FOGLIO INFORMATIVO

CASH MANAGEMENT NAZIONALE ED INTERNAZIONALE

Decorrenza: 10 novembre 2026

SPARKASSE
CASSA DI RISPARMIO

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Cassa di Risparmio di Bolzano S.p.A. – Società per Azioni

Sede legale e amministrativa: Via Cassa di Risparmio 12, 39100 Bolzano, Italia

Capogruppo del Gruppo Bancario CASSA DI RISPARMIO DI BOLZANO

Sito Internet: www.sparkasse.it - Indirizzo e-mail: info@sparkasse.it - PEC: certmail@pec.sparkasse.it

Tel.: 0471 - 231111 Fax: 0471 - 231999 - Codice ABI: 6045-9

Numero di iscrizione all'Albo delle Banche e dei Gruppi Bancari presso la Banca d'Italia: 6045.9

Codice Fiscale e Numero di iscrizione Registro imprese: 00152980215 - Partita IVA: 03179070218

Aderente al "Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi" – Aderente al "Fondo Nazionale di Garanzia" – Aderente all' "Associazione per la soluzione delle controversie bancarie finanziarie e societarie – ADR Conciliatore Bancario Finanziario" – Aderente all' "Arbitro Bancario Finanziario (ABF)" - Aderente all' "Arbitro per le controversie finanziarie (ACF)"

CHE COS'E' IL CASH MANAGEMENT NAZIONALE ED INTERNAZIONALE (CASH MANAGEMENT)

Il Cash Management è rappresentato da un aggregato di prodotti/servizi, accessori al conto corrente, che sono a supporto di un'attività organica di gestione della liquidità (cash management) da parte di un'azienda o di un gruppo di aziende, in cui gli utenti possono liberamente decidere gli abbinamenti più consoni alle rispettive esigenze gestionali.

Esso si rivolge prevalentemente a imprese che dispongono di più rapporti di conto, propri o di aziende collegate, anche in paesi diversi da quello di residenza, e che abbiano optato per una gestione accentrata della tesoreria relativamente a detti rapporti di conto.

Possono accedere ai servizi di Cash Management sia operatori residenti / non residenti con propri rapporti o partecipate/controllate in Italia, sia aziende italiane con rapporti o partecipazioni all'estero.

Nello svolgimento dei servizi di Cash Management intervengono canali di comunicazione dedicati quali la rete Swift e la rete Internet, sui quali transitano le comunicazioni e le disposizioni scambiate tra cliente e banca.

Tramite il Cash Management le aziende soddisfano le proprie necessità di:
- monitoraggio dei saldi e movimenti di tutti i rapporti collegati,
- rimpatrio/azzeramento saldi dei conti con accentramento su un conto dedicato,
- esecuzione accentrata di disposizioni di pagamento.

Tra i potenziali rischi correlati ai servizi che compongono il Cash Management il principale è riferibile alla sicurezza delle reti e dei canali di trasmissione utilizzati.

Indice dei servizi di Cash Management Internazionale:
1. Trasmissione / ricezione messaggi Swift MT940
2. Ricezione messaggi Swift MT101
3. Servizio SCORE

1. Trasmissione / ricezione messaggi Swift MT940

CHE COS'E' IL SERVIZIO TRASMISSIONE/RICEZIONE MESSAGGI SWIFT MT940

Tramite i messaggi Swift MT940 una banca può inviare ad un'altra banca l'estratto conto, comprensivo di movimenti e saldi, relativo ad un rapporto di conto, intestato ad uno specifico cliente, intrattenuto presso la banca mittente. E' il cliente intestatario del conto che incarica in via continuativa la propria banca di trasmettere periodicamente messaggi Swift MT940, indicandone la banca di destinazione.
Quest'ultima dovrà essere a sua volta incaricata, dallo stesso cliente o da terza parte dallo stesso designata, di monitorare i messaggi MT940 ricevuti ed eventualmente trasmetterli, tramite un canale concordato (es. remote banking), al destinatario finale ovvero alla società designata (di norma la controllante all'interno di un gruppo di aziende).

CONDIZIONI ECONOMICHE

Commissioni e Spese	
▪ Spese di attivazione del servizio MT940 in spedizione e/o ricezione	€ 50,00
▪ Canone mensile per la spedizione giornaliera di MT940	€ 30,00

2. Ricezione messaggi Swift MT101

CHE COS'E' IL SERVIZIO TRASMISSIONE/RICEZIONE MESSAGGI SWIFT MT101

I messaggi Swift MT101 consentono ad una banca di inviare ad un'altra banca disposizioni di pagamento (Request for Transfer) a valere su un rapporto di conto attivo presso la banca ricevente.
Gli ordini di pagamento possono essere spediti d'iniziativa della stessa banca mittente, debitamente autorizzata dal titolare del conto che dovrà essere addebitato, oppure d'iniziativa di soggetti terzi con i quali il cliente avrà formalmente concluso un accordo in tal senso.
Il cliente, intestatario del conto che dovrà essere addebitato, incarica in via continuativa la propria banca al trattamento ed all'esecuzione delle disposizioni di pagamento contenute nei messaggi MT101, anche quando originati da terzi, se provenienti da una specifica banca mittente da lui designata.

All'arrivo dei messaggi Swift MT101 la banca ricevente, in forza del mandato continuativo impartitole dal proprio cliente correntista, esegue le disposizioni di pagamento ivi contenute in base agli accordi presi con il cliente stesso.

CONDIZIONI ECONOMICHE

Commissioni e Spese	
▪ Spese di attivazione del servizio MT101 in ricezione per ogni banca controparte	€ 2500,00
▪ Spese aggiuntive di collegamento per ogni conto	€ 280,00
▪ Spese per modifiche o variazioni dei parametri di Attivazione	€ 280,00
▪ **Non comprende le spese, commissioni e valute applicabili all'esecuzione di ciascun ordine di bonifico contenuto in ogni messaggio Swift MT101. Tali oneri riguardano il servizio di esecuzione bonifici e sono riportati sui Fogli Informativi del 'Conto Corrente Ordinario'**	

3. Servizio SCORE

CHE COS'E' IL SERVIZIO SCORE

Il servizio SCORE consente alle aziende, italiane ed estere, che dispongono di un collegamento alla rete Swift di utilizzare tale canale per scambiare in modo rapido e sicuro, con qualsiasi banca collegata a tale rete ed aderente al servizio, messaggi inerenti all'attività bancaria di natura informativa e/o dispositiva.

L'attivazione del servizio SCORE presuppone la sottoscrizione del contratto di Cash Management nonché l'attivazione del sistema di autenticazione reciproco ed eventuali test sulla messaggistica prevista.
La banca offre all'azienda la possibilità di ricevere la rendicontazione giornaliera (tramite messaggio MT940) ed inviare disposizioni di pagamento (tramite messaggio MT101) tramite il canale Swift.

CONDIZIONI ECONOMICHE

Commissioni e Spese	
▪ Spese di attivazione del servizio SCORE	€ 2300,00
▪ Spese aggiuntive di attivazione per ogni conto	€ 280,00
▪ Spese per modifiche o variazioni dei parametri di attivazione	€ 280,00
▪ Canone mensile di gestione del servizio SCORE / per ogni conto	€ 230,00
▪ Canone mensile per la spedizione giornaliera di MT940 / per ogni conto	€ 30,00
▪ **Non comprende le spese, commissioni e valute applicabili all'esecuzione di ciascun ordine di bonifico contenuto in ogni messaggio Swift MT101. Tali oneri riguardano il servizio di esecuzione bonifici e sono riportati sui Fogli Informativi relativi ai conti correnti**	

RECESSO, RECLAMI E DEFINIZIONE STRAGIUDIZIALE DELLE CONTROVERSIE

Recesso

Il cliente ha facoltà di recedere dal presente contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura.

La Banca ha facoltà di recedere dal contratto con un preavviso di 2 (due) mesi.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

60 giorni a decorrere dalla data di comunicazione del recesso.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Cassa di Risparmio di Bolzano SpA, Via Cassa di Risparmio n. 12, 39100 Bolzano, o tramite e-mail all'indirizzo Beschwerde_Reclami@sparkasse.it ovvero con posta certificata PEC all'indirizzo servizio.legale@pec.sparkasse.it, oppure compilando il relativo modulo presente sul sito internet della banca all'indirizzo: https://www.sparkasse.it/reclamo/, che risponde nei termini previsti dalla normativa di riferimento, attualmente di 60 giorni. Per i servizi di pagamento, attualmente i termini di risposta sono di 15 giorni lavorativi. Qualora non fosse possibile rispondere entro il termine previsto, la Cassa di Risparmio invierà una lettera interlocutoria, precisando i motivi del ritardo ed indicando il termine entro il quale si impegna a rispondere al cliente, termine che non può superare i 35 giorni lavorativi.

Se il Cliente non è soddisfatto della risposta o non ha ricevuto risposta entro i termini di cui sopra, può rivolgersi a:

- *Arbitro Bancario Finanziario (ABF)* presso la Banca d'Italia per controversie relative ad operazioni e servizi bancari con l'esclusione dei servizi di investimento o accessori. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito *www.arbitrobancariofinanziario.it*, recarsi presso una Filiale della Banca d'Italia oppure chiedere alla Banca.

Mediazione obbligatoria

Chi intende agire in giudizio relativamente a controversie sorte in materia di contratti bancari, finanziari ed assicurativi ha l'obbligo, ai sensi dell'art. 5 D.Lgs. 28/2010 e quale condizione di procedibilità, di esperire un preventivo tentativo di conciliazione (procedimento di mediazione) innanzi ad uno degli Organismi previsti dalla normativa o iscritti nel Registro tenuto presso il Ministero della Giustizia.

LEGENDA

Canone	Quota fissa periodica che include un determinato numero di operazioni gratuite nel periodo di liquidazione previsto.
Internet	Rete di collegamento mondiale ad accesso pubblico attualmente rappresentante il principale mezzo di comunicazione di massa. L'interconnessione tra computer è resa possibile da una serie di protocolli di rete, che costituiscono la "lingua" comune con cui i computer connessi ad Internet (host) si interconnettono e comunicano tra loro indipendentemente dalla loro architettura hardware e software.
Remote Banking	Per Remote Banking si intende l'insieme di servizi automatizzati che permettono ai clienti, grazie all'uso di terminali (Personal Computer) e della rete internet, di collegarsi alla banca presso la quale intrattengono il conto corrente ed effettuare una serie di operazioni bancarie.
SWIFT	Acronimo di Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications, società multinazionale che gestisce un sistema internazionale di telecomunicazioni tra banche associate per la trasmissione di ordini di bonifico e altre operazioni bancarie.