

Conto Corrente Plus 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
www.barclays.it

CHE COS'E' IL CONTO CORRENTE PLUS

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 bonifici e domiciliazione delle bollette.

Il conto corrente è un prodotto in cui il rischio principale è il rischio di controparte, cioè l'eventualità che la banca non sia in grado di rimborsare al cliente, in tutto o in parte, il saldo disponibile. Per questa ragione la banca aderisce al sistema di garanzia Deposit Guarantee Scheme (DGS), che assicura a ciascun cliente una copertura fino a Euro 100.000.

Maggiori informazioni sul sistema di garanzia DGS possono essere consultate sul sito internet www.depositguarantee.ie

Altri rischi possono essere legati allo smarrimento o al furto di dati identificativi e parole chiave per l'accesso al conto su internet, ma tali rischi sono ridotti se il correntista osserva le comuni regole di prudenza e attenzione.

Il conto corrente Plus è un contratto con cui la Banca assume il mandato di svolgere per conto del Cliente e dietro suo ordine servizi di cassa.

Su istruzione e nell'interesse del Cliente, nei limiti del saldo disponibile, la Banca si impegna a eseguire operazioni di incassi e pagamenti.

Il conto Corrente Plus è destinato ad accogliere somme depositate provenienti solo da conti correnti che non facciano capo al Gruppo Barclays Bank Ireland PLC.

Il Conto Corrente Plus riconosce al Cliente, oltre agli interessi creditori stabiliti contrattualmente, un **Premio** espresso in punti percentuali, calcolato sulla base degli importi depositati sul Conto Corrente Plus per un periodo di tempo predefinito pari a 12 mesi (Interessi Ulteriori).

La determinazione degli Interessi Ulteriori dipende dall'ammontare della giacenza media annua per il periodo di riferimento ed è calcolata come segue: somma dei saldi liquidi giornalieri nel periodo di riferimento diviso per il numero dei giorni che compongono il periodo di riferimento (per il calcolo dei giorni si fa sempre riferimento al calendario civile).

Gli Interessi Ulteriori sono calcolati e riconosciuti al Cliente se il valore della giacenza media annua per il periodo di riferimento è uguale o superiore alla giacenza concordata con la Banca.

Il Premio è riconosciuto al compimento del tredicesimo mese dall'apertura del Conto Corrente Plus e successivamente con cadenza annuale a condizione che il Conto corrente resti aperto per almeno dodici (12) mesi e che non si evidenzino alcun saldo contabile negativo nel periodo.

Esempio: Conto Corrente Plus aperto il 15 marzo 2016, gli Interessi Ulteriori verranno liquidati, se soddisfatte le condizioni sopra indicate, per il primo anno al 31 marzo 2017 e dal secondo anno al 31 marzo di ogni anno.

Interessi Ulteriori, modalità di calcolo:

- **giacenza media annua per il periodo di riferimento**: sommatoria delle giacenze liquide giornaliere per periodo di riferimento / numero dei giorni che compongono il periodo di riferimento (primo anno 365 + gg mancanti alla fine del mese; anni successivi si fa riferimento all' anno civile).

Gli Interessi Ulteriori vengono calcolati sulla **giacenza media annua per il periodo di riferimento** se questa è uguale o superiore alla giacenza stabilita contrattualmente.

- **Interessi Ulteriori**: Giacenza Media Annua per il periodo di riferimento * (Premio / 365 * GG che compongono il periodo di riferimento).

Gli Interessi Ulteriori, sono corrisposti al netto dell'imposizione fiscale in vigore al momento della liquidazione su Conto Corrente Plus.

Su tale rapporto non è prevista alcuna forma di affidamento.

In ogni caso, qualora il conto corrente Plus evidenziasse un saldo contabile a debito, il conto corrente sarà bloccato d'ufficio senza ulteriori comunicazioni e il Cliente dovrà provvedere immediatamente al pagamento di quanto dovuto. Tale circostanza costituisce causa di risoluzione del contratto.

L'estinzione del rapporto da parte del Cliente antecedente al tredicesimo mese dall'apertura di Conto Corrente Plus Barclays (primo anno) e successive cadenze annuali (anni successivi al primo) comporta la mancata erogazione degli Interessi Ulteriori a credito derivanti dall'applicazione dei premi concordati.

Servizi Accessori – Corporate Banking Interbancario

Il Corporate Banking Interbancario, noto come CBI, è un servizio bancario telematico che consente a due soggetti economici (aziende o PA) di lavorare tra di loro, tramite i propri computer, avvalendosi dei servizi di tutte le banche con le quali intrattengono rapporti.

Realizzato con il coordinamento dell'ABI, si propone di garantire alla clientela imprenditoriale adeguati livelli di servizio, anche attraverso il controllo del rispetto delle regole.

In particolare, il CBI: centralizza i rapporti di un'impresa verso l'intero settore bancario, in un unico punto; fornisce una vasta gamma di funzioni finanziarie, informative e commerciali; utilizza sempre lo stesso standard di comunicazione; fornisce un servizio basato sulla cooperazione delle banche, senza ridurre gli spazi competitivi.

I servizi CBI offerti dalle banche vengono veicolati tramite una infrastruttura governata da CBI S.c.p.a. La rete CBI supporta oltre 420 Prestatori di Servizi di Pagamento ed oltre 3 milioni di aziende che utilizzano gli standard CBI, ed abilita una serie di servizi innovativi, conforme agli standard internazionali, afferenti non solo all'area di gestione del pagamento/incasso (conforme a SEPA), bensì anche all'area di gestione documentale, di rendicontazione e riconciliazione.

CONDIZIONI ECONOMICHE

		VOCI DI COSTO	
		Spese per l'apertura del conto corrente	0,00 €
SPESE FISSE	Gestione liquidità	Canone annuo addebitato mensilmente	600,00 € (50,00 € mensile)
		Numero di operazioni incluse nel canone annuo	Non applicabile
		Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione)	2,40 €
		Canone mensile forfettario comprensivo di tenuta conto e spesa per singola scrittura. Alternativo a: - Canone annuo addebitato mensilmente - Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione)	Max 3.500,00 €
		Spese annue per il conteggio degli interessi e competenze	0,00 €
	CBI Attivo	Per le condizioni economiche applicate si rimanda allo specifico Foglio Informativo "CBI Attivo – Aziende Corporate" pubblicato sul sito www.barclays.it	
SPESE VARIABILI	Gestione liquidità	Spese per invio estratto conto cartaceo	1,50 €
		Costo duplicato estratto conto cartaceo	11,00 €
		Spese produzione / invio comunicazioni cartacee (contabili/movimenti conto)	2,00 €
		Commissione per invio messaggi SWIFT	
		MT940 – Rendicontazione SWIFT - Canone Mensile per rapporto	50,00 €
		MT942 - Rendicontazione SWIFT - Canone Mensile per rapporto	150,00 €
		MT900 – Notifica di addebito su rapporto – Canone Mensile per rapporto	15,00 €
		MT910 - Notifica di accredito su rapporto – Canone Mensile per rapporto	15,00 €
INTERESSI SOMME DEPOSITATE	Interessi creditorî	Tasso creditore annuo nominale	0,000%
		Consistenza media minima infruttifera	0,00 €
		Premio minimo Su giacenza minima concordata anche per scaglioni	0,05%

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

SERVIZI DI PAGAMENTO

Sepa Credit Transfer (SCT)

Commissione Sepa Credit Transfer in ingresso	2,00 €
Commissione Sepa Credit Transfer Urgente in ingresso	2,00 €

Sepa Credit Transfer (SCT) cartacei con addebito in conto corrente

Commissione SCT su altri conti Barclays Italia	20,00 €
Commissione SCT ripetitivi su altri conti Barclays Italia	20,00 €
Commissione SCT cartaceo su altre Banche	40,00 €
Commissione SCT ripetitivi su altre Banche	40,00 €
Commissione SCT emolumento cartaceo su altre Banche	40,00 €
Commissione SCT cartaceo urgente	50,00 €
Spese per comunicazioni repair	10,00 €

Sepa Credit Transfer (SCT) telematici con addebito in conto corrente

Sepa Credit Transfer (SCT) per emolumenti

Disposizione regolamento su Banche	2,00 €
------------------------------------	--------

Sepa Credit Transfer (SCT) generici

Disposizione regolamento su Barclays Italia	1,00 €
Disposizione regolamento su Banche	2,00 €
Disposizione Urgente (Data esecuzione uguale a data regolamento)	10,00 €

Utenze, tributi e altri pagamenti

Commissione pagamento F23,F24.	0,00 €
Commissione pagamento MAV in Filiale Corporate Banking Barclays Italia	0,00 €
Commissione pagamento MAV/ F24 in modalità remote banking	0,00 €
Commissione ritiro Riba presso altre Banche	7,75 €

Sepa Direct Debit (SDD): Condizioni Economiche Debitore

Commissione unitaria addebito SDD Core	1,00 €
Commissione unitaria addebito SDD B2B (solo per aziende)	2,00 €
Commissione per copia mandato	15,00 €
Commissione per revoca	5,00 €

Bonifici dall'estero in divisa e/o in Euro (paesi non UE, EFTA e SEPA)

Spesa fissa per bonifici in Euro	7,00 €
Spesa fissa per bonifici in divisa	10,00 €
Commissione di intervento per ricezione bonifico	0,20% dell'importo (minimo 7,00 €)
Trasferimento ad altre Banche di fondi in entrata	26,00 €
Maggiorazione per interventi straordinari (Interventi manuali aggiuntivi relativi ad esecuzioni di pagamento)	5,50 €

Bonifici verso l'estero in Divisa e in Euro (paesi non UE, EFTA e SEPA)

Spesa fissa per disposizione telematica in euro	7,00 €
Spesa fissa per disposizione telematica in divisa	10,00 €
Spesa fissa per disposizione cartacea in euro	40,00 €
Spesa fissa per disposizione cartacea in divisa	50,00 €
Commissione di intervento per invio bonifico	0,20% dell'importo (minimo 7,00 €)
Maggiorazione per comunicazioni repair (maggiorazione per comunicazioni da parte della Banca relative a interventi straordinari)	10,00 €
Maggiorazione per interventi straordinari (Interventi manuali aggiuntivi relativi ad esecuzioni di pagamento)	10,00 €

Messaggio Swift MT101 in ricezione – disposizioni

Commissione per ricezione disposizioni tramite messaggi Swift MT101 – Canone Mensile per rapporto	100,00 €
---	----------

Messaggio Swift MT103 in ricezione – disposizioni

Commissione per ricezione disposizioni tramite messaggi Swift MT103 – Canone Mensile per rapporto	100,00 €
---	----------

Intermediazione in cambi

Per le operazioni in cambi che prevedono la trasformazione di una divisa, compreso l'Euro, in un'altra valuta a pronti	Cambio concordato all'ordine o cambio della Banca + spread 0,50%
--	--

Cambio

Cambio concordato all'ordine
Cambio negoziato con il cliente definito con il personale della Banca.

Cambio della Banca

Il cambio applicato alla negoziazione della divisa estera contro Euro o contro altra divisa che corrisponde alla quotazione Denaro o Lettera "in durante", automaticamente applicato dalla Banca che si avvale delle quotazioni fornite da Telekurs.

Per l'operatività in cambi - concordato o della Banca - è prevista applicazione di spread dello 0,50%.

Il cambio della Banca applicato, può essere fornito a richiesta, dal personale della Banca.

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

Divisa	Paese dove è situata la Banca del Debitore	Paese dove 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.

VALUTE (le valute sono espresse in giorni lavorativi)**SCT (Sepa Credit Transfer) – In uscita**

Addebito per l'ordinante	Data esecuzione
Accredito al prestatore di servizi di pagamento del beneficiario (dalla data di esecuzione) per disposizioni telematiche.	1 giorno
Accredito al prestatore di servizi di pagamento del beneficiario (dalla data di esecuzione) per disposizioni cartacee	2 giorni

SCT (Sepa Credit Transfer) Urgente in uscita

Addebito per l'ordinante	Data esecuzione
Accredito al prestatore di servizi di pagamento del beneficiario (dalla data di esecuzione)	0 giorni

SCT Sepa Credit Transfer Urgente in arrivo

Accredito al beneficiario (dalla data di ricezione fondi)	0 giorni
---	----------

Bonifici interni/Girofondi interni

Addebito per l'ordinante	Data esecuzione
Accredito al beneficiario (dalla data di esecuzione)	0 giorni

Bonifici estero in uscita/trasferimento fondi su altre Banche

Addebito per l'ordinante	Data esecuzione
Accredito al PSP del beneficiario per disposizioni cartacee di bonifici non soggetti all'applicazione della Direttiva PSD2	2 giorni
Accredito al PSP del beneficiario per disposizioni telematiche di bonifici non soggetti all'applicazione della Direttiva PSD2	2 giorni
Accredito al PSP del beneficiario per disposizioni telematiche di bonifici soggetti all'applicazione della Direttiva PSD2	1 giorno
Accredito al PSP del beneficiario per disposizioni cartacee di bonifici soggetti all'applicazione della Direttiva PSD2	2 giorni

Bonifici esteri in entrata

Accredito al beneficiario (giorni lavorativi dalla ricezione dei fondi previsti dal calendario FOREX)	
Bonifici soggetti all'applicazione della Direttiva PSD2	0 giorni
Bonifici non soggetti all'applicazione della Direttiva PSD2	2 giorni

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

Addebito per l'ordinante	Data esecuzione
Accredito al beneficiario (dalla data di esecuzione)	
Bonifici soggetti all'applicazione della Direttiva PSD2	0 giorni
Bonifici non soggetti all'applicazione della Direttiva PSD2	2 giorni

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
Spese per produzione di copie di documenti contabili (a foglio)	5,00 €
Spese per produzione duplicati deleghe fiscali F23, F24	25,00 €
Richiesta di reperimento informazioni relative al conto corrente e servizi collegati	25,00 €
Referenze bancarie prive di rischio di credito	50,00 €
Spese per certificazione revisori contabili	150,00 €
Spese per certificazione interessi passivi	25,00 €
Spese di cancellazione disposizioni	18,00 €

Ricerche, modifica di istruzioni già impartite ed interventi in genere richiesti dal cliente su operazioni già eseguite (oltre ad eventuali spese vive sostenute o reclamate)	25,00 €
Spese investigazioni su bonifici presso Banche all'estero quando non rientranti in una delle caratteristiche precedenti (oltre ad eventuali spese vive reclamate)	50,00 €

Orari di Cut-Off

Il Cut-Off è l'orario limite entro il quale le disposizioni di pagamento impartite dal cliente si considerano ricevute nella stessa giornata operativa. Le disposizioni impartite oltre tale limite si considerano ricevute nella giornata operativa successiva.

SCT (Sepa Credit Transfer)	
Disposizione cartacea	11.30
Ordini telematici	14.00
Disposizione Urgente Telematica (Data esecuzione uguale a data regolamento)	14.00
Disposizione Urgente Cartacea (Data esecuzione uguale a data regolamento)	15.00

BONIFICI VERSO L'ESTERO	
Disposizione cartacea	15.30
Disposizione Urgente Cartacea (Data esecuzione uguale a data regolamento)	15.00
Disposizione telematica	14.00

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.

Nel caso di recesso da parte del cliente prima dello scadere del dodicesimo (12) mese dalla data di sottoscrizione del Contratto e per gli anni successivi, prima della successiva scadenza annuale, il Cliente non avrà diritto ad alcun interesse ulteriore.

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.

Risoluzione del contratto

La Banca può risolvere il Contratto con effetto immediato, comunicandolo per iscritto mediante lettera raccomandata al Cliente (art. 1456 Codice Civile), se:

- a) Il Cliente non rispetta le condizioni tecnico – operative imposte dalla Banca in relazione ai servizi prestati
- b) Il Cliente non corrisponde alla Banca le commissioni e le spese dovute in relazione ai servizi svolti
- c) Il Cliente evidenziasse un saldo contabile a debito.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

N. 20 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:

- 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

Beneficiario	Il soggetto previsto quale destinatario dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.
Bonifico estero	Per bonifico estero si intende : - un bonifico la cui controparte è residente in area SEPA e il cui importo è espresso in divisa estera non Euro, esclusi i bonifici in Corone svedesi (SEK) e Lej rumeni (RON) a cui si applicano le stesse condizioni economiche e la stessa

	<p>normativa dei bonifici Sepa Credit Transfer (SCT) ai sensi del Regolamento CE n. 924/2009 e del regolamento UE n. 260/2012 .</p> <p>- un bonifico la cui controparte non è residente in area SEPA e il cui importo è espresso in Euro o in divisa estera.</p>
Sepa Credit Transfer (SCT)	Bonifico effettuato 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.
Sepa Credit Transfer (SCT) Urgenti	Bonifici accreditati al beneficiario nella stessa giornata operativa di addebito in area SEPA.
Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
MT 101	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
Giacenza Media Mensile	Sommatoria dei saldi giornalieri diviso il numero dei giorni di calendario che compongono il mese di riferimento.
Non residenti	<p>Secondo le disposizioni dell'art. 1 Comma 2, del D.P.R. 31/03/1988 n. 148 sono:</p> <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 prestato 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
Premio	Interessi Ulteriori calcolati sulla base degli importi depositati sul conto corrente per un periodo di tempo predefinito.
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
Residenti	<p>Secondo le disposizioni dell'art. 1 Comma 2, del D.P.R. 31/3/1988 n. 148 sono:</p> <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;

	<ul style="list-style-type: none"> - 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 non occasionale; - 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.
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, con decorrenza 31 Gennaio 2020 ore 11pm GMT è uscito dalla UE, diventando un paese della non-European Economic Area. Nel periodo di transizione, in vigore fino al 31 Dicembre 2020 11pm GMT, il Regno Unito continuerà a far parte del mercato unico ed unione doganale UE, ad aderire ai criteri di partecipazione SEPA e ad operare nell'ambito degli schemi operativi SEPA. - 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 ulteriori	Spese per il conteggio periodico degli interessi creditori.
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, Lettoni, Ungheria, Polonia, Romania, Bulgaria e Croazia
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 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.