

Conto Corrente Aziende Corporate**INFORMAZIONI SULLA BANCA**

Denominazione: Barclays Bank PLC
Sede Legale: 1, Churchill Place London E14 5HP (UK)
Sede in Italia: Via della Moscova 18 - 20121 Milano
Tel: 800205205
Indirizzo Internet: www.barclays.it
Indirizzo Email: info@barclays.it
Codice ABI: 3051
Numero d'iscrizione all'Albo delle Banche: 4862
Numero di iscrizione al Registro delle Imprese: Milano –
80123490155 - R.E.A. Milano n. 1040254

Sistema di garanzia cui la Banca aderisce: Financial Services Compensation Scheme (FSCS)
Capitale Sociale: Capitale deliberato £ 3.000.000.000 – Capitale Versato £. 2.336.000.000
Partita IVA: 04826660153

La Banca è soggetta alla vigilanza della Financial Services Authority (FSA) e in qualità di succursale italiana di banca comunitaria, alla vigilanza di Banca d'Italia, per le materie ad essa attribuite.

CHE COS'È IL CONTO CORRENTE

Il conto corrente è un contratto con il quale la banca svolge un servizio di cassa per il cliente: custodisce i suoi risparmi e gestisce il denaro con una serie di servizi (versamenti, prelievi e pagamenti nei limiti del saldo disponibile).

Al conto corrente sono di solito collegati altri servizi quali assegni, bonifici, domiciliazione delle bollette, fido.

Questo prodotto è dedicato alle Aziende Corporate così identificate:

- fatturato superiore ai 5.000.000,00 (Cinquemilioni/00) di Euro.
- fatturato inferiore ai 5.000.000,00 (Cinquemilioni/00) di Euro ma con totale attivo superiore ai 5.000.000,00 (Cinquemilioni/00) di Euro.
- appartenenti a gruppi con fatturato globale superiore ai 5.000.000,00 (Cinquemilioni/00) di Euro.

Il conto corrente è un prodotto sicuro. Il rischio principale è il rischio di controparte, cioè l'eventualità che la banca non sia in grado di rimborsare al correntista, in tutto o in parte, il saldo disponibile. Per questa ragione la banca aderisce al sistema di garanzia Financial Services Compensation Scheme (FSCS), che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 85.000 sterline (circa 96,954€, al cambio EUR/GBP di 0,8767 rilevato il 08/09/2011).

Altri rischi possono essere legati allo smarrimento o al furto di assegni, dati identificativi e parole chiave per l'accesso al conto su internet, ma sono anche ridotti al minimo se il correntista osserva le comuni regole di prudenza e attenzione.

CONDIZIONI ECONOMICHE

		VOCI DI COSTO	
		Spese per l'apertura del conto corrente	0,00 €
SPESE FISSE	Gestione liquidità	Spesa di tenuta conto mensili	30,00 €
		Numero di operazioni incluse nella spesa di tenuta conto mensile	0
		Spesa per singola scrittura	2,20 €
		Canone mensile forfettario comprensivo di tenuta conto e spese di singola scrittura. Alternativo a: - Spesa di tenuta conto mensile - Spesa per singola scrittura	Max 2.000,00 €
		Spese annue per conteggio interessi e competenze	0,00 €
	Home Banking	Canone mensile per internet banking e phone banking (Profilo Azienda Monobanca base)	25,00 €
		Spese di consultazione comunicazioni da Remote Banking	0,00 €
CBI Attivo	Per le condizioni economiche applicate si rimanda allo specifico Foglio Informativo "CBI Attivo – Aziende Corporate" pubblicato.		
SPESE VARIABILI	Servizi di pagamento	Spese per invio estratto conto	0,77 €
		Costo duplicato estratto conto	11,00 €
		Spese produzione / invio comunicazioni (contabili/movimenti conto)	2,00 €
		Domiciliazione utenze	2,00 €
INTERESSI SOMME DEPOSITATE	Interessi creditori	Tasso creditore annuo nominale	0,01%
		Tasso Annuo Effettivo (comprensivo degli effetti della capitalizzazione)	0,01%
		Consistenza media minima infruttifera	0,00 €
FIDI E SCONFINAMENTI	Fidi	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate Apertura di credito a revoca. *	Euribor 3 mesi /365 + 7,5%
		Tasso effettivo comprensivo degli effetti della capitalizzazione : Es: Euribor 3 mesi/365 (Val 29/07/11) + 7,5% = 1,634% +7,5% = 9,134% tasso nominale annuo che corrisponde ad un tasso effettivo del 9,45%	
		Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate Anticipo su crediti Italia. *	Euribor 3 mesi /365 + 7%
		Tasso effettivo comprensivo degli effetti della capitalizzazione : Es: Euribor 3 mesi/365 (Val 29/07/11) + 7% = 1,634% + 7% = 8,634% tasso nominale annuo che corrisponde ad un tasso effettivo del 8,92%	

		Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate Apertura di credito a scadenza. *	Euribor 3 mesi /365 + 9%
		Tasso effettivo comprensivo degli effetti della capitalizzazione : Es: Euribor 3 mesi/365 (Val 29/07/11) + 9% = 1,634% + 9% = 10,634% tasso nominale annuo che corrisponde ad un tasso effettivo del 11,07%	
		Spese istruttoria fido	1% dell'affidamento concesso con minimo di 500,00 €
		Commissione gestione affidamento	1% dell'affidamento concesso con minimo di 500,00 €
	Sconfinamenti extra-fido	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate *	Euribor 3 mesi /365 + 11%
		Tasso effettivo comprensivo degli effetti della capitalizzazione : Es: Euribor 3 mesi/365 (Val 29/07/11) + 11% = 1,634% + 11% = 12,634% tasso nominale annuo che corrisponde ad un tasso effettivo del 13,25%	
		Commissioni e spese	0,00 €
	Sconfinamenti in assenza di fido	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate *	Euribor 3 mesi /365 + 11%
		Tasso effettivo comprensivo degli effetti della capitalizzazione : Es: Euribor 3 mesi/365 (Val 29/07/11) + 11% = 1,634% + 11% = 12,634% tasso nominale annuo che corrisponde ad un tasso effettivo del 13,25%	
		Commissioni e spese	0,00 €

* Se il tasso di interesse contrattuale supera quello fissato dalla legge in tema di usura (Legge 7 marzo 1996 n. 108 e successive modifiche ed integrazioni), esso è automaticamente sostituito dal tasso di volta in volta corrispondente al limite massimo consentito dalla Legge

CAPITALIZZAZIONE	Capitalizzazione interessi creditori debitori	Trimestrale. Creditori: tasso unico su giacenza media . Debitori per saldi liquidi.
	Criterio di capitalizzazione interessi	Anno civile
Disponibilità somme versate	Versamento contante	In giornata
	Versamento assegni circolari Barclays	In giornata
	Versamento assegni Barclays stessa filiale	In giornata
	Versamento assegni Barclays altre filiali in Italia	4 giorni lavorativi
	Versamento assegni circolari altri Istituti/vaglia Banca d'Italia	4 giorni lavorativi
	Versamento assegni Bancari altre banche in Italia	4 giorni lavorativi

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

SERVIZI DI PAGAMENTO

Assegni Italia

Commissioni per assegni emessi da terzi e resi insoluti, oltre le spese addebitate dall'altra Banca	5,00 €
Commissione per assegno emesso dal cliente e segnalato insoluto o irregolare (check truncation/stanza)	8,00 €
Commissione per richiamo assegno	8,00 €
Richiesta dettaglio su assegni emessi	25,00 €
Costo per ciascun assegno	0,00 €
Imposta di bollo per carnet in formato libero	Vigente
Spese per produzione duplicati assegni	7,00 €

Assegni Estero

Commissione di servizio	0,20% dell'importo, minimo 7,00 €
Assegni in divisa uguale alla moneta nazionale del paese della banca trattaria	7,00 €
Assegni in divisa diversa dalla moneta nazionale del paese della banca trattaria	8,00 €
Spese per distinta presentazione assegni	5,00 €
Maggiorazione per spedizione documenti mezzo corriere	25,00 €
Ritorno di assegni impagati	20,00 €
Operazioni di intermediazione in cambi	Cambio Euro + 0,5% dell'importo
Commissione per negoziazione SBF assegni esteri e/o in valuta extra Euro	10,00 €

Utenze

Commissione pagamento F23,F24, Cartelle esattoriali, ICI	0,00 €
Commissione pagamento MAV / RAV allo sportello	0,00 €
Commissione pagamento MAV in modalità remote banking	0,00 €
Commissione ritiro Effetti / Riba presso altre Banche	7,75 €

Pagamenti ricorrenti

Pagamenti ricorrenti RID	2,00 €
--------------------------	--------

Sepa Direct Debit (SDD): Condizioni Economiche Debitore

Commissione unitaria pagamento SDD Core	1,00 €
Commissione unitaria pagamento SDD B2B	2,00 €
Commissione richiesta copia del mandato	15,00 €
Commissione per revoca	5,00 €
Commissione di trasferimento per transazioni con importo superiore a 50.000 € in cui uno dei soggetti è non residente	2 per mille

Bonifici

Commissione bonifico in ingresso	0,00 €
Commissione bonifico cartaceo su altri conti Barclays Italia	4,00 €
Commissione bonifico cartaceo su altre Banche Italia	5,00 €
Commissione Bonifici di Importo Rilevante (BIR)	20,00 €
Spese per comunicazioni repair	10,00 €

Bonifici dall'estero

Spesa fissa per bonifici in Euro	8,50 €
Spesa fissa per bonifici in divisa	13,50 €
Commissione di servizio	0,20% dell'importo, minimo 7,00 €
Spese per giro ad altre banche	26,00 €
Per i soli bonifici soggetti all'applicazione della Direttiva N. 97/5/CE	Esente
Maggiorazione per interventi straordinari	5,50 €

Bonifici verso l'estero

Spesa fissa per disposizione telematica in euro	7,50 €
Spesa fissa per disposizione telematica in divisa	12,50 €
Spesa fissa per disposizione cartacea in euro	10,50 €
Spesa fissa per disposizione cartacea in divisa	15,50 €
Commissione di servizio	0,20% dell'importo, minimo 7,00 €
Spese eventuali reclamate da banca estera	Importo reclamato
Maggiorazione per comunicazioni repair	10,00 €
Maggiorazione per interventi straordinari	10,00 €

Bonifici verso Paesi CE in Euro fino ad un importo massimo di 50.000 €

Spesa fissa per disposizione telematica	2,00 €
Spesa fissa per disposizione cartacea	5,00 €
Maggiorazione per comunicazioni repair	10,00 €

Bonifici Sepa

Bonifici SEPA in ingresso	0,00 €
Bonifici SEPA in uscita	0,001% dell'importo, minimo 4,00 € massimo 15,00 €
Spese eventuali reclamate da Banca estera	Importo reclamato

Bonifici Sepa in formato XML

Disposizione con regolamento su Barclays	1,00 €
Disposizione con regolamento su Banche	2,00 €

Altre spese estero

Spese per invio Swift	1,00 €
Richiesta interventi vari presso banche dell'estero quando non rientranti in una delle caratteristiche precedenti (oltre ad eventuali spese vive reclamate)	30,00 €

Distinte di bonifico (telematiche)

Commissioni	
Disposizioni per emolumenti	
Disposizione regolamento su Barclays	0,50 €
Disposizione regolamento su banche	2,00 €
Disposizioni per bonifici generici	
Disposizione regolamento su Barclays	1,00 €
Disposizione regolamento su banche	2,00 €
Disposizioni di importo rilevante	
Bonifici di importo rilevante	10,00 €

Distinte da filiale

Commissioni	
Disposizioni per emolumenti	
Disposizione regolamento su Barclays	4,00 €
Disposizione regolamento su banche	5,00 €
Disposizioni per bonifici generici	
Disposizione regolamento su Barclays	4,00 €
Disposizione regolamento su banche	5,00 €
Disposizioni per emolumenti e bonifici generici	
Disposizione con regolamento per cassa	20,00 €

VALUTE

Contante

Versamento contante	In giornata
---------------------	-------------

Assegni Italia

Versamento assegni bancari Barclays stessa filiale	Data versamento
Versamento assegni bancari Barclays altre filiali in Italia	Data versamento
Versamento assegni bancari altre banche in Italia	3 giorni lavorativi
Versamento assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia	1 giorno lavorativo
Versamento assegni circolari Barclays	Data versamento
Riaddebito assegni resi insoluti	Data versamento
Prelevamento con assegni	Data emissione
Prelevamento allo sportello	Data operazione

Assegni Esteri

Assegni tratti nella stessa moneta del paese trassato/ in Euro paesi aderenti all'Unione Monetaria Europea	10 giorni lavorativi
Assegni in Euro su banca estera di paese non aderente all'Unione Monetaria Europea	15 giorni lavorativi
Assegni in divisa diversa dalla moneta nazionale del paese della banca trattaria	15 giorni lavorativi

Bonifici Italia In Uscita

Bonifici in assenza valuta Beneficiario	
Valuta addebito ordinante (verso altre Banche)	Data accettazione
Valuta di addebito per l'ordinante (verso clienti Barclays)	Data accettazione
Valuta di accredito al beneficiario (da clienti Barclays). Giorni lavorativi dalla data di accettazione	0 giorni lavorativi
Valuta di accredito al PSP del beneficiario (giorni lavorativi dalla data di accettazione) per disposizioni cartacee	2 giorni lavorativi
Valuta di accredito al PSP del beneficiario (giorni lavorativi dalla data di accettazione) per disposizioni telematiche	1 giorno lavorativo
Bonifici in presenza di valuta Beneficiario	
Valuta di addebito per l'ordinante (verso altre banche) per disposizioni cartacee	2 giorni lavorativi antecedenti la Valuta Beneficiario
Valuta di addebito per l'ordinante (verso altre banche) per disposizioni telematiche	1 giorno lavorativo antecedente la Valuta Beneficiario
Valuta di addebito per l'ordinante (verso clienti Barclays)	0 giorni lavorativi antecedenti la valuta beneficiario
Valuta di accredito alla Banca del beneficiario (da clienti Barclays)	Valuta beneficiario

Bonifici in arrivo

Valuta di accredito al beneficiario (giorni lavorativi dalla data di ricezione dei fondi)	0 giorni lavorativi
---	---------------------

Bonifici di Importo Rilevante (BIR)

Valuta di addebito per l'ordinante per BIR in uscita	Data accettazione
Valuta di accredito al PSP del beneficiario (giorni lavorativi dalla data di accettazione) per BIR in uscita	0 giorni lavorativi
Valuta di accredito al beneficiario (giorni lavorativi dalla data di ricezione dei fondi)	0 giorni lavorativi

Bonifici estero in uscita/trasferimento fondi su altre banche

Valuta di addebito per l'ordinante	Data accettazione
Valuta di accredito al PSP del beneficiario per disposizioni cartacee di bonifici non soggetti all'applicazione della Direttiva PSD.	2 giorni lavorativi
Valuta di accredito al PSP del beneficiario per disposizioni telematiche di bonifici soggetti all'applicazione della Direttiva PSD .	1 giorno lavorativo
Valuta di accredito al PSP del beneficiario per altri bonifici	2 giorni lavorativi
Valuta di accredito al PSP del beneficiario per SCT (Sepa Credit Transfer) soggetti all'applicazione della Direttiva N. 2007/64/CE (PSD)	1 giorno lavorativo
Valuta di accredito al PSP del beneficiario per altri SCT (Sepa Credit Transfer) che vengono addebitati su conti in divisa pertanto in presenza di conversione	2 giorni lavorativi

Bonifici esteri in entrata

Valute di accredito al beneficiario (giorni lavorazione dalla ricezione dei fondi previsti dal calendario FOREX)	
- Bonifici soggetti all'applicazione della Direttiva N. 2007/64/CE (PSD)	0 giorni lavorativi
- Bonifici non soggetti all'applicazione della Direttiva N. 2007/64/CE (PSD)	2 giorni lavorativi

Bonifici interni /Girofondi interni su conti di non resident e/o in divisa

Valuta di addebito per l'ordinante	Data accettazione
Valuta di accredito al beneficiario (giorni lavorazione dalla data di accettazione)	
- Bonifici soggetti all'applicazione della Direttiva N. 2007/64/CE (PSD)	0 giorni lavorativi
- Bonifici non soggetti all'applicazione della Direttiva N. 2007/64/CE (PSD)	2 giorni lavorativi

Distinte cartacee da Filiale

In assenza valuta beneficiario	
Valuta di addebito per l'ordinante	Data accettazione
Valuta di accredito al PSP del beneficiario - Disposizione con regolamento su Barclays Italia	0 giorni lavorativi
Valuta di accredito al PSP del beneficiario - Disposizione per bonifico con regolamento su Banche	2 giorni lavorativi
Valuta di accredito al PSP del beneficiario - Disposizione per emolumenti con regolamento su Banche	2 giorni lavorativi
In presenza valuta beneficiario	
Valuta di addebito per l'ordinante - Disposizione con regolamento su Barclays Italia	0 giorni lavorativi antecedenti la valuta beneficiario
Valuta di addebito per l'ordinante - Disposizione per bonifico con regolamento su Banche	2 giorni lavorativi antecedenti la valuta beneficiario
Valuta di addebito per l'ordinante - Disposizione per emolumenti con regolamento su Banche	2 giorni lavorativi antecedenti la valuta beneficiario

Valuta di accredito al PSP del beneficiario	Valuta beneficiario
---	---------------------

Distinte Telematiche da Filiale

In assenza valuta beneficiario	
Valuta di addebito per l'ordinante	Data accettazione
Valuta di accredito al PSP del beneficiario - Disposizione con regolamento su Barclays Italia	0 giorni lavorativi
Valuta di accredito al PSP del beneficiario - Disposizione per bonifico con regolamento su Banche	1 giorno lavorativo
Valuta di accredito al PSP del beneficiario - Disposizione per emolumenti con regolamento su Banche	1 giorno lavorativo
In presenza valuta beneficiario	
Valuta di addebito per l'ordinante - Disposizione con regolamento su Barclays Italia	0 giorni lavorativi antecedenti la valuta beneficiario
Valuta di addebito per l'ordinante - Disposizione per bonifico con regolamento su Banche	1 giorno lavorativo antecedente la valuta beneficiario
Valuta di addebito per l'ordinante - Disposizione per emolumenti con regolamento su Banche	1 giorno lavorativo antecedente la valuta beneficiario
Valuta di accredito al PSP del beneficiario	Valuta beneficiario

ALTRO

Imposte e tasse

Ritenuta fiscale	Vigente
Imposta di bollo annuale relativa agli estratti conto (addebitata pro-quota trimestralmente)	In vigore

Altre condizioni economiche

Spese per produzione di copie di documenti contabili (a foglio)	5,00 €
Spese per produzione duplicati deleghe fiscali F23, F24	25,00 €
Informazioni storiche sul conto corrente o dossier	25,00 €
Referenze bancarie prive di rischio di credito	50,00 €
Referenze bancarie con assunzione rischio di credito	150,00 €
Informazioni commerciali richieste dalla clientela	75,00 €
Spese per produzione /invio comunicazionivia e-mail (estratto conto, contabili, movimenti conto)	0,00 €

Disponibilità Assegni Esteri

Paese Trassato: Austria, Belgio, Danimarca, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Lussemburgo, Paesi Bassi, Portogallo, Regno Unito, Spagna, Svezia, Svizzera, Australia	21 giorni di calendario
Paese Trassato: Cipro, Estonia, Lettonia, Lituania, Malta, Polonia, Repubblica Ceca, Slovacchia, Slovenia e Ungheria.	30 giorni di calendario
Paese Trassato: Stati Uniti d'America e Canada	45 giorni di calendario
Paese Trassato : Altri Paesi	60 giorni di calendario

Altro

Spese per certificazione revisori contabili	150,00 €
Spese per certificazione interessi passivi	25,00 €
Spese di cancellazione disposizioni	18,00 €
Maggiorazione per trasferimento con canale Target 2 richiesto dal cliente	10,00 €
Ricerche, modifica di istruzioni già impartite ed interventi in genere richiesti dal cliente su operazioni già eseguite (oltre ad eventuali spese vive sostenute o reclamate)	25,00 €

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca www.barclays.it.

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il contratto si intende stipulato a tempo indeterminato. Il Cliente può recedere in qualsiasi momento da questo Contratto, senza penali, senza spese e senza dover indicare il motivo, con semplice comunicazione scritta con lettera raccomandata alla Banca. Il recesso ha effetto dal momento in cui la Banca riceve la comunicazione.

La stessa facoltà spetta alla Banca che invece deve darne comunicazione scritta al Cliente, su supporto cartaceo o su altro supporto duraturo concordato, con un preavviso di due mesi, tranne il caso di giustificato motivo; in quest'ultimo caso la Banca può recedere senza preavviso, dandone immediata comunicazione al cliente.

Il recesso dal rapporto di conto corrente comporta lo scioglimento di tutti i servizi regolati in conto corrente. Il Cliente è tenuto ad adempiere a tutte le obbligazioni sorte a suo carico prima del recesso e resta responsabile di ogni conseguenza derivante dall'utilizzo successivo dei servizi.

Il Cliente deve restituire alla Banca gli assegni in caso di recesso dal rapporto di conto corrente o dai singoli servizi. In caso di recesso dal contratto del Cliente o della Banca, le spese per i servizi di pagamento fatturate periodicamente sono dovute dal cliente solo in misura proporzionale per il periodo precedente al recesso; se pagate anticipatamente, esse sono rimborsate in maniera proporzionale.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n. 20 giorni lavorativi.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca (reclami@barclays.it, indirizzo Viale Forlanini, 23 - 20134 Milano), che risponde entro 30 giorni dal ricevimento. Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi a:

- in caso di controversie inerenti operazioni e servizi bancari e finanziari:
 - all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF): se il fatto contestato è successivo alla data dell'1 gennaio 2007, nel limite di € 100.000 se la richiesta ha per oggetto la corresponsione di una somma di denaro, senza limiti di importo in tutti gli altri casi;
 - al Conciliatore Bancario Finanziario, anche in assenza di preventivo reclamo.
- in caso di controversie inerenti servizi e attività di investimento:
 - all'Ombudsman-Giurì Bancario, con sede in Via delle botteghe Oscure n. 54 - 00186 Roma: entro due anni dal fatto contestato, nei limiti di € 100.000 se la richiesta ha per oggetto la corresponsione di una somma di denaro, senza limiti di importo in tutti gli altri casi;
 - alla Camera di Conciliazione ed Arbitrato presso la Consob, non appena operativa, per controversie in merito all'osservanza da parte della Banca degli obblighi di informazione, correttezza e trasparenza previsti nei rapporti contrattuali con gli investitori;
 - al Conciliatore Bancario Finanziario, anche in assenza di preventivo reclamo.

Maggiori indicazioni sono nel documento "Principali diritti del cliente", affisso in tutte le filiali e consultabile dal sito internet della Banca www.barclays.it.

LEGENDA

Beneficiario	Persona fisica o giuridica diversa da una Banca a favore della quale è messo a disposizione l'importo di un bonifico.
Bonifico estero	Per bonifico estero si intende un bonifico la cui controparte è non residente o il cui importo è espresso in divisa estera.
Bonifico Sepa	Bonifico effettuato da una Banca (o ente) insediata in uno stato membro dell'Unione Europea, Liechtenstein, Norvegia, Islanda e Svizzera per incarico di un ordinante, al fine di mettere a disposizione una somma di denaro a favore di un beneficiario presso una banca (o ente) insediata in uno dei medesimi paesi; l'ordinante ed il beneficiario di un'operazione di bonifico Sepa possono coincidere.
Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
Capitalizzazione degli interessi	Una volta accreditati e addebitati sul conto, gli interessi sono contati nel saldo e producono a loro volta interessi.
Commissione di massimo scoperto	Commissione applicata sul più alto saldo passivo (debitore) nel periodo di liquidazione, a condizione che al cliente sia concesso un fido e che il saldo risulti a debito per almeno 30 giorni consecutivi.
Commissione gestione affidamento	Spese per revisione affidamenti.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Fido o affidamento	Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile.
Non residenti	Secondo le disposizioni dell'art. 1 Comma 2, del D.P.R. 31/03/1988 n. 148 sono: <ul style="list-style-type: none"> - i cittadini italiani con dimora abituale all'estero - i cittadini italiani con dimora abituale in Italia, limitatamente alle attività di lavoro subordinato prestato all'estero, anche alle dipendenze di persone giuridiche, di associazioni o di organizzazioni senza personalità giuridica residenti, ovvero alle attività di lavoro autonomo o imprenditoriali svolte all'estero in modo non occasionale ; - le persone giuridiche, le associazioni e le organizzazioni senza personalità giuridica che hanno sede in Italia e sede secondaria all'estero, limitatamente alle attività esercitate all'estero con stabile organizzazione ; le persone fisiche di cittadinanza estera e dimora abituale all'estero le persone giuridiche, le associazioni e le organizzazioni senza personalità giuridica con sede all'estero, gli apolidi e comunque tutti coloro per i quali non ricorrono gli estremi di residenza in Italia.
Ordinante	Persona fisica o giuridica diversa da una Banca che impartisce un ordine di eseguire un bonifico.
Paesi appartenenti allo Spazio Economico europeo (EEA)	Islanda, Liechtenstein, Norvegia.
Paesi aderenti all'EFTA	Islanda, Liechtenstein, Norvegia, Svizzera.
Residenti	Secondo le disposizioni dell'art. 1 Comma 2, del D.P.R. 31/3/1988 n. 148 sono: <ul style="list-style-type: none"> - i cittadini italiani con dimora abituale in Italia e le persone giuridiche, le organizzazioni senza personalità giuridica con sede effettiva in Italia; - i cittadini italiani con dimora abituale all'estero, limitatamente alle attività di lavoro subordinato prestate in Italia ovvero di lavoro autonomo o alle attività imprenditoriali svolte in Italia in modo non occasionale; - le persone fisiche con dimora abituale in Italia che non hanno la cittadinanza italiana , limitatamente alle attività di lavoro subordinato , prestate in Italia ovvero di lavoro autonomo o alle attività imprenditoriali svolte in Italia in modo non occasionale; le persone giuridiche, le associazioni e le organizzazioni senza personalità giuridica che hanno sede all'estero e sede secondaria in Italia, limitatamente alle attività

	esercitate in Italia con stabile organizzazione.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento in assenza di fido e sconfinamento extra-fido	Somma che la banca ha accettato di pagare quando il cliente ha impartito un ordine di pagamento (assegno, domiciliazione utenze) senza avere sul conto corrente la disponibilità. Si ha sconfinamento anche quando la somma pagata eccede il fido utilizzabile.
Spese istruttoria fido	Spese collegate all'esame di concedibilità.
SDD Sepa Direct Debit	Disposizione di incassi in euro, all'interno dell'area SEPA, sulla base di un accordo preliminare (mandato) tra creditore e debitore che consente di addebitare in modo automatico il conto del debitore.
SDD CORE	Servizio standard di addebito in conto corrente utilizzabile dal creditore sia nei confronti di debitori classificati dalla propria banca come consumatori sia nei confronti di debitori classificati come non consumatori o micro-imprese.
SEPA	<p>SEPA è un'area nella quale i consumatori, le imprese, e gli altri operatori economici, indipendentemente dalla loro ubicazione, possono effettuare e ricevere pagamenti in euro all'interno di un singolo paese o al di fuori dei confini nazionali, alle stesse condizioni di base e con gli stessi diritti e doveri. In pratica all'interno di tale area, tutti i pagamenti in Euro diventano "domestici", venendo meno la distinzione con i pagamenti nazionali.</p> <p>Fanno parte della Single Euro Payments Area 32 Paesi:</p> <ul style="list-style-type: none"> - i 16 paesi della UE che già hanno adottato l'euro : Belgio, Cipro, Grecia, Germania, Spagna, Francia, Irlanda, Italia, Malta, Olanda, Austria, Portogallo, Finlandia, Lussemburgo, Slovenia, Slovacchia; - i restanti 11 paesi dell'UE : Gran Bretagna, Svezia, Danimarca, Repubblica Ceca, Estonia, Lituania, Lettoni, Ungheria, Polonia, Romania e Bulgaria; - la Norvegia, l'Islanda e il Liechtenstein, che fanno parte dell'European Economic Area; - Svizzera e Principato di Monaco.
Spesa singola operazione non compresa nel canone	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
Spese per invio estratto conto	Commissioni che la banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.
Stati membri dell'Unione Europea (UE)	Italia, Germania, Francia, Spagna, Portogallo, Austria, Olanda, Belgio, Lussemburgo, Danimarca, Grecia, Svezia, Finlandia, Gran Bretagna, Irlanda, Cipro, Estonia, Lettonia, Lituania, Malta, Polonia, Repubblica Ceca, Repubblica Slovacca, Slovenia, Ungheria, Bulgaria, Romania.
Tasso creditore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
Tasso debitore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.
Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il TEGM degli affidamenti in conto corrente, aumentarlo della metà e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.
Valute sui prelievi	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.
Valute sui versamenti	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.