

FOGLIO INFORMATIVO

Apertura di Credito in Conto Corrente - Corporate

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione: Barclays Bank Ireland PLC
Sede Legale: One Molesworth Street, Dublino 2,
Irlanda, D02 RF29

Sede in Italia: Via della Moscova 18 - 20121 Milano
Indirizzo Internet: www.barclays.it
Indirizzo Email: clientservice@barclays.it
Telefono: 800205205- Fax: 02 5415 2512
Codice ABI: 3051
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche: 8082

Numero di iscrizione al Registro delle Imprese: Milano
– 10508010963 - R.E.A. Milano n. 2536712
Sistema di garanzia cui la Banca aderisce: Deposit
Guarantee Scheme (DGS)

Partita IVA: 10508010963
Barclays Bank Ireland PLC è autorizzata e sottoposta a
vigilanza della Central Bank of Ireland. Registrata in
Irlanda. Numero di registrazione 396330.
www.barclays.it

CHE COS'E' L'APERTURA DI CREDITO ORDINARIA

L'apertura di credito in conto corrente è un tipo particolare di finanziamento con il quale la Banca concede al Cliente la possibilità di addebitare sul conto corrente importi superiori alla disponibilità propria, nei limiti della somma concordata in fido.

Nei limiti della somma messa a disposizione, il Cliente può utilizzare in una o più volte la predetta somma e può con successivi versamenti ripristinare la sua disponibilità.

L'apertura di credito può essere a tempo indeterminato o a tempo determinato (o a scadenza). Se l'apertura di credito è a tempo determinato, il Cliente è tenuto ad eseguire alla scadenza il pagamento di quanto da lui dovuto per capitali, interessi, anche di mora, spese, imposte, tasse ed ogni altro accessorio, anche senza una espressa richiesta della Banca.

CHE COS'E' L'APERTURA DI CREDITO ORDINARIA ASSISTITA DA PORTAFOGLIO FRONTEGGIATO

Tale apertura di credito consente al Cliente di effettuare utilizzi sul conto corrente ordinario entro il limite dell'importo della linea di credito concessa a condizione che il Cliente presenti al salvo buon fine (sbf) portafoglio commerciale. La disponibilità sul conto corrente ordinario è data dalle presentazioni di portafoglio effettuate fino alla concorrenza massima dell'apertura di credito concessa.

CHE COS'E' L'APERTURA DI CREDITO PER ANTICIPO SU CREDITI E PORTAFOGLIO COMMERCIALE

L'anticipazione in conto corrente su crediti e portafoglio commerciale è il contratto con cui la Banca anticipa al Cliente un importo relativo ad un credito verso terzi non ancora scaduto, mediante la cessione, salvo buon fine, del credito stesso. L'operazione di anticipazione si sostanzia in un'apertura di credito in conto corrente economicamente garantita dalla cessione del credito e può prevedere uno scarto sul valore nozionale dello stesso, eventualmente concordato tra le parti. Presupposto dell'anticipazione è l'esistenza di un credito verso terzi non scaduto del Cliente cedente. Sua funzione peculiare è quella di consentire al creditore la realizzazione anticipata del titolo di credito, mediante cessione pro solvendo dello stesso. Oggetto dell'anticipazione possono essere sia mezzi d'incasso elettronici (Ri.Ba., S.D.D. Sepa Direct Debit B2B), sia titoli di credito cartacei (fatture, contratti, ordini). Il pagamento alle varie scadenze dei crediti oggetto di anticipazione va a deconto della linea di credito concessa dalla Banca e consente al Cliente di effettuare ulteriori operazioni di anticipazione, sempre entro i limiti del fido accordato e nel rispetto dello scarto pattuito.

Operativamente consiste nell'apertura di rapporto anticipi dove vengono perfezionate l'apertura di credito per anticipo documenti e portafoglio commerciale e accreditati i crediti e il portafoglio commerciale fino alla concorrenza massima dell'apertura di credito concessa.

Contestualmente avviene il giro dell'ammontare pari ai crediti e portafoglio presentati su rapporto di conto corrente ordinario al fine di creare la disponibilità per il Cliente per il suo utilizzo.

Alla scadenza:

- per il portafoglio avvengono automaticamente una serie di scritture contabili per ristabilire la capienza sul conto anticipi

- per i crediti composti da fatture è previsto che il debitore paghi le fatture direttamente su conto anticipi del nostro cliente per ripristinare la capienza dell'affidamento.

PRINCIPALI RISCHI

- la variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tassi di interesse ed altre commissioni e spese del servizio), ove contrattualmente previste;

- la variabilità del tasso di cambio, qualora l'apertura di credito sia utilizzabile in valuta estera (ad esempio, dollari USA).

CONDIZIONI ECONOMICHE PER I RAPPORTI IN EURO

Apertura di credito ordinaria	
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate* Apertura di credito a revoca	Euribor 3 mesi media mese corrente base 360 + 7,5%
Esempio di tasso debitore annuo nominale: Euribor 3 mesi media mese Agosto 2020 base 360 + 7,5% (-0,477% + 7,5%) = 7,023%	
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate * Apertura di credito a scadenza	Euribor 3 mesi media mese corrente base 360 + 9%
Esempio di tasso debitore annuo nominale: Euribor 3 mesi media mese Agosto 2020 base 360 + 9% (-0,477% + 9%) = 8,523%	
Commissione gestione affidamento omnicomprensiva**	Massimo 0,50% dell'ammontare complessivo dei fidi concessi durante il trimestre precedente.

Quanto può costare l'apertura di credito ordinaria		
Accordato	€ 50.000,00	
Utilizzato	€ 50.000,00	
Esempio di tasso debitore annuo nominale: Euribor 3 mesi media mese Agosto 2020 base 360 + 7,5%		(-0,477% + 7,5%) = 7,023%
Commissione gestione affidamento omnicomprensiva	0,50%	€ 250,00
Durata affidamento 3 Mesi		
Spese collegate all'erogazione del credito		
Spese Invio Estratto Conto (trimestrale):		€ 1,50
Canone conto corrente (mensile)	€ 50,00	
TAEG		7.846%

Apertura di credito ordinaria assistita da portafoglio fronteggiato	
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate * Portafoglio fronteggiato	Euribor 3 mesi media mese corrente base 360 + 7%
Esempio di tasso debitore annuo nominale: Euribor 3 mesi media mese Agosto 2020 base 360 + 7% (-0,477% + 7%) = 6,523%	
Commissione gestione affidamento omnicomprensiva**	Massimo 0,50% dell'ammontare complessivo dei fidi concessi durante il trimestre precedente.

Quanto può costare l'apertura di credito assistita da portafoglio fronteggiato		
Accordato	€ 50.000,00	
Utilizzato	€ 50.000,00	
Esempio di tasso debitore annuo nominale: Euribor 3 mesi media mese Agosto 2020 base 360 + 7%		(-0,477% + 7%) = 6,523%
Commissione gestione affidamento omnicomprensiva	0,50%	€ 250,00
Durata affidamento 3 Mesi		
Spese collegate all'erogazione del credito		
Spese Invio Estratto Conto (trimestrale):		€ 1,50
Canone conto corrente (mensile)	€ 50,00	
TAEG		7.318%

Apertura di credito per anticipo su crediti e portafoglio commerciale	
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate. * Anticipo su crediti Italia a revoca.	Euribor 3 mesi media mese corrente base 360 + 7%
Esempio di tasso debitore annuo nominale: Euribor 3 mesi media mese Agosto 2020 base 360 + 7% (-0,477% + 7%) = 6,523%	
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate. * Anticipo su crediti Italia a scadenza.	Euribor 3 mesi media mese corrente base 360 + 8%
Esempio di tasso debitore annuo nominale: Euribor 3 mesi media mese Agosto 2020 base 360 + 8% (-0,477% + 8%) = 7,523%	
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate. * Anticipo su crediti Italia per distinta.	Euribor 3 mesi media mese corrente base 360 + 7%
Esempio di tasso debitore annuo nominale: Euribor 3 mesi media mese Agosto 2020 base 360 + 7% (-0,477% + 7%) = 6,523%	
Commissione gestione affidamento omnicomprensiva**	Massimo 0,50% dell'ammontare complessivo dei fidi concessi durante il trimestre precedente.

Quanto può costare l'apertura di credito per anticipo su crediti e portafoglio commerciale

Accordato	€ 50.000,00	
Utilizzato	€ 50.000,00	
Esempio di tasso debitore annuo nominale: Euribor 3 mesi media mese Agosto 2020 base 360 + 7%		(-0,477% + 7%) = 6,523%
Commissione gestione affidamento omnicomprensiva	0,50%	€ 250,00
Durata affidamento 3 Mesi		
Spese collegate all'erogazione del credito		
Spese Invio Estratto Conto (trimestrale):		€ 1,50
Canone conto corrente (mensile)	€ 50,00	
TAEG		7.3183%

Sconfinamento extra-fido

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Euribor 3 mesi media mese corrente base 360 + 11%
Esempio di tasso debitore annuo nominale: Euribor 3 mesi media mese Agosto 2020 base 360 + 11% (-0,477% + 11%) = 10,523%	
Commissione istruttoria veloce	€ 0,00

CONDIZIONI ECONOMICHE PER I RAPPORTI IN DIVISA

Apertura di credito ordinaria

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate Apertura di credito a revoca	9,75%
Commissione gestione affidamento omnicomprensiva**	Massimo 0,50% dell'ammontare complessivo dei fidi concessi durante il trimestre precedente.

Sconfinamento extra-fido

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	9,75%
Commissione istruttoria veloce	€ 0,00

Quanto può costare l'apertura di credito ordinaria sui rapporti in divisa

Accordato	\$ 50.000,00	
Utilizzato	\$ 50.000,00	
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate Apertura di credito a revoca		9,75%
Commissione gestione affidamento omnicomprensiva	0,50%	0.50%
Durata affidamento 3 Mesi		
Spese collegate all'erogazione del credito		
Spese Invio Estratto Conto (trimestrale):	€1,50	\$ 1,78
Canone conto corrente (mensile)	€ 50,00	\$ 59,26
Cambio da "Il Sole 24 Ore" del 17/08/2020 USD 1,185195		
TAEG		10,761%

Gestione Interessi Debitori

Interessi debitori

Tutti gli interessi debitori maturati nell'arco di un anno a valere sugli utilizzi effettuati dal cliente, sono conteggiati dalla Banca al 31 dicembre e divengono esigibili il 1° marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati, ovvero immediatamente, nel caso di chiusura definitiva del rapporto.

Il conteggio e la liquidazione degli interessi avvengono secondo quanto previsto dall'art. 120 del D.Lgs n. 385 dell'1/9/1993 e dal Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 343 del 3/8/2016. Gli interessi debitori esigibili e non pagati matureranno interessi di mora pari al tasso legale di anno in anno in vigore.

Note:

* 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.

** La commissione di gestione affidamento omnicomprensiva viene calcolata trimestralmente (ogni 31 marzo, 30 giugno, 30 settembre e 31 dicembre) sull'ammontare complessivo della somma messa a disposizione del Cliente (o, nel caso di variazione degli importi accordati durante il trimestre di riferimento la commissione viene calcolata sulla base della media di tali importi).

Tale commissione sarà addebitata trimestralmente, in via posticipata, alle date di cui sopra o alla data di estinzione del rapporto.

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 sul sito internet della Banca www.barclays.it.

Ai fini esemplificativi è stato utilizzato come valore del parametro Euribor, la media 3 mesi Agosto 2020 base 360, fonte Il Sole 24 Ore.

Sul sito della Banca, www.barclays.it, sono disponibili le seguenti guide:

- La Centrale Rischi
- Il Conto Corrente

Recesso dal contratto

La Banca ha la facoltà di recedere in qualsiasi momento dal contratto, anche con comunicazione verbale ed anche se il credito è stato concesso a tempo determinato, nonché di ridurlo o di sospenderlo; per il pagamento di quanto dovuto sarà dato al Cliente, con lettera raccomandata o a mezzo posta elettronica certificata, un preavviso non inferiore a un giorno. Analoga facoltà di recesso spetta al Cliente, con effetto di chiusura dell'operazione mediante contestuale pagamento di quanto dovuto alla Banca.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n. 10 giorni lavorativi a decorrere dal saldo integrale di quanto dovuto contrattualmente alla Banca.

Reclami

Nel caso dovesse sorgere una controversia che riguarda operazioni e servizi bancari e finanziari, il Cliente può presentare reclamo alla Banca tramite:

- posta ordinaria: Barclays Bank Ireland PLC – Ufficio Reclami, Via Della Moscova, 18 - 20121 Milano
- posta elettronica: reclami@barclays.it
- posta elettronica certificata (PEC): barclays.regulatory@pec.ie.barclays
- fax 02.54153222
- sito www.barclays.it: compilando il form disponibile nella sezione Reclami.

La Banca risponde entro 30 giorni dal ricevimento del reclamo; qualora il reclamo abbia ad oggetto una operazione di pagamento, verrà fornito un riscontro scritto entro 15 giorni, salvo circostanze eccezionali che verranno tempestivamente comunicate al Cliente. Il termine per la ricezione della risposta definitiva non potrà comunque superare i 35 giorni lavorativi. Se il Cliente non è soddisfatto della risposta della Banca o non ha ricevuto risposta entro le suddette tempistiche, prima di ricorrere al Giudice può ricorrere, in via stragiudiziale:

- all'**Arbitro Bancario Finanziario (ABF)** che decide i ricorsi, oggetto del reclamo alla Banca, per fatti avvenuti dal 1° gennaio 2009, 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. Il ricorso all'ABF assolve la condizione di procedibilità per poter poi eventualmente rivolgersi al Giudice. Le sue decisioni non sono vincolanti, ma sono generalmente rispettate in quanto l'eventuale inadempienza da parte dell'Intermediario è resa pubblica. Per maggiori informazioni è possibile consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it.
- al **Conciliatore Bancario Finanziario** che, tramite professionisti indipendenti e imparziali (mediatori) iscritti nel Registro del Ministero della Giustizia ai sensi del D. Lgs. 28/2010, mira a risolvere una controversia agevolando il raggiungimento di un accordo tra le parti. Per maggiori informazioni è possibile consultare il sito www.conciliatorebancario.it

LEGENDA

Commissione Istruttoria Veloce (CIV)	La CIV è dovuta ogni volta che si verifica uno sconfinamento oppure un addebito che aumenta uno sconfinamento già esistente.
Commissione gestione affidamento omnicomprensiva	Spese per revisione affidamenti
Fido o affidamento	Somma che la Banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Saldo contabile	Saldo risultante dalla mera somma algebrica delle singole scritture dare/avere in cui sono ricomprese anche quelle operazioni che hanno disponibilità successiva al termine del periodo di riferimento.
Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)	Indica il costo totale del mutuo su base annua ed è espresso in percentuale sull'ammontare del finanziamento concesso. Comprende il tasso di interesse e altre voci di spesa, ad esempio spese di istruttoria della pratica e di riscossione della rata. Alcune spese non sono comprese, per esempio quelle notarili.
TEGM	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'Economia e delle Finanze come previsto dalla legge sull'usura.