



Basi del contratto

Per la **clientela aziendale** – stampato a gennaio 2024

Contenuto

1) Condizioni generali	
• Condizioni generali	4
• Divulgazione di dati del cliente	6
2) Condizioni speciali	
• Condizioni relative alle operazioni di pagamento	7
• Disposizioni di base per UBS Digital Banking	10
• Disposizioni speciali per l'utilizzo del servizio «Notifiche»	18
• Condizioni per l'uso delle carte di debito UBS	19
• Condizioni generali per l'utilizzo delle carte di credito aziendali UBS	22
• Condizioni generali per l'utilizzo delle UBS Business Prepaid Cards	26
• Condizioni generali di deposito	30
• Condizioni generali per conti metalli	32
3) Disposizioni e informazioni	
• Foglio informativo sui benefici pecuniari e non pecuniari	33
• La Legge sui servizi finanziari (LSerFi). Informazioni per i clienti	34
• Informazione dell'ASB sulla comunicazione dei dati di clienti nell'ambito del traffico dei pagamenti nonché di transazioni di titoli e di altro tipo in combinazione con SWIFT	35
• Informazioni importanti in merito allo scambio automatico di informazioni per clienti con una relazione bancaria in Svizzera	37
• Informazioni su come utilizziamo i suoi dati personali	38

Condizioni generali

Le Condizioni generali («CG») disciplinano i principi fondamentali delle relazioni d'affari tra il cliente e UBS Switzerland AG («UBS»), salvo siano state stipulate convenzioni particolari.

1. Interessi, tasse, commissioni, spese e imposte

UBS accredita o addebita al cliente commissioni (incluse le commissioni sugli averi), tasse, spese, imposte e interessi usuali o concordati, immediatamente, mensilmente, trimestralmente, semestralmente o annualmente a propria scelta.

I tassi d'interesse, le tasse e le commissioni in vigore risultano dalle liste e dai prospetti dei prodotti consultabili. Modifiche in ragione di cambiamenti delle condizioni di mercato rispettivamente dei costi sono possibili in qualsiasi momento mediante l'adattamento delle liste/dei prospetti dei prodotti. Le modifiche sono divulgate secondo appropriate modalità. Con la loro divulgazione il cliente ha, in caso di opposizione, la facoltà di disdire immediatamente il servizio interessato dalla modifica.

2. Conti in valuta estera

UBS investe i valori patrimoniali corrispondenti agli averi dei clienti in valuta estera nella medesima valuta all'interno o all'esterno dell'area monetaria.

Il cliente prenderà a proprio carico, in misura proporzionale alla sua quota, tutte le conseguenze economiche e legali che potrebbero avere un'incidenza sui valori patrimoniali investiti di UBS nel paese della valuta interessata, dell'area monetaria o nel paese in cui l'investimento stesso è avvenuto, in seguito a provvedimenti presi dalle autorità (ad es. divieti di pagamento o trasferimento).

UBS adempie i propri impegni derivanti da conti in moneta estera esclusivamente al domicilio della filiale che gestisce i conti, mediante accredito presso una filiale, una banca corrispondente o la banca designata dal cliente nel paese di emissione della valuta.

3. Accrediti e addebiti di importi in valuta estera

Gli accrediti e gli addebiti di importi in valuta estera sono effettuati in franchi svizzeri, a meno che il cliente abbia impartito a UBS tempestivamente istruzioni contrarie o sia titolare di un conto nella corrispondente valuta estera.

Se il cliente non dispone di un conto in franchi svizzeri né di un conto nella corrispondente valuta estera, UBS potrà accreditare o addebitare gli importi a propria discrezione su un conto in valuta estera del cliente.

4. Cambiali, assegni e titoli analoghi

UBS ha la facoltà di riaddebitare al cliente cambiali, assegni e titoli analoghi già accreditati, qualora l'incasso non vada a buon fine. Questo vale anche quando gli assegni già pagati risultino in seguito smarriti, falsificati o incompleti. Tuttavia, UBS conserva tutte le pretese di pagamento che risultano da detti titoli.

5. Diritto di pegno e di compensazione

UBS ha un diritto di pegno su tutti i valori patrimoniali depositati presso di lei o altrove per conto del cliente e su tutte le pretese avanzate dal cliente nei suoi confronti.

Per le sue pretese derivanti dalla relazione d'affari con il cliente, UBS ha altresì un diritto di compensazione su tutti i crediti del cliente nei suoi confronti, indipendentemente dall'esigibilità e dalla valuta.

In caso di mora del cliente, è facoltà di UBS realizzare il pegno in via esecutiva o liberamente.

6. Accordo sulla legittimazione

Ogni persona, che si legittima nei confronti di UBS con lo specimen di firma depositato presso UBS e/o con uno degli strumenti ausiliari elettronici concordati al riguardo separatamente, si considera autorizzata a impartire istruzioni a UBS in modo vincolante.

Al riguardo UBS deve procedere alla verifica della legittimazione con la diligenza usuale del settore. Di conseguenza le istruzioni pervenute vengono considerate impartite dalla persona interessata. UBS avrà adempiuto correttamente i suoi obblighi dando seguito a queste istruzioni nell'ambito della normale attività.

Il cliente deve conservare con cura la propria documentazione bancaria, per evitare che terzi non autorizzati accedano alle informazioni ivi contenute. In caso di conferimento di istruzioni (ordini, disposizioni) è necessario osservare tutte le misure preventive che riducono il rischio di truffe.

Gli strumenti di legittimazione elettronici messi a disposizione (incl. password e codici) vanno mantenuti segreti, conservati separatamente e seguendo le raccomandazioni di sicurezza di UBS sui servizi/prodotti elettronici per impedire il rischio di abusi. Qualora il cliente accerti delle irregolarità, le comunica immediatamente a UBS.

I danni che derivano dalla violazione dei presenti obblighi di diligenza saranno a carico del cliente.

UBS prende misure adeguate a individuare e impedire le truffe. Tuttavia, qualora venisse meno all'usuale obbligo di diligenza, sosterrà i danni che ne deriveranno.

Nel caso si verifichi un danno, senza che UBS o il cliente abbiano violato il proprio obbligo di diligenza, ne sarà responsabile la parte alla cui sfera d'influenza sia stata ascritta la causa dell'azione dannosa. UBS non si assume alcuna responsabilità per danni dovuti a errori di trasmissione, anomalie tecniche e interventi illeciti nei sistemi IT/computer del cliente.

7. Incapacità di agire del rappresentante

Il cliente dovrà informare immediatamente UBS per iscritto qualora il suo rappresentante perdesse la capacità di agire. In caso contrario sosterrà i danni derivanti dalle azioni del suo rappresentante, salvo che UBS abbia violato l'usuale obbligo di diligenza.

8. Comunicazioni

UBS è tenuto a mantenere aggiornate le informazioni fornite a UBS, quali ad esempio nome, indirizzo, domicilio, indirizzo e-mail, numero di telefono, eccetera. Le comunicazioni di UBS sono considerate trasmesse al cliente una volta spedite all'ultimo indirizzo indicato dallo stesso.

9. Rispetto delle leggi

Il cliente è responsabile dell'osservanza delle disposizioni legali e regolamentari a lui applicabili. Ciò comprende, fra l'altro, anche l'obbligo di dichiarare le imposte e di pagarle.

10. Esecuzione degli ordini

Se il cliente impartisce uno o più ordini, il cui ammontare sorpassa l'aver a disposizione oppure il limite di credito a lui concesso, UBS, a suo esclusivo giudizio, ha il diritto di decidere se eseguire totalmente o parzialmente i singoli ordini e ciò a prescindere dalla data o dal momento della loro ricezione.

Nel caso in cui un'esecuzione carente o erronea, rispettivamente ingiustamente tardiva o mancata di ordini (ad eccezione di ordini di borsa) dovesse cagionare un danno, UBS risponde della perdita degli interessi. Se nel singolo caso sussiste il rischio di un danno conseguente, il cliente deve avvisare preventivamente UBS in merito a tale pericolo; in caso contrario ne sosterrà il danno.

11. Reclami

Eventuali reclami del cliente per la carente o mancata esecuzione degli ordini o eventuali reclami inerenti a estratti conto/deposito o a qualsiasi altra comunicazione di UBS devono essere presentati immediatamente dopo la ricezione del rispettivo avviso ma, al più tardi, entro l'eventuale termine fissato da UBS. Le contestazioni non sollevate tempestivamente dal cliente possono comportare una violazione del suo obbligo di ridurre il danno e il cliente dovrà rispondere del danno che ne deriva.

12. Esternalizzazione di campi di attività e servizi

UBS è libera di affidare a società del gruppo e a terzi, sia in Svizzera sia all'estero, campi di attività e servizi. Ciò riguarda in particolare la gestione di titoli e altri strumenti finanziari, l'elaborazione di pagamenti, la conservazione dei dati, i servizi IT (elaborazione delle informazioni e dei dati), la gestione dei rischi, la compliance, la gestione dei dati di base e la contabilità (contabilità e controlling in ambito finanziario), l'organo interno di lotta contro il riciclaggio di denaro e altre attività di back e middle office che possono essere esternalizzate in toto o in

parte. Nell'ambito dell'esternalizzazione può accadere che i dati debbano essere trasmessi a fornitori di servizi interni al gruppo o esterni e che i fornitori di servizi coinvolgano da parte loro altri fornitori di servizi. Tutti i fornitori di servizi hanno l'obbligo di riservatezza. Se un fornitore di servizi è residente all'estero, UBS trasmette solo quei dati che non permettono in alcun modo di risalire all'identità del cliente.

13. Protezione dei dati e segreto bancario

UBS è soggetta agli obblighi di segretezza imposti dalla legge in relazione ai dati che riguardano la relazione d'affari con il cliente («dati del cliente»).

Il cliente autorizza UBS a rendere noti i dati del cliente alle società del gruppo in Svizzera a scopi aziendali. Ciò avviene in particolare allo scopo di fornire un'assistenza al cliente completa ed efficiente così come a scopo di informazione in merito all'offerta di servizi delle società del gruppo. **Il cliente svincola UBS in tale ambito dall'obbligo dell'osservanza del segreto bancario e della protezione dei dati.** UBS provvede affinché i destinatari dei dati del cliente siano vincolati anch'essi ai medesimi obblighi di segretezza e di protezione dei dati.

Il cliente accetta che i dati del cliente possano essere resi noti da UBS per adempiere agli obblighi d'informazione legali o normativi e per la tutela degli interessi legittimi. Ciò vale ad esempio per transazioni con collegamento all'estero per le quali le disposizioni legali applicabili richiedono una divulgazione, ad es. nei confronti di enti di custodia centrali o enti di subcustodia, broker, borse, registri o autorità.

La Data Privacy Notice di UBS contiene dettagliate informazioni relative a come UBS tratta i dati personali. UBS pubblica la Data Privacy Notice e qualsiasi relativo aggiornamento sul proprio pagina web www.ubs.com/data-privacy-notice-switzerland. Una copia dell'attuale Data Privacy Notice può essere ottenuta dal suo consulente.

14. Divulgazione relativa a servizi e transazioni

In relazione a transazioni e servizi, in particolare quelli che prevedono un elemento estero, ad es. pagamenti, commercio e custodia di titoli, operazioni con derivati e in valuta estera, che UBS fornisce per i propri clienti, può essere necessario che UBS divulghi i dati relativi a tali transazioni e servizi, nonché i dati del cliente e delle persone terze ad esso collegate, ad es. aventi diritto economico. Tali requisiti possono risultare dal diritto estero, da autoregolamentazioni, usanze di mercato, condizioni di emittenti, gestori di servizi e altre parti incaricate da UBS per il disbrigo di tali transazioni e servizi. **Il cliente consente a UBS di divulgare tali dati a nome proprio e a nome delle persone terze**

interessate e assiste UBS a soddisfare tali requisiti. Il cliente ne è consapevole e accetta che i destinatari dei dati non debbano essere soggetti né al segreto bancario svizzero né al diritto svizzero sulla protezione dei dati e che UBS non detenga il controllo sull'utilizzo dei dati. UBS non è tenuta a eseguire transazioni e servizi, qualora il cliente revochi o neghi il proprio consenso o la propria cooperazione.

15. Creazione di profili e marketing

UBS è autorizzata a salvare dati del cliente e dati da fonti terze, a trattarli, a combinarli, a utilizzarli e a creare profili dagli stessi. Questi vengono utilizzati da UBS e dalle sue società del gruppo in particolare per mettere a disposizione del cliente, laddove previsto, una consulenza individuale, offerte e informazioni su misura sui prodotti e servizi UBS e a scopi di ricerca di mercato, marketing e gestione del rischio. Ciò si applica in particolare ai seguenti dati: dati di base, dati finanziari (ad es. dati patrimoniali e di prodotto, movimenti di conto e deposito nonché dati su transazioni e traffico dei pagamenti incluse le relative componenti) ed esigenze del cliente.

16. Modifica delle condizioni

In giustificate circostanze, UBS ha il diritto di modificare in qualsiasi momento le Condizioni generali. In questi casi UBS comunica le modifiche in anticipo e secondo appropriate modalità. In assenza di opposizione scritta entro il termine di un mese dalla comunicazione, le modifiche sono considerate approvate. In caso di opposizione, il cliente ha la facoltà di disdire la relazione d'affari con effetto immediato. Restano riservati accordi speciali.

17. Parificazione del sabato a giorno festivo

Per tutte le relazioni d'affari con UBS, il sabato è parificato a un giorno festivo ufficiale.

18. Disdetta delle relazioni d'affari

Il cliente e UBS possono disdire con effetto immediato le relazioni d'affari esistenti e annullare crediti accordati o utilizzati, salvo convenzioni contrarie pattuite per iscritto.

Se il cliente, anche dopo la scadenza di un ulteriore congruo termine fissato da UBS, omette di indicare dove trasferire i valori patrimoniali e gli averi depositati presso UBS, quest'ultima ha la facoltà di consegnare fisicamente tali valori o di liquidarli. UBS può depositare, con effetto liberatorio, il ricavato e gli averi ancora disponibili del cliente al luogo stabilito dal giudice oppure farli recapitare, sotto forma di assegno, all'ultimo indirizzo conosciuto del cliente.

Divulgazione di dati del cliente

Informazioni sulla divulgazione di dati del cliente per transazioni e servizi

Cresce sempre più il numero di leggi, regolamenti, disposizioni contrattuali e di altra natura, prassi del settore nonché standard di compliance che ci chiedono di divulgare i dati del cliente quando forniamo alcuni tipi di servizi finanziari. L'articolo 14 delle nostre Condizioni generali (CG) stabilisce la base contrattuale per tale divulgazione nella relazione che intratteniamo con voi. Il presente documento fornisce ulteriori dettagli e funge da supplemento al documento *(Informazione dell'ASB circa la trasmissione di dati dei clienti e di ulteriori informazioni nel traffico dei pagamenti internazionale, nonché in relazione agli investimenti in titoli esteri)* pubblicato dall'Associazione Svizzera dei Banchieri.

1. Perché dobbiamo divulgare dati del cliente?

Il rispetto delle leggi, dei regolamenti, delle condizioni di licenza, delle disposizioni contrattuali e di altra natura, delle prassi del settore e degli standard di compliance è un prerequisito dell'attività aziendale. Questa può includere la divulgazione a terze parti di alcuni dati del cliente su base regolare (p. es. reporting a una borsa valori in merito alle negoziazioni) o su richiesta specifica (p. es. transazioni insolite).

Le transazioni e i servizi interessati includono in particolare transazioni in titoli e deposito (tra cui operazioni societarie e transazioni che comportano lo scambio di titoli in un Paese estero dove è richiesto un investitore locale o un ID fiscale), pagamenti, transazioni in borse valori estere, derivati, metalli preziosi e materie prime.

2. Chi può ricevere i vostri dati del cliente?

I destinatari includono, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, banche, intermediari, borse valori, piattaforme di negoziazione di titoli, repertori di dati, operatori di sistema, unità di elaborazione, stanze di compensazione, depositari, depositari di titoli centrali ed emittenti, a seconda del tipo di transazione e servizio e dello specifico coinvolgimento della terza parte. Il destinatario terzo può essere una filiale o un'affiliata di UBS, oppure autorità di regolamentazione estere, autorità estere e loro rappresentanti. Nel ambito dell'art. 42c della Legge federale concernente l'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari e della Circolare FINMA «Trasmissione diretta» (Circolare 2017/6) è consentito alle banche di divulgare informazioni direttamente alle autorità di regolamentazione estere, alle autorità estere e ai loro rappresentanti.

3. Quali dati del cliente possono essere divulgati?

Tra i dati dei clienti divulgati vi possono essere informazioni su:

- clienti, rappresentanti autorizzati, aventi diritto economico (qualsiasi persona fisica che detiene o controlla il cliente [finale] e/o la persona fisica per la quale viene eseguita una transazione o un'attività) e altre parti coinvolte (incluso, per esempio, il loro nome, indirizzo, domicilio, nazionalità, ID, numero di passaporto, dettagli di contatto)
- transazioni o servizi (p. es. origine dei valori patrimoniali e altre informazioni di background su transazioni e servizi e qualsiasi altra informazione correlata alla compliance tra cui status del cliente, storico del cliente e portata della relazione del cliente con UBS)

4. Quando e come vengono divulgati i dati del cliente?

La divulgazione può essere richiesta prima, durante o dopo l'esecuzione di transazioni e servizi, può avvenire anche dopo la conclusione della relazione bancaria e includere dati correlati a transazioni effettuate e servizi offerti prima dell'entrata in vigore delle CG nel gennaio 2018. I destinatari possono ricevere i dati del cliente attraverso un qualsiasi mezzo o canale ritenuto appropriato tra cui e-mail crittografate e non crittografate.

5. Come vengono protetti i dati del cliente divulgati?

I destinatari dei dati del cliente sono soggetti agli standard legali e normativi di protezione dei dati vigenti nelle giurisdizioni in cui operano. Si prega di notare che dopo la divulgazione dei dati del cliente, questi non sono più sotto il controllo di UBS, pertanto, a scopi pratici, non sono più protetti dalla legge svizzera sul segreto bancario e sulla protezione dei dati. I destinatari dei dati del cliente all'interno del Gruppo UBS sono vincolati agli standard globali sulla sicurezza delle informazioni di UBS. UBS non sa necessariamente e può non avere alcuna influenza sulla modalità con cui i dati del cliente vengono utilizzati in seguito alla loro divulgazione. Solitamente le leggi e i regolamenti locali stabiliscono il motivo per cui i dati possono essere utilizzati, per esempio per contrastare il riciclaggio di denaro, il finanziamento del terrorismo e la corruzione, per garantire la compliance con le leggi locali in merito ai titoli o per indagare transazioni sospette. Tuttavia i dati divulgati possono essere utilizzati anche per scopi che vanno al di là di quelli strettamente richiesti dalla legge o dalla normativa.

Condizioni relative alle operazioni di pagamento

1. Campo di applicazione

Le presenti Condizioni relative alle operazioni di pagamento disciplinano l'esecuzione e la ricezione di ordini di pagamento e pagamenti in entrata nazionali ed internazionali tra UBS Switzerland AG (di seguito «UBS») e il cliente¹. Si applicano a prescindere dal prodotto utilizzato per l'elaborazione del pagamento e dagli istituti finanziari, banche corrispondenti e prestatori di servizi di pagamento (di seguito, congiuntamente, «istituti finanziari») coinvolti. Sono fatti salvi gli altri contratti relativi a specifici prodotti o servizi e le altre disposizioni speciali relative alle operazioni di pagamento.

2. Ordini di pagamento e pagamenti in entrata

2.1 Condizioni per l'esecuzione di un ordine di pagamento

UBS esegue un trasferimento (di seguito «ordine di pagamento») per conto del cliente nel caso in cui siano interamente soddisfatte le seguenti condizioni e siano incluse eventuali informazioni supplementari, ad es. relative alla valuta e alla soluzione di pagamento (fatte salve le disposizioni di cui ai punti 2.4.3 e 2.9.1).

2.1.1 Dati sull'ordine di pagamento

Il cliente deve comunicare a UBS almeno i seguenti dati:

- IBAN (International Bank Account Number) o eventualmente il numero del conto da addebitare;
- cognome e nome o ragione sociale e il relativo indirizzo;
- importo da trasferire e valuta;
- IBAN o eventualmente il numero di conto o un altro riferimento concordato con UBS (ad es. numero di cellulare) del beneficiario del pagamento. Se viene inserito il numero di conto: aggiungere il BIC (Business Identifier Code) e/o numero di clearing nazionale e nome dell'istituto finanziario del beneficiario del pagamento;
- cognome e nome o ragione sociale e indirizzo del beneficiario del pagamento (in una forma accettata da UBS).

2.1.2 Diritto di disporre

Il cliente deve essere titolare del diritto di disporre sul conto da addebitare. Inoltre non devono sussistere divieti o limiti al diritto di disporre, in particolare disposizioni di legge o normative oppure ordini delle autorità o convenzioni (per es. costituzione in pegno degli averi in conto) che escludano o limitino il diritto di eseguire l'ordine di pagamento.

2.1.3 Averii in conto

Al momento dell'esecuzione dell'ordine di pagamento, sul conto da addebitare del cliente devono essere depositati valori liberamente disponibili (averii e/o limite di credito) pari almeno all'importo dell'ordine di pagamento da eseguire. Se il cliente impartisce ordini di pagamento per importi superiori ai suoi valori disponibili, UBS ha il diritto di decidere a propria discrezione quali ordini eseguire e in quale misura, a prescindere dalla data di ricezione degli ordini. Se un ordine di pagamento viene eseguito nonostante un credito insufficiente, UBS addebita al cliente i tassi d'interesse consultabili nella convenzione o nelle liste / nei prospetti dei prodotti.

2.1.4 Trasmissione degli ordini di pagamento

Di norma gli ordini di pagamento devono essere trasmessi utilizzando i prodotti elettronici UBS o per iscritto mediante l'originale munito di firma autentica (di seguito «per iscritto»).

2.2 Modifica, revoca e richiamo degli ordini di pagamento

Di norma la modifica di un ordine di pagamento già trasmesso e la revoca di un ordine di pagamento devono essere eseguiti per iscritto utilizzando i prodotti elettronici UBS.

Il cliente ha la possibilità di richiamare un ordine di pagamento anche dopo la sua esecuzione.

UBS invia i richiami e le domande di modifica di un ordine di pagamento già trasmesso all'istituto finanziario del beneficiario del pagamento. UBS tuttavia non garantisce che il richiamo porti a un rimborso o che la domanda di modifica sia accettata.

2.3 Tipologie speciali di ordini di pagamento

2.3.1 Ordini collettivi

Per l'esecuzione di più ordini di pagamento in un'unica data sotto forma di ordine collettivo, è necessario che ciascun singolo ordine sod-

disi le condizioni per l'esecuzione. In caso contrario UBS si riserva il diritto di non eseguire l'ordine collettivo o parti di esso.

2.3.2 Ordini permanenti

Le nuove registrazioni, le modifiche e le cancellazioni degli ordini permanenti devono pervenire a UBS con almeno cinque giorni lavorativi bancari di anticipo sulla data di esecuzione. In caso contrario esse possono di regola essere prese in considerazione solo in occasione della successiva generazione/scadenza d'ordine. In singoli casi giustificati UBS si riserva il diritto di cancellare gli ordini permanenti, rispettando un preavviso di 30 giorni sulla data di esecuzione e informando il cliente in forma adeguata.

2.4 Esecuzione degli ordini di pagamento

2.4.1 Data di esecuzione

UBS esegue l'ordine di pagamento alla data richiesta, a condizione che siano stati rispettati gli orari di accettazione (punto 2.4.2) e tutte le condizioni (punto 2.1) per l'esecuzione di un ordine di pagamento. L'importo viene addebitato sul conto indicato nella data di esecuzione richiesta. A seconda del tipo di ordine e delle tempistiche vigenti sul mercato della valuta prescelta, UBS è autorizzata ad anticipare l'elaborazione di un ordine di pagamento. Nella data dell'elaborazione, l'importo viene addebitato sul conto del cliente con valuta della data di esecuzione richiesta. UBS è autorizzata ad eseguire l'ordine di pagamento anche qualora le Condizioni (punto 2.1) per l'esecuzione dell'ordine risultino completamente soddisfatte solo dopo la data di esecuzione. Se sull'ordine di pagamento non è indicata la data di esecuzione, UBS esegue l'ordine nel rispetto degli orari di accettazione (punto 2.4.2), a condizione che siano soddisfatte tutte le Condizioni (punto 2.1) per l'esecuzione dell'ordine. UBS non ha alcuna influenza sulla data di accredito dell'importo sul conto del beneficiario del pagamento presso un altro istituto finanziario.

2.4.2 Orari di accettazione

Gli orari di accettazione sono indicati nell'elenco degli «Orari di accettazione» per gli ordini di pagamento e per i pagamenti in entrata che vengono comunicati al cliente in forma adeguata. Se la trasmissione di un ordine di pagamento da parte del cliente viene effettuata dopo i relativi orari di accettazione, di norma l'ordine non può essere evaso prima del giorno lavorativo bancario successivo.

2.4.3 Modifiche e integrazioni da parte di UBS

UBS può apportare modifiche e integrazioni formali e di contenuto a tutti i tipi di ordini di pagamento (per es. caratteri non supportati, correzione di errori di battitura, conversione del numero di conto in formato IBAN, introduzione e correzione del BIC [Business Identifier Code] e/o del numero di clearing nazionale), per rendere più efficace l'elaborazione.

UBS è inoltre autorizzata a eseguire un ordine con errori o dati mancanti, qualora sia in grado di correggere e/o integrare tali dati in modo inequivocabile.

Il cliente autorizza UBS a completare i dati del beneficiario del pagamento (qualora ne sia a conoscenza) e a comunicare tali dati completati all'ordinante su eventuali avvisi di addebito o analoghi estratti singoli o periodici.

UBS ha altresì il diritto di scegliere la via di inoltro, ovvero le parti coinvolte nella transazione (ad es. istituti finanziari intermediari) e di modificare le eventuali indicazioni del cliente.

2.5 Accredito dei pagamenti in entrata

Se un pagamento in entrata perviene dopo i relativi orari di accettazione, questo viene accreditato di norma il giorno lavorativo bancario successivo. L'importo viene accreditato sul conto indicato alla data del pagamento in entrata. In mancanza dell'IBAN, del numero di conto o del riferimento completo, UBS verifica su quale conto debba essere accreditato l'importo.

2.6 Conversione di valuta e rischio di cambio

Per ciascuna operazione di pagamento la conversione di valuta viene eseguita da UBS al cambio vigente alla data di elaborazione dell'ordine di pagamento.

Gli eventuali utili e perdite sul cambio (per es. in caso di riaccredito) vanno a beneficio risp. a carico del cliente.

2.7 Violazione di disposizioni di legge e di norme bancarie interne

UBS non è obbligata a eseguire gli ordini di pagamento o a elaborare i pagamenti in entrata che violino il diritto applicabile, ordinanze o disposizioni normative delle autorità competenti o che siano altrimenti in contrasto con le misure e le norme di condotta interne o esterne di UBS (per es. disposizioni in materia di embargo o riciclaggio di denaro). UBS non risponde degli eventuali ritardi causati dai necessari accertamenti, salvo nel caso in cui abbia violato l'usuale obbligo di diligenza.

2.8 Particolarità di singoli Paesi e valute

Determinate particolarità di singoli Paesi e valute (limitazioni legali o normative, disordini politici, catastrofi naturali ecc.) possono provocare ritardi o impedire l'esecuzione degli ordini di pagamento o dei pagamenti in entrata. In questi casi UBS si riserva il diritto di sospendere completamente o parzialmente le operazioni di pagamento in determinati Paesi o per determinate valute. Il cliente viene informato in forma adeguata di tali limitazioni o sospensioni. Il cliente è tenuto ad osservare le disposizioni e le particolarità per le operazioni di pagamento da e verso i Paesi interessati. UBS non risponde dei ritardi o della mancata esecuzione degli ordini di pagamento e dei pagamenti in entrata, né dei costi supplementari derivanti dalle particolarità di singoli Paesi e valute.

2.9 Rifiuto e riaccredito

2.9.1 Rifiuto degli ordini di pagamento

Se una o più condizioni per l'esecuzione di un ordine di pagamento non sono soddisfatte e ciò non viene corretto da UBS, UBS non esegue l'ordine di pagamento. Inoltre l'ordine di pagamento può anche essere rifiutato da un'altra entità coinvolta nella transazione (per es. dall'istituto finanziario del beneficiario del pagamento).

In caso di rifiuto UBS informa il cliente in forma adeguata. Se UBS ha già eseguito l'ordine di pagamento, dopo il recupero riaccredita l'importo ricevuto sul conto. I costi e le commissioni sono a carico del cliente, salvo nel caso in cui siano stati cagionati dalla violazione degli usuali obblighi di diligenza da parte di UBS. Se UBS è in grado di eliminare il motivo del rifiuto dell'ordine di pagamento, è autorizzata a eseguire nuovamente l'ordine di pagamento anche senza interpellare il cliente.

2.9.2 Riaccredito dei pagamenti in entrata

UBS ritrasferisce i pagamenti in entrata all'istituto finanziario dell'ordinante se sussistono ragioni che impediscono l'accredito (per es. conto non esistente, disposizioni di legge o normative, ordini delle autorità, quadri regolamentari).

In riferimento a tali riaccrediti, UBS ha il diritto di comunicare a tutte le parti coinvolte nell'operazione di pagamento (incluso l'ordinante) la ragione del mancato accredito.

2.10 Confronto dei dati

In linea di principio, i pagamenti in entrata necessitano dell'IBAN, del numero di conto o del riferimento e del corrispondente nome e cognome o ragione sociale e indirizzo. In qualità di beneficiario del pagamento, il cliente accetta tuttavia che l'accredito dell'importo di bonifico da parte di UBS avvenga solo sulla base dell'IBAN, del numero di conto o del riferimento indicato, senza confrontare questi dati con nome e cognome o ragione sociale e indirizzo del beneficiario. UBS si riserva il diritto di effettuare tale confronto a propria discrezione, di richiedere i dati presso l'istituto finanziario dell'ordinante e di respingere il pagamento in entrata ove vi fossero discrepanze. In qualità di ordinante, il cliente prende atto del fatto che l'istituto finanziario del beneficiario può effettuare l'accredito solo sulla base dell'IBAN, del numero di conto o del riferimento indicato, senza confrontare questi dati con nome e cognome o ragione sociale e indirizzo del beneficiario, oppure può eseguire tale confronto e, in presenza di discrepanze, contattare UBS, effettuare le relative verifiche ed eventualmente respingere l'ordine di pagamento. In caso di domande, UBS è autorizzata a trasmettere le relative informazioni.

2.11 Elaborazione e trasmissione dei dati

Il cliente accetta che, nell'ambito delle operazioni di pagamento per tutti i tipi di conto, i suoi dati (in particolare nome e cognome o ragione sociale e indirizzo, IBAN, numero di conto o riferimento e altri dati indicati nell'ordine di pagamento) siano resi noti a tutte le parti coinvolte, quali SWIFT e gli istituti finanziari nonché gestori di sistemi di pagamento svizzeri ed esteri. A seconda dell'operazione (per es. in valuta estera) e dell'elaborazione del pagamento (per es. tramite SWIFT), ciò vale per le operazioni di pagamento nazionali e internazionali. Il

cliente è inoltre consapevole del fatto che tutte le parti coinvolte nell'operazione di pagamento possono trasmettere i dati a terzi incaricati in altri Paesi, in particolare per l'ulteriore elaborazione o la sicurezza dei dati. Determinate valute non sono trattate del tutto o in parte tramite banche corrispondenti ma tramite prestatori di servizi di pagamento.

Il cliente prende altresì atto del fatto che i dati trasmessi all'estero non sono più tutelati dal diritto svizzero. Leggi estere e ordini delle autorità possono prevedere o consentire la trasmissione dei dati alle autorità o ad altri terzi.

2.12 Operazioni di copertura

UBS si riserva il diritto di accreditare i pagamenti in entrata in valuta estera che siano collegati a un'operazione di copertura (acquisizione della relativa valuta tramite un altro istituto finanziario) solo a seguito della definitiva conferma che la copertura da parte della banca corrispondente è andata a buon fine. Qualora tuttavia UBS accrediti subito sul conto i pagamenti in entrata, essa si riserva il diritto di riaddebitare l'importo sul conto in qualsiasi momento nel caso in cui la copertura non giunga dalle banche corrispondenti entro due giorni lavorativi bancari. Sono fatti salvi accordi diversi.

2.13 Notifiche relative ai pagamenti in entrata

Il cliente può notificare i pagamenti in entrata sulla base dell'elenco «Orari di accettazione» per gli ordini di pagamento e per i pagamenti in entrata. Il cliente è interamente responsabile nei confronti di UBS per eventuali avvisi errati e risponde degli eventuali danni, in particolare se differisce la data di valuta, se l'accredito non va a buon fine o avviene presso un altro istituto finanziario rispetto a quello notificato o se differisce l'importo, salvo nel caso in cui UBS abbia violato l'usuale obbligo di diligenza.

2.14 Disposizioni particolari supplementari per le operazioni di pagamento SEPA e i pagamenti in entrata

Gli ordini di pagamento conformi allo standard di pagamento SEPA (Single Euro Payments Area) possono essere effettuati solo se, oltre alle condizioni generali per l'esecuzione degli ordini di pagamento, sono soddisfatte anche le seguenti condizioni:

- l'ordine di pagamento è in euro;
- l'ordine di pagamento comprende l'IBAN del beneficiario del pagamento;
- la rimessa dell'ordine di pagamento avviene tramite i prodotti elettronici UBS;
- l'istituto finanziario del beneficiario aderisce al sistema SEPA;
- ripartizione delle spese, cioè beneficiario e ordinante si assumono le rispettive spese presso il proprio istituto finanziario;
- non vengono impartite istruzioni speciali;
- l'importo massimo non è superato (v. disposizioni separate).

2.15 Disposizioni particolari supplementari per i pagamenti istantanei

In caso di pagamenti istantanei, di norma l'ordine di pagamento viene eseguito e accreditato al beneficiario immediatamente. Ciò deroga alle norme relative agli orari di accettazione e ai giorni lavorativi bancari.

I pagamenti istantanei possono essere effettuati solo se, oltre alle condizioni generali per l'esecuzione degli ordini di pagamento, sono soddisfatte in particolare le seguenti condizioni:

- UBS e l'istituto finanziario del beneficiario del pagamento accettano i pagamenti istantanei;
- la transazione non supera l'importo massimo (v. disposizioni separate);
- il conto da addebitare dispone di un saldo pari ad almeno l'importo del pagamento istantaneo da eseguire;
- le necessarie verifiche di validità sono state effettuate con successo al momento del conferimento dell'ordine.

Qualora non sia possibile eseguire un pagamento istantaneo, UBS ha il diritto di eseguirlo come pagamento non istantaneo.

2.16 Sistema di addebito diretto

Per il sistema di addebito diretto sono previste condizioni particolari. Qualora non siano disponibili i relativi accordi contrattuali con il cliente, UBS ha il diritto di rifiutare tutti gli addebiti in entrata senza informarne il cliente.

2.17 Assegni

Per gli assegni sono previste condizioni particolari.

3. Disposizioni finali

3.1 Prezzi

Per i servizi di pagamento (ordini di pagamento e pagamenti in entrata) UBS può addebitare le relative spese sulla base di un tariffario modificabile e consultabile in qualsiasi momento. Modifiche in ragione di cambiamenti delle condizioni di mercato rispettivamente dei costi sono possibili in qualsiasi momento mediante l'adattamento delle liste / dei prospetti dei prodotti. Le modifiche sono divulgate secondo appropriate modalità. Con la loro divulgazione il cliente ha, in caso di opposizione, la facoltà di disdire immediatamente il servizio interessato dalla modifica.

3.2 Giorni lavorativi bancari

Se la data di un ordine di accredito o addebito cade di sabato, domenica o un giorno festivo, UBS ha il diritto di effettuare l'accredito o l'addebito il primo giorno lavorativo bancario successivo. Sono fatti salvi eventuali accordi diversi con il cliente. Gli ordini di pagamento, gli addebiti e i pagamenti in entrata o gli accrediti possono subire ritardi anche in ragione di norme locali, estere o specifiche dell'istituto riguardo ai giorni lavorativi bancari e festivi.

3.3 Correzione dei dati

Dati corretti, formattati in modo standard e completi sono d'aiuto all'efficiente ed economica evasione degli ordini di pagamento e dei pagamenti in entrata. UBS è autorizzata a correggere i dati del cliente senza dargliene previa comunicazione (per es. numeri di conto, IBAN o riferimenti incompleti o errati, nome e cognome o ragione sociale e indirizzo, conversione del numero di conto in formato IBAN). Il cliente accetta che UBS può rendere noti i dati corretti del cliente a persone domiciliate in Svizzera che, su richiesta del cliente, trasmettono ordini di pagamento a suo favore e a tal fine hanno ricevuto dal cliente i relativi dati. La correzione dei dati è volta alla corretta evasione dei successivi pagamenti al cliente.

3.4 Storni

In caso di contabilizzazioni errate o non corrette da parte di UBS, essa ha il diritto di annullarle in qualsiasi momento, senza darne comunicazione al cliente (contabilizzazione dello storno).

3.5 Avvisi di accredito e addebito

Gli avvisi di accredito e addebito sono resi disponibili al cliente in forma adeguata o secondo accordi. Se il cliente intende rivendicare il

fatto che gli ordini non sono stati eseguiti, o lo sono stati in modo errato, oppure contestare avvisi di accredito e addebito di UBS, dovrà farlo subito dopo il ricevimento del rispettivo avviso, al massimo entro 30 giorni dalla data dello stesso. Le contestazioni non sollevate tempestivamente dal cliente possono comportare una violazione del suo obbligo di ridurre il danno e il cliente dovrà rispondere del danno che ne deriva.

3.6 Avvertenze sui rischi

Nella descrizione dei prodotti, UBS informa in merito ai possibili rischi collegati all'utilizzo di prodotti documentati da giustificativo. Nelle Condizioni contrattuali e di utilizzo, essa informa inoltre in merito ai possibili rischi collegati all'utilizzo dei prodotti elettronici UBS.

3.7 Responsabilità

UBS risponde solo dei danni diretti da essa causati violando gli usuali obblighi di diligenza.

3.8 Condizioni generali e altre disposizioni

Oltre alle presenti Condizioni relative alle operazioni di pagamento, trovano applicazione in particolare le Condizioni generali nonché le disposizioni relative alla relazione di conto e ai prodotti elettronici UBS.

3.9 Modifiche delle Condizioni relative alle operazioni di pagamento

UBS ha il diritto, in giustificate circostanze, di modificare in ogni momento le condizioni relative alle operazioni di pagamento. In questi casi UBS comunica le modifiche in anticipo e secondo appropriate modalità. In assenza di un'opposizione scritta entro un mese dalla divulgazione, ma in ogni caso con il primo utilizzo del servizio interessato, le modifiche sono considerate approvate. In caso di opposizione, il cliente ha la facoltà di terminare la relazione d'affari con effetto immediato. Sono fatti salvi eventuali accordi speciali.

3.10 Diritto applicabile e foro giudiziario

Le presenti condizioni sono disciplinate dal diritto materiale svizzero. Foro giudiziario esclusivo per tutte le procedure è Zurigo o il luogo della filiale che gestisce il conto. Questo è anche il luogo di adempimento e, per i clienti domiciliati all'estero, il foro di esecuzione. Restano riservati i fori giudiziari imperativi previsti dalla legge.

www.ubs.com

¹La forma al singolare comprende anche quella al plurale, la forma al maschile anche quella al femminile.

Disposizioni di base per UBS Digital Banking

(E-Banking e Mobile Banking per ditte, enti e altre istituzioni)

Le presenti **disposizioni di base** regolano le modalità di accesso a UBS Digital Banking e alle funzioni da esso offerte tra il cliente risp. il procuratore delle relazioni bancarie di un cliente (insieme **«partner contrattuale»**) e UBS. Una descrizione delle funzioni offerte è disponibile sul sito web di UBS. Con **«cliente»** si designa il titolare delle relazioni bancarie che, come da convenzione, sono state attivate per i servizi di UBS Digital Banking. Il soggetto autorizzato all'accesso è l'utente effettivo di UBS Digital Banking, in qualità di partner contrattuale o di utente da questi autorizzato (insieme **«soggetto autorizzato all'accesso»** o **«soggetto autorizzato»**). **Gli obblighi cui il partner contrattuale sottostà conformemente alle presenti disposizioni di base valgono anche per il soggetto autorizzato all'accesso. Il partner contrattuale ha la piena responsabilità del totale rispetto degli obblighi sanciti nel presente documento da parte dei soggetti autorizzati all'accesso da lui definiti.** Il procuratore delle relazioni bancarie di un cliente è inoltre tenuto a ottenere dal medesimo il consenso alla stipula della presente convenzione nonché a informarlo espressamente dei rischi a esso connessi (cfr. punto 6). Nel testo che segue, il termine **«sistema EED»** racchiude tutto l'hardware e il software, compresi i dispositivi mobili, i telefoni fissi e i cellulari nonché tutti gli altri strumenti tecnici utilizzati per l'accesso e l'utilizzo di UBS Digital Banking.

I. Disposizioni generali

1. Strumenti di accesso personali e istruzioni per l'utente

L'accesso a UBS Digital Banking e alle funzioni da esso offerte avviene dopo che il soggetto autorizzato all'accesso si è legittimato nei confronti di UBS tramite lo **strumento di legittimazione personale**, ad es. app UBS Access, Access Card e numero di carta, PIN/password, codice di sicurezza, numero di contratto (**«strumento di accesso»**). Gli strumenti di accesso personali che UBS mette a disposizione del soggetto autorizzato sono destinati esclusivamente a un uso conforme alle presenti disposizioni. Le istruzioni fornite a corredo degli strumenti di accesso personali o disponibili in forma elettronica (**«istruzioni»**) illustrano l'utilizzo corretto di tali strumenti di accesso personali per comprovare la propria autorizzazione all'accesso. Tali istruzioni sono accettate in maniera vincolante in occasione del primo utilizzo degli strumenti di accesso personali successivo al ricevimento delle istruzioni (cfr. punto 2). UBS può sostituire o modificare in qualunque momento gli strumenti di accesso personali.

È possibile sbloccare l'app UBS Access per mezzo del PIN o della biometria (ad es. riconoscimento facciale o dell'impronta digitale). Per la verifica della biometria UBS si avvale della tecnologia del dispositivo mobile, sulla quale UBS non ha quindi alcuna influenza o alcun controllo. UBS non ha neppure accesso ai dati biometrici registrati sul suo dispositivo mobile. Il soggetto autorizzato all'accesso deve quindi assicurarsi di essere l'unica persona i cui dati biometrici sono salvati sul dispositivo mobile. Il soggetto autorizzato all'accesso è inoltre tenuto a proteggere il proprio dispositivo mobile dall'accesso da parte di terzi e a disattivare immediatamente l'app UBS Access qualora il dispositivo mobile sia stato rubato. Si applicano inoltre gli obblighi di diligenza di cui al punto 5. **Il partner contrattuale ha la piena responsabilità del totale rispetto degli obblighi di cui sopra e di ulteriori istruzioni di UBS (visualizzate ad es. nell'app UBS Access) da parte dei soggetti autorizzati all'accesso da lui definiti.**

Oltre alla sua funzione di strumento di accesso a UBS Digital Banking è possibile utilizzare l'app UBS Access per altri servizi offerti da UBS, ad es. per la verifica della legittimazione e ulteriori conferme.

2. Legittimazione e blocco dell'accesso

La verifica della legittimazione da parte di UBS per l'utilizzo di UBS Digital Banking e delle funzioni da esso offerte non avviene sulla base di un controllo della firma o del documento di identità. La verifica della legittimazione avviene unicamente mediante gli strumenti di accesso personali (cfr. punto 1) messi a disposizione (autolegittimazione).

Chiunque acceda correttamente a UBS Digital Banking utilizzando gli strumenti di accesso personali è considerato da UBS autorizzato all'accesso, e ciò a prescindere dal fatto che si tratti effettivamente del soggetto autorizzato all'accesso o che sia stato autorizzato dal partner contrattuale.

Tutte le direttive e istruzioni ricevute da UBS tramite UBS Digital Banking si considerano effettuate dal soggetto autorizzato all'accesso. UBS è legittimamente incaricata, nel quadro dell'iter ordinario, di applicare queste istruzioni così come di dare seguito alle istruzioni e alle comunicazioni non appena correttamente verificata la legittimazione.

Ogni soggetto autorizzato all'accesso può richiedere il blocco dell'accesso a UBS Digital Banking. Egli ha inoltre la possibilità di bloccare egli stesso il proprio accesso (o la propria legittimazione) utilizzando ripetutamente in maniera errata il proprio strumento di accesso finché il sistema non mostra il blocco.

Il soggetto autorizzato all'accesso è responsabile del rischio dell'utilizzo dei propri strumenti di accesso fino al momento del blocco entro i consueti termini del settore.

La validità delle autorizzazioni all'accesso risp. degli strumenti di accesso personali non decade automaticamente, ad esempio in seguito a decesso, incapacità civile, revoca del diritto di firma o cancellazione da un registro. A prescindere da ciò, **il blocco delle autorizzazioni all'accesso risp. degli strumenti di accesso personali deve sempre essere ordinato espressamente dal cliente, dai suoi successori legali o dai soggetti autorizzati all'accesso.** UBS si riserva il diritto di bloccare o disattivare definitivamente, senza preavviso, l'accesso a UBS Digital Banking in caso di non utilizzo dello stesso.

3. Hardware e software UBS (incl. app)

Per l'utilizzo di UBS Digital Banking il soggetto autorizzato all'accesso può utilizzare gli hardware (ad es. lettore di carte) e i software (ad es. app UBS Mobile Banking) forniti da UBS. Questi strumenti vanno verificati entro una settimana dal loro ricevimento. Eventuali difetti sono da segnalarsi immediatamente a UBS; in caso contrario gli hardware/software si intendono come presi in consegna perfettamente funzionanti.

Nella misura consentita dalla legge, UBS non garantisce in alcun caso che l'hardware o il software fornito sia privo di imperfezioni. UBS non garantisce neanche che il software/hardware corrisponda in ogni sua parte alle aspettative del soggetto autorizzato all'accesso e neppure che esso possa funzionare correttamente in tutte le applicazioni e in combinazione con gli altri programmi e le configurazioni hardware / di rete scelti dal soggetto autorizzato. In caso di difetti o errori tali da pregiudicare o compromettere totalmente il funzionamento del software/hardware, il soggetto autorizzato all'accesso deve sospendere l'utilizzo e informare immediatamente UBS.

L'utilizzo di hardware e software forniti da UBS su dispositivi non controllati da UBS, in particolare **l'utilizzo di app su un dispositivo mobile, può portare terzi (ad es. fabbricanti di dispositivi, offerenti di piattaforme di distribuzione di app, operatori di rete) a conoscenza dell'esistenza di una relazione bancaria con UBS o delle informazioni bancarie del cliente (ad es. in caso di salvataggio delle informazioni bancarie del cliente sul dispositivo o in caso di perdita del dispositivo).**

Per garantire una sicurezza ottimale UBS può utilizzare, sui dispositivi di determinati fabbricanti, funzioni di sicurezza particolari nell'app UBS Access. Per attivare tali funzioni di sicurezza UBS deve, in seguito al download o all'aggiornamento dell'app UBS Access, **trasmettere all'estero a fornitori esterni di servizi i dati identificativi del dispositivo** quali il numero di serie del processore del dispositivo ed eventualmente **l'indirizzo di rete (indirizzo IP)** utilizzato dal dispositivo. Da tali dati i fornitori di servizi possono eventualmente venire a conoscenza dell'identità del partner contrattuale risp. del soggetto autorizzato all'accesso nonché dell'esistenza di una relazione bancaria con UBS. Il proprietario del dispositivo ha la possibilità di rifiutare la trasmissione dei dati e di rinunciare quindi all'utilizzo delle funzioni di sicurezza. In tale caso, determinate transazioni (in particolare la conferma di pagamenti a nuovi beneficiari) così come la modifica di impostazioni rilevanti per la sicurezza devono essere confermate per mezzo dell'Access Card UBS in luogo dell'app UBS Access. Se viene accettato l'utilizzo delle funzioni di sicurezza, UBS è autorizzata a trasmettere i

dati ai fornitori di servizi. Il partner contrattuale è consapevole e accetta che i fornitori di servizi non sottostiano né al segreto bancario svizzero né al diritto sulla protezione dei dati e che UBS non abbia alcun controllo sull'utilizzo dei dati da parte loro.

Utilizzando hardware e software forniti da UBS, il partner contrattuale riconosce di utilizzarli a suo proprio rischio.

Per l'utilizzo del software, UBS garantisce al partner contrattuale il diritto gratuito, non esclusivo e non trasferibile di scaricare il software, di installarlo su un dispositivo in suo possesso e controllato dal partner contrattuale, nonché di impiegarlo per l'utilizzo di UBS Digital Banking e delle funzioni da esso offerte.

Per motivi di sicurezza, UBS è autorizzata a bloccare l'utilizzo del software fornito da UBS su determinati dispositivi, ad es. in presenza di software potenzialmente pericolosi o qualora le limitazioni di utilizzo previste siano state rimosse (cosiddetto rooting o jailbreak).

Nella misura in cui UBS applica la diligenza prevista nel settore, essa non fornisce alcuna garanzia di un accesso ai propri servizi sempre disponibile e privo di interruzioni. Di conseguenza UBS non si assume alcuna responsabilità per i danni dovuti a guasto, interruzioni (anche per lavori di manutenzione al sistema) o sovraccarico dei propri distributori automatici o sistemi EED.

4. Servizi di notifica

Nel quadro di UBS Digital Banking e delle funzioni da esso offerte, il partner contrattuale ha la possibilità di essere informato tramite messaggi elettronici (ad es. e-mail, SMS) su determinati eventi. Tali notifiche avvengono **tramite canali di comunicazione non criptati**. Per motivi tecnici UBS non è in grado di garantire che i messaggi giungano in ogni caso effettivamente all'utente.

In mancanza di istruzioni particolari, UBS si riserva, **nell'ambito dell'intera relazione di affari del cliente** (incluse future relazioni bancarie), di inviare **messaggi elettronici** come messaggi e raccomandazioni di sicurezza, notifiche di eventi, consigli, conferme di richieste di appuntamento e pubblicazioni così come informazioni generali e personalizzate su prodotti e servizi **attraverso canali di trasmissione non criptati ai dispositivi finali, numeri di telefono o indirizzi e-mail forniti a UBS**. Da tali messaggi può risultare che il cliente dispone di determinati prodotti e servizi UBS, e attraverso ciò **terzi come operatori di rete e gestori di servizi possono eventualmente concludere che esiste una relazione bancaria**.

5. Obblighi di diligenza

Il partner contrattuale deve attenersi alle direttive di UBS relative all'utilizzo di UBS Digital Banking, in particolare alle istruzioni sulle misure di sicurezza. UBS può fornire queste direttive sul proprio sito web, all'interno di UBS Digital Banking o in altri modi adeguati.

Il soggetto autorizzato all'accesso ha l'obbligo di conservare gli strumenti di accesso personali **con particolare cura e separatamente gli uni dagli altri**. Gli strumenti di accesso (in particolare PIN/password, codice di sicurezza e numero di carta dell'Access Card) **non possono in nessun caso essere ceduti o altrimenti resi accessibili ad altre persone**. I PIN / Le password dovranno essere cambiati subito dopo esserne entrati in possesso e dovranno **essere tenuti segreti**. I PIN / Le password non dovranno essere annotati su uno degli strumenti di accesso (come ad esempio la Access Card) e, in caso di salvataggio elettronico, devono essere criptati in modo adeguato (ad es. UBS Safe). I PIN / Le password non devono essere facilmente individuabili (non utilizzare quindi numeri di telefono, date di nascita, targhe automobilistiche, numeri in successione facilmente intuibili, ecc.).

Evitare assolutamente di rispondere a e-mail o altri messaggi che sembrano provenire da UBS e che invitano a trasmettere i propri strumenti di accesso (ad es. inserendo nome utente, numero di contratto, password o codici di sicurezza su pagine Internet accessibili tramite un link). Segnalare immediatamente il fatto a UBS. Se vi è motivo di credere che una terza persona sia venuta a conoscenza di PIN o password, il soggetto autorizzato all'accesso dovrà **immediatamente modificarli**. Lo smarrimento di uno strumento di accesso è da **segnalarsi immediatamente a UBS**.

Se il soggetto autorizzato all'accesso si collega a UBS Digital Banking tramite Internet o altre reti elettroniche, egli è tenuto a verificare

l'esattezza dell'indirizzo UBS selezionato e l'autenticità del relativo certificato di server UBS (Fingerprint) al fine di prevenire errori o abusi. Tale operazione non è necessaria se è già stata effettuata in automatico dal software UBS o dagli strumenti di accesso personali utilizzati per il login (per informazioni più dettagliate al riguardo consultare le istruzioni). In caso di irregolarità evitare di effettuare il login risp. interrompere immediatamente il collegamento e contattare UBS. Gli strumenti di accesso personali vanno trasmessi unicamente a UBS. Il login deve essere effettuato sempre solo sulla pagina Internet di login UBS e mai sulla pagina Internet di un fornitore terzo.

È possibile che terzi non autorizzati **cerchino di accedere di nascosto al sistema EED del soggetto autorizzato all'accesso**. Quest'ultimo ha quindi l'obbligo di adottare le usuali misure di sicurezza per ridurre al minimo i potenziali rischi (ad es. i rischi in Internet). In particolare, il soggetto autorizzato all'accesso dovrà tenere aggiornati il sistema operativo e il browser. A tale scopo, egli dovrà installare i sistemi (patch) di sicurezza resi disponibili e consigliati dai singoli operatori. Andranno inoltre adottate tutte le usuali misure di sicurezza per reti elettroniche pubbliche (ad es. utilizzando un firewall e un programma antivirus, da tenersi costantemente aggiornati). È responsabilità del soggetto autorizzato all'accesso di informarsi adeguatamente sulle necessarie misure di sicurezza e provvedere alla loro adozione.

Per aumentare la sicurezza, al momento del conferimento di ordini può essere richiesto al soggetto autorizzato all'accesso di confermare determinati dati della transazione, ad es. il beneficiario oppure l'intera transazione. In questo caso il soggetto autorizzato all'accesso è tenuto a verificare la correttezza delle informazioni per le quali è richiesta la conferma, confrontandole con le istruzioni d'ordine (fisicamente) in suo possesso inizialmente, ossia indipendentemente dalle informazioni visualizzate in UBS Digital Banking, e, se corrette, a confermarle con l'aiuto degli strumenti di accesso personali. La procedura esatta è descritta nelle istruzioni. La corretta e accurata esecuzione della conferma ricade sotto la sola responsabilità del soggetto autorizzato all'accesso. UBS può modificare in qualunque momento i meccanismi di protezione disponibili e introdurne di nuovi.

Il partner contrattuale ha la piena responsabilità del totale rispetto degli obblighi di cui sopra da parte dei soggetti autorizzati all'accesso da lui definiti.

6. Rischi

Per convenzione di legittimazione (cfr. punto 2) si intende che il partner contrattuale si assume tutti i rischi derivanti (i) da manipolazioni del sistema EED del soggetto autorizzato all'accesso, (ii) dall'uso indebito degli strumenti di accesso personali, (iii) dalla violazione dell'obbligo di diligenza o (iv) dall'ingerenza di terzi non autorizzati nella trasmissione dei dati.

Il partner contrattuale e il soggetto autorizzato all'accesso sono consapevoli dei rischi dello scambio di informazioni e dati tramite reti di trasmissioni di dati pubbliche e private così come dell'impiego di hardware e software forniti da UBS. Anche se in UBS Digital Banking via Internet i dati da trasmettere vengono automaticamente criptati, fatta eccezione per il mittente e il destinatario, non si può escludere il rischio di manipolazioni mirate al sistema EED del soggetto autorizzato all'accesso nella sfera di influenza dello stesso soggetto autorizzato. Tale rischio è di conseguenza assunto dal soggetto autorizzato all'accesso risp. dal partner contrattuale. UBS declina qualsiasi responsabilità per i danni causati da errori di trasmissione, trasmissioni non riuscite, guasti e difetti tecnici, interruzioni di esercizio o accessi illegali/illeciti nei sistemi EED del soggetto autorizzato all'accesso o di un terzo (inclusi i sistemi e le reti di trasmissione accessibili a chiunque), eccetto nel caso in cui UBS abbia agito contro la cautela adoperata di consueto nel settore.

7. Informazioni da apparecchi automatici, terminali, schermi o altri sistemi EED

Nel caso della visualizzazione di informazioni tramite distributori automatici, terminali, monitor o altri sistemi EED (incluse app), UBS adopera le consuete cautele bancarie. UBS esclude qualsiasi garanzia e responsabilità di più ampia portata in relazione alla correttezza, alla completezza e all'attualità di tali informazioni. **Le informazioni e comunicazioni visualizzate sono da intendersi provvisorie e non vincolanti**, eccetto nel caso in cui determinate informazioni siano espressamente dichiarate vincolanti nel quadro di una funzione.

8. Disposizioni speciali di utilizzo e avvertenze legali

Talune funzioni offerte da UBS Digital Banking richiedono una convenzione supplementare. Questa può essere trasmessa da UBS al soggetto autorizzato all'accesso in formato elettronico dopo che quest'ultimo si sarà legittimato tramite UBS Digital Banking. Ciò vale anche per la modifica o l'integrazione delle presenti disposizioni di base già in essere. Le funzioni vengono attivate nel momento in cui il soggetto autorizzato all'accesso, se necessario, ne fa correttamente richiesta e accetta elettronicamente le relative disposizioni specifiche della funzione. In tal modo le disposizioni diventano vincolanti per il soggetto autorizzato all'accesso risp. il cliente. Le convenzioni stipulate elettronicamente sono equiparate a quelle sottoscritte a mano. Le disposizioni possono essere stampate e sono consultabili in UBS Digital Banking. UBS può modificare in qualsiasi momento la propria gamma di servizi.

Inoltre, la funzione «Convenzioni» (punto 19) può essere utilizzata in particolare per la firma elettronica di documenti selezionati (ad es. dichiarazioni, contratti) che riguardano servizi e prodotti forniti esternamente a UBS Digital Banking.

A causa della globalizzazione dei mercati e del costante ampliamento dei servizi elettronici, UBS deve corredare le informazioni pubblicate per via elettronica e i servizi online di avvertenze giuridiche supplementari. Con la loro comunicazione, esse diventano vincolanti per il soggetto autorizzato all'accesso risp. il cliente. Qualora quest'ultimo non intenda riconoscerne la validità, è tenuto a rinunciare di usufruire dei relativi servizi e delle informazioni.

9. Restrizioni per Paesi specifici, limitazioni estere di importazione e all'esportazione

L'offerta di servizi finanziari per soggetti autorizzati all'accesso siti all'estero può essere soggetta a restrizioni giuridiche locali. Se UBS non dispone delle necessarie autorizzazioni locali, per gli autorizzati di quel Paese la gamma dei servizi deve essere ridotta. Tali limitazioni sono soggette alle costanti modifiche del diritto e del contesto normativo di ogni Paese. **UBS ha la facoltà di modificare e/o limitare in qualunque momento e senza alcun preavviso la gamma delle funzioni disponibili.**

Gli strumenti di accesso personali concessi da UBS possono essere soggetti a specifiche restrizioni di importazione/esportazione nonché di utilizzo. Inoltre, l'esportazione/importazione e l'uso da parte del soggetto autorizzato degli strumenti di accesso personali in Paesi terzi, ossia in Paesi che non siano quello in cui sono stati originariamente rilasciati da UBS, possono essere anch'essi soggetti a ulteriori leggi specifiche del Paese in questione. È dovere del soggetto autorizzato all'accesso conoscere e rispettare tutte le relative leggi e restrizioni. UBS declina qualsiasi responsabilità al riguardo.

Trovano inoltre applicazione le informazioni e avvertenze specifiche per Paese o per pagina riportate sulle relative pagine Internet.

10. Prezzi, commissioni e condizioni

I prezzi per l'utilizzo di UBS Digital Banking e delle funzioni da esso offerte, così come quelli degli strumenti di accesso personali (inclusa la loro sostituzione e la richiesta di quantità supplementari) e del relativo hardware sono riportati in un listino separato. L'IVA (laddove applicabile) e altre spese sono fatturate in aggiunta ai prezzi concordati. I prezzi concordati sono addebitati al cliente immediatamente oppure su base mensile, trimestrale o annuale a discrezione di UBS. In caso di importazione all'estero, gli strumenti di accesso personali forniti da UBS possono essere soggetti a oneri doganali e tasse sulle importazioni. Oltre a quelle già citate, potrebbero presentarsi anche altre spese, ad es. spese di sdoganamento. Poiché UBS fornisce questi strumenti non sdoganati, tutte le spese e le commissioni dovute a seguito di un'importazione all'estero saranno a carico del cliente.

Al trasferimento di dati tramite Internet (incl. il roaming) si applicano le tariffe previste dal contratto stipulato con il proprio operatore di rete.

UBS si riserva il diritto di modificare in ogni momento le condizioni (prezzi, commissioni, eventuali ribassi, entità, modalità e svolgimento della fornitura dei servizi) per UBS Digital Banking e per le funzioni da esso offerte. Le eventuali modifiche verranno notificate in maniera adeguata.

11. Segreto bancario e protezione dei dati, creazione di profili e marketing

Il partner contrattuale autorizza UBS a elaborare tutte le informazioni fornite nell'ambito dell'utilizzo di UBS Digital Banking e delle funzioni

da esso offerte (ad es. dati personali, geodati, informazioni sui dispositivi) nella misura in cui esse sono necessarie a fornire servizi nel quadro di UBS Digital Banking e a garantirne la sicurezza.

Le condizioni generali, in particolare le disposizioni relative alla creazione di profili e al marketing, si applicano anche ai dati ottenuti nel quadro di UBS Digital Banking.

UBS è autorizzata a verificare, tramite l'utilizzo da parte del soggetto autorizzato all'accesso di UBS Digital Banking e delle funzioni da esso offerte, i dati cookie individuali relativi al soggetto autorizzato all'accesso. Ciò al fine di migliorare costantemente UBS Digital Banking e le funzioni da esso offerte conformemente a esigenze e interessi del partner contrattuale. La verifica dei dati cookie consente ad esempio di eliminare più rapidamente gli errori tecnici, di reperire più facilmente i contenuti, di presentare consigli e proposte personalizzati sull'utilizzo delle offerte UBS nonché di individuare qualsiasi rischio per la sicurezza. Ciò permette a UBS di identificare il partner contrattuale personalmente. Determinate impostazioni cookie possono essere definite dallo stesso partner contrattuale sulla rispettiva pagina Internet. In nessun caso UBS fornisce a terzi dati cookie tali da consentire di identificare il partner contrattuale come persona o come cliente di UBS.

Valgono inoltre le «Condizioni di utilizzo» e la «Dichiarazione sulla riservatezza» disponibili sulla rispettiva pagina Internet.

Per motivi di sicurezza, UBS ha il diritto di registrare le conversazioni telefoniche effettuate con la stessa UBS.

12. Modifiche delle disposizioni e delle funzioni

UBS ha il diritto, in giustificate circostanze, di modificare in ogni momento disposizioni di base, istruzioni, eventuali istruzioni sulle misure di sicurezza, convenzioni supplementari o disposizioni speciali delle singole funzioni. In questi casi UBS comunica le modifiche in anticipo ad es. elettronicamente (cfr. punto 8) o in altro modo adeguato. In assenza di un'opposizione scritta entro un mese dalla divulgazione, ma in ogni caso con il primo utilizzo di UBS Digital Banking successivo alla notifica, le modifiche sono considerate approvate. In caso di opposizione, il partner contrattuale ha la facoltà di disdire con effetto immediato i servizi interessati prima dell'entrata in vigore delle modifiche, sempre che il cliente e UBS non abbiano raggiunto prima un'altra intesa.

UBS è autorizzata a modificare in qualsiasi momento e senza preavviso le funzioni offerte da UBS Digital Banking o a sospenderle parzialmente o completamente.

13. Disdetta

Il partner contrattuale e UBS possono terminare con effetto immediato l'utilizzo di UBS Digital Banking o, qualora possibile, di una singola funzione offerta da UBS Digital Banking. A seguito della disdetta totale di UBS Digital Banking gli strumenti di accesso ricevuti devono essere resi inutilizzabili/illeggibili e restituiti spontaneamente e immediatamente alla filiale che gestisce il conto o disinstallati.

Anche in caso di disdetta, UBS resta autorizzata a elaborare per il partner contrattuale in modo giuridicamente vincolante tutte le transazioni avviate prima della restituzione degli strumenti di accesso personali.

II. Disposizioni specifiche a una funzione

Le seguenti disposizioni specifiche a una funzione valgono in aggiunta alle precedenti disposizioni generali. Il numero delle funzioni offerte può variare tra E-Banking e Mobile Banking.

14. Mailbox

UBS e il soggetto autorizzato all'accesso possono scambiarsi comunicazioni («messaggi») tramite Mailbox.

I messaggi indirizzati al partner contrattuale o al soggetto autorizzato all'accesso vengono considerati come regolarmente inviati nel momento in cui essi sono disponibili in forma elettronica nella posta in entrata. In questo modo il partner contrattuale risp. il soggetto autorizzato all'accesso si assumono la piena responsabilità di prendere atto a tempo debito delle comunicazioni a loro indirizzate.

I messaggi indirizzati a UBS vengono trattati dal servizio di UBS competente **in modo non prioritario nell'ambito delle procedure**

operative attuali, nei giorni lavorativi bancari durante gli orari lavora I messaggi indirizzati a UBS vengono trattati dal servizio di UBS competente **in modo non prioritario nell'ambito delle procedure operative attuali**, nei giorni lavorativi bancari durante gli orari lavorativi abituali. Tramite Mailbox non devono pertanto essere recapitate a UBS **comunicazioni urgenti o con scadenze vincolanti** (ad es. ordini di pagamento e ordini di borsa urgenti, ordini di sottoscrizione per emissioni e altre operazioni su titoli con scadenze vincolanti, revocche di ordini e procure, blocchi di carte di credito e altri servizi, ecc.).

I messaggi possono essere salvati temporaneamente e in quantità limitata; il loro salvataggio non può essere utilizzato per adempiere all'obbligo legale di conservazione. UBS si considera autorizzata a eliminare messaggi, aperti o non aperti, più vecchi di 12 mesi o che superano lo spazio di memoria totale.

15. Recapito della corrispondenza e conferimento di istruzioni Corporate Action in forma elettronica

Con la relativa istruzione, il partner contrattuale autorizza UBS, con la «Dichiarazione per l'utilizzo di Digital Banking» e delle funzioni da esso offerte, a recapitare **in forma elettronica** (ad es. come documenti bancari digitali) al soggetto autorizzato all'accesso, tramite UBS Digital Banking e le funzioni da esso offerte, la corrispondenza da recapitarsi per posta in base alle disposizioni in vigore (in particolare estratti conto / di deposito, avvisi di credito/addebito, conferme e/o contestazioni, conteggi delle carte di credito e di altro tipo, notifiche riguardo le transazioni di capitale, altri avvisi) e altri documenti come da lista richiamabile separatamente sul sito web di UBS (insieme «documenti»). **Ciò si applica anche a tutti i prodotti e servizi (ad es. conti, depositi e carte di credito) appartenenti alla relazione bancaria in oggetto; sono compresi anche i documenti su eventuali prodotti e servizi esclusi dall'accesso tramite UBS Digital Banking così come documenti su relazioni bancarie da recapitare al soggetto autorizzato all'accesso secondo le istruzioni di invio.** Qualora in singoli casi si renda tuttavia necessario il recapito postale di un preciso documento, è possibile richiederne in ogni momento una copia a UBS versando un corrispondente indennizzo.

Su istruzione del partner contrattuale o in giustificate circostanze, UBS recapita nuovamente i documenti per posta all'indirizzo indicato. I documenti finora già accessibili tramite UBS Digital Banking rimangono disponibili in forma elettronica per il destinatario; tuttavia, **questa modifica della modalità di recapito può incidere sui costi.**

I documenti recapitati in forma elettronica esplicano gli stessi effetti giuridici di quelli recapitati per posta e sono da considerarsi versioni originali (rispettivamente l'originale di copie, duplicati ecc. recapitati in forma elettronica).

Il soggetto autorizzato all'accesso è tenuto a verificare accuratamente la completezza e l'esattezza dei documenti ricevuti. I reclami devono essere comunicati immediatamente dopo il recapito o al più tardi entro i limiti dell'iter ordinario o di un eventuale termine stabilito.

Un documento viene considerato come regolarmente inviato al destinatario nel momento della sua reperibilità elettronica tramite UBS Digital Banking e le funzioni da esso offerte. In questo modo il partner contrattuale risp. il soggetto autorizzato all'accesso hanno l'esclusiva responsabilità di prendere atto tempestivamente dei documenti a loro indirizzati.

Per il salvataggio dei documenti recapitati non esiste generalmente una limitazione di tempo fissa. UBS si riserva di limitare, nel tempo e nel numero, la possibilità di salvataggio dei documenti recapitati. Inoltre, si segnala espressamente che, in considerazione della limitazione temporale e dei requisiti formali che un archivio elettronico è tenuto a soddisfare, il salvataggio in UBS Digital Banking non può essere utilizzato dal destinatario a scopo di archiviazione.

Con la relativa istruzione, il partner contrattuale autorizza inoltre UBS a recapitare **Corporate Actions (ad es. dividendi opzionali o aumenti di capitale) in forma elettronica** in UBS Digital Banking nonché a ricevere e attuare le corrispondenti istruzioni elettroniche dei soggetti autorizzati all'accesso con relativa procura (ad es. diritto di firma individuale per ordini di pagamento e/o negoziazione). **Incombe al partner contrattuale risp. ai suoi soggetti autorizzati all'accesso di configurare la funzione di notifica relativa alle Corporate Actions, in modo da poter conferire puntualmente le**

istruzioni e di non perdere il diritto di voto. Su istruzione del partner contrattuale o in giustificate circostanze è possibile modificare la modalità di recapito e selezionare quella cartacea.

16. Quotes

Quotes (compresi il «Portafoglio virtuale» e le altre funzioni) fornisce i corsi e altre informazioni utili in merito a strumenti finanziari, monete, aziende, ecc. nonché vari strumenti di notifica (ad es. notifiche di mercato, notifica di scadenze o avviso in caso di nuove emissioni).

UBS riceve parte dei **corsi e delle informazioni** in Quotes da terzi. Benché UBS selezioni le fonti dei dati e i sistemi tecnici con grande accuratezza, non è escluso che **vi siano dei ritardi** o che i corsi e le informazioni **contengano degli errori o siano incompleti**. Per questo motivo possono verificarsi dei ritardi (ad es. quando viene raggiunto il limite prestabilito) o degli errori in tutti gli strumenti di notifica. **Tutti i corsi e le informazioni** riportati in Quotes o negli strumenti di notifica hanno pertanto **carattere puramente indicativo**.

I corsi e le informazioni figuranti in Quotes nonché le informazioni fornite dagli strumenti di notifica **non costituiscono alcuna offerta, raccomandazione o consulenza di investimento personale**. Per una consulenza individuale o per verificare l'idoneità di un determinato prodotto contattare il consulente alla clientela.

UBS mette a disposizione in Quotes **le informazioni del prodotto per gli investitori previste dalla legge**, come ad esempio tramite il foglio informativo di base, i PRIIP KID o i Key Investor Information Documents (KIID). Le informazioni del prodotto contengono i dati prescritti dalla legge riguardo alle caratteristiche principali del prodotto di investimento in oggetto, ad esempio identità, breve descrizione degli obiettivi e della politica d'investimento, profilo di rischio e di rendimento, costi e commissioni, andamento del valore fino a quel momento ed eventuali prospettive di performance. Tali informazioni sono prescritte dalla legge al fine di illustrare la tipologia di questi prodotti di investimento e i rischi a essi connessi. Le informazioni del prodotto sono redatte dal relativo fornitore del prodotto di investimento in questione. UBS non risponde della correttezza delle informazioni redatte da fornitori terzi. Non si tratta di materiale pubblicitario. UBS consiglia di leggere attentamente le informazioni del prodotto messe a disposizione in modo da comprendere gli aspetti fondamentali, il funzionamento, i rischi e i costi dei prodotti di investimento in questione e poter quindi prendere una propria decisione di investimento fondata sulla base di queste informazioni. **Impartendo un ordine di sottoscrizione, il partner contrattuale conferma di avere ricevuto tramite Quotes, letto e compreso le rispettive informazioni del prodotto rilevanti.** Se le informazioni del prodotto fornite in formato elettronico dovessero essere necessarie in formato cartaceo, contattare il consulente alla clientela.

In Quotes possono anche essere riportate informazioni relative a investimenti collettivi di capitale che, ai sensi della Legge federale sugli investimenti collettivi di capitale (LlCol) possono essere offerti, in e dalla Svizzera, unicamente a investitori qualificati. Tra questi ultimi figurano intermediari finanziari sottoposti a vigilanza, enti di diritto pubblico e istituti di previdenza con tesoreria professionale, imprese con tesoreria professionale, privati facoltosi che hanno dichiarato per iscritto di voler essere considerati clienti professionali, nonché clienti con contratto di gestione patrimoniale e di consulenza di investimento. **In Quotes gli investitori qualificati hanno accesso ad ampie informazioni finanziarie e sui prodotti, purché siano soddisfatte le premesse qualificanti e sia disponibile una corrispondente autorizzazione. Dette ampie informazioni finanziarie e sui prodotti comprendono anche informazioni sugli investimenti collettivi di capitale esteri che non hanno nominato in Svizzera alcun rappresentante o agente di pagamento. In Svizzera il contenuto di queste pagine Internet Quotes è destinato unicamente a investitori qualificati ai sensi della LlCol.**

Sulla base dei dati autorizzativi messi a disposizione dai fornitori di UBS, gli investimenti collettivi di capitale che non possono essere distribuiti in Svizzera o che possono essere distribuiti solo a investitori qualificati sono contrassegnati in modo visibile con un **testo di avviso (disclaimer)**. Detti investimenti collettivi di capitale **sono esplicitamente esclusi dall'offerta in e dalla Svizzera risp. dall'offerta a investitori non qualificati**. Agli investitori si chiede di leggere con attenzione le particolari avvertenze nonché i documenti giuridici relativi agli investimenti collettivi di capitale. Essi dichiarano di acconsentire a collocare il proprio denaro in investimenti collettivi di capitale unicamente in conformità alle restrizioni applicabili imposte agli investitori.

In Quotes possono anche essere riportate informazioni relative a prodotti strutturati che possono essere offerti, in e dalla Svizzera, unicamente a clienti professionali e istituzionali così come a clienti privati con una relazione durevole di consulenza di investimento o di gestione patrimoniale. Sulla base delle informazioni messe a disposizione dai fornitori di UBS, i prodotti strutturati che non possono essere offerti in e dalla Svizzera oppure che possono essere offerti solo a clienti professionali e istituzionali nonché a clienti privati con una relazione durevole di consulenza di investimento o di gestione patrimoniale devono essere contrassegnati con un **testo di avviso (disclaimer)** chiaramente riconoscibile. Detti prodotti strutturati **sono espressamente esclusi dall'offerta in e dalla Svizzera risp. dall'offerta a clienti privati senza una relazione durevole di consulenza di investimento o di gestione patrimoniale.**

17. Titoli

Su UBS Digital Banking possono essere conferiti ordini di borsa. Il partner contrattuale prende atto che, al momento del conferimento di ordini di borsa tramite la funzione «Titoli», UBS non è in grado di controllare sistematicamente se il prodotto selezionato dal partner contrattuale è idoneo o adeguato per la sua situazione specifica. Le informazioni sui tipi di transazioni commerciali con potenziale di rischio elevato e profilo di rischio complesso si trovano nell'opuscolo «Rischi nel commercio con strumenti finanziari». Per una consulenza di investimento personale, contattare il consulente alla clientela.

È possibile modificare o revocare solamente ordini pendenti o parzialmente eseguiti.

UBS inoltra gli ordini effettuati dal partner contrattuale al partner / sistema commerciale competente in Svizzera o all'estero (banca, broker, commerciante). Nonostante l'accettazione e l'immediata trasmissione di una modifica risp. revoca dell'ordine originale da parte di UBS, in alcuni casi può accadere che successive modifiche risp. revoche da parte del partner / sistema commerciale competente possano essere effettuate soltanto quando l'ordine originale del partner contrattuale è già stato parzialmente o interamente eseguito.

Se di conseguenza la modifica risp. la revoca dell'ordine originale non possono essere elaborate tempestivamente dal partner / sistema commerciale nonostante la dovuta diligenza da parte di UBS, la modifica risp. la revoca dell'ordine originale saranno considerate come pervenute a UBS tardivamente.

Al momento della modifica risp. della revoca dell'ordine originale non è possibile rilasciare alcuna indicazione riguardo ad un'effettiva elaborazione della modifica risp. della revoca impartita oppure circa il fatto che l'ordine originale sia già stato attribuito, integralmente o parzialmente, dal partner / sistema commerciale. Il partner contrattuale si impegna a controllare personalmente lo stato attuale dell'ordine originale nel relativo riepilogo dell'ordine:

- lo stato dell'ordine **«Modifica pendente»** o **«Annullamento pendente»** significa che UBS non ha ancora ricevuto dal partner / sistema commerciale la conferma della modifica risp. della revoca dell'ordine originale;
- se lo stato dell'ordine passa da **«Modifica pendente»** risp. **«Annullamento pendente»** a **«Pendente»**, significa che la modifica risp. la revoca dell'ordine originale è stata ricevuta dal partner / sistema commerciale;
- lo stato dell'ordine **«Parzialmente eseguito»** significa che è stato possibile modificare risp. revocare solamente una parte dell'ordine originale. Il resto dell'ordine originale era già stato attribuito prima dell'istruzione di modifica risp. di revoca. La quota assegnata è visibile nei dettagli dell'ordine originale;
- lo stato dell'ordine **«Annullato»** significa che UBS ha ricevuto la conferma dal partner / sistema commerciale che il suo ordine originale è stato tempestivamente annullato.

UBS mette a disposizione in UBS Digital Banking le **informazioni del prodotto per gli investitori previste dalla legge**, come ad esempio tramite il foglio informativo di base, i PRIIP KID o i Key Investor Information Documents (KIID). Le disposizioni relative alle informazioni del prodotto per gli investitori per Quotes nelle presenti disposizioni di base valgono per analogia per la funzione «Titoli». Gli investitori dichiarano di acconsentire a collocare il proprio denaro in investimenti collettivi di capitale unicamente in conformità alle restrizioni applicabili imposte agli investitori (in particolare a un investitore non qualificato non è consentito collocare denaro in un investimento collettivo di capitale per investitori qualificati).

A dipendenza della funzione e dell'autorizzazione in UBS Digital Banking, il partner contrattuale può investire in prodotti di investimento come ad esempio investimenti collettivi di capitale, prodotti strutturati e prodotti simili («**strumenti finanziari**») di società del Gruppo UBS o di terzi indipendenti. L'acquisto o la vendita di un prodotto di investimento causano fondamentalmente costi diretti e commissioni come ad es. una commissione di sottoscrizione e di riscatto, nonché costi indiretti e commissioni come ad es. una commissione di gestione del fondo e costi di amministrazione. Allo stesso modo possono insorgere costi indiretti come indennità di distribuzione a favore di UBS e/o di aziende connesse a UBS. Nella misura in cui disponibile e ammesso UBS mette a disposizione, tramite UBS Digital Banking, le informazioni relative a costi e commissioni del caso nonché al relativo utilizzo. Domande in merito a costi e commissioni vanno per il resto indirizzate direttamente al fornitore del relativo prodotto di investimento o al consulente alla clientela. UBS non risponde della correttezza delle informazioni redatte da fornitori terzi. **Inoltre, UBS percepisce generalmente dai produttori di strumenti finanziari vantaggi pecuniari, su base periodica e/o in anticipo. Esempi di tali vantaggi sono remunerazioni di distribuzione / commissioni di portafoglio, ribassi e servizi simili come compenso per la vendita e/o il deposito di questi strumenti finanziari.** Il foglio informativo sui vantaggi pecuniari e non pecuniari («**foglio informativo**»), che è parte integrante delle presenti disposizioni di base, contiene indicazioni dettagliate, in particolare sull'ammontare dei vantaggi pecuniari, rappresentati tramite fasce percentuali per categorie di strumento finanziario. Tali vantaggi monetari possono portare a conflitti di interesse in seno a UBS. UBS ha adottato adeguate misure organizzative volte a ridurre al minimo i rischi risultanti da tali conflitti di interesse. Il partner contrattuale accetta che UBS trattiene interamente i vantaggi monetari ricevuti da altre società del Gruppo UBS e/o da terzi indipendenti, e **rinuncia con la presente espressamente a un rimborso di tali vantaggi monetari.** Il partner contrattuale riconosce che tale disposizione differisce dall'obbligo di rimborso previsto dall'art. 400 cpv. 1 del Codice delle obbligazioni svizzero o da qualsiasi altra disposizione con contenuto analogo.

Il partner contrattuale riconosce e accetta i rischi del sistema relativi alla funzione «Titoli», in particolare il rischio sopra descritto che una modifica risp. revoca dell'ordine originale sia ricevuta troppo tardi, e svincola UBS, nella misura consentita dalla legge, da qualsivoglia danno legato all'utilizzo di questa funzione.

18. Divise

Le seguenti disposizioni specifiche a una funzione valgono in aggiunta alla «Convenzione quadro per transazioni in derivati e operazioni a termine», se applicabile.

Con questa funzione il soggetto autorizzato all'accesso (se in possesso della necessaria autorizzazione a effettuare operazioni su divise) può effettuare tramite UBS Digital Banking, a per conto proprio e a proprio rischio, vendite o acquisti («**transazioni**») degli strumenti valutari di seguito indicati («**strumenti di investimento**»):

- Spot
- Forward (durata massima 1 anno)
- Swap (durata massima 1 anno)

Il partner contrattuale conferma che il soggetto autorizzato all'accesso dispone delle conoscenze e dell'esperienza necessarie in materia di rischi legati alle transazioni e agli strumenti di investimento in questione, e che tutte le transazioni vengono da lui effettuate sulla base di una sua propria valutazione delle condizioni e dell'andamento di mercato. Le transazioni vengono effettuate da UBS quali mere operazioni di esecuzione («**execution only**»). Il partner contrattuale è quindi consapevole di effettuare le operazioni su divise in questione tramite UBS Digital Banking rinunciando a qualsiasi controllo, valutazione dei rischi e consulenza da parte di UBS in merito al portafoglio, alle attività di negoziazione e all'idoneità o appropriatezza di una transazione o di uno strumento di investimento, tranne qualora previsto dalla legge. Al momento dell'esecuzione di tali transazioni, il partner contrattuale non sarà più informato del mancato svolgimento delle verifiche di appropriatezza o adeguatezza. Il partner contrattuale è consapevole e accetta il fatto che UBS non incorra in alcun obbligo di far conoscere gli ulteriori rischi associati agli strumenti di investimento né di fornire ulteriori informazioni.

Il partner contrattuale è altresì consapevole del fatto che dall'andamento pregresso dei corsi delle operazioni su divise o delle singole divise non si può desumere il loro andamento futuro. Il partner contrattuale conferma infine di non aver ricevuto alcuna garanzia, né verbale

né scritta, o alcuna assicurazione in merito all'andamento dei corsi delle operazioni su divise o delle singole divise tali da indurlo a effettuare transazioni in tal senso. A nessun rappresentante o incaricato di UBS è consentito, né ora né in futuro, dare garanzie di qualunque tipo.

Il partner contrattuale acconsente a che UBS o imprese ad essa associate e collegate (o i loro collaboratori) possano anch'esse in qualsiasi momento acquistare o vendere gli strumenti di investimento oggetto della presente convenzione, effettuare operazioni con tali strumenti agendo per conto proprio o in qualità di intermediari e fornire servizi di consulenza o altri servizi ad essi inerenti.

Il partner contrattuale conferma di disporre in ogni momento di averi sul conto (o limiti di scoperto) presso UBS sufficienti a consentire a quest'ultima di effettuare le transazioni da lui disposte e ancora in sospeso. Qualora gli averi disponibili sul conto non fossero sufficienti perché UBS effettui una transazione in sospeso, UBS chiederà al partner contrattuale di rendere disponibili i fondi necessari entro un termine specificato. Se i fondi richiesti non sono resi disponibili entro il termine fissato da UBS, quest'ultima è autorizzata a effettuare la transazione in sospeso o a rifiutarne l'esecuzione.

L'esecuzione di operazioni su divise tramite UBS Digital Banking può in qualsiasi momento essere **limitata o rifiutata** da parte di UBS in ragione dei **limiti di credito e di negoziazione** definiti o di una personale valutazione dei rischi. Questa convenzione non impegna né il partner contrattuale né UBS a concludere un'operazione su divise. La registrazione di un ordine in UBS Digital Banking costituisce un'offerta vincolante da parte del partner contrattuale a UBS. L'operazione su divise è conclusa da UBS con i dati dell'ordine visualizzati in UBS Digital Banking. UBS ha la facoltà di rifiutarne l'accettazione, segnalando tale rifiuto in UBS Digital Banking ma senza l'obbligo di indicarne i motivi. È possibile che l'ordine sia ritardato o non sia eseguito per vari motivi (mercato, guasto al sistema ecc.). UBS non si assume alcuna responsabilità per gli eventuali danni che ne possono derivare, a meno che UBS non abbia agito senza la consueta diligenza. Il partner contrattuale potrà stornare e modificare la transazione durante gli orari di ufficio tramite il suo consulente UBS. Il partner contrattuale sarà tenuto ad indennizzare UBS per tutti i costi, le spese e i danni che la stessa dovrà sostenere, nel corso dell'esecuzione del contratto, a seguito di storni o altre modifiche di singole transazioni disposte dall'utente, a causa di averi insufficienti sul conto o per altro motivo.

Nell'adempimento degli obblighi derivanti dalla presente convenzione UBS agirà con la tutta la diligenza usuale nel settore. UBS risponde solo dei danni diretti. UBS non può in nessun caso essere ritenuta responsabile per danni straordinari o conseguenti. UBS non risponde delle perdite causate dalle attività di negoziazione del partner contrattuale, a meno che le stesse non siano riconducibili a un comportamento intenzionale o negligenza grave di UBS.

19. Firma elettronica

Il partner contrattuale può utilizzare UBS Digital Banking, in particolare la funzione «Convenzioni», per firmare elettronicamente determinati documenti selezionati conformemente al suo diritto di firma. Nel testo che segue la firma elettronica comprende tutte le forme di un consenso elettronico, in particolare l'accettazione e la firma elettroniche. I documenti firmati elettronicamente vengono salvati e visualizzati in UBS Digital Banking dopo l'elaborazione.

Il partner contrattuale è tenuto a verificare accuratamente la completezza e l'esattezza del documento ricevuto. I reclami devono essere presentati immediatamente. Cliccando sul relativo pulsante, il partner contrattuale esprime la sua volontà di firmare il documento nella forma a lui mostrata in questa funzione. Tale documento è quindi da ritenersi firmato. I documenti firmati elettronicamente producono i medesimi effetti giuridici che quelli firmati a mano e costituiscono il documento originale. **Una copia di un documento firmato elettronicamente e successivamente stampato e firmato a mano non produce alcun effetto giuridico.**

Per la firma elettronica UBS può utilizzare certificati elettronici di prestatori riconosciuti che offrono servizi di certificazione. Per i certificati elettronici di SwissSign AG si applicano le condizioni di partecipazione per i servizi di certificazione («Teilnehmervereinbarung Zertifikatsdienstleistungen») di SwissSign AG in vigore (disponibili in tedesco e in inglese su <https://www.swissign.com/support/repository.html>). Con la presente, il partner contrattuale accetta tali condizioni di partici-

zione e ne osserva le disposizioni (in particolare gli obblighi relativi ai certificati). Se UBS utilizza certificati elettronici di un altro prestatore di servizi di certificazione, le condizioni di utilizzo di tale prestatore vengono messe a disposizione da quest'ultimo o vengono trasmesse in maniera adeguata tramite UBS Digital Banking al soggetto autorizzato all'accesso. Il partner contrattuale incarica e autorizza UBS a trasmettere al rispettivo prestatore di servizi di certificazione i dati, come ad esempio cognome e nome, necessari per l'emissione del certificato. Il certificato può essere utilizzato soltanto con UBS per la firma elettronica di documenti e contratti UBS.

Il partner contrattuale conferma che i suoi dati forniti al momento dell'identificazione (cognome, nome, data di nascita, nazionalità e indirizzo di domicilio) sono ancora corretti e completi al momento della firma elettronica di un documento. Il partner contrattuale ha l'obbligo di verificare la correttezza del documento firmato elettronicamente risp. del certificato utilizzato emesso dal prestatore di servizi di certificazione riconosciuto. Errori e informazioni incorrette o incomplete sono da segnalare immediatamente a UBS.

Nell'ambito di questo servizio, gli strumenti di accesso personali (in particolare Access Card e PIN/password) servono anche per accedere ai certificati rilevanti per la firma elettronica. Il soggetto autorizzato all'accesso ha quindi l'obbligo di conservare con particolare cura e separatamente gli uni dagli altri gli strumenti di accesso personali, che non possono in nessun caso essere ceduti ad altri né resi in alcun modo accessibili ad altre persone (cfr. punto 5).

Se il partner contrattuale scopre o sospetta un impiego illecito dei suoi strumenti di accesso, deve subito informare UBS affinché possa essere sospeso, tra l'altro, l'utilizzo del certificato elettronico per la firma dei documenti.

Qualora in singoli casi si renda tuttavia necessario il recapito postale di un preciso documento, è possibile richiederne in ogni momento una copia a UBS versando un corrispondente indennizzo.

I documenti recapitati rimangono di norma archiviati per 10 anni in UBS Digital Banking e nelle funzioni da esso offerte. UBS si considera autorizzata a cancellare i documenti aperti e non aperti risalenti a oltre 10 anni prima. Inoltre, UBS si riserva il diritto di cancellare in qualsiasi momento i documenti aperti e non aperti, previa notifica al partner contrattuale.

20. eBill

Il servizio eBill («eBill») consente al partner contrattuale di partecipare al sistema di fatturazione eBill gestito da SIX BBS AG al fine di ricevere e pagare fatture elettroniche («**fatture eBill**») all'interno di UBS Digital Banking.

Per utilizzare eBill il partner contrattuale deve iscriversi, tramite indirizzo e-mail (o eventualmente numero di cellulare), al sistema di fatturazione eBill di SIX BBS AG. **L'iscrizione a eBill avviene generalmente in modo automatico; UBS comunica a tale scopo a SIX BBS AG l'indirizzo e-mail o l'eventuale numero di cellulare fornibile. Ogni soggetto autorizzato all'accesso è autorizzato a partecipare al sistema di fatturazione eBill, ad attivare e utilizzare autonomamente ulteriori funzioni di eBill, ad accettare eventuali convenzioni supplementari (cfr. punto 8) nonché a elaborare fatture eBill. Il partner contrattuale è responsabile dell'attivazione e dell'utilizzo di eBill da parte dei suoi soggetti autorizzati all'accesso.**

eBill consente al partner contrattuale di consultare ed elaborare fatture eBill. Il partner contrattuale può utilizzare eBill anche presso altri istituti finanziari partecipanti al sistema di fatturazione eBill. Egli può consultare ed elaborare le proprie fatture eBill presso tutti gli istituti finanziari presso i quali egli si è iscritto al sistema di fatturazione eBill col medesimo indirizzo e-mail. Il partner contrattuale può facilmente pagare le fatture tramite UBS Digital Banking per mezzo di un ordine di pagamento oppure trasmetterle elettronicamente la contestazione all'emittente di fatture.

Al fine di facilitare il pagamento, il sistema immette automaticamente nell'ordine di pagamento UBS Digital Banking alcuni dati della fattura in questione. Il partner contrattuale è tenuto a verificare accuratamente la completezza e l'esattezza dei dati dell'ordine di pagamento preparato. La responsabilità della correttezza dell'ordine di pagamento impartito è dunque esclusivamente del partner contrattuale.

Se la funzione «Aggiunta automatica degli emittenti di fatture» è attivata, gli emittenti di fatture partecipanti possono, **immediatamente e senza preavviso**, recapitare **fatture eBill** al partner contrattuale. Inoltre, determinati dati (ad es. informazioni del profilo quali indirizzo e-mail e numero di cellulare così come numero di identificazione delle imprese o numero di identificazione tecnico) del partner contrattuale e del soggetto autorizzato all'accesso saranno visibili all'emittente di fatture.

Con la funzione «eBill Sharing», le fatture eBill possono essere condivise con qualunque altro utente eBill («**contenti**») per la loro ulteriore elaborazione. Ai contenuti sono inoltre concessi i seguenti diritti: (i) consultazione delle fatture eBill a livello globale, incl. i dettagli delle fatture con eventuali informazioni confidenziali (ad es. fatture mediche con dettagli); (ii) consultazione delle autorizzazioni permanenti e delle relative informazioni (emittente di fatture, durata della validità, giorni di esecuzione, limite); (iii) iscrizione e disiscrizione del partner contrattuale alle fatture eBill presso gli emittenti di fatture. Il nome della persona che ha autorizzato o contestato una fattura eBill è visibile anche a tutti i contenuti.

Al fine di fornire il servizio eBill, UBS rende accessibile lo stato dell'elaborazione della fattura eBill e altri dati del partner contrattuale e del soggetto autorizzato all'accesso (ad es. nome, cognome, data di nascita, indirizzo, informazioni del profilo quali indirizzo e-mail e numero di cellulare, numero di identificazione delle imprese o numero tecnico di identificazione, ID del Business Case o della fattura) a SIX BBS AG, ad altri istituti finanziari partecipanti al sistema di fatturazione eBill, ai relativi emittenti di fatture e ai loro partner nonché ai terzi da questi eventualmente autorizzati. **In tale contesto, il partner contrattuale esonera UBS dall'obbligo del rispetto del segreto bancario.** Il destinatario dei dati può eventualmente elaborarli per fini personali. UBS è autorizzata a elaborare tutti i dati relativi all'utilizzo di eBill conformemente al punto 11 delle disposizioni di base. Ulteriori convenzioni per le funzioni eBill possono contenere altre disposizioni relative al trattamento dei dati personali.

UBS non ha alcuna influenza sulla fatturazione da parte degli emittenti di fatture partecipanti, in particolare sul mancato preavviso riguardo alla sospensione dell'invio di fatture eBill da parte di tali emittenti o dell'invio di fatture tramite i canali finora utilizzati (ad es. per posta o via e-mail). I reclami concernenti le fatture eBill (ad es. recapito, contenuto e importo) devono essere presentati dal partner contrattuale all'emittente di fatture.

Il partner contrattuale è responsabile dell'archiviazione delle fatture eBill. Queste non saranno archiviate da UBS. Le fatture eBill recapitate al partner contrattuale rimangono accessibili su UBS Digital Banking soltanto per ca. 90 giorni dalla loro data di scadenza. Il partner contrattuale prende inoltre atto del fatto che le fatture eBill potrebbero non soddisfare i requisiti fiscali formali (ad es. la deduzione dell'IVA per i commercianti).

Il partner contrattuale può disiscrivere dal servizio eBill o rimuovere singoli emittenti di fatture. Le fatture eBill già autorizzate rimangono in sospenso e vengono eseguite, eccetto nel caso in cui il partner contrattuale abbia revocato o modificato l'ordine di pagamento.

UBS affida la fornitura del servizio eBill, ad es. l'iscrizione al sistema di fatturazione eBill, il recapito e il salvataggio di fatture eBill così come l'elaborazione dell'ordine di pagamento (incl. l'IBAN dei conti selezionati) a SIX BBS AG. Quest'ultima può a sua volta affidarsi a ulteriori fornitori di servizi.

UBS declina ogni responsabilità relativa all'emissione di fatture. UBS non risponde per eventuali danni risultanti da errori di trasmissione, problemi tecnici, disturbi, guasti del sistema o interventi illeciti nelle reti di trasmissione e del sistema EED / computer dell'utente o di SIX BBS AG, partner di rete o emittenti di fatture. UBS non garantisce inoltre un accesso continuo e senza disturbi a eBill in caso di lavori tecnici o di manutenzione.

UBS riceve remunerazioni mensili da parte di SIX BBS AG per i servizi relativi alla fornitura del servizio eBill. L'ammontare di tali remunerazioni dipende dalla quantità di fatture eBill elaborate e pagate nell'anno civile precedente mediante l'infrastruttura eBill da tutti i partecipanti al mercato. Le remunerazioni ammontano a un importo tra CHF 0 e CHF 0.10 per ogni fattura eBill pagata tramite UBS Digital Banking. Tali remunerazioni possono portare a conflitti di interesse in

seno a UBS. UBS ha adottato adeguate misure organizzative volte a ridurre al minimo i rischi risultanti da tali conflitti di interesse. Il partner contrattuale accetta che UBS trattenga interamente queste remunerazioni e **rinuncia con la presente espressamente a un rimborso di tali remunerazioni.** Il partner contrattuale riconosce che tale disposizione differisce dall'obbligo di rimborso previsto dall'art. 400 cpv. 1 del Codice delle obbligazioni svizzero o da qualsiasi altra disposizione con contenuto analogo.

21. Interfacce tecniche

UBS può offrire una funzione di attivazione di interfacce tecniche, quali ad esempio Application Programming Interfaces o API. Tali interfacce consentono al partner contrattuale di utilizzare software così come altre soluzioni e servizi tecnici di fornitori terzi supportati da UBS («**soluzioni di fornitori terzi**») nel quadro di UBS Digital Banking.

Attivando queste interfacce tecniche, il partner contrattuale risp. i suoi soggetti autorizzati all'accesso scambiano con la soluzione di fornitori terzi dati (incl. dati personali) relativi ai prodotti e servizi UBS del partner contrattuale facenti parte di UBS Digital Banking. Ciò al fine di utilizzare determinati servizi di interfaccia. Questi ultimi comprendono ad es. (i) la trasmissione di dati del conto e del deposito (ad es. IBAN, titolare del conto, saldi e transazioni del conto, dati personali del partner contrattuale e del soggetto autorizzato all'accesso) alla soluzione di fornitori terzi e (ii) la ricezione di dati risp. istruzioni tramite l'interfaccia (ad es. ordini di pagamento o di negoziazione). **Gli ordini ricevuti da UBS tramite l'interfaccia si considerano effettuati dal partner contrattuale e sono eseguiti senza ulteriore verifica della loro autenticità o correttezza** dopo che essi sono stati approvati in conformità con le autorizzazioni esistenti in UBS Digital Banking. Secondo le disposizioni di base, UBS è autorizzata a modificare la portata dei servizi di interfaccia supportati da UBS (cfr. punto 12 delle disposizioni di base).

Il partner contrattuale dichiara esplicitamente di accettare l'attivazione e l'utilizzo dell'interfaccia da parte dei suoi soggetti autorizzati all'accesso in maniera conforme alle procure impartite (ad es. «Firme autorizzate»). **In particolare, tali soggetti autorizzati all'accesso sono quindi legittimati, nel quadro dei servizi di interfaccia supportati da UBS, a definire autonomamente (i) il fornitore terzo risp. la soluzione di fornitori terzi, (ii) la portata dei servizi di interfaccia (ad es. la trasmissione di informazioni del conto o la ricezione di ordini di pagamento) e (iii) i prodotti UBS del partner contrattuale (ad es. conti e depositi) che dovrebbero far parte del servizio di interfaccia. I soggetti autorizzati sono inoltre autorizzati a concludere eventuali convenzioni supplementari (cfr. punto 8).**

Lo scambio di dati avviene direttamente con la soluzione di fornitori terzi risp. con il fornitore terzo oppure tramite la piattaforma «bLink» gestita da SIX BBS AG, qualora essa sia supportata dal fornitore terzo. Il servizio offerto da UBS si limita a mettere a disposizione della soluzione di fornitori terzi o a ricevere da quest'ultima i dati del partner contrattuale e/o del soggetto autorizzato all'accesso per mezzo dell'interfaccia tecnica, direttamente o tramite SIX BBS AG. **Non vi è alcuna crittografia end-to-end («end-to-end encryption») che garantisce dal punto di vista tecnico che i dati trasmessi non siano accessibili a terzi.** «bLink» e le soluzioni di fornitori terzi utilizzate dal partner contrattuale non sono prodotti o servizi UBS, bensì servizi autonomi offerti da SIX BBS AG risp. dai fornitori terzi. Utilizzando i servizi di interfaccia, i dati del partner contrattuale sono accessibili al fornitore terzo ed eventualmente a SIX BBS AG e giungono tramite sistemi che non sono sotto il controllo di UBS e che possono anche situarsi all'estero. In particolare, UBS non ha quindi alcuna influenza sulla sicurezza delle soluzioni di fornitori terzi, sulle persone che possono accedere tramite tali soluzioni ai dati in UBS Digital Banking risp. trasmettere ordini a UBS e neppure sull'eventuale invio all'estero dei dati. Il partner contrattuale è responsabile per l'utilizzo delle soluzioni di fornitori terzi. Gli obblighi di diligenza per i sistemi EED definiti al punto 5 delle presenti disposizioni di base si applicano anche all'utilizzo di soluzioni di fornitori terzi. Il partner contrattuale accetta i rischi illustrati nel presente punto e, nella misura consentita dalla legge, esonera UBS da qualsiasi responsabilità concernente danni derivati dall'utilizzo delle interfacce tecniche, dei servizi di interfaccia e delle soluzioni di fornitori terzi.

Per fornire i servizi di interfaccia, UBS scambia i dati del partner contrattuale e/o del soggetto autorizzato all'accesso esposti nel punto precedente (incl. dati personali) con il fornitore terzo e, quando viene

utilizzata la piattaforma «blink», con SIX BBS AG. **In tale contesto, il partner contrattuale esonera UBS dall'obbligo del rispetto del segreto bancario.** SIX BBS AG elabora tali dati al fine di consentire l'utilizzo del servizio di interfaccia e quindi lo scambio di dati tra il fornitore terzo e il partner contrattuale. SIX BBS AG può delegare a terzi lo svolgimento dei suoi compiti. Il partner contrattuale riconosce che UBS e i fornitori terzi sono indipendenti tra loro e hanno responsabilità indipendenti per quanto riguarda l'elaborazione dei dati personali. UBS è autorizzata a elaborare tutti i dati relativi all'utilizzo dell'interfaccia conformemente al punto 11 delle disposizioni di base.

UBS può ricevere remunerazioni da parte dei fornitori terzi per la messa a disposizione dell'interfaccia. L'ammontare di tali remunerazioni dipende dalla modalità e dalla frequenza dell'utilizzo dell'interfaccia da parte del fornitore terzo e prevede un importo una tantum compreso tra CHF 0 e CHF 20 per l'attivazione e un importo compreso tra CHF 0 e CHF 0.15 per ogni utilizzo dell'interfaccia. Tali remunerazioni possono portare a conflitti di interesse in seno a UBS. UBS ha adottato adeguate misure organizzative volte a ridurre al minimo i rischi risultanti da tali conflitti di interesse. Il partner contrattuale accetta che UBS trattiene interamente queste remunerazioni e **rinuncia con la presente espressamente a un rimborso di tali remunerazioni.** Il partner contrattuale riconosce che tale disposizione differisce dall'obbligo di rimborso previsto dall'art. 400 cpv. 1 del Codice delle obbligazioni svizzero o da qualsiasi altra disposizione con contenuto analogo.

22. Multibanking (EBICS)

Il servizio Multibanking («**Multibanking**») consente al partner contrattuale, nel quadro di UBS Digital Banking, di scambiare dati secondo lo standard di comunicazione EBICS (Electronic Banking Internet Communication Standard) con le banche terze supportate da UBS («**banche terze**»). Tramite Multibanking il partner contrattuale risp. i suoi soggetti autorizzati all'accesso possono trasmettere alle banche terze ordini di pagamento risp. file con ordini di pagamento (insieme «**ordini di pagamento Multibanking**») da addebitare a conti gestiti da banche terze («**conti di banche terze**»), ricevere dalle banche terze informazioni dei conti e consultarle in UBS Digital Banking.

Il partner contrattuale dichiara esplicitamente di accettare l'attivazione e l'utilizzo di Multibanking in UBS Digital Banking da parte dei suoi soggetti autorizzati all'accesso in maniera conforme alle procure impartite (ad es. «Firme autorizzate»). **In particolare, tali soggetti autorizzati all'accesso sono quindi legittimati ad attivare conti di banche terze per Multibanking nonché a concludere eventuali convenzioni supplementari con UBS (cfr. punto 8). Il partner contrattuale è responsabile dell'attivazione e dell'utilizzo di Multibanking da parte dei suoi soggetti autorizzati all'accesso.**

L'attivazione di conti di banche terze per Multibanking presuppone la conclusione di una convenzione EBICS tra il titolare del conto di una banca terza e la banca terza («**convenzione con la banca terza**»). In tale convenzione con la banca terza sono generalmente definiti, ad esempio, i conti di banche terze attivati per EBICS, i soggetti autorizzati all'accesso e i loro diritti di firma (ad es. diritto di firma individuale o collettiva). Il partner contrattuale deve attenersi alle istruzioni della banca terza, quali ad es. gli obblighi di diligenza relativi agli strumenti di legittimazione.

Utilizzando Multibanking sono generate e adoperate delle chiavi crittografiche personali a nome del soggetto autorizzato all'accesso («**chiave EBICS**»). Il partner contrattuale accetta che UBS custodisca le chiavi EBICS e le utilizzi quali strumenti di legittimazione nei confronti della banca terza al momento dell'utilizzo di Multibanking. UBS si riserva il diritto di richiedere una conferma dell'utilizzo delle chiavi EBICS, ad es. per mezzo dell'app UBS Access.

Il partner contrattuale è responsabile della trasmissione di ordini di pagamento Multibanking in una modalità supportata e accettata dalla banca terza (in particolare formato e tipo di ordine). Gli ordini di paga-

mento Multibanking sono trasmessi alla banca terza senza previa verifica da parte di UBS. I diritti di firma per l'autorizzazione di ordini di pagamento Multibanking sono stabiliti dalla convenzione con la banca terza. **UBS non ha alcuna influenza sull'autorizzazione, la verifica e l'esecuzione di ordini di pagamento Multibanking da parte della banca terza e declina qualsiasi responsabilità o garanzia a tale riguardo.** Il partner contrattuale risp. il titolare del conto della banca terza è obbligato a verificare le transazioni sui conti delle banche terze, in particolare modo la corretta esecuzione degli ordini di pagamento Multibanking.

UBS può visualizzare unicamente le informazioni dei conti ricevute in una modalità supportata da UBS (in particolare formato e tipo di ordine). La frequenza della consegna e il tipo di informazioni inerenti il conto fornite dalla banca terza sono stabiliti nella convenzione con la banca terza. In particolare, UBS non ha alcuna influenza sull'attualità, la correttezza e il contenuto delle informazioni del conto ricevute.

I reclami relativi all'esecuzione degli ordini di pagamento Multibanking e alla trasmissione delle informazioni del conto sono da indirizzarsi alla banca terza.

È possibile attivare per Multibanking solo conti di banche terze attribuibili all'attività professionale o commerciale del partner contrattuale. Il partner contrattuale è responsabile del rispetto delle disposizioni legali e normative applicabili ai conti di banche terze. Dietro richiesta, il partner contrattuale è tenuto immediatamente a mettere a completa disposizione di UBS tutte le informazioni e la documentazione che contribuiscono alla verifica del rispetto dei requisiti sopra citati.

Il servizio offerto da UBS nel quadro di Multibanking si limita alla registrazione e alla trasmissione di ordini di pagamento Multibanking alle banche terze nonché alla ricezione e alla visualizzazione di informazioni di conti di banche terze. Nella misura consentita dalla legge, UBS esclude qualsiasi responsabilità relativa al servizio Multibanking. Ciò vale in particolare modo anche per gli ordini di pagamento Multibanking che, per un motivo non imputabile a UBS, (i) non sono trasmessi alla banca terza o (ii) sono stati eseguiti erroneamente o in ritardo dalla banca terza oppure (iii) non sono stati eseguiti dalla banca terza. **Il partner contrattuale libera totalmente UBS da qualsiasi responsabilità riguardo a danni e pretese di terzi causati/e a UBS relativamente all'utilizzo di Multibanking da parte del partner contrattuale risp. dei suoi soggetti autorizzati all'accesso e/o fatti/e valere nei confronti di UBS. Ciò vale in particolare anche per le pretese avanzate dal titolare di un conto di una banca terza.**

UBS elabora tutti i dati (incl. i dati personali) messi a disposizione al partner contrattuale (ad es. numero del conto di una banca terza, committente e beneficiario del pagamento) allo scopo di fornire il servizio Multibanking. UBS è autorizzata a elaborare tutti i dati relativi all'utilizzo di Multibanking conformemente al punto 11 delle presenti disposizioni di base. Il partner contrattuale conferma di aver preventivamente informato (in maniera sufficiente dal profilo giuridico) della succitata elaborazione dei dati i terzi (ad es. titolare del conto della banca terza) i cui dati sono resi accessibili all'interno di Multibanking UBS risp. di averne ottenuto tutte le approvazioni necessarie. Il partner contrattuale fornisce tali informazioni risp. approvazioni dietro richiesta di UBS. Egli acconsente inoltre a che UBS divulghi tutte le informazioni a sua disposizione relative alle relazioni di banche terze e ai conti di banche terze del partner contrattuale, ciò al fine di adempiere a obblighi legali o normativi di informazione nonché di garantire i legittimi interessi. Ciò si applica ad esempio agli ordini di pagamento Multibanking trasmessi a una banca terza e alle informazioni del conto ricevute da una banca terza che richiedono, in base a disposizioni legali a tale riguardo, una divulgazione ad es. presso le autorità.

I prezzi per Multibanking si basano sui listini / sulle schede prodotto, disponibili in ogni momento e comunicati in maniera adeguata (cfr. punto 10).

Disposizioni speciali per l'utilizzo del servizio «Notifiche»

1. Con il servizio Notifiche sarete informati tramite SMS o e-mail sugli eventi da voi selezionati. A tale scopo attivate gli eventi corrispondenti sui quali desiderate essere informati. La notifica viene trasmessa al verificarsi dell'evento all'indirizzo e-mail o al numero di telefono del destinatario inseriti.

I conti e i depositi ed eventuali ulteriori prodotti o servizi di cui desiderate ricevere notifiche devono essere compresi nella convenzione UBS Digital Banking. Per l'aggiornamento dei dati necessari siete voi responsabili.

2. L'utilizzo del servizio «Notifiche» **comporta dei rischi** a causa, tra le altre cose, della comunicazione attraverso un canale non criptato, in particolare:

- mancanza di riservatezza e, nel caso di trasmissione di dati all'estero, la mancanza di un'adeguato livello di protezione dei dati nel Paese in oggetto;
- modifiche o falsificazioni di informazioni (ad es. informazioni errate presentate come veritiere);
- l'interruzioni di esercizio del sistema e altri problemi di trasmissione passibili di causare ritardi, trasmissioni incomplete o errate, oppure la perdita delle informazioni;
- l'utilizzo improprio con danneggiamento in seguito all'intercettazione delle informazioni da parte di terzi;
- l'acquisizione di informazioni in seguito alla perdita del dispositivo.

Si prega inoltre di prendere atto che le **informazioni** rese disponibili da UBS sono **provvisorie e non vincolanti**. Consultare al proposito i punti 6 («Rischi») e 7 («Informazioni da apparecchi automatici, terminali, schermi o altri sistemi EED») delle «Disposizioni di base per UBS Digital Banking (E-Banking e Mobile Banking per ditte, enti e altre istituzioni)» («Disposizioni di base»).

3. Siete a conoscenza e accettate i rischi collegati al servizio Notifiche, in particolare anche il **rischio che la relazione bancaria e le informazioni relative al cliente vengano rese note** a terzi e, **nella misura consentita dalla legge, sollevate UBS da qualsiasi responsabilità per danni derivanti dall'utilizzo del servizio Notifiche. UBS esclude qualsiasi garanzia e responsabilità** di più ampia portata in relazione all'**aggiornamento, la correttezza e completezza di tali informazioni**.

4. UBS si riserva il diritto di modificare la gamma di servizi o di sospendarli completamente in qualsiasi momento e senza preavviso. A tale proposito consultare anche i punti 9 («Restrizioni per Paesi specifici, limitazioni estere all'importazione e all'esportazione») e 12 («Modifiche delle disposizioni e delle funzioni») delle disposizioni di base.

5. Il servizio Notifiche viene offerto gratuitamente da UBS, la quale si riserva però il diritto di introdurre in un momento successivo un'indennità/tassa per questo servizio.

Per la ricezione di SMS e il trasferimento di dati attraverso Internet (incluso il roaming) si applicano le tariffe previste dal contratto con il vostro gestore di rete. Siete pregati di informarvi sui relativi costi presso il vostro gestore di rete.

6. L'art. 15 («Creazione di profili e marketing») delle condizioni generali è valido anche per i dati forniti nel quadro del servizio «Notifiche». UBS concede al cliente la possibilità di bloccare l'invio di tali SMS o e-mail.

7. **Trovano inoltre applicazione** le condizioni di utilizzo e la Dichiarazione sulla protezione dei dati riportati sulle relative pagine web, come anche le informazioni legali e le restrizioni specifiche per i Paesi nonché le altre informazioni e indicazioni specifiche di ogni pagina. Vi preghiamo di leggerle attentamente.

Condizioni per l'uso delle carte di debito UBS

(UBS Visa Debit, UBS Mastercard Debit e carta cliente UBS con codice PIN)

1. Utilizzo della carta

Le **carte di debito UBS** sono provviste di un codice PIN e consentono:

- di prelevare contanti presso gli sportelli UBS e i bancomat specificamente contrassegnati sul territorio nazionale;
- di versare contanti presso gli sportelli UBS e i bancomat specificamente contrassegnati sul territorio nazionale;
- di consultare informazioni su conti e depositi presso gli sportelli UBS, i Bancomat UBS, i Multimat UBS e i bancomat specificamente contrassegnati sul territorio nazionale;
- di trasmettere ordini di pagamento presso gli sportelli UBS e i Multimat UBS.

La **UBS Visa Debit** e la **UBS Mastercard Debit** possono inoltre essere impiegate per le seguenti funzioni:

- prelievo di contanti presso gli sportelli e i bancomat all'estero;
- pagamento di merci e servizi sul territorio nazionale e all'estero; in loco presso gli esercenti convenzionati dotati degli appositi dispositivi, su Internet, al telefono o per corrispondenza (pagamento a distanza);
- come garanzia di pagamento per riservezioni (ad es. alberghi) ed eventuali pretese (ad es. noleggio di veicoli).

Per l'utilizzo delle carte di debito UBS per i pagamenti a distanza è necessario un accesso separato a UBS Digital Banking, al quale si applicano separatamente le «Disposizioni di base per UBS Digital Banking».

L'utilizzo delle carte a scopi illegali è vietato. **UBS ha la facoltà di modificare in qualsiasi momento le possibilità di utilizzo delle carte.**

2. Relazione di conto

La carta di debito UBS consente di accedere al conto sul quale è stata rilasciata. Di principio essa consente inoltre l'accesso, presso gli sportelli UBS, i Bancomat UBS, i Multimat UBS e i bancomat specificamente contrassegnati, a tutti gli altri conti gestiti attualmente e in futuro nell'ambito della stessa relazione bancaria (insieme «conto»).

3. Avente diritto alla carta¹

Possono avere diritto alla carta i titolari di conto, le persone con procura sul conto o le persone designate dal titolare del conto («avente diritto alla carta»). La carta di debito UBS è emessa sempre a nome dell'avente diritto alla carta. Ogni carta di debito UBS emessa rimane proprietà di UBS Switzerland AG («UBS»). La carta di debito UBS richiesta può anche essere emessa solamente sotto forma di carta virtuale ed essere visualizzata in un ambiente virtuale definito da UBS o con un'altra modalità concordata con la stessa UBS.

È responsabilità del titolare del conto che tutti gli altri aventi diritto alla carta vengano a conoscenza delle modifiche alle seguenti condizioni e ad altre disposizioni relative all'utilizzo della carta di debito UBS.

4. Legittimazione

Ogni persona che si legittimi

- utilizzando la carta di debito UBS e immettendone il codice PIN in un dispositivo adibito a tale scopo,
- utilizzando semplicemente la carta di debito UBS (ad esempio in autosili, ai caselli autostradali o per i pagamenti senza contatto),
- firmando il giustificativo della transazione oppure
- indicando il nome riportato sulla carta, il numero della carta, la data di scadenza e (ove richiesto) il codice di sicurezza a tre cifre (CVV, CVC) oppure in un'altra maniera prescritta da UBS (ad es. autorizzazione tramite l'app UBS Access)

è considerata autorizzata a eseguire la transazione con la carta di debito UBS in questione; ciò vale anche se detta persona non è di fatto l'avente diritto alla carta. UBS è pertanto autorizzata ad addebitare sul conto corrispondente l'importo dell'operazione così eseguita e registrata elettronicamente. Di principio il titolare del conto si assume quindi il rischio legato all'uso illecito della carta di debito UBS. Lo stesso vale anche per il pagamento di merci o servizi tramite canali diversi da quelli menzionati al punto 1 (ad es. soluzioni di pagamento mobile) oppure con un'altra modalità prescritta da UBS o concordata con la stessa UBS.

Inoltre, con la tecnologia di tokenizzazione, un token può sostituire il numero di carta e la data di scadenza della carta di debito UBS ed essere utilizzato per l'esecuzione del pagamento.

5. Disposizioni per la procura

Il consulente alla clientela può in qualsiasi momento identificare allo sportello UBS il titolare di una carta di debito UBS tramite la firma e/o un documento anziché tramite il codice PIN. In tal caso vale esclusivamente il diritto di firma indicato nel documento di procura presso UBS.

La cancellazione del diritto di firma di un procuratore sul documento di procura presso UBS non comporta automaticamente l'invalidamento della carta di debito UBS in questione. Allo stesso modo, il decesso o la perdita della capacità civile dell'avente diritto alla carta non comporta automaticamente l'estinzione delle procure conferite né tanto meno invalida l'utilizzo della carta di debito UBS con codice PIN. È invece necessario in ogni caso un esplicito ordine di blocco della carta di debito UBS da parte del titolare del conto.

6. Prezzi e commissioni

Per l'emissione e la gestione della carta di debito UBS e per l'esecuzione delle transazioni con essa effettuate UBS può addebitare prezzi e commissioni. L'importo degli stessi è indicato nei rispettivi listini e schede informative dei prodotti consultabili in ogni momento. Modifiche di prezzi e commissioni in ragione di cambiamenti delle condizioni di mercato e di disdire immediatamente la carta di debito UBS. Le eventuali modifiche verranno notificate in maniera adeguata. Alla loro divulgazione l'avente diritto alla carta ha la facoltà, in caso di opposizione, di disdire immediatamente la carta di debito UBS.

In alcune circostanze, UBS riceve dall'acquirer (azienda che sottoscrive con gli esercizi convenzionati contratti per l'accettazione delle carte di debito come strumento di pagamento) una cosiddetta commissione Interchange sulle transazioni con la carta di debito UBS in veste di emittente della carta di debito UBS. La commissione Interchange può servire a coprire le spese correnti e in particolare quelle per l'elaborazione delle transazioni e inerenti i rischi della concessione di crediti, qualora queste non siano già coperte da prezzi e commissioni riportati nei listini e nelle schede informative dei prodotti. La commissione Interchange è consultabile su ubs.com/carte-di-debito o può essere richiesta al servizio clienti. Inoltre, UBS può ricevere da terzi (ad es. sistemi di pagamento internazionali) contributi per la promozione delle vendite.

7. Obblighi di diligenza

L'avente diritto alla carta deve ottemperare in particolare ai seguenti obblighi di diligenza:

a) Firma

Se la carta di debito UBS presenta un campo per la firma, l'avente diritto alla stessa deve apporre la sua firma nello spazio previsto a questo scopo immediatamente dopo la sua ricezione.

b) Custodia e trasmissione a terzi della carta di debito UBS

La carta di debito UBS deve essere custodita con particolare attenzione per evitarne lo smarrimento o l'utilizzo indebito. L'avente diritto alla carta deve sapere in ogni momento dove si trova la sua carta di debito UBS e deve accertarsi regolarmente di esserne ancora in possesso. **La carta di debito UBS non deve essere consegnata a terzi, né essere resa accessibile in un qualsiasi altro modo.**

c) Utilizzo del codice PIN

Il codice PIN viene recapitato in una busta chiusa separata e dopo il ricevimento l'avente diritto alla carta può modificarlo, ma in modo che non sia facilmente identificabile o desumibile (non utilizzare numeri di telefono, date di nascita, numeri di targa di auto ecc.). **L'avente diritto alla carta deve evitare che altre persone vengano a conoscenza del suo codice PIN. In particolare, il codice PIN non può essere inviato, trasmesso a terzi o essere reso accessibile in un qualsiasi altro modo (ad es. tramite l'immissione non protetta presso un esercente convenzionato o presso i bancomat).** Il codice PIN non deve essere conservato insieme alla carta di debito UBS, né essere salvato su supporti elettronici (neanche

¹ La forma al singolare comprende anche quella al plurale, la forma al maschile anche quella al femminile.

in forma alterata). Se vi è motivo di ritenere che il codice PIN sia venuto a conoscenza di terzi, l'avevte diritto alla carta deve immediatamente provvedere alla sua modifica.

d) Obbligo di controllo e notifica di inesattezze

Gli estratti conto devono essere verificati immediatamente dopo il ricevimento. Eventuali **incongruenze o irregolarità**, con particolare riferimento ad addebiti dovuti a un abuso della carta di debito UBS, devono essere **immediatamente notificate** a UBS e **contestate per iscritto entro 30 giorni** dal ricevimento dell'estratto conto all'indirizzo di UBS. Un reclamo sporto non tempestivamente può comportare per l'avevte diritto alla carta una violazione del suo obbligo di ridurre il danno. Il danno che ne deriva è a carico dell'avevte diritto alla carta. Il modulo «Dichiarazione di sinistro carta di debito UBS» deve essere rispedito a UBS, compilato e debitamente firmato, entro 10 giorni dal suo ricevimento.

e) Blocco e disdetta della carta

Carte scadute, disdette o bloccate devono essere **rese inservibili immediatamente e senza necessità di sollecito**. In caso di blocco o disdetta della carta, l'avevte diritto alla carta è tenuto a informarne tutti gli offerenti di soluzioni di pagamento mobile ed esercenti convenzionati presso i quali la carta era stata indicata o registrata come mezzo di pagamento per servizi ricorrenti o pagamenti autorizzati precedentemente (ad es. servizi online, abbonamenti, adesioni ad associazioni o ticket app) o per prenotazioni (ad es. noleggio di vetture, pernottamenti in albergo).

f) Notifica di smarrimento e denuncia

In caso di **smarrimento, furto, ritiro della carta di debito UBS a uno sportello automatico, abuso o qualora nutra sospetti a tal proposito** l'avevte diritto alla carta deve **notificarlo immediatamente** (indipendentemente da un'eventuale differenza di fuso orario) **all'ufficio indicato da UBS**. Inoltre, se sospetta un atto penalmente perseguibile, deve subito sporgere denuncia presso la polizia e cooperare secondo scienza e coscienza all'accertamento dei fatti e al contenimento dei danni.

8. Responsabilità

A condizione che l'avevte diritto alla carta possa dimostrare la sua completa ottemperanza a tutte le disposizioni delle condizioni per l'uso delle carte di debito UBS (in particolare gli obblighi di diligenza di cui al punto 7) e non possa essergli imputata alcuna colpa, UBS si assume i danni derivati al titolare del conto dall'uso illecito della carta di debito UBS da parte di terzi, compresi anche quelli derivanti da falso o falsificazione della carta di debito UBS. Non sono considerati terzi tutte le persone vicine all'avevte diritto alla carta in funzione di vincoli familiari o di altro tipo, ad es. conviventi, procuratori e persone che vivono nella stessa economia domestica.

UBS non risponde per i danni coperti da un'assicurazione, né per eventuali conseguenze di qualsiasi tipo da essi derivanti. L'avevte diritto alla carta non ha diritto ad alcun risarcimento danni qualora l'utilizzo della carta di debito UBS sia impedito da guasti tecnici e interruzioni.

UBS non garantisce in alcun caso la correttezza e la completezza di informazioni e comunicazioni che possono essere richiamate per mezzo di sportelli automatici, terminali, schermi o altri sistemi EED; in particolare, le comunicazioni su conti e depositi (saldo, estratti, transazioni ecc.) si intendono provvisorie e non vincolanti, a meno che non siano espressamente indicate come vincolanti.

9. Limiti della carta, restrizioni all'uso e funzioni della carta

UBS stabilisce per ciascuna carta di debito UBS un limite giornaliero e mensile e lo comunica al titolare del conto. La carta di debito UBS può essere utilizzata solo se il conto dispone di fondi sufficienti (averi o limite di credito).

Tramite UBS Digital Banking, UBS permette all'avevte diritto alla carta di trasmettere istruzioni e di attivare o disattivare funzioni della carta di debito (ad es. blocco, acquisti online, pagamenti senza contatto). UBS ha la facoltà di respingere transazioni qualora non vi siano averi sufficienti sul conto o il limite di credito non sia stato definito. Ciò vale anche nel caso in cui i limiti di prelievo del conto di addebito risp. della carta di debito UBS siano superati oppure la funzione corrispondente sia disattivata. UBS ha comunque la facoltà di autorizzare transazioni anche in caso di mancata disponibilità di averi sul conto, di sorpasso di un limite di credito concesso o di disattivazione della funzione.

10. Diritto di addebito di UBS

UBS può addebitare al conto corrispondente tutti gli importi derivanti dall'utilizzo della carta di debito UBS (cfr. punto 4) nonché tutte i prezzi e le commissioni (cfr. punto 6).

Il diritto di addebito di UBS vale anche in caso di controversie tra l'avevte diritto alla carta e terzi (ad es. esercizi convenzionati). Eventuali controversie per inesattezze o reclami su merci o servizi e le pretese che ne derivano devono essere risolte dall'avevte diritto alla carta direttamente con l'esercizio convenzionato in questione. All'esercizio convenzionato deve essere richiesta una conferma di accredito in caso di restituzione della merce e una conferma di annullamento in caso di annullamento.

Nonostante il blocco o la disdetta della carta, UBS può addebitare al titolare del conto tutti gli importi dovuti per servizi ricorrenti (cfr. punto 7 let. e).

Gli importi in moneta estera vengono convertiti nella moneta del conto. I corsi applicati sono consultabili in qualsiasi momento nei listini e nelle schede informative dei prodotti. Il corso delle divise comprende anche un supplemento. Il supplemento per l'applicazione del corso delle divise UBS è consultabile su ubs.com/carte-di-debito e può essere richiesto al servizio clienti.

11. Giustificativo della transazione

L'avevte diritto alla carta riceve un giustificativo della transazione, su richiesta, in caso di prelievi di contanti con la carta di debito UBS presso la maggior parte dei bancomat e, su richiesta o automaticamente, in caso di pagamenti di merci e servizi con la UBS Visa Debit o UBS Mastercard Debit. Detto giustificativo equivale a un avviso di addebito.

In caso di versamenti di contanti presso uno dei bancomat specificamente contrassegnati, l'importo riconosciuto dal bancomat e confermato al bancomat stesso dalla persona che effettua il versamento viene accreditato al conto selezionato. Il giustificativo di transazione emesso dal bancomat all'atto del versamento di contanti equivale a un avviso di accredito.

12. Rinnovo della carta

La carta di debito UBS è valida fino allo scadere della data su di essa riportata. In caso di svolgimento ordinario delle operazioni e in assenza di un'espressa rinuncia dell'avevte diritto alla carta, la carta di debito UBS viene sostituita automaticamente con una nuova prima dello scadere della data su di essa riportata. Se l'avevte diritto alla carta non desidera rinnovarla deve comunicarlo per iscritto a UBS almeno due mesi prima della scadenza.

13. Blocco e disdetta

L'avevte diritto alla carta e UBS possono disporre in qualsiasi momento il blocco della carta o la risoluzione del rapporto contrattuale, senza necessità di addurre motivi. UBS blocca la carta di debito UBS in particolare se l'avevte diritto alla carta lo richiede esplicitamente e comunica la perdita o l'utilizzo abusivo della carta di debito UBS e/o del codice PIN.

Il blocco può essere richiesto solo presso gli uffici designati da UBS e può essere revocato solo con il consenso scritto del titolare del conto. La revoca del blocco può ugualmente essere effettuata da un avevte diritto alla carta via UBS Digital Banking.

Nonostante la disdetta, UBS mantiene il diritto di addebitare al conto tutti gli importi riconducibili a utilizzi della carta di debito UBS effettuati prima dell'entrata in vigore del blocco entro i consueti termini commerciali o prima dell'effettiva restituzione della carta di debito UBS (ricevimento da parte di UBS).

UBS è altresì autorizzata a rescindere il contratto se la carta di debito UBS in questione resta inutilizzata per oltre due anni.

In caso di disdetta della carta di debito UBS non si ha alcun diritto al rimborso della tassa annua.

14. Acquisizione, trattamento e inoltro di dati nonché coinvolgimento di terzi

L'avevte diritto alla carta autorizza UBS a elaborare tutte le informazioni ricevute nell'ambito dell'utilizzo delle carte di debito UBS (ad es. numero della carta e numero di riferimento della transazione, importo e data della transazione, informazioni sull'esercente convenzionato) nella misura necessaria per fornire servizi nel quadro della presente convenzione.

L'avevte diritto alla carta accetta che **UBS si avvalga di terzi, in Svizzera o all'estero, al fine di espletare le proprie mansioni ai sensi della presente convenzione**. Egli accetta in particolare che gli incaricati da UBS della gestione operativa delle carte UBS e le aziende legate contrattualmente (ad es. per la personalizzazione delle carte) ricevano i suoi dati nella misura necessaria per il corretto svolgimento delle mansioni loro affidate. A tal proposito l'avevte diritto alla carta esonera UBS dall'osservanza del segreto bancario e, qualora autorizzato dalla legge, della protezione dei dati.

Le «Condizioni generali», in particolare il loro punto 15 «Creazione di profili e marketing», si applicano anche ai dati ricevuti nel quadro di UBS Digital Banking.

UBS invia la carta di debito e il codice PIN per posta o tramite corriere. Qualora UBS opti per un invio tramite corriere, essa è autorizzata dall'aveute diritto della carta a trasmettere a un fornitore terzo di servizi di corriere tutti i dati indicati per l'invio (ad es. dati del mittente e del destinatario nonché numero di cellulare). Tali dati sottostanno alle disposizioni e dichiarazioni del fornitore terzo relative alla protezione dei dati. La località dell'elaborazione dei dati può differire dal Paese di origine o di destinazione dell'invio.

L'aveute diritto alla carta conferma di aver preventivamente informato (in modo sufficiente dal punto di vista giuridico) della succitata elaborazione dei dati i terzi (ad es. i contitolari o i procuratori del conto) i cui dati sono resi accessibili a UBS nel quadro della presente convenzione risp. conferma di averne ottenuto i consensi necessari. Su richiesta di UBS, l'aveute diritto alla carta mette tali informazioni risp. consensi a disposizione di UBS.

UBS ha la facoltà di cedere in qualsiasi momento a terzi tutti i diritti vantati nei confronti dell'aveute diritto alla carta.

L'aveute diritto alla carta accetta che i dati della carta possano essere divulgati da UBS per adempiere obblighi di informazione normativi o previsti dalla legge nonché per tutelare gli interessi legittimi (ad es. nell'ambito di una richiesta di rimborso), sia in Svizzera sia all'estero.

15. Esecuzione delle transazioni e prevenzione delle frodi

Tramite l'utilizzo della carta di debito UBS, i sistemi di pagamento nazionali o internazionali (ad es. Visa e Mastercard) e le aziende loro legate contrattualmente e incaricate dell'elaborazione delle transazioni delle carte sono a conoscenza dei dati relativi alle singole transazioni (in particolare numero della carta e numero di riferimento della transazione, importo della transazione e della fattura, data di contabilizzazione e di fatturazione, nonché informazioni sull'esercente convenzionato). In alcuni casi (ad es. acquisto di un biglietto aereo, pagamento di fatture di alberghi, noleggio di un veicolo) essi sono anche a conoscenza di ulteriori dati, come il nome dell'aveute diritto alla carta o quello della persona per la quale è stata effettuata la transazione. L'aveute diritto alla carta accetta che **anche gli esercenti convenzionati in Svizzera inoltrino, tramite le reti mondiali Visa e Mastercard, i dati concernenti le transazioni all'emittente della carta UBS risp. ai terzi incaricati del relativo disbrigo.**

Si ricorda che il diritto svizzero (in materia ad es. di protezione dei dati) è limitato al territorio svizzero e che quindi tutti i dati trasferiti all'estero non godono della tutela ai sensi del diritto svizzero. **In tale contesto, per i dati elaborati all'estero UBS viene svincolata dall'obbligo di osservanza del segreto bancario e della protezione dei dati.**

I dati trasmessi ai sistemi di pagamento nazionali o internazionali o pervenuti agli stessi possono essere trattati da questi ultimi per propri scopi e in conformità alle proprie disposizioni sulla protezione dei dati (cfr. visa.com e mastercard.com), in Svizzera e all'estero (anche in Paesi che non garantiscono una protezione adeguata dei dati).

In caso di **pagamenti a distanza** via Internet, l'esercente convenzionato può inoltrare tramite le reti mondiali di Visa e Mastercard anche dati quali numero della carta, data dell'acquisto, importo della transazione, cognome e nome, numero di telefono e indirizzo e-mail, indirizzo di fatturazione e di consegna dell'acquirente o del beneficiario del

servizio nonché l'ID dell'apparecchio e l'indirizzo IP da cui è stato effettuato il pagamento a UBS risp. ai terzi incaricati del disbrigo, in Svizzera e all'estero. **UBS nonché terzi incaricati da UBS in Svizzera e all'estero sono autorizzati a trattare, combinare, salvare e utilizzare tali dati allo scopo di autorizzare una transazione nonché di analizzare i modelli di frode, e a creare profili partendo da essi.**

UBS ha inoltre la facoltà di inviare all'aveute diritto alla carta messaggi di sicurezza (ad es. avvertimenti di frode) al numero di cellulare da questi indicato, attraverso i quali terzi come operatori di rete e gestori di servizi potrebbero eventualmente concludere che esiste una relazione bancaria e accedere alle informazioni bancarie del cliente.

16. Servizi di aggiornamento

I sistemi di pagamento internazionali offrono servizi di aggiornamento. Essi servono a recapitare gli aggiornamenti della data di scadenza della carta agli offerenti di soluzioni di pagamento mobile e agli esercenti convenzionati partecipanti. Ciò al fine di consentire automaticamente pagamenti per servizi ricorrenti e con soluzioni di pagamento mobile o pagamenti autorizzati precedentemente (ad es. per servizi online, abbonamenti o ticket app) anche dopo un aggiornamento della data di scadenza della carta. **L'aveute diritto alla carta accetta che UBS trasmetta ai sistemi di pagamento internazionali il numero della sua carta e la sua data di scadenza al fine di eseguire servizi di aggiornamento, nonché ai fini indicati su ubs.com/carte-di-debito.**

I sistemi di pagamento internazionali sono autorizzati a rivolgersi ad altri incaricati dell'elaborazione dei dati. I sistemi di pagamento internazionali e coloro da essi incaricati dell'elaborazione dei dati elaborano questi dati in Svizzera e all'estero (anche in Paesi che non dispongono di una protezione adeguata dei dati). In ogni caso vengono adottate misure adeguate per la protezione dei dati dei clienti e gli incaricati dell'elaborazione dei dati sono obbligati a garantire una protezione adeguata dei dati. **In particolare, tramite le loro reti mondiali, i sistemi di pagamento internazionali inoltrano il numero di carta e la data di scadenza aggiornata agli esercenti convenzionati e agli offerenti di soluzioni di pagamento mobile che supportano un tale servizio di aggiornamento e ad altre unità interessate dal servizio di aggiornamento (ad es. acquirer).**

UBS concede all'aveute diritto alla carta la possibilità di rinunciare ai servizi di aggiornamento. L'aveute diritto alla carta può comunicare a UBS la propria rinuncia in qualsiasi momento per mezzo di un messaggio.

17. Modifica delle condizioni

UBS ha il diritto, in giustificate circostanze, di modificare in ogni momento le presenti condizioni e le condizioni di prodotti e servizi specifici. In questi casi UBS comunica le modifiche in anticipo e secondo appropriate modalità. In assenza di una opposizione scritta entro un mese dalla divulgazione, ma in ogni caso con il primo utilizzo della carta di debito UBS, le modifiche sono considerate approvate. In caso di opposizione l'aveute diritto alla carta ha la facoltà di disdire la carta di debito UBS con effetto immediato, prima dell'entrata in vigore delle modifiche, sempre che l'aveute diritto alla carta e UBS non abbiano raggiunto prima un'altra intesa (cfr. punto 13). Se l'aveute diritto alla carta ha accesso a UBS Digital Banking, le modifiche e le integrazioni alle presenti condizioni possono essere disponibili anche esclusivamente in forma elettronica.

Condizioni generali per l'utilizzo delle carte di credito aziendali UBS

Le presenti condizioni generali (di seguito «CG») disciplinano il rapporto giuridico tra UBS Switzerland AG (di seguito «UBS») e l'azienda richiedente la carta (di seguito «azienda») per l'utilizzo delle carte di credito aziendali Visa UBS e Mastercard UBS (di seguito «carte»). Si applicano inoltre le disposizioni specifiche dei prodotti e servizi.

1. Relazione relativa alla carta

1.1 Previa accettazione della richiesta di conto principale, UBS apre per l'azienda un conto principale (di seguito «conto principale»).

1.2 Dopo l'accettazione da parte di UBS della richiesta del conto principale, firmata dall'azienda, UBS fornisce al collaboratore¹ designato dall'azienda (di seguito «titolare della carta») una carta personale a suo nome. Anche la Carta acquisti Visa UBS (di seguito «carta acquisti») viene emessa a nome del titolare della carta e può essere utilizzata esclusivamente per i pagamenti a distanza.

1.3 **L'azienda informa il titolare della carta riguardo alle attuali CG in vigore, in particolare per quanto concerne il trattamento dei dati e gli obblighi di diligenza, così come riguardo alle disposizioni specifiche dei prodotti e dei servizi. Se necessario, l'azienda ottiene l'autorizzazione del titolare della carta e ne fornisce prova a UBS**, in particolare relativamente al trattamento dei dati del titolare della carta da parte di UBS, all'inoltramento, salvataggio, trattamento, combinazione e utilizzo dei dati dei contratti e delle transazioni (di seguito «dati della carta»), all'allestimento di profili così come all'utilizzo di questi dati per scopi di ricerca di mercato, marketing e gestione dei rischi (cfr. punto 14), all'utilizzo del «Management Information System» (cfr. punto 15) e alla gestione della transazione (cfr. punti 16.1 e 16.2). **L'azienda si assicura del rispetto degli obblighi di diligenza. In ogni caso l'azienda è interamente responsabile del rispetto delle CG e dell'utilizzo della carta da parte del titolare della carta.**

1.4 Ogni carta emessa resta di proprietà di UBS.

1.5 UBS si riserva di rifiutare richieste di conto principale e di carte senza addurre motivazioni.

1.6 L'azienda è tenuta a mantenere aggiornate presso UBS le informazioni comunicate alla stessa UBS, ad es. nome dell'azienda, indirizzo, coordinate bancarie e numero di cellulare delle persone di contatto e dei titolari delle carte.

2. Impiego della carta e autorizzazione delle transazioni

2.1 Nel rispetto dei limiti individuali della carta e di prelievo di contanti, così come del limite del conto principale dell'azienda, possono essere autorizzate transazioni presso commercianti e fornitori di servizi (di seguito «esercenti convenzionati») in tutto il mondo con le modalità esposte qui di seguito:

2.1.1 Per i pagamenti con la carta in loco o per il prelievo di contanti al distributore o allo sportello bancario: digitando il codice PIN, firmando il giustificativo di vendita o tramite il semplice utilizzo della carta (ad es. nei pedaggi autostradali, nei parcheggi o per i pagamenti senza contatto) oppure con l'indicazione del numero della carta, della data di scadenza e (ove richiesto) del codice di sicurezza a tre cifre (CVV, CVC) o con un'altra modalità prescritta da UBS o concordata con la stessa UBS.

2.1.2 Per i pagamenti a distanza (via Internet, per telefono o per corrispondenza): indicando il numero della carta, la data di scadenza e (ove richiesto) il codice di sicurezza a tre cifre (CVV, CVC). Se l'azienda ha registrato questi dati presso esercenti convenzionati al fine di effettuare pagamenti per servizi ricorrenti o pagamenti precedentemente autorizzati (ad es. servizi online, abbonamenti o ticket app), è possibile aggiornare automaticamente la data di scadenza della carta (cfr. punto 17). In Internet può inoltre essere richiesta una password, l'autorizzazione tramite l'app UBS Access o con un'altra modalità prescritta da UBS o concordata con la stessa UBS.

2.1.3 Per il pagamento di merci o servizi tramite canali diversi da quelli summenzionati (ad es. soluzioni di pagamento mobile): in base a disposizioni di utilizzo separate o con un'altra modalità prescritta da UBS o concordata con la stessa UBS.

2.2 Le transazioni con la carta acquisti possono essere effettuate solamente conformemente al punto 2.1.2.

2.3 L'azienda riconosce tutte le transazioni autorizzate ai sensi dei punti 2.1 e 2.2 e gli impegni da esse risultanti nei confronti degli esercenti convenzionati. Allo stesso tempo l'azienda conferisce a UBS l'ordine irrevocabile di saldare senza indugio tali crediti a favore degli esercenti convenzionati.

2.4 La carta può essere utilizzata esclusivamente per le spese commerciali dell'azienda. Eventuali istruzioni impartite dall'azienda al titolare della carta non possono essere opposte a UBS. L'uso della carta a scopi illegali è vietato.

2.5 UBS ha la facoltà di modificare in qualsiasi momento le possibilità di impiego della carta (punti 2.1 e 2.2) e i limiti (limiti di conto, di carta e di prelievo di contanti). Il limite della carta è indicato sulla fattura della carta o, al pari del limite di prelievo di contanti, può essere richiesto al Servizio clientela.

3. Prezzi, interessi creditizi e commissioni

3.1 Per il conto principale, così come per le carte e il relativo utilizzo, possono essere conteggiati prezzi, tariffe e commissioni (di seguito «prezzi») e interessi di credito. Prezzi e interessi creditizi vengono comunicati contestualmente alla richiesta del conto principale e della carta o in forma adeguata e possono essere richiesti in qualsiasi momento presso il Servizio clientela o consultati in Internet alla pagina ubs.com/commercialcards. Possono inoltre essere addebitati costi di terzi e oneri causati dall'azienda.

3.2 Modifiche di prezzi e interessi creditizi in ragione di cambiamenti delle condizioni di mercato rispettivamente dei costi sono possibili in qualsiasi momento mediante l'adattamento delle liste o delle schede informative dei prodotti. Le eventuali modifiche verranno notificate in maniera adeguata. Con la loro divulgazione l'azienda ha la facoltà, in caso di opposizione, di disdire immediatamente il conto principale.

3.3 Per le transazioni in una moneta diversa da quella della carta i corsi delle divise utilizzati vengono maggiorati di un supplemento per l'elaborazione. Il corso delle divise è comprensivo di un mark-up. Il mark-up applicato in caso di utilizzo del corso delle divise UBS può essere consultato su ubs.com e richiesto presso il Servizio clientela.

3.4 Per le transazioni con la carta, UBS in qualità di emittente della carta riceve dall'«acquirer» (azienda che stipula con gli esercenti convenzionati contratti per l'accettazione di carte di credito come mezzi di pagamento) una cosiddetta commissione di interscambio. Tale commissione serve anche alla copertura dei costi correnti, in particolare dei costi per la gestione delle transazioni e dei costi connessi ai rischi della concessione del credito, purché essi non siano già coperti dai prezzi ai sensi del punto 3.1. La commissione di interscambio può essere consultata su ubs.com e richiesta presso il Servizio clientela. Inoltre UBS può ricevere da terzi (ad es. organizzazioni internazionali di carte) contributi per la promozione delle vendite.

4. Fattura della carta e modalità di pagamento

4.1 **UBS concede all'azienda un credito pari al limite del conto principale.** Il credito viene gestito sul conto principale **sotto forma di conto corrente**. Tutte le transazioni autorizzate ai sensi dei punti 2.1 e 2.2 e i prezzi o interessi creditizi ai sensi del punto 3 vengono contabilizzati sul conto carte. **Su tutti gli importi delle transazioni nonché su tutti i prezzi a partire dalla data della transazione è riscosso l'interesse creditizio concordato.**

¹ La forma al singolare comprende anche quella al plurale, la forma al maschile anche quella al femminile.

4.2 Su richiesta, l'azienda riceve mensilmente una panoramica del saldo di tutte le carte e, in ogni caso, una fattura della carta che riporta tutte le transazioni autorizzate ai sensi dei punti 2.1 e 2.2, così come i prezzi e interessi creditizi dovuti ai sensi del punto 3, purché siano state effettuate transazioni o siano dovuti prezzi o interessi creditizi. La fattura della carta è emessa sotto forma di fattura globale o, su richiesta dell'azienda, sotto forma di fattura individuale per ogni carta inviata al titolare della carta. L'azienda è tenuta a pagare integralmente gli importi fatturati nel conteggio entro la data indicata sul conteggio stesso. Eventuali controversie dovute a irregolarità o reclami riguardo a merci e servizi nonché le pretese che ne derivano (punto 8.1) non esimono l'azienda dall'obbligo di pagamento degli importi fatturati.

4.3 Sugli importi delle fatture saldati integralmente entro la data di pagamento UBS non applica alcun interesse creditizio (punto 4.1).

4.4 Se invece l'importo della fattura non viene saldato o non viene saldato per intero entro il termine previsto, viene calcolato l'interesse creditizio su tutti gli importi delle transazioni e sui prezzi a partire dalla data della transazione. L'interesse creditizio dovuto viene riportato nella successiva fattura della carta e fatturato. L'interesse creditizio dovuto viene riportato nel successivo conteggio della carta e fatturato.

4.5 Se il pagamento viene effettuato tramite sistema di addebitamento diretto a carico di un conto bancario presso un'altra banca, UBS ha il diritto di comunicare a tale banca i dati necessari al pagamento (nome dell'azienda o del titolare della carta, indirizzo, data della fattura, numero del conto principale o del conto carte così come importo della fattura e moneta). Se il pagamento viene effettuato tramite eBill, UBS ha il diritto di comunicare i dati della carta a tutti i soggetti coinvolti, come SIX Paynet AG e partner di rete, i quali possono a loro volta coinvolgere altri fornitori di servizi.

5. Strumenti di accesso

5.1 UBS mette a disposizione dell'azienda e del titolare della carta degli **strumenti di accesso personali**, ad es. app UBS Access, codice PIN, numero di contratto (cosiddetti strumenti di legittimazione, di seguito «strumenti di accesso»), destinati esclusivamente a un uso conforme alle disposizioni. UBS può sostituire o modificare in qualunque momento gli strumenti di accesso personali. **UBS è autorizzata ad inviare all'azienda e al titolare della carta dei codici di conferma e di attivazione validi una sola volta al numero di cellulare indicato a tale scopo**, attraverso i quali terzi come operatori di rete e gestori di servizi possono eventualmente concludere che esiste una relazione bancaria e accedere alle informazioni bancarie del cliente.

5.2 Ogni persona che si autentica con successo tramite gli strumenti di accesso personali è ritenuta autorizzata a impartire istruzioni vincolanti a UBS. UBS è tenuta a eseguire la verifica della legittimazione con la diligenza ordinaria. Le istruzioni che pervengono si ritengono in seguito come impartite dall'azienda. UBS adempie correttamente al suo obbligo se dà seguito a tali istruzioni nell'ambito del consueto andamento degli affari.

6. UBS Digital Banking

6.1 UBS può proporre all'azienda e al titolare della carta servizi digitali (UBS Digital Banking). L'accesso a UBS Digital Banking e quindi alle funzionalità con esso proposte avviene dopo che l'azienda o il titolare della carta si è autenticato nei confronti di UBS utilizzando gli strumenti di accesso personali. **Eventuali accordi supplementari per l'utilizzo di UBS Digital Banking possono essere presentati all'azienda e al titolare della carta in forma elettronica dopo che si è autenticato con successo. Le convenzioni stipulate elettronicamente sono equiparate a quelle sottoscritte a mano.**

6.2 L'utilizzo di UBS Digital Banking, soprattutto a causa del download, dell'installazione e dell'utilizzo di app e punti di accesso a terzi ad esse correlati (ad es. offerenti di piattaforme di distribuzione, gestori di rete, produttori di dispositivi) o della possibilità che vengano utilizzati canali di comunicazione non codificati (ad es. messaggi via SMS), è connesso con rischi, in particolare: (1) divulgazione della relazione bancaria nei confronti di terzi, per cui non è più possibile garantire il mantenimento del segreto bancario; (2) modifiche ovvero falsificazioni di informazioni (ad es. ostentazione di false informazioni); (3)

guasti del sistema, restrizioni rilevanti per la sicurezza nonché rimozione non autorizzata di restrizioni d'uso sul terminale e altri guasti che possono impedire l'utilizzo; (4) abuso a causa della manipolazione dovuta a software dannosi o all'utilizzo non autorizzato in caso di perdita dell'apparecchio.

6.3 Utilizzando UBS Digital Banking, l'azienda e il titolare della carta accettano in particolare i summenzionati rischi e all'occorrenza le condizioni d'uso separate.

7. Obblighi di diligenza

L'azienda deve rispettare i seguenti obblighi di diligenza e assicurarsi del loro adempimento:

7.1 Una volta ricevuta la carta, il titolare della carta deve apporre immediatamente la sua firma nello spazio previsto a questo scopo. Ciò non si applica alla carta acquisti.

7.2 Gli strumenti di accesso e la carta sono da conservarsi con particolare cura e separatamente gli uni dagli altri. Essi non possono essere inviati, trasmessi o comunque resi accessibili in qualsivoglia modo a terzi (ad es. mediante l'immissione non protetta del codice PIN). Gli strumenti di accesso non devono assolutamente essere annotati sulla carta o salvati in forma elettronica non codificata (nemmeno in forma modificata) e non devono essere facilmente individuabili (ad es. numeri di telefono, date di nascita, targhe automobilistiche). Se vi è motivo di ritenere che un terzo sia venuto a conoscenza degli strumenti di accesso, essi sono da modificarsi immediatamente.

7.3 La possessione e il luogo di custodia della carta devono essere conosciuti e sono da verificarsi regolarmente. Se vi è motivo di ritenere che la carta sia in possesso di una persona non autorizzata, ne va immediatamente ottenuta la restituzione. In caso di **perdita, furto, ritiro o abuso della carta** oppure di sospetto di ciò, essa è da **bloccarsi immediatamente** (a prescindere da un eventuale fuso orario) oppure **far bloccare tramite il Servizio clientela**. Inoltre, se si sospetta un atto penalmente perseguibile, vi è l'obbligo di sporgere denuncia presso la polizia locale, nazionale o estera, e di cooperare secondo scienza e coscienza all'accertamento dei fatti e al contenimento dei danni.

7.4 La fattura della carta deve essere verificata immediatamente dopo la ricezione, meglio se con l'ausilio dei giustificativi di acquisto e transazione conservati. Eventuali **irregolarità**, in particolare addebiti dovuti a un **uso abusivo della carta**, sono da **comunicarsi al Servizio clientela immediatamente** dopo la ricezione della fattura della carta, e **comunque non oltre 30 giorni** dalla data della fattura della carta, tramite comunicazione scritta all'indirizzo di UBS (fa fede la data del timbro postale). Un reclamo sporto non tempestivamente può comportare per l'azienda una violazione del suo obbligo di contenimento dei danni: il danno che ne deriva è a carico dell'azienda.

7.5 In caso di blocco o disdetta della carta vi è l'obbligo di informarne tutti gli esercenti convenzionati presso i quali la carta era stata indicata come mezzo di pagamento per servizi ricorrenti (ad es. servizi online, abbonamenti o ticket app) o per prenotazioni (ad es. noleggio di vetture, pernottamenti in albergo).

7.6 L'azienda è tenuta a far bloccare e disdire immediatamente da UBS le carte dei collaboratori che lasciano l'azienda.

7.7 Carte scadute, disdette o bloccate devono essere rese inservibili immediatamente e senza necessità di sollecito.

7.8 Qualora entro 15 giorni dalla data di scadenza della carta attuale l'azienda non ne abbia ancora ricevuta una nuova, essa è tenuta a notificare senza indugio tale circostanza al Servizio clientela.

8. Responsabilità

8.1 L'azienda risponde per tutti gli impegni derivanti dall'utilizzo delle carte, anche in caso di conteggio individuale. Eventuali controversie in merito a irregolarità e contestazioni di merci o servizi nonché le pretese che ne derivano devono essere risolte direttamente dall'azienda con il rispettivo esercente convenzionato. In caso di restituzione della merce, una conferma di accredito e, in caso di annullamento, una conferma di annullamento è da richiedersi all'esercente convenzionato.

8.2 In linea di principio, i rischi derivanti da un utilizzo abusivo della carta sono a carico dell'azienda. **In ogni caso** quest'ultima è tenuta a farsene carico se le transazioni sono state autorizzate mediante **utilizzo di uno strumento di accesso**. In tutti gli altri casi, se la contestazione avviene tempestivamente (punto 7.4), UBS si fa carico dei danni derivanti da un utilizzo abusivo della carta da parte di terzi, a condizione che l'azienda si sia attenuta integralmente alle disposizioni di queste CG (si veda in particolare il punto 7) e che non le siano imputabili colpe di sorta. Non sono considerati terzi ai sensi del presente punto tutte le persone vicine al titolare in virtù di vincoli familiari o di altro tipo, come ad esempio conviventi o persone che vivono nella stessa economia domestica così come tutte le persone impiegate dall'azienda o attive per essa. **Fino al momento di un eventuale blocco della carta l'azienda è responsabile di tutte le transazioni autorizzate ai sensi dei punti 2.1 e 2.2.**

8.3 L'azienda risponde dei danni che derivano dall'inoltro della carta o degli strumenti di accesso.

8.4 I danni all'azienda derivanti dal possesso o dall'utilizzo delle carte sono esclusivamente a suo carico. UBS non si assume alcuna responsabilità nel caso in cui un esercente convenzionato non accetti la carta come mezzo di pagamento, oppure se la carta non può essere utilizzata per motivi tecnici oppure in seguito a una modifica dei limiti, a una disdetta o a un blocco. UBS non si assume inoltre alcuna responsabilità se la carta non può essere utilizzata a un distributore o se a seguito di tale utilizzo la carta subisce danni o è resa inservibile.

8.5 L'azienda esonera UBS da ogni reclamazione dei titolari della carta, nella misura in cui tali reclamazioni siano da ricondursi a una violazione degli obblighi di diligenza, una violazione degli obblighi dell'azienda di informare i titolari della carta del trattamento dei dati e dei conseguenti diritti dei titolari delle carte, o una violazione dell'obbligo di ottenere l'autorizzazione dei titolari delle carte.

8.6 Nonostante il blocco o la disdetta della carta, UBS può addebitare all'azienda tutti gli importi dovuti per servizi ricorrenti (punto 7.5).

8.7 UBS non risponde dei servizi accessori o supplementari correlati alla carta e per i danni che devono essere coperti da un'assicurazione.

9. Rinnovo della carta

9.1 La carta così come i servizi accessori o supplementari ad essa correlati scadono l'ultimo giorno del mese riportato sulla carta.

9.2 Se l'azienda non desiderasse una nuova carta, essa è tenuta a informarne UBS per iscritto almeno due mesi prima della scadenza della carta.

10. Blocco della carta e cessazione del rapporto contrattuale

10.1 Sia l'azienda sia UBS possono, in qualsiasi momento e senza necessità di addurre motivi, disporre il blocco della carta o disdire, per iscritto, il rapporto contrattuale. La disdetta del conto principale vale automaticamente anche per tutte le carte. Un titolare della carta può bloccare o disdire a nome dell'azienda solo la carta a suo nome.

10.2 La disdetta comporta l'esigibilità immediata di tutti gli importi dovuti. L'azienda non ha alcun diritto a un rimborso pro rata del prezzo annuo.

11. Informazioni di credito e notifiche

UBS è autorizzata a richiedere a uffici di esecuzione, alla banca competente per l'azienda così come alla Centrale per le informazioni di credito (di seguito «ZEK»; i membri sono, tra gli altri, società dei settori del credito al consumo, leasing, gestione carte di credito) tutte le informazioni necessarie all'esame della richiesta della carta e all'esecuzione del contratto. **A tale scopo l'azienda svincola UBS e detti uffici dall'osservanza delle disposizioni sulla protezione dei dati e del segreto di ufficio.** UBS è autorizzata a segnalare alla ZEK blocchi della carta, arretrati di pagamento qualificati e l'utilizzo improprio delle carte. La ZEK è esplicitamente autorizzata a rendere accessibili tali dati ad altri membri della ZEK. UBS può inoltre richiedere informazioni presso altri organismi di gestione del rischio di credito (ad es. CRIF AG), al fine di esaminare la richiesta della carta e per l'esecuzione del contratto.

12. Esternalizzazione di campi di attività e servizi

UBS può affidare a società del Gruppo e a terzi, sia in Svizzera sia all'estero, campi di attività e servizi. Il medesimo diritto spetta alle società del Gruppo incaricate di gestire le operazioni con la carta. Ciò riguarda in particolare la gestione delle operazioni relative alle carte, le verifiche della capacità di credito, l'emissione di documenti e carte, la fatturazione, l'incasso, la compliance, la gestione dei dati, i servizi IT e di back e middle office che possono essere esternalizzati in toto o in parte. Nell'ambito dell'esternalizzazione può accadere che i dati della carta debbano essere trasmessi a fornitori di servizi interni al Gruppo o esterni e che i fornitori di servizi in questione coinvolgano dal canto loro altri fornitori di servizi. Tutti i fornitori di servizi sono tenuti al rispetto delle disposizioni applicabili in materia di riservatezza. **Se un fornitore di servizi è residente all'estero, UBS o le società del Gruppo incaricate trasmettono solo dati che non permettono in alcun modo di risalire all'identità dell'azienda o del titolare della carta.**

13. Informativa sulla tutela dei dati personali

Si applica l'Informativa sulla tutela dei dati personali di UBS, salvo diverso accordo. L'azienda può consultare l'Informativa sulla tutela dei dati personali di UBS all'indirizzo ubs.com/data-privacy-notice-switzerland, o richiederne una copia presso il Servizio clientela di UBS.

14. Creazione di profili e marketing

14.1 **UBS e terzi incaricati da UBS sono autorizzati a salvare, elaborare, combinare e utilizzare i dati della carta e a creare profili partendo da essi. Questi dati vengono utilizzati da UBS e dalle società del Gruppo in particolare per mettere eventualmente a disposizione dell'azienda una consulenza individuale, offerte su misura e informazioni in merito ai prodotti e ai servizi di UBS o delle società del Gruppo nonché per scopi legati a ricerca di mercato, marketing e gestione dei rischi.** Ciò riguarda in particolare i dati sull'azienda così come quelli sulle transazioni con la carta e i servizi supplementari. L'azienda può rinunciare in qualsiasi momento a ricevere offerte e informazioni su prodotti e servizi di UBS o di società del Gruppo. La rinuncia deve essere notificata per iscritto al Servizio clientela. I terzi incaricati da UBS e i rispettivi collaboratori sono tenuti al rispetto della legge svizzera sulla protezione dei dati.

14.2 L'azienda accetta che UBS renda noti i dati della carta a società del Gruppo in Svizzera per scopi aziendali. Ciò avviene in particolare al fine di assistere in modo completo ed efficiente la clientela e informare in merito all'offerta di servizi delle società del Gruppo. **In questo contesto UBS viene svincolata dall'obbligo di osservanza del segreto bancario e della protezione dei dati.** UBS garantisce che i destinatari dei dati della carta sono vincolati anch'essi ai medesimi obblighi di segretezza e di protezione dei dati.

15. Management Information System

L'azienda può richiedere servizi di terzi relativi alla carta in merito al «Management Information System» (di seguito «MIS»). Il MIS serve alla consolidazione e all'ulteriore elaborazione nei sistemi ERP e Expense Management dei dati di base relativi all'utilizzo della carta (ad es. numero di conto principale, numero di carta, numero di conto carte, data di attribuzione e di scadenza della carta, stato della carta, limite del conto principale e della carta, nome e indirizzo dell'azienda e del titolare della carta, dati del centro di costo e ulteriori informazioni) così come dei dati delle transazioni (cfr. punto 16.1) e del conseguente allestimento e trasmissione di tali dati (ad es. via Internet) all'azienda e a specifici collaboratori da essa autorizzati. Nell'ambito della fornitura presente o futura di servizi di MIS, UBS e le società del Gruppo incaricate da UBS sono autorizzate a mettere a disposizione e trasmettere elettronicamente, con cadenza regolare e tramite una connessione protetta, tutti tali dati di base e dati delle transazioni ai terzi incaricati della fornitura di servizi (ad es. Mastercard, Belgio; Lufthansa AirPlus Servicekarten GmbH, Germania) e ai partner contrattuali ad essi associati. I dati trasmessi all'estero non sono più protetti dal diritto svizzero. Tali dati sono trasmessi in paesi (ad es. USA) il cui diritto non garantisce una protezione dei dati comparabile a quella svizzera. Il titolare della carta può domandare all'azienda se essa si avvalga di tali servizi di terzi, e se sì, di quali.

16. Esecuzione delle transazioni e prevenzione delle frodi

16.1 Tramite l'utilizzo della carta, le organizzazioni internazionali di carte (Visa o Mastercard) e le aziende a loro legate contrattualmente e

incaricate dell'elaborazione delle transazioni delle carte sono a conoscenza dei dati relativi alle singole transazioni (ad es. numero della carta e numero di riferimento della transazione, importo e data della transazione, informazioni sull'esercente convenzionato). In alcuni casi (ad es. acquisto di un biglietto aereo, pagamento di fatture di alberghi, noleggio di un'autovettura) esse sono anche a conoscenza di ulteriori informazioni, come il nome del titolare della carta o quello della persona per la quale è stata effettuata la transazione. L'azienda accetta che anche **gli esercenti convenzionati in Svizzera inoltrino, tramite le reti mondiali Visa e Mastercard, i dati concernenti le transazioni all'emittente della carta UBS, alla società del Gruppo incaricata del relativo disbrigo o a terzi.**

Si ricorda che il diritto svizzero (ad es. protezione dei dati) è limitato solo al territorio svizzero e che quindi tutti i dati che transitano all'estero non godono più della tutela ai sensi del diritto svizzero. **In tale contesto, per i dati elaborati all'estero UBS viene svincolata dall'obbligo di osservanza del segreto bancario e della protezione dei dati.**

16.2 I dati trasmessi alle organizzazioni internazionali di carte o pervenuti alle stesse possono essere trattati da queste ultime per propri scopi e in conformità alle proprie disposizioni sulla protezione dei dati (cfr. visa.com e mastercard.com), in Svizzera e all'estero (anche in paesi che non garantiscono una protezione adeguata dei dati).

16.3 In caso di **pagamenti a distanza** via Internet, l'esercente convenzionato può inoltrare tramite le reti mondiali di Visa e Mastercard anche dati quali numero della carta, data dell'acquisto, importo della transazione, cognome e nome, numero di telefono e indirizzo e-mail, indirizzo di fatturazione e di consegna dell'acquirente o del beneficiario del servizio nonché l'ID dell'apparecchio e l'indirizzo IP da cui è stato effettuato il pagamento, a UBS o alle società del Gruppo incaricate del disbrigo così come a terzi, in Svizzera e all'estero. **UBS nonché le società del Gruppo incaricate da UBS e terzi incaricati da UBS in Svizzera e all'estero sono autorizzati a trattare, combinare, salvare e utilizzare tali dati allo scopo di autorizzare una transazione nonché di analizzare i modelli di frode, e a creare profili partendo da essi.**

16.4 UBS ha inoltre la facoltà di inviare al titolare della carta messaggi di sicurezza (ad es. avvertimenti di frode) al numero di cellulare da questi indicato, attraverso i quali terzi come operatori di rete e gestori di servizi potrebbero eventualmente concludere che esiste una relazione bancaria e accedere alle informazioni bancarie del cliente.

17. Servizi di aggiornamento

17.1 Le organizzazioni internazionali di carte offrono servizi di aggiornamento. Essi servono a notificare gli aggiornamenti della data di scadenza della carta agli esercenti convenzionati partecipanti presso i quali sono stati registrati dati in base al punto 2.1.2. Ciò al fine di consentire automaticamente pagamenti per servizi ricorrenti o pagamenti autorizzati precedentemente (ad es. per servizi online, abbonamenti o ticket app) anche dopo un aggiornamento della data di scadenza della carta. **L'azienda accetta che UBS trasmetta alle organizzazioni internazionali di carte il numero della sua carta e la sua data di scadenza al fine di eseguire servizi di aggiornamento, nonché ai fini indicati nel rispettivo formulario su ubs.com.**

17.2 Le organizzazioni internazionali di carte sono autorizzate a rivolgersi ad altri incaricati dell'elaborazione dei dati. Le organizzazioni internazionali di carte e gli altri incaricati dell'elaborazione dei dati elaborano questi dati in Svizzera e all'estero (anche in paesi che non dispongono di una protezione adeguata dei dati). In ogni caso vengono adottate misure adeguate per la protezione dei dati dei clienti e gli incaricati dell'elaborazione dei dati sono obbligati a garantire una protezione adeguata dei dati.

In particolare, tramite le loro reti mondiali, le organizzazioni internazionali di carte inoltrano il numero di carta e la data di scadenza aggiornata agli esercenti convenzionati che supportano un tale servizio di aggiornamento e ad altre unità interessate dal servizio di aggiornamento (ad es. «acquirer»).

17.3 UBS concede all'azienda la possibilità di rinunciare alla partecipazione ai servizi di aggiornamento. L'azienda può comunicare in qualsiasi momento al Servizio Clientela la sua rinuncia con il rispettivo formulario su ubs.com.

18. Modifica delle condizioni e altre disposizioni

18.1 In casi giustificati UBS ha il diritto di modificare in qualsiasi momento le presenti CG nonché le disposizioni specifiche dei prodotti e dei servizi. In questi casi UBS è tenuta a comunicare le modifiche in anticipo e con le modalità opportune. In assenza di un'opposizione scritta entro un mese dalla divulgazione, le modifiche sono considerate approvate. In caso di opposizione l'azienda ha la facoltà di disdire il conto principale con effetto immediato, prima dell'entrata in vigore delle modifiche. Sono fatti salvi eventuali accordi speciali. Se l'azienda ha accesso a UBS Digital Banking, le modifiche e le integrazioni al presente accordo possono essere disponibili anche esclusivamente in forma elettronica.

18.2 UBS ha la facoltà di cedere in qualsiasi momento a terzi tutti i diritti vantati nei confronti dell'azienda.

18.3 UBS è autorizzata a divulgare i dati della carta, in Svizzera come all'estero, per adempiere a obblighi di informazione normativi o previsti dalla legge nonché per tutelare gli interessi legittimi (ad es. nell'ambito di una richiesta di rimborso).

19. Diritto applicabile e foro giudiziario

La presente convenzione è disciplinata dal diritto materiale svizzero. Foro giudiziario esclusivo per tutte le procedure è Zurigo o il luogo della filiale che gestisce il conto. Questo è anche il luogo di adempimento e, per i le aziende domiciliate all'estero, il foro di esecuzione. Restano riservati i fori giudiziari imperativi previsti dalla legge.

Condizioni generali per l'utilizzo delle UBS Business Prepaid Cards

Le presenti condizioni generali (di seguito «CG») disciplinano il rapporto giuridico tra UBS Switzerland AG (di seguito «UBS») e l'azienda richiedente la carta (di seguito «azienda») per l'utilizzo delle carte UBS Business Prepaid Cards Visa e Mastercard (di seguito «carta»). Si applicano inoltre le disposizioni specifiche dei prodotti e servizi.

1. Relazione relativa alla carta

1.1 Previa accettazione della richiesta di conto principale, UBS apre per l'azienda un conto principale (di seguito «conto principale»).

1.2 Dopo l'accettazione da parte di UBS della richiesta del conto principale, firmata dall'azienda, UBS fornisce al collaboratore¹ designato dall'azienda (di seguito «titolare della carta») una carta personale a suo nome. La carta richiesta può anche essere emessa esclusivamente sotto forma di carta virtuale ed essere visualizzata in un ambiente virtuale previsto da UBS o con un'altra modalità concordata con la stessa UBS.

1.3 **L'azienda informa il titolare della carta riguardo alle CG attualmente in vigore, in particolare per quanto concerne il trattamento dei dati e gli obblighi di diligenza, così come riguardo alle disposizioni specifiche dei prodotti e servizi. Se necessario, l'azienda deve ottenere l'autorizzazione dei titolari della carta e, su richiesta, fornirne prova a UBS**, in particolare relativamente al trattamento dei dati del titolare della carta da parte di UBS, all'inoltro, salvataggio, trattamento, combinazione e utilizzo dei dati dei contratti e delle transazioni (di seguito «dati della carta»), all'allestimento di profili così come all'utilizzo di questi dati per scopi di ricerca di mercato, marketing e gestione dei rischi (cfr. punto 13) e alla gestione delle transazioni (cfr. punti 14.1 e 14.2). **L'azienda si assicura del rispetto degli obblighi di diligenza. In ogni caso l'azienda è interamente responsabile del rispetto delle CG e dell'utilizzo della carta da parte del titolare della carta.**

1.4 Ogni carta emessa resta di proprietà di UBS.

1.5 Condizione necessaria per l'emissione ovvero l'impiego di una carta è l'esistenza di un conto bancario UBS intestato all'azienda.

1.6 UBS ha la facoltà di rifiutare richieste di conto principale e di carte senza addurre motivazioni.

1.7 L'azienda è tenuta a mantenere aggiornate presso UBS le informazioni comunicate alla stessa UBS, ad es. nome dell'azienda, indirizzo e coordinate bancarie.

2. Impiego della carta e autorizzazione delle transazioni

2.1 Nel rispetto

- del credito individuale della carta (di seguito «credito») e del limite individuale di prelievo di contanti; o
- del credito del conto principale (di seguito anche «credito») e del limite individuale della carta o di prelievo di contanti

possono essere autorizzate transazioni presso commercianti e fornitori di servizi (di seguito «esercenti convenzionati») in tutto il mondo con le modalità esposte qui di seguito.

2.1.1 Per i pagamenti con la carta in loco o il prelievo di contanti: immissione del codice PIN, firma del giustificativo di vendita o tramite il semplice utilizzo della carta (ad es. nei pedaggi autostradali, nei parcheggi o per i pagamenti senza contatto) oppure con l'indicazione del numero della carta, della data di scadenza e (ove richiesto) del codice di sicurezza a tre cifre (CVV, CVC) o con l'indicazione del nome riportato sulla carta o con un'altra modalità prescritta da UBS o concordata con la stessa UBS.

2.1.2 Per i pagamenti a distanza (via Internet, telefono o per corrispondenza): indicando il nome riportato sulla carta, il numero della carta, la data di scadenza e (ove richiesto) il codice di sicurezza a tre cifre (CVV, CVC). In Internet può inoltre essere richiesta una password,

l'autorizzazione tramite l'app UBS Access o con un'altra modalità prescritta da UBS o concordata con la stessa UBS.

2.1.3 Per il pagamento di merci o servizi tramite canali diversi da quelli summenzionati (ad es. soluzioni di pagamento mobile): in base a disposizioni di utilizzo separate o con un'altra modalità prescritta da UBS o concordata con la stessa UBS.

2.1.4 Con la tecnologia di tokenizzazione, un token può sostituire il numero di carta e la data di scadenza ed essere utilizzato per l'esecuzione del pagamento.

2.1.5 In caso di servizi di aggiornamento, resta riservato l'aggiornamento automatico della data di scadenza (cfr. Punto 15).

2.2 L'azienda riconosce tutte le transazioni autorizzate ai sensi del punto 2.1 e gli impegni nei confronti degli esercenti convenzionati da esse risultanti. Allo stesso tempo l'azienda conferisce a UBS l'ordine irrevocabile di saldare senza indugio tali impegni a favore degli esercenti convenzionati.

2.3 La carta può essere utilizzata unicamente nei limiti del credito disponibile nonché dei limiti individuali applicabili della carta e di prelievo di contanti (cfr. punto 2.1) ed esclusivamente per le spese commerciali dell'azienda. Eventuali istruzioni impartite dall'azienda al titolare della carta non possono essere opposte a UBS. L'uso della carta a scopi illegali è vietato.

2.4 UBS ha la facoltà di modificare in qualsiasi momento le possibilità di impiego della carta (punto 2.1) e i limiti (limiti individuali della carta e di prelievo di contanti). Il limite individuale della carta è indicato sulla fattura della carta o, al pari del limite individuale di prelievo di contanti, può essere richiesto al Servizio clientela. Il limite individuale della carta può anche essere visualizzato all'interno di UBS Digital Banking. L'ammontare del credito corrisponde all'importo versato dedotti eventuali prezzi, diritti e commissioni nonché transazioni già effettuate. In caso di rinnovo o di sostituzione della carta, l'eventuale credito individuale della carta viene trasferito previa deduzione di eventuali prezzi, diritti e commissioni. Il credito è indicato sull'estratto globale o sulla fattura della carta e può essere consultato in UBS Digital Banking nonché richiesto al Servizio clientela. UBS può definire un credito massimo e modificarlo in qualsiasi momento.

3. Prezzi, diritti e commissioni

3.1 Per il conto principale, così come per le carte e il relativo utilizzo, possono essere conteggiati prezzi, diritti e commissioni (di seguito «prezzi»). I prezzi vengono comunicati contestualmente alla richiesta del conto principale e della carta o in altra forma adeguata e possono essere richiesti in qualsiasi momento presso il Servizio clientela o consultati in Internet alla pagina ubs.com/commercialcards. Possono inoltre essere addebitati costi di terzi e oneri causati dall'azienda.

3.2 Modifiche di prezzi in ragione di cambiamenti delle condizioni di mercato rispettivamente dei costi sono possibili in qualsiasi momento mediante l'adattamento delle liste o delle schede informative dei prodotti. Le eventuali modifiche verranno notificate in maniera adeguata. Con la loro divulgazione l'azienda ha la facoltà, in caso di opposizione, di disdire immediatamente il conto principale.

3.3 Per le transazioni in una moneta diversa da quella della carta, i corsi delle divise utilizzati vengono maggiorati di un supplemento per l'elaborazione. Il corso delle divise è comprensivo di un mark-up. Il mark-up applicato in caso di utilizzo del corso delle divise UBS può essere consultato su ubs.com e richiesto presso il Servizio clientela.

3.4 In qualità di emittente della carta, UBS riceve dall'«acquirer» (azienda che stipula con gli esercenti convenzionati contratti per l'accettazione di carte prepagate come mezzi di pagamento) una cosiddetta commissione di interscambio per le transazioni con la carta. Tale commissione serve anche alla copertura dei costi correnti, in particolare dei costi per la gestione delle transazioni, purché essi non siano già co-

perti dai prezzi ai sensi del punto 3.1. La commissione di interscambio può essere consultata su ubs.com e richiesta presso il Servizio clientela. Inoltre, UBS può ricevere da terzi (ad es. organizzazioni internazionali di carte) contributi per la promozione delle vendite.

4. Fattura, modalità di pagamento e di rimborso

4.1 L'azienda riceve mensilmente un estratto globale di tutti i saldi delle carte e, per ogni carta, una fattura individuale che riporta tutte le transazioni autorizzate ai sensi del punto 2.1, così come i prezzi dovuti ai sensi del punto 3, purché siano state effettuate transazioni o siano dovuti prezzi. La fattura della carta è inviata all'azienda stessa e ai singoli titolari delle carte. In determinati casi previsti da UBS, l'azienda ha la possibilità di rinunciare a ricevere l'estratto globale e la fattura della carta.

4.2 L'azienda è tenuta a saldare integralmente un eventuale saldo negativo sul conto principale o sulle singole carte entro e non oltre la data di pagamento riportata sull'estratto globale o sulla fattura della carta, tramite una delle modalità di pagamento accettate da UBS.

4.3 Qualora il saldo negativo permanga nonostante l'esortazione di UBS, UBS si riserva il diritto di richiedere il pagamento immediato dell'intero importo scoperto (inclusi i prezzi ai sensi del punto 3) e di bloccare le carte. Eventuali spese di sollecito e incasso sono a carico dell'azienda. UBS si riserva inoltre il diritto di compensare un eventuale saldo negativo con attivi su altre carte o su un conto bancario UBS intestato all'azienda.

4.4 L'azienda può richiedere il rimborso del credito presso il Servizio clientela o con un'altra modalità prescritta da UBS. Il rimborso viene effettuato unicamente sul conto bancario UBS a nome dell'azienda indicato per le carte.

5. Strumenti di accesso

5.1 UBS mette a disposizione dell'azienda e del titolare della carta degli **strumenti di accesso personali**, ad es. app UBS Access, codice PIN (cosiddetti strumenti di legittimazione, di seguito «strumenti di accesso»), destinati esclusivamente a un uso conforme alle disposizioni. UBS può sostituire o modificare in qualunque momento gli strumenti di accesso personali. **UBS è autorizzata ad inviare all'azienda e al titolare della carta dei codici di conferma e di attivazione validi una sola volta al numero di cellulare indicato a tale scopo**, attraverso cui terzi come operatori di rete e gestori di servizi possono eventualmente concludere che esiste una relazione bancaria e accedere alle informazioni bancarie del cliente.

5.2 **Ogni persona che si autentica con successo tramite gli strumenti di accesso personali è ritenuta autorizzata a impartire istruzioni vincolanti a UBS.** UBS è tenuta a eseguire la verifica della legittimazione con la diligenza ordinaria. Le istruzioni che pervengono si ritengono in seguito come impartite dall'azienda. UBS adempie correttamente al suo obbligo se dà seguito a tali istruzioni nell'ambito del consueto andamento degli affari.

6. UBS Digital Banking

6.1 UBS può proporre all'azienda e al titolare della carta servizi digitali (UBS Digital Banking). L'accesso a UBS Digital Banking e quindi alle funzionalità con esso proposte avviene dopo che l'azienda o il titolare della carta si è autenticato nei confronti di UBS utilizzando gli strumenti di accesso personali. **Eventuali accordi supplementari per l'utilizzo di UBS Digital Banking possono essere presentati all'azienda e al titolare della carta in forma elettronica dopo che si è autenticato con successo. Le convenzioni stipulate elettronicamente sono equiparate a quelle sottoscritte a mano.**

6.2 L'utilizzo di UBS Digital Banking, ad esempio a causa del download, dell'installazione e/o dell'utilizzo di app e punti di accesso a terzi ad esse correlati (ad es. offerenti di piattaforme di distribuzione, gestori di rete, produttori di dispositivi) o della possibilità che vengano utilizzati canali di comunicazione non codificati (ad es. messaggi via SMS), è connesso con rischi, in particolare: (1) divulgazione della relazione bancaria nei confronti di terzi, per cui non è più possibile garantire il mantenimento del segreto bancario; (2) modifiche ovvero falsificazioni di informazioni (ad es. ostentazione di false informazioni); (3) guasti del sistema, restrizioni rilevanti per la sicurezza nonché rimozione non autorizzata di restrizioni d'uso sul terminale e altri guasti

che possono impedire l'utilizzo; (4) abuso a causa della manipolazione dovuta a software dannosi o all'utilizzo non autorizzato in caso di perdita dell'apparecchio.

6.3 Utilizzando UBS Digital Banking, l'azienda e il titolare della carta accettano in particolare i summenzionati rischi e all'occorrenza le condizioni d'uso separate.

7. Obblighi di diligenza

L'azienda deve rispettare in particolare i seguenti obblighi di diligenza e assicurarsi del loro adempimento:

7.1 Se la carta presenta un campo per la firma, il titolare della carta deve apporre la sua firma nello spazio previsto a questo scopo immediatamente dopo la ricezione della stessa.

7.2 **Gli strumenti di accesso e la carta sono da conservarsi con particolare cura e separatamente gli uni dagli altri. Essi non possono essere inviati, trasmessi o comunque resi accessibili in qualsivoglia modo a terzi** (ad es. mediante l'immissione non protetta del codice PIN). Gli strumenti di accesso non devono assolutamente essere annotati sulla carta o salvati in forma elettronica non codificata (nemmeno in forma modificata) e non devono essere facilmente individuabili (ad es. numeri di telefono, date di nascita, targhe automobilistiche). Se vi è motivo di ritenere che un terzo sia venuto a conoscenza degli strumenti di accesso, essi sono da modificarsi immediatamente.

7.3 Il possesso e il luogo di custodia della carta devono essere conosciuti e sono da verificarsi regolarmente. Se vi è motivo di ritenere che la carta sia in possesso di una persona non autorizzata, ne va immediatamente ottenuta la restituzione. In caso di **perdita, furto, ritiro o abuso della carta** oppure di sospetto di ciò, essa è da **bloccarsi immediatamente** (a prescindere da un eventuale fuso orario) oppure **far bloccare tramite il Servizio clientela**. Inoltre, se si sospetta un atto penalmente perseguibile, vi è l'obbligo di sporgere denuncia presso la polizia locale (nazionale o estera) e di cooperare secondo scienza e coscienza all'accertamento dei fatti e al contenimento dei danni.

7.4 La fattura della carta deve essere verificata immediatamente dopo la ricezione, meglio se con l'ausilio dei giustificativi di acquisto e transazione conservati. Eventuali **irregolarità**, in particolare addebiti dovuti **a un uso abusivo della carta**, sono da **comunicarsi al Servizio clientela immediatamente** dopo la ricezione della fattura della carta, **e comunque non oltre 30 giorni** dalla data della fattura della carta, tramite comunicazione scritta all'indirizzo di UBS (fa fede la data del timbro postale). Un reclamo sporto non tempestivamente può comportare per l'azienda una violazione del suo obbligo di contenimento dei danni: il danno che ne deriva è quindi a carico dell'azienda.

7.5 In caso di blocco o disdetta della carta, vi è l'obbligo di informarne tutti gli offerenti di soluzioni di pagamento mobile ed esercenti convenzionati presso i quali la carta era stata indicata o registrata come mezzo di pagamento per servizi ricorrenti o pagamenti autorizzati precedentemente (ad es. servizi online, abbonamenti, adesioni ad associazioni o ticket app) o per prenotazioni (ad es. noleggio di vetture, pernottamenti in albergo).

7.6 L'azienda è tenuta a bloccare e disdire immediatamente presso UBS le carte dei collaboratori che lasciano l'azienda.

7.7 Carte scadute, disdette o bloccate devono essere rese inservibili immediatamente e senza necessità di sollecito.

7.8 Qualora entro 15 giorni prima della data di scadenza della carta attuale l'azienda non ne abbia ancora ricevuta una nuova, essa è tenuta a notificare senza indugio tale circostanza al Servizio clientela.

8. Responsabilità

8.1 **L'azienda risponde di tutti gli impegni derivanti dall'utilizzo delle carte.** Eventuali controversie in merito a irregolarità e contestazioni di merci o servizi nonché le pretese che ne derivano devono essere risolte direttamente dall'azienda con il rispettivo esercente convenzionato. In caso di restituzione della merce, una conferma di accredito e, in caso di annullamento, una conferma di annullamento è da richiedersi all'esercente convenzionato.

8.2 In linea di principio, i rischi derivanti da un utilizzo abusivo della carta sono a carico dell'azienda. **In ogni caso** quest'ultima è tenuta a farsene carico se le transazioni sono state autorizzate mediante **utilizzo di uno strumento di accesso**. In tutti gli altri casi, se la contestazione avviene tempestivamente (punto 7.4), UBS si fa carico dei danni derivanti da un utilizzo abusivo della carta da parte di terzi, a condizione che l'azienda si sia attenuta integralmente alle disposizioni di queste CG (si veda in particolare il punto 7) e che non le siano imputabili colpe di sorta. Non sono considerati terzi ai sensi del presente punto tutte le persone vicine al titolare della carta in virtù di vincoli familiari o di altro tipo, come ad esempio conviventi o persone che vivono nella stessa economia domestica così come tutte le persone impiegate dall'azienda o attive per essa. **Fino al momento di un eventuale blocco della carta l'azienda è responsabile di tutte le transazioni autorizzate ai sensi del punto 2.1.**

8.3 L'azienda risponde dei danni che derivano dall'inoltro della carta o degli strumenti di accesso.

8.4 I danni all'azienda derivanti dal possesso o dall'utilizzo delle carte sono esclusivamente a suo carico. UBS non si assume alcuna responsabilità nel caso in cui un esercente convenzionato non accetti la carta come mezzo di pagamento, oppure se la carta non può essere utilizzata per motivi tecnici o a causa di un credito insufficiente oppure in seguito a una modifica o un esaurimento del limite, a una disdetta o a un blocco. UBS non si assume inoltre alcuna responsabilità se la carta non può essere utilizzata a un distributore o se a seguito di tale utilizzo la carta subisce danni o è resa inservibile.

8.5 L'azienda esonera UBS da ogni reclamazione dei titolari della carta, nella misura in cui tali reclamazioni siano da ricondursi a una violazione degli obblighi di diligenza, una violazione degli obblighi dell'azienda di informare i titolari della carta del trattamento dei dati e dei conseguenti diritti dei titolari delle carte, o una violazione dell'obbligo di ottenere l'autorizzazione dei titolari delle carte.

8.6 Nonostante il blocco o la disdetta della carta, UBS può addebitare all'azienda tutti gli importi dovuti per servizi ricorrenti (punto 7.5).

8.7 UBS non risponde dei servizi accessori o supplementari correlati alla carta e per i danni che devono essere coperti da un'assicurazione o da altri fornitori di servizi.

9. Rinnovo della carta

9.1 La carta così come i servizi accessori o supplementari ad essa correlati scadono l'ultimo giorno del mese riportato sulla carta.

9.2 Se l'azienda non desiderasse una nuova carta, essa è tenuta a informarne UBS per iscritto almeno due mesi prima della scadenza della carta.

10. Blocco della carta e cessazione del rapporto contrattuale

10.1 Sia l'azienda sia UBS possono disporre in qualsiasi momento il blocco della carta o disdire, per iscritto, il rapporto contrattuale, senza necessità di addurre motivi. La disdetta del conto principale vale automaticamente anche per tutte le carte. Un titolare della carta può bloccare o disdire a nome dell'azienda solo la carta a suo nome.

10.2 La disdetta comporta l'esigibilità immediata di tutti gli importi dovuti. L'azienda non ha alcun diritto a un rimborso pro rata del prezzo annuo.

11. Esternalizzazione di campi di attività e servizi

UBS può affidare a società del Gruppo e a terzi, sia in Svizzera sia all'estero, campi di attività e servizi. Il medesimo diritto spetta alle società del Gruppo incaricate di gestire le operazioni con la carta. Ciò riguarda in particolare la gestione delle operazioni relative alle carte, l'emissione di documenti e carte, la fatturazione, l'incasso, la compliance, la gestione dei dati, i servizi IT e di back e middle office che possono essere esternalizzati in toto o in parte. Nell'ambito dell'esternalizzazione può accadere che i dati della carta debbano essere trasmessi a fornitori di servizi interni al Gruppo o esterni e che i fornitori di servizi in questione coinvolgano dal canto loro altri fornitori di servizi. Tutti i fornitori di servizi sono tenuti al rispetto delle disposizioni applicabili in materia di riservatezza. **Se un fornitore di servizi è residente all'estero, UBS o le società del Gruppo incaricate tra-**

smettono solo dati che non permettono in alcun modo di risalire all'identità dell'azienda o del titolare della carta.

12. Informativa sulla tutela dei dati personali

Salvo quivi diversamente specificato, il trattamento dei dati personali sottostà all'Informativa sulla tutela dei dati personali di UBS. L'azienda può consultare l'Informativa sulla tutela dei dati personali di UBS all'indirizzo ubs.com/data-privacy-notice-switzerland, o richiederne una copia presso il Servizio clientela di UBS.

13. Creazione di profili e marketing

13.1 **UBS, così come le società del Gruppo e i terzi incaricati da UBS, sono autorizzati a salvare, elaborare, combinare e utilizzare i dati della carta e a creare profili partendo da essi. Questi dati vengono utilizzati da UBS e dalle sue società del Gruppo in particolare per mettere eventualmente a disposizione dell'azienda una consulenza individuale, offerte su misura e informazioni in merito ai prodotti e ai servizi di UBS o delle società del Gruppo nonché per scopi legati a ricerca di mercato, marketing e gestione dei rischi.** Ciò riguarda in particolare i dati sull'azienda così come quelli sulle transazioni con la carta e i servizi supplementari. L'azienda può rinunciare in qualsiasi momento a ricevere offerte e informazioni su prodotti e servizi di UBS o di società del Gruppo. La rinuncia deve essere notificata per iscritto al Servizio clientela. Le società del Gruppo e terzi incaricati da UBS e i rispettivi collaboratori sono tenuti al rispetto della legge svizzera sulla protezione dei dati.

13.2 L'azienda consente a UBS di rendere noti i dati della carta per scopi commerciali a società del Gruppo in Svizzera. Ciò avviene in particolare al fine di assistere in modo completo ed efficiente la clientela e di informare in merito all'offerta di servizi delle società del Gruppo. **In questo contesto UBS viene svincolata dall'obbligo di osservanza del segreto bancario e della protezione dei dati.** UBS garantisce che i destinatari dei dati della carta sono vincolati anch'essi ai medesimi obblighi di segretezza e di protezione dei dati.

14. Esecuzione delle transazioni e prevenzione delle frodi

14.1 Tramite l'utilizzo della carta, le organizzazioni internazionali di carte (Visa o Mastercard) e le aziende a loro legate contrattualmente e incaricate dell'elaborazione delle transazioni delle carte sono a conoscenza dei dati relativi alle singole transazioni (ad es. numero della carta e numero di riferimento della transazione, importo e data della transazione, informazioni sull'esercente convenzionato). In alcuni casi (ad es. acquisto di un biglietto aereo, pagamento di fatture di alberghi, noleggio di un'autovettura) esse sono anche a conoscenza di ulteriori informazioni, come il nome del titolare della carta o quello della persona per la quale è stata effettuata la transazione. L'azienda accetta che anche **gli esercenti convenzionati in Svizzera inoltrino, tramite le reti mondiali Visa e Mastercard, i dati concernenti le transazioni all'emittente della carta UBS, alla società del Gruppo incaricata del relativo disbrigo e a terzi.** Si ricorda che il diritto svizzero (ad es. protezione dei dati) è limitato solo al territorio svizzero e che quindi tutti i dati che transitano all'estero non godono più della tutela ai sensi del diritto svizzero. **In tale contesto, per i dati elaborati all'estero UBS viene svincolata dall'obbligo di osservanza del segreto bancario e della protezione dei dati.**

14.2 I dati trasmessi alle organizzazioni internazionali di carte o pervenuti alle stesse possono essere trattati da queste ultime per propri scopi e in conformità alle proprie disposizioni sulla protezione dei dati (cfr. visa.com e mastercard.com), in Svizzera e all'estero (anche in paesi che non garantiscono una protezione adeguata dei dati).

14.3 In caso di **pagamenti a distanza** via Internet, l'esercente convenzionato può inoltrare tramite le reti mondiali di Visa e Mastercard anche dati quali numero della carta, data dell'acquisto, importo della transazione, cognomi e nomi, numero di telefono e indirizzo e-mail, indirizzo di fatturazione e di consegna dell'acquirente o del beneficiario del servizio nonché l'ID dell'apparecchio e l'indirizzo IP da cui è stato effettuato il pagamento a **UBS o alle società del Gruppo incaricate del disbrigo così come a terzi, in Svizzera e all'estero. UBS nonché le società del Gruppo incaricate da UBS e terzi incaricati da UBS in Svizzera e all'estero sono autorizzati a trattare, combinare, salvare e utilizzare tali dati allo scopo di autorizzare una transazione nonché di analizzare i modelli di frode, e a creare profili partendo da essi.**

14.4 UBS ha inoltre la facoltà di inviare al titolare della carta messaggi di sicurezza (ad es. avvertimenti di frode) al numero di cellulare registrato presso UBS, attraverso i quali terzi come operatori di rete e gestori di servizi potrebbero eventualmente concludere che esiste una relazione bancaria e accedere alle informazioni bancarie del cliente.

15. Servizi di aggiornamento

15.1 Le organizzazioni internazionali di carte offrono servizi di aggiornamento. Essi servono a notificare gli aggiornamenti della data di scadenza della carta agli offerenti di soluzioni di pagamento mobile e agli esercenti convenzionati partecipanti. Ciò al fine di consentire automaticamente pagamenti per servizi ricorrenti e con soluzioni di pagamento mobile o pagamenti autorizzati precedentemente (ad es. per servizi online, abbonamenti o ticket app) anche dopo un aggiornamento della data di scadenza della carta. **L'azienda prende atto del fatto che UBS trasmette alle organizzazioni internazionali di carte il numero della carta e la sua data di scadenza al fine di eseguire servizi di aggiornamento, nonché ai fini indicati nel rispettivo formulario su ubs.com/servizi-aggiornamento.**

15.2 Le organizzazioni internazionali di carte sono autorizzate a rivolgersi ad altri incaricati dell'elaborazione dei dati. Le organizzazioni internazionali di carte e gli altri incaricati dell'elaborazione dei dati elaborano questi dati in Svizzera e all'estero (anche in paesi che non dispongono di una protezione adeguata dei dati). In ogni caso vengono adottate misure adeguate per la protezione dei dati dei clienti e gli incaricati dell'elaborazione dei dati sono obbligati a garantire una protezione adeguata dei dati. **In particolare, tramite le loro reti mondiali, le organizzazioni internazionali di carte inoltrano il numero di carta e la data di scadenza aggiornata agli esercenti convenzionati e agli offerenti di soluzioni di pagamento mobile che supportano un tale servizio di aggiornamento e ad altre unità interessate dal servizio di aggiornamento (ad es. «acquirer»).**

15.3 UBS concede all'azienda la possibilità di rinunciare alla partecipazione ai servizi di aggiornamento. L'azienda può comunicare in qualsiasi momento al Servizio Clientela la sua rinuncia con il rispettivo formulario su ubs.com/servizi-aggiornamento.

16. Modifica delle condizioni e altre disposizioni

16.1 In casi giustificati UBS ha il diritto di modificare in qualsiasi momento le CG nonché le disposizioni specifiche dei prodotti e servizi. In questi casi UBS è tenuta a comunicare le modifiche in anticipo e con le modalità opportune. In assenza di un'opposizione scritta entro un mese dalla divulgazione, le modifiche sono considerate approvate. In caso di opposizione l'azienda ha la facoltà di disdire il conto principale con effetto immediato, prima dell'entrata in vigore delle modifiche. Sono fatti salvi eventuali accordi speciali. Se l'azienda ha accesso a UBS Digital Banking, le modifiche e le integrazioni al presente accordo possono essere disponibili anche esclusivamente in forma elettronica.

16.2 UBS ha la facoltà di cedere in qualsiasi momento a terzi tutti i diritti vantati nei confronti dell'azienda.

16.3 UBS è autorizzata a divulgare i dati della carta, in Svizzera come all'estero, per adempiere a obblighi di informazione normativi o previsti dalla legge nonché per tutelare gli interessi legittimi (ad es. nell'ambito di una richiesta di rimborso).

17. Diritto applicabile e foro giudiziario

La presente convenzione è disciplinata dal diritto materiale svizzero. Foro giudiziario esclusivo per tutte le procedure è Zurigo o il luogo della filiale che gestisce il conto. Questo è anche il luogo di adempimento e, per le aziende domiciliate all'estero, il foro di esecuzione. Restano riservati i fori giudiziari imperativi previsti dalla legge.

¹La forma al singolare comprende anche quella al plurale, la forma al maschile anche quella al femminile.

Condizioni generali di deposito

1. Ambito d'applicazione

Le Condizioni generali di deposito valgono per la custodia e l'amministrazione di valori ed oggetti («valori in deposito») da parte di UBS Switzerland AG («UBS»).

2. Gestione di valori in deposito

UBS prende in consegna i seguenti valori:

- investimenti sui mercati monetari e dei capitali, nonché altri strumenti finanziari da depositare e amministrare;
- metalli preziosi conformi e non conformi agli usi commerciali, oltre a monete di valore numismatico da custodire;
- altri oggetti di valore se adatti a essere custoditi.

UBS può rifiutare l'acquisizione di valori in deposito senza indicarne il motivo e richiedere in qualsiasi momento il ritiro immediato dei valori in deposito acquisiti.

UBS si riserva il diritto di accreditare i valori in deposito solo dopo che sono pervenuti nel deposito.

Qualora UBS non voglia custodire ulteriormente i valori in deposito per motivi legali, normativi o specifici del prodotto, UBS chiederà al titolare del deposito istruzioni relative al luogo in cui debbano essere trasferiti i valori in deposito. Se il titolare del deposito omette di comunicare dove debbano essere trasferiti gli averi e i valori patrimoniali detenuti dal cliente presso UBS, nonostante UBS abbia concesso un termine supplementare adeguato, UBS può consegnare fisicamente i valori patrimoniali o liquidarli.

L'assicurazione dei valori in deposito contro i danni, per i quali UBS non si assume alcuna responsabilità, è a carico del titolare del deposito.

3. Obbligo di diligenza di UBS

UBS custodisce e amministra i valori in deposito con l'usuale diligenza.

4. Deposito collettivo e custodia dei valori in deposito da parte di terzi

In assenza di altre istruzioni, UBS è autorizzata a custodire i valori in un deposito collettivo. Sono fatti salvi i valori in deposito che, per la loro natura o per altri motivi, devono essere custoditi separatamente. È possibile custodire nei depositi collettivi valori in deposito sorteggiabili. I valori in deposito oggetto di sorteggio saranno distribuiti da UBS tra i titolari dei depositi per mezzo di un secondo sorteggio. Il sorteggio successivo viene svolto con una procedura che assicura a tutti i titolari dei depositi le medesime pari opportunità garantite dal primo sorteggio.

UBS è autorizzata ad affidare i valori in deposito singolarmente o collettivamente a un ente di subcustodia a sua scelta in Svizzera o all'estero. La custodia avviene a nome di UBS, ma per conto e a rischio del titolare del deposito. Di norma, i valori in deposito trattati esclusivamente o prevalentemente all'estero, vengono custoditi ed eventualmente trasferiti in detti paesi per conto e a rischio del titolare del deposito.

UBS risponde per dovuta diligenza nella scelta e nell'istruzione dell'ente di subcustodia e nella vigilanza dell'osservanza continua dei criteri di selezione. Per la colpa di un ente di subcustodia, che è parte del Gruppo, UBS risponde come per colpa propria. UBS può concedere agli enti di subcustodia un diritto di pegno o un altro diritto di garanzia sui valori in deposito ovvero autorizzarli a concederlo, nella misura in cui ciò sia consentito.

5. Valori in deposito custoditi all'estero

In caso di custodia all'estero, i valori in deposito sono soggetti alle leggi e alle usanze del luogo in cui sono custoditi. I diritti del titolare del deposito sui valori in deposito e la garanzia di tali valori in caso di fallimento dell'ufficio di custodia possono divergere dal diritto svizzero. Qualora la restituzione a UBS di valori in deposito custoditi all'estero o il trasferimento del ricavato di vendita si rendesse difficile o impossibile a causa della legislazione estera, UBS è solo tenuta a procurare al titolare del deposito, nel luogo di custodia all'estero presso la sua succursale o una banca corrispondente di sua scelta, un diritto di restituzione proporzionale o un diritto di pagamento, se esistente e trasferibile.

6. Intestazione dei valori in deposito

I valori nominativi in deposito possono essere iscritti a nome del titolare del deposito in presenza della relativa autorizzazione presso il registro facente fede (p.es. registro delle azioni). UBS può però fare intestare tali valori in deposito a proprio nome o a nome di terzi, tuttavia sempre per conto e a rischio del titolare del deposito.

7. Controllo dei valori in deposito

UBS ha facoltà di effettuare in prima persona o tramite terzi un controllo a livello nazionale e internazionale dell'autenticità dei valori in deposito e di eventuali comunicazioni di blocco in merito. In questo caso UBS eseguirà ordini di vendita e di spedizione, nonché operazioni amministrative, solamente una volta conclusi il controllo e l'eventuale modifica della registrazione. I danni cagionati da un eventuale ritardo o dalla mancata esecuzione di detti ordini e operazioni sono interamente a carico del titolare del deposito, salvo che UBS abbia violato l'usuale obbligo di diligenza.

8. Annullamento di certificati

UBS è autorizzata ad annullare i certificati inviati e a sostituirli con diritti valori, se ciò è consentito dal diritto applicabile.

9. Restituzione dei valori in deposito

I valori in deposito vengono restituiti entro gli usuali termini di consegna presso la sede della filiale che intrattiene il deposito. La spedizione in via eccezionale dei valori in deposito avviene per conto e a rischio del titolare del deposito.

10. Amministrazione

Senza particolari istruzioni da parte del titolare del deposito, UBS effettua le operazioni amministrative usuali come:

- incassare gli interessi scaduti, i dividendi, gli importi di capitale rimborsabili e altre distribuzioni in scadenza;
- sorvegliare i sorteggi, le disdette, gli ammortamenti di valori in deposito ecc. in base alle fonti di informazione usuali e disponibili nel settore;
- pagare l'importo rimanente di titoli non interamente liberati, sempre che alla loro emissione il momento del pagamento fosse già stato stabilito.

UBS procede ad altre operazioni amministrative, come ad es. l'esecuzione di conversioni, l'esercizio, l'acquisto o la vendita di diritti di sottoscrizione, l'esercizio di diritti di conversione e di opzione, l'accettazione o il rifiuto di offerte pubbliche d'acquisto ecc., solo su tempestiva istruzione del titolare del deposito. Se dette istruzioni non pervengono in tempo utile, UBS agisce a propria discrezione. Se il tempo disponibile è sufficiente, UBS informa il titolare del deposito basandosi sulle fonti d'informazione usuali e disponibili nel settore e attende istruzioni.

Per le azioni nominative senza cedole, le operazioni amministrative sono eseguite solo se l'indirizzo di recapito per dividendi e diritti di opzione è quello di UBS.

UBS non svolge alcuna operazione amministrativa per polizze assicurative, titoli ipotecari, oggetti in depositi chiusi, nonché per valori in deposito trattati in prevalenza all'estero che vengono custoditi eccezionalmente in Svizzera.

In caso di procedimenti giudiziari o d'insolvenza, compete al titolare del deposito far valere i propri diritti e procurarsi le informazioni necessarie. Qualora UBS avesse accreditato al conto del titolare del deposito le distribuzioni prima del loro ricevimento, nel caso in cui queste non dovessero pervenire, UBS è autorizzata a procedere al relativo storno. Anche le distribuzioni già accreditate che sono state registrate per un disguido o un errore e di cui viene chiesta la restituzione, possono essere stornate da UBS in qualsiasi momento.

11. Obblighi di notifica

Il titolare del deposito è responsabile dell'adempimento di eventuali obblighi di notifica nei confronti di società ed autorità. UBS non è tenuta a fare presente al titolare del deposito i suoi doveri di notifica. Dandone comunicazione al titolare del deposito, UBS ha la facoltà di rinunciare in tutto o in parte all'esecuzione di operazioni amministrative su valori in deposito che comportino per UBS degli obblighi di notifica.

Ulteriori importanti informazioni relative alla relazione d'affari con UBS così come dettagli inerenti rischi e sviluppi relativi alla regolamentazione possono essere trovati al sito web: www.ubs.com/legalnotices.

12. Vantaggi pecuniari – rinuncia e informazione sui vantaggi pecuniari e sui vantaggi non pecuniari

I clienti possono investire in strumenti d'investimento quali fondi d'investimento e prodotti strutturati prodotti da società del gruppo UBS e/o da terzi indipendenti («strumenti finanziari»). UBS generalmente riceve vantaggi pecuniari, quali indennità di distribuzione / commissioni d'intermediazione, sconti e indennità simili dai rispettivi fornitori dei prodotti su base periodica e/o in anticipo quale compensazione per la distribuzione e/o custodia di tali strumenti finanziari. Inoltre UBS può ricevere vantaggi non pecuniari (vantaggi pecuniari e vantaggi non pecuniari sono insieme «vantaggi»). I vantaggi possono comportare conflitti di interessi per UBS. In particolare possono creare incentivi per UBS per favorire strumenti finanziari che pagano vantaggi più elevati rispetto a strumenti finanziari che non pagano o pagano vantaggi meno elevati. UBS dispone di misure organizzative appropriate al fine di mitigare i rischi risultanti da tali conflitti di interesse. Per permettere ai propri clienti di prendere una decisione d'investimento consapevole, UBS informa in merito alle fasce dei vantaggi pecuniari applicabili. Il Foglio informativo sui vantaggi pecuniari e sui vantaggi non pecuniari (Foglio informativo), incorporato a questa convenzione a titolo di riferimento, contiene informazioni dettagliate, in particolare sull'entità dei vantaggi pecuniari espressi in termini percentuali per le varie categorie degli strumenti finanziari. In più, prima o al momento della conclusione di una negoziazione, (su richiesta del cliente) UBS mette a disposizione un foglio informativo specifico del prodotto per il cliente. Il cliente si dichiara d'accordo che UBS trattenga la totalità degli vantaggi ricevute da società del gruppo UBS o da parti terze indipendenti e con la presente rinuncia espressamente al suo diritto a ricevere tali vantaggi. Il cliente accetta che tale accordo deroga all'obbligo di restituzione legale previsto dall'art. 400 cpv 1 del Codice delle obbligazioni o a eventuali altre disposizioni legali con un simile contenuto.

13. Offerta di prodotti UBS

Quando viene fornita una consulenza in materia di investimenti o di mandato di gestione, tali servizi sono selezionati nell'ambito dell'investimento universo il quale è aggiornato regolarmente da parte di UBS («offerta di prodotti UBS»). L'offerta di prodotti UBS consiste sia in strumenti finanziari emessi, gestiti, sviluppati o controllati da UBS o da sue affiliate («strumenti finanziari UBS») o da parti terze. Nella misura in cui gli strumenti finanziari UBS e quelli emessi da parti terze hanno caratteristiche comparabili (ad esempio in termini di rischio, maturità), gli strumenti finanziari UBS possono essere preferenzialmente selezionati o raccomandati. UBS limita la consulenza d'investimento e le raccomandazioni generali agli strumenti finanziari con vantaggi pecuniari se non diversamente stabilito con il cliente nel quadro di un contratto di consulenza dietro pagamento. In caso di transazioni di acquisto o vendita richieste dal cliente senza consulenza d'investimento da parte di UBS, UBS non verificherà né l'appropriatezza né l'adeguatezza di tali transazioni salvo previsto dalla legge. Il cliente riconosce che la presente informativa è fornita unicamente in queste Condizioni generali di deposito e non sarà fornita nuovamente al momento in cui sarà effettuata ciascuna transazione.

14. Esecuzione di ordini

Il titolare del deposito può impartire istruzioni a UBS di collocare ordini, quali acquisti, vendite, sottoscrizioni, switch o riscatti riguardanti strumenti finanziari («transazioni»), dove comunque è lui a essere pienamente responsabile della decisione relativa all'investimento. Le transazioni vengono eseguite a rischio e per conto del titolare del deposito. UBS fornisce l'accesso ai rispettivi strumenti finanziari fatte salve restrizioni normative. Ciò si applica sia agli strumenti finanziari quotati in borsa, sia a quelli non quotati in borsa. UBS si riserva il diritto di non accettare ordini a propria discrezione e senza indicarne i motivi.

15. Estratto patrimoniale

Una volta all'anno, UBS trasmette al titolare del deposito un riepilogo dei valori in deposito. Le valutazioni dei valori in deposito si basano su corsi non vincolanti e approssimativi provenienti da fonti d'informazione usuali nel ramo bancario.

16. Disposizioni speciali per i depositi chiusi

I depositi chiusi possono contenere solo oggetti di valore, documenti e altri oggetti adatti a questo tipo di custodia. Il titolare è responsabile di eventuali danni derivanti dalla consegna di oggetti inadeguati. UBS ha il diritto di richiedere al titolare del deposito di comprovare la natura degli oggetti depositati ed è autorizzata a controllare il contenuto dei depositi chiusi. Qualora UBS venisse meno all'usuale obbligo di diligenza, essa risponde dei danni nella misura del valore comprovato dal titolare del deposito, al massimo tuttavia del valore dichiarato.

17. Prezzi

I prezzi per la custodia e l'amministrazione di valori in deposito e per servizi aggiuntivi sono riportati su un listino prezzi separato. L'eventuale imposta sul valore aggiunto e altre tasse dovute vengono conteggiate in aggiunta ai prezzi convenuti. Modifiche di prezzi in ragione di cambiamenti delle condizioni di mercato rispettivamente dei costi sono possibili in qualsiasi momento mediante l'adattamento delle liste dei prezzi. In giustificate circostanze le modifiche possono intervenire senza preavviso. Le modifiche sono divulgate secondo appropriate modalità. Con la loro divulgazione il cliente ha, in caso di contestazione, la facoltà di disdire immediatamente il servizio interessato dalla modifica.

18. Modifiche alle condizioni di deposito

In giustificate circostanze, UBS ha il diritto di modificare in qualsiasi momento le Condizioni generali di deposito. In questi casi UBS comunica le modifiche in anticipo e secondo appropriate modalità. In assenza di opposizione scritta entro il termine di un mese dalla comunicazione, le modifiche sono considerate approvate. In caso di opposizione, il cliente ha la facoltà di disdire la relazione d'affari con effetto immediato. Restano riservati gli accordi speciali.

Condizioni generali per conti metalli

1. Ambito d'applicazione

Le Condizioni generali per conti metalli valgono per i metalli preziosi e le monete conformi agli usi commerciali (in seguito metalli), tenuti sotto **forma di conto** (conto metalli) presso UBS Switzerland AG (in seguito UBS).

2. Diritto del titolare del conto

Il titolare del conto non ha alcun diritto di proprietà, ma beneficia di un diritto di consegna della quantità di metallo registrata sul conto metalli che viene misurata in caso di oro secondo il peso fino, in caso di altri metalli preziosi secondo il peso lordo della rispettiva unità conformemente agli usi commerciali e nel caso di monete secondo la quantità.

3. Esecuzioni di trasferimenti

UBS si riserva di rifiutare per motivi speciali (ad es. restrizioni di trasferimenti ed embarghi) i trasferimenti in favore o a carico del conto metalli.

4. Interessi/Sorpassi

Gli averi sui conti metalli non fruttano interessi. Se il titolare del conto impartisce ordini il cui ammontare sorpassi l'avere a disposizione oppure il limite di credito, UBS, a suo debito giudizio, ha il diritto di decidere in che misura eseguirli, e ciò a prescindere dalla data o dal momento dell'entrata.

5. Consegna

Se il titolare del conto richiede la consegna fisica del metallo, quest'ultima ha luogo esclusivamente presso una filiale UBS in Svizzera e a spese del titolare del conto. Le richieste di consegna vanno comunicate con sufficiente anticipo a UBS.

6. Forma della consegna

La consegna del metallo avviene in dimensioni e qualità conformi al mercato. Le richieste di consegna in quantità non conformi agli usi commerciali sono soddisfatte con unità minori. In tal caso il titolare del conto è tenuto a versare il supplemento per maggior costo di produzione vigente al momento della consegna.

7. Estratti

Gli averi in conti metalli sono attestati periodicamente al titolare del conto mediante degli estratti.

8. Spese

Le spese di gestione dei conti metalli risultano dalle liste e dai prospetti dei prodotti che sono consultabili in qualsiasi momento. Modifiche in ragione di cambiamenti delle condizioni di mercato rispettivamente dei costi sono possibili in qualsiasi momento mediante l'adattamento delle liste/dei prospetti dei prodotti. In giustificate circostanze le modifiche possono intervenire senza preavviso. Le modifiche sono divulgate secondo appropriate modalità. Con la loro divulgazione il cliente ha, in caso di opposizione, la facoltà di disdire immediatamente il servizio interessato dalla modifica.

L'eventuale imposta sul valore aggiunto e altre tasse dovute vengono conteggiate in aggiunta alle spese convenute.

UBS

Foglio informativo sui benefici pecuniari e non pecuniari

Il presente foglio informativo contiene una panoramica dei benefici pecuniari (come illustrati nelle sezioni 1 e 2 «benefici pecuniari») e dei benefici non pecuniari (come illustrati nella sezione 3 «benefici non pecuniari»). UBS Switzerland AG («UBS») generalmente riceve tali benefici dalle società del gruppo UBS («società del Gruppo») e/o da terzi indipendenti come compensazione per la distribuzione e/o la custodia di quote o azioni in fondi di investimento e prodotti strutturati («strumenti finanziari»). In particolare, UBS effettua l'onboarding e determinate attività operative di tali strumenti finanziari e fornisce un'infrastruttura di distribuzione efficiente e di alta qualità che viene continuamente migliorata e ampliata. Questo permette ai clienti di prendere decisioni consapevoli e di eseguire in modo efficace le transazioni in strumenti finanziari. La sezione 4 sottostante descrive l'ambito della consulenza di investimento e le raccomandazioni generali relative agli strumenti finanziari con benefici pecuniari.

1. Benefici pecuniari per categoria di strumenti finanziari

1.1 Fondi di investimento

Per quanto riguarda i fondi di investimento, i benefici pecuniari si presentano sotto forma di indennità di distribuzione, commissioni di portafoglio, riduzioni o simili commissioni. I benefici pecuniari sono generalmente indicati sotto forma della percentuale sul volume di investimento in una determinata classe di quote di un fondo di investimento. Tali valori sono annuali e vengono calcolati a una data determinata e per tutti i clienti delle società del Gruppo che usufruiscono di servizi di consulenza o di sola esecuzione («execution only»). I benefici pecuniari sono solitamente prelevati dalla commissione di gestione del fondo di investimento (indicata nella corrispondente documentazione del fondo). Tali benefici sono generalmente calcolati e pagati su base mensile, trimestrale o annuale.

Le seguenti fasce rappresentano la percentuale massima di benefici pecuniari che UBS può ricevere per i fondi di investimento nella rispettiva categoria di fondi di investimento:

- fondi del mercato monetario fino all'1% p.a.;
- fondi obbligazionari fino al 2,05% p.a.;
- fondi azionari fino al 2,05% p.a.;
- fondi di asset allocation fino al 2% p.a.;
- hedge fund fino al 2% p.a. In aggiunta, UBS può ricevere dal gestore del fondo sottostante un beneficio pecuniario una tantum fino al 2% dell'importo totale di sottoscrizione e una quota fino al 50% della commissione di performance (o equivalente);
- fondi immobiliari quotati in borsa fino all'1,2% p.a.;
- fondi del mercato privato e immobiliari aperti fino al 2% p.a. In aggiunta, UBS può ricevere dal gestore del fondo sottostante un beneficio pecuniario una tantum fino al 2% dell'importo totale di sottoscrizione e una quota fino al 50% della commissione di performance (o equivalente)¹.

L'importo effettivo dei benefici pecuniari percepiti da UBS dal fondo di investimento, dalla sua categoria e dalla sua classe di quote.

A titolo indicativo, a giugno 2023 la percentuale effettiva di benefici pecuniari, media ponderata per il patrimonio complessivo investito dai clienti UBS che usufruiscono di servizi di consulenza (ad eccezione dei contratti di consulenza dietro pagamento) o di sola esecuzione («execution only»), era pari a:

- fondi del mercato monetario circa 0,2% p.a.;
- fondi obbligazionari circa 0,3% p.a.;
- fondi azionari circa 0,55% p.a.;
- fondi di asset allocation circa 0,7% p.a.;
- hedge fund circa 0,4% p.a.;
- fondi immobiliari quotati in borsa circa 0,2% p.a.;
- fondi del mercato privato e immobiliari aperti circa 0,65% p.a.

Si prega di notare che queste percentuali medie ponderate sono calcolate a una data determinata e variano nel tempo.

1.2 Prodotti strutturati

Con riferimento ai prodotti strutturati (incl. warrants), i benefici pecuniari possono essere accordati e pagati a UBS sotto forma di sconti sul prezzo di emissione o di indennizzo correlato al prezzo di emissione (entrambe le forme di benefici pecuniari vengono in seguito chiamate «upfront fee»). Questi tipi di «upfront fee» corrispondono a delle indennità una tantum e possono ammontare fino al 3% dell'importo investito.

In aggiunta o in luogo delle «upfront fee», dei benefici pecuniari ricorrenti che ammontano a un massimo dell'1% p.a. dell'importo investito o del patrimonio investito potrebbero essere pagati a UBS. I benefici pecuniari ricorrenti vengono generalmente calcolati e pagati su base mensile, trimestrale o annuale.

Inoltre, UBS può ricevere pagamenti in relazione a investimenti in fondi di investimento effettuati a copertura di determinati obblighi relativi a prodotti strutturati emessi da società del Gruppo. Questi pagamenti possono essere considerati benefici pecuniari. I benefici pecuniari percepiti da UBS in base a questo tipo di investimenti rientrano nelle fasce massimali indicate nella sezione 1.1.

2. Benefici pecuniari per cliente

2.1 Ammontare massimo dei benefici pecuniari

È possibile calcolare l'ammontare massimo dei benefici pecuniari per ogni cliente moltiplicando la percentuale massima della categoria di strumento finanziario in questione per il valore del patrimonio investito in tale categoria.

A titolo indicativo: un cliente sottoscrive un fondo azionario per un importo d'investimento di CHF 100 000.

Per i fondi azionari, questo foglio informativo riporta una percentuale massima del 2,05% p.a. di benefici pecuniari ricorrenti. Un investimento di CHF 100 000 in tale categoria di strumento finanziario può fruttare a UBS dei benefici pecuniari ricorrenti fino al 2,05% p.a., ovvero fino a CHF 2 050 p.a. Finora per tale investimento UBS riceveva mediamente dei benefici pecuniari ricorrenti equivalenti allo 0,55% p.a. del patrimonio investito, ovvero CHF 550 p.a. I benefici pecuniari sono già inclusi nel prezzo di negoziazione risp. nel rendimento netto indicato per uno strumento finanziario.

2.2 Ammontare effettivo dei benefici pecuniari nel foglio informativo specifico del prodotto

Prima o al momento della conclusione di una transazione, (su richiesta del cliente) UBS mette a disposizione di quest'ultimo un foglio informativo specifico del prodotto riportante i possibili benefici pecuniari. Questi sono indicati nella percentuale alla quale i benefici per tale prodotto sono stati convenuti l'ultima volta tra il fornitore del prodotto e UBS. Qualora l'ultima percentuale calcolata non sia disponibile, i possibili benefici pecuniari si basano sul tasso minimo per uno specifico prodotto convenuto originariamente tra il fornitore del prodotto e UBS.

3. Benefici non pecuniari

Alcuni fornitori di prodotti offrono benefici non pecuniari a UBS, come ad esempio analisi finanziarie gratuite, corsi di formazione di collaboratori UBS e altre attività di supporto alla vendita.

4. Portata della consulenza di investimento e raccomandazioni generali

UBS limita la consulenza di investimento e le raccomandazioni generali agli strumenti finanziari con benefici pecuniari, laddove tali strumenti sono disponibili e se non vi è un contratto di consulenza dietro pagamento con il cliente.

¹ Fondi del mercato privato chiusi fino al 2,5% p.a. In aggiunta, UBS può ricevere dal gestore del fondo sottostante un beneficio pecuniario una tantum fino al 4% dell'importo totale di sottoscrizione e una quota fino al 50% della commissione di performance (o equivalente).

La Legge sui servizi finanziari (LSerFi) Informazioni per i clienti

Cosa disciplina la LSerFi e in quali casi questa la riguarda?

La Legge federale sui servizi finanziari (LSerFi) è entrata in vigore il 1° gennaio 2020. Lo scopo principale della LSerFi è il rafforzamento della protezione degli investitori mediante l'aumento degli obblighi d'informazione e documentazione nella fornitura di servizi finanziari. La LSerFi la riguarda se lei effettua operazioni su titoli, transazioni su strumenti derivati oppure operazioni a termine.

L'estensione della protezione degli investitori dipende dalla classificazione dei clienti in clienti privati, clienti professionali e clienti istituzionali. A meno che UBS Switzerland AG / UBS SA (di seguito «UBS») non la informi diversamente, lei sarà classificato come cliente privato e beneficerà del massimo livello di protezione. Se desidera invece essere assegnato a un altro segmento di clientela, la invitiamo a rivolgersi al suo consulente alla clientela.

UBS soddisfa la maggior parte degli obblighi di informazione e documentazione della LSerFi direttamente nell'ambito della prestazione di servizi finanziari. UBS adempie invece gli obblighi generali di informazione al sito ubs.com/lserfi. Di seguito le forniamo una panoramica di queste informazioni.

1. Informazioni su UBS e sulla sua autorità di vigilanza

UBS è soggetta alla Legge svizzera sulle banche (LBCR) ed è sottoposta alla sorveglianza dell'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari (FINMA), autorità competente in Svizzera.

Le informazioni di contatto di UBS e della FINMA sono disponibili presso il suo consulente alla clientela oppure all'indirizzo ubs.com/lserfi.

2. Organo di mediazione

La soddisfazione dei nostri clienti è la nostra massima priorità. Tuttavia, qualora non fossimo in grado di soddisfare completamente le sue aspettative, la invitiamo a contattarci per trovare insieme una soluzione alla sua richiesta.

Se ciò non fosse possibile, ha la possibilità di rivolgersi a un organo di mediazione svizzero, ossia un organo di informazione e di mediazione neutrale, conveniente o gratuito. Di norma, l'organo di mediazione si attiva solo dopo un reclamo scritto del cliente e una conseguente presa di posizione da parte della banca.

Informazioni di contatto dettagliate dell'organo di mediazione competente e ulteriori informazioni sul nostro processo di reclamo sono disponibili presso il suo consulente alla clientela oppure all'indirizzo ubs.com/lserfi.

3. Informazioni sui costi

Nell'ambito della fornitura di servizi finanziari, possono risultare costi e commissioni sia di UBS sia di terzi (ad es. gestori di fondi). Facciamo una distinzione tra costi e commissioni che vengono addebitati direttamente sul suo conto e costi che vengono detratti dal rendimento di uno strumento finanziario.

Su ubs.com/lserfi è disponibile una panoramica generale dei costi e delle commissioni di UBS Switzerland AG e di terzi.

Su sua espressa richiesta, le indicheremo i costi di ogni transazione e/o le forniremo nel suo estratto patrimoniale una panoramica con informazioni dettagliate dei costi e delle commissioni delle operazioni finanziarie. Il suo consulente alla clientela è a sua disposizione per ulteriori informazioni.

4. Informazioni sui rischi

Le operazioni con strumenti finanziari sono associate a opportunità e rischi. È quindi importante comprendere questi rischi prima di ricorrere a un servizio finanziario.

Nell'opuscolo «Rischi nel commercio con strumenti finanziari» sono disponibili importanti informazioni sui rischi tipici del commercio con strumenti finanziari. La invitiamo a leggere attentamente queste informazioni e, in caso di domande, a contattare il suo consulente alla clientela. Tale opuscolo è disponibile all'indirizzo ubs.com/lserfi o presso il suo consulente alla clientela.

5. Informazioni sui prodotti

Oltre all'opuscolo «Rischi nel commercio con strumenti finanziari», per numerosi strumenti finanziari sono disponibili relativi documenti informativi sui prodotti. Se forniti dal produttore, trova questi documenti sul nostro sito Internet all'indirizzo ubs.com/informazionisulprodotto. I documenti possono anche essere ottenuti presso il suo consulente alla clientela.

6. Conflitti di interesse

Dalle diverse operazioni di UBS possono sorgere conflitti di interesse. UBS adotta misure per evitare tali conflitti o per proteggere i clienti dalle conseguenze derivanti. Esempi di tali misure sono l'istituzione di blocchi dei flussi di informazioni, procedure di gestione separate oppure la rinuncia a incentivi diretti di compensazione.

Qualora non fosse possibile escludere uno svantaggio per i clienti, il conflitto sarà comunicato e si chiederà il consenso dei clienti interessati. Su richiesta, UBS fornisce ulteriori informazioni sulla gestione dei conflitti di interesse.

Informazione dell'ASB sulla comunicazione dei dati di clienti nell'ambito del traffico dei pagamenti nonché di transazioni di titoli e di altro tipo in combinazione con SWIFT

Le banche si avvalgono delle prestazioni SWIFT soprattutto per il disbrigo del traffico dei pagamenti e l'esecuzione di transazioni di titoli. Non vi è oggi nessun'altra impresa che sia in grado di offrire tali prestazioni a livello mondiale. Di seguito rispondiamo alle domande che ci vengono poste con maggiore frequenza riguardo a SWIFT e ai rischi legati alla comunicazione dei dati all'estero.

Che cos'è SWIFT?

S.W.I.F.T. SCRL sta per Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication ed è una cooperativa con sede in Belgio che annovera banche di vari Paesi. SWIFT uniforma il traffico dei dati trasmesso fra gli istituti finanziari, ovvero il trasferimento di informazioni fra gli istituti finanziari come ad es. il traffico dei pagamenti e le transazioni di titoli. Aderiscono a questo sistema di comunicazione dei dati soprattutto banche, broker, asset manager nonché i sistemi di deposito titoli centralizzati che operano a livello nazionale e internazionale. SWIFT dispone di elevati standard di sicurezza per quanto concerne la protezione dei dati e si avvale, soprattutto per la trasmissione di dati, di una rete di comunicazione protetta; i dati vengono infatti trasferiti in modo codificato. Trovate maggiori ragguagli su SWIFT al sito Internet www.swift.com.

Come funziona SWIFT?

Illustriamo il funzionamento in modo semplice attraverso la seguente fattispecie: se ad esempio incaricate la vostra banca di inviare a un amico in Italia l'importo di EUR 500, la banca integra il testo dell'ordine in un modulo elettronico, un cosiddetto messaggio SWIFT, messo a disposizione da SWIFT. Essa addebita l'importo di EUR 500 al vostro conto e spedisce il messaggio SWIFT tramite SWIFT alla banca dell'amico in Italia. In tale messaggio SWIFT codificato si segnala alla banca dell'amico la presenza dell'ordine di trasferimento a suo favore e la si invita ad addebitare il controvalore di EUR 500 sul conto di compensazione che la vostra banca detiene presso la banca in Italia e a trasferire l'importo al vostro amico. **Importante: mediante SWIFT non viene spostato denaro, bensì vengono solo trasmessi messaggi codificati.**

Che cosa fa SWIFT con i vostri dati?

Oltre alla rete di telecomunicazione, SWIFT gestisce oggi anche due centri di calcolo per l'elaborazione di dati negli Stati Uniti e nei Paesi Bassi e in futuro anche uno in Svizzera. In tali centri di calcolo i messaggi vengono codificati all'interno della rete SWIFT, ne viene verificata la correttezza della struttura e i messaggi vengono dotati di un riferimento univoco, salvati su una memoria intermedia e monitorati al fine di individuare eventuali variazioni. I dati vengono elaborati in un centro di calcolo e, per motivi di sicurezza, salvati in un secondo centro di calcolo (cosiddetto backup). Essi vengono conservati presso SWIFT per un periodo massimo di 124 giorni. Durante questo lasso di tempo i messaggi sono salvati in entrambi i centri di calcolo. In seguito vengono cancellati da tutti i record e presso tutte le ubicazioni. Il salvataggio serve a garantire la sicurezza operativa qualora un istituto desiderasse far riprodurre i messaggi da SWIFT. A partire da fine 2009 SWIFT metterà a disposizione dei partecipanti una struttura che permetterà di immagazzinare anche in Svizzera oltre che nei Paesi Bassi dei dati su transazioni in Europa.

Comunicazione dei dati

Che cosa significa per le vostre transazioni del traffico dei pagamenti

Per l'esecuzione di **pagamenti** nazionali e oltre confine, conformemente alle disposizioni sulla lotta contro il riciclaggio di denaro e il finanziamento del terrorismo, vengono rese note informazioni sul committente, in particolare nome, indirizzo e numero di conto o di identificazione, alle banche coinvolte e ai gestori di sistemi in Svizzera e all'estero. Al posto dell'indirizzo possono essere comunicati il luogo e la data di nascita del committente. Tali dati, eccetto il numero di conto o di identificazione, possono essere omessi per il traffico dei pagamenti nazionale, ma devono comunque poter essere forniti nel giro di tre giorni lavorativi alla banca del beneficiario del pagamento su richiesta della medesima. Fra le banche e i gestori di sistemi menzionati rientrano in primo luogo banche corrispondenti della banca committente nonché gestori di sistemi per il traffico dei pagamenti (ad es. in Svizzera SIX Interbank Clearing SA) o SWIFT. Inoltre è possibile che le parti coinvolte nella transazione trasmettano a loro volta i dati a soggetti terzi incaricati dell'elaborazione o della protezione dei dati in altri Paesi. Infine, anche il beneficiario in Svizzera e all'estero riceve i dati del committente.

Per i **pagamenti nazionali in moneta estera**, le informazioni sul committente vengono rese note anche alle banche e ai gestori di sistemi all'estero coinvolti nella transazione. Per i **pagamenti nazionali in franchi svizzeri** non è escluso che i dati del committente siano trasferiti anche all'estero. Questo si verifica se una banca eccezionalmente non ha accesso diretto al sistema di pagamento interbancario svizzero SIC (di seguito SIC), ma vi è collegata tramite remoteGATE oppure se si fa ricorso a SWIFT per degli accertamenti su una determinata transazione.

Che cosa significa se una banca è collegata a SIC tramite remoteGATE?

Il traffico dei pagamenti nazionale in franchi svizzeri viene sbrigato tramite SIC, un sistema di pagamento gestito da SIX Interbank Clearing SA su mandato della Banca Nazionale Svizzera. La maggior parte degli istituti finanziari svizzeri dispone di un accesso diretto a SIC. In Svizzera esistono però anche delle banche che effettuano solo un numero esiguo di transazioni in franchi svizzeri all'interno della Svizzera per le quali l'accesso a SIC risulterebbe troppo costoso. Per tali banche e per gli istituti all'estero che desiderano partecipare a SIC, SIX Interbank Clearing SA ha sviluppato nel 2000, su incarico e con il sostegno della Banca Nazionale Svizzera, remoteGATE, un'applicazione che consente loro di accedere a SIC tramite SWIFT. Grazie a questo accesso con l'ausilio di SWIFT, i dati del committente e del beneficiario vengono trasferiti all'estero e salvati nei centri di calcolo di SWIFT. Questo avviene per le banche che utilizzano remoteGATE. Vengono trasferiti all'estero non solo i dati di clienti le cui banche ricorrono a remoteGATE, bensì anche quelli di clienti le cui banche eseguono le transazioni con gli utenti di remoteGATE. Se una banca che si avvale di SIC invia un ordine di pagamento a una banca che accede a SIC tramite remoteGATE, l'ordine di pagamento viene trasferito da SIC al sistema di SWIFT, motivo per cui, come spiegato poc'anzi, i dati del committente e del beneficiario vengono trasmessi all'estero.

Che cosa significa per le vostre transazioni di titoli

Quanto all'**esecuzione di transazioni di titoli nazionali e internazionali e agli accertamenti inerenti a tali operazioni**, si distingue fra due ambiti per i quali vengono resi noti dei dati alle banche interessate e ai sistemi di deposito titoli centralizzati in Svizzera e all'estero:

in caso di **entrata e uscita di titoli in o dal deposito nonché in caso di trasferimenti di deposito** possono essere trasmessi all'estero il numero di deposito, il nome e l'indirizzo del beneficiario finale titolare del deposito in Svizzera, se le banche e i sistemi di deposito titoli centralizzati trasmettono tali dati tramite SWIFT per la regolare esecuzione.

Inoltre, se nell'ordine impartito dal cliente bancario figurano **titoli detenuti all'estero**, nei messaggi SWIFT figurano il nome del titolare dei titoli o il nome dell'azionista registrato e in parte l'indirizzo. Tali messaggi SWIFT riguardano ad es. transazioni speciali presso sedi di deposito estere di banche svizzere, come l'apertura di depositi speciali (intestati al cliente), sottoscrizioni e riscatti di fondi esteri effettuati a nome di clienti, trasferimenti fisici di titoli di clienti speciali depositati all'estero, (nuove) iscrizioni di azionisti in registri stranieri nonché altri casi speciali concernenti transazioni di capitale estere e l'esecuzione del diritto di voto.

Che cosa significa per le altre transazioni

Per le **altre transazioni** quali crediti documentari, garanzie, incassi e operazioni su divise, vengono trasmessi tramite SWIFT alle banche e ai gestori di sistemi tutti i dati relativi alla transazione (ad es. nome, indirizzo, numero di conto delle parti coinvolte) i quali vengono perciò trasferiti all'estero. Come per il traffico dei pagamenti e le transazioni di titoli anche in questo caso possono essere effettuati degli accertamenti su transazioni eseguite tramite SWIFT.

Perché vengono resi noti i dati?

La comunicazione dei dati come descritto sopra avviene al fine di osservare le disposizioni legali e regolamentari svizzere ed estere. Per i pagamenti transfrontalieri è ad esempio necessaria la trasmissione dei dati del committente. La comunicazione dei dati serve anche all'esecuzione impeccabile delle transazioni.

I vostri dati all'estero sono protetti?

I vostri dati trasferiti all'estero non sono più tutelati dal diritto svizzero, bensì sottostanno alle disposizioni della relativa giurisdizione estera. Le leggi e le disposizioni di autorità estere possono ad esempio prevedere l'invio di tali dati alle autorità o a terzi, come avvenne nel 2001 dopo gli attentati terroristici al World Trade Center di New York, quando il Ministero del Tesoro statunitense richiese al centro di calcolo di SWIFT negli USA la consegna dei dati. Il Ministero del Tesoro statunitense si impegnò allora nei confronti delle autorità dell'UE a rispettare gli standard di protezione dei dati europei e acconsentì ai rispettivi controlli.

Informazioni importanti in merito allo scambio automatico di informazioni per clienti con una relazione bancaria in Svizzera

Il presente documento mira a fornirle delle informazioni così come previsto all'Articolo 14 della Legge federale svizzera sullo scambio automatico internazionale di informazioni a fini fiscali (Legge SAI).

Come funziona la SAI?

UBS Switzerland AG (UBS) è un istituto finanziario svizzero tenuto alla comunicazione in conformità alla Legge SAI, che rappresenta la base giuridica per l'implementazione dello standard SAI in Svizzera.

Tale legge richiede a UBS di identificare i conti oggetto di comunicazione e di segnalarli all'Amministrazione federale delle contribuzioni (AFC). I conti oggetto di comunicazione sono conti detenuti da persone fisiche nonché conti detenuti da persone giuridiche. Se un conto è detenuto da una persona fisica che agisce in qualità di fiduciario o da una entità giuridica diversa da un istituto finanziario a beneficio di una persona terza, tale soggetto o il rispettivo avente diritto economico è considerato come titolare del conto ai sensi SAI. Nel caso di conti detenuti da entità giuridiche, l'obbligo di identificazione e notifica può riguardare in determinate circostanze anche la/le persona/e che esercita/esercitano il controllo. Per informazioni più dettagliate sulle espressioni «titolare del conto» o «persona che esercita il controllo», si prega di consultare www.ubs.com/aei-ch.

È considerato come conto oggetto di comunicazione soltanto un conto il cui titolare o le cui persone che esercitano il controllo sono persone oggetto di comunicazione. Una persona oggetto di comunicazione è una persona fisica o una entità giuridica residente ai fini fiscali in un Paese con cui la Svizzera ha sottoscritto un accordo la SAI (ossia le giurisdizioni oggetto di comunicazione).

UBS è tenuta a trasmettere annualmente all'AFC le informazioni in merito ai conti intestati a persone oggetto di comunicazione. Dopo la ricezione, l'AFC scambia questi dati con il Paese di residenza della persona oggetto di comunicazione. Le informazioni vengono scambiate unicamente con le giurisdizioni oggetto di comunicazione. Per l'elenco delle giurisdizioni oggetto di comunicazione, si prega di consultare www.ubs.com/aei-ch.

Quali dati saranno oggetto di comunicazione e scambio?

Le informazioni soggette all'obbligo di comunicazione includono i dati personali del titolare del conto o dell'avente diritto economico o della persona che esercita il controllo (nome, indirizzo, Paese di residenza fiscale, data di nascita, NIF), informazioni relative al conto (numero di conto, saldo valore complessivo del conto alla fine dell'anno, reddito da investimenti tra cui l'importo totale lordo degli interessi, dividendi o altro reddito e proventi totali lordi generati da vendite o riscatti) e il nome e il numero di identificazione di UBS.

Per quale scopo verranno utilizzate queste informazioni?

In generale le informazioni scambiate possono unicamente essere rese disponibili alle autorità fiscali del/í vostro/í Paese/í di residenza fiscale e possono essere utilizzate ai soli fini fiscali. In linea di principio e all'interno del quadro legale, il/í vostro/í Paese/í di residenza fiscale non può/possono inoltrare queste informazioni a un altro Paese o renderle disponibili a una persona o autorità che non ha la responsabilità di gestire o vigilare la tassazione. Le informazioni devono essere trattate in modo confidenziale.

Quali sono i vostri diritti?

Ai sensi della legge SAI e della Legge federale sulla protezione dei dati (LPD), i vostri diritti sono i seguenti:

Nei confronti di UBS:

- Può far valere tutte le tutele legali previste dalla LPD. Nella fattispecie, lei può richiedere maggiori indicazioni su quali informazioni rilevate a suo carico sono state comunicate all'AFC.
- Su richiesta, UBS rilascia un estratto SAI annuale nel quale figurano le informazioni comunicate all'AFC. A tale riguardo, è opportuno notare che le informazioni inoltrate ai sensi del SAI possono divergere da quelle fiscalmente rilevanti per voi.
- Avete altresì il diritto di richiedere che i dati inesatti nei nostri sistemi vengano rettificati.

Nei confronti dell'AFC:

- Nei confronti dell'AFC lei può far valere il suo diritto all'informazione ed esigere la rettifica dei dati inesatti a causa di errori di trasmissione.
- Qualora la trasmissione dei dati comporti per lei svantaggi non sostenibili dovuti all'assenza di garanzie dello stato di diritto, può avvalersi dei diritti secondo l'articolo 25a della Legge federale sulla procedura amministrativa.
- Il diritto di presa in visione degli atti nei confronti dell'AFC non le è invece riconosciuto. È quindi escluso il diritto al blocco della comunicazione di dati personali verso l'AFC. Lei non può inoltre disporre la verifica della legittimità dell'inoltro delle informazioni all'estero, né tantomeno esigere il blocco di un inoltro indebito e/ o la distruzione di dati che sono stati elaborati senza una sufficiente base legale.

Cosa succede se non fornite un'autocertificazione?

Qualora non forniate un modulo di autocertificazione, UBS deve segnalare all'AFC in base alle informazioni di cui UBS dispone.

Cosa dovete sapere?

Se, in qualità di partner contraenti di UBS, non siete il titolare del conto ai fini della Legge SAI (si veda «Come funziona la SAI?») o siete un soggetto per cui UBS è tenuta a individuare e a comunicare una o più persone che esercitano il controllo, vi chiediamo di inoltrare copie di questa documentazione a tutte le persone pertinenti.

Vi ricordiamo che le comunicazioni SAI attraverso UBS non sostituiscono il vostro obbligo di presentare le dichiarazioni fiscali presso le autorità fiscali del/í vostro/í Paese/í di residenza.

Se avete dubbi in merito ai vostri obblighi fiscali, vi preghiamo di rivolgervi a un consulente legale o fiscale. UBS non fornisce consulenza legale o fiscale.

Per maggiori informazioni sulla SAI, visitate www.ubs.com/aei-ch.

Informazioni su come utilizziamo i suoi dati personali

La Svizzera, gli stati membri dell'Unione Europea e altri paesi stanno modificando le loro leggi in materia di riservatezza dei dati per rafforzare i diritti di tutela dei dati. La tutela dei suoi dati personali è sempre stata per noi molto importante. Dal momento che UBS Switzerland AG è responsabile della raccolta e dell'utilizzo dei suoi dati personali, è nostro desiderio informarla maggiormente su come ciò avviene ai sensi delle nuove leggi sulla riservatezza.

Il sito web <https://www.ubs.com/data-privacy-notice-switzerland> riporta informazioni dettagliate su come utilizziamo e divulghiamo i suoi dati personali, sulle ragioni e la base giuridica relative all'uso dei suoi dati personali e sul grado di protezione che adottiamo. Troverà inoltre informazioni sui diritti che può rivendicare come individuo.

Per qualsiasi domanda o dubbio riguardante il modo in cui utilizziamo i suoi dati personali, o se desidera ricevere una copia stampata dell'formativa sulla riservatezza dei dati tramite posta, non esiti a contattare il suo consulente clientela.

UBS Switzerland AG
Casella postale
8098 Zurigo

www.ubs.com

