



MODULO DI SEGNALAZIONE DISCONOSCIMENTI DI 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. Per formalizzare la richiesta di contestazione di operazioni di pagamento è necessario:

1. Stampare, leggere accuratamente e compilare in ogni sua parte il seguente modulo. I campi con asterisco (*) sono obbligatori.
2. Firmare il modulo.
3. Trasmettere questo Modulo insieme alla documentazione richiesta tramite le seguenti modalità:
 - consegna a mano alla filiale di riferimento;
 - raccomandata all'indirizzo **BANCA POPOLARE DEL CASSINATE, Piazza Diaz n. 14 03043 Cassino (FR)**;
 - PEC all'indirizzo **bancapopolaredelcassinate@pec.it** con oggetto "Contestazione Operazioni di pagamento".
4. Allegare copia di un documento di identità valido, nel caso di trasmissione del presente modulo tramite raccomandata o PEC/e-mail. Se subito disponibili, allegare il documento denuncia presso le autorità competenti (laddove già sporta) e la documentazione relativa all'operazione contestata (ad es., e-mail o SMS ricevuti, schermate dei siti visitati, ecc.).

Alla ricezione della documentazione, la Banca ne verificherà il contenuto e gli allegati e valuterà la pratica fornendo il suo riscontro.

La Banca potrà esaminare la richiesta di rimborso solo a partire dal momento in cui riceverà tutta la documentazione rilevante. I tuoi dati personali saranno trattati nel rispetto della normativa vigente in materia di protezione dei dati: puoi consultare la versione aggiornata dell'informativa disponibile sul sito della banca nell'apposita sezione Privacy.



DATI ANAGRAFICI*	
COGNOME NOME/INTESTAZIONE:	
LUOGO E DATA DI NASCITA/COSTITUZIONE	
PROVINCIA E STATO DI NASCITA/COSTITUZIONE	
INDIRIZZO DI RESIDENZA/SEDE	
CODICE FISCALE/PARTITA IVA	
TELEFONO/CELLULARE	
E-MAIL	

DATI RIMBORSO*	
RICHIESTA RIMBORSO	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No
MODALITÀ RIMBORSO	<input type="checkbox"/> Accredito su conto <input type="checkbox"/> Bonifico
IBAN BENEFICIARIO	
INTESTATARIO BENEFICIARIO	
INDIRIZZO BENEFICIARIO	

ELENCO OPERAZIONI OGGETTO DI SEGNALAZIONE*				
Data operazione*	Importo*	N° conto / N° Carta* (16 cifre indicate sul fronte della plastica)	Tipo Operazione*	Canale/Strumento*
			<input type="checkbox"/> Bonifico <input type="checkbox"/> Prelievo <input type="checkbox"/> Addebito SDD (ricorrente ad	<input type="checkbox"/> Sportello <input type="checkbox"/> ATM (esempio prelievo di contanti)



			<p>esempio addebito bollette)</p> <p><input type="checkbox"/> Addebito da creditore sconosciuto</p> <p><input type="checkbox"/> Pagamento ecommerce</p> <p><input type="checkbox"/> Pagamento POS</p>	<p><input type="checkbox"/> Internet Banking (Web)</p> <p><input type="checkbox"/> Mobile Banking (App)</p> <p><input type="checkbox"/> Carta di debito</p> <p><input type="checkbox"/> Carta Prepagata</p> <p><input type="checkbox"/> Altro</p>
			<p><input type="checkbox"/> Bonifico</p> <p><input type="checkbox"/> Prelievo</p> <p><input type="checkbox"/> Addebito SDD (ricorrente ad esempio addebito bollette)</p> <p><input type="checkbox"/> Addebito da creditore sconosciuto</p> <p><input type="checkbox"/> Pagamento ecommerce</p> <p><input type="checkbox"/> Pagamento POS</p>	<p><input type="checkbox"/> Sportello</p> <p><input type="checkbox"/> ATM (esempio prelievo di contanti)</p> <p><input type="checkbox"/> Internet Banking (Web)</p> <p><input type="checkbox"/> Mobile Banking (App)</p> <p><input type="checkbox"/> Carta di debito</p> <p><input type="checkbox"/> Carta Prepagata</p> <p><input type="checkbox"/> Altro</p>
			<p><input type="checkbox"/> Bonifico</p> <p><input type="checkbox"/> Prelievo</p> <p><input type="checkbox"/> Addebito SDD (ricorrente ad esempio addebito bollette)</p> <p><input type="checkbox"/> Addebito da creditore sconosciuto</p> <p><input type="checkbox"/> Pagamento ecommerce</p> <p><input type="checkbox"/> Pagamento POS</p>	<p><input type="checkbox"/> Sportello</p> <p><input type="checkbox"/> ATM (esempio prelievo di contanti)</p> <p><input type="checkbox"/> Internet Banking (Web)</p> <p><input type="checkbox"/> Mobile Banking (App)</p> <p><input type="checkbox"/> Carta di debito</p> <p><input type="checkbox"/> Carta Prepagata</p> <p><input type="checkbox"/> Altro</p>
			<p><input type="checkbox"/> Bonifico</p> <p><input type="checkbox"/> Prelievo</p>	<p><input type="checkbox"/> Sportello</p> <p><input type="checkbox"/> ATM (esempio prelievo di contanti)</p>



			<input type="checkbox"/> Addebito SDD (ricorrente ad esempio addebito bollette) <input type="checkbox"/> Addebito da creditore sconosciuto <input type="checkbox"/> Pagamento ecommerce <input type="checkbox"/> Pagamento POS	<input type="checkbox"/> Internet Banking (Web) <input type="checkbox"/> Mobile Banking (App) <input type="checkbox"/> Carta di debito <input type="checkbox"/> Carta Prepagata <input type="checkbox"/> Altro
--	--	--	---	--

TIPOLOGIA DELLA CONTESTAZIONE*	
Scegliere la singola casistica che meglio descrive il motivo della contestazione. Nel caso in cui il motivo della contestazione non rientri in nessuna delle casistiche riportate, compilare la sezione ALTRO.	
<input type="checkbox"/> Furto/smarrimento della carta	Hai subito il furto della carta o hai perso la carta e sono stati eseguiti prelievi/pagamenti pochi minuti dopo il furto/smarrimento.
<input type="checkbox"/> Clonazione	Carta in tuo possesso (sospetta clonazione/contraffazione).
<input type="checkbox"/> Raggio/Truffa	<p>Hai ricevuto richiesta di bonifico/pagamento apparentemente proveniente da persona di fiducia (es. parente).</p> <p>Sei stato contattato da un soggetto che fingeva di essere un operatore bancario a cui ha fornito i tuoi dati carta/Inbank.</p> <p>Sei stato tratto con l'inganno a realizzare pagamenti con carte o operazioni di bonifico disposte dallo sportello.</p>
<input type="checkbox"/> Phishing /Smishing	<p>Hai ricevuto un SMS o sei stato contattato da apparente altro intermediario.</p> <p>Sei stato indotto con l'inganno a realizzare pagamenti con la tua carta o operazioni di bonifico disposte tramite Inbank o a sportello.</p> <p>Hai ricevuto un'e-mail/banner pubblicitario e sei stato tratto in inganno inserendo i dati della tua carta.</p>
<input type="checkbox"/> Hackeraggio e-mail e IBAN	<p>È stato effettuato un bonifico su IBAN non del creditore.</p> <p>Hai subito un attacco hacker durante lo scambio di e-mail con il tuo fornitore.</p>



	Segnali che la banca non ha verificato corrispondenza tra IBAN e beneficiario
<input type="checkbox"/> Vizi del prodotto/servizio acquistato	Chiedi il rimborso di un'operazione di pagamento relativa all'acquisto di un bene o servizio
<input type="checkbox"/> Man in the browser	Chiedi il rimborso di un'operazione di pagamento relativa all'acquisto di un bene o servizio
<input type="checkbox"/> Addebiti ricorrenti	Continui a ricevere addebiti ricorrenti nonostante tu abbia dato la disdetta del servizio (ad esempio abbonamenti Netflix, Spotify, Disney+, Amazon Prime, E-Dreams ecc.). Ricevi un addebito su conto corrente per un servizio che non hai mai sottoscritto: ad esempio, una sottoscrizione ad un abbonamento che non ricordi di aver firmato.
<input type="checkbox"/> Addebiti da creditore sconosciuto	Ricevi un addebito per un pagamento che non hai autorizzato: ad esempio, un pagamento effettuato da un sito web o un'applicazione che non ricordi di aver autorizzato.
<input type="checkbox"/> Prenotazioni Alberghiere/autonoleggi	Hai cancellato la prenotazione ma ti è stato comunque addebitato l'importo - Ti è stato addebitato un importo per un servizio non richiesto.
<input type="checkbox"/> Mancata erogazione del contante all'ATM	Hai l'addebito sul conto ma non hai ricevuto il contante corrispondente all'importo richiesto.
<input type="checkbox"/> Doppio Addebito POS	Hai pagato due volte per lo stesso acquisto o hai pagato con altri mezzi (ad esempio contante/altra carta)
<input type="checkbox"/> Altro	



DESCRIZIONE DEGLI EVENTI*

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



ULTERIORI SPECIFICHE PER LA DEFINIZIONE DELL'EVENTO

Scegliere la/le casistiche che meglio descrivono il motivo della contestazione

Le operazioni indicate non sono state autorizzate

Le operazioni indicate sono state da me autorizzate, ma per beneficiario o importo diverso

Le operazioni indicate sono state da me autorizzate, ma disposte su richiesta di terzi

È stata comunicata al creditore la revoca del mandato all'addebito

Di aver provveduto al blocco dello strumento di pagamento

Di non aver provveduto al blocco dello strumento di pagamento

Di aver ceduto, anche solo temporaneamente, le credenziali di sicurezza personalizzate dello strumento di pagamento a terzi

Di non aver ceduto, neppure temporaneamente, le credenziali di sicurezza personalizzate dello strumento di pagamento a terzi

Di aver subito furti/smarrimenti che hanno coinvolto documenti o supporti contenenti le credenziali di sicurezza

Di non aver subito furti/smarrimenti che possono aver coinvolto documenti o supporti contenenti le credenziali di sicurezza

Di aver potenzialmente divulgato le credenziali tramite contatto sospetto

Di non aver divulgato le credenziali tramite contatto sospetto

ALLEGATI

Denuncia all'Autorità Giudiziaria (laddove già sporta)

Documento d'Identità

Codice Fiscale

Altro (es. revoca SDD)



Il/la sottoscritto/a prende atto che la Banca rimborserà l'importo delle operazioni indicate, salvo che abbia motivato sospetto di frode, entro la giornata operativa successiva a quella di ricezione del presente modulo, se ricevuto entro l'orario di chiusura della filiale di riferimento. Il modulo ricevuto dopo la chiusura della filiale, si considera pervenuto nella giornata operativa successiva.

Il/la sottoscritto/a autorizza fin d'ora espressamente la Banca/l'emittente a ripristinare la situazione del rapporto come se il rimborso non avesse avuto luogo qualora, all'esito di un'eventuale successiva istruttoria da essa/esso svolta e che dovrà concludersi entro 120 giorni dalla data di ricezione del seguente modulo, emerga l'autorizzazione dell'operazione. Il ripristino avverrà mediante addebito del conto e/o della carta di pagamento sul/la quale sono state accreditate e sul/la quale lo stesso si impegna a preconstituire la relativa provvista. Dell'eventuale rimborso così come dell'eventuale riaddebito, la banca/l'emittente provvederà a darne tempestiva comunicazione al cliente. Decorso il termine sopra indicato, qualora il rimborso risulti in tutto o in parte non dovuto, la Banca/l'emittente non procederà al ripristino della situazione del rapporto con le modalità sopra indicate, pur conservando la stessa/lo stesso il diritto di ottenerne successivamente la restituzione secondo gli strumenti ordinari previsti dall'ordinamento giuridico.

Luogo e Data: _____ / ____/____

Firma Cliente: _____