

Norme sulla trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari (D.lgs 1/9/93 n. 385, Istruzioni di Vigilanza della Banca d'Italia 29/7/2009, D.lgs.27/1/2010; Reg. UE n. 924/2009; Reg. UE n. 260/2012).

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: _____ Email: _____

CARATTERISTICHE E PRINCIPALI RISCHI

Il bonifico è il servizio di trasferimento fondi mediante il quale un Cliente fornisce un ordine ad un prestatore di servizi di pagamento disponendo l'accredito di una somma, in Euro o in valuta, su un conto intestato ad un beneficiario (anche il Cliente medesimo) presso un'altra banca o un intermediario abilitato (es. Poste Italiane), in Italia o all'estero.

La disposizione di un bonifico da parte del Cliente ordinante può avvenire per cassa, ovvero con pagamento in contanti della somma da trasferire, mediante addebito del proprio conto corrente acceso presso un istituto di credito o mediante l'utilizzo di canali telematici.

Per consentire un'esecuzione efficiente, l'ordine deve contenere le coordinate bancarie del beneficiario (IBAN e BIC).

L'ordine di bonifico può essere in Euro ed eseguito in ambito nazionale ovvero all'interno dell'Area S.E.P.A., *Single Euro Payments Area*, (**Bonifico Europeo Unico SEPA**).

Può inoltre essere effettuato in altra valuta di un Paese membro dell'Unione Europea (UE)/Spazio Economico Europeo (SEE) all'interno delle aree UE e SEE oppure in una qualsiasi divisa e diretto/proveniente da Paesi al di fuori dell'Unione Europea (**Bonifico Estero**).

Le aziende possono anche utilizzare il canale telematico "Corporate Banking Interbancario" - CBI che consente loro di avvalersi dei servizi di tutte le banche con le quali intrattengono rapporti.

Banca UBAE ha stabilito l'orario limite per la ricezione degli ordini di bonifico (cut-off) entro le ore 14:00 del giorno lavorativo (cut-off stabilito alle 4.00 pm per clientela UBAE; cut-off alle 2.00 pm per clienti di terze banche). Oltre tale orario l'ordine si intende ricevuto la giornata lavorativa successiva.

Il Cliente può chiedere la rettifica di un ordine di bonifico non autorizzato o effettuato in modo inesatto solo se comunica per iscritto tale circostanza alla banca. La comunicazione deve essere effettuata in ogni caso entro 13 mesi dalla data dell'operazione.

I principali rischi sono:

- 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.
- Variazioni in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto.
- Mancata esecuzione dell'ordine di bonifico nel caso in cui non ci sia la provvista nel conto di addebito.
- Ritardo o mancata esecuzione dell'ordine di pagamento dovuti a cause non imputabili alla banca (es. scioperi, etc.).
- Rischi normali legati all'utilizzo di sistemi di comunicazione a distanza.
- Rischio di oscillazione dei cambi in funzione dell'andamento dei mercati in caso di ordine di trasferimento che implichi una negoziazione in divisa.
- 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.

Il Servizio **Bonifico Europeo Unico SEPA** è lo strumento impiegato per trasferire somme denominate **in Euro**, nei casi in cui il pagatore ed il beneficiario siano in Italia ovvero all'interno dell'Area Unica S.E.P.A.

L'**Area SEPA** è costituita da:

- Paesi della UE che utilizzano l'Euro: Italia, Austria, Belgio, Cipro, Estonia, Francia, Finlandia, Grecia, Germania, Irlanda, Lettonia, Lussemburgo, Malta, Paesi Bassi, Portogallo, Slovacchia, Slovenia, Spagna.
- Paesi della UE che utilizzano una valuta diversa dall'Euro: Bulgaria, Danimarca, Gran Bretagna, Lituania, Polonia, Repubblica Ceca, Romania, Svezia, Ungheria, Croazia.
- Islanda, Liechtenstein, Norvegia, Principato di Monaco, Svizzera, Repubblica di San Marino.

Dal 1° febbraio 2016 il codice IBAN (International Bank Account Number) è l'unico codice identificativo necessario per eseguire il pagamento.

L'importo massimo deve essere pari o inferiore ad Euro 500.000,00. I bonifici di importo superiore a tale limite sono eseguiti in conformità agli standard previsti per i B.I.R. (bonifici di importo rilevante).

Vige l'obbligatorietà della condivisione delle spese: opzione share "SHA" ovvero spese ripartite tra ordinante e beneficiario, per le quali l'ordinante si fa carico solo delle spese della propria banca.

I tempi di esecuzione sono ricondotti ad un giorno lavorativo dalla data di ricezione dell'ordine.

Il progetto S.E.P.A. è inserito all'interno della cornice normativa rappresentata dalla Direttiva europea PSD - Payment Service Directive 2007/64/CE sui servizi di pagamento, recepita in Italia con il D.Lgs. n. 11/2010, e dal Regolamento UE n. 260/2012 che ha stabilito i requisiti tecnici e commerciali per i bonifici e gli addebiti diretti in Euro.

Il Servizio di **Bonifico Estero** consente il trasferimento di fondi in una delle **valute ufficiali, diverse dall'Euro**, dei Paesi membri dell'Unione Europea e dello Spazio Economico **all'interno dell' area UE/SEE** oppure il trasferimento in una **qualsiasi divisa, Euro compreso**, da e verso Paesi esterni all'Unione Europea.

L'Area **SEE**, Spazio Economico Europeo, è costituita dai Paesi dell'Unione Europea più Islanda, Norvegia e Liechtenstein.

Per eseguire il trasferimento occorrono il codice IBAN ed il codice BIC (SWIFT).

L'importo massimo deve essere pari o inferiore ad Euro 500.000,00. I bonifici di importo superiore a tale limite sono eseguiti in conformità agli standard previsti per i B.I.R. (bonifici di importo rilevante).

Per l'applicazione delle spese connesse all'ordine di bonifico estero, esistono varie opzioni.

Opzione "SHA", spese ripartite tra ordinante e beneficiario, è l'opzione utilizzata per **i bonifici all'interno dell'area europea**.

Per i **bonifici in divisa verso Paesi extra-europei** sono ammesse le seguenti opzioni:

Opzione "BEN", le spese sono a carico del beneficiario, incluse quelle della banca ordinante; in tale ipotesi l'ordinante verrà addebitato solo per l'importo del bonifico mentre il beneficiario riceverà i fondi al netto delle spese della sua banca e di quelle della banca ordinante e/o di eventuali banche intermediarie;

Opzione "OUR", le spese sono a carico dell'ordinante, incluso quelle della banca estera; in tale ipotesi il beneficiario riceve l'esatto importo del bonifico senza deduzione di spese e la banca del beneficiario richiederà successivamente le spese alla banca ordinante che si rivarrà sul proprio cliente; nel caso di accordi tra banche tali spese vengono addebitate immediatamente all'ordinante e riconosciute alla banca del beneficiario al momento dell'esecuzione del bonifico.

I tempi di esecuzione sono ricondotti ad un massimo di tre giorni lavorativi dalla data di ricezione dell'ordine.

L'effettuazione di trasferimenti in divisa a fronte di banconote nella stessa o in altra divisa comporta un'operazione di acquisto di banconote al corrispondente cambio e la successiva operazione di rivendita dando luogo ad una negoziazione di divisa le cui spese sono a carico dell'ordinante.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE "BONIFICO EUROPEO UNICO SEPA"

In Euro da/verso Italia/Paesi dell'Area SEPA

Bonifici disposti (anche quelli regolati come permanenti e urgenti)

In favore di clientela con conto presso Banca UBAE	Esente
Regolato con addebito in conto corrente o regolato per cassa	€ 5,00
Spese R-Transactions (Reject/Rifiuto – Recall/Richiamo – Return/Storno)	Non previste
Cancellazione ordine di pagamento	€ 35,00
Modifiche ordine di pagamento	€ 35,00
Ricerche collegate all'ordine di pagamento	€ 50,00 ricerche < 12 mesi € 100,00 ricerche > 12 mesi
Rettifica data valuta	Per Euro interesse EONIA +/- 0.25 % Per altre Divise LIBOR +/- 0.25 %
Data di esecuzione dell'ordine	Entro 1 giorno lavorativo dalla data di ricezione dell'ordine; cut-off stabilito alle 2.00 pm.
Valuta di addebito	Data esecuzione (data di regolamento)
Data di addebito	Data di esecuzione

Bonifici ricevuti in Euro

Spese di accredito in conto	Esente
Data di accredito	Stesso giorno ricezione fondi; cut-off stabilito alle 2.00 pm.
Valuta di accredito	Stesso giorno ricezione fondi
Spese R-Transactions	Non previste

Bonifici in Euro inoltrati tramite CBI - Corporate Banking Interbancario

Spese per bonifici disposti	€ 2,50
Spese per bonifici ricevuti	Esente
Valuta di addebito	Data esecuzione (data di regolamento)

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE "BONIFICO ESTERO"

In una delle valute ufficiali (diverse da Euro) dei Paesi membri UE/SEE all'interno dell' Area UE/SEE oppure in qualsiasi Divisa, Euro compreso, da e verso Paesi esterni all'Unione Europea.

Bonifici disposti

In favore di clientela con conto presso Banca UBAE	Esente
Regolato con addebito in conto corrente o regolato per cassa	
Opzione SHA Opzione OUR opzione BEN	- € 5,00 - € 55,00 - € 55,00
Opzione SHA , in valuta Opzione OUR , in valuta Opzione BEN , in valuta	- CTV € 15,00 - CTV € 55,00 - CTV € 55,00
Cancellazione ordine di pagamento	€ 35,00
Modifiche ordine di pagamento	€ 35,00
Restituzioni/rifiuti ordine di pagamento	€ 35,00
Ricerche collegate all'ordine di pagamento	€ 50,00 ricerche < 12 mesi € 100,00 ricerche > 12 mesi
Rettifica data valuta	Per Euro interesse EONIA +/- 0.25 % Per altre Divise LIBOR +/- 0.25 %
Data di esecuzione dell'ordine	Entro 3 giorni lavorativi dalla data di ricezione dell'ordine ; cut-off stabilito alle 2.00 pm.
Valuta di addebito in conto corrente	Data esecuzione (data di regolamento)
Data di addebito	Data di esecuzione
Spese di analisi Soggetti coinvolti nel trasferimento da/per Paesi sottoposti a restrizioni da Organismi Internazionali	Min € 35,00 Max € 100,00

Bonifici ricevuti

Spese in favore di clienti UBAE con accredito in conto	Esente
Data di contabilizzazione accredito in conto corrente	1 giorno lavorativo
Valuta di accredito dalla data di contabilizzazione in conto corrente - se in Euro/valuta della UE/SEE - se in divisa	 - Stesso giorno ricezione fondi - 2 giorni lavorativi
Spese di analisi Soggetti coinvolti nel trasferimento da/per Paesi sottoposti a restrizioni da Organismi Internazionali	Min € 35,00 Max € 100,00

Bonifici inoltrati tramite CBI - Corporate Banking Interbancario

Disposti in favore di clientela UBAE con accredito in conto	Esente
Ricevuti in favore di clientela UBAE con accredito in conto	Esente
Spese di addebito per bonifici disposti in favore di clientela di terza banca Opzione SHA Opzione OUR Opzione BEN Opzione SHA , in valuta Opzione OUR , in valuta Opzione BEN , in valuta	 - € 2,50 - € 10,00 - € 10,00 - CTV € 10,00 - CTV € 20,00 - CTV € 20,00
Valuta di addebito	Data esecuzione (data di regolamento)

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Si applicano le disposizioni previste dal contratto di conto corrente, se sottoscritto dal Cliente.

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.
GIORNO LAVORATIVO	Giorno non festivo né nel Paese dell'ordinante, né in quello del beneficiario.
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).
VALUTA	Decorrenza dei giorni utili per il calcolo degli interessi.
MOTIVO DEL TRASFERIMENTO	È la causale dell'operazione la cui lunghezza massima deve essere 140 caratteri.
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 corretto nei formalismi IBAN (International Bank Account Number) e BIC (Bank Identifier Code) entrambi forniti dall'ordinante.
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 corretto nei formalismi IBAN (International Bank Account Number) e BIC (Bank Identifier Code) che devono essere entrambi forniti dall'ordinante.
OPZIONE SPESE BEN	Spese interamente a carico del beneficiario che riceverà i fondi al netto delle spese della sua banca e di quella dell'ordinante.
AREA SEPA	Paesi dell'Unione Europea che utilizzano l'euro come loro valuta più i paesi dell'Unione che utilizzano una valuta diversa dall'euro più i cinque paesi non appartenenti all'Unione, ma che effettuano pagamenti in euro (Islanda, Norvegia, Liechtenstein, Svizzera e Principato di Monaco).
SEE	Spazio Economico Europeo ovvero i paesi dell'Unione Europea più Islanda, Norvegia e Liechtenstein.
SPESE RECUPERO FONDI	Spese reclamate dalla banca nel caso in cui le coordinate fornite dall'ordinante siano inesatte e debbano essere recuperati i fondi inviati.
R-TRANSACTIONS	<i>Return</i> ovvero lo "storno" dei fondi; <i>Recall</i> ovvero "richiamo"; <i>Reject</i> "rifiuto" (vd. oltre).

<p>AREA SEPA/STORNO</p>	<p>Le motivazioni per effettuare uno storno (Return) di un bonifico SEPA sono:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Conto bloccato ▪ Conto chiuso ▪ IBAN invalido o numero del conto non esistente ▪ BIC non corretto ▪ Beneficiario defunto ▪ Richiesta del Beneficiario ▪ bonifico vietato su questo tipo di conto ▪ Pagamento duplicato ▪ Formato invalido del file di comunicazione ▪ Campo Causale non valorizzato <p>L'operazione di Storno, deve essere trasmessa dalla Banca del Beneficiario alla Banca dell'Ordinante entro 3 giorni bancari lavorativi successivi alla data di regolamento dell'operazione originaria. Dopo questa data non è più possibile stornare il bonifico.</p>
<p>AREA SEPA/RICHIAMO</p>	<p>Per i bonifici SEPA è prevista la possibilità per la Banca del Pagatore di effettuare un richiamo (Recall).</p> <p>I motivi del Richiamo sono esclusivamente tre:</p> <p>(i) bonifico doppio; (ii) errore tecnico; (iii) pagamento ordinato in maniera fraudolenta.</p> <p>Il richiamo di un bonifico SEPA può essere inviato entro 10 giorni lavorativi bancari successivi all'esecuzione.</p> <p>Quando una Banca del Beneficiario riceve una richiesta di Richiamo di un bonifico SEPA da parte della Banca del Pagatore, deve rispondere entro 10 giorni con un apposito messaggio tecnico con cui "accetta" o "rifiuta" la richiesta.</p> <p>Nel caso in cui la Banca del Beneficiario accetti la richiesta, il Pagatore rientra in possesso dei fondi inviati.</p> <p>Nel caso di restituzione dei Fondi, la Banca del Beneficiario può richiedere una commissione alla Banca del Pagatore, attraverso la deduzione dell'importo del pagamento originario.</p>
<p>AREA SEPA/RIFIUTO</p>	<p>È utilizzabile per errori tecnici, ad es. BIC invalido, invio fuori cut-off, pagamento doppio. È trasmesso dalla banca del pagatore al suo cliente, ovvero dal Clearing and Settlement Mechanism alla banca del pagatore.</p> <p>Deve essere trasmesso nella stessa giornata di ricezione del messaggio, o al massimo entro il giorno lavorativo bancario successivo.</p>