



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

CONTI IN EURO DI NON RESIDENTI CONTI IN DIVISA E CONTI VINCOLATI

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 Sito internet: 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 dell'operazione e principali rischi

Il conto corrente è un contratto con il quale la banca svolge un servizio di cassa per il cliente: custodisce i suoi risparmi e gestisce il denaro con una serie di servizi (versamenti, prelievi e pagamenti nei limiti del saldo disponibile).

Al conto corrente sono di solito collegati altri servizi quali carta di debito, carta di credito, assegni, bonifici, domiciliazione delle bollette, fido.

I residenti in Italia hanno la facoltà di accendere **conti correnti in divisa**, che rappresenta la valuta di regolamento di tutte le operazioni poste in essere sul conto.

In caso di operazioni disposte su conti in divisa in una divisa diversa da quella di riferimento del conto stesso, le operazioni sono regolate al cambio corrente con la valuta di regolamento medesima.

Il cliente può aprire il conto corrente in valuta estera solo nelle principali valute come definito dalle normativa vigente in materia.

I non residenti in Italia hanno la facoltà di accendere i conti correnti in euro ed in divisa, con i quali la banca svolge un servizio per cassa per questa tipologia di cliente ai fini valutari: custodisce i loro risparmi e gestisce denaro con una serie di servizi (versamenti,

prelievi e pagamenti nei limiti del saldo disponibile). Tale contratto può presentare particolari benefici fiscali.

Il conto vincolato in divisa/euro è un deposito a scadenza fissa aperto a fronte del versamento dell'importo indicato in sede di sottoscrizione del contratto.

Non sono ammessi versamenti successivi a quello iniziale; previa richiesta del cliente, la Banca a suo insindacabile giudizio, può dar corso a prelievi anticipati parziali totali o parziali delle somme depositate con applicazione delle commissioni previste.

Il conto corrente è un prodotto sicuro.

Per saperne di più:

La Guida pratica al conto corrente, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it e sul sito della banca www.bancaubae.it e presso tutte le filiali della banca.

I rischi principali da tenere in considerazione sono:

- 1) Rischio di controparte, cioè l'eventualità che la banca non sia in grado di rimborsare al correntista, in tutto o in parte, il saldo disponibile. Per questa ragione la banca aderisce al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 103.291,38 euro.
- 2) Rischio di cambio cioè la possibilità che l'eventuale oscillazione del cambio, infatti, possa determinare variazioni in più o in meno del rendimento globale effettivo dell'operazione.
- 3) Variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tassi di interesse ed altre commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;
- 4) Utilizzo fraudolento da parte di terzi del libretto degli assegni, nel caso di smarrimento e sottrazione, e di eventuali atti dispositivi apparentemente riferibili al cliente; pertanto va osservata la massima attenzione nella custodia del libretto degli assegni e dei relativi moduli di richiesta;
- 4) Accredito di assegni e di altri titoli simili al salvo buon fine, con conseguente possibilità di non poter disporre degli importi accreditati sul conto prima della maturazione della disponibilità;
- 5) Traenza di assegni bancari che risultino senza provvista al momento della presentazione al pagamento con conseguente iscrizione nella Centrale d'Allarme Interbancaria, istituita presso la Banca d'Italia, qualora non intervenga il pagamento ai sensi della normativa vigente.

Principali condizioni Economiche

QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO

Indicatore Sintetico di Costo (ISC)

Esempio	Costo (ISC)	
Contratto con durata indeterminata e commissioni per la messa a disposizione dei fondi	Utilizzato	€ 1.500
	Tasso debitore max	12,00%
	Commissione per la messa a disposizione fondi	2%
	Altre spese (invio trimestrale estratto conto + spese bollo)	€ 14,75 su base trimestrale
Calcolo ISC (cfr formula di seguito riportata)	Interessi	$[(1+0,12)^{3/12}-1] \times 1500 = € 45,00$
	Oneri	$[0,02 \times 1500 + 14,75] / 4 = € 11,19$
	ISC	$\frac{(1500 + 45 + 11,19)}{1500}^{12/3} - 1 = 15,80\%$

I costi riportati nella tabella sono orientativi e si riferiscono ad alcune ipotesi di operatività indicate dalla Banca d'Italia. La formula per il calcolo dell'ISC relativo alla durata di un anno è il seguente:

$$ISC = \left[\frac{\text{Utilizzato} + \text{interessi} + \text{oneri}}{\text{Utilizzato}} \right]^t - 1$$

(nella formula sopraindicata "t" = "tempo" es 3/12 è per trimestre)

- Utilizzato: è l'importo del credito effettivamente erogato al cliente per un determinato periodo di riferimento
- Interessi sono dati dalle competenze di pertinenza del periodo di riferimento, ottenuti applicando il tasso di interesse contrattuale all'utilizzato¹; si ipotizza che gli interessi vengano liquidati alla fine del periodo di riferimento e che non intervengano variazioni del tasso debitore rispetto al livello iniziale:
- Oneri includono tutte le spese diverse da quelle per interessi sostenute nel periodo di riferimento; si ipotizza che le spese vengano liquidate alla fine del periodo di riferimento. Sono esclusi:
 - eventuali penali che il cliente è tenuto a pagare per la mancata esecuzione di uno degli obblighi stabiliti nel contratto di credito
 - i costi di gestione del conto sul quale vengono registrate le operazioni di pagamento e i prelievi, i costi relativi all'utilizzazione di un mezzo di pagamento che permetta di effettuare pagamento e prelievi e gli altri costi relativi alle operazioni di pagamento, a meno che il conto non sia a servizio esclusivo del finanziamento;

se la durata dell'affidamento non è nota si assume $t=12/3$ altrimenti, t è pari a 12 rapportato al periodo di riferimento espresso in mesi o frazioni di mesi ovvero a 365 (gg di un anno) rapportati al periodo di riferimento espresso in giorni

¹ Sulla base delle ipotesi qui stabilite (accordato = utilizzato e durata posta a trimestrale), se i è il tasso d'interesse su base annua, gli interessi sono pari a $\text{utilizzato} \times (1+i)^{3/12}$

Attribuzione tasso di interesse nelle diverse valute

Tassi Euro	
Interessi creditore annuo non inferiore	0,00%
Interessi debitori annuo con un massimo	Tasso BCE* + 8,50%
Tassi Dollari	
Interessi creditori annuo non inferiori	0,00%
Interessi debitori annuo con un massimo	Tasso BCE* + 8,50%
Tassi Franchi Svizzeri	
Interessi creditori annuo non inferiori	0,00%
Interessi debitori annuo con un massimo	Tasso BCE* + 8,50%
Tassi Sterline Inglesi	
Interessi creditori annuo non inferiori	0,00%
Interessi debitori annuo con un massimo	Tasso BCE* + 8,50%
Tassi Yen	
Interessi creditori annuo non inferiori	0,00%
Interessi debitori annuo con un massimo	Tasso BCE* + 8,50%
Tassi altre divise	
Interessi creditori annuo non inferiori	0,00%
Interessi debitori annuo con un massimo	Tasso BCE* + 8,50%

* Il tasso BCE è il tasso applicato dalla Banca Centrale Europea sulle operazioni di mercato aperto (MRO - Main Refinancing Operations).

		VOCI DI COSTO	
		Spese per l'apertura del conto	Esente
SPESE FISSE	Gestione liquidità	Canone annuo	Esente
		Numero di operazioni incluse nel canone annuo	
		Spese annue per conteggio interessi e competenze	€ 15,49 (max €200,00)
	Servizi di pagame nto	Canone annuo carta di debito nazionale	Prodotto non offerto
		Canone annuo carta di debito internazionale	Prodotto non offerto
		Canone annuo carta di credito	Prodotto non offerto
		Canone annuo carta multifunzione	Prodotto non offerto
	Home Banking	Canone annuo per internet banking e phone banking	Prodotto non offerto
	SPESE VARIABILI	Gestione liquidità	Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione)
Invio estratto conto			€ 1,55 (modalità di esecuzione allo sportello)
Servizi di pagame nto		Prelievo sportello automatico presso la stessa banca in Italia	Prodotto non offerto
		Prelievo sportello automatico presso altra banca in Italia	Prodotto non offerto
		Bonifico verso Italia e Ue fino a 50.000 euro con addebito in c/c	€ 3,10
		Domiciliazione utenze	Prodotto non offerto

		VOCI DI COSTO	
Interessi somme depositate	Interessi creditori	Tasso creditore annuo nominale	Min € 0,00 max € 6,50
Fidi e sconfinamenti	Fidi	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Min 0,00 max 12,00
		Commissioni di affidamento	2,00 %
		Altre spese	Non previste
	Sconfinamenti extra fido	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Non previste
		Commissioni	12,00 %
		Altre spese	Non previste
	Sconfinamenti in assenza di fido	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Non previste
		Commissioni	12,00 %
		Altre spese	Non previste
Capitalizzazione	Periodicità per calcolo interessi debitori e creditori		Trimestrale
Disponibilità somme versate	- Contanti/ assegni circolari stessa banca - bancari stessa filiale - Assegni bancari altra filiale - Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia - Assegni bancari altri istituti Vaglia e assegni postali		- Giorno dell'operazione - Giorno dell'operazione - Giorno dell'operazione - 4 giorni lavorativi successivi alla

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca (www.bancaubae.it).

Altre Condizioni Economiche

OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

Spese tenuta conto

Costi	produzione estratto conto	€ 1,55
	invio copia conforme	€ 5,00
	invio prospetto e scalare	€ 1,55
	estinzione conto corrente	Esente
	recupero imposta di bollo	€ 34,20 persone fisiche € 73,80 persone giuridiche ²
	comunicazioni ai sensi normativa trasparenza	€ 1,50
	Ritenuta fiscale su interessi maturati	Come da normativa per i clienti residenti

² In caso di invio di estratto conto con periodicità diversa da quella annuale, l'imposta annua viene ripartita come segue:

- periodicità mensile: Persone fisiche € 2,85 persone giuridiche € 6,15
- periodicità trimestrale: Persone fisiche € 8,55 persone giuridiche € 18,45
- periodicità semestrale: persone fisiche € 17,10 persone giuridiche € 36,90

SERVIZI DI PAGAMENTO

Costi	Negoziante assegni	€ 1,03
	Richiesta benefondi su assegni	€ 8,00 su piazza € 13,00 fuori piazza
	Assegno pagato presso pubblico ufficiale	€ 5,00
	Ritorno assegni protestati	€ 1,5% min. € 5,00 max € 31,00 più spese protesto
	Ritorno assegni insoluti o richiamati	€ 6,20
	Recupero imposta di bollo per richiesta assegno bancario in forma libera ex. Art. 49 comma 10 D. Lgs. 231/07	€ 1,50
	Costo emissione carnet di assegni allo sportello	€ 0,00
	Costo per emissione assegno circolare	€ 0,00
Termini di non stornabilità	Assegni bancari tratti sulla stessa filiale accreditante	1 giorno lavorativo
	Assegni bancari tratti su nostra banca	6 giorni lavorativi
	Assegni bancari e circolari tratti su altre banche	7 giorni lavorativi

VALUTE	
Versamenti di contante e assegni tratti su nostra banca	Stesso giorno dell'operazione
Versamento assegni circolari tratti su altra banca in Italia	1 giorno lavorativo successivo alla data versamento
Versamento assegni bancari tratti su altra banca in Italia	3 giorni lavorativi successivi alla data versamento
Prelevamento contante	Stesso giorno dell'operazione
Estinzione assegno	Data emissione

Altre condizioni Economiche		
Capitalizzazione	Periodicità	Trimestrale
Assegni a disponibilità somme versate	Accrediti bonifici in Euro	1 gg. Lav.
	Versamenti allo sportello di divisa (contante)	stesso gg operaz.
	Versamenti assegni su piazza	2 giorni lavorativi (valuta forex)
	Versamenti assegni fuori piazza EUROPA euro	max 15 giorni lavorativi
	Versamenti assegni fuori piazza EUROPA divisa	max 20 giorni lavorativi
	Versamenti assegni fuori piazza Resto del Mondo euro	dopo incasso
	Rilascio carnet assegni	gratuito
	Versamenti assegni fuori piazza Resto del Mondo divisa	dopo incasso
	Valuta addebito prelievo contante e ritiro circolare	data operazione

Conti Vincolati

Tassi su Conti Vincolati

Conti in euro

Con vincolo a 3 mesi	Euribor a 3 mesi	i	- 1/8 ³
Con vincolo a 6 mesi	Euribor a 6 mesi		- 1/8
Con vincolo a 12 mesi	Euribor a 12 mesi		- 1/8

Conti in divisa

Con vincolo a 3 mesi	Libor a 3 mesi		- 1/8 ¹
Con vincolo a 6 mesi	Libor a 6 mesi		- 1/8
Con vincolo a 12 mesi	Libor a 12 mesi		- 1/8

NOTE BANCA

Recesso e Reclami

Recesso dal contratto

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto.

La Banca si impegna a dare corso entro 10 gg alla richiesta di estinzione del conto corrente avanzata dal cliente.

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.

³ Es. indicativo di remunerazione di un conto vincolato a tre mesi :
tasso di mercato (euribor/libor) = 3,125% - 1/8 (pari a 0,125) ha come risultato finale il tasso al 3,00% annuo
CONTI IN EURO DI NON RESIDENTI CONTI IN DIVISA E CONTI VINCOLATI Ver. 9.i

Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito 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 chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere all'intermediario.

Legenda	
Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
Capitalizzazione degli interessi	Una volta accreditati e addebitati sul conto, gli interessi sono contati nel saldo e producono a loro volta interessi.
Commissione di massimo scoperto	Commissione applicata sul più alto saldo passivo (debitore) nel periodo di liquidazione, a condizione che al cliente sia concesso un fido e che il saldo risulti a debito per almeno 30 giorni consecutivi
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Fido o affidamento	Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento in assenza di fido e sconfinamento extra - fido	Somma che la banca ha accettato di pagare quando il cliente ha impartito un ordine di pagamento (assegno, domiciliazione utenze) senza avere sul conto corrente la disponibilità. Si ha sconfinamento anche quando la somma pagata eccede il fido utilizzabile.
Spesa singola operazione non compresa nel canone	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.

Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
Spese per invio estratto conto	Commissioni che la banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.
Tasso creditore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
Tasso debitore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.
Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il TEGM degli affidamenti in conto corrente, aumentarlo della metà e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.
Valute sui prelievi	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.
Valute sui versamenti	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.
Termini di non stornabilità	Termini calcolati in giorni lavorativi successivi a quelli di versamento assegni, decorsi i quali gli importi degli assegni bancari e circolari tratti od emessi rispettivamente, su o da banche italiane e versati in C/C, non vengono più stornati da parte della banca, fatto salvo il recupero nel caso di importi indebitamente pagati.
Periodicità di Liquidazione	Cadenza periodica di calcolo degli interessi e spese.