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
   - invio tramite raccomandata all'indirizzo _____ o tramite PEC/e-mail all'indirizzo _____ della propria banca di riferimento 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 disponibili, allegare il documento originale di denuncia presso le autorità competenti 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.

BVR BANCA VENETO CENTRALE - CREDITO COOPERATIVO ITALIANO – SOCIETA' COOPERATIVA Sede legale e Direzione: Via Ponte di Costozza, 12 - 36023 Longare (VI) Codice ABI 08590-2 Swift CCRTIT2TBCV Iscritta all'Albo delle Cooperative a Mutualità prevalente n° A165828 - Iscritta all'Albo delle banche al n. 4898.30 Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo - Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari – Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca Credito Cooperativo Italiano SpA - Registro delle imprese di Vicenza e Codice Fiscale 01405390244 – Partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca P.IVA 02529020220 – Telefono: 0444214101 - Fax: 0444555844 - PEC: segreteria@pec.bvrbancavenetocentrale.it E-mail: info@bvrbancavenetocentrale.it – Sito: www.bvrbancavenetocentrale.it

bvrbancavenetocentrale.it

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	☐ Si ☐ No
MODALITA' RIMBORSO	☐ Accredito su conto ☐ Bonifico
IBAN BENEFICIARIO (utilizzato solo in mancanza di altri rapporti attivi presso la banca sui quali effettuare l'accredito)	
INTESTATARIO BENEFICIARIO	
INDIRIZZO BENEFICIARIO	

BVR BANCA VENETO CENTRALE - CREDITO COOPERATIVO ITALIANO – SOCIETA' COOPERATIVA Sede legale e Direzione: Via Ponte di Costozza, 12 - 36023 Longare (VI) Codice ABI 08590-2 Swift CCRTIT2TBCV Iscritta all'Albo delle Cooperative a Mutualità prevalente n° A165828 - Iscritta all'Albo delle banche al n. 4898.30 Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo - Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari – Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca Credito Cooperativo Italiano SpA - Registro delle imprese di Vicenza e Codice Fiscale 01405390244 – Partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca P.IVA 02529020220 – Telefono: 0444214101 - Fax: 0444555844 - PEC: segreteria@pec.bvrbancavenetocentrale.it E-mail: info@bvrbancavenetocentrale.it – Sito: www.bvrbancavenetocentrale.it

bvrbancavenetocentrale.it

ELENCO OPERAZIONI OGGETTO DI SEGNALAZIONE*				
Data Operazione*	**Importo***	**N conto / N Carta*** (12 cifre indicate sul fronte della plastica non è il PAN della carta*)	**Tipo operazione***	**Canale/Strumento**
			☐ Bonifico ☐ Prelievo ☐ Addebito SDD (ricorrente ad esempio addebito bollette) ☐ Addebito da creditore sconosciuto ☐ Pagamento e-commerce ☐ Pagamento POS ☐ Altro	☐ Sportello ☐ ATM (esempio prelievo di contanti) ☐ Internet Banking (Web) ☐ Mobile Banking (App) ☐ Carta di debito ☐ Carta Prepagata ☐ Altro
			☐ Bonifico ☐ Prelievo ☐ Addebito SDD (ricorrente ad esempio addebito bollette) ☐ Addebito da creditore sconosciuto ☐ Pagamento e-commerce ☐ Pagamento POS ☐ Altro	☐ Sportello ☐ ATM (esempio prelievo di contanti) ☐ Internet Banking (Web) ☐ Mobile Banking (App) ☐ Carta di debito ☐ Carta Prepagata ☐ Altro
			☐ Bonifico ☐ Prelievo ☐ Addebito SDD (ricorrente ad esempio addebito bollette) ☐ Addebito da creditore sconosciuto ☐ Pagamento e-commerce ☐ Pagamento POS ☐ Altro	☐ Sportello ☐ ATM (esempio prelievo di contanti) ☐ Internet Banking (Web) ☐ Mobile Banking (App) ☐ Carta di debito ☐ Carta Prepagata ☐ Altro

BVR BANCA VENETO CENTRALE - CREDITO COOPERATIVO ITALIANO – SOCIETA' COOPERATIVA Sede legale e Direzione: Via Ponte di Costozza, 12 - 36023 Longare (VI) Codice ABI 08590-2 Swift CCRTIT2TBCV Iscritta all'Albo delle Cooperative a Mutualità prevalente n° A165828 - Iscritta all'Albo delle banche al n. 4898.30 Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo - Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari – Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca Credito Cooperativo Italiano SpA - Registro delle imprese di Vicenza e Codice Fiscale 01405390244 – Partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca P.IVA 02529020220 – Telefono: 0444214101 - Fax: 0444555844 - PEC: segreteria@pec.bvrbancavenetocentrale.it E-mail: info@bvrbancavenetocentrale.it – Sito: www.bvrbancavenetocentrale.it

bvrbancavenetocentrale.it

ELENCO OPERAZIONI OGGETTO DI SEGNALAZIONE*				
Data Operazione*	**Importo***	**N conto / N Carta*** (12 cifre indicate sul fronte della plastica non è il PAN della carta*)	**Tipo operazione***	**Canale/Strumento**
			☐ Bonifico ☐ Prelievo ☐ Addebito SDD (ricorrente ad esempio addebito bollette) ☐ Addebito da creditore sconosciuto ☐ Pagamento e-commerce ☐ Pagamento POS ☐ Altro	☐ Sportello ☐ ATM (esempio prelievo di contanti) ☐ Internet Banking (Web) ☐ Mobile Banking (App) ☐ Carta di debito ☐ Carta Prepagata ☐ Altro

BVR BANCA VENETO CENTRALE - CREDITO COOPERATIVO ITALIANO – SOCIETA' COOPERATIVA Sede legale e Direzione: Via Ponte di Costozza, 12 - 36023 Longare (VI) Codice ABI 08590-2 Swift CCRTIT2TBCV Iscritta all'Albo delle Cooperative a Mutualità prevalente n° A165828 - Iscritta all'Albo delle banche al n. 4898.30 Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo - Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari – Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca Credito Cooperativo Italiano SpA - Registro delle imprese di Vicenza e Codice Fiscale 01405390244 – Partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca P.IVA 02529020220 – Telefono: 0444214101 - Fax: 0444555844 - PEC: segreteria@pec.bvrbancavenetocentrale.it E-mail: info@bvrbancavenetocentrale.it – Sito: www.bvrbancavenetocentrale.it

bvrbancavenetocentrale.it

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.	
☐ **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
☐ **Clonazione**	- Carta in tuo possesso (sospetta clonazione/contraffazione)
☐ **Raggiro/Truffa**	- Hai ricevuto richiesta di bonifico/pagamento apparentemente proveniente da persona di fiducia (es. parente) - Sei stato contattato da un soggetto che fingeva di essere un operatore bancario a cui ha fornito i tuoi dati carta/Inbank - Sei stato tratto con l'inganno a realizzare pagamenti con carte o operazioni di bonifico disposte dallo sportello
☐ **Phishing /Smishing**	- Hai ricevuto un SMS o sei stato contattato da apparente altro intermediario - Sei stato indotto con l'inganno a realizzare pagamenti con la tua carta o operazioni di bonifico disposte tramite Inbank o a sportello - Hai ricevuto un'e-mail/banner pubblicitario e sei stato tratto in inganno inserendo i dati della tua carta
☐ **Hackeraggio e-mail e IBAN**	- È stato effettuato un bonifico su IBAN non del creditore - Hai subito un attacco hacker durante lo scambio di e-mail con il tuo fornitore - Segnali che la banca non ha verificato corrispondenza tra IBAN e beneficiario
☐ **Man in the browser**	- Hai disposto un bonifico on-line indicando IBAN corretto ma il bonifico è stato accreditato sul conto di sconosciuti
☐ **Addebiti ricorrenti**	- Continui a ricevere addebiti ricorrenti nonostante tu abbia dato la disdetta del servizio (ad esempio utenze telefoniche).
☐ **Altro**	

BVR BANCA VENETO CENTRALE - CREDITO COOPERATIVO ITALIANO – SOCIETA' COOPERATIVA Sede legale e Direzione: Via Ponte di Costozza, 12 - 36023 Longare (VI) Codice ABI 08590-2 Swift CCRTIT2TBCV Iscritta all'Albo delle Cooperative a Mutualità prevalente n° A165828 - Iscritta all'Albo delle banche al n. 4898.30 Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo - Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari – Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca Credito Cooperativo Italiano SpA - Registro delle imprese di Vicenza e Codice Fiscale 01405390244 – Partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca P.IVA 02529020220 – Telefono: 0444214101 - Fax: 0444555844 - PEC: segreteria@pec.bvrbancavenetocentrale.it E-mail: info@bvrbancavenetocentrale.it – Sito: www.bvrbancavenetocentrale.it

bvrbancavenetocentrale.it

DESCRIZIONE DELGLI 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

BVR BANCA VENETO CENTRALE - CREDITO COOPERATIVO ITALIANO – SOCIETA' COOPERATIVA Sede legale e Direzione: Via Ponte di Costozza, 12 - 36023 Longare (VI) Codice ABI 08590-2 Swift CCRTIT2TBCV Iscritta all'Albo delle Cooperative a Mutualità prevalente n° A165828 - Iscritta all'Albo delle banche al n. 4898.30 Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo - Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari – Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca Credito Cooperativo Italiano SpA - Registro delle imprese di Vicenza e Codice Fiscale 01405390244 – Partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca P.IVA 02529020220 – Telefono: 0444214101 - Fax: 0444555844 - PEC: segreteria@pec.bvrbancavenetocentrale.it E-mail: info@bvrbancavenetocentrale.it – Sito: www.bvrbancavenetocentrale.it

bvrbancavenetocentrale.it

BVR BANCA VENETO CENTRALE - CREDITO COOPERATIVO ITALIANO – SOCIETA' COOPERATIVA Sede legale e Direzione: Via Ponte di Costozza, 12 - 36023 Longare (VI) Codice ABI 08590-2 Swift CCRTIT2TBCV Iscritta all'Albo delle Cooperative a Mutualità prevalente n° A165828 - Iscritta all'Albo delle banche al n. 4898.30 Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo - Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari – Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca Credito Cooperativo Italiano SpA - Registro delle imprese di Vicenza e Codice Fiscale 01405390244 – Partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca P.IVA 02529020220 – Telefono: 0444214101 - Fax: 0444555844 - PEC: segreteria@pec.bvrbancavenetocentrale.it E-mail: info@bvrbancavenetocentrale.it – Sito: www.bvrbancavenetocentrale.it

bvrbancavenetocentrale.it

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	
☐ È stata comunicata al creditore la revoca del mandato all'addebito [Da selezionare solo in caso di addebiti SDD intervenuti successivamente ad una comunicazione di revoca].	
☐ Di aver provveduto al blocco dello strumento di pagamento (Home Banking/carta di pagamento) in data ___/___/_____	☐ Di non aver provveduto al blocco dello strumento di pagamento (Home Banking/carta 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 personalizzate dello strumento di pagamento	☐ Di non aver subito furti/smarrimenti che possono aver coinvolto documenti o supporti contenenti le credenziali di sicurezza personalizzate dello strumento di pagamento
☐ Di aver potenzialmente divulgato, tramite contatto via sms/telefono/e-mail o indirettamente tramite accesso fortuito a link riportati all'interno dei messaggi ricevuti, le mie credenziali di sicurezza personalizzate dello strumento di pagamento a soggetti/enti terzi	☐ Di non aver divulgato, tramite contatto via sms/telefono/e-mail o indirettamente tramite accesso fortuito a link riportati all'interno dei messaggi ricevuti, le mie credenziali di sicurezza personalizzate dello strumento di pagamento a soggetti/enti terzi

ALLEGATI
☐ Denuncia all'Autorità Giudiziaria[1]
☐ Documento d'Identità[2]
☐ Codice Fiscale
☐ Altro (revoca mandato all'addebito SDD, altro)

[1] Si raccomanda alla clientela di presentare tempestivamente alle Autorità competenti la denuncia relativa alla/e operazione/i non autorizzata/e o fraudolenta/e; ciò infatti consente alle Autorità di Pubblica Sicurezza di avviare le indagini e consente al cliente di ricevere una maggiore tutela (ad esempio, per ottenere, nell'ambito del procedimento penale a cui eventualmente si è dato avvio con la denuncia, il sequestro delle somme fraudolentemente sottratte).

[2] Necessario in caso di trasmissione del presente modulo tramite raccomandata o PEC/e-mail.

BVR BANCA VENETO CENTRALE - CREDITO COOPERATIVO ITALIANO – SOCIETA' COOPERATIVA Sede legale e Direzione: Via Ponte di Costozza, 12 - 36023 Longare (VI) Codice ABI 08590-2 Swift CCRTIT2TBCV Iscritta all'Albo delle Cooperative a Mutualità prevalente n° A165828 - Iscritta all'Albo delle banche al n. 4898.30 Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo - Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari – Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca Credito Cooperativo Italiano SpA - Registro delle imprese di Vicenza e Codice Fiscale 01405390244 – Partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca P.IVA 02529020220 – Telefono: 0444214101 - Fax: 0444555844 - PEC: segreteria@pec.bvrbancavenetocentrale.it E-mail: info@bvrbancavenetocentrale.it – Sito: www.bvrbancavenetocentrale.it

bvrbancavenetocentrale.it

BVR BANCA VENETO CENTRALE - CREDITO COOPERATIVO ITALIANO – SOCIETA' COOPERATIVA Sede legale e Direzione: Via Ponte di Costozza, 12 - 36023 Longare (VI) Codice ABI 08590-2 Swift CCRTIT2TBCV Iscritta all'Albo delle Cooperative a Mutualità prevalente n° A165828 - Iscritta all'Albo delle banche al n. 4898.30 Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo - Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari – Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca Credito Cooperativo Italiano SpA - Registro delle imprese di Vicenza e Codice Fiscale 01405390244 – Partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca P.IVA 02529020220 – Telefono: 0444214101 - Fax: 0444555844 - PEC: segreteria@pec.bvrbancavenetocentrale.it E-mail: info@bvrbancavenetocentrale.it – Sito: www.bvrbancavenetocentrale.it

bvrbancavenetocentrale.it

Il/la sottoscritto/a prende atto che, qualora la banca constati che si tratti di un'operazione non autorizzata dal pagatore (dopo le verifiche tecniche del caso e riservandosi la possibilità di richiedere ulteriori delucidazioni al cliente), ricorrendone le condizioni, 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 precostituire 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

BVR BANCA VENETO CENTRALE - CREDITO COOPERATIVO ITALIANO – SOCIETA' COOPERATIVA Sede legale e Direzione: Via Ponte di Costozza, 12 - 36023 Longare (VI) Codice ABI 08590-2 Swift CCRTIT2TBCV Iscritta all'Albo delle Cooperative a Mutualità prevalente n° A165828 - Iscritta all'Albo delle banche al n. 4898.30 Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo - Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari – Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca Credito Cooperativo Italiano SpA - Registro delle imprese di Vicenza e Codice Fiscale 01405390244 – Partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca P.IVA 02529020220 – Telefono: 0444214101 - Fax: 0444555844 - PEC: segreteria@pec.bvrbancavenetocentrale.it E-mail: info@bvrbancavenetocentrale.it – Sito: www.bvrbancavenetocentrale.it

bvrbancavenetocentrale.it