

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](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 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, 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).

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

Può inoltre essere effettuato verso Paesi non SEPA (**Bonifico extra SEPA**).

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 di addebito 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 SEPA** è lo strumento impiegato per trasferire somme 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.

Il Servizio di **Bonifico extra SEPA** consente il trasferimento di fondi verso Paesi non-SEPA.

Sia per i bonifici SEPA che extra-SEPA, 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).

I tempi di esecuzione sono ricondotti ad un giorno lavorativo dalla data di ricezione dell'ordine (due giorni in caso di disposizione su supporto cartaceo).

Per l'applicazione delle spese connesse all'ordine di bonifico SEPA, pagatore e beneficiario sostengono ciascuno le spese applicate dal rispettivo prestatore di servizi di pagamento anche a tutte le operazioni disposte in valute extra UE e alle operazioni in valute UE che prevedono conversione valutaria (regola spese "share").

Data valuta e disponibilità fondi: qualora «vi sia conversione valutaria tra euro e la valuta di uno Stato membro ovvero tra le valute di due Stati membri, la banca del beneficiario assicura che l'importo dell'operazione di pagamento sia a disposizione del beneficiario non appena tale importo è accreditato sul conto del prestatore medesimo, ovvero nella stessa giornata operativa di ricezione dell'ordine di pagamento per i pagamenti gestiti da un unico prestatore di servizi di pagamento.

## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE "BONIFICO SEPA"

In favore di clientela con conto presso Banca UBAE	Esente
Bonifico Sepa Disposto - Regolato con addebito in conto corrente o regolato per cassa	€ 5,00
Bonifico Sepa Disposto - Inoltrato tramite canale CBI - Regolato con addebito in conto corrente	€ 2,50
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

## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE "BONIFICO EXTRA SEPA"

In favore di clientela con conto presso Banca UBAE	Esente
Bonifico Extra Sepa Disposto - Regolato con addebito in conto corrente o regolato per cassa	
- Spese SHA in Euro	- € 5,00
- Spese OUR in Euro	- € 55,00
- Spese BEN in Euro	- € 55,00
- Spese SHA in valuta	- € 15,00
- Spese OUR in valuta	- € 55,00
- Spese BEN in valuta	- € 55,00
Bonifico Extra Sepa Disposto - Inoltrato tramite canale CBI - Regolato con addebito in conto corrente o regolato per cassa	
- Spese SHA in Euro	- € 2,50
- Spese OUR in Euro	- € 10,00
- Spese BEN in Euro	- € 10,00
- Spese SHA in valuta	- € 10,00
- Spese OUR in valuta	- € 20,00
- Spese BEN in valuta	- € 20,00
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 1 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

## RECESSO E RECLAMI

---

### **Recesso dal contratto**

Si applicano le disposizioni previste dal contratto, 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. 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.bancaubae.it](http://www.bancaubae.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.

## LEGENDA

<b>DATA REGOLAMENTO</b>	Data in cui la banca dell'ordinante e del beneficiario provvedono a scambiarsi l'importo dell'operazione.
<b>ESECUZIONE DELL'ORDINE</b>	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.
<b>GIORNO LAVORATIVO</b>	Giorno non festivo né nel Paese dell'ordinante, né in quello del beneficiario.
<b>CUT-OFF</b>	Limite di orario di accettazione di un ordine entro il quale è garantita l'esecuzione dell'operazione nella giornata lavorativa (da lunedì a venerdì).
<b>VALUTA</b>	Decorrenza dei giorni utili per il calcolo degli interessi.
<b>MOTIVO DEL TRASFERIMENTO</b>	È la causale dell'operazione la cui lunghezza massima deve essere 140 caratteri.
<b>OPZIONE SPESE SHARE</b>	Le spese sono ripartite per ciascun Cliente che sopporta unicamente quelle addebitategli dalla propria Banca
<b>OPZIONE SPESE OUR</b>	Le spese sono interamente a carico dell'ordinante, incluse quelle richieste dalla banca del beneficiario e di eventuali banche tramitanti.
<b>OPZIONE SPESE BEN</b>	Spese interamente a carico del beneficiario che riceverà i fondi al netto delle spese della sua banca e di quella dell'ordinante e di eventuali banche tramitanti.
<b>AREA SEPA</b>	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).
<b>SPESE RECUPERO FONDI</b>	Spese reclamate dalla banca nel caso in cui le coordinate fornite dall'ordinante siano inesatte e debbano essere recuperati i fondi inviati.
<b>R-TRANSACTIONS</b>	<i>Return</i> ovvero lo "storno" dei fondi; <i>Recall</i> ovvero "richiamo"; <i>Reject</i> "rifiuto" (vd. oltre).