

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).

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)

La consegna del presente foglio informativo è obbligatoria per tutte le operazioni ed i servizi prestati in via occasionale e regolate direttamente per cassa d'importo superiore a 5.000,00 Euro (le disposizioni vigenti prevedono una deroga per le operazioni del genere di importo inferiore a 5.000,00 Euro). Secondo quanto disposto dalle vigenti norme in materia di trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari, i contratti per la prestazione di operazioni e servizi occasionali alla clientela, sono soggetti alla forma scritta e ad imposta di bollo nella misura di € 16,00, qualora il valore complessivo della transazione, regolata in denaro contante, ecceda i 5.000,00 Euro.

CARATTERISTICHE DELLE OPERAZIONI/SERVIZI OCCASIONALI E PRINCIPALI RISCHI

Per operazione occasionale si intende l'operazione svolta prevalentemente da clientela occasionale, ovvero clientela non titolare di alcun rapporto continuativo presso la Banca nonché l'operazione svolta da clientela che, pur essendo titolare di un rapporto continuativo, effettua un'operazione non riconducibile a detto rapporto. Per servizio prestato in via occasionale si intende il servizio prevalentemente prestato in favore di clientela occasionale, ovvero clientela non titolare di alcun rapporto continuativo presso la Banca nonché il servizio prestato in favore di clientela che, pur essendo titolare di un rapporto continuativo, richiede un servizio non riconducibile a detto rapporto.

Il cliente può richiedere le seguenti operazioni/servizi:

- **Bonifici Italia**
Operazione volta ad effettuare, su disposizione del cliente, un pagamento a favore di terzi (bonifico in partenza) a fronte della corrispondente provvista in contanti.
- **Emissioni di assegni circolari**
Servizio prestato dalla banca che consente al cliente di ottenere, previo versamento allo sportello della provvista necessaria, un titolo di credito emesso all'ordine dello specifico beneficiario indicato dal cliente stesso. E' obbligatoria l'apposizione sul titolo di credito della 'clausola di non trasferibilità.
- **Cambio valuta estera**
Con il servizio di cambio valuta estera la Banca offre alla propria clientela la possibilità di effettuare operazioni di acquisto o vendita di alcune banconote estere.
- **Fondi a disposizione (FAD)**
Il Servizio consente alla clientela non residente e sprovvista di conto corrente di ricevere presso lo Sportello della Banca somme di denaro.
- **Pagamento Diritti Consolari**
Il servizio consente alle società esportatrici di merci e/o servizi in favore della Libia di pagare i diritti consolari per la vidimazione dei documenti destinati all'esportazione (certificati di origine,

fatture commerciali, ecc.) e di versare l'1 x 1000 del valore facciale della fattura, disponendo l'accredito del conto corrente dell'Ambasciata di Libia appositamente costituito.

I **principali rischi** da tenere in considerazione sono costituiti dall'errata compilazione del modulo predisposto per l'esecuzione dell'operazione.

Per i servizi di pagamento ordinati dal pagatore, ulteriori rischi sono quelli connessi a disguidi tecnici che impediscono all'ordine impartito di pervenire al beneficiario correttamente e nei tempi previsti oltre al rischio che vengano fornite alla Banca le coordinate bancarie non corrette.

Inoltre, gli ordini di pagamento vengono eseguiti sulla base dell'identificativo unico fornito dall'ordinante (IBAN); in caso di mancata corrispondenza tra il numero del conto identificato tramite l'IBAN e il nome del beneficiario, la Banca accredita il conto corrente corrispondente all'IBAN comunicato dall'ordinante.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Per le operazioni/servizi di cui sopra, sono dovute le seguenti commissioni/spese:

| Operazione | Commissioni/Spese | Note |
|--------------------------------|--------------------------|--|
| Bonifico Italia | € 3.10 | L'orario limite per la ricezione degli ordini di bonifico (cut-off) è fissato alle 13:30. Il Bonifico è eseguito entro 1 giorno lavorativo dalla data di ricezione dell'ordine. |
| Emissioni di assegni circolari | € 0.00 | |
| Cambio valuta | € 0.00 | Per le seguenti Divise: USD; GBP; CHF; NOK, SEK; CAD; JPY; AUD; EUR. Il cambio applicato è quello da listino quotidiano esposto al pubblico nei locali della Banca e della filiale. |
| Fondi a disposizione (FAD) | € 0.00 | |
| Pagamento Diritti Consolari | € 5.00 | |

RECLAMI

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca (Via Quintino Sella, 2, 00187 Roma) a mezzo raccomandata a.r., a mezzo posta elettronica all'indirizzo reclami@ubae.it oppure compliance@cert.ubae.it.

La banca deve rispondere entro 30 giorni dalla ricezione del reclamo.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro 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 a 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, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere all'intermediario.

- Conciliatore Bancario Finanziario anche in assenza di preventivo reclamo

2) in caso di controversie inerenti i servizi e le 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 reclamo.

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

| | |
|------------------------|--|
| DATA REGOLAMENTO | Data in cui la banca dell'ordinante e del beneficiario provvedono a scambiarsi l'importo dell'operazione. |
| ESECUZIONE DELL'ORDINE | Termine entro il quale la banca dell'ordinante mette i fondi a disposizione della banca del beneficiario o la banca del beneficiario accredita il beneficiario stesso. |
| CUT-OFF | Limite di orario di accettazione di un ordine entro il quale è garantita l'esecuzione dell'operazione nella giornata lavorativa (da lunedì a venerdì). |