

Condizioni particolari per le transazioni SEPA

Le seguenti condizioni disciplinano la relazione fra il cliente e la Banca Cantonale Grigione (di seguito «Banca») per i bonifici internazionali in euro nel quadro dello standard SEPA per il traffico dei pagamenti (SEPA = Single Euro Payments Area).

Le presenti disposizioni integrano le Condizioni generali della Banca e ne costituiscono parte integrante. In caso di contraddizioni fra le Condizioni generali e le presenti disposizioni, fanno stato queste ultime.

Le presenti disposizioni valgono tuttavia solo per le transazioni effettuate tramite carta di credito, carta di debito o carta cliente o in forma di addebitamento diretto.

1. Dati necessari per un ordine di pagamento SEPA

Per l'esecuzione di un pagamento SEPA (di seguito detto «ordine di pagamento») il cliente deve trasmettere alla Banca tutti i dati seguenti:

Il mandante deve comunicare alla Banca almeno i dati seguenti:

- Il numero IBAN (o il numero di conto) del conto da addebitare. La Banca lo trasmette automaticamente in forma di IBAN (International Bank Account Number, ossia numero di conto standardizzato concernente il traffico dei pagamenti internazionali).
- Cognome e nome o ragione sociale come pure indirizzo di domicilio/sede del cliente che conferisce l'ordine
- L'importo in euro da trasferire
- L'IBAN del conto del beneficiario a cui va accreditato il pagamento
- Cognome e nome o ragione sociale come pure indirizzo di domicilio/sede del beneficiario del pagamento
- Il BIC (Bank Identifier Code) dell'istituto finanziario del beneficiario del pagamento. L'istituto finanziario del beneficiario del pagamento deve aver aderito al SEPA.
- La data desiderata per l'esecuzione dell'ordine di pagamento
- Nessuna istruzione alla Banca per il metodo di pagamento. La Banca sceglie la banca di corrispondenza.
- Non si possono prendere in considerazione le comunicazioni contenute nell'ordine di pagamento per la banca del beneficiario
- Codice «Spese condivise» (Shared, SHA), mandante e beneficiario pagano le spese del proprio istituto finanziario (con un pagamento SEPA non si possono scegliere né OUR né BEN).

I dati sopra indicati devono essere completi, veritieri e privi di contraddizioni fra loro.

2. Esecuzione dell'ordine di pagamento

2.1

Se sono soddisfatte le condizioni della precedente cifra 1, la Banca esegue l'ordine nel momento previsto; restano riservate le seguenti cifra 6 (data di accredito e addebito) e cifra 10 [Orari di accettazione (cut-off times)].

2.2

La Banca dà il diritto, ma non l'obbligo, di eseguire comunque l'ordine di pagamento malgrado vi siano indicazioni mancanti o incomplete, se è in grado di rettificarle e/o completarle inequivocabilmente.

2.3

La Banca decide a propria discrezione se eseguire un ordine di pagamento malgrado la mancanza di copertura.

2.4

Con l'esecuzione dell'ordine di pagamento il conto indicato dal mandante viene addebitato con data del giorno di esecuzione (= data di valuta).

3. Rifiuto dell'ordine di pagamento 3.1.

Se una o più condizioni della precedente cifra 1 non sono soddisfatte e per tale motivo l'ordine di pagamento non viene eseguito o dopo l'addebito del conto l'ordine di pagamento viene respinto da un'altra parte partecipante al bonifico del pagamento (p. es. una banca corrispondente o l'istituto finanziario del beneficiario del pagamento), la Banca informa il cliente in tempo utile e in forma adeguata sul motivo del rifiuto e, se l'importo da trasferire è già stato addebitato, comunica simultaneamente che sarà nuovamente accreditato al conto in questione (eventualmente dopo deduzione delle spese).

3.2.

Se la Banca è in grado di eliminare il motivo del rifiuto del pagamento, essa ha il diritto, ma non l'obbligo, di eseguire nuovamente il pagamento anche senza interpellare il mandante.

4. Accredito/restituzione dei pagamenti in entrata

4.1

I pagamenti in entrata vengono accreditati al conto con l'IBAN indicato nell'ordine di pagamento.

4.2

I pagamenti in entrata per i quali nell'ordine l'IBAN risulta mancante o inesistente o che non possono essere accreditati per altri motivi (in particolare in ragione di prescrizioni legali o di vigilanza, decisioni delle autorità, conto saldato, ecc.), vengono restituiti all'istituto finanziario del mandante del pagamento.

4.3

In relazione a tali restituzioni, la Banca è autorizzata a comunicare a tutte le parti coinvolte nella transazione (compreso il mandante del pagamento) la ragione del mancato accredito.

5. Rinuncia al confronto dei dati

5.1

Quale beneficiario del pagamento, il cliente acconsente a che l'accredito dell'importo trasferito avvenga esclusivamente in base all'IBAN indicato senza che i relativi dati siano confrontati con il nome e l'indirizzo del beneficiario.

5.2

La Banca si riserva di procedere comunque, a sua discrezione, a un tale confronto e, in caso di discrepanze, di respingere l'ordine di pagamento. Nel caso di un tale rifiuto la Banca è autorizzata a comunicare le discrepanze all'istituto finanziario del mandante.

5.3

La banca del beneficiario del pagamento non ha l'obbligo di controllare i dati contenuti nell'ordine di pagamento.

5.4

Quale mandante, il cliente acconsente a che l'accredito da parte dell'istituto finanziario del beneficiario del pagamento avvenga esclusivamente in base all'IBAN indicato, senza che i relativi dati siano confrontati con il nome e l'indirizzo del beneficiario. A sua libera discrezione, l'istituto finanziario del beneficiario del pagamento può parimenti riservarsi di procedere a tale confronto e respingere l'ordine in caso di discrepanze.

6. Data di accredito e di addebito

6.1

Se una data di accredito o di addebito cade in sabato, domenica o giorno festivo, l'istituto finanziario ha il diritto di effettuare l'accredito o l'addebito il giorno lavorativo bancario immediatamente precedente o seguente tale data.

6.2

Il cliente prende atto che gli accrediti al beneficiario del pagamento possono subire ritardi a causa di disposizioni estere concernenti i giorni lavorativi bancari e festivi.

7. Avvisi di accredito e addebito

Di regola, gli avvisi di accredito e addebito sono messi a disposizione del cliente al più tardi entro un mese. Restano riservati gli accordi particolari concernenti il momento del recapito e la forma e il tipo di avviso.

8. Orari di accettazione (cut-off times)

Gli orari di accettazione (cut-off times) vengono comunicati al cliente in forma adeguata. Se l'ordine di pagamento viene trasmesso dal cliente al di fuori del relativo orario di accettazione, di regola il pagamento può essere eseguito soltanto il giorno lavorativo bancario successivo.

9. Trattamento/trasmissione di dati

9.1

Il cliente (quale mandante) acconsente a che i suoi dati, in particolare nome, indirizzo, IBAN e altre informazioni secondo la precedente cifra 1.a siano comunicati nel quadro dell'esecuzione di ordini di pagamento nazionali o internazionali alle banche partecipanti (in particolare alle banche corrispondenti svizzere ed estere della Banca), ai gestori dei sistemi per il traffico dei pagamenti (come p. es. Swiss Interbank Clearing) o SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication), come pure ai beneficiari in Svizzera e all'estero. Inoltre acconsente a che tutti gli enti coinvolti nella transazione a loro volta comunichino i dati a terzi incaricati in altri paesi, per l'ulteriore elaborazione o per il backup.

9.2

Il cliente prende pure atto del fatto che la protezione del segreto bancario è limitata al territorio svizzero.

I dati che giungono all'estero non sono più protetti dal diritto svizzero e sono invece soggetti al rispettivo diritto estero, e le leggi estere e le disposizioni amministrative possono esigere la trasmissione di tali dati alle autorità o ad altri terzi.

10. Condizioni generali

Per il resto si applicano le Condizioni generali della Banca.