

MODULO DI DISCONOSCIMENTO OPERAZIONI DI PAGAMENTO

Il seguente Modulo è utilizzabile per permettere ai Clienti (Consumatori e Non Consumatori) di comunicare a Banca Cambiano 1884 S.p.A. ("Banca") il disconoscimento di operazioni di pagamento intervenute sui propri rapporti di Conto Corrente/Conto di Pagamento.

Le operazioni di pagamento che possono essere indicate nel seguente Modulo sono addebiti diretti/SDD "Sepa Direct Debits"

Il presente Modulo può essere utilizzato per segnalare le casistiche di mancata autorizzazione di addebiti diretti/SDD, ovvero le circostanze in cui il Cliente non abbia prestato consenso, tramite approvazione specifica apposta su un mandato di pagamento, a procedere alla canalizzazione sul proprio conto corrente/di pagamento di operazioni di pagamento disposte dal beneficiario.

Tale Modulo non dovrà pertanto essere utilizzato per chiedere il rimborso delle singole operazioni derivanti da addebiti diretti/SDD per i quali il Cliente ha formalmente rilasciato autorizzazione all'addebito tramite l'accettazione di un mandato di pagamento. Laddove il Cliente rivesta la qualifica di Consumatore e abbia autorizzato le operazioni di addebito diretto SDD "Core", il Cliente ha diritto di richiedere il rimborso dei singoli addebiti entro 8 settimane dalla loro data di esecuzione attraverso la presentazione di una specifica e diversa richiesta scritta con cui chiede alla Banca il rimborso per operazioni autorizzate di addebito diretto (SDD "Core").

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. Alleghi il presente Modulo, debitamente firmato, nell'apposito spazio o, in alternativa, lo consegni a mano insieme a tutta la documentazione a supporto, presso la Filiale di radicamento del conto corrente/di pagamento

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

Luogo e data: _____

Il/La sottoscritto/a _____, nato/a a _____ il _____, codice fiscale _____, residente a/in _____, indirizzo mail _____, cellulare _____

(Compilare la seguente sezione se il disconoscimento viene effettuato su un rapporto di una società)

in qualità di legale rappresentante di _____ con sede in _____, partita IVA/CF _____, PEC _____

COMUNICO

il disconoscimento delle operazioni di pagamento sotto indicate, addebitate sul rapporto di conto n. _____ intestato a _____

OPERAZIONI DI PAGAMENTO OGGETTO DI DISCONOSCIMENTO

(Compilazione obbligatoria)

Data operazione	Importo	Descrizione eventi <i>(per es., beneficiario, canale di esecuzione dell'operazione)</i>

Le operazioni di pagamento disconosciute sono state effettuate tramite addebito diretto/SDD (se conosciuto, indicare il numero di mandato di pagamento: n. _____)

DICHIARO

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

- ☐ 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.
- ☐ 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 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.

CHIEDO

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

- entro la giornata operativa successiva a quella di ricezione del presente modulo, ricevuto completo nelle sue parti essenziali entro le ore 13.30, 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.

Il modulo ricevuto oltre il predetto orario limite si considera pervenuto nella giornata operativa successiva;

- 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.

DOCUMENTAZIONE ALLEGATA:

- ☐ Copia del documento di identità e del codice fiscale (fronte/retro)
- ☐ Revoca del mandato all'addebito inviata al creditore
- ☐ Altro: _____

Luogo e data: _____

Firma cliente _____