



# TERMS AND CONDITIONS PER BANCHE ITALIANE

## APRILE 2020

Effettive 60 giorni dopo la pubblicazione su [www.bancaubae.it](http://www.bancaubae.it)



### 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](mailto: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](mailto: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@advisor.ubae.it](mailto:tripoli.repoffice@advisor.ubae.it)

# 1. PRODOTTI E SERVIZI DI CASSA

## 1.1 Servizi di Conto corrente

<b>TASSO DI INTERESSE</b>	
• Creditore (*)	Previo accordo
• Debitore (**)	Previo accordo
<b>ESTRATTO CONTO</b>	
• MT 940	Esente
• Cartaceo	EUR 5.-
• Duplicato	EUR 10.-
• Certificazioni (***)	EUR 100.-
<b>INDAGINI E MODIFICHE</b>	
• Ricerche <12 mesi	EUR 50.-
• Ricerche >12 mesi	EUR 100.-
• Cancellazioni Ordini di Pagamento	EUR 50.-
• Modifiche Ordini di Pagamento	EUR 35.-
• Restituzioni/Rifiuti	EUR 35.-
• Rettifica data valuta (in linea con FBE European Interbank Compensation Guidelines)	interesse EONIA ± 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.

(\*\*\*) Ai sensi del D.L. 39/2010 art. 37.

## 1.2 Servizi di pagamento/incasso \*

<b>Servizi di pagamento/incasso regolati da PSD (Payment Services Directive)</b>	
• Bonifici ricevuti in favore di nostri clienti con accredito in conto	Esente
• Bonifici disposti in favore di clientela di terza banca	
A)	
Bonifici disposti in EURO <i>Opzione spese SHARE</i>	EUR 10.-
Bonifici disposti in EURO <i>Opzione spese OUR</i>	EUR 75.-
Bonifici disposti in EURO <i>Opzione spese BEN</i>	EUR 75.-
B)	
Bonifici disposti IN ALTRA VALUTA <i>Opzione spese SHA</i>	CTV EUR 25.-
Bonifici disposti IN ALTRA VALUTA <i>Opzione spese OUR</i>	CTV EUR 85.-
Bonifici disposti IN ALTRA VALUTA <i>Opzione spese BEN</i>	CTV EUR 85.-

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

(\*) Sono accettate solo disposizioni con indicazione 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. n.11 del 27 gennaio 2010, art 3, comma 2) Le opzioni spese OUR (totalmente a carico dell'ordinante) o BEN (totalmente a carico del beneficiario) sono ammesse solo in caso di bonifico in euro a debito/credito di conto in divisa o viceversa, cioè per operazioni che richiedano una negoziazione di divisa.

### 1.3 Tempi di Cut-off<sup>1</sup>

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 e della nostra tramitata.

## 2. SERVIZI DI TRADE FINANCE

### 2.1 Incassi semplici (clean collections) incassi documentari (soggetti alla URC.522)<sup>1</sup>

Tipologia	Spese
Incasso	EUR 250.-
Commissioni per modifiche	EUR 35.-
Pagamento	0,15% sull'importo pagato
Corriere (in base al peso)	EUR 75.- minimo per ogni set inviato

<sup>1</sup> 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) 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.- ciascuna
• Commissioni di Conferma e Accettazione	Previo accordo, calcolata sull'importo confermato della L/C includendo ogni tolleranza positiva e su eventuali incrementi di importo dalla data di conferma alla scadenza del nostro impegno o alla data del pagamento (minimo 90 gg)
• Commissione di pagamento e/o negoziazione, inclusi i pagamenti effettuati in assenza di documenti.	Min. 0,05% flat – Max 0,30% flat per importo min € 30,00
• Spese Swift	EUR 25.-
• Corriere (in base al peso)	EUR 75.- minimo per ogni set di documenti
• Pre-controllo dei documenti <i>(in aggiunta alle commissioni e spese ivi elencate ma solo se "specificatamente" richiesto)</i>	EUR 250.-
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

### 3.2. 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/Contro-Garanzie emesse dal nostro Istituto** per ordine e conto di banche italiane a valere su linee di credito concesse alle corrispondenti richiedenti l'emissione:

Tipo di Transazione	Fees
• Commissioni su emissione/proroga	• Previo accordo -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.- ciascuna
• Spese swift	EUR 25.-
• Corriere (in base al peso)	EUR 75.- minimo per ogni set di documenti

### 3.3. Garanzie ricevute

Spese su **Garanzie emesse da terza Banca 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:

- 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 gestione particolare.
- 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.
- Ci riserviamo il diritto di cambiare, modificare o rinnovare le suddette condizioni con o senza preavviso in qualsiasi momento; raccomandiamo, pertanto, di consultare tale brochure periodicamente o prendere contatto con il Vostro "Relationship Manager" di riferimento.

**Per qualsiasi ulteriore informazione vi preghiamo di contattare :**

**Sig./Sig.ra**  
**Telefono**  
**Email**