



Devoted to
International
Business



TERMS AND CONDITIONS PER CLIENTELA

GENNAIO 2019



Italy

Rome Head Office

Via Quintino Sella, 2 - 00187 Roma
P.O. Box 290
Cable UBAE ROMA - Swift UBAI IT RR
Phone +39 06 423771
Fax +39 06 4204641
E-mail info@ubae.it

Milan Branch

Piazza Armando Diaz, 7 - 20123 Milan
Cable UBAE MILANO
Swift UBAI IT RR MIL
Phone +39 02 7252191
Fax +39 06 42046415
E-mail corporate@ubae.it

Libya

Tripoli Representative Office

Omar Mukhtar Street
O. Mukhtar Investment Complex
Tripoli, Libya
Phone +218 21 4446598-4447639
Fax +218 21 3340352
E-mail tripoli.repoffice@mail.ubae.it

1. PRODOTTI E SERVIZI DI CASSA



1.1 Servizi di Conto Corrente (Euro e/o Divisa estera)

APERTURA CONTO	Esente
TENUTA CONTO	EUR 10.- al mese
TASSO DI INTERESSE ANNUO NOMINALE	
• Creditore (*)	Previo accordo (min. 0)
• Debitore (**)	Previo accordo (max. 12%)
INVIO ESTRATTO CONTO	
• MT 940	Esente
• on line tramite Home Banking	Esente
• Cartaceo	EUR 5.-
• Duplicato	EUR 10.-
• Certificazioni (***)	EUR 100.-
RECUPERO IMPOSTA DI BOLLO	Nella misura prevista dalla normativa in vigore
RITENUTA FISCALE SU INTERESSI CREDITORI MATURATI	Come da normativa per i clienti residenti
INDAGINI E MODIFICHE	
• Ricerche <12 mesi	EUR 50.-
• Ricerche >12 mesi	EUR 100.-
• Cancellazioni Ordini di Pagamento	EUR 50.-
• Modifiche Ordini di Pagamento	EUR 35.-
• Restituzioni/Rifiuti di Ordini di Pagamento	EUR 35.-
• Rettifica data valuta (in linea con FBE European Interbank Compensation Guidelines)	per EUR interesse EONIA \pm 0,25% p.a. per altre Divise Libor \pm 0,25% p.a.
Costo per transazione/registrazione	EUR 1.-

(*) Calcolato sulla Base del Tasso Ufficiale di Riferimento (TUR) meno spread. Nel caso in cui risultasse negativo, il tasso Creditore sarà pari allo zero.

(**) Calcolato sulla Base del Tasso Ufficiale di Riferimento (TUR) più spread, "Max. non superiore al tasso di usura".

(***) Ai sensi del D.L. 39/2010; trattasi di certificazione di società di revisione contabile.

1.2 Servizi di pagamento/incasso (Bonifico SEPA/ Bonifico Extra-SEPA)*

Servizi di pagamento/incasso	
• Bonifici ricevuti in favore di nostri clienti con accredito in conto	Esente
• Bonifici disposti in favore di clientela con conto presso ns. Istituto	Esente
• Bonifici disposti in favore di clientela di terza banca	
A)	
Bonifici disposti in EURO <i>Opzione spese SHARE</i>	EUR 5.-
Bonifici disposti in EURO <i>Opzione spese OUR</i>	EUR 55.-
Bonifici disposti in EURO <i>Opzione spese BEN</i>	EUR 55.-
B)	
Bonifici disposti IN ALTRA VALUTA <i>Opzione spese SHA</i>	CTV EUR 20.-
Bonifici disposti IN ALTRA VALUTA <i>Opzione spese OUR</i>	CTV EUR 55.-
Bonifici disposti IN ALTRA VALUTA <i>Opzione spese BEN</i>	CTV EUR 55.-

Eventuali altre spese quali tasse, commissioni e spese della corrispondente e/o spese postali, se presenti, saranno ulteriormente addebitate.

(*) Se regolamentati da PSD (Payment Services Directive/Direttiva (UE) 2015/2366), sono accettate solo le disposizioni [con indicazioni spese 'SHA', vale a dire i bonifici con condizioni ripartite fra ordinante e beneficiario, per i quali l'ordinante si fa carico solo delle spese della propria Banca] (d.lgs 11/2010 come modificato dal d.lgs 218/2017). Per ulteriori informazioni, si rinvia alla consultazione dei fogli informativi pubblicati sul website: www.bancaubae.it.

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).

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.

1.3 Servizi di pagamento/incasso telematici (CBI) *

Servizi di pagamento/incasso	
• Bonifici ricevuti in favore di nostri clienti con accredito in conto	Esente
• Bonifici disposti in favore di clientela con conto presso ns. Istituto	Esente
• Bonifici disposti in favore di clientela di terza banca	
A)	
Bonifici disposti in EURO <i>Opzione spese SHARE</i>	EUR 2,5.-
Bonifici disposti in EURO <i>Opzione spese OUR</i>	EUR 10.-
Bonifici disposti in EURO <i>Opzione spese BEN</i>	EUR 10.-
B)	
Bonifici disposti IN ALTRA VALUTA <i>Opzione spese SHA</i>	CTV EUR 15.-
Bonifici disposti IN ALTRA VALUTA <i>Opzione spese OUR</i>	CTV EUR 20.-
Bonifici disposti IN ALTRA VALUTA <i>Opzione spese BEN</i>	CTV EUR 20.-

(*) Se regolamentati da PSD (Payment Services Directive), sono accettate solo le disposizioni [con indicazioni spese'SHA', vale a dire i bonifici con condizioni ripartite fra ordinante e beneficiario, per i quali l'ordinante si fa carico solo delle spese della propria Banca] (d.lgs 11/2010 come modificato dal d.lgs 218/2017). Per ulteriori informazioni, si rinvia alla consultazione dei fogli informativi pubblicati sul website: www.bancaubae.it.

1.4 Tempi di Cut-off¹

I tempi di cut-off sotto riportati si applicano a pagamenti in EUR correttamente formattati (STP). Dopo tali tempi di cut-off, le transazioni saranno effettuate con le migliori tempistiche possibili.

Disposizioni di pagamento	
• In favore di clienti con conti presso di noi	4.00 p.m. CET
• In favore di clienti di terze banche	2.00 p.m. CET

1 Soggetto ai tempi di "Cut-off" di altre valute.

1.5 Servizi di sportello

Servizi di sportello	
Richiesta esito e/o bene fondi su assegni versati in conto corrente	EUR 10,00 su piazza EUR 15,00 fuori piazza
Assegno pagato presso pubblico ufficiale	EUR 15,00
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 da corrispondenti
Ritorno assegni insoluti o richiamati	EUR 10,00
Costo rilascio moduli di assegni in forma "non trasferibile"	EUR 5,00
Costo rilascio moduli di assegni in forma "libera" (*)	EUR 5,00
(*) Recupero imposta di bollo per richiesta assegno bancario in forma "libera" nella misura prevista dalla legge	EUR 1,50 per ciascun assegno
Costo per emissione assegno circolare	EUR 10,00
Commissione per espletamento pratiche varie per smarrimento e furto di assegno emesso dalla banca	EUR 52,00 per diramazione diffide più EUR 52,00 per notifica decreto amministrativo

1.6 Carte di Credito American Express

Rilascio Carta di Credito	Per condizioni e requisiti Vi rinviamo al website: https://www.americanexpress.com/it/content/terms-and-conditions.html
----------------------------------	---

1.7 Carte di Debito BANCOMAT

Rilascio Carta di Debito BANCOMAT	Condizioni e requisiti come da fogli informativi da richiedere a parte
--	--

1.8 Internet Banking

SERVIZIO DI "INTERNET BANKING"	Condizioni e requisiti come da fogli informativi da richiedere a parte
---------------------------------------	--

2. SERVIZI DI TRADE FINANCE

2.1 Incassi semplici (clean collections), incassi documentari (soggetti alla URC.522)¹

Tipologia	Spese
Incasso	EUR 250.-
Commissioni per modifiche	EUR 20.-
Pagamento	0,15% sull'importo pagato minimo EUR 30.-
Corriere (in base al peso)	EUR 75.- minimo per ogni set inviato
Spese Swift	EUR 25.-

¹ URC= Uniform Rules for Collections.

Le condizioni di cui sopra si applicano anche se gli incassi documentari non siano stati regolati o se l'ordine originale, qualora già eseguito, è modificato in "free delivery to clients" o ritirato.

Indipendentemente dal fatto che il servizio sia reso direttamente dal nostro Istituto o attraverso una corrispondente.

3. CREDITI DOCUMENTARI E GARANZIE

3.1 Crediti documentari (L/C) e Stand-by L/C (SBLC) emessi dal nostro Istituto

Commissioni e spese su **L/Cs** o **SBLC** emesse dal nostro Istituto a valere su linee di credito concesse alla società Corporate richiedente l'emissione:

Tipologia	Spese/Commissioni
Commissioni di Emissione/Acettazione	Definita in sede di concessione dell'affidamento calcolata sull'importo della L/C includendo ogni tolleranza positiva dalla data di emissione fino al pagamento della L/C (minimo 90 gg). Minimo EUR 250.
• Spese di Modifica	EUR 50.-
• Commissioni di Proroga	Si veda "Commissioni di Apertura o di Emissione" calcolata sul nuovo periodo di validità.
• Commissione per il pagamento e/o negoziazione e/o ricezione documenti, inclusi i pagamenti effettuati in assenza di documenti.	0,15 % per importo minimo EUR 30.-
• Spese Swift	EUR 25.-
• Corriere (in base al peso)	EUR 75.- minimo per ogni set di documenti
• Commissioni e spese minime applicabili	EUR 250 (o ctv.) anche in caso di mancato utilizzo

3.2 Crediti documentari (L/C) e Stand-by L/C (SBLC) ricevuti sul nostro Istituto

Commissioni e spese su **L/C o SBLC** ricevute ed avvisate dal nostro Istituto con o senza l'aggiunta della nostra conferma:

Tipologia	Spese/Commissioni
• Spese di Notifica	EUR 150.-
• Spese di Modifica	EUR 50.-
• Commissioni di Conferma/Accettazione	In base al rischio Paese e controparte previo accordo calcolata sull'importo confermato della L/C includendo ogni tolleranza positiva e su eventuali incrementi di importo dalla data di emissione fino al pagamento della L/C (minimo 90 gg)
• Commissione di pagamento e/o negoziazione, inclusi i pagamenti effettuati in assenza di documenti.	0,15 % per importo minimo EUR 30.-
• Spese Swift	EUR 25.-
• Corriere (in base al peso)	EUR 75.- minimo per ogni set di documenti
• Pre-controllo dei documenti (in aggiunta alle commissioni e spese ivi elencate ma solo se "specificatamente" richiesto)	EUR 250.- minimo
Commissioni su Mandato Irrevocabile di pagamento/Cessione del Ricavo e/o Trasferimento del Credito	0,30% (dell'importo di ogni transazione) minimo EUR 250
Commissioni e spese minime applicabili	EUR 250 (o ctv.) anche in caso di mancato utilizzo

3.3 Garanzie emesse dal nostro Istituto direttamente in favore del beneficiario o indirettamente tramite terza banca (Bid Bond, Advance Payment Bond, Performance Bond, Retention Money Bond, Custom Bond... anche sotto forma di Stand-by L/C)

Commissioni e spese su **Garanzie emesse dal nostro Istituto** per ordine e conto Clientela Corporate Italia a valere su linee di credito concesse alla società Corporate richiedente l'emissione:

Tipo di Transazione	Fees
• Commissioni su emissione/proroga	Determinata in sede di concessione dell'affidamento (definito in valore percentuale) - comm. Min. per emissione Euro 250.- - comm. Min. per proroga Euro 50.-
• Spese di Modifica (e/o tramitazione per spese di spettanza della Banca corrispondente)	EUR 50.-
• Spese swift	EUR 25.-
• Corriere (in base al peso)	EUR 75.- minimo per ogni set di documenti

3.4 Garanzie ricevute

Spese su **Garanzie emesse da terza Banca e notificate dal nostro Istituto** in favore di beneficiari nazionali od esteri **senza impegno** della nostra banca:

Tipo di Transazione	Spese
• Spese di notifica	EUR 250.-
• Spese di modifica	EUR 50.-
• Corriere (in base al peso)	EUR 75.- minimo per ogni set di documenti

NOTE (valide per tutti i servizi/prodotti della brochure):

- Le tipologie di commissioni non riportate in questa brochure saranno soggette ad accordi speciali.
- Eventuali altre spese reclamate da terze controparti potranno essere applicate nell'ambito delle relative operazioni.
- Ci riserviamo il diritto di addebitare altre commissioni e/o spese a compensazione di altre transazioni che richiedano una gestione particolare, e che verranno adeguatamente documentate.
- Le commissioni e spese sono espresse in Euro: in caso di operazioni in altra divisa potrà essere applicato il controvalore nella divisa di riferimento dell'operazione.
- Le condizioni riportate nel documento T/Cs valorizzano un insieme di alcune condizioni economiche presenti sui fogli informativi di riferimento e sono valide sino a nuova edizione del documento stesso. Pertanto si consiglia sempre di verificare che l'edizione in possesso sia l'ultima pubblicata sul sito della banca o rivolgendosi al proprio "Relationship Manager".
- La presente brochure viene consegnata al cliente contestualmente alla documentazione informativa di riferimento (fogli informativi predisposti dalla Banca) come prescritto dalla normativa sulla trasparenza dei servizi bancari.

Per qualsiasi ulteriore informazione vi preghiamo di contattare :

Sig./Sig.ra
Telefono
Email