



Termini di utilizzo della funzione di bonifico

In aggiunta ai Termini e condizioni generali per le carte di credito, e come supplemento, si applicano alcune condizioni alle istruzioni di bonifico dal conto di una carta a un conto di riferimento della stessa, il seguente conto eseguito da Advanzia Bank S.A. (la "Banca") su istruzioni del titolare della carta (il "Cliente") (la "Funzione di bonifico"):

1. Caratteristiche principali della funzione di bonifico e requisiti di utilizzo

Il Cliente può incaricare la Banca di rimettere fondi senza uso di contanti dal conto della propria carta a favore di uno dei propri conti di riferimento mediante bonifico al fornitore di servizi di pagamento presso il quale detiene il conto di riferimento.

L'utilizzo della funzione di bonifico è vincolato a una carta di credito rilasciata al Cliente e attivata da Advanzia Bank, ed è attualmente possibile solo tramite il portale clienti personale. Per poter utilizzare la funzione di bonifico, il Cliente deve prima eseguire il processo di registrazione per l'utilizzo del portale clienti personale, che prevede l'impostazione di una password e il completamento di una registrazione una tantum per l'utilizzo futuro della funzione di pagamento.

2. ID cliente

I fondi vengono trasferiti esclusivamente dal conto della carta del Cliente a un conto di riferimento detenuto dal Cliente. Se detiene più conti di riferimento, il Cliente può selezionarne uno per la ricezione del pagamento. Il Cliente deve verificare che l'ID cliente beneficiario specificato sia accurato e completo e confermare di aver verificato che l'ID cliente beneficiario sia corretto; così facendo, accetta che la Banca esegua il processo di pagamento utilizzando solo l'ID cliente beneficiario specificato verificato dal Cliente. Se le informazioni dell'ID cliente non sono corrette, il Cliente deve informare immediatamente la Banca per iscritto o tramite e-mail (clienti@cartayou.it, per i clienti di Carta YOU, e clienti@cartagold.it, per tutti gli altri clienti) e annullare il processo di bonifico.

3. Conto di riferimento

È tenuto dalla Banca come conto di riferimento qualsiasi conto detenuto presso una banca all'interno del SEE e in Svizzera a nome del Cliente o come conto congiunto a nome del Cliente e di una terza parte **e da cui siano già stati effettuati pagamenti sul conto della carta.**

4. Istruzione e autorizzazione del bonifico

Il Cliente impartisce alla Banca un'istruzione di bonifico online inserendo le informazioni richieste nella pagina della funzione di bonifico nel portale clienti online.

Il Cliente deve assicurarsi che le informazioni siano complete e corrette. Informazioni incomplete o errate possono portare a ritardi ed errato indirizzamento dei bonifici, con potenziali danni per il Cliente. La Banca può rifiutare l'istruzione se le informazioni sono incomplete o errate.

Per eseguire il bonifico, il Cliente deve selezionare un conto di riferimento e inserire l'importo del bonifico desiderato. L'istruzione di bonifico può essere solo in Euro.

Il Cliente autorizza l'istruzione di bonifico confermandola con un codice una tantum, che viene inviato tramite SMS al numero di cellulare del titolare della carta registrato in Advanzia, o tramite altre modalità di autenticazione sicure del cliente che la Banca potrà di volta in volta implementare.

5. Periodo di esecuzione e ricezione dell'istruzione di bonifico

L'esecuzione inizia quando la Banca riceve l'istruzione di bonifico. L'istruzione si considera ricevuta quando arriva presso le strutture di ricezione della Banca previste a tal fine (ricevuta sul server di online banking). La Banca deve accreditare l'importo del bonifico al prestatore di servizi di pagamento del beneficiario entro la fine della giornata lavorativa successiva alla data di ricezione dell'istruzione di pagamento. Per giorno lavorativo bancario si intende un giorno in cui la Banca è aperta per le operazioni richieste per l'esecuzione delle operazioni di pagamento. Il sabato, la domenica, i giorni festivi in Lussemburgo e il 24 e il 31 dicembre non sono giorni lavorativi in tal senso.

Se l'orario di ricezione dell'istruzione di bonifico non è in un giorno lavorativo bancario, l'istruzione non si considera ricevuta fino al giorno lavorativo successivo. Se l'istruzione di bonifico è ricevuta dalla Banca dopo le ore

12:00, essa non si considera ricevuta fino al giorno lavorativo successivo per quanto riguarda la determinazione del periodo di esecuzione.

6. Annullamento dell'istruzione di bonifico

Una volta ricevuta dalla Banca, l'istruzione di bonifico non può più essere annullata dal Cliente. Prima che l'istruzione sia ricevuta, il Cliente può annullarla dandone comunicazione alla Banca.

7. Esecuzione dell'istruzione di bonifico

La Banca esegue l'istruzione di bonifico del Cliente se le informazioni richieste per l'esecuzione sono disponibili come concordato, se il Cliente autorizza l'istruzione di bonifico e se quest'ultima non supera il limite di credito corrente del Cliente in conformità con la Sezione 4 dei Termini e condizioni generali per le carte di credito (condizioni di esecuzione).

Importo minimo per l'istruzione di bonifico: EUR 20.

Importo massimo per l'istruzione di bonifico: il limite di credito momentaneamente disponibile.

La Banca può rifiutarsi di eseguire l'istruzione di bonifico sulla base di giustificati motivi (ad esempio, per motivi di sicurezza).

La Banca e gli altri fornitori di servizi di pagamento coinvolti nell'esecuzione del bonifico sono autorizzati a eseguire il bonifico esclusivamente sulla base dell'ID cliente beneficiario selezionato, verificato e confermato dal Cliente.

La Banca informa il Cliente almeno una volta al mese sull'esecuzione dei bonifici nell'estratto conto mensile.

8. Rifiuto di esecuzione del bonifico

Se le condizioni di esecuzione di cui alla clausola 7 non sono soddisfatte o le istruzioni di bonifico online sono incomplete o errate, la Banca può rifiutarsi di eseguire l'istruzione di bonifico. La Banca comunicherà via e-mail al Cliente, non appena possibile e non oltre la fine del giorno lavorativo successivo, le ragioni di tale rifiuto e la procedura per correggere eventuali errori di fatto alla base di tale rifiuto.

Se l'istruzione di bonifico supera il limite di credito in base ai Termini e condizioni generali per le carte di credito, la Banca è autorizzata a non eseguire l'intera istruzione di bonifico; non vengono eseguiti bonifici parziali. Le istruzioni di bonifico vengono eseguite nell'ordine in cui vengono ricevute. Se la Banca rifiuta di eseguire un'istruzione di bonifico a causa del mancato rispetto delle condizioni di esecuzione (in particolare del superamento del limite di credito), essa può eseguire qualsiasi istruzione di bonifico ricevuta successivamente che soddisfi le condizioni di esecuzione.

9. Trasmissione dei dati di bonifico

In fase di esecuzione del bonifico, la Banca, direttamente o tramite intermediari, trasmette i dati contenuti nel bonifico (dati del bonifico) alla banca titolare del conto di riferimento. La banca che detiene il conto di riferimento può fornire al beneficiario tutti o alcuni dei dati del bonifico, inclusi il nome e il numero di conto del Cliente o il numero di conto bancario internazionale (IBAN).

Per i bonifici transfrontalieri, i dati del bonifico possono essere inoltrati al fornitore di servizi di pagamento del beneficiario tramite il sistema di messaggistica della Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (SWIFT) con sede in Belgio. Per la sicurezza del sistema, SWIFT memorizza temporaneamente i dati del bonifico nei suoi data center nell'Unione Europea, in Svizzera e negli Stati Uniti.

10. Commissioni e interessi

I bonifici sul conto di riferimento non sono soggetti ad alcuna commissione. Saranno corrisposti interessi in relazione alle disposizioni effettuate tramite la funzione di bonifico conformemente a quanto previsto nel paragrafo successivo. In caso di comunicazione di modifiche delle tariffe (almeno 2 mesi prima), il Cliente può risolvere il rapporto commerciale prima della data di efficacia proposta delle modifiche, senza preavviso e gratuitamente. La Banca farà esplicito riferimento a tale diritto di recesso nella sua comunicazione.

Gli importi addebitati sul conto della carta a seguito dell'utilizzo della funzione di bonifico sono soggetti a interessi dal momento in cui l'importo del pagamento viene rimesso al prestatore di servizi di pagamento presso il quale è tenuto il conto di riferimento, analogamente a quanto concordato per il prelievo di contanti nelle Sezioni 3, 4 e 5 dei Termini e condizioni generali per le carte di credito. A scanso di equivoci, per la funzione di bonifico non si applicherà alcuna rinuncia all'applicazione degli interessi; pertanto, gli interessi si applicheranno agli importi disposti nell'ambito della funzione di bonifico indipendentemente dal loro rimborso prima della relativa data di maturazione.

11. Notifica di bonifici non autorizzati o errati

Il Cliente deve informare immediatamente la Banca non appena scopre istruzioni di bonifico non autorizzate o errate.

Il Cliente dovrà comunque informare la Banca entro e non oltre 13 mesi dalla data di addebito.

12. Rimborso per bonifici non autorizzati

Se un bonifico non è stato autorizzato, la Banca non può rivalere alcun diritto nei confronti del Cliente per il rimborso delle spese. Deve restituire immediatamente al Cliente l'importo del bonifico. Se l'importo è stato addebitato su un conto detenuto dal Cliente, la Banca deve riportare tale conto allo stato in cui sarebbe stato se il bonifico non autorizzato non fosse stato addebitato.

13. Rimborso per mancata esecuzione o errata esecuzione di un bonifico autorizzato

Se un bonifico autorizzato non viene eseguito o viene eseguito in modo errato, il Cliente può richiedere alla Banca di rimborsare immediatamente e per intero l'importo del bonifico, qualora il pagamento non sia stato eseguito o sia stato eseguito erroneamente. Se l'importo è stato addebitato sul conto del Cliente, la Banca deve riportare tale conto allo stato in cui sarebbe stato se il processo di pagamento non fosse stato eseguito o non fosse stato eseguito correttamente. Eventuali commissioni detratte dall'importo del bonifico dalla Banca o dagli intermediari devono essere immediatamente rimesse dalla Banca al beneficiario.

Oltre a quanto riportato al paragrafo precedente, il Cliente può richiedere alla Banca di rimborsare eventuali commissioni e interessi a lui fatturati o addebitati sul proprio conto in relazione alla mancata o errata esecuzione del bonifico.

Se il bonifico è stato eseguito in modo errato perché il prestatore di servizi di pagamento del beneficiario non ha ricevuto il bonifico fino a dopo il periodo di esecuzione (ritardo), le rivendicazioni di cui ai paragrafi precedenti non si applicano. Se il Cliente subisce un danno a causa del ritardo, la Banca è responsabile nella misura stabilita nella Sezione 15.

In ogni caso, la Banca, su richiesta del Cliente, si adopera per tracciare immediatamente l'operazione di pagamento e comunicarne l'esito al Cliente. Questa procedura sarà gratuita per il Cliente.

14. Obbligo di diligenza e responsabilità del Cliente

Il Cliente deve mantenere strettamente riservata la password del portale clienti personale. In particolare, la password non deve essere memorizzata elettronicamente o in altro modo, nemmeno in forma crittografata.

In caso processi di pagamento non autorizzati a causa di un uso improprio della password dovuto a una violazione dell'obbligo di diligenza da parte del Cliente, quest'ultimo è responsabile di eventuali danni subiti, fino a un importo di EUR 50. Se il Cliente viola il proprio obbligo di diligenza volontariamente o con negligenza grave, o agisce con intento fraudolento, si assume integralmente il danno causato.

15. Danni

Se un bonifico autorizzato non viene eseguito o viene eseguito in modo errato, o se il bonifico non è autorizzato, il Cliente può richiedere alla Banca un risarcimento per eventuali danni non già coperti dalle Sezioni 12 e 13. Ciò non si applica in caso di frode, dolo e colpa grave del Cliente. A tal proposito, la Banca risponde per eventuale colpa di un intermediario come se fosse essa stessa in difetto.

16. Esclusione di responsabilità e opposizione

La Banca non è responsabile di quanto previsto dalle sezioni 12, 13 e 15 se:

- la Banca può dimostrare al Cliente che il prestatore di servizi di pagamento del beneficiario ha ricevuto l'importo del bonifico in tempo e per intero, oppure
- il bonifico è stato eseguito utilizzando un ID cliente beneficiario errato fornito dal Cliente.

I reclami del Cliente relativi a quanto esposto nelle Sezioni 12, 13 e 15 e le obiezioni del Cliente nei confronti della Banca a causa della mancata esecuzione o dell'esecuzione errata dei bonifici o a causa di bonifici non autorizzati sono validi solo se il Cliente li notifica alla Banca entro 13 mesi dal giorno dell'addebito di un bonifico non autorizzato o eseguito per errore. Tale periodo inizia quando la Banca informa il Cliente dell'addebito del bonifico secondo le modalità concordate per le informazioni sul conto, ma al più tardi entro un mese dall'addebito; diversamente, è considerato come inizio del periodo la data di notifica.

I clienti non sono autorizzati a presentare un reclamo se le circostanze su cui si basa il reclamo:

- sono il risultato di un evento eccezionale e imprevedibile sul quale la Banca non ha avuto alcuna influenza e le cui conseguenze non avrebbero potuto essere evitate nemmeno con la dovuta attenzione, o
- derivano da un obbligo legale da parte della Banca.

17. Modifiche alle presenti condizioni e cessazione della funzione di bonifico

La Banca informerà il Cliente di eventuali modifiche o integrazioni del contratto per iscritto su mein.advanzia.com o mein.gebuhrenfrei.com almeno 2 mesi prima della loro entrata in vigore. Il Cliente ha diritto di recedere dal contratto entro la data prevista per l'applicazione di tali modifiche o integrazioni. Le modifiche si intendono accettate, a meno che il Cliente non eserciti il diritto di recesso prima della data di efficacia indicata. Nella comunicazione, il Cliente sarà informato di queste conseguenze.

18. Diritto di revoca e diritto di recesso

In alternativa, il Cliente ha il diritto di revocare tale contatto entro 14 giorni da: (i) la data di firma del contratto; o (ii) la data in cui il Cliente ha ricevuto tutte le condizioni e le informazioni relative al contratto (nel caso in cui tali informazioni siano state ricevute dopo la firma del contratto).

Il Cliente può interrompere la funzione di bonifico in qualsiasi momento per telefono o per iscritto. La Banca può risolvere il contratto con il Cliente con un periodo di preavviso di 2 mesi. Ciò non pregiudica il diritto di rescindere il contratto per giusta causa, come la violazione degli obblighi del Cliente qui previsti.

19. Prevalenza

In caso di discrepanza tra i termini e le condizioni qui stabiliti e i Termini e condizioni generali per le carte di credito, prevarranno i termini e le condizioni qui stabiliti.

Versione maggio 2021