

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).

*Questo conto è particolarmente adatto per chi al momento dell'apertura del conto pensa di svolgere un numero bassissimo di operazioni o non può stabilire, nemmeno orientativamente, il tipo o il numero di operazioni che svolgerà.*

## 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; chiedi 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.

## Servizi 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

Carta prepagata

Fido

Internet Banking

SMS Alert

Addebiti diretti Bonifici

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.

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.

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	
		Spese per l'apertura del conto	Esente
<b>SPESE FISSE</b>	<b>Gestione liquidità</b>	Canone annuo di tenuta del conto	Esente
		Numero di operazioni incluse nel canone annuo	Non previsto
		Spese per conteggio interessi e competenze	Min € 15,49 Max € 200,00
	<b>Servizi di pagamento</b>	Canone annuo carta di debito nazionale	Esente
		Canone annuo carta di debito internazionale	Esente
		Canone annuo carta di credito (American Express)	<a href="https://www.americanexpress.com/it/content/terms-and-conditions.html">https://www.americanexpress.com/it/content/terms-and-conditions.html</a>
		Canone annuo carta multifunzione	Prodotto non offerto
	<b>Home Banking</b>	Canone annuo per internet banking e phone banking	€ 12, 00
<b>SPESE VARIABILI</b>	<b>Gestione liquidità</b>	Registrazione di ogni operazione allo sportello non inclusa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione)	€ 1,03
		Invio estratto conto cartaceo e lettere contabili	€ 1,55
		Invio estratto conto online	Prodotto non offerto
	<b>Servizi di pagamento</b>	Prelievo di contante ATM presso propria banca	Esente
		Prelievo di contante ATM presso altra banca (inclusi Paesi UE)	Esente
		Bonifico SEPA	€ 3,10
		Bonifico extra-SEPA	€ 50,00
		Addebiti diretti	Esente

		VOCI DI COSTO	
<b>INTERESSI SOMME DEPOSITATE</b>	<b>Interessi creditori</b>	Tasso creditore annuo nominale	Previo accordo Min. 0 % Max. 6,50 %
		Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Previo accordo Max. 12,00%
	<b>Fidi</b>	Commissione omnicomprensiva	0
		Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Previo accordo Max. 12,00%
	<b>Sconfinamenti (extra fido)</b>	Commissione di istruttoria veloce	Esente
		Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Max. 12,00%
	<b>Sconfinamenti (in assenza di fido)</b>	Commissione di istruttoria veloce	Esente
		Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Max. 12,00%
<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/vaglia 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> </ul>	
		<ul style="list-style-type: none"> <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>	Produzione invio estratto conto	€ 1,55
	Invio copia conforme	€ 5,00
	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 addebito diretto SDD (Sepa Direct Debit)	€ 0,00

<b>COSTI</b>	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	Min. € 5,00. Max € 35,00 più spese protesto
	Ritorno assegni insoluti o richiamati	€ 6,20
	Recupero imposta di bollo per richiesta assegno bancario in forma libera ex. Art. 49 comma 10 D. Lgs. 231/07	Come da normativa vigente
	Costo / rilascio modulo assegni	€ 0,00
	Costo per emissione assegno circolare	€ 0,00
<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
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	3 gg. lavorativi (valuta
	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.

### **Informazioni riguardanti il trasferimento del conto corrente e/o dei servizi di pagamento (condizioni riservate ai "consumatori")**

Il Cliente può trasferire da una Banca Originaria ad una Banca Destinataria (o Banca Nuova) i bonifici ricorrenti in entrata e in uscita (SCT), gli addebiti diretti (RID e SDD) e/o l'eventuale saldo positivo del conto corrente collegato, con o senza la chiusura del conto medesimo.

Per il trasferimento dei servizi di pagamento e/o del conto corrente ad essi collegato, la Banca Originaria e la Banca Nuova non addebitano al Cliente alcun onere connesso al trasferimento.

La richiesta di trasferimento dei servizi di pagamento può riguardare tutti i servizi di pagamento attivi sul Conto Originario ("trasferimento totale") oppure solo una parte di essi ("trasferimento parziale").

Per dar seguito alla richiesta di trasferimento, il "Conto Originario" ed il " Conto Nuovo" devono essere espressi nella stessa valuta, devono avere la medesima intestazione Cliente e devono essere intrattenuti presso Banche situate nel territorio nazionale italiano.

Per richiedere il Servizio, il Cliente rilascia apposita autorizzazione alla Banca Nuova, mediante sottoscrizione di un apposito modulo.

In caso di contestazione, l'autorizzazione deve essere firmata da tutti gli intestatari del conto. Il modello deve riportare, oltre agli IBAN del Conto Originario e del Conto Nuovo, la data di efficacia del trasferimento, cioè la data a partire dalla quale ha effetto il trasferimento. Essa è pari al 13° giorno lavorativo successivo al giorno in cui la Banca Nuova riceve la richiesta, salvo il caso in cui il Cliente non indichi una data successiva.

L'esito della richiesta di trasferimento e qualsiasi altra informazione ad esso attinente vengono comunicati al Cliente utilizzando l'indirizzo di posta elettronica indicato nell'apposito modulo di richiesta del Servizio o, in mancanza, con le modalità stabilite dagli accordi contrattuali che regolano il rapporto di conto corrente.

#### Mancato rispetto dei termini del servizio:

Salvo il risarcimento per danno ulteriore, anche non patrimoniale, in caso di mancato rispetto degli obblighi e dei termini per il servizio di pagamento, la Banca è tenuta a corrispondere al Cliente, senza indugio e senza che sia necessaria la costituzione in mora, una somma di denaro a titolo di penale, pari a 40 euro. Tale somma è maggiorata per ciascun giorno di ritardo di un ulteriore importo, determinato applicando alla disponibilità esistente sul conto di pagamento al momento della richiesta di trasferimento un tasso annuo pari al valore più elevato del limite stabilito ai sensi e in conformità all'art. 2, comma 4, della legge 7 marzo 1996, n. 108, nel periodo di riferimento.

## **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** o all'indirizzo di posta elettronica certificata **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

TENUTA DEL CONTO	La Banca/Intermediario gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente.
CANONE ANNUO	Spese fisse per la gestione del conto.
INVIO ESTRATTO CONTO	Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o su richiesta del cliente.
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 ONNICOMPRESIVA	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	Contratto in base al quale la banca/intermediario si impegna a mettere a disposizione del cliente una somma di denaro oltre il saldo disponibile sul conto. Il contratto stabilisce l'importo massimo della somma messa a disposizione e l'eventuale addebito al cliente di una commissione e degli interessi.
SALDO DISPONIBILE	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
SCONFINAMENTO	Le somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido ("utilizzo extrafido"); le somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in mancanza di un fido, in eccedenza rispetto al saldo del cliente ("sconfinamento in assenza di fido").
ADDEBITO DIRETTO	Con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca/intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca/intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare.
SPESA SINGOLA OPERAZIONE NON COMPRESA NEL CANONE	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
BONIFICO SEPA	Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA.
BONIFICO EXTRA SEPA	Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non-SEPA.
RILASCIO DI UNA CARTA DI DEBITO	Rilascio, da parte della banca/intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo di ogni operazione effettuata tramite la carta viene addebitato direttamente e per intero sul conto del cliente.
RILASCIO DI UNA CARTA DI CREDITO	Rilascio, da parte della banca/intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo complessivo delle operazioni effettuate tramite la carta durante un intervallo di tempo concordato è addebitato per intero o in parte sul conto del cliente a una data convenuta. Se il cliente deve pagare interessi sulle somme utilizzate, gli interessi sono disciplinati dal contratto di credito tra la banca/intermediario e il cliente.
RICARICA CARTA PREPAGATA	Accreditamento di somme su una carta prepagata.
PRELIEVO CONTANTE	Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto.
RILASCIO MODULI DI ASSEGNI	Rilascio di un carnet di assegni.
ADDEBITO DIRETTO	Con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca/intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca/intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare.