



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).

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 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)

La consegna del presente foglio informativo è obbligatoria per tutte le operazioni ed i servizi prestati in via occasionale e regolate direttamente per cassa d'importo superiore a 5.000,00 Euro (le disposizioni vigenti prevedono una deroga per le operazioni del genere di importo inferiore a 5.000,00 Euro).

Secondo quanto disposto dalle vigenti norme in materia di trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari, i contratti per la prestazione di operazioni e servizi occasionali alla clientela, sono soggetti alla forma scritta e ad imposta di bollo nella misura di € 16,00, qualora il valore complessivo della transazione, regolata in denaro contante, ecceda i 5.000,00 Euro.

CARATTERISTICHE DELLE OPERAZIONI/SERVIZI OCCASIONALI E PRINCIPALI RISCHI

Per operazione occasionale si intende l'operazione svolta prevalentemente da clientela occasionale, ovvero clientela non titolare di alcun rapporto continuativo presso la Banca nonché l'operazione svolta da clientela che, pur essendo titolare di un rapporto continuativo, effettua un'operazione non riconducibile a detto rapporto. Per servizio prestato in via occasionale si intende il servizio prevalentemente prestato in favore di clientela occasionale, ovvero clientela non titolare di alcun rapporto continuativo presso la Banca nonché il servizio prestato in favore di clientela che, pur essendo titolare di un rapporto continuativo, richiede un servizio non riconducibile a detto rapporto.

Il cliente può richiedere le seguenti operazioni/servizi:

- **Bonifici**

Operazione volta ad effettuare, su disposizione del cliente, un pagamento a favore di terzi (bonifico in partenza) a fronte della corrispondente provvista in contanti.

- **Emissioni di assegni circolari**

Servizio prestato dalla banca che consente al cliente di ottenere, previo versamento allo sportello della provvista necessaria, un titolo di credito emesso all'ordine dello specifico beneficiario indicato dal cliente stesso. E' obbligatoria l'apposizione sul titolo di credito della 'clausola di non trasferibilità'.

- **Cambio valuta estera**

Con il servizio di cambio valuta estera la Banca offre alla propria clientela la possibilità di effettuare operazioni di acquisto o vendita di alcune banconote estere.

- **Fondi a disposizione (FAD)**

Il Servizio consente alla clientela non residente e sprovvista di conto corrente di ricevere presso lo Sportello della Banca somme di denaro.

- **Pagamento Diritti Consolari**

Il servizio consente alle società esportatrici di merci e/o servizi in favore della Libia di pagare i diritti consolari per la vidimazione dei documenti destinati all'esportazione (certificati di origine, fatture commerciali, ecc.) e di versare l'1 x 1000 del valore facciale della fattura, disponendo l'accredito del conto corrente dell'Ambasciata di Libia appositamente costituito

I **principali rischi** da tenere in considerazione sono costituiti dall'errata compilazione del modulo predisposto per l'esecuzione dell'operazione.

Per i servizi di pagamento ordinati dal pagatore, ulteriori rischi sono quelli connessi a disguidi tecnici che impediscono all'ordine impartito di pervenire al beneficiario correttamente e nei tempi previsti oltre al rischio che vengano fornite alla Banca le coordinate bancarie non corrette. Inoltre, gli ordini di pagamento vengono eseguiti sulla base dell'identificativo unico fornito dall'ordinante (IBAN); in caso di mancata corrispondenza tra il numero del conto identificato tramite l'IBAN e il nome del beneficiario, la Banca accredita il conto corrente corrispondente

all'IBAN comunicato dall'ordinante.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Per le operazioni/servizi di cui sopra, sono dovute le seguenti commissioni/spese:

Operazione	Commissioni/Spese	Note
Bonifico SEPA	€ 3.50	L'orario limite per la ricezione degli ordini di bonifico (cut-off) è fissato alle 2.00 pm. Il Bonifico è eseguito entro 1 giorno lavorativo dalla data di ricezione dell'ordine.
Bonifico extra SEPA	€ 50.00	L'orario limite per la ricezione degli ordini di bonifico (cut-off) è fissato alle 2.00 pm. Il Bonifico è eseguito entro 3 giorni lavorativi dalla data di ricezione dell'ordine.
Emissioni di assegni circolari	€ 0.00	
Cambio valuta	€ 0.00	Per le seguenti Divise: USD; GBP; CHF; NOK, SEK; CAD; JPY; AUD; EUR. Il cambio applicato è quello da listino quotidiano esposto al pubblico nei locali della Banca e della filiale.
Fondi a disposizione (FAD)	€ 0.00	
Pagamento Diritti Consolari	€ 5.00	

RECLAMI

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca (Via Quintino Sella, n. 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 60 (sessanta) 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) quale organismo di risoluzione stragiudiziale delle controversie in materia di operazioni e servizi bancari. Per sapere come rivolgersi all' Arbitro Bancario Finanziario si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, telefonare al numero verde 800196969 oppure richiedere informazioni presso le Filiali della Banca d'Italia e della 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.

LEGENDA

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 alla data convenuta dal cliente e dal beneficiario.
BONIFICO SEPA / BONIFICO EXTRA SEPA	E' un servizio di pagamento con cui un Cliente Pagatore esegue una Operazione di Pagamento per trasferire una somma di denaro ad un altro soggetto beneficiario tramite un prestatore di Servizi di Pagamento verso paesi dell'area SEPA ovvero Extra SEPA.
AREA SEPA	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).
DATA REGOLAMENTO	Data in cui la banca dell'ordinante e del beneficiario provvedono a scambiarsi l'importo dell'operazione.
ESECUZIONE DELL'ORDINE	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.
CUT-OFF	Limite di orario di accettazione di un ordine entro il quale è garantita l'esecuzione dell'operazione nella giornata lavorativa (da lunedì a venerdì).