

CDG intestatario rapporto: _____

Spett.le
BANCO DI CREDITO P. AZZOAGLIO S.P.A.
Via A. Doria, 17
12073 Ceva (CN)

Oggetto: **Disconoscimento di operazioni di pagamento non autorizzate o non eseguite correttamente**

Il/la sottoscritto/a _____ nato a _____ il _____
c.f. _____

[da compilare in caso di intestazione rapporto diverso da persona fisica]

in qualità di legale rappresentante (o soggetto avente poteri) di _____
c.f. _____ p.iva _____ con sede in _____

comunica il disconoscimento delle operazioni di pagamento elencate nella tabella sotto riportata, addebitate sul rapporto di conto corrente n. _____ intestato a _____ in essere presso la filiale di _____,

Elenco operazioni di pagamento oggetto di disconoscimento:

<i>Data operazione</i>	<i>Importo operazione</i>	<i>Tipo operazione (bonifico, carta, sdd, etc.)</i>	<i>Beneficiario</i>	<i>Descrizione (canale di esecuzione, n. carta, codice utenza IB, etc.)</i>

Le suddette operazioni di pagamento disconosciute sono state eseguite tramite:

☐ bonifico; ☐ addebito POS; ☐ ATM;
☐ addebito diretto SDD (se noto, indicare il numero di mandato di pagamento: _____);
☐ altro (specificare): _____;

Se tramite canale online: rapporto di internet banking n. _____ intestato a _____.

In relazione a quanto sopra, **dichiara** che:

- ☐ tali operazioni non sono state da me/noi autorizzate;
- ☐ tali operazioni sono state da me/noi autorizzate ma con diverso beneficiario e/o importo;
- ☐ [da selezionare in caso di disconoscimento addebiti SDD non autorizzati] non ho/abbiamo mai prestato consenso al mandato per l'addebito diretto al soggetto creditore che risulta quale beneficiario del pagamento;
- ☐ [da selezionare in caso di disconoscimento addebiti SDD successivi alla revoca del mandato] è stata comunicata al soggetto creditore la revoca del mandato di pagamento n. _____ con decorrenza _____, come da comunicazione di revoca che si allega alla presente.

inoltre, **comunica** che:

- ☐ ha subito un furto dello strumento di pagamento _____;
- ☐ ha smarrito lo strumento di pagamento _____;
- ☐ le credenziali di accesso all'internet banking sono state compromesse;
- ☐ altro (specificare) _____;

Eventuali ulteriori informazioni di supporto per l'analisi dell'istanza di disconoscimento da parte della banca:

Il/la sottoscritto/a, inoltre, **dichiara**:

- ☐ di aver presentato formale denuncia in relazione agli eventi sopra descritti all'Autorità competente. A tal fine si allega copia della denuncia presentata all'Autorità competente;
- ☐ di non aver ancora presentato formale denuncia all'Autorità competente in relazione a quanto sopra descritto, impegnandosi a fornire alla banca tale documentazione entro 15 giorni dalla data odierna, pena la facoltà della banca di stornare il rimborso "salvo buon fine".

Il/la sottoscritto/a **dichiara**, altresì:

- di essere a conoscenza delle conseguenze derivanti dalla eventuale falsità di tutti o alcuni di tali dati ed informazioni fornite e delle connesse responsabilità;
- di autorizzare la banca a disporre ogni opportuno approfondimento con riferimento alle operazioni indicate, impegnandosi a fornire qualunque ulteriore informazione utile;
- di tenere sollevata la banca da ogni responsabilità che possa derivarle dalle iniziative intraprese in conseguenza di eventuali false affermazioni effettuate nella presente dichiarazione;
- sotto la propria responsabilità di aver custodito diligentemente, e di non aver ceduto a terzi, lo strumento di pagamento e le relative credenziali di accesso personali e/o le modalità di autenticazione;
- di aver disconosciuto le operazioni entro 13 mesi dalla data dell'addebito e di richiedere il rimborso ai sensi degli artt. 9-11 e ss. del D.lgs. 11/2010;
- di essere a conoscenza il rimborso "salvo buon fine" sarà eseguito dalla banca entro la giornata lavorativa successiva a quella di ricezione del presente modulo, salvo che la banca abbia un motivato sospetto di frode dell'utente nei propri confronti, come indicato dalla direttiva 2015/2366/UE – PSD2 (art. 11, c. 2, D.lgs. n. 11/2010 e s.m.i.); in tale ultimo caso la banca provvederà ad effettuare la segnalazione alla Banca d'Italia della sospensione del rimborso al cliente;
- di essere a conoscenza che, qualora venga successivamente accertato che le operazioni disconosciute siano state da me/noi autorizzate, la banca ha il diritto di ottenere la restituzione dell'importo rimborsato, provvedendo al riaddebito delle somme sul conto dandone comunicazione per iscritto;

_____, li _____
(luogo) (data)

Firma _____

- SPAZIO RISERVATO ALLA BANCA - IDENTIFICAZIONE DEL CLIENTE E POTERI DI FIRMA -	
CDG Cliente _____	Denominazione Cliente _____
Bene firma del dipendente per identificazione e poteri di firma: _____, li _____ Firma	