

**Conto Corrente in Divisa Estera 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  
Telefono: 800205205  
Indirizzo Internet: [www.barclays.it](http://www.barclays.it)  
Indirizzo Email: [info@barclays.it](mailto: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 IN DIVISA ESTERA AZIENDE**

Il conto corrente in divisa è un contratto con il quale la banca svolge un servizio di cassa in divisa estera 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). Le relative operazioni sono registrate anche al fine del periodico invio dell'estratto conto. Il conto corrente è attivato per ogni singola divisa.

Le divise in cui sono aperti i conti sono: USD, GBP, JPY, CHF.

Al conto corrente sono di solito collegati altri servizi quali versamento assegni, bonifici, fidi.

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 96,251€, al cambio EUR/GBP di 0,8831 rilevato il 28/07/2011). 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.

Per saperne di più:

La **Guida pratica al conto corrente**, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito [www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it), sul sito della banca [www.barclays.it](http://www.barclays.it) e presso tutte le filiali della banca.

**CONDIZIONI ECONOMICHE**

		<b>VOCI DI COSTO</b>	
		Spese per l'apertura del conto	0,00 €
SPESE FISSE	Gestione liquidità	Spese di tenuta conto annue	144,00 € (36,00 € Trim)
		Numero di operazioni incluse nel canone annuo	0
		Spese per singola scrittura	2,00 €
		Spese annue per conteggio interessi e competenze	0,00 €
	Home Banking	Canone mensile per internet banking e phone banking (Profilo Aziende Monobanca Base)	25,00 €
	CBI Attivo per Aziende Corporate	Per le condizioni economiche applicate si rimanda allo specifico Foglio Informativo "CBI Attivo – Aziende Corporate" pubblicato.	
SPESE VARIABILI	Gestione liquidità	Costo duplicato estratto conto	11,00 €
		Spese produzione / invio comunicazioni via posta / fax (estratto conto/contabili/movimenti /conto)	0,77 €
INTERESSI SOMME DEPOSITATE	Interessi creditori	Tasso creditore annuo nominale	Min. 0,075%
		Tasso Annuo Effettivo (comprensivo degli effetti della capitalizzazione)	0,075%
		Consistenza media minima infruttifera	0,00 €
FIDI E SCONFINAMENTI	Fidi	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate Apertura di credito a revoca	9,75%
		Tasso Annuo Effettivo (comprensivo degli effetti della capitalizzazione)	10,112%
		Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate Apertura di credito a scadenza	9,75%
		Tasso Annuo Effettivo (comprensivo degli effetti della capitalizzazione)	10,112%
		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	9,75%
		Tasso Annuo Effettivo (comprensivo degli effetti della capitalizzazione)	10,112%

	Sconfinamenti in assenza di fido	Commissioni e spese	0,00 €
		Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	9,75%
		Tasso Annuo Effettivo (comprensivo degli effetti della capitalizzazione)	10,112%
		Commissioni e spese	0,00 €
CAPITALIZZAZIONE	Capitalizzazione interessi debitori creditori		Trimestrale – creditore: tasso unico su giac. media/ debitore: saldi liquidi
	Criterio capitalizzazione interessi		Anno civile
DISPONIBILI TA SOMME VERSATE	Versamento contante		In giornata
	Versamento assegni circolari Barclays		In giornata
	Versamento assegni bancari Barclays stessa filiale		In giornata
	Versamento assegni bancari 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 €
Commissioni per richiamo assegno	8,00 €
Richiesta dettaglio su assegni emessi	25,00 €

#### Assegni Esteri

Commissione di servizio	0,20% 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%
Commissioni per negoziazione SBF assegni esteri e/o in valuta extra Euro	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% 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% (minimo 7,00 €)
Spese eventuali reclamate da banca estera	Importo reclamato
Spese per comunicazione 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 comunicazione repair	10,00 €

## Bonifici Sepa

Bonifici SEPA in ingresso	0,00 €
Bonifici SEPA in uscita	0,001% (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 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 €

## 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 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 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

<b>Valute di accredito al beneficiario (giorni lavorativi dalla ricezione dei fondi previsti dal calendario FOREX)</b>	
- 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
<b>Valuta di accredito al beneficiario (giorni lavorativi dalla data di accettazione)</b>	
- 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

ALTRO

## Imposte e tasse

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

## Altre condizioni economiche

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 comunicazioni via e-mail o Internet Banking (estratto conto, contabili, movimenti conto)	0,00 €
Spese per produzione duplicati assegni	7,00 €
Spese per certificazione revisori contabili	150,00 €
Spese per certificazione interessi passivi	25,00 €
Informazioni storiche sul conto corrente	25,00 €
Maggiorazione per trasferimento con canale Target 2 richiesto dal cliente	10,00 €
Spese di cancellazione disposizioni	18,00 €
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 €

## 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

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](http://www.barclays.it).

## RECESSO E RECLAMI

### Recesso dal contratto

Dal contratto di conto corrente in Valuta:

Ad ognuna delle parti è riservato il diritto di recedere da tutti o da singoli rapporti, in qualsiasi momento, con il preavviso di 15 giorni o, se sussiste giustificato motivo, senza preavviso. Ai sensi di quanto stabilito dal d. lgs. 223/06, ove applicabile ai rapporti regolati dal presente contratto, il diritto di recesso esercitato da Cliente, non comporta penalità e/o spese di chiusura a suo carico.

### Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n. 20 giorni lavorativi

### Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca ([reclami@barclays.it](mailto: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](http://www.barclays.it).

## LEGENDA

<b>Beneficiario</b>	Persona fisica o giuridica diversa da una Banca a favore della quale è messo a disposizione l'importo di un bonifico.
<b>Bonifico estero</b>	Per bonifico estero si intende un bonifico la cui controparte è non residente o il cui importo è espresso in divisa estera
<b>Bonifico Sepa</b>	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.
<b>Canone annuo</b>	Spese fisse per la gestione del conto.
<b>Capitalizzazione degli interessi</b>	Una volta accreditati e addebitati sul conto, gli interessi sono contati nel saldo e producono a loro volta interessi.
<b>Commissione di massimo scoperto</b>	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.
<b>Disponibilità somme versate</b>	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
<b>Fido o affidamento</b>	Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile.
<b>Non residenti</b>	Secondo le disposizioni dell'art. 1 Comma 2, del D.P.R. 31/03/1988 n. 148 sono: <ul style="list-style-type: none"> <li>- i cittadini italiani con dimora abituale all'estero</li> <li>- 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 ;</li> <li>- 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 ;</li> </ul> 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.
<b>Ordinante</b>	Persona fisica o giuridica diversa da una Banca che impartisce un ordine di eseguire un bonifico.
<b>Paesi appartenenti allo Spazio Economico europeo (EEA)</b>	Islanda, Liechtenstein, Norvegia.
<b>Paesi aderenti all'EFTA</b>	Islanda, Liechtenstein, Norvegia, Svizzera.
<b>PSP</b>	Prestatore di servizi di pagamento.
<b>Residenti</b>	Secondo le disposizioni dell'art. 1 Comma 2, del D.P.R. 31/3/1988 n. 148 sono: <ul style="list-style-type: none"> <li>- i cittadini italiani con dimora abituale in Italia e le persone giuridiche, le organizzazioni senza personalità giuridica con sede effettiva in Italia;</li> <li>- 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;</li> <li>- 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;</li> </ul> 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.
<b>Saldo disponibile</b>	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
<b>Sconfinamento in assenza di fido e sconfinamento extra-fido</b>	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.
<b>Spesa singola operazione non compresa nel canone</b>	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
<b>Spese annue per conteggio interessi e competenze</b>	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
<b>Spese per invio estratto conto</b>	Commissioni che la banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.
<b>Stati membri dell'Unione Europea (UE)</b>	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.
<b>Tasso creditore annuo nominale</b>	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
<b>Tasso debitore annuo nominale</b>	Tasso annuo utilizzato per calcolare 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.
<b>Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)</b>	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il TEGM degli affidamenti in conto corrente, aumentarlo della metà e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.
<b>Valute sui prelievi</b>	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.
<b>Valute sui versamenti</b>	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.