

**MODULO DI DISCONOSCIMENTO OPERAZIONI DI PAGAMENTO**

Il seguente Modulo è utilizzabile per permettere ai Clienti (Consumatori e Non Consumatori) di comunicare alla Banca il disconoscimento di operazioni di pagamento intervenute sui propri rapporti di Conto Corrente/Conto di Pagamento.

---

Segua queste istruzioni e legga attentamente anche il modulo riportato nelle pagine successive

1. Compili in ogni parte la sezione introduttiva con i Suoi dati identificativi e con i riferimenti del rapporto su cui sono state addebitate le operazioni contestate
  2. Compili in ogni parte la sezione “OPERAZIONI DI PAGAMENTO OGGETTO DI DISCONOSCIMENTO”, avendo cura di riportare tutti i dati rilevanti sulle operazioni di pagamento segnalate
  3. Abbia cura di compilare la sezione “RIEPILOGO DEGLI EVENTI INTERCORSI”, avendo cura di esporre in modo chiaro e completo tutti gli elementi utili sui fatti intervenuti
  4. Proceda ad apporre la propria “Firma” nell’apposito spazio in calce al modulo
  5. Alleghi al Modulo copia della denuncia presso le autorità competenti, laddove già sporta, nonché tutta la documentazione disponibile in Suo possesso relativa all’operazione di pagamento non autorizzata (ad es., e-mail o SMS ricevuti, schermate dei siti visitati, ecc.)
  6. Trasmetta questo Modulo insieme alla documentazione richiesta tramite le seguenti modalità:
    - ✓ Consegna a mano della documentazione complessiva presso la Filiale di radicamento del conto corrente/di pagamento
- oppure
- ✓ Invio di un’e-mail/PEC al seguente indirizzo: [disconoscimento@bpfondi.it](mailto:disconoscimento@bpfondi.it)
- avendo cura di utilizzare per l’invio lo stesso indirizzo di posta elettronica riportato nella sezione introduttiva del Modulo con i Suoi dati identificativi.

Alla ricezione della documentazione, verificheremo il contenuto e gli allegati consegnati e procederemo alla valutazione della Sua richiesta. Tenga conto che potremo esaminare la natura delle operazioni oggetto di segnalazione a partire dal momento in cui riceveremo tutte le informazioni e la documentazione richiesta.

**MODULO DISCONOSCIMENTO OPERAZIONI DI PAGAMENTO**

Spett.  
Banca Popolare di Fondi \_\_\_\_\_, il \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

Io sottoscritto<sup>1</sup> \_\_\_\_\_

nato a \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_) il \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

residente in \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_)

telefono \_\_\_\_\_

mail/PEC \_\_\_\_\_

*[inserire solo nel caso di 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 rapporto di conto

N° \_\_\_\_\_

intestato a \_\_\_\_\_

presso la Filiale di \_\_\_\_\_

**DICHIARO**

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

\_\_\_\_\_

<sup>1</sup> 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.

<b>DATA OPERAZIONE</b>	<b>IMPORTO (EURO)</b>	<b>DESCRIZIONE</b> <i>(per es., beneficiario, canale di esecuzione dell'operazione)</i>	<b>TIPO OPERAZIONE</b> <i>Inserire alternativamente una delle seguenti voci: "Bonifico", "Operazione Bancomat", "Addebito SDD", "Ricarica Carta Prepagata"</i>

**Le operazioni di pagamento sconosciute sono state effettuate:**

*(Sezione obbligatoria - possono essere valorizzate anche più opzioni, se necessario)*

- tramite canale *on line* - rapporto di internet/home banking n. \_\_\_\_\_ a me intestato/intestato a \_\_\_\_\_
- tramite apparato ATM/apparato POS
- tramite addebito diretto/SDD [*se conosciuto, indicare il numero di mandato di pagamento: n.* \_\_\_\_\_]

In relazione a quanto sopra,

**DICHIARO**

*(Sezione obbligatoria - valorizzare anche più di un'opzione, se necessario)*

- che le operazioni indicate non sono state da me autorizzate
- che le operazioni indicate sono state da me autorizzate ma per beneficiario diverso
- che le operazioni indicate sono state da me autorizzate ma per importo diverso
- [da selezionare solo in caso di addebiti SDD intervenuti successivamente ad una comunicazione di revoca] che è stata comunicata al creditore/alla Banca la revoca del mandato di pagamento n. \_\_\_\_\_, con decorrenza dal \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_\_\_.

A tale fine allego copia della comunicazione di revoca inviata al creditore.

- [da selezionare solo in caso di addebiti SDD non autorizzati] non ho mai prestato consenso al mandato per l'addebito diretto al soggetto che risulta beneficiario del pagamento.

**RIEPILOGO DEGLI EVENTI INTERCORSI  
(COMPILAZIONE OBBLIGATORIA)**

[Riportare di seguito tutti gli elementi utili sui fatti intervenuti. Esempio: data, ora, luogo, come è avvenuta l'operazione, eventuale notifica ricevuta; altre circostanze in cui è avvenuta l'operazione; eventuali attività svolte]

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

## DICHIARO

(Sezione obbligatoria in caso di “Operazioni di pagamento non autorizzate” ed  
 “ Operazioni di pagamento autorizzate per importo/beneficiario diversi”  
 valorizzare una delle due spunte opzionali)

autorizzando la Banca a disporre ogni opportuno accertamento con riferimento alle operazioni indicate e alle dichiarazioni rese, impegnandomi a fornire tempestivamente qualunque ulteriore informazione richiesta:

<input type="checkbox"/> di aver provveduto al blocco dello strumento di pagamento (internet/home banking, carta di pagamento in caso di operazioni su apparati ATM/POS) in data ___/___/_____	<input type="checkbox"/> di non aver provveduto al blocco dello strumento di pagamento (internet/home banking, carta di pagamento in caso di operazioni su apparati ATM/POS)
<input type="checkbox"/> di non aver ceduto, neppure temporaneamente, le credenziali di sicurezza personalizzate dello strumento di pagamento a terzi	<input type="checkbox"/> di aver ceduto, anche solo temporaneamente, le credenziali di sicurezza personalizzate dello strumento di pagamento a terzi
<input type="checkbox"/> (in caso di carta bancomat) di non aver ceduto, neppure temporaneamente, lo strumento di pagamento a terzi	<input type="checkbox"/> (in caso di carta bancomat) di aver ceduto, anche solo temporaneamente, lo strumento di pagamento a terzi
<input type="checkbox"/> di non aver subito furti/smarrimenti che possono aver coinvolto documenti o supporti contenenti le credenziali di sicurezza personalizzate dello strumento di pagamento	<input type="checkbox"/> di aver subito furti/smarrimenti che hanno coinvolto documenti o supporti contenenti le credenziali di sicurezza personalizzate dello strumento di pagamento
<input type="checkbox"/> di non aver divulgato, tramite contatto via sms/telefono/e-mail o indirettamente tramite accesso fortuito a <i>link</i> riportati all'interno dei messaggi ricevuti, le mie credenziali di sicurezza personalizzate dello strumento di pagamento a soggetti/enti terzi	<input type="checkbox"/> di aver potenzialmente divulgato, tramite contatto via sms/telefono/e-mail o indirettamente tramite accesso fortuito a <i>link</i> riportati all'interno dei messaggi ricevuti, le mie credenziali di sicurezza personalizzate dello strumento di pagamento a soggetti/enti terzi
<input type="checkbox"/> [da selezionare solo in caso di operazioni effettuate su canale online] di non aver riscontrato, nel periodo in cui è/sono stata/e disposta/e l'operazione/le operazioni di pagamento, malfunzionamenti sul dispositivo utilizzato per eseguire operazioni di pagamento e/o sul <i>device</i> mobile/ <i>smartphone</i> cui è associato il numero di cellulare indicato contrattualmente	<input type="checkbox"/> [da selezionare solo in caso di operazioni effettuate su canale online] di aver riscontrato, nel periodo in cui è/sono stata/e disposta/e l'operazione/le operazioni di pagamento, malfunzionamenti sul dispositivo utilizzato per eseguire operazioni di pagamento e/o sul <i>device</i> mobile/ <i>smartphone</i> cui è associato il numero di cellulare indicato contrattualmente
<input type="checkbox"/> [da selezionare solo in caso di operazioni effettuate su canale online] di aver utilizzato dispositivi protetti da antivirus/antimalware aggiornati	<input type="checkbox"/> [da selezionare solo in caso di operazioni effettuate su canale online] di non avere aggiornato/non conoscere lo stato di aggiornamento delle protezioni antivirus/antimalware sui dispositivi che utilizzo
<input type="checkbox"/> [da selezionare solo in caso di operazioni con carte bancomat] di non aver subito il furto/smarrimento della carta di pagamento	<input type="checkbox"/> [da selezionare solo in caso di operazioni con carte bancomat] di aver subito il furto/smarrimento della carta di pagamento

## CHIEDO

il rimborso dell'importo delle operazioni oggetto di disconoscimento elencate con riaccredito sul rapporto sopra indicato, prendendo atto che:

- a. entro la giornata operativa successiva a quella di ricezione del presente modulo, ricevuto completo nelle sue parti essenziali, 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 ovvero non provvedere al rimborso stesso, laddove entro la fine della giornata operativa successiva, essa disponga di elementi che comprovino una condotta dolosa o gravemente colposa tenuta dal cliente nella determinazione dell'evento dannoso.

- b) qualora, successivamente all'operazione di rimborso, sia dimostrato che le operazioni erano state correttamente autorizzate, la Banca ha il diritto di ottenere la restituzione dell'importo rimborsato, provvedendo al riaddebito delle somme sul conto e dandone comunicazione per iscritto.

## DICHIARO

*(Sezione obbligatoria in caso di "Operazioni di pagamento non autorizzate" – valorizzare una delle due opzioni alternative)*

- 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 potuto ancora presentare formale denuncia all'Autorità competente in relazione a quanto sopra descritto.

Riporto di seguito una data indicativa futura di consegna alla Banca della denuncia presentata all'Autorità competente: \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_\_\_.

La denuncia alle Autorità competenti può assumere rilevanza nella conduzione delle valutazioni istruttorie sulle operazioni non autorizzate, in quanto contenente ulteriori dettagli informativi utili per contestualizzare i fatti su cui si basano le richieste di rimborso avanzate sulle operazioni oggetto di disconoscimento.

La mancata acquisizione della copia della denuncia può pertanto condizionare l'esito della richiesta avanzata dal Cliente, con conseguente possibile facoltà per la Banca di avvalersi del diritto di ottenere la restituzione dell'importo originariamente rimborsato, laddove le valutazioni condotte anche sulle informazioni fornite dal Cliente attraverso il presente Modulo evidenzino che le operazioni di pagamento siano autenticate, correttamente registrate e contabilizzate e che non abbiano subito le conseguenze del malfunzionamento delle procedure necessarie per la sua esecuzione o di altri inconvenienti.

In via generale, **si raccomanda di procedere alla prima occasione utile alla presentazione della denuncia alle Autorità competenti**, attesa l'importante rilevanza probatoria che tale documentazione assolve nell'interesse del Cliente nelle decisioni sul tema delle operazioni di pagamento non autorizzate presso le sedi giudiziali e stragiudiziali.

**DICHIARO INFINE**

*(Sezione obbligatoria - valorizzare in ogni sua spunta)*

- 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 della tessera sanitaria (fronte/retro)
- [da selezionare a fronte di "Operazioni di pagamento non autorizzate" solo in caso di consegna contestuale della denuncia presentata all'Autorità competente] copia della denuncia presentata all'Autorità competente;
- [da selezionare solo in caso di addebiti SDD intervenuti successivamente ad una comunicazione di revoca] revoca del mandato all'addebito inviata al creditore;
- altro [indicare ulteriore documentazione allegata]

---

---

---

---

---

---

Luogo e Data \_\_\_\_\_, il \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_\_\_

Firma \_\_\_\_\_