



Prepariamoci a Brexit – Private Bank & Overseas Services

Domande frequenti (FAQ) -
clientela Private Banking.

Nota: le FAQ sono disponibili alla sezione "Part VII Transfer, Barclays Bank Ireland" del sito Internet di Barclays Bank, per accedere cliccare sul link della [pagina internet](#).

1. Quali sono la strategia e i piani predisposti da Barclays in vista di Brexit?

La strategia complessiva di Barclays a livello europeo rimane invariata. È nostra intenzione espandere la nostra attuale controllata Barclays Bank Ireland (BBI), affinché divenga la società destinata ai clienti europei, nel caso in cui Brexit dovesse comportare, per il settore dei servizi finanziari del Regno Unito, la perdita di accesso al relativo mercato. Si prevede di realizzare tale modifica prima dell'uscita del Regno Unito dall'Unione Europea (UE) nel mese di marzo 2019. Ove possibile, è intenzione di Barclays continuare ad assicurare ai clienti dello Spazio Economico Europeo (SEE), anche dopo Brexit, l'attuale offerta di prodotti e servizi attraverso BBI.

2. Come vede Barclays la potenziale fase di transizione legata a Brexit sino al dicembre 2020?

Si segnala che la transizione è subordinata alla ratifica dell'Accordo di Recesso da parte del Parlamento. Sino a quando non sarà raggiunto un punto di chiarezza in termini giuridici, Barclays continuerà a portare avanti i propri piani per prestare i propri servizi ai clienti UE nell'eventualità di un'uscita del Regno Unito dalla UE in assenza di un accordo sui termini del recesso, e continuerà a monitorare gli sviluppi esterni.

3. In che misura i clienti saranno interessati dai cambiamenti?

I clienti europei che attualmente operano con Barclays Bank PLC (BBPLC) saranno i potenziali interessati dei piani predisposti da Barclays in vista di Brexit. A titolo esemplificativo, sono i clienti europei:

- le persone fisiche (che operano individualmente, collegialmente o in altro modo) e che siano residenti in un paese SEE*;
- le società costituite od organizzate ai sensi delle leggi di un Paese dello SEE o che, pur essendo state costituite al di fuori del SEE, operino attraverso una succursale o un ufficio di rappresentanza ubicato in un Paese SEE;
- i trust con sede nel SEE o i trust ubicati al di fuori del SEE ma il cui trustee si trovi o sia considerato residente in un Paese SEE.

* Paesi SEE (escluso il Regno Unito)

Gli stati membri del SEE sono Austria, Belgio, Bulgaria, Croazia, Cipro, Repubblica Ceca, Germania, Danimarca, Estonia, Spagna, Finlandia, Francia, Grecia, Ungheria, Irlanda, Islanda, Italia, Lettonia, Liechtenstein, Lituania, Lussemburgo, Malta, Paesi Bassi, Norvegia, Polonia, Portogallo, Romania, Slovacchia, Slovenia e Svezia.

4. BBI offrirà ai suoi clienti tutti i prodotti di BBPLC attualmente disponibili?

Subordinatamente all'approvazione del Piano, dal mese di marzo 2019 i servizi e i prodotti attualmente detenuti presso BBPLC verranno forniti da BBI. Il nostro obiettivo resta quello di ridurre al minimo i disagi sofferti dai clienti e, ove possibile, continuare ad essere in grado di offrire l'intera gamma di prodotti e servizi in tutta Europa. Con riguardo ai prodotti e ai servizi forniti alla clientela Private Banking, Barclays ha individuato talune modifiche che vengono discusse al punto 5 e seguenti. Terremo i clienti aggiornati sui nostri piani, comunicando ogni ulteriore modifica eventualmente pertinente.

5. Vi sono prodotti che non verranno trasferiti ai sensi della Sezione VII?

Sì. Se il cliente detiene presso BBPLC un conto corrente denominato in sterline o ha contratto tramite BBPLC un mutuo / prestito assistito da una garanzia costituita a carico di un immobile che si trova nel Regno Unito, tali prodotti non verranno trasferiti a BBI. Il trasferimento, infatti, non può avere luogo poiché tali prodotti, vista la loro natura, possono essere forniti unicamente da BBPLC. Se il cliente ha ricevuto una comunicazione inerente alla Sezione VII che rimanda al presente documento significa che detiene altri prodotti che rientrano nell'ambito del trasferimento. Invitiamo a contattare il private banker di fiducia in caso di dubbi.

6. Cosa comporta per me il fatto che alcuni dei miei prodotti e servizi vengano trasferiti a BBI, mentre altri siano risultati non idonei ai fini del trasferimento ai sensi della Sezione VII?

Significa che il cliente intratterrà un rapporto con BBI per quei prodotti e servizi trasferiti a quest'ultima e un rapporto con BBPLC per quei prodotti che invece non rientrano nell'ambito del trasferimento (conto corrente in sterline / mutuo ipotecario nel Regno Unito). Si continua a lavorare per stabilire se l'attuale operatività di ciascuno dei prodotti esclusi possa proseguire sulla base della continuità giuridica dei contratti o se, piuttosto, si debba procedere a una loro limitazione a seguito dell'uscita del Regno Unito dall'UE. Terremo i clienti aggiornati sui piani eventualmente posti in essere per limitare l'operatività dei prodotti in argomento (inviando comunicazioni distinte da quelle afferenti alla Sezione VII, dal momento che essi sono esclusi da quest'ultima). Invitiamo a contattare il private banker di fiducia in caso di dubbi.

7. Se il mio conto corrente denominato in sterline non è oggetto di trasferimento, devo attivare un nuovo conto con BBI per gli altri prodotti e/o servizi che sono invece trasferiti?

Non è necessario. Infatti, ai sensi del Piano, verrà creato un nuovo conto in sterline presso BBI, così che il cliente possa continuare ad avere accesso agli altri prodotti e/o servizi che sono trasferiti. In tal modo, con BBPLC, verrà mantenuto il conto corrente in sterline e, con BBI, sarà attivato quello che viene definito un "conto operativo". Se il cliente è titolare di altri conti presso BBPLC, fatta eccezione per quelli denominati in sterline, essi dovrebbero essere trasferiti mantenendo le stesse caratteristiche tecniche. Barclays non addebiterà alcuna commissione di conto corrente a titolo di duplicazione o trasferimento dei conti - tutti gli oneri e/o tutte le commissioni verranno pubblicati o saranno comunicati da BBI in conformità alle condizioni future del conto. Invitiamo a contattare il private banker di fiducia in caso di dubbi.

8. Il mio conto operativo con BBI avrà le stesse caratteristiche del conto corrente in sterline detenuto presso BBPLC?

No. Almeno all'inizio, BBI (i) non prevede di offrire per alcun conto bancario la facilitazione di cassa costituita dallo scoperto, (ii) non prevede di rilasciare libretti di assegni o carte di debito associati ai conti bancari, e (iii) non prevede l'esistenza di succursali in cui i clienti possano recarsi fisicamente, il che significa che non sarà possibile effettuare operazioni presso una succursale. Si sottolinea, inoltre, che il tasso di base cui viene fatto riferimento nelle condizioni o nei contratti stipulati con i clienti non cambierà in seguito alle modifiche apportate ai sensi del Piano: continuerà, infatti, ad essere il tasso determinato da BBPLC. Sarà nostra cura informare la clientela di ogni eventuale cambiamento. Invitiamo a contattare il private banker di fiducia in caso di dubbi.

Ai clienti, verrà fornito accesso online al conto operativo, attraverso il quale potranno effettuare pagamenti di prima parte, di parte terza, SEPA e internazionali, a seconda dei casi.

Nonostante il nostro impegno, non sarà possibile offrire il servizio pagamenti in valuta online sino a fine 2019/prima metà 2020. Siamo spiacenti, ma stiamo cercando di anticipare la disponibilità del servizio, se possibile. Nel frattempo, i clienti che devono effettuare pagamenti in valuta possono rivolgersi al personale di BBI. Ciò significa che questi pagamenti potranno essere effettuati solamente negli orari di apertura di Borsa e non in qualsiasi momento come avviene ora per i pagamenti online. Invitiamo a contattare il private banker di fiducia in caso di dubbi.

Si segnala inoltre, che, sempre malgrado il nostro impegno, BBI non sarà purtroppo in grado di offrire i prezzi a tasso medio in tempo reale che sono oggi offerti da BBPLC, non essendo questa funzione supportata dai sistemi e dall'infrastruttura di BBI. Saranno tuttavia offerti i prezzi denaro/lettera (secondo la convenzione di mercato). Le differenze dei prezzi di riferimento saranno marginali (in media 0,01 – 0,05% per le principali valute). In altri termini, i clienti non subiranno, a nostro avviso, alcun impatto sostanziale avverso a seguito di tale variazione. In aggiunta, anche per compensare ogni possibile impatto negativo, BBI addebiterà commissioni in euro in base a una struttura dei tassi alternativa, che riteniamo di gran lunga preferenziale rispetto alla struttura dei tassi dei pagamenti in valuta attualmente applicata nel Regno Unito. I clienti riceveranno a tempo debito una comunicazione scritta al riguardo.

Segnaliamo che, per alcune valute, il limite per l'effettuazione dei pagamenti in uscita in giornata presso BBI potrà essere diverso dall'orario limite applicato da BBPLC. I clienti riceveranno a tempo debito una comunicazione scritta e l'indicazione degli orari limite e delle date valuta applicati da BBI per i pagamenti in uscita in tutte le valute. Invitiamo a contattare il private banker di fiducia in caso di dubbi.

9. Come mai, nella lettera inviata con riguardo alla Sezione VII, è stato inserito un paragrafo di modifica teso all'eliminazione della facilitazione di cassa rappresentata dallo scoperto per il mio conto in valuta?

Nei conti in valuta, stiamo eliminando la facilitazione rappresentata dallo scoperto di conto poiché BBI non prevede di offrirla in alcun caso. Ciò significa che il trasferimento in capo a BBI del conto in valuta avverrà mantenendo le caratteristiche del conto corrente ma non anche gli eventuali affidamenti accessori. Invitiamo a contattare il private banker di fiducia in caso di dubbi.

Ai sensi dei termini che regolano il contratto di conto corrente con i clienti (<https://international.barclays.com/content/dam/internationalbanking-barclays-com/en-gb/international-banking/documents/important-information/terms-and-conditions/barclays-bank-terms-IBIM1000.pdf> - articolo 19 pagina 16), le condizioni possono essere modificate, previo preavviso, nelle circostanze ivi contemplate. La lettera inviata con riguardo alla Sezione VII comunica, con un preavviso di 2 mesi e 10 giorni, l'eliminazione della facilitazione di cassa costituita dallo scoperto di conto laddove il cliente possa estinguere il contratto di conto corrente senza l'applicazione di oneri o Barclays accetti di rinunciare a importi che verrebbero altrimenti addebitati.

10. Sono cointestatario di un conto e ho residenza in un paese non appartenente al SEE / nel Regno Unito. Ho ricevuto una lettera inerente alla Sezione VII con la quale venivo informato che il mio conto congiunto rientra nell'ambito del trasferimento a BBI: relativamente al conto congiunto in argomento, BBI può continuare a fornirmi servizi pur essendo residente nel Regno Unito?

Barclays ha condotto un'analisi che riteniamo indichi la possibilità, da parte nostra, di continuare a fornire servizi ai clienti residenti nel Regno Unito con riguardo al conto congiunto detenuto presso BBI, senza addebito alcuno di costi aggiuntivi.

Desideriamo assicurare i clienti, informandoli che, per quanto concerne i conti congiunti, abbiamo analizzato sotto il profilo giuridico la possibilità, per BBI, di servire i clienti con residenza nel Regno Unito nel momento in cui quest'ultimo diventerà un paese terzo in seguito a Brexit. Ai fini delle modalità di prestazione dei servizi relativi ai conti congiunti una volta che essi siano stati trasferiti, BBI si atterrà all'analisi effettuata (provvedendo ad informare i clienti in caso di cambiamenti intervenuti nella posizione). Invitiamo a contattare il private banker di fiducia in caso di domande a questo riguardo.

11. Ho stipulato con BBPLC un contratto di finanziamento che rientra nell'ambito del trasferimento a BBI e la lettera inviata conteneva anche un'informativa sulla legge irlandese in materia di credito al consumo (*Consumer Credit Law*). Di cosa si tratta?

La comunicazione informa i clienti che i rispettivi contratti di finanziamento originari sono stati considerati come esenti ai sensi della legislazione del Regno Unito in materia di credito al consumo, trattandosi di debitori "high net worth" (letteralmente, dotati di patrimonio ingente, ossia rientranti nella fascia più elevata del settore del private banking). L'avviso specifica che tale regime di esenzione ai sensi della legislazione del Regno Unito non sarà pregiudicato a seguito del trasferimento del contratto di finanziamento in capo a BBI. In particolare, viene precisato che il Piano non prevede per i clienti ulteriori tutele in ordine alla formazione dei contratti (poiché la stipulazione degli stessi ha avuto luogo ai sensi delle disposizioni di legge del Regno Unito). È altresì specificato che, una volta avvenuto il trasferimento del contratto, i clienti, ai fini della legislazione irlandese in materia di concessione di prestiti, saranno classificati come consumatori, PMI o intestatari di mutuo, potendo di conseguenza avere diritto alle tutele riconosciute dalle leggi irlandesi con riguardo alla prosecuzione della gestione dei contratti.

12. Dovrò sostenere dei costi per il trasferimento della mia attività a Barclays Bank Ireland?

Nell'assicurarsi che il cliente sia preparato a instaurare un rapporto con Barclays Bank Ireland (BBI) e nel fornirgli la necessaria assistenza nel trasferimento delle attività esistenti, Barclays intende ridurre al minimo l'impatto sul cliente stesso. Tramite l'utilizzo della Sezione VII, Barclays intende ridurre il costo dell'elaborazione della nuova documentazione; il trasferimento dei clienti potrebbe tuttavia comportare altri costi, tra cui a mero titolo esemplificativo quelli legati al reperimento delle risorse incaricate del trasferimento operativo dei contratti e delle posizioni oppure ai servizi professionali atti a consentire al cliente di valutare l'impatto del trasferimento sulla sua persona e la sua attività.

13. La migrazione dei prodotti da BBPLC a BBI comporta conseguenze di carattere fiscale?

Barclays ha condotto verifiche di due diligence volte all'individuazione degli effetti fiscali avversi eventualmente risultanti a carico dei clienti in seguito al trasferimento ai sensi della Sezione VII. Nel quadro di dette operazioni di verifica, non è possibile tenere conto di tutti i potenziali scenari che potrebbero interessare i clienti, anche perché Barclays non è necessariamente parte di contratti suscettibili di ripercuotersi sui clienti sotto il profilo fiscale. Pertanto, laddove il cliente abbia timore che dal trasferimento possano derivare conseguenze negative, è invitato a contattare il consulente fiscale di fiducia. Barclays non fornisce questo genere di consulenza, in linea con i termini che regolano i rapporti intrattenuti con i clienti (<https://international.barclays.com/content/dam/internationalbanking-barclays-com/en-gb/international-banking/documents/important-information/terms-and-conditions/barclays-bank-terms-IBIM1000.pdf> p. 2. sezione intitolata "Your legal and tax obligations", "Le tue obbligazioni legali e fiscali").

Abbiamo individuato le seguenti aree di possibile interesse per la clientela Private Banking.

IVA

Il cliente deve essere informato che l'aliquota d'imposta sul valore aggiunto (IVA) applicabile in Irlanda è attualmente pari al 23%, ossia il 3% in più rispetto all'attuale aliquota vigente nel Regno Unito per la medesima imposta. Sebbene i prodotti e i servizi offerti da Barclays siano per lo più esenti da IVA (vale a dire, essa non viene aggiunta al costo dei servizi resi da Barclays), vi è tuttavia una percentuale ridotta che è soggetta all'imposta, fatto che rimarrà invariato anche dopo un trasferimento all'Irlanda. Tra le voci per le quali è prevista l'applicazione dell'IVA, rientrano ad esempio le commissioni per la gestione discrezionale di portafoglio e quelle per i servizi di custodia. I clienti aziendali non dovrebbero essere interessati dalla modifica dell'aliquota IVA, poiché quest'ultima dipende dal luogo di fornitura dei servizi prestati. Per i clienti diversi da quelli aziendali (ad es. le persone fisiche) che ricevano tali servizi da BBI in Irlanda, l'aliquota IVA applicabile diventerà quella irlandese, il che può determinare l'insorgenza di un maggiore costo IVA non recuperabile.

Imposta irlandese sugli interessi sui depositi (DIRT) e imposta irlandese sugli incassi

I clienti residenti in Irlanda potrebbero essere soggetti alla ritenuta d'imposta irlandese sugli interessi sui depositi (c.d. *Deposit Interest Retention Tax*, DIRT) e all'imposta irlandese sugli incassi (c.d. *encashment tax*). Nel 2018, la DIRT prevede un'aliquota del 37% sui pagamenti di interessi effettuati da una banca irlandese (con esclusione delle succursali non irlandesi) in favore di residenti irlandesi. La DIRT sarà particolarmente rilevante per le persone fisiche, poiché sono previste esenzioni per enti di beneficenza, società e piani pensionistici. Ai fini dell'ottenimento dell'esenzione dalla DIRT, coloro che non risiedono in Irlanda potrebbero essere tenuti a sottoscrivere per BBI una dichiarazione di non residenza, prima della corresponsione di qualsivoglia importo a titolo di interessi.

L'imposta sugli incassi costituisce un regime di ritenuta d'imposta che si applica nei confronti dei soggetti ubicati in Irlanda che corrispondano o incassino dividendi di provenienza estera per conto di terzi (di solito, agenti per il pagamento e/o per i servizi di custodia). L'obiettivo del regime rappresentato dall'*encashment tax* è quello di assicurare che l'imposta sia effettivamente applicata a carico dei contribuenti irlandesi al ricevimento di reddito estero in Irlanda. L'imposta irlandese sugli incassi prevede un'aliquota del 20% laddove BBI percepisca dividendi o interessi di provenienza non irlandese per conto di un cliente residente in Irlanda (fermi restando taluni casi di esenzione). Non dovrebbero essere invece assoggettati a tale imposta gli importi incassati per conto di soggetti residenti al di fuori dell'Irlanda.

Sia per la DIRT sia per l'imposta irlandese sugli incassi, la somma trattenuta può essere accreditata a valere sul debito d'imposta irlandese a carico del cliente ed è rimborsabile nella misura in cui sia superiore a detto debito. Per quanto concerne i singoli contribuenti, l'applicazione della DIRT rappresenta l'estinzione definitiva del debito d'imposta irlandese a loro carico relativo al reddito da interessi in argomento; i contribuenti tenuti al pagamento di un'aliquota più elevata hanno un debito DIRT inferiore a quello che sorgerebbe con riguardo a un corrispondente importo percepito a titolo di interesse non soggetto a DIRT.

Imposta irlandese sull'acquisizione di capitali

L'imposta irlandese sull'acquisizione di capitali (*Capital Acquisitions Tax*) viene applicata su donazioni e successioni. Per quanto concerne le successioni, esse sono soggette a tassazione (i) qualora il defunto risiedesse in Irlanda alla data del decesso, o (ii) qualora il beneficiario della successione sia residente in Irlanda alla data del decesso, o (iii) nella misura in cui qualsivoglia bene (ad es. conti correnti e/o altri attivi) rientrante nell'asse ereditario sia costituito da proprietà ubicate in Irlanda. A questo riguardo, i singoli clienti non residenti in Irlanda che siano titolari di un conto presso BBPLC o di obbligazioni da quest'ultima emesse nel Regno Unito, e che rientrino nell'ambito del trasferimento a BBI, potrebbero ora essere soggetti anche all'imposta irlandese sull'acquisizione di capitali, o vi è comunque la possibilità che lo siano i relativi aventi causa accettando tali beni in eredità.

L'imposta irlandese sull'acquisizione di capitali prevede un'aliquota del 33% sulle successioni imponibili laddove il valore del patrimonio superi i limiti prescritti, i quali sono determinati sulla base del rapporto intercorrente tra beneficiario e defunto. A seconda del luogo di residenza del cliente e/o dei relativi aventi causa, in talune circostanze questi ultimi possono fruire dell'esenzione dalla doppia imposizione o dall'imposizione unilaterale, al fine di attenuare il rischio della doppia imposizione fiscale.

14. A seguito della comunicazione trasmessami in merito al trasferimento ai sensi della Sezione VII sono previsti adempimenti a mio carico ai fini del trasferimento delle mie posizioni?

Successivamente alla "*Part VII Sanction Hearing*" (l'Udienza di Approvazione afferente alla Sezione VII) e prima che venga posto in essere il trasferimento, Barclays avrà cura di contattare il cliente fornendo ulteriori dettagli e istruzioni. È nostra intenzione ridurre al minimo i provvedimenti che i clienti devono intraprendere e il meccanismo di trasferimento ai sensi della Sezione VII consente il trasferimento e/o la duplicazione di rapporti contrattuali senza che sia necessaria la sottoscrizione di nuovi contratti (c.d. *re-papering*, ossia l'elaborazione di nuova documentazione).

15. Nell'ambito della migrazione verso BBI, dovrò completare ulteriori procedure di verifica della clientela (KYC)?

Barclays non intende condurre ulteriori verifiche KYC sui suoi clienti all'atto del trasferimento da BBPLC a BBI e le verifiche eventualmente necessarie al riguardo verranno effettuate in occasione del prossimo controllo KYC programmato.

16. Come cambieranno le tutele relative al mio deposito e ai miei investimenti se il mio deposito, che soddisfa i criteri di eleggibilità, viene trasferito da BBPLC a BBI?

Tutela dei depositi

Attualmente, il cliente ha diritto a godere di alcune tutele di legge previste dal sistema di garanzia del Regno Unito per il settore dei servizi finanziari (FSCS, Financial Services Compensation Scheme) unicamente se presso BBPLC detiene un deposito che soddisfa i requisiti di eleggibilità. I clienti intestatari di depositi eleggibili che migrino verso BBI non potranno più beneficiare delle tutele contemplate dall'FSCS. Il loro deposito, piuttosto, rientrerà nell'ambito del sistema di garanzia dei depositi irlandese (DGS, Deposit Guarantee Scheme).

Di seguito vengono illustrati nel dettaglio i tipi di deposito coperti rispettivamente dall'FSCS e dal DGS. I clienti attualmente eleggibili per la tutela dei depositi ai sensi dell'FSCS saranno eleggibili per la tutela dei depositi ai sensi del DGS. Si sottolinea come il limite di copertura sia £85.000 nel caso dell'FSCS e €100.000 nel caso del DGS.

Per un ristretto numero di clienti che, da un lato, detiene depositi presso BBI coperti dal DGS e, dall'altro, è anche titolare di depositi coperti dall'FSCS che rientrano nel trasferimento verso BBI ai sensi del Piano, vi sarà una riduzione nella protezione dei depositi in seguito alla migrazione degli stessi a BBI. Tale riduzione si avrà quando, al trasferimento in capo a BBI dei depositi detenuti presso BBPLC, il cliente, a differenza di quanto accade ora, non potrà più beneficiare del sistema FSCS oltre a quello DGS.

I clienti attualmente eleggibili per la tutela dei depositi con saldo temporaneo elevato ai sensi dell'FSCS saranno eleggibili per la tutela dei depositi con saldo temporaneo elevato ai sensi del DGS. È tuttavia opportuno sottolineare come il limite di copertura del DGS sia minore rispetto all'FSCS. Infatti, esso è pari a £1.000.000 nel caso dell'FSCS e a €1.000.000 nel caso del DGS.

Con riguardo all'FSCS, si rimarca inoltre l'assenza di limite di copertura per i depositi con saldo temporaneo elevato quando detti saldi temporanei elevati derivino dalla corresponsione di somme a fronte di lesioni personali o inabilità. Per contro, nell'ambito del DGS, sussiste un limite di copertura di €1.000.000 per i depositi con saldo temporaneo elevato quando detti saldi temporanei elevati derivino dalla corresponsione di somme in relazione a lesioni personali o inabilità.

	FSCS del Regno Unito	DGS irlandese
Il mio deposito è coperto?	<p>In linea generale, tutti i tipi di deposito sono coperti dall'FSCS.</p> <p>Ai sensi dell'FSCS, i seguenti depositi non saranno eleggibili per la protezione:</p> <ul style="list-style-type: none"> • un deposito effettuato da un istituto di credito; • un deposito effettuato da un istituto finanziario; • un deposito effettuato da un'impresa d'investimento; • un deposito in relazione al quale l'identità del titolare e del beneficiario effettivo non sia stata verificata in conformità alle disposizioni normative applicabili in materia di lotta al riciclaggio di denaro; • un deposito effettuato da un'impresa di assicurazione o di riassicurazione; • un deposito effettuato da un organismo di investimento collettivo; • un deposito effettuato da un piano pensionistico o da un fondo di previdenza (salvo alcune limitate eccezioni); • un deposito effettuato da un'autorità pubblica (fatto salvo per le piccole autorità locali). 	<p>Il DGS tutela i seguenti tipi di depositi: (i) i conti correnti; (ii) i conti di deposito; e (iii) i conti di risparmio presso banche, società di credito edilizio e cooperative di credito.</p> <p>Ai sensi del DGS, tra i depositi che soddisfano i criteri di eleggibilità, rientrano quelli detenuti da:</p> <p>(i) persone fisiche; (ii) imprese individuali; (iii) enti; (iv) club, associazioni, scuole ed enti di beneficenza; (v) società; (vi) fondi detenuti in regime di trust o in conti clienti da parte di avvocati e altri professionisti, purché risultino di per sé eleggibili ai fini della protezione i beneficiari sottostanti; (vii) pensioni autogestite di piccola entità.</p> <p>Analogamente all'FSCS, i seguenti depositi non saranno eleggibili per la protezione:</p> <ul style="list-style-type: none"> • un deposito effettuato da una banca, una cooperativa di credito o una società di credito edilizio; • un deposito effettuato da un istituto finanziario; • un deposito effettuato da un'impresa d'investimento; • un deposito in relazione al quale l'identità del depositante non sia mai stata verificata in conformità alle disposizioni legislative in materia di lotta al riciclaggio di denaro; • un deposito effettuato da un'impresa di assicurazione o di riassicurazione; • un deposito effettuato da un organismo di investimento collettivo; • un deposito effettuato da un piano pensionistico o da un fondo di previdenza (salvo alcune limitate eccezioni); • un deposito effettuato da un'autorità pubblica; • un deposito effettuato da una persona accusata (in attesa di sentenza) o condannata per reati associati al riciclaggio di denaro.

	FSCS del Regno Unito	DGS irlandese
Quale grado di protezione viene riconosciuto al mio deposito?	Fino ad un massimo di £85.000	Fino ad un massimo di €100.000
Cos'è un saldo temporaneo elevato?	<p>Un saldo temporaneo elevato, così come inteso ai fini dell'FSCS, indica:</p> <p>un deposito che sia eleggibile per la protezione (secondo la definizione di cui sopra) e che soddisfi uno o più ulteriori criteri, tra cui:</p> <ol style="list-style-type: none"> I. il fatto di ricomprendere somme depositate in vista dell'acquisto di un immobile residenziale privato, somme che costituiscano proventi derivanti dalla vendita di un immobile residenziale privato o somme derivanti da un'operazione di mutuo vitalizio (c.d. <i>equity release</i>) condotta relativamente a un immobile residenziale privato; II. il fatto di ricomprendere somme corrisposte a un depositante con riguardo a: <ul style="list-style-type: none"> (a) indennizzi dovuti ai sensi di una polizza assicurativa; (b) una richiesta di risarcimento per lesioni personali; (c) sussidi statali corrisposti relativamente a una disabilità; (d) una richiesta di risarcimento per ingiusta condanna; (e) una richiesta di risarcimento per licenziamento illegittimo; (f) risoluzione (volontaria od obbligatoria) del rapporto di lavoro per esubero di personale; (g) matrimonio o unione civile; (h) divorzio o scioglimento di unione civile; (i) indennità erogabili al pensionamento; (j) indennità erogabili al decesso; (k) una richiesta di risarcimento inerente al decesso di una persona; o (l) un'eredità o distribuzione di altro tipo relativa al patrimonio di una persona deceduta; o III. il fatto che esso abbia una finalità sociale prevista, o del tipo previsto, dalle leggi vigenti in una parte del Regno Unito, la quale finalità sia associata al matrimonio, all'unione civile, al divorzio, allo scioglimento di unioni civili, al pensionamento, 	<p>Un saldo temporaneo elevato, così come inteso ai fini del DGS, indica:</p> <p>un deposito riferito a taluni eventi, tra cui:</p> <ol style="list-style-type: none"> I. il deposito di somme con riguardo a un'operazione di acquisto, di vendita o c.d. <i>equity release</i> posta in essere dal depositante in relazione a un immobile residenziale privato; II. la corresponsione di somme a un depositante con riguardo a: <ul style="list-style-type: none"> (a) prestazioni assicurative; (b) lesioni personali; (c) indennità per disabilità e inabilità; (d) ingiusta condanna; (e) licenziamento illegittimo; (f) risoluzione del rapporto di lavoro per esubero di personale; (g) matrimonio o unione civile del depositante; (h) separazione giudiziale o scioglimento di unione civile; (i) indennità erogabili al pensionamento; (j) la corresponsione di somme al depositante con riguardo a prestazioni erogabili al decesso; (k) richieste di risarcimento inerenti al decesso di una persona; o (l) un'eredità o distribuzione di altro tipo relativa al patrimonio di una persona deceduta. III. il fatto che esso abbia una finalità sociale prevista, o del tipo previsto, dalle leggi vigenti in una parte del Regno Unito, la quale finalità sia associata al matrimonio, all'unione civile, al divorzio, allo scioglimento di unioni civili, al pensionamento, all'inabilità o al decesso di una persona fisica, o, ancora, all'acquisto o alla vendita dell'unica casa o della prima casa di un depositante che non sia un immobile detenuto in proprietà assoluta e perenne, un immobile trasmissibile per eredità o un immobile in affitto.

	FSCS del Regno Unito	DGS irlandese
	all'inabilità o al decesso di una persona fisica, o, ancora, all'acquisto o alla vendita dell'unica casa o della prima casa di un depositante che non sia un immobile detenuto in proprietà assoluta e perenne, un immobile trasmissibile per eredità o un immobile in affitto.	
Quale grado di protezione mi viene riconosciuto in caso di saldo temporaneo elevato?	Un limite massimo di £1.000.000 per un periodo di sei mesi a decorrere dalla data di accredito dei depositi su un conto o dalla data nella quale essi divengano legalmente trasferibili, sebbene non vi sia alcun limite di copertura per i saldi temporanei elevati che derivino dalla corresponsione di somme a fronte di lesioni personali o inabilità.	Un limite massimo di €1.000.000 per un periodo di sei mesi a decorrere dalla data di accredito dei depositi su un conto o dalla data nella quale essi divengano legalmente trasferibili. Il limite di copertura di €1.000.000 si applica ai saldi temporanei elevati che derivino dalla corresponsione di somme in relazione a lesioni personali o inabilità.

Per maggiori informazioni sul DGS, visitare: <https://www.depositguarantee.ie/en/what-we-cover/protected-depositors>

Tutela degli investimenti

In aggiunta alla tutela dei depositi, ai sensi dell'FSCS, il cliente potrà beneficiare anche della protezione degli investimenti se soddisfa i requisiti di eleggibilità, ad es. laddove sia una persona fisica, un trust, una PMI o un ente di beneficenza. Coloro che siano eleggibili per la tutela degli investimenti con riguardo all'attività svolta presso Barclays e che migrino verso BBI non saranno più eleggibili a tal fine ai sensi dell'FSCS; i loro investimenti rientreranno, piuttosto, nel sistema irlandese di indennizzo degli investitori (ICS, Investor Compensation Scheme).

Se l'investimento del cliente risponde ai criteri di eleggibilità per la protezione ai sensi dell'FSCS, allora è eleggibile ai sensi dell'ICS. Per quanto concerne le società di grandi dimensioni, si rimanda ai limiti in euro previsti dall'ICS, come illustrato nella tabella sotto riportata.

Si sottolinea, tuttavia, che l'importo della protezione degli investimenti riconosciuto dall'ICS è inferiore rispetto a quello dell'FSCS: l'ICS, infatti, prevede, per singola persona di ciascuna impresa, un limite massimo del 90% dell'importo netto oggetto della richiesta di indennizzo o, se inferiore, l'ammontare di €20.000, mentre l'FSCS prevede un limite massimo di £50.000, sempre per singola persona di ciascuna impresa.

	FSCS del Regno Unito	ICS irlandese
Il mio investimento rientra nel sistema di copertura?	<p>Gli investimenti effettuati dai soggetti in elenco non sono eleggibili per la protezione ai sensi dell'FSCS:</p> <ul style="list-style-type: none"> • imprese regolamentate (inclusi gli istituti di credito e le imprese d'investimento); • organismi di investimento collettivo; • piani pensionistici e fondi di previdenza; • autorità provinciali, regionali, locali o comunali; • società di grandi dimensioni (ovverosia, una società che presenti due o più dei seguenti elementi: i) un volume d'affari di almeno £10,2 milioni, ii) uno stato patrimoniale di valore superiore a £5,1 milioni, o iii) più di 50 dipendenti); 	<p>Gli investimenti effettuati dai soggetti in elenco non sono eleggibili per la protezione ai sensi dell'ICS:</p> <ul style="list-style-type: none"> • un istituto di credito; • un'impresa d'investimento; • un istituto finanziario; • qualsivoglia cliente professionale o istituzionale; • organismi di investimento collettivo; • piani pensionistici o fondi di previdenza; • autorità locali; • società di grandi dimensioni (ovverosia, una società che presenti due o più dei seguenti elementi: i) un volume d'affari superiore a €8,8 milioni, ii) uno stato patrimoniale complessivo di valore superiore a €4,4

	FSCS del Regno Unito	ICS irlandese
	<ul style="list-style-type: none"> • società di persone di grandi dimensioni; • soggetti le cui richieste di indennizzo derivino da operazioni in relazione alle quali siano stati condannati per un reato di riciclaggio di denaro; • fondi di investimento alternativi e i rispettivi gestori e depositari; • mutue assicuratrici di grandi dimensioni; • soggetti che forniscono servizi di protezione del debito (salvo il caso in cui il soggetto sia una persona fisica); • soggetti che, secondo l'FSCS, sono responsabili dell'insolvenza della banca o vi hanno contribuito. 	<p>milioni, e iii) un numero medio di dipendenti superiore a 50);</p> <ul style="list-style-type: none"> • imprese di assicurazioni; • un amministratore, un dirigente o un membro personalmente responsabile, un titolare di almeno il 5% del capitale sociale o un revisore della società che detenga gli investimenti, così come un parente stretto o, ancora, un soggetto che rappresenti una delle persone elencate; • un cliente che sia in qualsivoglia modo responsabile del deterioramento della situazione finanziaria o ne abbia comunque tratto vantaggio.
Cos'è un investimento protetto?	<p>L'FSCS protegge gli importi dovuti al cliente e gli investimenti da questo effettuati che siano detenuti dall'impresa in argomento in relazione ai servizi d'investimento prestati.</p> <p>Il termine "investimento" indica, in modo generico, un investimento in titoli o su base contrattuale.</p> <p>Si indicano di seguito forme di servizi d'investimento pertinenti alle operazioni effettuate dal cliente presso BBPLC:</p> <ul style="list-style-type: none"> • situazioni nelle quali l'impresa effettui investimenti per conto del cliente in veste di obbligato principale o agente; • situazioni nelle quali essa predisponga o realizzi operazioni d'investimento per conto del cliente; • situazioni nelle quali essa si occupi della gestione degli investimenti del cliente; • situazioni nelle quali essa salvaguardi e amministri gli investimenti del cliente. 	<p>L'ICS protegge gli importi dovuti al cliente e gli investimenti da questo effettuati che siano detenuti dall'impresa in argomento in relazione ai servizi d'investimento prestati.</p> <p>Il termine "investimento" indica, in modo generico, un investimento in titoli o su base contrattuale.</p> <p>Si indicano di seguito forme di servizi d'investimento pertinenti alle operazioni effettuate dal cliente presso BBI:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ricezione e trasmissione degli ordini di investimento per conto del cliente; • esecuzione degli ordini relativi agli strumenti di investimento per conto del cliente; • gestione dei portafogli degli strumenti di investimento per conto del cliente; • salvaguardia e amministrazione degli attivi del cliente.
Fino a che importo sono protetti i miei investimenti?	Fino a un limite massimo di £50.000 per singola persona di ciascuna impresa	Fino a un limite massimo del 90% dell'importo netto oggetto della richiesta di indennizzo o, se inferiore, fino all'ammontare di €20.000, sempre per singola persona di ciascuna impresa

Per maggiori informazioni sull'ICS, visitare:

https://www.investorcompensation.ie/_fileupload/Documents/Publications/ICCL_Information_Booklet.pdf

In caso di timori circa l'impatto del Trasferimento sui depositi o sugli investimenti eleggibili per la protezione e sulle tutele di legge riconosciute, i clienti sono invitati a contattarci con le consuete modalità mediante il referente/private banker Barclays designato o mediante il nostro team dedicato all'indirizzo e/o ai numeri di telefono indicati alla fine del presente documento. Verranno illustrate le diverse opzioni a disposizione del cliente in merito a tale cambiamento sul piano della

protezione, anche con riguardo alla possibilità di prelevare i depositi / ritirare gli investimenti senza applicazione di alcuna penale, ove applicabile.

17. Sono un cliente e uno o più dei miei prodotti e/o servizi sono oggetto di trasferimento da BBPLC e/o BCSL verso BBI. Se desiderassi presentare un reclamo nei confronti di BBI presso un ombudsman ufficialmente riconosciuto in relazione a uno dei miei prodotti e/o servizi, i diritti e gli indennizzi che mi verrebbero riconosciuti sono diversi rispetto a quelli della mia attuale posizione?

Se i prodotti o i servizi del cliente sono stati trasferiti in capo a BBI, l'istituto dell'ombudsman che regola i reclami presentati dai clienti passerà dal *Financial Ombudsman Scheme* (FOS) del Regno Unito, che si applica a BBPLC e BCSL, al *Financial Services and Pensions Ombudsman* (FSPO) irlandese, che si applica invece a BBI. Sebbene il processo e le tutele afferenti ai reclami presentati siano sostanzialmente simili nei due diversi regimi, viene di seguito proposta una breve sintesi di alcuni punti che caratterizzano l'FSPO e il FOS.

FSPO

I clienti di BBI che soddisfino i criteri di eleggibilità ("consumatori")¹ possono presentare reclamo all'FSPO dopo aver cercato rimedio direttamente presso il fornitore di servizi. Prima di rivolgersi all'FSPO a tal fine, il consumatore deve dare al fornitore di servizi la possibilità di porre rimedio al reclamo direttamente e il fornitore di servizi dispone di 40 giorni lavorativi dalla data in cui gli viene notificato il reclamo in argomento per poter condurre le verifiche del caso e cercare di comporre la questione. Qualora non sia possibile addivenire a una risoluzione della controversia, il fornitore di servizi deve informare il consumatore del diritto a quest'ultimo spettante di presentare reclamo presso l'FSPO. Alle parti che ricorrono all'FSPO non viene addebitata alcuna somma. In caso di accoglimento del reclamo, l'FSPO può disporre l'aggiudicazione di una somma di denaro e/o ordinare al fornitore di servizi di compiere uno qualunque dei seguenti atti: (i) rivedere, rettificare, mitigare o modificare la condotta oggetto di reclamo o le conseguenze prodotte dalla stessa; (ii) motivare la condotta adottata; o (iii) modificare un comportamento relativo a detta condotta. L'aggiudicazione di una somma di denaro potrebbe essere riferita alle perdite, alle spese o ai disagi derivanti dalla condotta oggetto di reclamo. La somma massima che può essere aggiudicata dall'FSPO è pari a euro 500.000. Di norma, i reclami all'FSPO devono essere presentati entro il termine di sei anni dal momento nel quale sia stata adottata la condotta che vi ha dato origine.

FOS

Ai sensi del FOS, i clienti di BBPLC e BCSL ("consumatori")² possono presentare reclamo gratuitamente presso il FOS. Prima di rivolgersi al FOS a tal fine, un consumatore deve dare al fornitore di servizi la possibilità di porre rimedio al reclamo direttamente e il fornitore di servizi dispone di otto settimane dalla data in cui gli venga notificato il reclamo in argomento per poter condurre le verifiche del caso e cercare di comporre la questione in via definitiva. Qualora non sia possibile addivenire a una risoluzione della controversia, il fornitore di servizi deve informare il consumatore del diritto a quest'ultimo spettante di presentare reclamo presso il FOS. In caso di accoglimento del reclamo, il FOS può: (i) disporre l'aggiudicazione di una somma di denaro (includendovi un importo aggiuntivo a titolo di interessi maturati su detta somma aggiudicata a decorrere dalla data specificata nel provvedimento); (ii) disporre l'aggiudicazione di una somma di denaro per i costi relativi a qualsivoglia consulente professionale nei quali sia ragionevolmente incorsa la parte reclamante; o (iii) richiedere al fornitore di servizi di intraprendere, nei confronti della parte reclamante, i provvedimenti che lo stesso FOS consideri giusti ed equi. La somma massima che può essere aggiudicata dal FOS è pari a £150.000. I reclami al FOS devono pervenire entro (i) sei anni dall'evento oggetto di reclamo o, se in un momento successivo, 3 anni dalla data nella quale la parte reclamante venga a conoscenza (o dovrebbe ragionevolmente essere a conoscenza) dell'esistenza di una causa di reclamo; e (ii) 6 mesi dalla risposta definitiva trasmessa dal fornitore di servizi al cliente, fatto salvo il caso in cui il mancato rispetto dei termini di cui sopra sia dipeso da circostanze di carattere eccezionale.

¹ Tra le categorie di consumatori che possono rivolgersi all'FSPO per presentare reclamo, rientrano: i) i privati cittadini, o ii) con talune limitazioni di volume d'affari, le seguenti categorie di persone giuridiche: a. le società a responsabilità limitata unipersonali; b. le imprese individuali; c. i trust; d. i circoli o club; e. gli enti di beneficenza; o f. le società di persone.

² Tra le categorie di consumatori che possono rivolgersi al FOS per presentare reclamo, rientrano: i) i privati cittadini, o ii) le micro-imprese (ovverossia, talune imprese, enti di beneficenza o trust con determinate limitazioni di volume d'affari).

18. Come posso obiettare alla Sezione VII?

Per qualsiasi dubbio o quesito in relazione al Piano, invitiamo i clienti a rivolgersi al team di supporto per Brexit e/o al proprio relationship manager. Se il cliente ritiene che il Piano possa arrecargli pregiudizio, ha il diritto di opporre obiezione e di partecipare all'Udienza di Approvazione in cui sarà richiesta l'approvazione del Piano da parte della Corte. Anche qualora non sia intenzione del cliente partecipare all'udienza, questi può comunque scriverci, e noi provvederemo a esporre le sue obiezioni alla Corte.

Nel decidere se approvare o meno il Piano, la Corte terrà conto di sue eventuali implicazioni negative per il cliente o per chiunque altro. Se è intenzione del cliente opporre obiezione al Piano, sarebbe opportuno, ma non obbligatorio, che questi ci comunichi i dettagli della sua obiezione e una sua dichiarazione scritta, o i dettagli rispetto alla sua intenzione di partecipare o di farsi rappresentare all'udienza dinanzi alla Corte. Invitiamo a comunicarci per iscritto tali dettagli, preferibilmente almeno cinque giorni lavorativi prima del 22 gennaio 2019, inviandoli a mezzo posta al seguente indirizzo:

Barclays Brexit Part VII
1 Churchill Place
Londra
E14 5HP

Barclays confermerà la ricezione di tutte le obiezioni ricevute, alle quali risponderà per iscritto. Barclays si impegna a sottoporre i dettagli di tutte le obiezioni ricevute al giudizio della Corte, affinché ne possa tenere conto ai fini della sua decisione sul Piano, oltre che alla PRA e alla FCA.

È inoltre possibile presentare direttamente un'obiezione alle Business and Property Courts of England and Wales, sia per via telematica (istruzioni all'indirizzo <https://www.gov.uk/guidance/ce-file-system-information-and-support-advice>) sia scrivendo a:

The Business and Property Courts of England and Wales
Rolls Building
7 Rolls Building
Fetter Lane
Londra
EC4A 1NL

Fare riferimento alla pratica numero CR-2018-008846.

Barclays pubblicherà eventuali aggiornamenti su variazioni delle date delle udienze nel sito Barclays all'indirizzo home.barclays/about-barclays/preparing-for-brexit.html.

In caso di ulteriori domande, invitiamo a contattare il private banker di fiducia.

Note legali

Le informazioni contenute nel presente documento sono rese disponibili da Barclays a scopo meramente informativo. Per il fatto di avere messo a disposizione le informazioni contenute nel presente documento, Barclays non sarà tenuta a fornire servizi di consulenza finanziaria o a vendere, acquistare, collocare o sottoscrivere titoli, né a dare in prestito denaro o a mettere a disposizione altri impegni, finanziamenti, prodotti, soluzioni o servizi per la gestione dei rischi. Allo stesso modo, per il fatto di avere fornito le informazioni contenute nel presente documento, Barclays non rilascia alcuna dichiarazione rispetto alla possibilità di offrire, organizzare o intraprendere alcuna delle predette attività o soluzioni e dei predetti prodotti e servizi. Barclays non offre, né ha offerto, con il presente documento, alcuna raccomandazione personale o consulenza in materia di investimento in relazione agli argomenti quivi descritti, e non è tenuta a fornire o fare in modo che siano forniti consulenze o servizi specialistici, ivi incluso di natura legale, normativa, strutturale, attuariale, contabile, fiscale o in materia di verifica di modelli con riferimento alle questioni descritte nel presente documento. Inoltre, nulla di quanto contenuto nel presente documento costituisce o può essere utilizzato come una consulenza in materia legale, fiscale, normativa o contabile, e si raccomanda, all'occorrenza, di rivolgersi a un consulente professionale di fiducia. Parimenti, non tutte le informazioni contenute nel presente documento sono necessariamente riferite a ogni singolo cliente o a tutti gli aspetti delle sue attività con Barclays.

Tutte le informazioni finanziarie contenute in ogni sezione del presente documento sono fornite a scopo meramente illustrativo, non costituiscono una previsione della situazione finanziaria o della performance, presente o futura, di Barclays Bank PLC né di qualsiasi altra società del Gruppo Barclays, e sono soggette a modifica. Tali informazioni finanziarie di carattere illustrativo, ivi incluse eventuali indicazioni del totale attivo, dei proventi, delle fonti di finanziamento, dei dati e dei coefficienti patrimoniali, sono state predisposte su base pro forma e non sono state oggetto di verifica indipendente e, in alcuni casi, illustrano un punto di vista modellato (ivi incluse le relative stime) sulla base delle ipotesi di pianificazione correnti di Barclays. Peraltro, per quanto concerne le previsioni e le analisi finanziarie od operative incluse nel presente documento, Barclays le ha considerate realizzabili e sono state ragionevolmente e adeguatamente elaborate su basi che rispecchiano le informazioni attualmente disponibili, nonché le stime e i giudizi sui risultati operativi e finanziari futuri, in relazione alle questioni quivi descritte.

Le conseguenze dell'uscita del Regno Unito dall'Unione Europea (UE) (Brexit) sono ancora ignote e l'esito dei negoziati tra UE e Regno Unito potrebbero indurre Barclays a riconsiderare la propria strategia di pianificazione. Di conseguenza, Barclays potrebbe riconsiderare o modificare la propria posizione o apportare modifiche ai piani. Inoltre, la capacità di Barclays di implementare i propri piani attuali è subordinata all'approvazione di terzi, ivi incluso, a mero titolo esemplificativo, di organi normativi e giurisdizionali, e alla discrezione del management, per cui tali piani sono soggetti a cambiamenti, anche di entità rilevante. A tal proposito, le informazioni fornite nel presente documento possono subire cambiamenti, anche di entità rilevante, in base agli accordi finali tra l'UE e il Regno Unito e subordinatamente ad approvazioni di terzi.

Le informazioni fornite nel presente documento rispecchiano la risposta di Barclays a Brexit alla data di ultimo aggiornamento del documento. Barclays non si obbliga in alcun modo a fornire ulteriori informazioni o ad aggiornare le informazioni o le conclusioni contenute nel presente documento, né a correggere eventuali imperfezioni che dovessero emergere. Le informazioni contenute nel presente documento sono state elaborate sulla base di dati e informazioni ottenuti da fonti di pubblico dominio e, ove del caso, sono il prodotto del lavoro di Barclays sulle questioni oggetto delle rispettive sezioni del documento, in tutti i casi alla data di ultimo aggiornamento del documento o precedentemente a tale data. Barclays ha fatto affidamento su eventuali informazioni fornite da terzi o attinte da fonti di pubblico dominio considerandole complete, veritiere, corrette, accurate e non fuorvianti. Barclays non rilascia alcuna dichiarazione o garanzia, esplicita o implicita, riguardo all'accuratezza, alla ragionevolezza o alla completezza delle informazioni contenute nel presente documento (includendo eventuali proiezioni e ipotesi) che siano derivate da o basate su fonti pubbliche, di terzi o di altro tipo. Le informazioni qui contenute sono fornite alla data della versione più recente del documento e potrebbero non essere definitive. Tali informazioni sono basate sui dati a disposizione di Barclays alla data della versione più recente del presente documento, sono subordinate a eventuali ipotesi quivi illustrate e sono soggette a modifica senza preavviso.

“Barclays” indica qualsiasi società facente parte del Gruppo Barclays, dove “Gruppo Barclays” indica Barclays Bank PLC, Barclays PLC e tutte le rispettive controllate e affiliate, nonché la controllante ultima e le sue controllate. Barclays Bank PLC è autorizzata dalla Prudential Regulation Authority e regolata dalla Financial Conduct Authority e dalla Prudential Regulation Authority, ed è quotata presso il London Stock Exchange. Barclays Bank PLC è registrata in Inghilterra con numero 1026167 e ha sede legale all'1 Churchill Place, London E14 5HP.