



DISCONOSCIMENTO OPERAZIONI DI PAGAMENTO NON AUTORIZZATE

Io sottoscritto:

Nato a: () il / /

Codice Fiscale :

Residente a: () in

Telefono cellulare:

Email:

(di seguito "Cliente")

COMUNICO

- di **non aver autorizzato** le operazioni di pagamento sotto elencate, addebitate sul seguente rapporto a me intestato e le eventuali ulteriori operazioni della stessa origine che potrebbero essere addebitate sul mio conto

☐ Conto Corrente IBAN

☐ Carta con cui sono avvenute le operazioni non autorizzate:

NUMERO CARTA

ELENCO OPERAZIONI DI PAGAMENTO NON AUTORIZZATE

DATA OPERAZIONE	TIPO DI OPERAZIONE	COMMERCIANTE	IMPORTO	VALUTA
V. allegato				

ULTERIORI INFORMAZIONI

In caso di operazioni effettuate con la CARTA DI DEBITO, compilare la seguente tabella:

- ☐ la carta utilizzata per eseguire le operazioni è stata oggetto di FURTO in data alle ore
- ☐ a carta utilizzata per eseguire le operazioni è stata oggetto di SMARRIMENTO in data alle ore
- ☐ la carta è in mio possesso
- ☐ la carta utilizzata per eseguire le operazioni è stata da me CONSEGNATA a terzi in data alle ore
- ☐ le operazioni indicate sono state da me autorizzate, ma disposte come conseguenza di una truffa subita
- ☐ dichiaro di aver divulgato a soggetti/enti terzi, tramite sms/telefono/email, o indirettamente tramite accesso fortuito a link riportati all'interno dei messaggi ricevuti, le mie credenziali di sicurezza personalizzate dello strumento di pagamento.

In caso di operazioni eseguite attraverso INTERNET BANKING e-Attijari, compilare la seguente tabella:

- ☐ le operazioni indicate sono state da me autorizzate, ma disposte come conseguenza di una truffa subita
- ☐ le operazioni indicate sono state da me autorizzate ma a favore di un beneficiario o importo diverso
- ☐ dichiaro di aver divulgato a soggetti/enti terzi, tramite sms/telefono/email, o indirettamente tramite accesso fortuito a link riportati all'interno dei messaggi ricevuti, le mie credenziali di sicurezza personalizzate dello strumento di pagamento
- ☐ dichiaro di aver riscontrato, nel periodo in cui è/sono stata/e disposta/e le operazioni di pagamento, malfunzionamenti sul dispositivo utilizzato per eseguire operazioni di pagamento e/o sul device mobile/smartphone cui è associato il numero di cellulare indicato contrattualmente

(1) Day on which the bank processes payment transactions.



DISCONOSCIMENTO OPERAZIONI DI PAGAMENTO NON AUTORIZZATE

Breve Descrizione di quanto accaduto

(ad esempio se il Cliente ha subito furti/smarrimenti che possono aver coinvolto documenti o supporti contenenti le credenziali di sicurezza personalizzate dello strumento di pagamento, quando ed in che modo si è accorto delle operazioni che oggi disconosce, altro)

DICHIARO

☐ di aver provveduto al blocco dello strumento di pagamento (Home Banking/carta di debito) in data / /

Ove disponibile, allegare copia della denuncia presentata all'Autorità giudiziaria o di Polizia.

DENUNCIA

DICHIARO CHE

☐ ho presentato denuncia in relazione agli eventi sopra descritti all'Autorità competente, che allego alla presente

☐ non ho potuto ancora presentare formale denuncia all'Autorità competente in relazione a quanto sopra descritto. Presenterò una denuncia indicativamente il: / /

Autorizzo la Banca a disporre ogni opportuno accertamento con riferimento alle operazioni indicate, impegnandomi a fornire qualunque ulteriore informazione utile.

Alla luce di quanto sopra,

CHIEDO

il rimborso dell'importo delle operazioni oggetto di disconoscimento elencate, con riaccredito delle stesse:

☐ sul rapporto a me intestato, e sopra indicato, ove le operazioni sono state addebitate;

☐ sul seguente rapporto avente la medesima intestazione del rapporto ove le operazioni sono state addebitate:

Conto corrente n.

intestato a

presso la filiale

Prendo atto che:

☐ entro la giornata operativa successiva a quella di ricezione del presente modulo, ricevuto completo nelle sue parti essenziali entro le ore 15.00, la Banca procederà, alla presenza dei requisiti richiesti **ed in assenza di dolo o colpa grave del Cliente, al rimborso "salvo buon fine"** dell'importo delle operazioni non autorizzate, inviando comunicazione al Cliente. Il modulo ricevuto oltre le ore 15.00 si considera pervenuto nella giornata lavorativa successiva.



DISCONOSCIMENTO OPERAZIONI DI PAGAMENTO NON AUTORIZZATE

La Banca può tuttavia sospendere l'operazione di rimborso in caso di **motivato sospetto di frode** da parte del Titolare stesso. In tale caso, il Cliente dovrà fornire ogni documentazione e/o informazione richiesta dalla Banca al fine di confermare o meno i sospetti di frode.

Qualora, successivamente all'operazione di rimborso, la Banca accerti che le operazioni erano state autorizzate oppure sia configurabile **la colpa grave, il dolo o la frode del Cliente**, la Banca ha il diritto di ottenere la restituzione dell'importo rimborsato, provvedendo al riaddebito totale o parziale delle somme rimborsate, anche in assenza di disponibilità, dandone comunicazione scritta al Cliente entro 60 giorni dalla ricezione del presente modulo.

Ogni comunicazione della Banca in relazione a quanto sopra mi sarà inviata ad uno dei riferimenti (indirizzo, mail e telefono cellulare) riportati nella prima pagina del presente modulo.

DICHIARO

- ☐ 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.

Documentazione allegata:

- ☐ Copia del documento di identità e del codice fiscale (fronte/retro)
- ☐ eventuale copia della denuncia presentata all'Autorità competente

Luogo e Data , il / /

Firma