

Servizio di ricezione e trasmissione di ordini, collocamento di strumenti finanziari integrato con il servizio di consulenza di investimenti finanziari**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 LA RICEZIONE E TRASMISSIONE DI ORDINI DI STRUMENTI FINANZIARI

Tale servizio è un contratto in base al quale la Banca svolge per conto del Cliente il servizio di ricezione e trasmissione di ordini su strumenti finanziari.

Gli ordini di compravendita sono, di norma, impartiti alla Banca per iscritto. Nell'esecuzione tempestiva degli ordini del Cliente, la Banca si attiene alle disposizioni impartite dallo stesso, realizzando le migliori condizioni possibili con riferimento al momento, alle dimensioni ed alla natura delle operazioni stesse, ed alle caratteristiche e tipologia dei clienti. La Banca ha implementato una strategia di trasmissione degli ordini che, attraverso la selezione del broker, garantisce al cliente la migliore esecuzione con riguardo ai prezzi pagati o ricevuti e agli altri oneri sostenuti direttamente o indirettamente dal Cliente, ed alla probabilità e tempistica di esecuzione.

La trasmissione degli ordini di compravendita su strumenti finanziari impartiti dal cliente è subordinata alla costituzione, da parte del cliente stesso, delle garanzie indicate dalla Banca, comunque non inferiori agli eventuali limiti previsti dalla vigente disciplina legislativa, regolamentare e di Vigilanza.

Per tutta la durata del contratto il cliente deve mantenere in essere presso la Banca un "conto corrente ordinario" ed un "deposito a custodia ed amministrazione" della liquidità e degli strumenti finanziari di sua pertinenza ed oggetto dei servizi del presente contratto. I relativi rapporti sono disciplinati con contratti separati, da intendersi funzionalmente collegati con il presente.

Per il servizio di ricezione e trasmissione ordini la Banca percepisce commissioni e spese secondo quanto previsto alle successive "condizioni economiche". Il pagamento di quanto dovuto avverrà, di norma, con addebito sul conto corrente ordinario del Cliente. Di norma, le operazioni su titoli denominati in valuta diversa dall'Euro, saranno regolate sul conto corrente ordinario in Euro utilizzando un tasso di cambio calcolato dall'Istituto.

Per la sua intrinseca natura, l'operatività in titoli offerta tramite il servizio di "Ricezione e trasmissione di ordini di strumenti finanziari", comporta una **rischiosità assai elevata**, in particolare per quanto riguarda:

- conflitti di interesse. La banca può ricevere ordini dalla propria clientela su strumenti finanziari in cui abbia direttamente od indirettamente, anche in relazione a rapporti di gruppo, alla prestazione congiunta di più servizi, o ad altri rapporti di affari propri di società od enti del gruppo, un interesse in conflitto, purché abbia preventivamente rivelato al cliente la natura e l'estensione del proprio interesse nell'operazione ed il Cliente abbia espressamente acconsentito per iscritto all'effettuazione della stessa. Ove l'ordine sia impartito telefonicamente, l'assolvimento degli obblighi informativi ed il rilascio della relativa autorizzazione da parte del Cliente risulteranno da registrazione su nastro magnetico o su altro supporto equivalente;

- variabilità del valore degli investimenti effettuati. Il Cliente deve prendere atto che il valore degli strumenti finanziari oggetto del servizio ricezione e trasmissione ordini può subire forti variazioni nel tempo, e che esiste la possibilità di perdita totale del capitale investito.
- rischio liquidità. Con particolare riguardo agli ordini relativi a strumenti finanziari non ammessi alle negoziazioni in mercati regolamentati, diversi dai titoli di Stato o garantiti dallo Stato e dalle quote di organismi di investimento collettivo, il Cliente prende atto che tali investimenti possono comportare:
 - o il rischio di non essere facilmente liquidabili;
 - o la carenza di informazioni appropriate che rendano possibile accertarne agevolmente il valore corrente;
- non adeguatezza delle operazioni. La Banca si astiene dal trasmettere ordini che possano dare luogo a operazioni non adeguate in relazione al profilo dell'investitore.
- rischio sistematico. Rappresenta quella parte di variabilità del prezzo di ciascun titolo che dipende dalle fluttuazioni del mercato e non può essere eliminato per il tramite della diversificazione. Il rischio sistematico per gli strumenti finanziari trattati su un mercato organizzato si origina dalle variazioni del mercato in generale.

Per i rischi relativi al sopraccitato servizio si rimanda inoltre al "Documento sui rischi generali degli investimenti in strumenti finanziari", redatto ai sensi dell'art. 31 del Regolamento Intermediari adottato dalla Consob con delibera n. 16190 del 29 ottobre 2007 e successive modifiche ed integrazioni, che deve essere consegnato all'investitore prima dell'eventuale sottoscrizione del contratto relativo alla prestazione dei servizi offerti dall'intermediario autorizzato.

Per saperne di più:

I servizi di educazione finanziaria "Conoscere per Decidere" rivolti al cittadino sono è disponibile sul sito http://www.consob.it/main/regolamentazione/normative/servizi_inv/sirrt.html?queryid=orientamento1&subargoment o=sirrt&search=1&resultmethod=orientamento.

CHE COS'E' IL SERVIZIO DI COLLOCAMENTO

Tale servizio consiste nell'attività diretta ad offrire nuovi titoli (offerta in sottoscrizione) o titoli già emessi (offerta di acquisto) per conto di un emittente o di un potenziale venditore. L'attività può essere svolta con o senza preventiva sottoscrizione o acquisto a fermo da parte dell'intermediario.

Le commissioni relative a tale servizio sono indicate nelle principali condizioni economiche o, se riguardano strumenti finanziari diversi dai titoli di Stato, sono indicate nella documentazione relativa alla specifica offerta.

Gli ordini impartiti su strumenti finanziari in collocamento sono irrevocabili.

L'attività di collocamento comporta una rischiosità elevata in relazione ai seguenti elementi:

- conflitti di interesse: l'Istituto è in conflitto di interessi in quanto di norma riceve commissioni relative al servizio di collocamento di strumenti finanziari. Barclays potrebbe trovarsi in conflitto di interessi anche in relazione al fatto di collocare strumenti emessi da una società appartenente al gruppo (coincidenza tra collocatore ed emittente). Nel caso dell'esistenza di un conflitto di interesse Barclays si asterrà dall'offrire il servizio senza avere preventivamente rivelato al cliente la natura e l'estensione del proprio interesse nell'operazione e il Cliente abbia espressamente acconsentito per iscritto all'effettuazione della stessa. Ove l'ordine sia impartito telefonicamente, l'assolvimento degli obblighi informativi ed il rilascio della relativa autorizzazione da parte del Cliente risulteranno da registrazione su nastro magnetico o su altro supporto equivalente
- variabilità del valore degli investimenti effettuati. Il Cliente deve prendere atto che il valore degli strumenti finanziari oggetto del servizio di collocamento può subire forti variazioni nel tempo, e che esiste la possibilità di perdita totale del capitale investito.
- rischio liquidità. Con particolare riguardo agli ordini relativi a strumenti finanziari non ammessi alle negoziazioni in mercati regolamentati, diversi dai titoli di Stato o garantiti dallo Stato e dalle quote di organismi di investimento collettivo, il Cliente prende atto che tali investimenti possono comportare:
 - o il rischio di non essere facilmente liquidabili;
 - o la carenza di informazioni appropriate che rendano possibile accertarne agevolmente il valore corrente;
- non adeguatezza delle operazioni. La Banca si astiene dal trasmettere ordini che possano dare luogo a operazioni non adeguate in relazione al profilo dell'investitore.

- rischio sistematico. Rappresenta quella parte di variabilità del prezzo di ciascun titolo che dipende dalle fluttuazioni del mercato e non può essere eliminato per il tramite della diversificazione. Il rischio sistematico per gli strumenti finanziari trattati su un mercato organizzato si origina dalle variazioni del mercato in generale.

CHE COS'E' IL SERVIZIO DI CONSULENZA

Il servizio di consulenza consiste nella prestazione di raccomandazioni personalizzate a un cliente, dietro sua richiesta o per iniziativa dell'impresa di investimento riguardo una o più operazioni relative a strumenti finanziari. Al fine di formulare raccomandazioni personalizzate Barclays prende in considerazione le conoscenze ed esperienze del cliente in materia di investimenti, la sua situazione finanziaria e i suoi obiettivi di investimento, ossia valuta l'adeguatezza dell'operazione consigliata al cliente. Tali informazioni sono raccolte sulla base delle risposte fornite dal Cliente alle domande del questionario di profilazione. Barclays non sarà responsabile e non potrà essere considerata inadempiente nel caso in cui il cliente fornisca indicazioni inesatte incomplete o non provveda ad aggiornarle.

Le raccomandazioni fornite possono perdere validità in termini di convenienza economica con il verificarsi di determinati avvenimenti congiunturali e di mercato.

Barclays presta il servizio di consulenza con correttezza, trasparenza e professionalità senza garantire l'ottenimento di specifici risultati e senza assumersi alcuna responsabilità relativamente agli investimenti raccomandati ed ai risultati degli stessi, e non risponderà di eventuali perdite o minori guadagni che il cliente dovesse subire a seguito

Barclays non sarà tenuta a monitorare l'evoluzione degli investimenti oggetto di raccomandazione, né sarà tenuta ad aggiornare o rivedere le proprie raccomandazioni personalizzate, salvo specifica richiesta del cliente.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

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

	Commissione	Commissione minima
Prenotazione BOT durata residua inferiore a 80 gg.	0,05%	€ 0,00
Prenotazione BOT durata residua tra 81 e 170 gg.	0,10%	€ 0,00
Prenotazione BOT durata residua tra 171 e 350 gg.	0,20%	€ 0,00
Prenotazione BOT durata superiore a 350 gg.	0,30%	€ 0,00
Raccolta ordini BOT	0,20%	€ 5,00
Raccolta ordini titoli di Stato italiani esclusi BOT	0,30%	€ 5,00
Raccolta ordini obbligazioni quotate in Italia	0,35%	€ 5,00
Raccolta ordini Zero Coupon quotati in Italia	0,30%	€ 5,00
Raccolta ordini Azioni, ETF e Warrant quotati in Italia	0,50%	€ 7,00
Raccolta ordini On-line azioni, ETF e Warrant quotati in Italia	0,40%	€ 5,00
Raccolta ordini Obbligazioni Euromot	0,35%	€ 7,50
Raccolta ordini On-line obbligazioni italiane	0,25%	€ 5,00
Raccolta ordini Azioni Warrants ed ETF esteri	0,50%	€ 18,00
Raccolta ordini Azioni Barclays	0,10%	€ 18,00
Raccolta ordini obbligazioni estere	0,35%	€ 7,00
Sottoscrizioni obbligazioni Barclays	0,00%	€ 0,00
Commissione valutaria	0,25%	€ 0,00
Raccolta ordini On-line azioni ETF e Warrant esteri	0,40%	€ 18,00
Raccolta ordini On-line obbligazioni estere	0,25%	€ 7,00
Raccolta ordini phone obbligazioni italiane	0,25%	€ 5,00
Raccolta ordini phone obbligazioni estere	0,25%	€ 7,00
Raccolta ordini phone azioni ETF e Warrant italia	0,40%	€ 5,00
Raccolta ordini phone azioni ETF e Warrant esteri	0,40%	€ 18,00
Raccolta ordini On-line Azioni Barclays	0,10%	€ 18,00
Raccolta ordini phone Azioni Barclays	0,10%	€ 18,00
Sottoscrizione di quote di fondi comuni di investimento e Sicav		come da prospetto informativo
Spese		
Recupero spese per operazioni sul capitale di aumenti di capitale (gratuiti, a pagamento e misti)		10,00 €
Recupero spese per cedole/rimborsi esclusi titoli di Stato		0,00 €
Spese Prod./Invio comunicazioni titoli di Stato		0,00 €
Recupero spese per stacco dividendi		0,00 €
Spese per invio estratto conto		0,77 €
Spese per operazioni tramite phone banking		2,58 €
Spese per trasferimento tra depositi dell'istituto		0,00 €
Spese per operazioni di prenotazione BOT		0,00 €
Recupero spese estratto conto fiscale		3,50 €
Spese per operazione via internet		0,00 €
Spese per produzione e invio documenti di sintesi		0,00 €
Spese per trasferimento titoli esteri verso altro istituto		0,00 €
Spese per trasferimento titoli Italia verso altro Istituto		0,00 €
Spese per richiesta stampa Biglietti Assembleari		50,00 €
Spese per ogni operazione di PcT		5,00 €
Recupero imposte e tasse		Nella misura e nel tempo vigenti

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

Al fine di ottenere la chiusura del rapporto di conto corrente, il Correntista dovrà consegnare alla Banca i moduli di assegni non utilizzati, le carte di debito, le carte di credito emesse dalla Banca nonché ogni altra documentazione relativa ad ulteriori prodotti/servizi accessori. I tempi massimi di estinzione del contratto di conto corrente sul quale è regolata soltanto la carta di debito sono pari a 10 giorni lavorativi dalla ricezione da parte della Banca della comunicazione di recesso. Per l'estinzione di eventuali ulteriori prodotti/servizi accessori si rimanda ai relativi Fogli Informativi.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca (reclami@barclays.it, indirizzo Viale E. 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

Prenotazione BOT in sede d'asta	Le commissioni sono calcolate sul prezzo medio ponderato d'asta comunicato dalla Banca d'Italia e indicato nell'avviso esposto nei locali della Banca.
Recupero spese per stacco dividendi	Commissione per l'accredito periodico dei dividendi.
Valori bollati	Il recupero dell'imposta di bollo viene effettuato con cadenza semestrale nella misura stabilita dalle leggi tempo per tempo vigenti.
Recupero spese per cedole/rimborsi esclusi TDS	Commissione per l'accreditamento periodico delle cedole dei titoli obbligazionari.
Recupero spese per operazioni di aumenti di capitale	Commissione applicata per l'adesione ad operazioni di aumento di capitale (gratuiti, a pagamento e misti).
Azioni	Titoli che rappresentano l'unità di misura della partecipazione del socio alla Società. Le azioni emesse da una società hanno tutte il medesimo Valore nominale si suddividono in tre categorie: ordinarie, privilegiate e risparmio.
Cedola	Documento accessorio collegato ad alcuni titoli finanziari che viene staccato consentendo l'incasso di interessi e dividendi
Dividendi	Utile distribuito dalla Società ai propri soci in base a quanto deliberato dall'assemblea che approva il bilancio. A discrezione del possessore del titolo, i dividendi possono essere soggetti sia a tassazione del 12,50% sia a credito di imposta.
Obbligazioni	Titoli di credito rappresentati di prestiti contratti presso il pubblico da una persona giuridica (Stato, Banche, società per azioni, ecc.); incorporano due diritti: la restituzione del Valore Nominale a scadenza e il pagamento degli interessi sull'importo.
Strumenti finanziari	Espressione che include: azioni, obbligazioni, Titoli di Stato e altri titoli di debito negoziabili sul mercato, quote di fondi comuni di investimento qualsiasi altro titolo normalmente negoziato che permetta di acquisire gli strumenti precedenti.
Valore nominale	Per le azioni è la frazione di capitale sociale rappresentata da un'azione. Per i titoli obbligazionari è il valore al quale l'emittente si è impegnato a rimborsare il titolo alla scadenza ed è l'importo su cui si calcolano gli interessi. Rimane invariato nel tempo e non è influenzato dalla situazione patrimoniale dell'emittente.