



Decorrenza: 01 dicembre 2019

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, Partita IVA e Numero di iscrizione Registro imprese: 00152980215

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' L'OPERATIVITA' CON L'ESTERO

GLI STRUMENTI PER OPERARE CON L'ESTERO

Le aziende e le persone fisiche che svolgono attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale con paesi esteri hanno a disposizione vari strumenti a sostegno della loro attività.

In particolare, sono a disposizione:

1. Affidamenti Esteri: sono facilitazioni creditizie in Euro o Divisa Estera, disponibili nelle forme tecniche di seguito indicate;
2. Altri Servizi sull'Estero: riguardano strumenti di copertura del rischio di cambio, strumenti di incasso e di cambio valute.

I prodotti di seguito elencati sono diretti a Clienti non consumatori

AFFIDAMENTI ESTERI

STRUTTURA E FUNZIONE ECONOMICA

L'Affidamento Estero è una facilitazione creditizia diretta a tutte le aziende e le persone fisiche che svolgono attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale con paesi esteri oppure attività domestica espressa in Divisa Estera.

L'Affidamento Estero è disponibile nelle divise indicate nelle successive condizioni economiche.

L'Affidamento Estero viene concesso a tempo indeterminato (salvo revoca e riesame annuale) o determinato.

L'Affidamento Estero viene concesso nelle seguenti forme tecniche:

(a) Anticipo EXPORT

Con l'Anticipo EXPORT la Cassa di Risparmio concede al Cliente un anticipo su crediti vantati nei confronti di controparti estere e/o controparti nazionali che operano in Divisa Estera e derivanti dall'esportazione e/o vendita di beni e/o servizi. L'Anticipo EXPORT è a tempo indeterminato, salvo revoca e riesame annuale, e può essere concesso in Euro e/o in Divisa Estera. L'Anticipo EXPORT si estingue, di norma, attraverso l'incasso di somme provenienti dall'estero (e comunque non oltre 90 giorni, con possibile proroga per altri 30 giorni, dopo la data di accensione).

(b) Finanziamento IMPORT

Con il Finanziamento IMPORT la Cassa di Risparmio mette a disposizione del Cliente i fondi per il pagamento di debiti derivanti da importazioni e/o acquisti di beni e/o servizi. Il Finanziamento IMPORT è una concessione a tempo indeterminato, salvo revoca e riesame annuale, e può essere concesso in Euro e/o in Divisa Estera. L'erogazione delle somme avviene all'atto dell'effettiva esecuzione del pagamento a favore del fornitore estero.

(c) Apertura di Credito in Conto Corrente

Con l'Apertura di Credito in Conto Corrente la Cassa di Risparmio mette a disposizione del Cliente una linea di fido di durata indeterminata (salvo revoca con riesame annuale) e gli concede la facoltà di sconfinare in conto corrente fino al limite d'importo concordato in Divisa Estera.

(d) Credito di Esercizio

Con il Credito di Esercizio viene erogata una somma in Divisa Estera dalla Cassa di Risparmio al Cliente, che si impegna a restituirla alla scadenza convenuta per il capitale ed interessi maturati. Si tratta di un finanziamento a durata determinata e senza possibilità di ripristinare la disponibilità con versamenti successivi all'erogazione (non rotativo).

(e) Garanzie Bancarie

Le Garanzie Bancarie sono una delle forme in cui si realizzano i crediti di firma, operazioni fiduciarie con le quali la Cassa di Risparmio si impegna, per conto del Cliente, ad assumere un impegno di pagamento nei confronti del beneficiario. In sostanza, la Cassa di Risparmio presta la propria firma, in luogo del denaro, per conto e su richiesta del Cliente. In particolare, con una Garanzia Bancaria la Cassa di Risparmio si impegna a garantire un'obbligazione del Cliente nei confronti di un terzo beneficiario, in presenza di una linea di credito concessa al Cliente. Con le Garanzie Bancarie, la Cassa di Risparmio si espone al rischio di dover adempiere l'obbligazione assunta o garantita per conto del Cliente nell'ipotesi in cui questi sia inadempiente alla scadenza, con conseguente regresso della Cassa di Risparmio sul Cliente per ripetere quanto da essa pagato al terzo.

(f) Credito Documentario

Il Credito Documentario, come la Garanzia Bancaria, è un credito di firma.

Il Credito Documentario è un impegno inderogabile assunto dalla Cassa di Risparmio, su istruzioni del Cliente (ordinante) a favore di un terzo (beneficiario) di pagare una somma alla presentazione di documenti conformi alla scadenza, termini e condizioni pre-stabilite.

All'atto della presentazione dei documenti conformi, la Cassa di Risparmio non può quindi esonerarsi dall'onorare l'impegno assunto. L'impegno della Cassa di Risparmio è irrevocabile, cioè non può essere modificato o annullato senza l'accordo di tutte le parti interessate.

La Cassa di Risparmio accetta o rifiuta il pagamento unicamente in base all'analisi dell'aspetto formale dei documenti, indipendentemente dal loro valore sostanziale o dalla causa/contratto che ha fatto sorgere l'obbligazione a pagare.

Il Credito Documentario può essere:

- **IMPORT:** il Cliente importatore, attraverso la presentazione della richiesta di Credito Documentario, ne richiede l'apertura del Credito Documentario, autorizzando sin dall'inizio l'addebito sul proprio conto corrente della somma che deriva dall'utilizzo dello stesso ed inoltre costituisce in pegno merci e documenti rappresentativi di merce, a garanzia dell'esposizione della Cassa di Risparmio. Per l'emissione di crediti import è necessaria la presenza di apposita linea di credito concessa dalla Cassa di Risparmio al Cliente ordinante.
- **EXPORT:** il Cliente esportatore riceve dalla Cassa di Risparmio la notifica dell'apertura del credito documentario emesso dalla banca del terzo importatore a favore del Cliente.

ALTRI SERVIZI SULL'ESTERO

STRUTTURA E FUNZIONE ECONOMICA

Operazioni in cambi a pronti

Le operazioni in cambi a pronti consistono nell'acquisto o nella vendita di divisa estera contro euro o altra divisa, in ogni momento della giornata in cui la Banca è aperta, al cambio quello del giorno e del momento in cui la banca effettua l'operazione. Le operazioni a pronti sono regolate con valuta di due giorni lavorativi successivi a quella di negoziazione.

Negoziazione a Termine in Divisa Estera

Tali operazioni rappresentano uno strumento tecnico per la neutralizzazione del rischio di cambio conseguente alla volatilità del mercato dei cambi.

Nella Negoziazione a Termine in Divisa Estera, il Cliente si impegna inderogabilmente ad acquistare o vendere un determinato importo espresso in Divisa Estera ad una certa data futura ad un cambio fissato all'atto di perfezionamento del contratto, regolando la contropartita in Euro o in altra Divisa Estera. L'operazione sarà regolata a Termine sui conti Valutari e/o in Euro, indicati dal cliente.

La Negoziazione a Termine in Divisa Estera è disponibile solo a copertura di un rapporto commerciale sottostante, essendo rigorosamente escluso ogni fine speculativo.

Documentate Export / Import

La documentata export rappresenta un mandato irrevocabile che la banca incaricata riceve dal proprio cliente (esportatore) per l'inoltro alla banca dell'importatore (Banca Controparte) della documentazione commerciale (fattura commerciale, documento di trasporto, certificato d'origine, ecc.) o della documentazione finanziaria (ricevuta bancaria, effetto, assegni, banconote estere, ecc.) necessaria allo sdoganamento della merce, cioè la consegna di documenti in conformità alle istruzioni d'incasso.

Le istruzioni d'incasso possono essere:

consegnare la documentazione contro pagamento e/o accettazione

consegnare la documentazione contro ritiro di un impegno irrevocabile di pagamento

La documentata import rappresenta un mandato irrevocabile che la banca dell'esportatore (Banca Controparte) o dall'esportatore stesso, per il rilascio all'importatore (nostro cliente) della documentazione commerciale (fattura, documento di trasporto, certificato d'origine, ecc.) o della documentazione finanziaria (ricevuta bancaria, effetto, assegni, ecc.) necessaria allo sdoganamento della merce, cioè consegna i documenti in conformità alle istruzioni d'incasso.

Le istruzioni d'incasso possono essere:

consegnare la documentazione contro pagamento e/o accettazione

consegnare la documentazione contro ritiro di un impegno irrevocabile di pagamento

Incasso con addebito diretto elettronico su Francia (LCR) e su Spagna (IEF)

Si tratta di un servizio di riscossione dei crediti commerciali rappresentate da ricevute bancarie LCR (Lettre de change rélévé) su Francia e IEF (Intercambio Elettronico de Ficheros) su Spagna espresse in Euro e domiciliate su banche in Francia e Spagna. La Banca trasmette le ricevute bancarie per l'incasso con flusso elettronico e alla scadenza i relativi importi vengono accreditati salvo buon fine con valuta certa, salvo comunicazione di insoluto da parte della banca estera.

GARANZIE

Potrà essere acquisita qualsiasi tipo di garanzia reale, personale, bancaria associativa e assicurativa ritenuta idonea dalla Cassa di Risparmio per il presidio del rischio. In particolare, per gli Anticipi EXPORT il Cliente dovrà cedere in garanzia e *pro solvendo* alla Cassa di Risparmio il complessivo credito delle fatture presentate per l'anticipo.

PRINCIPALI RISCHI TIPICI

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- (a) rischi legati al tasso indicizzato: l'aumento imprevedibile degli interessi a seconda dell'andamento del parametro di indicizzazione fissato nel contratto;
- (b) variabilità del tasso di cambio, in caso di Divisa Estera;
- (c) variazione unilaterale in senso sfavorevole delle condizioni economiche, se contrattualmente previsto;
- (d) rischi legati alla rimborsabilità del credito da parte del Cliente;
- (e) rischio della mancata ripetizione nel caso l'estinzione della passività avvenisse con presentazione salvo buon fine (SBF) (es. assegno estero);
- (f) in caso di Garanzie Bancarie, se la Cassa di Risparmio fosse chiamata a pagare il terzo beneficiario, si rivarrà sul Cliente che ha richiesto l'emissione della Garanzia Bancaria;
- (g) Garanzie Bancarie estere potrebbero essere regolate dal diritto di uno Stato estero, con conseguente rischio legale;
- (h) in caso di inadempimento del Cliente, la Cassa di Risparmio ha la facoltà di escutere eventuali garanzie; inoltre, la Cassa di Risparmio potrà chiedere l'integrazione delle garanzie, qualora il valore delle garanzie prestate dovesse diminuirsi;
- (i) in caso di Credito Documentario, il Cliente importatore, disponendo il pagamento tramite Credito Documentario non è al riparo dai rischi relativi alla qualità, quantità ed esistenza della merce, poiché il controllo è fatto esclusivamente sulla documentazione, nella posizione di esportatore Cliente, richiedendo il pagamento tramite Credito Documentario deve ponderare scrupolosamente se è in grado di produrre i documenti richiesti e nella forma richiesta (pena il loro rifiuto e di conseguenza il rischio di mancato pagamento); inoltre deve valutare la solvibilità della banca emittente e del Paese di appartenenza (rischio politico);
- (j) in caso di Negoziazione a Termine in Divisa Estera oppure in caso di Operazioni in cambi a pronti, vanno tenuti presenti i rischi per l'oscillazione dei cambi in quanto trattasi di operazione regolata ai cambi applicativi del momento di negoziazione. Inoltre va tenuto presente il rischio Paese, e cioè l'impossibilità di concludere l'intermediazione in valuta estera a causa di situazioni politiche, calamità naturali, etc. che interessano il Paese di riferimento e restringono la circolazione della valuta locale.

**QUANTO PUÒ COSTARE IL
FINANZIAMENTO IMPORT
APERTURA DI CREDITO IN CONTO CORRENTE
ANTICIPO EXPORT**

IPOTESI		
Esempio 1 – valido per Finanziamento IMPORT e Apertura di Credito in Conto Corrente	Utilizzato (pari all'accordato) Tasso debitore nominale annuo Commissione messa a disposizione fondi Interessi Oneri TAEG	EUR 1.500,00 11,00% 2,00% dell'accordato, su base annua $1.500,00 \times 3 \times 11,00\% / 12 = 41,25$ $(2\% \times 1.500,00) / 4 = 7,5$ $\left(\frac{1.548,75}{1.500}\right)^{\frac{12}{3}} - 1 = 13,65\%$
Esempio 2 – valido per Anticipo EXPORT	Utilizzato (pari all'accordato) Tasso debitore nominale annuo Commissione messa a disposizione fondi Interessi Oneri TAEG	EUR 1.500,00 5,80% 2,00% dell'accordato, su base annua $1.500,00 \times 3 \times 5,80\% / 12 = 21,75$ $(2\% \times 1.500,00) / 4 = 7,5$ $\left(\frac{1.529,25}{1.500}\right)^{\frac{12}{3}} - 1 = 8,03\%$
I costi riportati nella tabella sono orientativi e si riferiscono a due ipotesi di operatività indicate dalla Banca d'Italia. E' possibile ottenere un calcolo personalizzato dei costi sul sito www.sparkasse.it		

QUANTO PUÒ COSTARE IL CREDITO DI ESERCIZIO

**Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)
8,04%**

Il tasso è calcolato su un Credito di Esercizio di durata pari a 90 giorni ed importo di EUR 30.000,00 considerando un tasso variabile indicizzato Euribor dell' 8,000% (parametro Euribor 3 mesi (365) pubblicato sul Sole 24 ore del 29/06/2017 pari a -0,33600% arrotondato al decimo di punto superiore, maggiorato di uno spread pari al 8,00%) e rimborso in unica soluzione alla scadenza.

Oltre al TAEG vanno considerati altri costi, quali le imposte per la stipula del contratto.

**CONDIZIONI ECONOMICHE COMUNI APPLICABILI A:
ANTICIPO EXPORT
FINANZIAMENTO IMPORT
APERTURA DI CREDITO IN CONTO CORRENTE**

Tasso di mora:

- per Affidamenti Esteri in Euro: Euribor 3 mesi (365)
 - per Affidamenti Esteri in Divisa Estera: Libor 3 mesi (360)
- arrotondato allo 0,10% superiore, maggiorato di 10,00%.

COMMISSIONI:

Commissione di istruttoria veloce

Consumatori:

- Per ogni Sconfinamento o Incremento dello Sconfinamento fino a EUR 50,00: EUR 0,00
- Per ogni Sconfinamento o Incremento dello Sconfinamento oltre EUR 50,00: EUR 15,00

Per ogni trimestre l'importo massimo applicabile è pari a EUR 250,00.

La commissione non è dovuta quando lo Sconfinamento, tenuto conto anche di eventuali Incrementi di Sconfinamento, è d'importo inferiore o pari a EUR 500,00 e di durata non superiore a 7 giorni consecutivi. L'esenzione è ammessa una volta per trimestre.

Addebito trimestrale, in via posticipata.

Non-Consumatori:

- Per ogni Sconfinamento o Incremento dello Sconfinamento fino a EUR 50,00: EUR 0,00
- Per ogni Sconfinamento o Incremento dello Sconfinamento da EUR 50,01 fino a EUR 5.000,00: EUR 15,00

- Per ogni Sconfinamento o Incremento dello Sconfinamento oltre EUR 5.000,00: EUR 20,00

Per ogni trimestre l'importo massimo applicabile è pari a EUR 500,00.

Addebito trimestrale, in via posticipata.

Esempio:

Dal 1 al 5 luglio si verifica uno scoperto di conto con utilizzo di EUR 300,00 (generato da un unico prelevamento effettuato dal cliente), dal 6 al 31 luglio utilizzo di EUR 1.000,00 (generato da un secondo prelevamento effettuato dal cliente), dal 1 agosto al 24 settembre nessun utilizzo, dal 25 al 30 settembre un nuovo utilizzo di EUR 400,00 (generato da un terzo prelevamento effettuato dal cliente)

1/7-5/7/2012 Utilizzo EUR 300,00	6/7-31/7/2012 Utilizzo EUR 1.000,00	1/8-24/9/2012 Nessun utilizzo	25/9-30/9/2012 Utilizzo EUR 400,00	Totale dovuto
CIV	CIV	CIV	CIV	CIV
EUR 0,00 (in franchigia)	EUR 15,00	EUR 0,00	EUR 15,00	EUR 30,00

Commissione di messa a disposizione delle somme (CMD)

Essa viene calcolata nella percentuale del:

- Fino a EUR 500.000,00 0,50% per ogni trimestre
- Oltre EUR 500.000,00 0,50% per ogni trimestre

sull'importo complessivo di fido accordato e viene addebitata trimestralmente (nonché per periodi inferiori al trimestre, in proporzione all'effettiva durata del fido), in via posticipata.

Esempio:

- Fido accordato: EUR 50.000,00
- Durata del fido: 3 mesi (dal 1° aprile al 30 giugno), 91 giorni
- CMD applicata: 0,50% trimestrale
- CMD – importo addebitato: EUR 249,32

ANTICIPO EXPORT

Divise disponibili	Euro (EUR) Dollaro Americano (USD) Franco Svizzero (CHF) Yen Giapponese (JPY) Sterlina Britannica (GBP)
Importo massimo/minimo	Non previsto
Durata	Anticipo EXPORT: indeterminata, salvo revoca con riesame annuale Singoli Utilizzi: 90 giorni con possibile proroga di altri 30 giorni
Parametro di indicizzazione	(a) per Anticipi EXPORT in Euro: Euribor 3 mesi (365) (b) per Anticipi EXPORT in Divisa Estera: Libor 3 mesi (360)
Arrotondamento	0,10% superiore
Spread	8,00%
Tasso nominale annuo	(a) per Anticipi EXPORT in Euro: 7,80% (b) per Anticipi EXPORT in Divisa Estera: - USD: 10,80% - CHF: 7,40% - JPY: 8,00% - GBP: 9,00%
Valuta/decorrenza interessi	<u>Anticipo EXPORT in Euro:</u> (a) Accensione: (i) valuta accreditato sul conto corrente del Cliente: giorno dell'operazione (ii) valuta addebito Conto di Affidamento: giorno dell'operazione (b) Estinzione/Decurtazione: (i) valuta addebito sul conto corrente del Cliente: giorno dell'operazione (ii) valuta accreditato sul Conto di Affidamento: - giorno dell'operazione - estinzione/decurtazione con bonifico: valuta accreditato riconosciuta da altra banca - estinzione/decurtazione con assegno: valuta accreditato dell'assegno negoziato <u>Anticipo EXPORT in Divisa Estera:</u> (a) Accensione: (i) valuta accreditato sul conto corrente del Cliente: giorno dell'operazione + 2 giorni lavorativi secondo il Calendario FOREX (ii) valuta addebito sul Conto di Affidamento: giorno dell'operazione (b) Estinzione/Decurtazione: (i) valuta addebito sul conto corrente del Cliente: giorno dell'operazione (ii) valuta accreditato sul Conto di Affidamento: - giorno dell'operazione + 2 giorni lavorativi secondo il Calendario FOREX - estinzione/decurtazione con bonifico: valuta accreditato riconosciuta da altra banca + 2 giorni lavorativi secondo il Calendario FOREX - estinzione/decurtazione con assegno: valuta accreditato dell'assegno negoziato In caso di estinzione a scadenza con negoziazione di Divisa Estera senza contestuale ricavo (p.es. Anticipo EXPORT in USD con addebito del conto corrente del Cliente in EUR) l'operazione di estinzione deve essere eseguita 2 giorni lavorativi secondo il Calendario FOREX prima della scadenza dell'Utilizzo del Anticipo EXPORT
Adeguamento del tasso di interesse	alla presentazione della singola Richiesta di Utilizzo ovvero alle successive proroghe
Addebito interessi	all'estinzione, alla decurtazione (limitatamente all'importo decurtato) e alla proroga del singolo Utilizzo
Commissione di intervento per ogni operazione di apertura ed estinzione	EUR 0,00
Commissione di intervento per ogni trasformazione in altra divisa	0,15%, min. EUR 5,00
Spese di esecuzione per ogni operazione di apertura, proroga ed estinzione	EUR 0,00
Spese di esecuzione per ogni trasformazione in altra divisa	EUR 9,00
Penale per estinzione anticipata parziale o totale	EUR 0,00

FINANZIAMENTO IMPORT

Divise disponibili	Euro (EUR) Dollaro Americano (USD) Franco Svizzero (CHF) Yen Giapponese (JPY) Sterlina Britannica (GBP)
Importo massimo/minimo	Non previsto
Durata	Finanziamento IMPORT: indeterminata, salvo revoca con riesame annuale Singoli Utilizzi: durata massima 90 giorni
Parametro di indicizzazione	(a) per Finanziamento IMPORT in Euro: Euribor 3 mesi (365) (b) per Finanziamento IMPORT in Divisa Estera: Libor 3 mesi (360)
Arrotondamento	0,10% superiore
Spread	8,00%
Tasso nominale annuo	(a) per Finanziamenti IMPORT in Euro: 7,80% (b) per Finanziamenti IMPORT in Divisa Estera: - USD: 10,80% - CHF: 7,40% - JPY: 8,00% - GBP: 9,00%
Valuta/decorrenza interessi	Finanziamento IMPORT in Euro: (a) Accensione: valuta addebito Conto di Affidamento: giorno dell'operazione (b) Estinzione/Decurtazione: (i) valuta addebito sul conto corrente del Cliente: giorno dell'operazione (ii) valuta accredito sul Conto di Affidamento: giorno dell'operazione Finanziamento IMPORT in Divisa Estera: (a) Accensione: valuta addebito sul Conto di Affidamento: giorno dell'operazione (b) Estinzione/Decurtazione: (i) valuta addebito sul conto corrente del Cliente: giorno dell'operazione (ii) valuta accredito sul Conto di Affidamento: giorno dell'operazione + 2 giorni lavorativi secondo il Calendario FOREX In caso di estinzione a scadenza con negoziazione di Divisa Estera (p.es. Finanziamento IMPORT in USD con addebito del conto corrente del Cliente in EUR) l'operazione di estinzione deve essere eseguita 2 giorni lavorativi secondo il Calendario FOREX prima della scadenza dell'Utilizzo del Finanziamento IMPORT.
Adeguamento del tasso di interesse	alla presentazione della singola Richiesta di Utilizzo
Addebito interessi	all'estinzione e alla decurtazione (limitatamente all'importo decurtato) del singolo Utilizzo
Commissione di intervento per ogni operazione di apertura ed estinzione	EUR 0,00
Commissione di intervento per ogni trasformazione in altra divisa	0,15%, min. EUR 5,00
Spese di esecuzione per ogni operazione di apertura, proroga ed estinzione	EUR 0,00
Spese di esecuzione per ogni trasformazione in altra divisa	EUR 9,00
Penale per estinzione anticipata parziale o totale	EUR 0,00

APERTURA DI CREDITO IN CONTO CORRENTE

Divise disponibili	Dollaro Americano (USD) Franco Svizzero (CHF) Yen Giapponese (JPY) Sterlina Britannica (GBP)
Importo massimo/minimo	Non previsto
Durata	Indeterminata, salvo revoca con riesame annuale
Parametro di indicizzazione	Libor 3 mesi (360)
Arrotondamento	0,10% superiore
Spread	10,00%
Tasso nominale annuo	- USD: 12,80% - CHF: 9,40% - JPY: 10,00% - GBP: 11,00%
Tasso di interessi per sconfinamenti extra fido	Libor 3 mesi (360) arrotondato allo 0,10% superiore, maggiorato di 10,00%.
Adeguamento del tasso di interesse	al primo Giorno Lavorativo di ogni trimestre
Addebito interessi	trimestralmente, calcolato sull'importo effettivamente utilizzato e per il relativo periodo di utilizzo

CREDITO DI ESERCIZIO

Divise disponibili	Dollaro Americano (USD) Franco Svizzero (CHF) Yen Giapponese (JPY) Sterlina Britannica (GBP)
Importo massimo/minimo	Non previsto
Durata	90 giorni, con eventuale proroga per periodi di altri 90 giorni fino ad una durata massima non eccedente 18 mesi
Parametro di indicizzazione	Libor 3 mesi (360)
Arrotondamento	0,10% superiore
Spread	8,00%
Tasso nominale annuo	- USD: 10,80% - CHF: 7,40% - JPY: 8,00% - GBP: 9,00%
Tasso di Mora	Libor 3 mesi (360) arrotondato allo 0,10% superiore, maggiorato di 10,00%.
Commissione per l'estinzione anticipata parziale o totale	1% sull'importo rimborsato anticipatamente
Valuta/decorrenza interessi	(a) Accensione: (i) valuta accreditato sul conto corrente del Cliente: giorno dell'operazione + 2 giorni lavorativi secondo il Calendario FOREX (ii) valuta addebito sul Conto di Affidamento: giorno dell'operazione (b) Estinzione/Decurtazione: (i) valuta addebito sul conto corrente del Cliente: giorno dell'operazione (ii) valuta accreditato sul Conto di Affidamento: giorno dell'operazione + 2 giorni lavorativi secondo il Calendario FOREX In caso di estinzione a scadenza con negoziazione di Divisa Estera (p.es. Credito di Esercizio in USD con addebito del conto corrente del Cliente in EUR) l'operazione di estinzione deve essere eseguita 2 giorni lavorativi secondo il Calendario FOREX prima della scadenza del Credito di Esercizio.
Adeguamento del tasso di interesse	all'Utilizzo e, successivamente, ad ogni proroga
Addebito interessi	all'estinzione, alla proroga o alla decurtazione
Commissione una tantum	1% sull'importo del Credito di Esercizio, da pagare all'apertura
Spese di esecuzione (apertura, proroga, estinzione, decurtazione)	EUR 9,00
Imposta di bollo	a carico del Cliente, nella misura prevista dalla normativa applicabile
Commissione di intervento per ogni trasformazione in altra divisa	0,15%, min. EUR 5,00

GARANZIE BANCARIE

Divise disponibili	Da concordare
Commissioni annue	(a) per Garanzie Bancarie a carattere finanziario: 4,00% (b) per Garanzie Bancarie a carattere commerciale: 4,00%
Commissione minima per ogni Garanzia Bancaria	EUR 60,00
Spese per spedizione diretta della Garanzia Bancaria da parte della Cassa di Risparmio al beneficiario	EUR 5,00
Rimborso forfettario spese per ogni atto nuovo, proroga, rinnovo	EUR 75,00
Garanzie Bancarie pervenute dall'estero	- notifica 0,10%, min. EUR 60,00 – max. EUR 80,00

CREDITI DOCUMENTARI**(a) IMPORT**

Divise disponibili	Da concordare
Spese d'esecuzione	EUR 50,00
Commissione di apertura	0,15% mensile min. EUR 50,00
Commissione di utilizzo	(a) pagamento a vista: 0,30%, min. EUR 50,00 (b) pagamento differito: 0,15% aggiuntivo per ogni mese o frazione di mese
Spese d'intervento	EUR 9,00
Commissione d'intervento	0,15%, min. EUR 5,00
Variazioni	EUR 50,00
Commissione di non utilizzo	0,15%, min. EUR 50,00

(b) EXPORT

Divise disponibili	Da concordare
Spese di notifica	EUR 60,00
Commissione di utilizzo	pagamento a vista e pagamento differito: 0,25%, min. EUR 50,00
Commissione d'intervento	0,15%, min. EUR 5,00
Spesa di esecuzione	EUR 9,00
Variazioni	EUR 50,00
Commissione di non utilizzo	0,15%, min. EUR 50,00
Commissione per trasferimento credito export	0,275%, min. EUR 50,00

ALTRI SERVIZI SULL'ESTERO

Operazioni in cambi a pronti

Commissione d'intervento	0,15% min. EUR 5,00
Spese per operazione	EUR 9,00
Tasso di cambio applicato quello del giorno e del momento in cui la banca effettua l'operazione	
Valuta accredito 2 gg. Valuta forex	

NEGOZIAZIONE A TERMINE IN DIVISA ESTERA

Divise disponibili	Da concordare
Spese operazione	EUR 30,00
Commissione di intervento	0,15% min. EUR 5,00
Cambio	Da concordare
Durata	Non oltre 1 anno

Documentate Export / Import

Inoltro documenti tramite corriere	EUR 25,00 UE extra UE EUR 35,00
Commissioni d'incasso	0,20% min. EUR 30,00 max. EUR 70,00
Commissioni di intervento	0,15% min. EUR 5,00
Spese d'incasso	EUR 9,00
Ritiro accettazione	EUR 50,00
Liberatoria	EUR 50,00
Spese bollatura	EUR 20,00 oltre quelle previste per legge
Incassi impagati	EUR 30,00 + comm. d'incasso 0,20% min. EUR 30,00 max. EUR 70,00

Incasso con addebito diretto elettr. su Francia (LCR) e su Spagna (IEF)

Commissione d'incasso per ciascun effetto	0,15% min. EUR 5,00
Spese esecuzione per ciascun effetto	EUR 9,00
Commissione per impagati per ciascun effetto	EUR 10,00 + spese reclamate

ULTIME RILEVAZIONI DEL PARAMETRO DI INDICIZZAZIONE

Data		Valore
29/06/2017	Euribor 3 mesi (365)	-0,33600%
29/06/2017	Libor USD 3 mesi (360)	1,29861%
29/06/2017	Libor CHF 3 mesi (360)	-0,73000%
29/06/2017	Libor JPY 3 mesi (360)	0,00086%
29/06/2017	Libor GBP 3 mesi (360)	0,30669%

Il Tasso effettivo globale (TEG) resta comunque nei limiti del tasso soglia usura verificato all'atto della proposta/stipula.

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) previsto dall'art.2 della Legge Usura, relativo alle operazioni di finanziamento, può essere consultato in filiale e sul sito internet (www.caribz.it).

RECESSO, RECLAMI E DEFINIZIONE STRAGIUDIZIALE DELLE CONTROVERSIE

Recesso, sospensione e risoluzione del contratto

La Cassa di Risparmio ha facoltà di recedere dal contratto, oppure ridurre o sospendere l'Affidamento, in qualsiasi momento, anche con semplice comunicazione verbale, anche se stipulato con durata determinata. Qualora il Cliente rivesta la qualità di consumatore ai sensi di legge, la Cassa di Risparmio ha la facoltà di recedere con un preavviso di almeno due mesi, comunicato al consumatore su supporto cartaceo o altro supporto durevole.

Analoga facoltà di recesso spetta al Cliente, senza penalità e senza spese, con il pagamento di quanto dovuto alla Cassa di Risparmio per capitale ed accessori entro 3 Giorni Lavorativi.

La Cassa di Risparmio ha inoltre facoltà di sospendere, per una giusta causa, l'utilizzo dell'Affidamento da parte del consumatore, dandogliene comunicazione su supporto cartaceo o altro supporto durevole in anticipo e, ove ciò non sia possibile, immediatamente dopo la sospensione.

La Cassa di Risparmio avrà facoltà di ritenere immediatamente risolto di diritto il presente contratto, con decadenza dal beneficio del termine, oltre che nei casi previsti dalla legge, anche al verificarsi di una sola delle seguenti circostanze:

- qualora il Cliente e/o fideiussore subisca protesti, procedimenti monitori, conservativi od esecutivi o compia qualsiasi atto che diminuisca o pregiudichi la sua consistenza patrimoniale ed economica;
- quando emergessero circostanze di fatto che se si fossero conosciute o verificate prima, avrebbero impedito la concessione dell'Affidamento;
- al verificarsi di qualsiasi situazione da cui derivi l'impossibilità od incapacità di adempiere totalmente o parzialmente alle obbligazioni, come ad esempio, in via meramente indicativa, la richiesta di moratorie, di concordati stragiudiziali e di ammissione ad una qualsiasi procedura concorsuale, e simili;
- nei casi previsti dagli articoli 1186 e 2743 Codice Civile;
- il mancato pagamento di qualsiasi importo dovuto alla Cassa di Risparmio ai sensi del contratto, della Richiesta di Utilizzo, del contratto di Conto Corrente o altrimenti;
- la violazione di qualsiasi obbligo ai sensi del contratto, del contratto di Conto Corrente e/o della Richiesta di Utilizzo.

Dalla Negoziazione in Divisa Estera non è previsto un recesso, in quanto il Cliente potrà in ogni momento pareggiare l'operazione facendo un'operazione all'inverso.

Le operazioni di Documentate Export / Import e le operazioni di Incasso con addebito diretto elettronico su Francia (LCR) e su Spagna (IEF) sono operazioni una tantum, che potranno essere modificate successivamente con un nuovo incarico conferito dal Cliente, che potrebbe prevedere anche un annullamento dell'operazione.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

N. 30 giorni lavorativi

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 con posta certificata PEC all'indirizzo servizio.legale@pec.sparkasse.it, che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, 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

Dal 21 marzo 2011 chi intende agire in giudizio relativamente a controversie sorte in materia di contratti bancari, finanziari ed assicurativi ha l'obbligo di esperire un preventivo tentativo di conciliazione (procedimento di mediazione).

Tale obbligo può essere assolto ricorrendo alternativamente a:

- un Organismo di mediazione iscritto nel Registro tenuto presso il Ministero della Giustizia;
- all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) per controversie relative ad operazioni e servizi bancari con l'esclusione dei servizi di investimento o accessori;
- alla Camera di Conciliazione ed arbitrato presso la Consob per tutte le controversie in materia di servizi di investimento insorte per la violazione da parte degli intermediari degli obblighi di informazione, correttezza e trasparenza.

LEGENDA

Calendario FOREX	indica il calendario valido per l'identificazione del giorno di regolamento delle transazioni finanziarie denominate in divisa estera che di norma corrisponde al 2° giorno lavorativo successivo alla data di conclusione dell'operazione. Viene giornalmente comunicata al sistema bancario dal FOREX (Associazione cambisti) e pubblicata tramite il circuito Reuters.
Cessione di credito	Contratto col quale un soggetto (cedente) trasferisce ad altro soggetto (cessionario) un credito vantato verso un terzo (debitore ceduto).

Cessione di credito pro solvendo	Il cedente garantisce anche la solvenza (il pagamento) del debitore ceduto, con la conseguenza che il cedente stesso è liberato solo se il debitore ceduto abbia eseguito il pagamento.
Conto di Affidamento	Indica un conto interno della Cassa di Risparmio sul quale vengono accantonati gli importi riconosciuti ai Clienti a titolo di Affidamenti Esteri e dal quale saranno poi trasferiti sul conto corrente del Cliente
Commissione per istruttoria veloce	Tale commissione è dovuta alla Cassa di Risparmio nel caso in cui si registri uno Sconfinamento di conto o un Incremento dello Sconfinamento e compensa la Cassa di Risparmio dell'attività istruttoria – comunque necessaria per valutare correttamente l'affidabilità – che risulta più complessa qualora la Cassa di Risparmio sia chiamata a sovvenire ad esigenze improvvise e di maggiore entità.
Commissione di messa a disposizione delle somme (CMD)	Rappresenta la remunerazione accordata alla Banca per la messa a disposizione dei fondi indipendentemente dall'effettivo prelievo della somma. La commissione viene addebitata trimestralmente (nonché per periodi inferiori al trimestre, in proporzione all'effettiva durata del fido), in via posticipata.
Divisa Estera	Indica le divise di paesi esteri non aderenti all'Euro.
Euribor	L'Euribor (<i>Euro Interbank Offered Rate</i>) è un tasso di riferimento, calcolato giornalmente dalla European Banking Federation, che indica il tasso di interesse medio delle transazioni finanziarie in euro scambiate tra le principali banche europee, come pubblicato sul quotidiano economico finanziario "Il Sole 24 Ore". Viene espressamente dichiarato che il tasso variabile indicizzato (Euribor) di cui al presente foglio informativo, nel caso in cui per eventi anche eccezionali scenda al di sotto dello zero, si intenderà comunque pari a zero, a cui sarà poi sommato lo spread come indicato nelle "Condizioni economiche".
Garanzia Bancaria a carattere commerciale	garantisce una sottostante obbligazione a fornire beni o servizi.
Garanzia Bancaria a carattere finanziario	garantisce una facilitazione creditizia concessa da terzi al beneficiario o controgarantisce una garanzia emessa da terzi.
Giorno Lavorativo.	indica un giorno in cui gli sportelli della Cassa di Risparmio sono aperti al pubblico
Interessi di mora	interessi per il periodo di ritardato pagamento delle rate.
Ipoteca	garanzia su un bene, normalmente su un immobile. Se il debitore non può pagare il suo debito, il creditore può ottenere l'espropriazione del bene e farlo vendere.
Incremento dello Sconfinamento	si intende un accrescimento dello Sconfinamento esistente sul conto.
Legge Usura	indica la Legge 8 marzo 1996 n. 108, "Disposizioni in materia di usura" e successive modifiche ed integrazioni.
Libor	Il LIBOR (<i>London Interbank Offered Rate</i>) è un tasso di riferimento, calcolato giornalmente dalla British Bankers' Association, che indica il tasso di interesse medio delle transazioni finanziarie (nella divisa estera alla quale si riferisce) scambiate tra le principali banche internazionali, come pubblicato sul quotidiano economico finanziario "Il Sole 24 Ore". Viene espressamente dichiarato che il tasso variabile indicizzato (Libor) di cui al presente foglio informativo, nel caso in cui per eventi anche eccezionali scenda al di sotto dello zero, si intenderà comunque pari a zero, a cui sarà poi sommato lo spread come indicato nelle "Condizioni economiche".
Parametro di indicizzazione	parametro di mercato o di politica monetaria preso a riferimento per determinare il tasso di interesse.
Non-Residente	indica un soggetto con residenza valutaria e residenza fiscale estera
Pegno	Diritto reale di garanzia costituito dallo stesso debitore o da un terzo su un determinato bene mobile per assicurare al creditore il soddisfacimento di un determinato credito con preferenza rispetto agli altri creditori.
Pegno irregolare	Pegno che ha ad oggetto depositi di denaro o titoli che comporta il passaggio dei beni in proprietà della banca.
Perizia	relazione di un tecnico che attesta il valore dell'immobile da ipotecare.
Richiesta di Utilizzo	indica una richiesta di utilizzo conforme al modello messo a disposizione della Cassa di Risparmio.
Saldo Disponibile	si intende l'importo a disposizione del cliente, maggiorato dell'affidamento eventualmente concesso.

Sconfinamento	si intende il superamento del Saldo Disponibile sul conto, cioè un utilizzo di somme in eccedenza rispetto al saldo, in assenza di affidamento oppure, per i conti affidati, in eccedenza rispetto all'affidamento concesso.
Spread:	maggiorazione applicata ai parametri di riferimento o di indicizzazione.
Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)	indica il costo totale del mutuo su base annua ed è espresso in percentuale sull'ammontare del finanziamento concesso. Comprende il tasso di interesse e altre voci di spesa, ad esempio spese di riscossione della rata. Alcune non sono comprese, per esempio quelle notarili.
Tasso debitore	Tasso annuo. Sono previsti tassi differenti per utilizzi: - entro il limite di fido ordinario - entro il limite di fido straordinario - in assenza di affidamento o oltre il limite di fido.
Tasso di interesse nominale annuo	rapporto percentuale, calcolato su base annua, tra l'interesse (quale compenso del capitale prestato) e il capitale prestato.
Tasso Effettivo Globale (TEG)	è il tasso che prende in considerazione le commissioni, remunerazioni a qualsiasi titolo e spese, escluse quelle per imposte e tasse, collegate all'erogazione del credito e sostenute dal cliente di cui la banca è a conoscenza.
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 dei mutui, aumentarlo di un quarto, aggiungere ulteriori quattro punti percentuali (tenendo presente che la differenza tra il limite e il tasso medio non può essere superiore a otto punti percentuali) e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.
Tasso di mora	maggiorazione del tasso di interesse applicata in caso di ritardo nel pagamento.
Tasso indicizzato	tasso di interesse che varia in relazione all'andamento di uno o più parametri di indicizzazione specificamente indicati nel contratto.
Utilizzo	indica qualsiasi utilizzo di importi a valere sull'Affidamento.