



FOGLIO INFORMATIVO CONTO CORRENTE ORDINARIO IN EURO/DIVISA PER SOGGETTI DIVERSI DAI CONSUMATORI

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 e successive modifiche).

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: _____

CHE COSA E' IL CONTO CORRENTE

Il conto corrente in Euro o in una divisa diversa dall'Euro 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.

Il conto corrente è un prodotto sicuro. Il rischio principale è il 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 100.000,00 euro.

Altri rischi possono essere legati allo smarrimento o al furto di assegni, carta di debito, carta di credito, dati identificativi e parole chiave per l'accesso al conto su internet, ma sono anche ridotti al minimo se il correntista osserva le comuni regole di prudenza e attenzione.

I residenti in Italia ed i residenti in un Paese estero hanno la facoltà di accendere conti correnti in divisa diversa dall'Euro, 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 dalla normativa vigente in materia.

I non residenti in Italia hanno la facoltà di accendere i conti correnti 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.

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.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti da un consumatore medio titolare di un conto corrente.

Questo vuol dire che il prospetto **non include tutte le voci di costo. Alcune delle voci escluse potrebbero essere importanti** in relazione sia al singolo conto sia all'operatività del singolo cliente. Vanno considerati, ad esempio, l'imposta di bollo di Euro 34,20 obbligatoria per legge e gli eventuali interessi attivi e/o passivi maturati sul conto e le spese.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente anche la sezione "Altre condizioni economiche"** e consultare i fogli informativi dei servizi accessori al conto, messi a disposizione dalla banca.

| | | VOCI DI COSTO | |
|------------------------|---|---|---|
| | | Spese per l'apertura del conto | Esente |
| SPESE FISSE | Gestione Liquidità | Canone annuo (tenuta conto) | € 60,00 (€ 5,00/mese) |
| | | Numero di operazioni incluse nel canone annuo | Non previsto |
| | | Spese per conteggio interessi e competenze | Min € 15,49 Max € 200,00 |
| | Servizi di pagamento | Canone annuo carta di debito nazionale | € 15,00 |
| | | Canone annuo carta di debito internazionale | € 15,00 |
| | | Canone annuo carta di debito (American Express) | https://www.americanexpress.com/it/content/terms-and-conditions.html |
| | | Canone annuo carta multifunzione | Prodotto non offerto |
| Home Banking | Canone annuo per internet banking e phone banking | Condizioni e requisiti come da fogli informativi a parte | |
| SPESE VARIABILI | Gestione liquidità | Registrazione di ogni operazione allo sportello non inclusa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione) | € 1,00 |
| | | Invio estratto conto cartaceo | € 3,00 |
| | | Duplicato estratto conto cartaceo | € 6,00 |
| | | Invio estratto conto online/MT 940 | Esente |
| | | Certificazioni (revisione contabile) | € 100,00 |
| | Servizi di pagamento | Prelievo sportello automatico presso la stessa banca in Italia | Condizioni e requisiti come da fogli informativi a parte |
| | | Prelievo sportello automatico presso altra banca in Italia | Condizioni e requisiti come da fogli informativi a parte |
| | | Bonifico in Euro verso Italia e UE con addebito in c/c | € 10,00 |
| | Bonifico estero | Min € 5,00 - Max € 55,00 | |
| | Domiciliazione utenze | Prodotto non offerto | |

| | | |
|--|---|---|
| | Ricerche < 12 mesi | € 50,00 |
| | Ricerche > 12 mesi | € 100,00 |
| | Cancellazioni Ordini di Pagamento | € 35,00 |
| | Modifiche Ordini di Pagamento | € 35,00 |
| | Restituzione/Rifiuti di Ordini di Pagamento | € 35,00 |
| | Rettifica data valuta (in linea con FBE European Interbank Compensation Guidelines) | Per EUR interesse EONIA +/- 0,25% Per altre Divise LIBOR +/- 0,25% |

È sempre consigliabile verificare periodicamente se il conto corrente acquistato è ancora il più adatto alle proprie esigenze. Per questo è utile esaminare con attenzione l'elenco delle spese sostenute nell'anno, riportato nell'estratto conto, e confrontarlo con i costi orientativi per i clienti tipo indicati dalla banca nello stesso estratto conto.

| | | VOCI DI COSTO | |
|------------------------------------|---|---|------------------------------|
| INTERESSI SOMME DEPOSITATE | Interessi Creditori | Tasso creditore annuo nominale | Previo accordo (Min. 0%) |
| | Fidi | Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate | Previo accordo (Max. 12,00%) |
| | | Commissione omnicomprensiva | 0 |
| | Sconfinamenti extra fido | Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate | Previo accordo (Max. 12,00%) |
| | | Commissione di istruttoria veloce | Esente |
| | Sconfinamento in assenza di fido | Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate | Previo accordo (Max. 12,00%) |
| | | Commissione di istruttoria veloce | Esente |
| DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE | <ul style="list-style-type: none"> - Contanti/assegni circolari stessa banca - Assegni bancari stessa filiale - Assegni bancari altra filiale - Assegni circolari altri istituti/valigia Banca d'Italia - Assegni bancari altri istituti - Vaglia e assegni postali | <ul style="list-style-type: none"> - Giorno dell'operazione - 4 gg. lavorativi - 4 gg. lavorativi - 4 gg. lavorativi - 4 gg. lavorativi - 4 gg. lavorativi (vaglia postali: prodotto non offerto) | |

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 | canone mensile | € 5,00 |
| | produzione estratto conto | € 3,00 |
| | invio copia conforme (duplicato) | € 6,00 |
| | estinzione conto corrente | Esente |
| | recupero imposta di bollo | Nella misura prevista dalla normativa in vigore |
| | comunicazioni ai sensi normativa trasparenza (esclusa PSD) | € 1,55 |
| | ritenuta fiscale su interessi maturati | Come da normativa per i clienti residenti |
| | commissione pagamento SDD (Sepa Direct Debit) | € 0,00 |

Remunerazione delle giacenze

Si rinvia alla sezione "Gestione Liquidità- registrazione di ogni operazione".

Altro

Il conteggio e la contabilizzazione degli interessi avvengono secondo quanto previsto dalla normativa tempo per tempo vigente.

| | | |
|--------------|--|---|
| COSTI | Negoziante assegni | € 1,03 |
| | Richiesta bene fondi su assegni | - € 8,00 su piazza - € 13,00 fuori piazza |
| | Assegno pagato presso pubblico ufficiale | € 5,00 |
| | Ritorno assegni protestati | Percentuale applicata al valore facciale dell'assegno 1% (Minimo EUR 3,00 - Massimo EUR 31,00) più le spese di protesto e le spese reclamate dalle corrispondenti |

| | | |
|------------------------------------|--|--|
| | Ritorno assegni insoluti o richiamati | € 6,20 |
| | Costo emissione carnet di assegni in forma " non trasferibile"; in forma "libera"; allo sportello | € 3,00 |
| | Recupero imposta di bollo per richiesta assegno bancario in forma "libera" nella misura prevista dalla legge | € 1,50 per ciascun assegno del carnet |
| | Costo per emissione assegno circolare | € 5,00 |
| | Commissione per espletamento pratiche varie per smarrimento e furto di assegno emesso dalla banca | € 52,00 per diramazione diffide più € 52,00 per notifica decreto amministrativo |
| TERMINI DI NON STORNABILITÀ | Assegni bancari tratti sulla stessa filiale accreditante | 1 giorno lavorativo |
| | Assegni bancari tratti su nostra banca | 6 gg. lavorativi |
| | Assegni bancari e circolari tratti su altre banche | 7 gg. 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 gg. lavorativi successivi alla data versamento |
| Prelevamento contante | Stesso giorno dell'operazione |
| Estinzione assegno | Data emissione |

| | | |
|--|--|---------------------------------|
| ASSEGNI E DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE | Accrediti bonifici in Euro | 1 giorno lavorativo |
| | Versamenti allo sportello di divisa (contante) | Stesso giorno operazione |
| | Versamenti assegni su piazza | 2 gg. lavorativi (valuta forex) |
| | Versamenti assegni fuori piazza EUROPA euro | max 15 gg. lavorativi |
| | Versamenti assegni fuori piazza EUROPA divisa | max 20 gg. 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 |

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto dandone comunicazione scritta a mezzo raccomandata all'altra parte.

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

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

| | |
|--|--|
| CANONE ANNUO | Spese fisse per la gestione del conto. |
| COMMISSIONE DI ISTRUTTORIA VELOCE | Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente. |
| COMMISSIONE ONNICOMPENSIVA | Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente o alla durata dell'affidamento. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente. |
| 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 | 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 gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento. |
| 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 tasso soglia dell'operazione 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. |