



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

## CHE COSA E' IL CONTO CORRENTE

---

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).

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.

Oltre a tale importo esiste il rischio connesso all'applicazione del "Bail-in", introdotto dalla Direttiva 2014/59/UE e recepita in Italia con i Dlgs n. 180 e n. 181 del 16.11.2015, volti a prevenire e gestire eventuali situazioni di crisi delle banche.

La logica del "Bail-in" stabilisce in particolare la gerarchia dei soggetti che saranno coinvolti nel salvataggio di una banca.

Secondo tali regole, solo dopo aver esaurito tutte le risorse della categoria più rischiosa si passa a quella successiva secondo questa gerarchia :

- azionisti
- detentori di altri titoli di capitale
- altri creditori subordinati (tra i quali i detentori di obbligazioni subordinate)
- creditori senza garanzie reali (es. pegno, ipoteca) né personali (es. fideiussione) tra i quali:
- detentori di obbligazioni non subordinate e non garantite
- detentori di certificate
- clienti che hanno derivati con la banca, per l'eventuale saldo creditore a loro favore dopo lo scioglimento automatico del derivato
- titolari di conti correnti e altri depositi per l'importo oltre i 100.000 euro per depositante, diversi dai soggetti indicati al punto successivo
- persone fisiche, microimprese, piccole e medie imprese titolari di conti correnti ed altri depositi per l'importo oltre i 100.000 euro per depositante (la cosiddetta depositor preference).

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

Per i consumatori che effettuano poche operazioni potrebbe essere indicato il conto di base; chieda o si procuri il relativo foglio informativo.

Per saperne di più:

La Guida pratica al conto corrente, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito [www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it), sul sito della banca (alla pagina dedicata alla Trasparenza Bancaria "<https://www.bancaubae.it/trasparenza>") e presso tutte le filiali della banca.

## Sevizi collegati al conto corrente

Le condizioni economiche relative ai servizi sotto elencati sono riportate nei relativi fogli informativi specifici:

Carta di debito

Carta di credito

Fido

Internet Banking

SMS Alert

Utenze e Incassi

Firma elettronica

Time deposit

Convenzione di assegni

## 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
<b>SPESE FISSE</b>	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	<a href="https://www.americanexpress.com/it/c">https://www.americanexpress.com/it/c</a>

		(American Express)	<a href="http://content/terms-and-conditions.html">content/terms-and-conditions.html</a>
		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
<b>SPESE VARIABILI</b>	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 SEPA	€ 10,00
		Bonifico extra-SEPA	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.

		<b>VOCI DI COSTO</b>	
<b>INTERESSI SOMME DEPOSITATE</b>	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
<b>DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Contanti/assegni circolari stessa banca</li> <li>- Assegni bancari stessa filiale</li> <li>- Assegni bancari altra filiale</li> <li>- Assegni circolari altri istituti/valigia Banca d'Italia</li> <li>- Assegni bancari altri istituti</li> <li>- Vaglia e assegni postali</li> </ul>		<ul style="list-style-type: none"> <li>- Giorno dell'operazione</li> <li>- Giorno dell'operazione</li> <li>- Giorno dell'operazione</li> <li>- 4 gg. lavorativi</li> <li>- 4 gg. lavorativi</li> <li>- 4 gg. lavorativi (vaglia postali: prodotto non offerto)</li> </ul>

*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](http://www.bancaubae.it)).*

#### ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

#### OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

##### Spese tenuta conto

<b>COSTI</b>	Tenuta conto (canone mensile)	€ 5,00
	Invio 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

## Altro

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

<b>COSTI</b>	Negoziazione assegni	€ 1,00
	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
<b>TERMINI DI NON STORNABILITÀ</b>	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

<b>VALUTE</b>	
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

<b>ASSEGNI E DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE</b>	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

## Avvertenze

E' 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.

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.

In ogni caso le singole operazioni tengono conto della normativa tempo per tempo vigente, in particolare in materia di usura.

## 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. ovvero a mezzo posta elettronica all'indirizzo [reclami@ubae.it](mailto:reclami@ubae.it) o all'indirizzo di posta elettronica certificata [compliance@pec.ubae.it](mailto:compliance@pec.ubae.it).

In caso di reclamo avente ad oggetto servizi di pagamento, la Banca si pronuncia entro 15 (quindici) giornate operative dalla ricezione del medesimo; in situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro i suddetti 15 (quindici) giorni, per motivi indipendenti dalla propria volontà, è tenuta a inviare una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo e specificando il termine entro il quale il Cliente otterrà una risposta definitiva. In ogni caso il termine per la ricezione della risposta definitiva non può superare le 35 (trentacinque) giornate operative.

In caso di reclamo e contestazioni relativo a operazioni e servizi bancari e finanziari (es. conti correnti) la Banca risponde entro 30 (trenta) giorni.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro il predetto termine, prima di ricorrere all'Autorità Giudiziaria può rivolgersi all' Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), richiedere informazioni presso le Filiali della Banca d'Italia, ovvero presso la Banca.

Il Cliente può, inoltre, consultare la Guida all'Arbitro Bancario Finanziario – ABF disponibile sul sito internet della Banca ([www.bancaubaebae.it](http://www.bancaubaebae.it)) nella sezione dedicata alla "Trasparenza".

Qualora dovesse insorgere una controversia con la Banca, il Cliente può attivare una procedura di conciliazione consistente nel tentativo di raggiungere un accordo con la Banca stessa, grazie all'intervento di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia) che offre i servizi di mediazione e arbitrato con l'obiettivo di concludere in tempi brevi e in modo economico le controversie, senza ricorrere alla magistratura.

Resta impregiudicata la facoltà di ricorrere all'Autorità Giudiziaria nel caso in cui la conciliazione fallisca.