

MODULO PER IL DISCONOSCIMENTO DELLE OPERAZIONI NON AUTORIZZATE O EFFETTUATE IN MODO INESATTO

Per segnalare a Banca Sistema operazioni non autorizzate (Bonifici, addebiti su conto corrente per Sdd o altro, operazioni con carte Bancomat presso Pos, prelievi con ATM, operazioni su carte prepagate) o effettuate in modo inesatto si deve:

1. Compilare il presente modulo in ogni sua parte
2. Consegnare il presente modulo tempestivamente alla Banca (la ricezione farà fede per avviare l'eventuale rimborso):
 - in Filiale, negli orari di apertura al pubblico;
 - inviando una e-mail ad uno dei seguenti indirizzi:
siconto@bancasistema.it
info@bancasistema.it.
 - inviando un messaggio all'indirizzo di posta elettronica certificata a:
operations.bancasistema@legalmail.it
3. Denunciare l'accaduto alle Autorità di Pubblica Sicurezza ed inviarne copia alla Banca nelle stesse modalità di cui sopra

ATTENZIONE

Il presente modulo non è utile per segnalare operazioni eseguite con carte di pagamento **Nexi Credit - Nexi Debit - Nexi Prepaid**

Per questo contattare direttamente il Servizio Clienti di Nexi, ai numeri:

- +39 800 151616 dall'Italia;
- +39 02 34980020 dall'estero;
- +1 800 4736896 dagli U.S.A.

Il servizio è attivo 24/24 per 365 giorni l'anno.

Banca Sistema S.p.A.

Largo Augusto 1/A, ang. via Verziere, 13 - 20122 Milano

Tel +39 02 802801 Fax +39 02 72093979

Capitale sociale € 9.650.526,24 i.v. Codice Fiscale e Partita IVA 12870770158

Iscritta all'Albo delle Banche - codice ABI: 03158.3

Società appartenente al Gruppo Banca CF+, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari, e soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Banca CF+ S.p.A.

Sottoposta all'Attività di Vigilanza della Banca d'Italia

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia.

bancasistema.it

1. PROCESSO

Entro il giorno lavorativo successivo a quello di ricezione del Modulo in oggetto, debitamente compilato, la Banca rimborserà l'importo dell'operazione al Cliente. Se il Cliente presenta il Modulo in un giorno non lavorativo o in un giorno lavorativo dopo la chiusura della filiale, tale richiesta si considera ricevuta dalla Banca il giorno lavorativo successivo. La Banca può sospendere la procedura di rimborso, dandone tempestiva comunicazione al Cliente, qualora vi fosse motivato sospetto di frode da parte del titolare della carta/conto.

Nel caso in cui l'esecuzione dell'operazione abbia addebitato un conto del Cliente presso la Banca, essa ripristina il conto nello stato in cui si sarebbe trovato qualora l'operazione non avesse avuto luogo ed assicura che la data valuta dell'accredito non sia successiva a quella dell'addebito dell'importo. Si sottolinea che l'importo è accreditato entro il termine predetto, ma con la condizione del "salvo buon fine". La condizione "salvo buon fine" presuppone che la disponibilità delle somme accreditate non sia definitiva, dal momento che è soggetta alla positiva conclusione dell'attività istruttoria da ultimarsi non oltre il termine di 90 giorni dal ricevimento del presente Modulo.

Dopo l'accredito dell'importo con la condizione "salvo buon fine", la Banca può richiedere al Cliente, entro 7 giorni e tramite l'indirizzo o all'indirizzo e-mail fornito dal Cliente nel presente modulo, di produrre documentazione aggiuntiva necessaria alla corretta valutazione della pratica (a titolo esemplificativo ma non esaustivo la denuncia di cui al precedente punto 3).

Il Cliente dovrà produrre ed inviare la documentazione richiesta entro 15 giorni successivi alla domanda della Banca, in assenza della quale la stessa si riserva il diritto di annullare la richiesta inviando apposita comunicazione al Cliente.

A seguito del rimborso, se la Banca appurasse, nel termine di 90 giorni, che l'operazione era stata correttamente autorizzata dal Cliente o correttamente eseguita, in base alla normativa in vigore sui servizi di pagamento, essa avrà possibilità di riaddebitare autonomamente l'importo delle somme a suo tempo accreditate "salvo buon fine", comunicando in via preventiva al Cliente le ragioni del diniego della contestazione. Dopo tale termine, la Banca non può effettuare il riaddebito, pur conservando il diritto di ottenere la restituzione dell'importo non dovuto.

Il riscontro definitivo in merito alla congruità della richiesta ed alla natura delle operazioni oggetto di segnalazione verrà fornito solo al termine della valutazione.

Un operatore della Banca potrebbe contattare il Cliente per chiedere conferma della genuinità o meno delle transazioni.

Non verranno mai chiesti al Cliente altri dati (a titolo esemplificativo ma non esaustivo: codici della carta o dei servizi digitali) né sarà chiesto di eseguire azioni per mettere in sicurezza i servizi stessi.

2. DATI ANAGRAFICI DEL CLIENTE

Nome _____
Cognome _____
telefono _____
Indirizzo _____
Indirizzo e-mail _____

Da compilare a cura del legale rappresentante in caso di soggetti privi o con limitata capacità di agire:

Nome _____
Cognome _____
telefono _____
Indirizzo _____
Indirizzo e-mail _____

Ogni comunicazione al Cliente avverrà sull'indirizzo e-mail fornito

3. DATI DEL RAPPORTO

Conto corrente _____
Presso _____
N. carta (eventuale) _____

4. TIPO DI CONTESTAZIONE

- ☐ Operazioni di pagamento non autorizzate o fraudolente
- ☐ Operazione eseguita difformemente dalle istruzioni impartite
- ☐ Addebiti non riconosciuti
- ☐ Operazioni con carta Bancomat non riconosciute
- ☐ Prelievi con carta bancomat non riconosciuti
- ☐ Altro (specificare)

5. OPERAZIONI DISCONOSCIUTE

Data	Importo	Note
		elencare eventuali ulteriori in calce al modulo

Autodichiarazione degli eventi e ulteriori dettagli[illegible]

DICHIARO

- che le transazioni oggetto di disconoscimento non sono da me riconosciute e autorizzate;
- di aver fornito con il presente modulo dati ed informazioni della cui esattezza, completezza e veridicità mi assumo 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;
- di tenere sollevata la Banca da ogni responsabilità che possa derivarle dalle iniziative intraprese in conseguenza di eventuali false affermazioni effettuate nella presente dichiarazione.

AUTORIZZO

la Banca a disporre ogni opportuno accertamento con riferimento alle operazioni indicate impegnandomi a fornire ogni ulteriore informazione ad esso.

CHIEDO

il rimborso dell'importo delle operazioni oggetto di disconoscimento qui rappresentate.

Alla Banca di disporre ogni opportuno accertamento con riferimento alle operazioni indicate impegnandomi a fornire ogni ulteriore informazione ad esso.

PRENDO ATTO

delle modalità e del processo di rimborso dettagliate nel paragrafo "processo" del presente documento.

Data

Ora

Firma del Cliente o legale rappresentante

7. ULTERIORI OPERAZIONI DISCONOSCIUTE

[illegible]