



Norme sulla trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari  
(D.lgs 1/9/93 n. 385 - Delibera CICR 4/3/03  
Istruzioni di Vigilanza della Banca d'Italia 29/7/2009)

## **FOGLIO INFORMATIVO**

### **BONIFICI**

## Informazioni sulla Banca

### Banca UBAE s.p.a.

Sede Legale e Direzione Generale: Via Quintino Sella, 2 – 00187 Roma

Filiale: Piazza A. Diaz, 7 - 20123 Milano

Telefono Roma: 06423771 Fax: 064204641

Telefono Milano: 027252191 Fax: 0642046415

E-mail: [info@ubae.it](mailto:info@ubae.it) Sito internet: [www.bancaubae.it](http://www.bancaubae.it)

Iscritta al n° 4729 dell' Albo delle Banche e dei Gruppi Bancari

ABI: 03598

Codice Fiscale: 00716130588

Partita IVA: 00925501009

Aderente al FITD (Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi)

Dati di chi entra in contatto con il cliente solo in caso di offerta *Fuori Sede* :

Nome/Cognome: \_\_\_\_\_ Indirizzo \_\_\_\_\_

Telefono: \_\_\_\_\_ e.mail \_\_\_\_\_

## Caratteristiche e principali rischi

Il bonifico è lo strumento di pagamento che permette ad un soggetto di trasferire una determinata somma a favore di un beneficiario presso la stessa banca o altra banca.

La disposizione di bonifico da parte dell'ordinante può avvenire o su supporto cartaceo o mediante l'utilizzo di canali telematici (Swift, rete nazionale interbancaria - RNI).

Affinché la disposizione vada a buon fine, l'ordine deve contenere obbligatoriamente l'indicazione del codice IBAN del beneficiario.

L'ordine di bonifico può essere rivolto sia in Italia (*Bonifici Italia*) che verso paesi europei (*Bonifici Transfrontaliero*) ed extraeuropei (*Bonifici Estero*).

Il Servizio "**Bonifico Italia**" permette il trasferimento di una determinata somma a favore di un beneficiario presso propri sportelli o presso sportelli di altre banche in Italia o di altri soggetti intermediari abilitati (es. Poste).

L'ordine di un bonifico Italia può essere disposto anche tramite il canale telematico "Corporate Banking Interbancario - CBI) che consente ad un'azienda di qualsiasi dimensione di operare direttamente, tramite i propri computer, con tutte le banche con le quali intrattiene rapporti.

Il "**Bonifico Transfrontaliero**" consente il trasferimento di fondi in euro o nelle valute ufficiali dei paesi membri dell'Unione Europea, da una banca insediata nell'Unione Europea verso altro ente creditizio insediato in un altro paese appartenente all'Unione Europea.

L'ordine di un bonifico transfrontaliero deve contenere le coordinate IBAN (International

Bank Account Number) del beneficiario e il codice BIC (Bank Identification Code) della banca destinataria (cfr. Regolamento CE 924/09).

Il servizio "**Bonifici Estero**" permette al cliente di effettuare pagamenti o ricevere una somma espressa in Euro o in Divisa a favore di un beneficiario presso gli sportelli della propria banca o presso sportelli di altre banche in Italia (qualora in divisa estera e/o a favore di un non residente) o presso banche extraeuropee.

Dal 1 marzo 2010 sono in vigore le nuove disposizioni di vigilanza sui servizi di pagamento (Payment Service Directive - PSD) che prevedono specifiche regole sui tempi di esecuzione dei bonifici, data valuta e disponibilità dei fondi.

L'ambito di applicazione della PSD riguarda i bonifici effettuati **in euro e nelle altre valute degli Stati membri dell'Unione Europea e dello Spazio Economico Europeo- SEE (Islanda, Liechtenstein e Norvegia)**.

Nelle sezioni relative alle principali condizioni economiche sono riportate i tempi di esecuzione dei bonifici previsti da Banca UBAE fino al 1 gennaio 2012.

A partire da tale data i suddetti termini dovranno essere ricondotti ad un giorno lavorativo.

Banca UBAE ha definito, inoltre, l'orario limite per la ricezione degli ordini di bonifico fissato entro le ore 13:30 del giorno lavorativo. Oltre tale orario l'ordine si intende ricevuto la giornata lavorativa successiva.

La predetta normativa fornisce, tra l'altro, indicazioni sulle modalità di applicazione delle spese stabilendo l'obbligatorietà dell'opzione di spesa "SHA" (spese applicate all'ordinante e al beneficiario rispettivamente dalla banca dell'ordinante e dalla banca del beneficiario).

#### **I principali rischi sono:**

<b>Bonifici Italia</b>
- Restituzione del bonifico da parte della banca destinataria per dati trasmessi incompleti e/o errati.
- Accredito ad un soggetto diverso dal beneficiario indicato dall'ordinante in caso di errata comunicazione dell'IBAN
- Mancata esecuzione dell'ordine di bonifico nel caso in cui non ci sia la provvista nel conto di addebito.
<b>Corporate Banking Interbancario</b>
- Rischi normali legati all'utilizzo di sistemi di comunicazione a distanza.
- Mancata esecuzione dell'ordine di bonifico nel caso in cui non ci sia la provvista nel conto di addebito.
<b>Bonifico Estero</b>
- Rischio di oscillazione dei cambi in funzione dell'andamento dei mercati.
- Rischio Paese inteso come impossibilità di concludere l'intermediazione in valuta estera a causa di situazioni politiche, calamità naturali, etc. che interessano il Paese di riferimento
- Mancata esecuzione dell'ordine di bonifico nel caso in cui non ci sia la provvista nel conto di addebito

## Principali condizioni economiche "Bonifici Italia"

### Bonifici Italia disposti

(Disciplinati dalla normativa sui servizi di pagamento - PSD)

Bonifici ordinari		
Condizioni	Spese di addebito	€ 3,10
	Penali bonifici per operazioni con coordinate incomplete o assenti	Min € 3,50 Max € 20,00
	Data di esecuzione dell'ordine: - per bonifici di importo fino a 500.000 euro - per bonifici di importo superiore a 500.000 euro	entro 1 g lavorativo dalla data di ricezione dell'ordine  entro 3 gg lavorativi dalla data di ricezione dell'ordine
	Data di addebito  Valuta di addebito	Data di esecuzione  Data esecuzione (no valuta antergata rispetto alla data di addebito)
Bonifici urgenti		
Condizioni	Spese di addebito	€ 3,10
	Penali bonifici per operazioni con coordinate incomplete o assenti	Min € 3,50 Max € 20,00
	Data di esecuzione dell'ordine  Valuta di addebito	Entro 1 g lavorativo dalla data di ricezione dell'ordine  Data esecuzione (no valuta antergata rispetto alla data di addebito)
Bonifici con ordine permanente		
	Spese di addebito	€ 3,10
	Data di esecuzione dell'ordine	1 g lavorativo dalla data di ricezione dell'ordine
	Valuta di addebito	data di esecuzione (no valuta antergata rispetto alla data di addebito)

## Bonifici Italia ricevuti

(Disciplinati dalla normativa sui servizi di pagamento – PSD)

Tutte le tipologie	Spese di accredito in conto	Non previste
	Data di accredito - per bonifici di importo fino a 500.000 euro - per bonifici di importo superiore a 500.000 euro	Stesso giorno ricezione fondi* Stesso giorno ricezione fondi sulla base del cut off stabilito dalla banca
	Valuta di accredito	Stesso giorno ricezione fondi
	Penali bonifici per operazioni con coordinate incomplete o assenti	Min € 3,50 Max € 20,00

\* subordinato alla correttezza delle coordinate bancarie di accredito

### Principali condizioni economiche "Corporate Banking Interbancario"

Spese di addebito	€ 5,16
Data di esecuzione dell'ordine	Entro 3 gg lavorativi dalla data di ricezione dell'ordine
Valuta di addebito	Data esecuzione (no valuta antergata rispetto alla data di addebito)

## Principali condizioni economiche "Bonifici Estero"

### **Bonifici estero, in euro e in divisa, disposti verso i Paesi dell'Unione Europea** (Disciplinati dalla normativa sui servizi di pagamento – PSD Two legs)

Spese opzione Share (*)	€ 3,10 (equiparate ai bonifici Italia)
Data di esecuzione dell'ordine	Entro 3 gg lavorativi dalla data di ricezione dell'ordine
Valuta di addebito	Data di esecuzione (no valuta antergata rispetto alla data di addebito)
Commissioni di servizio	0,150% Min . € 5,20
Penali bonifici per operazioni con coordinate incomplete o assenti	Min € 3,50 Max € 80,00

(\*) in conformità alla normativa PSD le spese our e ben non sono più ammissibili

### **Bonifici estero in euro e in divisa disposti verso i Paesi situati al di fuori dell'Unione Europea e dello SEE** (Disciplinati dalla normativa sui servizi di pagamento – PSD One leg)

Spese	
opzione SHARE	€ 3,10
opzione OUR	€ 50,00
opzione BEN	€ 50,00
Data di esecuzione dell'ordine	Entro 3 gg lavorativi dalla data di ricezione dell'ordine
Valuta di addebito	Data esecuzione (no valuta antergata rispetto alla data di addebito)
Penali bonifici per operazioni con coordinate incomplete o assenti	Min € 3,50 Max € 80,00

**Bonifici estero ricevuti, in euro o in divisa, da Paesi dell'Unione Europea**  
(Disciplinati dalla normativa sui servizi di pagamento - PSD Two legs)

Spese	Non previste
Commissioni di servizio	0,150% Min . € 5,20
Data di accredito in conto corrente	Stesso giorno ricezione fondi (*)
Valuta di accredito in conto corrente	Stesso giorno stesso ricezione fondi
Penali bonifici per operazioni con coordinate incomplete o assenti	Min €3,50 max € 80,00

**Bonifici estero ricevuti, in euro o in divisa, da Paesi situati al di fuori dell'Unione Europea**  
(Disciplinati dalla normativa sui servizi di pagamento - PSD One leg)

Spese	Non previste
Commissioni di servizio	0,150% Min . € 5,20
Data di accredito in conto corrente	Stesso giorno ricezione fondi (*)
Valuta di accredito in conto corrente	Stesso giorno stesso ricezione fondi
Penali bonifici per operazioni con coordinate incomplete o assenti	Min €3,50 max € 80,00

\* subordinato alla correttezza delle coordinate bancarie di accredito

### Recesso dal contratto

Si applicano le disposizioni previste dal contratto di conto corrente.

### Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (Via Quintino Sella, 2-00187 Roma), che risponde entro 30 giorni dal ricevimento. Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi a:

1) in caso di controversie inerenti operazioni e servizi bancari e finanziari:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF)
  - fino ad 100.000 euro, se il cliente chiede una somma di denaro;
  - senza limite di importo quando si chiede di accertare diritti, obblighi e facoltà.

Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere all'intermediario.

- Conciliatore Bancario Finanziario anche in assenza di preventivo redamo.

2) in caso di controversie inerenti servizi e attività di investimento:

- Ombudsman - Giurì Bancario: entro due anni dal fatto contestato, nei limiti di € 100.000 se la richiesta ha per oggetto la corresponsione di una somma di denaro, senza limiti di importo in tutti gli altri casi;
- Conciliatore Bancario Finanziario, anche in assenza di preventivo redamo.

Per saper come rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario si può consultare il sito [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it) chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere all'intermediario.

## Legenda "Bonifici Italia" e "Corporate Banking Interbancario"

BON/BIN	Bonifico ordinario importo non rilevante
BIR	Bonifico importo rilevante
Importo rilevante	Importo superiore ad € 500.000,00
Antergazione	I BIR non possono essere antergati
Banca attiva	Banca che fornisce il servizio di Remote banking
Banca passiva	Banca che si collega al servizio di Remote banking fornito da altre banche
Remote banking	Collegamento con la banca tramite il computer

## Legenda "Bonifici Estero"

Rischio Paese:	Impossibilità di concludere l'intermediazione in valuta estera a causa di situazioni politiche, calamità naturali, etc. che interessano il Paese di riferimento.
Normativa EC 1781/2006	E' imposta l'obbligatorietà dei dati per i movimenti in Euro, tuttavia poiché tale normativa è stata recepita a fronte di disposizioni internazionali (cfr. accordi sull'antiterrorismo-GAFI) l'applicabilità delle suddette spese è attuabile sia per l'Euro che per le altre divise.
Bonifici Transfrontalieri (ex D.LGS 28/07/00, n° 253)	Operazioni effettuate, su incarico di un ordinante, da una Banca insediata in uno Stato membro dell'UE per mettere una somma di denaro a disposizione di un beneficiario presso un'altra Banca o Ente in un altro Stato membro, denominate nelle divise degli Stati membri dell'UE (Euro, Corona Danese, Corona Svedese, Sterlina Inglese) e nelle divise dei Paesi dell'Associazione europea di libero scambio EFTA (Islanda, Liechtenstein, Norvegia e Svizzera), per un controvalore non superiore a € 50.000,00 e subordinato alla correttezza dei formalismi IBAN ( International Bank Account Number ) e BIC ( Bank Identifier Code).
Opzione spese SHARE	Le spese sono ripartite per - ciascun Cliente che sopporta unicamente quelle addebitategli dalla propria Banca, più eventuali addebiti di penali e commissioni repair se il bonifico non è formalmente corretto nei formalismi IBAN ( International Bank Account Number ) e BIC ( Bank Identifier Code) entrambi forniti dall'ordinante (cliente).-

Opzione spese OUR	Le spese sono interamente a carico dell'ordinante, incluse quelle richieste dalla banca del beneficiario e di eventuali banche tramitanti più eventuali addebiti di penali e commissioni di repair se il bonifico non è formalmente corretto nei formalismi IBAN ( International Bank Account Number ) e BIC ( Bank Identifier Code) che devono essere entrambi forniti dall'ordinante (cliente).
Opzione spese BEN	Spese interamente a carico del beneficiario