



# FOGLIO INFORMATIVO ANTICIPAZIONI EURO – DIVISA A FRONTE DI L/C CONFERMATE E NON

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](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: \_\_\_\_\_ Email: \_\_\_\_\_

## CARATTERISTICHE DELL'OPERAZIONE E PRINCIPALI RISCHI

Contratto destinato a facilitare le transazioni commerciali e/o le operazioni finanziarie con l'estero ed a soddisfare l'esigenza del cliente di ottenere liquidità a fronte dello smobilizzo di crediti non ancora esigibili (a fronte di presentazione di documenti conformi). Infatti, con tale contratto la banca anticipa al cliente l'importo di un credito aperto in suo favore dalla banca emittente (banca dell'ordinante estero), previa deduzione, a titolo di corrispettivo, dell'interesse dovuto per il periodo tra l'anticipazione e la scadenza del credito.

L'anticipazione del credito derivante da **lettere di credito non confermate** è assistita da cessione pro soluto del credito sottostante.

L'anticipazione del credito a fronte di **lettere di credito confermate** prevede che la Banca si surroghi nel diritto del credito derivante dall'avvenuta anticipazione.

### I principali rischi sono:

- mancato pagamento per irregolarità formale, falsità e contraffazione
- rischio controparte paese
- rischio di cambio

## CONDIZIONI ECONOMICHE

ANTICIPAZIONI EURO - DIVISA CONFERMATE E NON	SPESE E COMMISSIONI	CAMBIO	LISTINO CASSA VALUTE
		Spese	max € 10,00
	Commissioni di servizio	- 0,150 % - min. € 5,20	
	CONDIZIONI	Valuta di accr. in c/c	valuta compensata
		Giorni Banca	max 20 gg lav.
		Tasso (Anticipazioni in Divisa)	max Libor di periodo + 9 punti%
		Tasso (Anticipazioni in Eur)	max Euribor di periodo + 9 punti%

## RECESSO E RECLAMI

---

### Recesso dal contratto

L'operatività in anticipazione euro divisa LC confermate (Banca UBAE quale banca emittente) non può per sua natura prevedere un diritto di recesso, né per la banca né per il cliente. Tale circostanza deriva dal fatto che una volta perfezionato il contratto a fronte del quale la banca assume in nome e per conto dell'ordinante la propria relativa obbligazione autonoma ed irrevocabile, nessuna delle due parti può più sottrarsi ai rispettivi impegni che permangono inevitabilmente validi fino alla scadenza naturale dell'operazione.

### 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](mailto:reclami@ubae.it) oppure [compliance@cert.ubae.it](mailto: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](http://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](http://www.conciliatorebancario.it) chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia oppure chiedere all'intermediario.

## **LEGENDA**

<b>CONFERMA LETTERA DI CREDITO</b>	La conferma della lettera di credito consente di coprire il rischio di insolvenza della banca emittente una lettera di credito e di spostare il rischio "Paese" dal Paese importatore al Paese dove risiede la banca Confermante. È la Banca Confermante, infatti, che, aggiungendo il proprio impegno a quello della banca emittente, garantisce il beneficiario del credito dal rischio di mancato pagamento da parte della banca emittente/ordinante, in sede di utilizzo della Lettera di credito, a condizione che i documenti presentati siano conformi a termini e condizioni del credito stesso nonché alla normativa internazionale in materia.
<b>SURROGAZIONE PER VOLONTÀ DEL FORNITORE/CREDITORE SU L/C CONFERMATE</b>	Figura giuridica per la quale, il fornitore, ricevendo il pagamento da parte di un terzo, può surrogarlo nei propri diritti. Deve essere fatta in modo espresso e contestuale al pagamento.
<b>CESSIONE PRO-SOLUTO SU L/C NON CONFERMATE</b>	La cessione di credito è il contratto con il quale un soggetto (cedente) trasferisce ad altro soggetto(cessionario) un credito vantato verso un terzo (debitore ceduto); nella cessione pro soluto il cedente garantisce unicamente l'esistenza del credito ma non anche la solvibilità del debitore come nell'ipotesi di cessione pro-solvendo.
<b>VALUTA COMPENSATA</b>	Stesso giorno della ricezione dei fondi