

Conto Corrente Barclays at work PremierLife Promo

Il conto corrente Barclays at Work Premier Life Promo è destinato esclusivamente ai nuovi clienti che hanno in essere con o per il tramite della Banca almeno € 50.000 tra:

- depositi sul conto corrente,
 - fondi/Sicav, prodotti assicurativi (ramo primo o unit linked) o note strutturate Barclays. Il valore sarà determinato come segue: per i fondi/Sicav sulla base del relativo NAV, per i prodotti assicurativi sulla base dei premi complessivamente versati, per le note strutturate Barclays sulla base del relativo valore nominale
 - un Piano di Accumulo (PAC)
- oppure un mutuo Barclays di € 300.000

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: 800 205 205
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.

Offerta Fuori sede

Nome e Cognome.....

N° iscr. albo.....

Indirizzo.....

Telefono..... Email

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 carta di debito, carta di credito, assegni, bonifici, domiciliazione delle bollette, fido.

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 50.000 sterline (circa 60.000 euro, al cambio EUR/GBP di 0,83237 rilevato il 24/08/2010).

Maggiori informazioni sul sistema di garanzia FSCS possono essere consultate sul sito internet www.fscs.org.uk.

Altri rischi possono essere legati allo smarrimento o al furto di assegni, carta di debito, carta di credito, 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, sul sito della banca www.barclays.it e presso tutte le filiali della banca.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

QUANTO PUO' COSTARE IL CONTO CORRENTE*

Indicatore Sintetico di Costo (ISC)

| PROFILO | SPORTELLLO | ONLINE |
|----------------------------------|------------|---------|
| Giovani | € 3,08 | € 3,08 |
| Famiglie con operatività bassa | € 3,08 | € 3,08 |
| Famiglie con operatività media | € 12,32 | € 12,32 |
| Famiglie con operatività elevata | € 32,32 | € 32,32 |
| Pensionati con operatività bassa | € 3,08 | € 3,08 |
| Pensionati con operatività media | € 32,32 | € 32,32 |

Oltre a questi costi vanno considerati l'imposta di bollo di 34 euro obbligatoria per legge, gli eventuali interessi attivi e/o passivi maturati sul conto e le spese per l'apertura del conto.

Per saperne di più: www.bancaditalia.it.

QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO

| IPOTESI | | |
|----------------------|--|--------|
| Esempio: descrizione | Affidamento: 1.500 € Utilizzo: 100% dalla conclusione del contratto per l'intera durata del medesimo; Durata: 3 mesi. Liquidazione interessi: trimestrale | 7,710% |

I costi riportati nella tabella sono orientativi e si riferiscono alle ipotesi di operatività indicate dalla Banca d'Italia.

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti da un consumatore medio titolare di un conto corrente.

Questo vuol dire che il prospetto **non include tutte le voci di costo. Alcune delle voci escluse potrebbero essere importanti** in relazione sia al singolo conto sia all'operatività del singolo cliente.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente anche la sezione "Altre condizioni economiche"**.

VOCI DI COSTO

| | | | | | |
|--|----------------------------------|---|--|--|--------------------|
| | | Spese per apertura del conto corrente | 0,00 € | | |
| Spese fisse | Gestione liquidità | Spese di tenuta conto annue (addebitate mensilmente) | 0,00 € | | |
| | | Numero di operazioni incluse nel canone | Illimitate | | |
| | | Spese annue per conteggio interessi e competenze | 0,00 € | | |
| | Servizi di pagamento | Canone annuo carta di debito Internazionale | 2 carte gratuite | | |
| | | Canone annuo carta di credito Barclays | 1 carta Gold gratuita | | |
| | Home banking | Canone annuo per internet banking e phone banking (profilo Basic) | 0,00 € | | |
| Spese variabili | Gestione liquidità | Spese per singola scrittura in modalità self service | 0,00 € | | |
| | | Spese per singola scrittura eseguita allo sportello | 0,00 € | | |
| | | Spese di consultazione comunicazioni da remote banking | 0,00 € | | |
| | | Spese per produzione/invio comunicazioni via posta | 0,77 € | | |
| | Servizi di pagamento | Bonifico verso Italia e UE fino a € 50.000 con addebito in conto corrente, operatività online | 0,00 € | | |
| | | Bonifico verso Italia e UE fino a € 50.000 con addebito in conto corrente, operatività phone banking | 5,00 € | | |
| | | Bonifico verso Italia e UE fino a € 50.000 con addebito in conto corrente allo sportello | 4,00 € | | |
| | | Prelievi su sportelli automatici della Banca in Italia | 0,00 € | | |
| | | Prelievi presso ATM Bancomat di altre Banche in Italia | 2,00 € | | |
| | | Numero di prelievi gratuiti presso ATM Bancomat di altre Banche in Italia e ATM CIRRUS MAESTRO in Euro (in tutta l'area Euro) | Illimitati | | |
| | | Domiciliazione utenze | 0,00 € | | |
| | | Interessi somme depositate | Interessi creditori | Periodo di promozione (in mesi - dal giorno di apertura del conto corrente all'ultimo giorno di calendario del mese di promozione) | 12 |
| | | | | Tasso creditore annuo nominale per giacenze fino a € 50.000 | 2,50% ¹ |
| Tasso creditore effettivo annuo per giacenze fino a € 50.000 | 2,52% | | | | |
| Tasso creditore annuo nominale per giacenze oltre € 50.000 | Euribor 1 m/365 - 0,50% | | | | |
| Tasso creditore effettivo annuo per giacenze oltre € 50.000 | 0,00% | | | | |
| Consistenza media infruttifera | 5.000 € | | | | |
| Tasso creditore annuo nominale oltre il periodo di promozione | Euribor 1 m/365 - 0,50% | | | | |
| Tasso creditore effettivo annuo oltre il periodo di promozione | 0,00% | | | | |
| Fidi e sconfinamenti | Fidi | Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate - apertura di credito a revoca | Euribor 1 m/365 + 2,75 % | | |
| | | Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate - apertura di credito a scadenza | Euribor 1 m/365 + 2,75 % | | |
| | | Tasso debitore effettivo annuo sulle somme utilizzate | 3,37% | | |
| | | Spese di istruttoria | 0,00 € | | |
| | | Commissioni e spese | 0,00 € | | |
| | Sconfinamenti extra fido | Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate | Euribor 1 m/365 + 7,00 % | | |
| | | Commissioni e spese | 0,00 € | | |
| | Sconfinamenti in assenza di fido | Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate | Euribor 1 m/365 + 7,00 % | | |
| | | Commissioni e spese | 0,00 € | | |
| | Tasso debitore effettivo annuo | 7,80% | | | |
| Capitalizzazione | | Capitalizzazione interessi creditori | Trimestrale-creditori per scaglioni su giacenza media/debitori per saldi liquidi | | |
| | | Criterio capitalizzazione interessi creditori e debitori | 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 | 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 | | |

¹ Offerta del 2,5% valida per 12 mesi per i nuovi clienti Barclays che sottoscrivono il conto Premier Life Promo BAW entro il 30 Aprile 2010

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.

Ai fini esemplificativi è stato utilizzato come valore del parametro Euribor, la media del mese di Luglio, fonte Il Sole 24 Ore.

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITA' CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITA'

SERVIZI DI PAGAMENTO

Carta di debito

| | |
|---|---------|
| Canone annuo carta di debito Internazionale (applicato alle carte aggiuntive non incluse nel pacchetto) | 15,00 € |
| Prelievi in Euro presso ATM CIRRUS MAESTRO nei Paesi dell'area Euro | 2,00 € |
| Prelievi in altre valute presso ATM CIRRUS MAESTRO nei Paesi non area Euro | 2,00 € |

Carta di credito

| | |
|---|--------|
| Canone annuo carta di credito aggiuntiva Barclays | 0,00 € |
|---|--------|

Assegni Italia

| | |
|--|---------|
| Costo per ciascun assegno | 0,00 € |
| Imposta di bollo per carnet in formato libero | Vigente |
| Commissioni per assegni resi insoluti (più tutte le spese eventualmente reclamate) | 5,00 € |
| Commissioni per assegni trattati in "check truncation" impagato e/o stornato | 8,00 € |
| Commissioni unitaria per richiamo assegno/effetto consegnato al Pubblico Ufficiale per il protesto | 13,00 € |
| Commissioni per assegni tratti su Barclays in euro e/o in divisa circolati all'estero | 10,00 € |
| Richiesta dettaglio su assegni emessi | 25,00 € |

Assegni estero

| | |
|--|-----------------------|
| Commissioni di servizio | 0,20% (minimo 3,00 €) |
| 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 a mezzo corriere | 25,00 € |
| Ritorno di impagati | 20,00 € |
| Operazioni d'intermediazione in cambi | Cambio Euro + 0,5% |
| Commissioni per negoziazione SBF assegni esteri e/o in valuta extra Euro | 10,00 € |

UtENZE e Pagamenti ricorrenti

| | |
|---|--------|
| Commissioni pagamento F23, F24, Cartelle Esattoriali, ICI | 0,00 € |
| Commissione pagamento MAV / RAV allo sportello | 0,00 € |
| Commissione pagamento MAV / RAV in modalità self service | 0,00 € |
| Pagamento bollettini postali (più tutte le spese eventualmente reclamate) | 0,00 € |
| Pagamenti ricorrenti (RID) | 0,00 € |
| Pagamento canone Rai presso ATM e tramite home banking | 1,50 € |

Bonifici

| | |
|--|----------------------------|
| Commissioni bonifico su altri conti Barclays Italia allo sportello | 2,00 € |
| Bonifici di Importo Rilevante (BIR) | 8,00 € |
| Penale per bonifici con coordinate bancarie del beneficiario errate/incomplete | 2,00 € |
| Bonifici SEPA in ingresso | 0,00 € |
| Bonifici SEPA in uscita | 0,001% (min 4 €, max 15 €) |

Bonifici dall'estero

| | |
|---|-----------------------|
| Spesa fissa per bonifici in euro | 8,50 € |
| Spesa fissa per disposizione cartacea in divisa | 13,50 € |
| Commissione di servizio | 0,20% (minimo 3,00 €) |
| Spese per giro da altre banche | 26,00 € |

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 3,00 €) |
| Spese eventuali reclamate da banca estera | Importo reclamato |

VALUTE

Contante

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

Assegni Italia

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

Assegni estero

| | |
|---|----------------------|
| 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 - Bonifici in uscita in assenza di valuta beneficiario

| | |
|--|---------------------|
| Valuta di addebito per l'ordinante | Data accettazione |
| Valuta di accredito al prestatore di servizi di pagamento del beneficiario (dalla data di accettazione) per disposizioni cartacee | 2 giorni lavorativi |
| Valuta di accredito al prestatore di servizi di pagamento del beneficiario (dalla data di accettazione) per disposizioni telematiche | 1 giorno lavorativo |

Bonifici Italia - Bonifici in uscita in presenza di valuta beneficiario

| | |
|---|---------------------|
| Valuta di addebito per l'ordinante (giorni antecedenti la valuta beneficiario) per disposizioni cartacee | 2 giorni lavorativi |
| Valuta di addebito per l'ordinante (giorni antecedenti la valuta beneficiario) per disposizioni telematiche | 1 giorno lavorativo |
| Valuta di accredito alla banca del beneficiario | Valuta beneficiario |

Bonifici SEPA

| | |
|---|---------------------|
| Valuta di addebito per l'ordinante (bonifici in partenza) | Data accettazione |
| Valuta di accredito al prestatore di servizi di pagamento del beneficiario (dalla data di accettazione) | 0 giorni lavorativi |

Bonifici di importo rilevante (BIR) / urgente

| | |
|---|---------------------|
| Valuta di addebito per l'ordinante per BIR in uscita | Data accettazione |
| Valuta di accredito al prestatore di servizi di pagamento del beneficiario (dalla data di accettazione) per BIR in uscita | 0 giorni lavorativi |

Bonifici/Bonifici SEPA/ BIR in arrivo

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

Bonifici interni/Girofondi interni in assenza di valuta beneficiario

| | |
|---|---------------------|
| Valuta di addebito per l'ordinante | Data accettazione |
| Valuta di accredito al prestatore di servizi di pagamento del beneficiario (dalla data di accettazione) | 1 giorno lavorativo |

Bonifici interni/Girofondi interni in presenza di valuta beneficiario

| | |
|--|---------------------|
| Valuta di addebito per l'ordinante (giorni antecedenti la valuta beneficiario) | 1 giorno lavorativo |
| Valuta di accredito al prestatore di servizi di pagamento del beneficiario | Valuta beneficiario |

Disposizioni ripetitive in assenza valuta beneficiario

| | |
|------------------------------------|-------------------|
| Valuta di addebito per l'ordinante | Data accettazione |
|------------------------------------|-------------------|

| | |
|---|---------------------|
| Valuta di accredito al prestatore di servizi di pagamento del beneficiario (dalla data di accettazione) | 1 giorno lavorativo |
|---|---------------------|

Disposizioni ripetitive in presenza valuta beneficiario

| | |
|--|---------------------|
| Valuta di addebito per l'ordinante (giorni antecedenti la valuta beneficiario) | 1 giorno lavorativo |
| Valuta di accredito al prestatore di servizi di pagamento del beneficiario | Valuta beneficiario |

Bonifici esteri in uscita/trasferimento fondi su altre banche

| | |
|---|---------------------|
| Valuta di addebito per l'ordinante | Data accettazione |
| Valuta di accredito al prestatore di servizi di pagamento del beneficiario per disposizioni telematiche soggette alla Direttiva PSD | 1 giorno lavorativo |
| Valuta di accredito al prestatore di servizi di pagamento del beneficiario per disposizioni cartacee / altri bonifici soggetti alla Direttiva PSD | 2 giorni lavorativi |
| Valuta di accredito al prestatore di servizi di pagamento del beneficiario per Bonifici Sepa soggetti alla Direttiva PSD | 1 giorno lavorativo |
| Valuta di accredito al prestatore di servizi di pagamento del beneficiario per altri Bonifici Sepa | 2 giorni lavorativi |
| Valuta di accredito al prestatore di servizi di pagamento del beneficiario per bonifici urgenti | 0 giorni lavorativi |

Bonifici esteri in arrivo

| | |
|---|---------------------|
| Valute di accredito al beneficiario (dalla ricezione dei fondi previsti dal calendario FOREX) | |
| - Bonifici soggetti all'applicazione della Direttiva PSD | 0 giorni lavorativi |
| - Bonifici non soggetti all'applicazione della Direttiva PSD | 2 giorni lavorativi |

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

| | |
|--|---------------------|
| Valuta di addebito per l'ordinante | Data accettazione |
| Valuta di accredito al beneficiario (dalla data di accettazione) | |
| - Bonifici soggetti all'applicazione della Direttiva PSD | 0 giorni lavorativi |
| - Bonifici non soggetti all'applicazione della Direttiva PSD | 2 giorni lavorativi |

Distinte da Filiale in assenza valuta Beneficiario

| | |
|---|---------------------|
| Valuta di addebito per l'ordinante | Data accettazione |
| Valuta di accredito al prestatore di servizi di pagamento del beneficiario - Disposizione con regolamento su Barclays Italia | 0 giorni lavorativi |
| Valuta di accredito al prestatore di servizi di pagamento del beneficiario - Disposizione per bonifici/emolumenti con regolamento su Banche | 2 giorni lavorativi |
| Valuta di addebito per l'ordinante - Disposizione con regolamento su Barclays Italia (giorni antecedenti la valuta beneficiario) | 0 giorni lavorativi |

Distinte da Filiale in presenza valuta Beneficiario

| | |
|---|---------------------|
| Valuta di addebito per l'ordinante - Disposizione per bonifici/emolumenti con regolamento su Banche (giorni antecedenti la valuta beneficiario) | 2 giorni lavorativi |
| Valuta di accredito al prestatore di servizi di pagamento del beneficiario | Valuta beneficiario |

Carta di debito

| | |
|---|-----------------|
| Operazioni con carta di debito (Bancomat/Pagobancomat/Cirrus/Maestro) | Data operazione |
|---|-----------------|

ALTRO

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 |

Servizio SMS Alert

| | |
|--|---------------------|
| Canone mensile | 1,50 € |
| Numero di SMS inclusi nel canone (plafond) | Illimitati |
| Commissione per ogni sms oltre il plafond | 0,00 € |
| Importo per la segnalazione delle singoli operazioni | Maggiore di 60,00 € |

Imposte e tasse

| | |
|--|-----------|
| Ritenuta fiscale | Vigente |
| Imposta annua di bollo conto corrente (addebitata trimestralmente) | In vigore |

Altro

| | |
|--|---------|
| Spese per produzione di copie di documenti contabili (a foglio) | 0,00 € |
| Spese per produzione duplicati deleghe F23, F24 | 0,00 € |
| Informazioni storiche sul conto corrente o dossier | 25,00 € |
| Per ogni invio a domicilio di Bancomat, Carta di Credito, Carnet Assegni, ulteriori a quelli inclusi nel pacchetto di conto corrente | 10,00 € |

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

10 giorni.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca presso la Funzione Internal Control & QA (reclami@barclays.it, indirizzo Via Arconati, 1 - 20135 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

| | |
|--|--|
| Bonifico SEPA | Bonifico effettuato da una banca (o ente) insediata in uno stato membro dell'Unione Europea, Liechtenstein, Norvegia, Islanda, Svizzera e Principato di Monaco 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. |
| Direttiva PSD | La Direttiva PSD si applica ai servizi di pagamento ed incasso che: <ul style="list-style-type: none"> - sono prestati nella Comunità Europea (i 27 Paesi aderenti più i paesi appartenenti allo Spazio Economico Europeo ovvero Norvegia, Islanda e Liechtenstein); - sono effettuati in euro o in una valuta ufficiale di uno Stato membro della Comunità Europea non appartenente all'area dell'euro. La Direttiva mira ad assicurare che i pagamenti elettronici trans-frontalieri (in ambito EU) possano diventare sicuri, efficienti e di facile adozione come quelli di ciascun circuito domestico. |
| 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. |
| IBAN | Acronimo del termine International Bank Account Number che identifica le coordinate bancarie internazionali di un rapporto di conto corrente. |
| Pacchetto di conto corrente | Offerta che prevede, a fronte del pagamento di un canone mensile, di poter usufruire di servizi bancari e non bancari a condizioni agevolate. |
| 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. |
| 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. |
| 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. |