 45 giorni, e a darmene comunicazione per iscritto.

_____, li _____

Firma _____