

UBS Europe SE, Succursale Italia

Foglio Informativo

Apertura di Credito in Conto Corrente e Anticipazione in conto corrente

INFORMAZIONI SULLA BANCA

UBS Europe SE, Succursale Italia

Via del Vecchio Politecnico, 3 - 20121 - Milano

Tel.: 800-220398 (Numero Verde Gratuito) – Fax: 02-76265449

Sito Internet: www.ubs.com/wmitalia

Codice ABI: 3041.1

N° iscrizione albo banche e gruppi bancari tenuto dalla Banca d'Italia: 8064

N° iscrizione al Registro delle Imprese di Milano: 09620170960

N° iscrizione al R.E.A. di Milano: 2102412

Codice Fiscale: 09620170960

Partita IVA: 10542380968

Sistemi di Protezione e di Garanzia cui la banca aderisce: (i) Fondo Regolamentare Tedesco per la Protezione dei Depositi (Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH); (ii) Fondo Volontario di Protezione dei Depositi dell'Associazione delle Banche Tedesche (Einlagensicherungsfonds des Bundesverbandes deutscher Banken); (iii) Sistema Tedesco di Tutela degli Investitori (Entschädigungseinrichtung deutscher Banken)

Nel caso di offerta fuori sede, generalità dell'incaricato della banca:

Nome _____

Cognome _____

Indirizzo _____

Tel.: _____

Email: _____

Fax: _____

Qualifica _____

Iscritto all'Albo dei Promotori Finanziari con Delibera Consob N. _____ del _____

CHE COS'E' L'APERTURA DI CREDITO IN CONTO CORRENTE

L'apertura di credito in conto corrente è un'operazione di finanziamento con la quale la Banca mette a disposizione del Cliente, a tempo indeterminato (sino a revoca) o a tempo determinato (a scadenza), una somma di denaro senza vincoli di scopo.

L'apertura di credito può essere utilizzata mediante anticipazione bancaria su conto corrente ovvero mediante affidamento in conto corrente.

L'affidamento in conto corrente permette al Cliente l'utilizzo di somme per un importo eccedente il saldo creditore del conto corrente, ma non oltre il limite del fido concordato con la Banca. Salvo diverso accordo, il Cliente può utilizzare una o più volte la somma messa a disposizione. Il Cliente, inoltre, può con successivi versamenti, bonifici o altri accrediti ripristinare la disponibilità di credito.

La concessione di un'apertura di credito in conto corrente è subordinata all'istruttoria della Banca sulle informazioni patrimoniali fornite dal Cliente e/o reperite da fonti pubbliche (Centrale Rischi, Centrale Allarme Interbancaria, bilanci).

La concessione è, comunque, subordinata alla richiesta da parte del Cliente.

Per la concessione di un'apertura di credito in conto corrente la Banca potrà richiedere il rilascio di garanzie reali ovvero personali.

CHE COS'E' L'ANTICIPAZIONE BANCARIA SU CONTO CORRENTE

L'anticipazione consiste generalmente nel versamento da parte della Banca sul conto corrente del Cliente della somma di denaro concordata. Alla scadenza convenuta il Cliente dovrà poi rimborsare l'importo capitale messo a disposizione unitamente agli interessi maturati. La Banca e il Cliente concludono un contratto quadro di anticipazione previamente alla sottoscrizione delle singole anticipazioni in conto corrente. Le condizioni normative dell'anticipazione sono regolate nel contratto quadro di anticipazione, mentre le condizioni economiche dell'anticipazione vengono concordate di volta in volta tra la Banca ed il Cliente per ogni singola anticipazione concessa.

Principali rischi:

Tra i principali rischi vanno tenuti presenti:

- (i) l'impossibilità di beneficiare, nel caso in cui il tasso è fisso, delle eventuali fluttuazioni a ribasso dei tassi;
- (ii) la possibilità di variazione del tasso di interesse in aumento rispetto al tasso di partenza, nel caso in cui il tasso è variabile;
- (iii) l'applicazione del limite minimo (floor) al tasso di interesse non permette al Cliente di usufruire delle eventuali variazioni in diminuzione del tasso indicizzato;
- (iv) la variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche. La Banca, nel rispetto della normativa in materia di modifiche unilaterali di contratto, si riserva di variare le condizioni economiche (tasso di interesse, spese e commissioni) applicate al rapporto di apertura di credito;
- (v) nel caso di erogazione del finanziamento in valuta estera, il rischio di cambio dell'operazione;
- (vi) nel caso in cui il finanziamento sia concesso nell'ambito dei servizi accessori di cui all'art. 1, comma 6, lett. C) del D. Lgs. 24 febbraio 1998, n. 58, per consentire un'operazione relativa a strumenti finanziari nella quale la Banca interviene, tale operazione, come indicato dalla CONSOB (Comunicazione 0097996/14 del 22.12.2014 sulla Distribuzione di Prodotti Finanziari Complessi ai Clienti Retail), rientra nella categoria dei prodotti complessi caratterizzati da possibili profili di maggiore rischiosità, idonei a pregiudicare le capacità di assumere consapevoli decisioni di investimento da parte del Cliente che potrebbe non essere in condizione di valutare adeguatamente le caratteristiche finanziarie ed i relativi rischi dei prodotti di investimento in questione; e
- (vii) l'escussione della garanzia richiesta dalla Banca a supporto della concessione dell'apertura di credito in conto corrente, nell'eventualità di mancato pagamento di quanto dovuto alla Banca nei termini ed alle scadenze prescritte.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Quanto può costare un'apertura di credito in conto corrente

Contratto di Apertura di credito a tempo determinato con utilizzo tramite affidamento in conto corrente (durata 12 mesi)			
		Tasso debitore nominale annuo	TAEG
Accordato 100.000 Euro	Utilizzato 100.000 Euro	BCE*, con Tasso Floor pari a 0,00%, + 5%=5% (*BCE=0,00% al 12/10/2020)	5,07%
	Utilizzato 100.000 Euro, utilizzo totale in equivalenti USD	SOFR*, con Tasso Floor pari a 0,00%, +5%5,086% (*SOFR= 0,086% al 12/10/2020)	5,16%
	Utilizzato 100.000 Euro, utilizzo totale in equivalenti GBP	SONIA*, con Tasso Floor pari a 0,00%, +5%5,05495% (*SONIA= 0,05495% al 12/10/2020)	5,05%
	Utilizzato 100.000 Euro, utilizzo totale in equivalenti CHF	SARON*, con Tasso Floor pari a 0,00%, +5%=5% (*SARON= 0,00% al 12/10/2020)	5,07%
	Utilizzato 100.000 Euro, utilizzo totale in equivalenti JPY	TONAR*, con Tasso Floor pari a 0,00%, +5%=5% (*TONAR= 0,00% al 12/10/2020)	5,07%

Contratto di Apertura di credito a tempo indeterminato con utilizzo tramite affidamento in conto corrente				
		Tasso debitore nominale annuo	TAEG	
Accordato 100.000 Euro	Utilizzato 100.000 Euro	BCE*, con Tasso Floor pari a 0,00%, + 5%= 5,00% (*BCE=0,00% al 12/10/2020)	5,21%	
	Utilizzato 100.000 Euro, utilizzo totale in equivalenti USD	SOFR*, con Tasso Floor pari a 0,00%, +5% = 5,086% (*SOFR= 0,086% al 12/10/2020)	5,30%	
	Utilizzato 100.000 Euro, utilizzo totale in equivalenti GBP	SONIA*, con Tasso Floor pari a 0,00%, +5% = 5,05495% (*SONIA= 0,05495% al 12/10/2020)	5,19%	
	Utilizzato 100.000 Euro, utilizzo totale in equivalenti CHF	SARON*, con Tasso Floor pari a 0,00%, +5%= 5,00% (*SARON= -0,70903% al 12/10/2020)	5,21%	
	Utilizzato 100.000 Euro, utilizzo totale in equivalenti JPY	TONAR*, con Tasso Floor pari a 0,00%, +5% = 5,00% (*TONAR= -0,05186% al 12/10/2020)	5,21%	
Contratto di Apertura di credito a tempo determinato/indeterminato con utilizzo tramite anticipazione a scadenza fissa				
		Tasso debitore nominale annuo	Durata	TAEG
Tasso Fisso				
Accordato 100.000 Euro	Utilizzato 100.000 Euro	5,00%	3 mesi	5,21%
	Utilizzato 100.000 Euro, utilizzo totale in equivalenti USD	5,00%	3 mesi	5,21%
	Utilizzato 100.000 Euro, utilizzo totale in equivalenti GBP	5,00%	3 mesi	5,14%
	Utilizzato 100.000 Euro, utilizzo totale in equivalenti CHF	5,00%	3 mesi	5,21%
	Utilizzato 100.000 Euro, utilizzo totale in equivalenti JPY	5,00%	3 mesi	5,21%
Tasso Variabile				
Accordato 100.000 Euro	Utilizzato 100.000 Euro	Euribor 1 mese*, con Tasso Floor pari a 0,00%, + 3,50%= 3,50% (*Euribor 1 mese=-0,526% rilevato il 09/10/2020)	12 mesi	3,55%

I costi riportati nella suindicata tabella sono orientativi e si riferiscono a 16 ipotesi di operatività. Il Cliente può richiedere alla Banca un calcolo personalizzato dei costi.

CONDIZIONI ECONOMICHE IN CASO DI AFFIDAMENTO

VALUTA	EUR	
	L'importo dell'affidamento è denominato in Euro mentre l'utilizzo tramite scoperto di conto corrente può essere effettuato in EUR, USD, GBP, CHF e JPY	
TASSI <i>(misura massima applicata)</i>	Tasso di interesse debitore EUR	Tasso BCE con Tasso Floor pari a 0,00% + 5,00%
	Tasso di interesse debitore per utilizzi tramite scoperto di conto corrente in divise diverse da EUR	Il tasso debitore nominale annuo varia con frequenza mensile ed è determinato quale media delle rilevazioni giornaliere del tasso di riferimento della divisa nel mese precedente. - Tasso di riferimento USD: Tasso SOFR con Tasso Floor pari a 0,00% + 5,00% - Tasso di riferimento GBP: Tasso SONIA con Tasso Floor pari a

		0,00% + 5,00% - Tasso di riferimento CHF: Tasso SARON con Tasso Floor pari a 0,00% + 5,00% - Tasso di riferimento JPY: Tasso TONAR con Tasso Floor pari a 0,00% + 5,00%
CONTEGGIO DEGLI INTERESSI	Periodicità annuale al 31 dicembre di ciascun anno. Il calcolo degli interessi è effettuato utilizzando come base il divisore 365. Gli interessi diverranno esigibili decorso il termine indicato e secondo le modalità previste dall'art. 120, comma 2 TUB e dal Decreto CICR n. 343/2016. Nel caso in cui il Cliente abbia espressamente autorizzato l'addebito degli interessi sul Conto Corrente, nel momento in cui gli interessi diventano esigibili la somma addebitata sul Conto Corrente diventa sorte capitale.	
INTERESSI DI MORA	Tasso di riferimento BCE con Tasso Moratorio Floor pari a 0,00% + 5.00%	
IMPORTO MINIMO EROGABILE	Euro 76.000,00	

CONDIZIONI ECONOMICHE IN CASO DI ANTICIPAZIONE

DURATA <i>(tempo determinato)</i>	Massima	18 mesi – 1 giorno
VALUTA	EUR USD CHF GBP JPY	
TASSI (i tassi debitori annui nominali sono calcolati secondo una delle ipotesi alternative indicate)	Anticipazione a Tasso Fisso	
	Tasso di interesse debitore annuo per finanziamenti in EUR	5,00%
	Tasso di interesse debitore annuo per finanziamenti in USD	5,00%
	Tasso di interesse debitore annuo per finanziamenti in GBP	5,00%
	Tasso di interesse debitore annuo per finanziamenti in JPY	5,00%
	Tasso di interesse debitore annuo per finanziamenti in CHF	5,00%
	Anticipazione a Tasso Variabile	
Tasso di interesse debitore annuo per finanziamenti in EUR (misura massima applicata)	Il Tasso di Interesse Debitore è pari al tasso di riferimento Euribor a 1 mese, 3 mesi o 6 mesi su base 360, maggiorato di uno spread pari a 3,50%. Al tasso di riferimento Euribor è applicato il Tasso Floor pari a 0,00%. Il tasso verrà calcolato come segue: (i) per il primo periodo di riferimento (decorrente dalla data di erogazione),	

		<p>il tasso di interesse verrà calcolato sulla base dell'ultima rilevazione del tasso Euribor a 1 mese, 3 mesi o 6 mesi disponibile sul circuito Bloomberg nel primo giorno lavorativo antecedente la data di sottoscrizione del singolo contratto di anticipazione in conto corrente, maggiorato dei punti percentuali indicati nel singolo contratto di anticipazione in conto corrente e nel relativo Documento di Sintesi (c.d. "spread");</p> <p>(ii) per i successivi periodi di riferimento il tasso di interesse verrà calcolato sulla base dell'ultima rilevazione del tasso Euribor a 1 mese, 3 mesi o 6 mesi disponibile sul circuito Bloomberg nel secondo giorno lavorativo antecedente la data di inizio di ciascun periodo di riferimento, maggiorato dello spread indicato nel singolo contratto di anticipazione in conto corrente e nel relativo Documento di Sintesi.</p> <p>Qualora il giorno per la rilevazione Tasso di Riferimento non fosse un giorno lavorativo, la rilevazione avverrà il giorno lavorativo immediatamente precedente. La durata dei periodi di riferimento sarà correlata al tasso Euribor (a 1 mese, a 3 mesi o a 6 mesi) scelto, e potrà dunque essere di 1 mese, di 3 mesi o di 6 mesi.</p>										
CONTEGGIO DEGLI INTERESSI	<p>Periodicità annuale al 31 dicembre di ciascun anno.</p> <p>Il calcolo degli interessi è eseguito con riferimento alla durata dell'anno commerciale (360 giorni), salvo in caso di anticipazione in GBP il cui calcolo degli interessi è effettuato utilizzando come base il divisore 365.</p> <p>Gli interessi diverranno esigibili decorso il termine indicato e secondo le modalità previste dall'art. 120, comma 2 TUB e dal Decreto CICR n. 343/2016. Nel caso in cui il Cliente abbia espressamente autorizzato l'addebito degli interessi sul Conto Corrente, nel momento in cui gli interessi diventano esigibili la somma addebitata sul Conto Corrente diventa sorte capitale.</p>											
INTERESSI DI MORA	Tasso di riferimento BCE con Tasso Moratorio Floor pari a 0,00% + 5,00%											
PENALE di estinzione anticipata	In % da applicare all'importo messo a disposizione e in funzione del periodo residuo mancante alla scadenza	<table border="0"> <tr> <td>Fino a 1 mese</td> <td>0,20%</td> </tr> <tr> <td>1 mese – 3 mesi</td> <td>0,40%</td> </tr> <tr> <td>3 mesi – 6 mesi</td> <td>0,60%</td> </tr> <tr> <td>6 mesi – 12 mesi</td> <td>0,80%</td> </tr> <tr> <td>Oltre 12 mesi</td> <td>1,00%</td> </tr> </table>	Fino a 1 mese	0,20%	1 mese – 3 mesi	0,40%	3 mesi – 6 mesi	0,60%	6 mesi – 12 mesi	0,80%	Oltre 12 mesi	1,00%
Fino a 1 mese	0,20%											
1 mese – 3 mesi	0,40%											
3 mesi – 6 mesi	0,60%											
6 mesi – 12 mesi	0,80%											
Oltre 12 mesi	1,00%											
IMPORTO MINIMO EROGABILE	76.000,00 Euro											

SIMULAZIONE 1 (finanziamenti in valuta di durata uguale o inferiore a 2 anni)**Caso a) Apertura di Credito in Conto Corrente a tempo determinato/indeterminato e utilizzo tramite scoperto in conto corrente in CHF**

Importo totale da rimborsare CHF 108.729,64 equivalente ad EUR 101.219,18 al cambio del 12/10/2020
Importo totale da rimborsare CHF 108.729,64 equivalente ad EUR 126.523,97 al cambio del 12/10/2020
con apprezzamento della valuta del finanziamento del 20%

- Accordato 100.000 EUR
- Utilizzato 100.000 EUR
- Utilizzo totale in equivalenti CHF
- Data sottoscrizione dell'apertura di credito: 12/08/2020
- Data effettiva erogazione fondi: 15/08/2020
- Data scadenza: 15/11/2020
- Durata: 3 mesi

Il TASSO DI RIFERIMENTO SARON* in vigore al momento dell'utilizzo dello scoperto di conto è pari a 0,6869202258% con TASSO FLOOR pari a 0,00%.

Il Tasso di interesse debitore applicato è pari al TASSO DI RIFERIMENTO SARON, con Tasso Floor pari a 0,00%, maggiorato di 5,00%, ossia è pari a 5,00%.

(*SARON in vigore dal 01/08/2020 al 31/08/2020=-0,6869202258%

SARON in vigore dal 01/09/2020 al 30/09/2020= -0,7044217742%

SARON in vigore dal 01/10/2020 al 31/10/2020=-0,7090386667%

SARON in vigore dal 01/11/2020 al 30/11/2020= -0,7165655161%)

Caso b) Apertura di Credito in Conto Corrente a tempo determinato/indeterminato e utilizzo tramite scoperto in conto corrente in USD

Importo totale da rimborsare USD 119.585,86 equivalente ad EUR 101.240,99 al cambio del 12/10/2020
Importo totale da rimborsare USD 119.585,86 equivalente ad EUR 126.551,24 al cambio del 12/10/2020
con apprezzamento della valuta del finanziamento del 20%

- Accordato 100.000 EUR
- Utilizzato 100.000 EUR
- Utilizzo totale in equivalenti USD
- Data sottoscrizione dell'apertura di credito: 12/08/2020
- Data effettiva erogazione fondi: 15/08/2020
- Data scadenza: 15/11/2020
- Durata: 3 mesi

Il TASSO DI RIFERIMENTO SOFR* in vigore al momento dell'utilizzo dello scoperto di conto è pari a 0,1061290323% con TASSO FLOOR pari a 0,00%.

Il Tasso di interesse debitore applicato è pari al TASSO DI RIFERIMENTO SOFR, con Tasso Floor pari a 0,00%, maggiorato di 5,00%, ossia è pari a 5,1061290323%.

(*SOFR in vigore dal 01/08/2020 al 31/08/2020=0,1061290323%

SOFR in vigore dal 01/09/2020 al 30/09/2020= 0,0845161290%

SOFR in vigore dal 01/10/2020 al 31/10/2020=0,0860000000%

SOFR in vigore dal 01/11/2020 al 30/11/2020= 0,0880645161%)

Caso c) Apertura di Credito in Conto Corrente a tempo determinato/indeterminato e utilizzo tramite scoperto in conto corrente in GBP

Importo totale da rimborsare GBP 91.514,53 equivalente ad EUR 101.232,88 al cambio del 12/10/2020
Importo totale da rimborsare GBP 91.514,53 equivalente ad EUR 126.541,10 al cambio del 12/10/2020
con apprezzamento della valuta del finanziamento del 20%

- Accordato 100.000 EUR
- Utilizzato 100.000 EUR
- Utilizzo totale in equivalenti GBP
- Data sottoscrizione dell'apertura di credito: 12/08/2020
- Data effettiva erogazione fondi: 15/08/2020
- Data scadenza: 15/11/2020
- Durata: 3 mesi

Il TASSO DI RIFERIMENTO SONIA* in vigore al momento dell'utilizzo dello scoperto di conto è pari a 0,0598580645% con TASSO FLOOR pari a 0,00%.

Il Tasso di interesse debitore applicato è pari al TASSO DI RIFERIMENTO SONIA, con Tasso Floor pari a 0,00%, maggiorato di 5,00%, ossia è pari a 5,0598580645%.

(*SONIA in vigore dal 01/08/2020 al 31/08/2020=0,0598580645%
SONIA in vigore dal 01/09/2020 al 30/09/2020= 0,0566419355%
SONIA in vigore dal 01/10/2020 al 31/10/2020=0,0549533333%
SONIA in vigore dal 01/11/2020 al 30/11/2020= 0,0538096774%)

Caso d) Apertura di Credito in Conto Corrente a tempo determinato/indeterminato e utilizzo tramite scoperto in conto corrente in JPY

Importo totale da rimborsare JPY 12.593.690,14 equivalente ad EUR 101.219,18 al cambio del 12/10/2020
Importo totale da rimborsare JPY 12.593.690,14 equivalente ad EUR 126.523,97 al cambio del 12/10/2020
con apprezzamento della valuta del finanziamento del 20%

- Accordato 100.000 EUR
- Utilizzato 100.000 EUR
- Utilizzo totale in equivalenti GBP
- Data sottoscrizione dell'apertura di credito: 12/08/2020
- Data effettiva erogazione fondi: 15/08/2020
- Data scadenza: 15/11/2020
- Durata: 3 mesi

Il TASSO DI RIFERIMENTO TONAR* in vigore al momento dell'utilizzo dello scoperto di conto è pari - 0,0287419355% con TASSO FLOOR pari a 0,00%.

Il Tasso di interesse debitore applicato è pari al TASSO DI RIFERIMENTO TONAR, con Tasso Floor pari a 0,00%, maggiorato di 5,00%, ossia è pari a 5,00%.

(*TONAR in vigore dal 01/08/2020 al 31/08/2020=-0,0287419355%
TONAR in vigore dal 01/09/2020 al 30/09/2020= -0,0332580645%
TONAR in vigore dal 01/10/2020 al 31/10/2020=-0,0518666667%
TONAR in vigore dal 01/11/2020 al 30/11/2020= -0,0194516129%)

Caso e) Anticipazione in conto corrente in CHF

Importo totale da rimborsare CHF 108.792,59 equivalente ad EUR 101.277,78 al cambio del 12/10/2020
Importo totale da rimborsare CHF 108.792,59 equivalente ad EUR 126.597,22 al cambio del 12/10/2020
con apprezzamento della valuta del finanziamento del 20%

- Accordato 100.000 EUR
- Utilizzato 100.000 EUR
- Utilizzo totale in equivalenti CHF
- Data sottoscrizione singolo contratto di anticipazione: 12/10/2020
- Data effettiva erogazione fondi: 12/10/2020
- Data scadenza: 12/01/2021
- Durata: 3 mesi

Il Tasso di interesse debitore annuo: 5,00%

Caso f) Anticipazione in conto corrente in USD

Importo totale da rimborsare USD 119.629,31 equivalente ad EUR 101.277,78 al cambio del 12/10/2020
Importo totale da rimborsare USD 119.629,31 equivalente ad EUR 126.597,22 al cambio del 12/10/2020
con apprezzamento della valuta del finanziamento del 20%

- Accordato 100.000 EUR
- Utilizzato 100.000 EUR
- Utilizzo totale in equivalenti USD
- Data sottoscrizione singolo contratto di anticipazione: 12/10/2020
- Data effettiva erogazione fondi: 12/10/2020
- Data scadenza: 12/01/2021
- Durata: 3 mesi

Il Tasso di interesse debitore annuo: 5,00%

Caso g) Anticipazione in conto corrente in GBP

Importo totale da rimborsare GBP 91.539,29 equivalente ad EUR 101.260,27 al cambio del 12/10/2020
Importo totale da rimborsare GBP 91.539,29 equivalente ad EUR 126.575,34 al cambio del 12/10/2020
con apprezzamento della valuta del finanziamento del 20%

- Accordato 100.000 EUR
- Utilizzato 100.000 EUR
- Utilizzo totale in equivalenti GBP
- Data sottoscrizione singolo contratto di anticipazione: 12/10/2020
- Data effettiva erogazione fondi: 12/10/2020

- Data scadenza: 12/01/2021
 - Durata: 3 mesi
- Il Tasso di interesse debitore annuo: 5,00%

Caso h) Anticipazione in conto corrente in JPY

Importo totale da rimborsare JPY 12.600.981,11 equivalente ad EUR 101.277,78 al cambio del 12/10/2020
Importo totale da rimborsare JPY 12.600.981,11 equivalente ad EUR 126.597,22 al cambio del 12/10/2020
con apprezzamento della valuta del finanziamento del 20%

- Accordato 100.000 EUR
 - Utilizzato 100.000 EUR
 - Utilizzo totale in equivalenti JPY
 - Data sottoscrizione singolo contratto di anticipazione: 12/10/2020
 - Data effettiva erogazione fondi: 12/10/2020
 - Data scadenza: 12/01/2021
 - Durata: 3 mesi
- Il Tasso di interesse debitore annuo: 5,00%

Nel caso di utilizzo della linea di credito mediante anticipazione in conto corrente, il Cliente e la Banca potranno concordare di volta in volta l'importo, le condizioni economiche e le altre condizioni applicate alla singola anticipazione, previa sottoscrizione dell'apposito contratto quadro di anticipazione in conto corrente.

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.ubs.com/wmitalia.

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

Spese postali per invio documenti cartacei (es. comunicazioni periodiche, comunicazioni varie relative al rapporto)	0,00 Euro
Imposta di bollo	N/A
Frequenza delle comunicazioni periodiche	Annuale

SERVIZI ACCESSORI

Unitamente all'apertura di credito in conto corrente la Banca potrà associare i seguenti servizi accessori. Tutte le informazioni relative ai servizi accessori saranno disponibili negli specifici fogli informativi.

Pegno

Per la concessione di un'apertura di credito in conto corrente la Banca potrà richiedere il rilascio di garanzie reali nella forma del pegno aventi per oggetto, normalmente, strumenti finanziari, titoli, crediti, valore di strumenti finanziari, polizze, quote di OICR.

Fideiussione

Per la concessione di un'apertura di credito in conto corrente la Banca potrà richiedere il rilascio di garanzie personali nella forma di una fideiussione che solitamente è prestata da un soggetto, anche intermediario, appartenente al medesimo gruppo della Banca.

RECESSO, ESTINZIONE ANTICIPATA, SCIoglimento E RECLAMI

Recesso dal contratto di apertura di credito a tempo indeterminato

Il Cliente può recedere in ogni momento e con effetto immediato dall'apertura di credito previo pagamento alla Banca di quanto dovuto. Il recesso del Cliente è efficace dal giorno lavorativo successivo a quello in cui la Banca ne riceve comunicazione mediante sottoscrizione di apposito modulo della Banca consegnato in filiale o tramite raccomandata a.r. Se il Cliente invia la sola comunicazione di recesso, i tempi tecnici necessari per la chiusura del rapporto vengono determinati in 15 (quindici) giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso da parte del Cliente.

Se il Cliente riveste la qualità di consumatore, il recesso della Banca è regolato come segue: la Banca può recedere dal Contratto ai sensi dell'art. 1845, comma 3, cod.civ. con preavviso di 5 giorni. Qualora sussista un giustificato motivo – come il verificarsi delle ipotesi previste dall'art. 1186 cod. civ. – la Banca può senza preavviso recedere dal Contratto, oppure sospenderne l'utilizzo o ridurne l'ammontare, dandone tempestiva comunicazione al Cliente; la Banca comunica al Cliente il recesso dal Contratto, la riduzione dell'ammontare o la sospensione dell'utilizzo con lettera raccomandata o telegramma. Il recesso determina immediatamente la cessazione della facoltà di utilizzo del credito concesso. In caso di sospensione, il Cliente non può compiere alcun utilizzo del credito fino alla data in cui la Banca ne comunichi l'eventuale ripristino. In caso di riduzione, il Cliente può utilizzare il credito solo entro il nuovo limite; in caso di recesso o di riduzione del credito per giustificato motivo o per giusta causa, il Cliente deve corrispondere alla Banca quanto dovuto entro il termine di 5 giorni dalla data di ricezione della comunicazione della Banca, mentre, in caso di recesso con preavviso di 5 giorni, il Cliente deve corrispondere quanto dovuto entro la scadenza di tale preavviso; se alla data di efficacia del recesso, della sospensione o della riduzione, sul conto non vi sia disponibilità sufficiente al pagamento degli assegni di cui alla predetta data non sia ancora scaduto il termine di presentazione, il Cliente deve costituire tempestivamente i fondi necessari, anche se gli assegni siano stati emessi prima di tale data.

Se il Cliente non riveste la qualità di consumatore, il recesso della Banca è regolato come segue: la Banca può recedere in qualsiasi momento, anche in assenza di giusta causa dal Contratto, oppure ridurne l'ammontare o sospenderne l'utilizzo; in caso di recesso o di riduzione del credito, il Cliente deve corrispondere alla Banca quanto dovuto entro il termine di 5 giorni dalla data di ricezione della comunicazione della Banca; la Banca comunica al Cliente il recesso dal Contratto, la riduzione dell'ammontare o la sospensione dell'utilizzo con lettera raccomandata o telegramma. Il recesso determina immediatamente la cessazione della facoltà di utilizzo del credito concesso. In caso di sospensione, il Cliente non può compiere alcun utilizzo del credito, oppure può utilizzare il credito entro il minor limite comunicatogli dalla Banca, fino alla data in cui la Banca ne comunichi l'eventuale ripristino. In caso di riduzione, il Cliente può utilizzare il credito solo entro il nuovo limite; se alla data di efficacia del recesso, della sospensione o della riduzione, sul conto non vi sia disponibilità sufficiente al pagamento degli assegni di cui alla predetta data non sia ancora scaduto il termine di presentazione, il Cliente deve costituire tempestivamente i fondi necessari, anche se gli assegni siano stati emessi prima di tale data.

È convenzionalmente parificato alle ipotesi previste dall'art. 1186 cod. civ. il verificarsi di un qualsiasi evento che incida negativamente sulla situazione patrimoniale, finanziaria, legale o economica e, in particolare, una qualsiasi delle seguenti circostanze: elevazione di protesto o dichiarazione di stanza di compensazione; emissione di decreto ingiuntivo, provvedimento di sequestro (disposto sia dalla magistratura civile che da quella penale) e/o di restrizione della libertà personale, procedura esecutiva sia mobiliare che immobiliare, iscrizione di ipoteca giudiziale, concessione di ipoteca volontaria, costituzione di fondo patrimoniale o comunque ogni atto di disposizione idoneo a ridurre in modo significativo la rispondenza patrimoniale; richiesta di assoggettamento ad una qualsiasi procedura prevista dal Regio Decreto 16.3.1942, n. 267 (ovvero alla procedura di cui al D.Lgs. n. 270 dell'8 luglio 1999, nuova disciplina dell'Amministrazione straordinaria delle grandi imprese in stato di insolvenza a norma dell'art. 1 delle legge 30 luglio 1998, n. 274).

Per tutti quegli atti, fatti, eventi e circostanze, di cui al precedente punto, il Cliente si impegna a dare dei medesimi informativa tempestiva e, se possibile, preventiva alla Banca. La mancata osservanza da parte del Cliente del predetto obbligo darà titolo alla Banca per procedere immediatamente ad una tutela in via giudiziale, anche in revocatoria degli atti dispositivi che risultassero a danno della stessa Banca.

Le eventuali disposizioni allo scoperto che la Banca ritenesse di eseguire dopo la comunicazione del recesso non comportano il ripristino dell'apertura di credito neppure per l'importo delle disposizioni eseguite. L'eventuale sconfinamento consentito oltre il limite del fido non comporta l'aumento di tale limite.

Il recesso dal contratto di apertura di credito a tempo indeterminato non avrà effetto con riferimento alle singole anticipazioni in conto corrente eventualmente in essere e non ancora scadute. Il recesso dalle singole anticipazioni in conto corrente è disciplinato dal contratto quadro di anticipazione in conto corrente.

Recesso dal contratto di apertura di credito a tempo determinato

Il Cliente può recedere in ogni momento e con effetto immediato dall'apertura di credito previo pagamento alla Banca di quanto dovuto. Il recesso del Cliente è efficace dal giorno lavorativo successivo a quello in cui la Banca ne riceve comunicazione mediante sottoscrizione di apposito modulo della Banca consegnato in filiale o tramite raccomandata a.r. Se il Cliente invia la sola comunicazione di recesso, i tempi tecnici necessari per la chiusura del rapporto vengono determinati in 15 (quindici) giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso da parte del Cliente.

Se il Cliente riveste la qualità di consumatore ai sensi dell'art. 3, comma 1, lettera a), d.lgs. 6 settembre 2005 n. 206 (c.d. Codice del Consumo), il recesso della Banca è regolato come segue: la Banca, qualora sussista una giusta causa ai sensi dell'art. 1845, comma 1 c.c., può – anche prima della scadenza del termine e senza preavviso – recedere dal contratto, oppure sospenderne l'utilizzo o ridurre l'ammontare, inviando al Cliente una comunicazione per lettera raccomandata o telegramma. In caso di recesso o di riduzione del credito, il Cliente non può utilizzare il credito concesso o può utilizzarlo fino al nuovo limite comunicato dalla Banca con effetto dalla ricezione della comunicazione di recesso e deve corrispondere alla Banca tutto quanto dovuto entro il termine di 5 giorni dalla data di ricezione della comunicazione della Banca. In caso di sospensione, il Cliente non può compiere alcun utilizzo del credito fino alla data in cui la Banca ne comunichi l'eventuale ripristino. Se alla data di efficacia del recesso, della sospensione o della riduzione, sul conto non vi sia disponibilità sufficiente al pagamento degli assegni di cui alla predetta data non sia ancora scaduto il termine di presentazione, il Cliente deve costituire tempestivamente i fondi necessari, anche se gli assegni siano stati emessi prima di tale data.

Se il Cliente non riveste la qualità di consumatore, il recesso della Banca è regolato come segue: la Banca può recedere in qualsiasi momento, anche in assenza di giusta causa, dall'apertura di credito, oppure ridurre l'ammontare o sospenderne l'utilizzo, inviando al Cliente una comunicazione per lettera raccomandata o telegramma. In caso di recesso o di riduzione del credito, il Cliente non può utilizzare il credito concesso o può utilizzarlo fino al nuovo limite comunicato dalla Banca con effetto dalla ricezione della comunicazione di recesso e deve corrispondere alla Banca tutto quanto dovuto entro il termine di 5 giorni dalla data di ricezione della comunicazione della Banca. Qualora tuttavia si verifichi una delle ipotesi previste dall'art. 1186 cod. civ., la Banca può pretendere la immediata restituzione di quanto dovuto dal Cliente. In caso di sospensione, il Cliente non può compiere alcun utilizzo del credito fino alla data in cui la Banca ne comunichi l'eventuale ripristino. Se alla data di efficacia del recesso, della sospensione o della riduzione, sul conto non vi sia disponibilità sufficiente al pagamento degli assegni di cui alla predetta data non sia ancora scaduto il termine di presentazione, il Cliente deve costituire tempestivamente i fondi necessari, anche se gli assegni siano stati emessi prima di tale data.

È convenzionalmente parificato alle ipotesi previste dall'art. 1186 cod. civ. il verificarsi di un qualsiasi evento che incida negativamente sulla situazione patrimoniale, finanziaria, legale o economica del Cliente e, in particolare, una qualsiasi delle seguenti circostanze: elevazione di protesto o dichiarazione di stanza di compensazione; emissione di decreto ingiuntivo, provvedimento di sequestro (disposto sia dalla magistratura civile che da quella penale) e/o di restrizione della libertà personale, procedura esecutiva sia mobiliare che immobiliare, iscrizione di ipoteca giudiziale, concessione di ipoteca volontaria, costituzione di fondo patrimoniale o comunque ogni atto di disposizione idoneo a ridurre in modo significativo la rispondenza patrimoniale; richiesta di assoggettamento ad una qualsiasi procedura prevista dal Regio Decreto 16.3.1942, n. 267 (ovvero alla procedura di cui al D. Lgs. n. 270 dell'8 luglio 1999, nuova disciplina dell'Amministrazione straordinaria delle grandi imprese in stato di insolvenza a norma dell'art. 1 della legge 30 luglio 1998, n. 274).

Per tutti quegli atti, fatti, eventi e circostanze, di cui al precedente punto, il Cliente si impegna a dare dei medesimi informativa tempestiva e, se possibile, preventiva alla Banca. La mancata osservanza da parte del

Cliente del predetto obbligo darà titolo alla Banca per procedere immediatamente ad una tutela in via giudiziale, anche in revocatoria degli atti dispositivi che risultassero a danno della stessa Banca creditrice.

Le eventuali disposizioni allo scoperto che la Banca ritenesse di eseguire dopo la scadenza convenuta o dopo la comunicazione del recesso non comportano il ripristino dell'apertura di credito neppure per l'importo delle disposizioni eseguite. L'eventuale sconfinamento consentito oltre il limite del fido non comporta l'aumento di tale limite.

Il recesso dal contratto di apertura di credito a tempo determinato non avrà effetto con riferimento alle singole anticipazioni in conto corrente eventualmente in essere e non ancora scadute. Il recesso dalle singole anticipazioni in conto corrente è disciplinato dal contratto quadro di anticipazione in conto corrente.

Scioglimento del contratto di apertura di credito

Lo scioglimento del contratto di apertura di credito, a qualsiasi titolo, non avrà effetto con riferimento alle singole anticipazioni in conto corrente eventualmente in essere e non ancora scadute.

Recesso dal contratto quadro di anticipazione

Il Cliente può recedere in qualsiasi momento dal contratto quadro di anticipazione, dandone comunicazione scritta mediante raccomandata a.r. alla Banca con preavviso di almeno 10 (dieci) giorni. In caso di recesso dal contratto quadro di anticipazione rimangono fermi fino alla scadenza concordata i singoli contratti di anticipazione in conto corrente.

Recesso dal singolo contratto di anticipazione in conto corrente

Il Cliente può recedere in qualsiasi momento da ciascun singolo contratto di anticipazione in conto corrente, anche parzialmente, dandone comunicazione scritta mediante raccomandata a.r. alla Banca con preavviso di almeno 10 (dieci) giorni. Alla data indicata nel preavviso, il Cliente dovrà corrispondere alla Banca tutto quanto dovuto – in misura proporzionale, qualora si tratti di recesso parziale – per capitale nonché per interessi, commissioni, spese e oneri di qualsiasi natura fino a quel momento maturati, oltre ad una penale non superiore all'1% (uno per cento) dell'importo finanziato. La percentuale da applicare varia in funzione del periodo residuo mancante alla scadenza dei singoli contratti di anticipazione in conto corrente ed è indicata nel documento di sintesi. Il recesso è immediatamente efficace nel momento in cui la Banca ne riceve comunicazione. Il recesso del Cliente dal singolo contratto di anticipazione in conto corrente non comporta il recesso da altri singoli contratti di anticipazione in conto corrente conclusi con la Banca o dal contratto quadro di anticipazione..

Portabilità

Nel caso in cui, per rimborsare gli importi dovuti alla Banca il Cliente ottenga un nuovo finanziamento da un'altra banca e/o intermediario, il Cliente non deve sostenere, neanche indirettamente, alcun costo (ad esempio commissioni, spese, oneri o penali). Il nuovo contratto mantiene i diritti e le garanzie del vecchio.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

I tempi tecnici necessari per la chiusura del rapporto vengono determinati in 45 (quarantacinque) giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso da parte del Cliente o della Banca.

Reclami

Il Cliente può presentare reclamo per iscritto indirizzandolo all'attenzione dell'Ufficio Reclami di UBS Europe SE, Succursale Italia, Via del Vecchio Politecnico n. 3, 20121 Milano, o tramite fax al n. 02.76265838, o in via informatica all'indirizzo email sh-ufficio reclami-ub@ubs.com, o sempre per iscritto mediante consegna dello stesso alla filiale dove è intrattenuto il rapporto. L'Ufficio Reclami riscontra la richiesta del Cliente entro il termine di 30 (trenta) giorni dalla data di presentazione del reclamo.

Il Cliente - qualora sia rimasto insoddisfatto dal ricorso all'Ufficio reclami (perché non ha avuto risposta, perché la risposta è stata, in tutto o in parte, negativa, ovvero perché la decisione, sebbene positiva, non è stata eseguita dalla Banca) -, prima di ricorrere all'autorità giudiziaria deve attivare il procedimento di conciliazione previsto dal D.Lgs. n. 28/2010. A questo riguardo, UBS aderisce al "Conciliatore Bancario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR" con sede in Roma, Via della Botteghe Oscure n. 54 (telefono 06.674821 – Fax 06.674822502 – e-mail: associazione@conciliatorebancario.it). Le condizioni e le procedure sono definite nel relativo regolamento, disponibile sul sito www.conciliatorebancario.it.

Resta salva la possibilità di ricorrere all'autorità giudiziaria nel caso in cui la procedura di mediazioni non

dovesse avere esito positivo, nonché la possibilità per il Cliente e UBS di concordare, anche in una fase successiva alla conclusione del Contratto, di rivolgersi ad un diverso organismo di mediazione tra quelli iscritti nel registro tenuto dal Ministero della Giustizia ai sensi del D.Lgs. n. 28/2010.

Ai sensi del D.Lgs. n. 28/2010, l'esperimento del procedimento di mediazione ivi previsto dinanzi ad un organismo di mediazione iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia costituisce condizione di procedibilità dell'azione dinanzi all'autorità giudiziaria.

Resta ferma, nei limiti previsti dalla normativa, la possibilità di presentare un ricorso all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) secondo le condizioni e le procedure definite nel relativo regolamento disponibile presso le filiali della Banca, oppure disponibile sul sito internet www.arbitrobancariofinanziario.it. Il ricorso all'Arbitro Bancario Finanziario, sistema stragiudiziale gestito da Banca d'Italia, parimenti assolve la condizione di procedibilità di cui al richiamato D.Lgs. n. 28/2010.

LEGENDA

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 corrente. Il contratto stabilisce l'importo massimo della somma messa a disposizione e l'eventuale addebito al Cliente di una commissione e degli interessi.
Interessi di mora	Importo che il Cliente deve corrispondere per il ritardato pagamento delle somme da lui dovute nei termini preventivamente stabiliti.
Scadenza del tasso di riferimento (Maturity)	Durate oggetto di quotazione dei tassi di riferimento Euribor, SARON, SOFR, SONIA, TONAR <i><u>Maturity dell'Euribor</u></i> Euribor – 1 mese Euribor – 3 mesi Euribor – 6 mesi <i><u>Maturity di SARON, SOFR, SONIA, TONAR</u></i> Overnight
Recesso	Atto con il quale una delle parti (la Banca o il Cliente) esercita la facoltà di sciogliere unilateralmente il contratto.
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.
Tasso di Riferimento - Indice di Riferimento	Tasso utilizzato per il calcolo del Tasso debitore annuo nominale che è a seconda dei casi BCE, Euribor, SOFR, SONIA, SARON, TONAR. Il Tasso di Riferimento è: - in caso di utilizzo dell'apertura di credito tramite scoperto di conto in Euro, il BCE, - in caso di utilizzo dell'apertura di credito tramite scoperto di conto in USD, SOFR - in caso di utilizzo dell'apertura di credito tramite scoperto di conto in GBP, SONIA - in caso di utilizzo dell'apertura di credito tramite scoperto di conto in CHF, SARON - in caso di utilizzo dell'apertura di credito tramite scoperto di conto in JPY, TONAR - in caso di anticipazioni a tasso variabile in Euro, l'Euribor.

Euribor	<p>E' l'acronimo di Euro Interbank Offered Rate, traducibile come "tasso interbancario di offerta in euro", ed è un indice di riferimento rilevato quotidianamente - sotto la supervisione del Comitato di Gestione dell'Euribor (Euribor Panel Steering Committee) - da EMMI - European Money Markets Institute (o da altro soggetto che verrà nominato in sostituzione dello stesso). EMMI ha sede in Belgio ed è l'amministratore dell'indice di riferimento "Euribor". Per una miglior descrizione dell'Euribor o altre informazioni in merito al medesimo indice, è possibile fare riferimento al sito internet di EMMI - European Money Markets Institute (www.emmi-benchmarks.eu).</p> <p>Le possibili implicazioni derivanti dall'utilizzo dell'indice consistono nella circostanza che i tassi applicati al contratto, e di conseguenza l'importo della rata, possano variare in relazione all'andamento dell'indice stesso.</p>
BCE	<p>Il BCE è il tasso sulle operazioni di rifinanziamento principale della Banca Centrale Europea (tasso BCE), come riportato sul sito della Banca Centrale Europea (www.ecb.eu) e/o sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" alla voce Tassi BCE.</p> <p>Le possibili implicazioni derivanti dall'utilizzo dell'indice consistono nella circostanza che i tassi applicati al contratto, e di conseguenza l'importo della rata, possano variare in relazione all'andamento dell'indice stesso.</p>
SARON	<p>Il SARON (Swiss Average Rate Overnight) rappresenta il tasso di interesse overnight del mercato monetario garantito per i franchi svizzeri (CHF). Si basa su transazioni e quotazioni pubblicate nel mercato svizzero dei pronti contro termine. Il SARON viene calcolato come tasso medio ponderato al volume, che si basa su transazioni concluse e quotazioni vincolanti della piattaforma di negoziazione elettronica della SIX Swiss Exchange.</p> <p>L'Amministratore di tale indice è SIX Swiss Exchange. Il SARON viene calcolato subito dopo la chiusura delle negoziazioni (ore 18.00), con ulteriori fixing nel corso della giornata alle ore 12.00 e 16.00. I tassi SARON possono essere consultati sul sito web della SIX Swiss Exchange SA.</p> <p>Le possibili implicazioni derivanti dall'utilizzo dell'indice consistono nella circostanza che i tassi applicati al contratto, e di conseguenza l'importo della rata, possano variare in relazione all'andamento dell'indice stesso.</p>
SOFR	<p>Il SOFR (Secured Overnight Financing Rate) è la misura del costo del prestito in contante overnight in cui i titoli del Tesoro Statunitense (US Treasury) sono usati come garanzia. L'Amministratore di tale indice è la Federal Reserve Bank di New York. Il tasso SOFR è pubblicato ogni giorno lavorativo sul sito di Federal Reserve Bank di New York (https://apps.newyorkfed.org/markets/autorates/sofr).</p> <p>Le possibili implicazioni derivanti dall'utilizzo dell'indice consistono nella circostanza che i tassi applicati al contratto, e di conseguenza l'importo della rata, possano variare in relazione all'andamento dell'indice stesso.</p>
SONIA	<p>Il SONIA (Sterling Overnight Index Average) è calcolato sulla base delle transazioni effettive, riflette la media dei tassi di interesse che le banche pagano per prendere in prestito sterline overnight da altre istituzioni finanziarie e altri investitori istituzionali.</p> <p>L'Amministratore di tale indice è la Bank of England. Il tasso SONIA è pubblicato ogni giorno lavorativo sul sito di Bank of England.</p> <p>Le possibili implicazioni derivanti dall'utilizzo dell'indice consistono nella circostanza che i tassi applicati al contratto, e di conseguenza l'importo della rata, possano variare in relazione all'andamento dell'indice stesso.</p>
TONAR	<p>Il TONAR (Tokyo Overnight Average rate) è un Indice Overnight, calcolato dalla Banca del Giappone e basato sulle transazioni benchmark per il tasso overnight non garantito, utilizzando le</p>

	<p>informazioni fornite da broker del mercato monetario. L'Amministratore di tale indice è la Banca del Giappone. Le possibili implicazioni derivanti dall'utilizzo dell'indice consistono nella circostanza che i tassi applicati al contratto, e di conseguenza l'importo della rata, possano variare in relazione all'andamento dell'indice stesso.</p>
Tasso Floor	<p>Il Tasso Floor è un tasso di interesse minimo a carico del Cliente. La pattuizione del Tasso Floor comporta che il tasso di interesse complessivamente applicato dalla Banca non potrà mai scendere al di sotto della misura dello stesso Tasso Floor, e ciò anche in caso in cui i parametri di riferimento/indicizzazione sulla base dei quali è calcolato il tasso di interesse registrino valori inferiori a zero.</p>
TUB	<p>D.lgs. 1° settembre 1993, n. 385.</p>