

Conto Corrente Ordinario Blue - 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
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.

Cosa è un Conto Corrente Ordinario Blue

Il conto corrente è un contratto con il quale la Banca stipula un servizio di cassa per il cliente, custodisce i suoi risparmi e gestisce il denaro con una serie di servizi (versamenti, prelievi e pagamenti entro i limiti del saldo disponibile). Altri servizi sono solitamente collegati al conto corrente come bonifico bancario, bonifico SEPA, addebito diretto, scoperto.

Il conto corrente è un prodotto in cui il rischio principale è il rischio di controparte, i.e. la possibilità che la banca non sia in grado di rimborsare al cliente, in tutto o in parte, il saldo disponibile. Per questo motivo la banca aderisce al Sistema di Garanzia dei Depositi (DGS), che assicura ad ogni cliente una copertura massima fino a Euro 100.000,00. Maggiori informazioni sul sistema di garanzia DGS possono essere consultate sul sito www.depositguarantee.ie.

Nessun saldo minimo è necessario per aprire un conto.
Nessuna restrizione su depositi o prelievi.
Ricca funzionalità di pagamenti.
Flessibilità di pagamento.
Estratti conto periodici.

Il conto corrente può essere aperto nelle seguenti divise: AUD; AED; CAD, CHF, CZK, DKK; EUR; GBP; HKD; HRK; HUF; JPY; KES, MXN; NOK; NZD; PLN; RON; SAR; SEK, SGD; TRY; USD; ZAR.

Il conto Corrente Ordinario Blue, a differenza del Conto Corrente Infruttifero Blue, genera interessi creditori.

Gli interessi sono calcolati giornalmente con riferimento all'anno commerciale o civile 360 o 365 in base alla divisa del conto corrente secondo la seguente tabella:

Divisa	Nome Divisa	Giorni per il calcolo degli interessi
AED	Dirham degli Emirati Arabi Uniti	360
AUD	Dollaro Australiano	360
CAD	Dollaro Canadese	360
CHF	Franco Svizzero	360
CZK	Corona Ceca	360
DKK	Corona Danese	360
EUR	Euro	360
GBP	Sterlina Britannica	365
HKD	Dollaro Hongkonghese	365
HRK	Kuna Croata	360
HUF	Fiorino Ungherese	360
JPY	Yen Giapponese	360
KES	Scellino Keniota	365
MXN	Peso Messicano	360
NOK	Corona Norvegese	360
NZD	Dollaro Neozelandese	360
PLN	Zloty Polacco	365
RON	Leu Rumeno	360
SAR	Riyal Saudita	360
SEK	Corona Svedese	360
SGD	Dollaro di Singapore	365
TRY	Lira Turca	360
USD	Dollaro Statunitense	360
ZAR	Rand Sudafricano	365

È possibile accedere al conto corrente tramite: Barclays.Net -Barclays File Gateway • Barclays SEPA Direct SWIFT for Corporate.

Altri rischi possono essere legati:

- allo smarrimento o al furto di dati identificativi e parole chiave per l'accesso al conto su internet (e-mail, password, PIN o OTP), qualora tali servizi siano previsti e attivati, ma sono anche ridotti al minimo se il correntista osserva le comuni regole di prudenza e attenzione;
- alle variazioni in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tassi, commissioni e spese del servizio), ove contrattualmente previste;
- all'eventualità che il committente non onori gli impegni di pagamento assunti dal contratto

Servizi Accessori

Sono disponibili i seguenti servizi accessori per consentire ai clienti di gestire il proprio conto corrente:

- Barclays.Net: servizio on line con tutta la funzionalità di Cash Management Barclays.
- Barclays SEPA Direct è un sistema di front-end Internet che consente ai clienti di effettuare pagamenti e incassi tramite SEPA.
- File Gateway è un unico gateway elettronico per lo scambio di file pagamenti tra i nostri clienti e Barclays.

- Barclays SWIFTNet Corporate Access è un servizio che consente ai clienti aziendali di comunicare con noi tramite la rete SWIFT.

Per ulteriori informazioni consultare il Foglio Informativo: E-Channels Blue: B.Net – Sepa Direct – File Gateway – SwiftNet.

Condizioni Economiche

		VOCI DI COSTO	
		Spese per l'apertura del conto corrente	0,00 €
SPESE FISSE	Gestione liquidità	Conto Corrente Corporate in Divisa Estera - Canone mensile tenuta conto	50,00 €
		Conto Corrente Corporate in Euro - Canone mensile tenuta conto	50,00 €
		Numero di operazioni incluse nel canone annuo	Non applicabile
		Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone	0,00 €
INTERESSI SOMME DEPOSITATE	Interessi creditori	Tasso creditore annuo nominale	0,000%
SCONFINAMENTI ENTI	Sconfinamenti in assenza di fido e mora	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	15,00 %
Interessi		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.	
SPESE VARIABILI	Gestione liquidità	REPORTING	
		REPORTING CARTACEO	
		Invio estratto conto cartaceo - servizio giornaliero - canone mensile per rapporto	30,00 €
		Invio estratto conto cartaceo - servizio settimanale - canone mensile per rapporto	6,00 €
		Invio estratto conto cartaceo - servizio mensile - canone mensile per rapporto	1,50 €
		Costo duplicato estratto conto	25,00 €
		SWIFT REPORTING	
		MT940 Rendicontazione Swift - servizio giornaliero - canone mensile per rapporto	50,00 €
		MT940 Rendicontazione Swift - servizio settimanale - canone mensile per rapporto	20,00 €

	MT940 Rendicontazione Swift - servizio mensile - canone mensile per rapporto	10,00 €
	MT950 Rendicontazione Swift - servizio giornaliero - canone mensile per rapporto	50,00 €
	MT950 Rendicontazione Swift - servizio settimanale - canone mensile per rapporto	20,00 €
	MT950 Rendicontazione Swift - servizio mensile - canone mensile per rapporto	10,00 €
	MT942 Rendicontazione Swift Intraday - servizio giornaliero - canone mensile per rapporto	150,00 €
	MT900 Notifica SWIFT addebito su rapporto - canone mensile per rapporto	15,00 €
	MT910 Notifica SWIFT accredito su rapporto - canone mensile per rapporto	15,00 €
XML REPORTING		
	Camt 053 Rendicontazione ISO XML - servizio giornaliero - canone mensile per rapporto	50,00 €
	Camt 052 Rendicontazione ISO XML Intraday - servizio giornaliero - canone mensile per rapporto	150,00 €
XML SCT REPORTING		
	Pain 002 Notifica ISO XML SCT Rejected - Canone Mensile per rapporto	20,00 €
	Camt 054 Rendicontazione ISO XML - SCT ricevuti - servizio giornaliero - canone mensile per rapporto	20,00 €
	Camt 054 Rendicontazione ISO XML - SCT Rejected - servizio giornaliero - canone mensile per rapporto	20,00 €
XML SDD REPORTING		
	Camt 054 Rendicontazione ISO XML - SDD Core ricevuti - servizio giornaliero - canone mensile per rapporto	20,00 €
	Camt 054 Rendicontazione ISO XML - SDD B2B ricevuti - servizio giornaliero - canone mensile per rapporto	20,00 €
XML SCT AND SDD REPORTING		
	Camt 054 Rendicontazione ISO XML Intraday SCT e SDD - servizio giornaliero - canone mensile per rapporto	20,00 €
	Camt 054 Rendicontazione ISO XML EOD SCT e SDD - servizio giornaliero - canone mensile per rapporto	20,00 €
ALTRI REPORT		
	Rendicontazione - CFONB - servizio giornaliero - canone mensile per rapporto	60,00 € + 0,6 € per riga
	Rendicontazione - AEB43 - servizio giornaliero - canone mensile per rapporto	0,00 €
	Rendicontazione - CODA - servizio giornaliero - canone mensile per rapporto	0,00 €

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

SERVIZI DI PAGAMENTO

Sepa Credit Transfer (SCT) in ingresso

Commissione SCT Sepa Credit Transfer in ingresso	2,00 €
--	--------

Sepa Credit Transfer (SCT) in uscita

SCT - Commissione per distinta	7,00 €
Commissione per SCT Sepa Credit Transfer	1,00 €
Commissione SCT Sepa Credit Transfer eseguito via BNET	1,00 €
Commissione per SCT Sepa Credit Transfer - Rejected	1,00 €
Commissione per SCT Sepa Credit Transfer - Recall	25,00 €
Commissione per SCT Sepa Credit Transfer - Return	1,30 €

Sepa Direct Debit (SDD): Condizioni Economiche Debitore

Commissione unitaria addebito SDD B2B	2,00 €
Commissione unitaria addebito SDD Core	1,00 €
Commissione per set up mandato B2B	16,00 €
Commissione per blocco accettazione SDD su rapporto di Conto Corrente	5,00 €
Commissionen per SDD reject per insufficienza fondi	10,00 €

Pagamenti FX

Importo in EURO per fascia	Commissione
€ 0,00 - € 30K	1,6%
€ 30K - € 120K	1,60% - 1,16%
€ 120K - € 300K	1,16% - 0,84%
€ 300K - € 600K	0,84% - 0,48%
€ 600K - € 1,2m	0,48% - 0,24%
€ 1,2m+	0,24%

Pagamenti FX

DIVISA	Commissione
HRK (kuna croata)	2,00 %
KES (scellino keniota)	2,00 %

Richiesta Di Trasferimento Fondi (RFT) Via MT101

MT101 in uscita - Per Sottoscrizione e Canone mensile	50,00 €
MT101 in ingresso da terze parti	5,00 €

Bonifici non SCT e Bonifici Inter-Account in uscita

Bonifico non SCT - Domestico - No FX - Non Urgente - Operazione di tesoreria	0,2% dell'importo min. 20,00 €
Bonifico non SCT - Domestico - No FX - Non Urgente - Euro in E.E.A.	0,2% dell'importo min. 14,00 €
Bonifico non SCT - Domestico - No FX - Non Urgente	0,2% dell'importo min. 20,00 €
Bonifico non SCT - Cross Border - No FX - Non Urgente - Operazioni di Tesoreria	0,2% dell'importo min. 20,00 €
Bonifico non SCT - Cross Border - No FX - Non Urgente - Euro in E.E.A.	0,2% dell'importo min. 14,00 €
Bonifico non SCT - Cross Border - No FX - Non Urgente	0,2% dell'importo min. 20,00 €
Bonifico non SCT - Domestico - Con FX - Non Urgente - Operazione di tesoreria	0,2% dell'importo min. 20,00 €
Bonifico non SCT - Domestico - Con FX - Non Urgente - Euro in E.E.A.	0,2% dell'importo min. 14,00 €
Bonifico non SCT - Domestico - Con FX - Non Urgente	0,2% dell'importo min. 20,00 €
Bonifico non SCT - Cross Border Con FX - Non Urgente - Operazione di Tesoreria	0,2% dell'importo min. 20,00 €
Bonifico non SCT - Cross Border - Con FX - Non Urgente - Euro in E.E.A.	0,2% dell'importo min. 14,00 €
Bonifico non SCT - Cross Border - Con FX - Non Urgente	0,2% dell'importo min. 20,00 €
Bonifico Inter-Account - Domestico - No FX	0,00 €
Bonifico Inter-Account - Cross Border - No FX	0,00 €
Bonifico Inter-Account - Domestico - Con FX	0,00 €
Bonifico Inter-Account - Cross Border - Con FX	0,00 €

Bonifici non SCT e Bonifici Inter-Account in entrata

Bonifico non SCT in ingresso - Domestico -No FX - Non Urgente - Operazione di tesoreria	0,2% dell'importo min. 17,00 €
Bonifico non SCT in ingresso - Domestico - No FX - Non Urgente - Euro in E.E.A.	0,2% dell'importo min. 14,00 €
Bonifico non SCT in ingresso - Domestico -No FX	0,2% dell'importo min. 17,00 €
Bonifico non SCT in ingresso - Cross Border -No FX - Non Urgente - Operazione di tesoreria	0,2% dell'importo min. 17,00 €
Bonifico non SCT in ingresso - Cross Border No FX - Non Urgente - Euro in E.E.A.	0,2% dell'importo min. 14,00 €
Bonifico non SCT in ingresso - Cross Border - No FX	0,2% dell'importo min. 17,00 €
Bonifico non SCT in ingresso - Domestico -Con FX - Operazione di Tesoreria	0,2% dell'importo min. 17,00 €
Bonifico non SCT in ingresso - Domestico -Con FX - Euro in E.E.A.	0,2% dell'importo min. 14,00 €
Bonifico non SCT in ingresso - Domestico -Con FX	0,2% dell'importo min. 17,00 €
Bonifico non SCT in ingresso - Cross Border -Con FX - Operazione di Tesoreria	0,2% dell'importo min. 17,00 €
Bonifico non SCT in ingresso - Cross Border -Con FX - Euro in E.E.A.	0,2% dell'importo min. 14,00 €
Bonifico non SCT in ingresso - Cross Border - Con FX	0,2% dell'importo min. 17,00 €
Bonifico Inter-Account in ingresso - Domestico - No FX	0,00 €
Bonifico Inter-Account in ingresso - Cross Border - No FX	0,00 €
Bonifico Inter-Account in ingresso - Domestico - Con FX	0,00 €
Bonifico Inter-Account in ingresso - Cross Border - Con FX	0,00 €

Bonifico Domestico e Cross Border Urgente – No FX

Bonifico - Domestico - No FX - Urgente (RTGS Richiesto) - Operazione di Tesoreria	0,2% dell'importo min. 20,00 €
Bonifico - Domestico - No FX - Urgente (RTGS Richiesto) - in Euro via T2	0,2% dell'importo min. 14,00 €
Bonifico - Cross Border - No FX - Urgente - (RTGS Richiesto) - Operazione di Tesoreria	0,2% dell'importo min. 20,00 €
Bonifico - Cross Border - No FX -Urgente - (RTGS Richiesto) - in Euro via T2	0,2% dell'importo min. 14,00 €
Bonifico - Cross Border - No FX -Urgente - (RTGS Richiesto)	0,2% dell'importo min. 20,00 €

Bonifico Domestico e Cross Border Urgente – Con FX

Bonifico - Domestico -Con FX - Urgente (RTGS Richiesto) - Operazione di tesoreria	0,2% dell'importo min. 20,00 €
Bonifico - Domestico -Con FX - Urgente (RTGS Richiesto) - in Euro via T2	0,2% dell'importo min. 14,00 €
Bonifico - Cross Border - Con FX - Urgente (RTGS Richiesto) - Operazione di Tesoreria	0,2% dell'importo min. 20,00 €
Bonifico - Cross Border - Con FX - Urgente (RTGS Richiesto) - Euro via T2	0,2% dell'importo min. 14,00 €
Bonifico - Cross Border - Con FX - Urgente (RTGS Richiesto)	0,2% dell'importo min. 20,00 €

Cambio

Cambio concordato all'ordine

Cambio negoziato con il cliente definito con il personale della Banca.

Cambio della Banca

Può trovare le più aggiornate offerte di mercato della Banca visitando la sezione dei pagamenti internazionali (international payments) del sito www.barclayscorporate.com/fxrates

Per l'operatività in cambi - concordato o della Banca - è prevista applicazione di commissioni in base alle sopra riportate tabelle Pagamenti FX.

Direttiva 2015/2366 ("PSD2") - Applicazione Spese e Commissioni – Opzioni SHA, BEN, OUR

Divisa	Paese in cui è situata la Banca del Debitore	Paese in cui è situata la Banca del Creditore	Opzione applicazione commissioni
EU/EEA	EU/EEA	EU/EEA	SHA
Non-EU/EEA	EU/EEA	EU/EEA	SHA
Qualsiasi	EU/EEA	Non-EU/EEA	BEN
			SHA
			OUR
Qualsiasi	Non-EU/EEA	EU/EEA	BEN
			SHA
			OUR

Descrizione delle Opzioni applicazione Spese e Commissioni

BEN

A fronte di disposizione di bonifici da o verso Area o in Divisa Extra UE/EEA i fondi sono accreditati al beneficiario al netto delle commissioni di pertinenza della banca dell'ordinante.

SHA:

Le commissioni della banca dell'ordinante sono a carico di quest'ultimo, mentre sono a carico del beneficiario le commissioni della propria banca.

OUR (Recupero spese banca estera):

A fronte di disposizione di bonifici verso Area o in Divisa Extra UE/EEA sono addebitate all'ordinante tutte le spese e/o commissioni eventualmente reclamate dalle banche corrispondenti intervenute nelle operazioni di bonifico.

A fronte di disposizione di bonifici da Area o in Divisa Extra UE/EEA con commissioni e spese a carico dell'ordinante estero (OUR) Barclays Bank Ireland PLC non applicherà spese al beneficiario ma procederà a richiedere spese e commissioni all'ordinante.

Può trovare maggiori informazioni relative alle commissioni consultando la nostra guida: The Barclays guide to Overseas Delivery Charges.

ALTRO**Imposte e tasse**

Ritenuta fiscale su interessi creditori	Normativa vigente
Imposta di bollo	Normativa vigente

Altre condizioni economiche

Conteggio e liquidazione degli interessi	Normativa vigente
Costo Certificazione revisori contabili	150,00 €
Richiesta reperimento documenti - informazioni relative ai coti correnti e servizi collegati. Fino a sei mesi precedenti di riferimento.	10,00 €
Richiesta reperimento documenti - informazioni relative ai coti correnti e servizi collegati. Oltre a sei mesi precedenti di riferimento.	20,00 €
Costo rendicontazione - certificato - attestazione per deposito Costituenda, per modifica Capitale Sociale.	400,00 €
Referenze bancarie prive di analisi su rischio di credito	50,00 €
Costo per aggiornamento documenti amministrativi, legali o contabili.	300,00 €

VALUTE e CUT OFF TIME

Bonifici SCT – in Euro (con addebito del conto corrente in Euro del debitore)

Tipo Pagamento	CANALE	CANALE	Valuta applicata alla Banca Controparte(**)
	File Gateway / SEPA Direct (CET)	Barclays.net	
Bonifico SEPA Credit Transfers Domestico e Cross Border	17:00	17:00	D+1
Bonifico SEPA Credit Transfers Domestico e Cross Border	12:00	12:00	D

Bonifici non SCT (con addebito del conto corrente del debitore)

Canali			
File Gateway, SWIFTNET Corporate Access FIN, Barclays.net e servizio in entrata di Request for Transfer			
DIVISA(*)	Codice Divisa	Cut-off time (CET)	Valuta applicata alla Banca Controparte (**) (***)
Bonifici Non SCT – No FX			
Euro	EUR	16:25	D
Franco Svizzero	CHF	13:15	D
Sterlina Britannica	GBP	17:45	D
Dollaro Statunitense	USD	18:45	D
Bonifici Inter-Account , nelle divise sopra riportate - No FX			
Tutte le Divise, per Bonifici Inter Account domestici		18:45	D
Tutte le Divise, per Bonifici Inter Account cross-border		Per le divise coinvolte sono applicati i Cut Off Time sopra riportati.	D

(*)Maggiori informazioni sulle altre divise sono disponibili previa richiesta alla banca

(**)Giorni lavorativi

(***)Bonifici Non SCT con FX sono aggiunti 2 gg lavorativi

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

- Il Conto Corrente
- La Centrale Rischi

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il contratto si intende stipulato a tempo indeterminato. Il Cliente può recedere in qualsiasi momento da questo Contratto senza penali, senza spese e senza dover indicare il motivo, con semplice comunicazione scritta con lettera raccomandata alla Banca. Il recesso 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 recedere 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.

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

Beneficiario	Il soggetto previsto quale destinatario dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.
Bonifico cross border	Trasferimento di fondi disposto dalla clientela dove il conto del debitore e il conto del creditore sono in due Paesi diversi.
Bonifico Domestico	Trasferimento di fondi disposto dalla clientela dove il conto del debitore e il conto del creditore sono nello stesso Paese.
Bonifico Inter Account	Trasferimento di fondi tra due conti correnti tenuti presso Barclays Bank Ireland dove il titolare dei conti correnti è la stessa società, oppure i titolari dei conti sono due società diverse ma appartenenti allo stesso gruppo.
Bonifico Non SCT	Trasferimento fondi a terze parti eseguito tramite canali non SEPA come per esempio il canale SWIFT.
Bonifico Urgente	Trasferimento fondi per cui il cliente ha richiesto che sia processato in RTGS Real Time Gross Settlement – Sistema di regolamento dei pagamenti lordo, transazione per transazione, in tempo reale.
Sepa Credit Transfer (SCT)	Bonifico in Euro effettuato in XML (ISO 20022), mediante canali SEPA, da una Banca (o ente) insediata in uno stato membro dell'Unione Europea, Liechtenstein, Norvegia, Islanda, Svizzera e Regno Unito 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.
CAMT 052	Estratto conto infra-giornaliero in XML (ISO 20022).
CAMT 053	Estratto conto inviato a fine giornata in XML (ISO 20022)

CAMT 054	Notifica di addebito sul rapporto e Notifica di accredito sul rapporto in XML (ISO 20022)
Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
Fido o affidamento	Somma che la Banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile.
FX Pagamenti	Trasferimento fondi effettuato in divisa diversa dalla divisa del conto corrente di addebito e quindi prevede una conversione FX quindi abbiamo operazione con FX.
MT101	Ordine di bonifico
MT940	Estratto conto inviato a mezzo SWIFT fine giornata.
MT942	Estratto conto inviato a mezzo SWIFT infra-giornaliero.
MT900	Notifica di addebito sul rapporto a mezzo SWIFT
MT910	Notifica di accredito sul rapporto a mezzo SWIFT
MT950	Estratto conto inviato a mezzo SWIFT che contiene un saldo di apertura le operazioni in addebito e in accredito registrate sul conto e un saldo di chiusura. Generalmente il saldo di apertura è il saldo di chiusura del rendiconto precedente e il saldo di chiusura è il saldo di apertura del rendiconto successivo.
NO FX	Trasferimento fondi effettuato in divisa uguale alla divisa del conto corrente di addebito e quindi non prevede una conversione FX quindi abbiamo operazione No FX
Non residenti	Secondo le disposizioni dell'art. 1 Comma 2, del D.P.R. 31/03/1988 n. 148 sono: <ul style="list-style-type: none"> - i cittadini italiani con dimora abituale all'estero; - i cittadini italiani con dimora abituale in Italia, limitatamente alle attività di lavoro subordinato prestate 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; - 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; - 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.
Ordinante	Persona fisica o giuridica diversa da una Banca che impartisce un ordine di eseguire un bonifico.
Paesi Aderenti EEA	Tutti i paesi aderenti UE più Islanda, Liechtenstein, Norvegia
Paesi Aderenti EFTA	Islanda, Liechtenstein, Norvegia, Svizzera
PAIN 002	Messaggio in XML che indica lo stato del pagamento SEPA. SCT Sepa Credit Transfer o SDD Sepa Direct Debit
Regolamento UE 260/2012	Regolamento UE n. 260/2012 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 14 marzo 2012 che stabilisce i requisiti tecnici e commerciali per i bonifici e gli addebiti diretti in euro che modifica il regolamento CE n. 924/2009
Rendicontazione CFONB	Estratto conto elettronico saldi e transazioni in formato domestico francese
Rendicontazione AEB43	Estratto conto elettronico saldi e transazioni in formato domestico spagnolo
Rendicontazione CODA	Estratto conto elettronico saldi e transazioni in formato domestico belga
Residenti	Secondo le disposizioni dell'art. 1 Comma 1, del D.P.R. 31/3/1988 n. 148 sono: <ul style="list-style-type: none"> - i cittadini italiani con dimora abituale in Italia e le persone giuridiche, le organizzazioni senza personalità giuridica con sede effettiva in Italia; - 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; - 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

	<p>non occasionale;</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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.
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 senza avere sul conto corrente la disponibilità. Si ha sconfinamento anche quando la somma pagata eccede il fido utilizzabile.
SDD Sepa Direct Debit	Disposizione di incassi in Euro, in XML, all'interno dell'area SEPA, sulla base di un accordo preliminare (mandato) tra creditore e debitore che consente di addebitare in modo automatico il conto del debitore.
SDD CORE	Servizio standard di addebito in conto corrente utilizzabile dal creditore sia nei confronti di debitori classificati dalla propria Banca come consumatori sia nei confronti di debitori classificati come non consumatori o micro-imprese.
SEPA	<p>SEPA è un'area nella quale i consumatori, le imprese, e gli altri operatori economici, indipendentemente dalla loro ubicazione, possono effettuare e ricevere pagamenti in euro all'interno di un singolo paese o al di fuori dei confini nazionali, alle stesse condizioni di base e con gli stessi diritti e doveri. In pratica all'interno di tale area, tutti i pagamenti in Euro diventano "domestici", venendo meno la distinzione con i pagamenti nazionali.</p> <p>Fanno parte della Single Euro Payments Area 36 Paesi:</p> <ul style="list-style-type: none"> - i 19 paesi della UE che già hanno adottato l'euro: Austria, Belgio, Cipro, Estonia, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Malta, Olanda, Portogallo, Slovenia, Slovacchia, Spagna - i restanti 8 paesi dell'UE: Bulgaria, Croazia, Danimarca, Polonia, Repubblica Ceca, Romania, Svezia, Ungheria - l'Islanda, il Liechtenstein, la Norvegia, che fanno parte dell'European Economic Area; - Regno Unito - Svizzera, Principato di Monaco e San Marino - Andorra e Città del Vaticano.
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.
Stati membri dell'Unione Europea (UE)	Belgio, Cipro, Grecia, Germania, Spagna, Francia, Irlanda, Italia, Malta, Olanda, Austria, Portogallo, Finlandia, Lussemburgo, Slovenia, Slovacchia, Svezia, Danimarca, Repubblica Ceca, Estonia, Lituania, Lettonia, Ungheria, Polonia, Romania, Bulgaria e Croazia.
SWIFT REPORTING	Il servizio di reporting su rete SWIFT consente, con caratteristiche diverse in base al tipo di messaggio inviato, lo scambio tra banche aderenti alla rete SWIFT delle informazioni relative alle operazioni contabilizzate o che potranno essere contabilizzate sui rapporti di conto corrente.
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, quindi vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il TEGM degli anticipi, sconti, aumentarlo di un quarto, aggiungendo un margine di ulteriori quattro punti percentuali, fermo restando che la differenza tra il limite e il tasso medio non può essere superiore ad otto punti percentuali e accertare che quanto richiesto dalla Banca/intermediario non sia superiore.
XML	eXtensible Markup Language
XML REPORTING	Il servizio di reporting in XML consente, con caratteristiche diverse in base al tipo di messaggio inviato, inoltre delle informazioni relative alle operazioni contabilizzate o che potranno essere contabilizzate sui rapporti di conto corrente.