

E-Channels Blue: B.Net – Sepa Direct - File Gateway – SwiftNet Fin**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
Tel: 800205205 Fax: 02 5415 2512
Indirizzo Internet: www.barclays.it
Indirizzo Email: clientservice@barclays.it
Codice ABI: 3051
Numero d'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

Cosa é un E-Channel

E-channel è un servizio accessorio disponibile per i clienti che consente di operare sul loro conto corrente aperto in Barclays da remoto. Questo servizio permette di gestire il pagamento STP evitando la gestione di disposizioni cartacee.

Barclays.Net

Barclays.Net permette al Cliente di caricare sulla piattaforma elettronica proprietaria denominata "B.Net" e gestire contemporaneamente più conti correnti intestati a nome proprio o a nome delle società del gruppo di appartenenza, aperti presso la Banca.

Inoltre il cliente ha a disposizione una suite completa di funzionalità di Cash Management tra cui :

- Rendicontazione e Reporting
- Pagamenti con funzionalità di pagamento nazionali ed internazionali in diversi formati. Il cliente può istruire pagamenti singoli o in bulk
- Diverse funzionalità di importazione ed esportazione dei file.

Ogni utilizzatore/utente dispone di una smart card individuale con le credenziali per l'accesso al sistema.

Maggiori informazioni nella documentazione fornita dalla Banca.

Sepa Direct

Barclays SEPA Direct è un sistema front end che consente al cliente di effettuare pagamenti ed incassi SEPA (Single Euro Payments Area)

Il sistema offre ai clienti la possibilità di caricare file di Sepa Credit Transfer (SCT) e / o Sepa Direct Debit (SDD). Fornisce inoltre la possibilità di istruire SCT e/o SDD singoli.

Barclays Sepa Direct gestisce anche i mandati di addebito diretto e abbina le informazioni con i file di incasso ricevuti in modo da assicurare che i file trasmessi ai sistemi di compensazione siano conformi al formato SEPA e che contengano tutte le informazioni richieste.

Il servizio è disponibile secondo i tempi e le modalità indicate nella documentazione fornita dalla banca.

File Gateway

File Gateway e' un servizio che consente ai clienti di scambiare dati in vari formati. E' adatto per l'invio di pagamenti e/o la ricezione di informazioni, come estratti conto, in modo automatico tramite un canale Host-to-Host via SWIFTNet Fileact e protocolli internet.

I clienti possono esportare istruzioni di pagamenti dai loro sistemi di tesoreria e trasmetterli automaticamente a Barclays per l'elaborazione. I clienti possono anche ricevere files basati sul rapporto di conto corrente, inclusi estratti conto, direttamente nei loro sistemi ed utilizzarli per la riconciliazione abbinando le voci del conto corrente alle loro istruzioni.

Usando File Gateway, il cliente ha un unico punto di accesso in Barclays che consente, attraverso l'uso di un unico formato file, di raggiungere i sistemi di compensazione di numerosi Paesi ed istruire diverse tipologie di pagamenti.

Il servizio può aiutare il cliente nel velocizzare la gestione dei pagamenti ed i processi di riconciliazione. I clienti che utilizzano File Gateway beneficiano di un'automazione avanzata e di un'elaborazione diretta, nonché di una riconciliazione rapida ed accurata.

Maggiori informazioni nella documentazione fornita dalla Banca.

SwiftNet Fin

SWIFT sta per Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication. Si tratta di una rete di proprietà del settore finanziario che fornisce servizi di messaggistica standardizzati e sicuri e software di interfaccia a numerosi istituti finanziari.

Barclays SWIFTNet è un servizio che consente ai clienti corporate di comunicare con Barclays tramite la rete SWIFT. Il cliente Corporate ha la possibilità di inviare istruzioni di pagamento a valere sui conti aperti presso di essa, tramite il canale SWIFT.

I clienti Corporate possono trarre vantaggio dalle soluzioni proposte tramite il servizio di messaggistica FIN o il trasferimento di file tramite FileAct. Il servizio di messaggistica FIN offre una struttura di messaggi standardizzata utilizzando la struttura FIN – messaggi MTXXX ad esempio MT101, MT103, MT940, MT942.

Il servizio FileAct consente ai clienti di scambiare e trasferire grandi volumi di dati in vari formati; è adatto per l'invio di pagamenti o per ricevere informazioni come estratti conto in vari formati. Per il servizio FileAct fare riferimento al canale File Gateway.

Il servizio SWIFTNet è disponibile per i membri SWIFT SCORE o SWIFT MA-CUG :

SCORE (Standardised Corporate Environment): si tratta di un servizio per le aziende che permette lo scambio di messaggistica tramite il network SWIFT, gestito direttamente da SWIFT. SCORE è un servizio aperto tramite il quale tutte le società aderenti al servizio, sulla base di rapporti diretti con SWIFT, possono scambiare messaggi SWIFT con tutti gli istituti finanziari aderenti al servizio.

MA-CUG (Member-Administered Closed User Group): si tratta di un servizio di invio di messaggistica tramite il network SWIFT gestito dalla Banca. Nell'ambito del MA-CUG, la Banca agisce in qualità di "service administrator" di un gruppo chiuso di società clienti o di banche terze. MA-CUG è pertanto un servizio che si rivolge ad un gruppo determinato di soggetti, sulla base dei moduli di adesione tra la Banca e ciascun soggetto, che permette al Cliente di scambiare messaggi SWIFT con la Banca e con tutti gli altri soggetti aderenti al gruppo. Normalmente si tratta di società facenti parte dello stesso gruppo, che desiderano scambiarsi messaggi tramite SWIFT senza diventarne aderenti diretti.

Maggiori informazioni sono fornite nella documentazione fornita dalla Banca.

Condizioni Economiche

B.Net

Barclays.Net - Costo Formazione via Webex	57,00 €
Barclays.Net - Set up in impresa costo per mezza giornata	180,00 €
Barclays.Net - costo per Smart Card (nuova o sostituzione)	23,00 €
Barclays.net - costo per lettore di carte (nuovo o sostituzione)	40,00 €
Barclays.Net - costo rinnovo per Smart Card	0,00 €
Barclays.Net - costo per dispositivo biometrico di Barclays (nuovo o sostituzione)	85,00 €
Barclays.Net costo smartSim biometrico (nuovo o sostituzione)	23,00 €
Barclay.Net - Canone addebitato mensilmente per rapporto	23,00 €

Sepa Direct

Sepa Direct - Costo manutenzione - addebitato mensilmente	45,00 €
Sepa Direct - costo implementazione	520,00 €

File Gateway

File Gateway - Costo per set up Connect Direct	5.000,00 €
File Gateway - Per sottoscrizione e Canone Mensile	130,00 €
File Gateway - Costo per implementazione	2.500,00 €
File Gateway - Costo per modifica standard	500,00 €

SWIFT NET FIN

SWIFT NET FIN - Commissione di implementazione	1.800,00 €
SWIFT NET FIN - Commissione di manutenzione - addebitata mensilmente	130,00 €
SWIFT NET FIN - Commissione per modifica	500,00 €
Costo per Token SWIFT 3SKey	75,00 €

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

- Il Conto Corrente
- La Centrale Rischi

Esclusione del servizio e Reclami

I servizi sopra elencati sono complementari al conto corrente ordinario, conto corrente ordinario infruttifero, conto corrente client premium account, conto deposito con preavviso 32, 65 e 95 giorni (quest'ultimo per quanto riguarda la reportistica con i canali B.Net, File Gateway e SWIFT). Il Cliente può escludere l'applicazione di uno o più servizi in qualsiasi momento senza penali, senza spese e senza dover indicare il motivo, con semplice comunicazione scritta con lettera raccomandata alla Banca. L'esclusione 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 15 giorni, tranne il caso di giustificato motivo; in quest'ultimo caso la Banca può non fornire il relativo servizio 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.

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.

Restano impregiudicati gli ordini impartiti anteriormente alla ricezione della comunicazione di recesso, compresi quelli ancora in corso di esecuzione.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

N. 50 giorni lavorativi.

Reclami

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

- raccomandata o 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 60 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 € 200.000 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

MT101	Ordine di bonifico
MT103	Tipo/formato di messaggio di pagamento utilizzato per il trasferimento di denaro in modo specifico per il trasferimento bancario transfrontaliero/ internazionale.
MT940	Estratto conto inviato a mezzo SWIFT fine giornata.
MT942	Estratto conto inviato a mezzo SWIFT infra-giornaliero.