



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](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 È 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; chieda 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 le filiali della banca.

### **Sevizi 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 non consumatore (soggetti diversi dalle persone fisiche) 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. Vanno considerati, ad esempio, l'imposta di bollo di Euro 100,00 obbligatoria per legge e gli eventuali interessi attivi e/o passivi maturati sul conto e le spese.

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.

Posto che la Banca Centrale Europea applica sulle somme depositate dalle banche una penalizzazione nella misura dello 0,40% annuo, Banca UBAE applicherà sugli importi in Euro depositati dal Correntista appartenente alla categoria "cliente large business oil corporate" (compagnie petrolifere coinvolte nell'import/export di petrolio e di suoi derivati che necessitano di assistenza nella gestione dei flussi relativi ai pagamenti e dei servizi correlati), una voce di costo nella misura dello 0,10% per trimestre solare sulle somme depositate qualora il saldo medio fosse superiore o uguale a Euro 250.000; tale commissione verrà addebitata sul conto del predetto Correntista alla fine del trimestre di riferimento e, in ogni caso, alla data di cessazione del rapporto. Resta inteso che la summenzionata commissione sarà applicata da Banca UBAE fino a quando resterà in vigore la penalizzazione applicata dalla Banca Centrale Europea, anche in misura differente dalla percentuale suindicata; in tale ultima ipotesi, Banca UBAE provvederà agli adeguamenti del caso, dandone comunicazione al predetto Correntista, in conformità a quanto previsto dal contratto.

		<b>VOCI DI COSTO</b>	
		Spese per l'apertura del conto	Esente
<b>SPESE FISSE</b>	Gestione Liquidità	Canone annuo di tenuta del conto	€ 120,00 (€ 30,00/trimestrali)
		Numero di operazioni incluse nel canone annuo	Non previsto
		Spese annue per conteggio interessi e competenze	Min € 15,49 Max € 200,00
	Servizi di pagamento	Rilascio di una carta di debito nazionale	Esente (circuito bancomat)
		Rilascio di una carta di debito internazionale	Esente (circuito Maestro Cirrus)
		Rilascio di una carta di credito	No costi di emissione.  Quote annue a seconda del tipo di carta (Classic € 30,99 – Prestige € 103,29 – Excellence € 206,58) (Circuito NEXI) Vedere Fogli informativi specifici
		Rilascio moduli assegni non trasferibili  Rilascio moduli assegni trasferibili	Gratuito  € 1,50 cadauno (modulo da 10 assegni)
	Home Banking	Canone annuo per internet banking	Condizioni e requisiti come da fogli informativi a parte

<b>SPESE VARIABILI</b>	Gestione liquidità	Registrazione di ogni operazione allo sportello non inclusa nel canone	€ 1,00
------------------------	--------------------	--	--------

		Invio estratto conto cartaceo e lettere contabili	€ 5,00
		Duplicato estratto conto cartaceo	€ 10,00
		Invio estratto conto online/MT 940	Esente
		Certificazioni (revisione contabile)	€ 100,00
	Servizi di pagamento	Prelievo di contante allo sportello automatico presso stessa banca in Italia	Esente
		Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra banca/intermediario in Italia	Esente
		Bonifico- SEPA (allo sportello e con addebito sul conto) Bonifico disposto tramite CBI Bonifico - SEPA (Internet)	€ 5,00 € 2,50 € 1,00
		Bonifico extra-SEPA	Min € 5,00 - Max € 85,00
		Bonifico extra-SEPA clientela business oil corporate	Min € 20,00 - Max € 85,00
		Ordine permanente di bonifico allo sportello	€ 3,10
		Ordine permanente di bonifico da internet banking	€ 1,00
		Addebiti diretti	Esente
		Rilascio carta prepagata Ricarica carta prepagata scaglioni da 250 euro in filiale Ricarica carta prepagata scaglioni da 250 euro da internet banking	€ 2,50  € 1,00
		Ricerche < 12 mesi	€ 50,00
		Ricerche > 12 mesi	€ 100,00
		Cancellazioni Ordini di Pagamento	€50,00
		Modifiche Ordini di Pagamento	€ 35,00
		Restituzione/Rifiuti di Ordini di Pagamento	€ 35,00

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.

		<b>VOCI DI COSTO</b>	
<b>INTERESSI SOMME DEPOSITATE</b>	Interessi Creditori TUR (Tasso Ufficiale di Riferimento) variabile con il Mercato +/- spread (nel caso in cui risultasse un tasso negativo il tasso creditore sarà pari a zero)	Tasso creditore annuo nominale	TUR + spread (previo accordo, min. 0%)
	Fidi TUR (Tasso Ufficiale di Riferimento) Variabile con il Mercato +/- spread	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Previo accordo (Max. 12,00%)
		Commissione omnicomprensiva	0

	Deposito di liquidità in Euro per oil companies con saldi medi superiori/uguali a Euro 250.000	Commissione applicabile sulle somme depositate in valuta Euro	0,10 % trimestrale <i>Es.periodio di competenza: 1° gennaio – 31 marzo</i> <i>Giacenza media:255.000 €</i> <i>Contabilizzazione al 31 marzo con addebito pari a: 255 €</i>
	Sconfinamenti extra fido TUR (Tasso Ufficiale di Riferimento) Variabile con il Mercato +/- spread	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Previo accordo (Max. 12,00%)
		Commissione di istruttoria veloce	Esente
	Sconfinamento in assenza di fido TUR (Tasso Ufficiale di Riferimento) Variabile con il Mercato +/- spread	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	TUR + spread (previo accordo, max. 12.00%)
		Commissione di istruttoria veloce	Esente

<b>DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE</b>	- Contanti/assegni circolari stessa banca	- Giorno dell'operazione
	- Assegni bancari stessa filiale	- Giorno dell'operazione
	- Assegni bancari altra filiale	- Giorno dell'operazione
	- Assegni circolari altri istituti/valigia Banca d'Italia	- 4 gg. lavorativi
	- Assegni bancari altri istituti	- 4 gg. lavorativi
	- Vaglia e assegni postali	- 4 gg. lavorativi (vaglia postali: prodotto non offerto)

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

	Canone annuo di tenuta del conto	€ 120,00 (€ 30,00/trimestrali)
	Invio estratto conto cartaceo	€ 5,00

<b>COSTI</b>	Invio copia conforme (duplicato)	€ 10,00
	Estinzione conto corrente	Esente

### Altro

Il conteggio e la contabilizzazione degli interessi avvengono secondo quanto previsto dalla normativa tempo per tempo vigente.

	Negoziante assegni	€ 1,00
	Richiesta bene fondi su assegni	- € 10,00 su piazza - € 15,00 fuori piazza
	Assegno pagato presso pubblico ufficiale	€ 15,00



<b>COSTI</b>	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 dalle corrispondenti
	Ritorno assegni insoluti o richiamati	€ 10,00
	Costo/rilascio moduli di assegni in forma "non trasferibile"	€ 5,00
	Recupero imposta di bollo per richiesta assegno bancario in forma "libera" nella misura prevista dalla legge	€ 1,50 per ciascun assegno del modulo di assegni
	Costo per emissione assegno circolare	€ 10,00
	Commissione per espletamento pratiche varie per smarrimento e furto di assegno emesso dalla banca	€ 52,00 per diramazione diffide più € 52,00 per notifica decreto amministrativo
	Assegni bancari tratti sulla stessa filiale accreditante	1 giorno lavorativo
<b>TERMINI DI NON STORNABILITÀ</b>	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 versamento
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	2 gg. lavorativi (valuta forex)
	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 moduli assegni	Gratuito
	Versamenti assegni fuori piazza Resto del Mondo divisa	Dopo incasso
	Valuta addebito prelievo contante e ritiro circolare	Data operazione

## **Avvertenze**

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.

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.

## 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, n. 2, 00187, Roma) a mezzo raccomandata a.r. ovvero a mezzo posta elettronica all'indirizzo [reclami@ubae.it](mailto:reclami@ubae.it) o all'indirizzo di posta elettronica certificata [compliance@pec.ubae.it](mailto: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](http://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](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/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 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	Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile.
SALDO DISPONIBILE	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare
SCONFINAMENTO IN ASSENZA DI FIDO E SCONFINAMENTO EXTRA - FIDO	Si ha sconfinamento anche quando la somma pagata eccede il fido utilizzabile le somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido ("utilizzo extra-fido"); le somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in mancanza di un fido, in eccedenza rispetto al saldo disponibile 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 alla data convenuta dal cliente e dal beneficiario.
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

<b>TASSO DEBITORE ANNUO NOMINALE</b>	Tasso annuo utilizzato per calcolare gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento.
<b>TASSO EFFETTIVO GLOBALE MEDIO (TEGM)</b>	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.
<b>VALUTE SUI PRELIEVI</b>	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
<b>VALUTE SUI VERSAMENTI</b>	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi
<b>BONIFICO SEPA</b>	La banca trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto verso paesi SEPA.
<b>BONIFICO EXTRA SEPA</b>	La banca trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto verso paesi non-SEPA.