



FOGLIO INFORMATIVO BONIFICI CLIENTELA NON CONSUMATORE (CORPORATE)

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)

Dati di chi entra in contatto con il cliente solo in caso di offerta *Fuori Sede*:

Nome/Cognome: _____ Indirizzo: _____

Telefono: _____ Email: _____

CARATTERISTICHE E PRINCIPALI RISCHI

Il bonifico è il servizio di trasferimento fondi mediante il quale il Cliente fornisce un ordine ad un prestatore di servizi di pagamento (PSP) disponendo l'accredito di una somma, in Euro o in valuta, su un conto intestato ad un beneficiario (anche il Cliente medesimo) presso un'altra banca o un intermediario abilitato, in Italia o all'estero.

La disposizione di un bonifico da parte del Cliente ordinante può avvenire per cassa, ovvero con pagamento in contanti della somma da trasferire, mediante addebito del proprio conto corrente acceso presso un istituto di credito o mediante l'utilizzo di canali telematici per i clienti che hanno sottoscritto il contratto per i servizi di internet banking.

L'ordine di trasferimento di una determinata somma può essere permanente ovvero su base periodica.

Per consentire un'esecuzione efficiente, l'ordine deve contenere le coordinate bancarie del beneficiario (IBAN) e riportare il motivo ovvero la causale del trasferimento.

L'ordine di bonifico può essere eseguito in ambito nazionale ovvero all'interno dell'**Area S.E.P.A. Single Euro Payments Area**, Area Unica dei Pagamenti in Euro (**Bonifico SEPA**).

Per i paesi UE appartenenti a tale area si applica la normativa europea sui servizi di pagamento (Direttiva UE 2366/2015 c.d. PSD). Può inoltre essere effettuato verso i paesi non SEPA (**Bonifico extra SEPA**).

Banca UBAE ha stabilito l'orario limite per la ricezione degli ordini di bonifico (cut-off) entro le ore 2.00 del giorno lavorativo (cut-off stabilito alle 4.00 pm per clientela UBAE, alle 3.25 pm nella sola giornata di venerdì; cut-off alle 2.00 pm per clienti di terze banche). Oltre tale orario l'ordine si intende ricevuto la giornata lavorativa successiva. Per gli ordini di bonifico disposti su supporto cartaceo all'interno del quadro normativo della PSD, il termine può essere prorogato di un'ulteriore giornata lavorativa.

Il Cliente può chiedere la rettifica di un ordine di bonifico non autorizzato o effettuato in modo inesatto solo se comunica per iscritto tale circostanza alla banca. La comunicazione deve essere effettuata in ogni caso entro 13 mesi dalla data di addebito dell'operazione.

Il Cliente può chiedere il rimborso per operazioni di pagamento da lui disposte durante un periodo di otto settimane dalla data in cui i fondi sono stati addebitati. Entro 10 giornate operative dal ricevimento della richiesta di rimborso, il prestatore di servizi di pagamento rimborsa l'intero importo dell'operazione di pagamento o fornisce al pagatore un motivo oggettivamente giustificato per il rifiuto del rimborso.

Le aziende possono anche utilizzare il canale telematico "Corporate Banking Interbancario" - CBI che consente loro di avvalersi dei servizi di tutte le banche con le quali intrattengono rapporti.

I principali rischi sono:

- Restituzione del bonifico da parte della banca destinataria per dati trasmessi incompleti e/o errati.
- Accredito ad un soggetto diverso dal beneficiario indicato dall'ordinante in caso di errata comunicazione dell'IBAN.
- Variazioni in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto.
- Mancata esecuzione dell'ordine di bonifico nel caso in cui non ci sia la provvista nel conto di addebito.
- Ritardo o mancata esecuzione dell'ordine di pagamento dovuti a cause non imputabili alla banca (es. scioperi, etc.).
- Rischi normali legati all'utilizzo di sistemi di comunicazione a distanza.
- Rischio di oscillazione dei cambi in funzione dell'andamento dei mercati in caso di ordine di trasferimento che implichi una negoziazione in divisa.
- Rischio Paese inteso come impossibilità di concludere l'intermediazione in valuta estera a causa di situazioni politiche, calamità naturali, etc. che interessano il Paese di riferimento.

Il Servizio **Bonifico SEPA** è lo strumento impiegato per trasferire somme tra Paesi appartenenti all'Area Unica SEPA.

S.E.P.A. è un'area unica dove è possibile effettuare i pagamenti in Euro, attraverso formule e sistemi standardizzati e omogenei, con molti vantaggi per chi vive in Europa e fa parte di quei Paesi che hanno aderito al gruppo.

La SEPA ricomprende tutti i pagamenti in Euro effettuati all'interno degli Stati Membri dell'Unione Europea (UE) con l'aggiunta dell'Islanda, della Norvegia, del Liechtenstein, della Svizzera, del Principato di Monaco, della Repubblica di San Marino, del Principato di Andorra e della Città del Vaticano.

I Paesi Membri della UE che hanno adottato l'Euro come valuta sono: Italia, Austria, Belgio, Cipro, Estonia, Francia, Finlandia, Grecia, Germania, Irlanda, Lituania, Lettonia, Lussemburgo, Malta, Paesi Bassi, Portogallo, Slovacchia, Slovenia, Spagna, Croazia.

I Paesi Membri della UE che non hanno adottato l'Euro ma effettuano comunque pagamenti in Euro sono: Bulgaria, Danimarca, Polonia, Repubblica Ceca, Romania, Svezia, Ungheria. I Paesi non membri della UE che effettuano pagamenti in Euro e hanno adottato gli schemi di pagamento SEPA sono: Islanda, Liechtenstein, Norvegia, Principato di Monaco, Svizzera, Repubblica di San Marino, Regno Unito e le Dipendenze della Corona Britannica.

Come previsto dalla normativa europea sui servizi di pagamento (Direttiva UE 2366/2015 c.d. PSD), per

l'applicazione delle spese connesse all'ordine di **Bonifico SEPA**, pagatore e beneficiario sostengono ciascuno le spese applicate dal rispettivo prestatore di servizi di pagamento (regola spese "share"), atteso che i due PSP coinvolti nell'operazione siano residenti all'interno di Paesi Membri della UE.

Il costo dell'operazione è equivalente al costo di un bonifico nazionale.

Per i paesi UE, secondo quanto previsto dalla normativa europea sui servizi di pagamento (PSD), i tempi di esecuzione sono ricondotti ad un giorno lavorativo dalla data di ricezione dell'ordine (due giorni in caso di disposizione su supporto cartaceo). L'importo è addebitato con data valuta pari alla data di esecuzione dell'operazione.

Qualora vi sia conversione valutaria tra euro e la valuta di uno Stato membro, ovvero tra le valute di due Stati membri, la banca del beneficiario assicura che l'importo dell'operazione di pagamento sia a disposizione del beneficiario non appena tale importo è accreditato sul conto del prestatore medesimo, ovvero nella stessa giornata operativa di ricezione dell'ordine di pagamento per i pagamenti gestiti da un unico prestatore di servizi di pagamento.

Nell'ambito del suddetto servizio, il **bonifico istantaneo** è, invece, un bonifico che può essere eseguito immediatamente, in un arco temporale di massimo 10 (dieci) secondi, 24 ore su 24 ed in qualsiasi giorno di calendario, entro la soglia massima di Euro 100.000 (centomila), tra correntisti dell'area SEPA.

Non è consentita la revoca di un bonifico istantaneo, fatta salva la possibilità, in circostanze tassative normativamente previste e con tempistiche predefinite, di chiedere al Beneficiario la restituzione dei fondi ("Recall").

Il Servizio di **Bonifico extra SEPA** consente il trasferimento di fondi verso Paesi non-SEPA ovvero, in generale, tra due PSP residenti in Paesi diversi da Paesi SEPA e/o è disposto in divisa diversa da una divisa SEPA. A seconda delle caratteristiche dell'operazione di trasferimento, che non è assoggettato alla normativa PSD, le spese non devono rispettare la regola share e possono essere ripartite in "spese OUR" a carico dell'ordinante o "spese BEN" a carico del beneficiario.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE "BONIFICO SEPA"

Bonifico ricevuto in favore di nostra clientela con accredito in conto Spese Tempi di esecuzione Data valuta	Esente Accredito immediato Data valuta uguale a data ricezione dell'ordine
<ul style="list-style-type: none"> Bonifico SEPA allo sportello e con addebito sul conto Bonifico Sepa disposto tramite CBI Bonifico SEPA (Internet) Bonifico tramite utilizzo distinte in filiale 	<p>€ 5,00</p> <p>€ 2,50</p> <p>€ 1,00</p> <p>€ 2,50</p>
Bonifico SEPA istantaneo singolo: - tramite online banking (Internet) - con addebito in conto corrente o per cassa	<p>€ 1,00</p> <p>€ 5,00</p>
Ordine permanente di bonifico da sportello	€ 3,10
Ordine permanente di bonifico da internet banking	€ 1,00
Spese R-Transactions (Reject/Rifiuto – Recall/Richiamo Return/Storno)	Non previste
Cancellazione ordine di pagamento	€ 50,00
Modifiche ordine di pagamento	€ 35,00
Ricerche collegate all'ordine di pagamento	€ 50,00 ricerche < 12 mesi € 100,00 ricerche > 12 mesi

Data di esecuzione dell'ordine	Entro 1 giorno lavorativo dalla data di ricezione dell'ordine; 2 gg lavorativi successivi alla data di ricezione per ordini cartacei; cut-off stabilito 2.00 pm per clientela terze banche. 4.00 pm per clientela banca; alle 3.25 pm nella sola giornata di venerdì.
Valuta di addebito	Data esecuzione (data di regolamento)
Data di addebito	Data di esecuzione
Commissione per bonifico on-line SEPA	€ 1,00
Commissione per disposizioni con servizio CBILL	€ 1,30
Commissione per bonifico urgente o di importo rilevante (BIR)	€ 3,10
Commissione per bonifico urgente o di importo rilevante (BIR) on-line	€ 2,00

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE "BONIFICO EXTRA SEPA"

Bonifico ricevuto in favore di nostra clientela con accredito in conto Stessa divisa In valuta (caso di conversione): Spese Tempi di esecuzione Data valuta	Esente entro 2 gg. dalla data di ricezione 0 gg.
Bonifico Extra Sepa disposto - Regolato con addebito in conto corrente o regolato per cassa Spese SHA in Euro Spese OUR in Euro Spese BEN in Euro Spese SHA in valuta Spese OUR in valuta Spese BEN in valuta	- max € 5,00 - max €85,00 - max € 55,00 - max € 20,00 - max € 55,00 - max € 55,00

Bonifico Extra Sepa disposto - Inoltrato tramite canale CBI - Regolato con addebito in conto corrente o regolato per cassa	
Spese SHA in Euro	- € 2,50
Spese OUR in Euro	- € 10,00
Spese BEN in Euro	- € 10,00
Spese SHA in valuta	- € 15,00
Spese OUR in valuta	- € 20,00
Spese BEN in valuta	- € 20,00
Cancellazione ordine di pagamento	€ 50,00
Modifiche ordine di pagamento	€ 35,00
Restituzioni/rifiuti ordine di pagamento	€ 35,00
Ricerche collegate all'ordine di pagamento	€ 50,00 ricerche < 12 mesi € 100,00 ricerche > 12 mesi
Data di esecuzione dell'ordine	Entro 2 giorni lavorativi dalla data di ricezione dell'ordine; cut-off stabilito 2.00 pm per clientela terze banche. 4.00 pm per clientela banca; alle 3.25 pm nella sola giornata di venerdì.
Valuta di addebito in conto corrente	Data esecuzione (data di regolamento)
Data di addebito	Data di esecuzione
Commissione per bonifico on line extra SEPA	Min € 10,00 Max € 40,00
Commissione per disposizioni con servizio CBILL	€ 1,30
Commissione per bonifico urgente o di importo rilevante (BIR) on-line	€ 2,00

Recesso dal contratto

Si applicano le disposizioni previste dal contratto sottoscritto dal Cliente.

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, 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. Il trasferimento viene eseguito dalla banca/intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario.
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 ISTANTANEO	Bonifico che può essere eseguito immediatamente, in un arco temporale di massimo 10 (dieci) secondi, 24 ore su 24 ed in qualsiasi giorno di calendario, entro la soglia massima di Euro 100.000 (centomila), tra correntisti dell'area 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.
DISPONIBILITÀ VERSATE	SOMME 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.
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.
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.
GIORNO LAVORATIVO	Giorno non festivo né nel Paese dell'ordinante, né in quello del beneficiario.

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).
VALUTA	Decorrenza dei giorni utili per il calcolo degli interessi.
MOTIVO DEL TRASFERIMENTO	È la causale dell'operazione la cui lunghezza massima deve essere 140 caratteri.
OPZIONE SPESE SHARE	Le spese sono ripartite per ciascun Cliente che sopporta unicamente quelle addebitategli dalla propria Banca
OPZIONE SPESE OUR	Le spese sono interamente a carico dell'ordinante, incluse quelle richieste dalla banca del beneficiario e di eventuali banche tramitanti.
OPZIONE SPESE BEN	Spese interamente a carico del beneficiario che riceverà i fondi al netto delle spese della sua banca e di quella dell'ordinante e di eventuali banche tramitanti.
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).
SPESE RECUPERO FONDI	Spese reclamate dalla banca nel caso in cui le coordinate fornite dall'ordinante siano inesatte e debbano essere recuperati i fondi inviati.
R-TRANSACTIONS	<i>Return</i> ovvero lo "storno" dei fondi; <i>Recall</i> ovvero "richiamo"; <i>Reject</i> "rifiuto".