



FOGLIO INFORMATIVO
CONTO DI BASE PER CONSUMATORI - CONTO DI BASE ISEE -
CONTO DI BASE PER PENSIONATI

Norme sulla trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari (D.lgs 1/9/93 n. 385 – Testo Unico Bancario e successive modifiche; Decreto MEF n. 70/2018).

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca UBAE S.p.A.

Sede Legale e Direzione Generale: Via Quintino Sella, 2 – 00187

Roma Filiale di Milano : Piazza A. Diaz, 7 - 20123 Milano

Telefono Roma: 06423771 Fax: 064204641

Telefono Milano: 027252191 Fax: 0642046415

E-mail: info@ubae.it Sito internet:

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 È IL CONTO DI BASE

Il conto di pagamento con caratteristiche di base è un contratto a tempo indeterminato che consente al Cliente l'esecuzione delle operazioni di pagamento disposte e di ricevere l'accredito di fondi.

Tutti i consumatori legalmente soggiornanti nell'Unione Europea hanno diritto all'apertura di un conto di base. Il Conto di Base è il conto denominato in Euro ad operatività limitata, con canone annuo onnicomprensivo, **dedicato ai clienti consumatori con esigenze di base (conto di base standard), è altresì offerto gratuitamente alle fasce socialmente svantaggiate (il cui ISEE è inferiore a 11.600 Euro) nonché è offerto ai titolari di trattamenti pensionistici fino all'importo lordo annuo di Euro 18.000** (conto di base con condizioni riservate a particolari profili di clientela).

È fatta salva la possibilità di addebitare le spese per le operazioni aggiuntive o in numero superiore al numero previsto.

Il Conto di Base è riservato a soggetti che non siano titolari di altro conto di base. Il Conto può essere cointestato solo a componenti del nucleo familiare sulla cui base è stato calcolato l'ISEE.

Il Conto può essere utilizzato dal cliente unicamente nei limiti del saldo creditore, senza possibilità di sconfinamento. La Banca pertanto non esegue un ordine di pagamento impartito dal Cliente senza averne la disponibilità sul Conto ovvero che comporti un saldo negativo per il consumatore.

L'imposta di bollo è dovuta nella misura tempo per tempo vigente salvo che per i clienti appartenenti alle fasce socialmente svantaggiate.

Il conto di base include, a fronte del pagamento di un canone annuale onnicomprensivo e senza addebito di altre spese, il numero di operazioni annue stabilito nella tabella A e nella tabella B a seguire, per i servizi indicati e le relative eventuali scritturazioni contabili.

La Banca offre i seguenti servizi accessori al Conto di Base su richiesta del Cliente: carta di debito; Servizi SMS alert, home banking, ATM per prelievo di contante. La Banca fornisce inoltre servizi di conversione valutaria connessi con operazioni di pagamento.

La Banca non fornisce ai titolari di Conto di Base altre tipologie di servizi accessori diversi da quelli indicati, in particolare, sono esclusi la convenzione di assegno e il rilascio di carta di credito e non sono previste la concessione di fidi e la remunerazione delle giacenze.

In presenza dei presupposti indicati nel contratto, il Cliente potrà altresì valersi del tramite di Terze parti per il regolamento delle operazioni informative e dispositive consentite sul conto.

Il Conto di pagamento con caratteristiche di base 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 Banca UBAE aderisce al Fondo Interbancario di Tutela dei depositi, che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 100.000 euro.

Il canone annuale include il numero di operazioni annue riportate nella tabella sottostante, per i servizi indicati e le relative spese di registrazione contabile. Il cliente può richiedere l'effettuazione di operazioni aggiuntive o in numero superiore a quelle indicate nella tabella. In tal caso si applicano le condizioni economiche riportate nel presente foglio informativo. L'effettuazione di tali operazioni aggiuntive può quindi comportare per il cliente il pagamento di costi ulteriori rispetto al canone annuale.

Per saperne di più

La **Guida pratica al conto corrente**, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito

www.bancaditalia.it , sul sito della banca (<https://www.bancaubae.it/trasparenza> alla pagina dedicata alla Trasparenza Bancaria) e presso le filiali della banca.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue sono comprensive di eventuali penali, oneri fiscali e spese di scritturazione contabile e 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.

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 o nel Riepilogo delle spese, e confrontarlo con i costi orientativi per i clienti tipo indicati dalla banca nello stesso estratto conto o Riepilogo delle spese.

Al conto di base non possono essere collegati i seguenti servizi:

- accesso a forme di finanziamento erogate dalla banca (fido in conto, mutui, prestiti o altre tipologie);
- carte di credito.

Le giacenze sul conto di base non sono remunerate e non sono ammessi sconfinamenti.

Oltre ai seguenti costi va considerata l'imposta di bollo di € 34,20 obbligatoria per legge (fatte salve le esenzioni ove previste) esclusa per i titolari di Conto di Base con ISEE inferiore a € 11.600,00. I costi devono intendersi orientativi e si riferiscono ai profili di operatività del Conto di Base indicati nel Decreto dell'Economia e delle Finanze n. 70 del 3 maggio 2018.

Profilo

Conto di Base Standard	€ 0,00
Conto di Base per fasce socialmente svantaggiate	€ 0,00
Conto di Base riservato ai titolari di trattamenti pensionistici fino all'importo lordo annuo di 18.000	€ 0,00

Il cliente può richiedere l'effettuazione di operazioni aggiuntive o in numero superiore a quelle indicate nella tabella A. Per le operazioni aggiuntive si applicano le condizioni economiche di seguito riportate. L'effettuazione di operazioni aggiuntive comporta costi aggiuntivi rispetto al canone annuo.

TABELLA A (CONTO DI BASE STANDARD)

Tipologia di servizi inclusi nel canone annuo	Numero di operazioni annue incluse nel canone
Canone annuale/tenuta del conto (con possibilità di addebito periodico) comprensivo dell'accesso ai canali alternativi ove offerti	€ 0,00
Elenco movimenti	6
Prelievo contante allo sportello	6
Prelievo tramite ATM del prestatore di servizi di pagamento sul territorio nazionale	Illimitate
Prelievo tramite ATM di altro prestatore di servizi di pagamento sul territorio nazionale	12
Operazioni di addebito diretto addebito diretto SEPA	Illimitate
Pagamenti ricevuti tramite bonifico SEPA (incluso accredito stipendio e pensione)	36
Pagamenti ricorrenti tramite bonifico SEPA effettuati con addebito in conto	12
Pagamenti effettuati tramite bonifico SEPA effettuati con addebito in conto	6
Versamenti contanti e versamenti assegni	12
Comunicazioni di trasparenza (incluso spese postali)	1
Invio informativa periodica (estratti conto e documento di sintesi) (incluse spese postali)	4
Operazioni di pagamento attraverso carta di debito	Illimitate
Rilascio, rinnovo e sostituzione carta di debito	1

Il cliente può richiedere l'effettuazione di operazioni aggiuntive o in numero superiore a quelle indicate nella tabella A. Per le operazioni aggiuntive si applicano le condizioni economiche di seguito riportate. L'effettuazione di operazioni aggiuntive comporta costi aggiuntivi rispetto al canone annuo.

Operazioni aggiuntive	Costo operazioni aggiuntive
Elenco movimenti	€ 1,03
Prelievo contante allo sportello	€ 1,03
Prelievo tramite ATM di altro prestatore di servizi di pagamento sul territorio nazionale	€ 0,00
Pagamenti ricevuti tramite bonifico SEPA (incluso accredito stipendio e pensione)	€ 0,00
Rilascio, rinnovo e sostituzione carta di debito	€ 0,00

Tipologie di servizi offerti gratuitamente ai soggetti aventi diritto a trattamenti pensionistici fino all'importo lordo annuo di Euro 18.000 e aventi ISEE inferiore a 11.600 Euro ("Tabella B")

TABELLA B (PENSIONATI E FASCE SVANTAGGIATE)

Tipologia di servizi inclusi nel canone annuo	Numero di operazioni annue
Canone annuale/tenuta del conto (con possibilità di addebito periodico) comprensivo dell'accesso ai canali alternativi ove offerti	€ 0,00
Elenco movimenti	6
Prelievo contante allo sportello	12
Prelievo tramite ATM del prestatore di servizi di pagamento sul territorio nazionale	Illimitate
Prelievo tramite ATM di altro prestatore di servizi di pagamento o del suo Gruppo sul territorio nazionale	6
Operazioni di addebito diretto SEPA	Illimitate
Pagamenti ricevuti tramite bonifico SEPA (incluso accredito pensione)	Illimitate
Pagamenti ricorrenti tramite bonifico SEPA effettuati con addebito in conto	6
Versamenti contanti e versamenti assegni	6
Comunicazioni trasparenza (incluso spese postali)	1
Invio informativa periodica (invio estratto conto e documento di sintesi) (incluso spese postali)	4
Operazioni di pagamento attraverso carta di debito	Illimitate
Emissione, rinnovo e sostituzione carta di debito	1

La tabella B valorizza le operazioni eseguibili sul conto di base offerto gratuitamente anche alle fasce svantaggiate e cioè ai consumatori il cui ISEE, in corso di validità, sia inferiore ad € 11.600; per tali soggetti il canone resta gratuito e l'imposta di bollo non è dovuta.

I soggetti di cui sopra sottoscrivono, al momento della richiesta di apertura del conto di base, un'attestazione di non essere titolari di altro Conto di Base, anche presso altra banca.

Il Conto di Base può essere cointestato solo ai componenti del nucleo familiare sulla cui base è stato calcolato l'ISEE. I titolari del Conto di Base comunicano annualmente alla banca, entro il 31 maggio, un'autocertificazione attestante il proprio ISEE in corso di validità. In caso di mancata attestazione entro il termine, la banca addebita il canone annuo e, ove applicabile, l'imposta di bollo, a decorrere dal 1° gennaio.

In caso di mancata attestazione entro il termine di cui sopra, o se l'ISEE attestato comporta la perdita della esenzione dalle spese e dall'imposta di bollo, la banca ne dà comunicazione al titolare, che può recedere entro due mesi, senza che siano dovute spese e imposta di bollo.

Il cliente può richiedere l'effettuazione di operazioni aggiuntive o in numero superiore a quelle indicate nella tabella B. Per le operazioni aggiuntive si applicano le condizioni economiche di seguito riportate.

Operazioni aggiuntive	Costo operazioni aggiuntive
Elenco movimenti	Euro 1,03
Prelievo contante allo sportello	Euro 1,03
Prelievo tramite ATM di altro prestatore di servizi di pagamento sul territorio nazionale	Euro zero
Pagamenti ricevuti tramite bonifico SEPA (incluso accredito stipendio e pensione)	Euro zero
Rilascio, rinnovo e sostituzione carta di debito	Euro zero

QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO
Non previsto

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

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.

Tempi previsti dalla legge per il trasferimento del conto di pagamento

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.

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 termine previsto dalla normativa vigente, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi a:

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, 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) 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.

GLOSSARIO

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.
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.
Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
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 onnicomprensiva	Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata del fido. 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.
Documentazione relativa a singole operazioni	Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal cliente.
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.
Ordine permanente di bonifico	Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca/intermediario secondo le istruzioni del cliente.
Prelievo di contante	Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto.
Ricarica carta prepagata	Accreditamento di somme su una carta prepagata.
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.

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 moduli di assegni	Rilascio di un carnet di assegni.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento	Somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido ("utilizzo extra-fido"); 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").
Spesa per 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.
Invio estratto conto	Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o per richiesta del cliente.
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 periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.
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.
Tenuta del conto	La banca/intermediario gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente.
Valute sul prelievo di contante	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del ritiro del contante dal proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.
Valute sul versamento di contante	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento del contante nel proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.