

Decorrenza: 01 settembre 2019



**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](http://www.sparkasse.it) - Indirizzo e-mail: [info@sparkasse.it](mailto:info@sparkasse.it) - PEC: [certmail@pec.sparkasse.it](mailto: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)"

## CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI

### STRUTTURA E FUNZIONE ECONOMICA

#### Affidamento in conto corrente

Con questa operazione la banca mette a disposizione del cliente, a tempo determinato o indeterminato, una somma di denaro, e gli concede la facoltà di addebitare il conto corrente fino ad un limite d'importo concordato. Salvo diverso accordo, il cliente può utilizzare (anche mediante l'emissione di assegni bancari) in una o più volte questa somma e può con successivi versamenti, nonché bonifici o altri accrediti, ripristinare la disponibilità di credito. Se si tratta di un'apertura di credito semplice, dopo l'utilizzo della somma messa a disposizione, successivi versamenti, nonché bonifici o altri accrediti, non ripristinano la disponibilità del credito. Per le aperture di credito in conto corrente con garanzia ipotecaria, le spese di stima sono a carico del cliente, solo se il finanziamento non viene perfezionato. La portabilità di aperture di credito in conto corrente con garanzia ipotecaria è possibile senza il pagamento di alcuna penale.

#### Affidamento in conto corrente isi-dispo

Con questa operazione la banca mette a disposizione del cliente, a tempo indeterminato, una somma di denaro, e gli concede la facoltà di addebitare il conto corrente fino ad un limite d'importo concordato. Salvo diverso accordo, il cliente può utilizzare (anche mediante l'emissione di assegni bancari) in una o più volte questa somma e può con successivi versamenti, nonché bonifici o altri accrediti, ripristinare la disponibilità di credito.

I destinatari sono esclusivamente soggetti privati, cioè persone fisiche che agiscono per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale svolta.

isi-dispo è concedibile da un importo minimo di 200,00 euro ad un importo massimo di 10.000,00 euro (in scaglioni di 100,00 euro).

Con questa linea di affidamento non possono coesistere altre linee di affidamento a fronte dello stesso rapporto di conto corrente.

#### Affidamento per apertura di credito in conto corrente quale prefinanziamento su mutuo

Con questa operazione la Banca mette a disposizione del Cliente, a tempo determinato e su un conto dedicato, una somma di denaro fino alla concorrenza massima dell'importo del mutuo prefinanziato.

Il Cliente rimane impegnato a stipulare il contratto di mutuo e la Banca è autorizzata ad estinguere il prefinanziamento stesso con il netto ricavo dell'erogazione del mutuo prefinanziato.

#### Crediti di firma

Con il credito di firma la banca si impegna ad assumere o a garantire un'obbligazione di un terzo. In particolare, se la banca autorizza il cliente a emettere o a fare emettere tratte su di essa e si impegna ad accettarle, essa concede un credito di accettazione; se la banca garantisce l'obbligazione del cliente, essa apre un credito di avallo, nel caso in cui la garanzia sia data tramite firma per avallo di una cambiale, oppure un credito di fideiussione, se la garanzia è data in altra forma. Con le aperture di credito di firma, la banca 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. Nei crediti di firma assumono particolare rilievo le c.d. fideiussioni passive, cioè quelle prestate dalla banca a favore di un terzo nell'interesse di un proprio cliente.

#### Aumento limite per utilizzo carte (carta di credito, carta di debito, ecc.)

Con questa operazione la banca concede al cliente, a tempo determinato o indeterminato, la facoltà di effettuare pagamenti o prelievi con la carta di pagamento oltre i limiti standard definiti.

Per la struttura e la funzione economica delle singole carte si fa riferimento ai relativi fogli informativi.

## Operazioni di portafoglio (sconti, anticipazioni crediti, salvo buon fine, ecc.)

### Sconto:

Lo sconto è il contratto con il quale la banca, previa deduzione dell'interesse, anticipa al cliente una quota stabilita dell'importo di un credito verso terzi non ancora scaduto, mediante la cessione, salvo buon fine, del credito stesso. L'operazione di sconto si sostanzia in un prestito monetario economicamente garantito dalla cessione di un credito; presupposto dell'operazione è l'esistenza di un credito non scaduto del cliente verso terzi; funzione peculiare del prestito, che con lo sconto la banca fa al cliente, è quella di consentirgli la realizzazione anticipata del credito, mediante cessione pro solvendo di esso, ovvero mediante il trasferimento del titolo di credito in cui il credito stesso sia incorporato.

### Anticipazioni crediti, salvo buon fine:

Queste operazioni di portafoglio vengono regolate da un contratto con il quale la banca, con contabilizzazione periodica dell'interesse, anticipa al cliente una quota stabilita dell'importo di un credito verso terzi non ancora scaduto. Presupposto dell'operazione è l'esistenza di un credito non scaduto del cliente verso terzi; funzione peculiare del finanziamento, che con l'anticipazione la banca fa al cliente, è quella di consentirgli la realizzazione anticipata del credito.

Oggetto delle operazioni possono essere crediti cartolari (cambiali, tratte documentate, ricevute bancarie ecc.), fatture commerciali, o altri crediti non cartolari (semestralità e annualità dovute dallo Stato o da enti pubblici territoriali).

### Sconti di annualità

Con lo sconto di annualità (o semestralità) viene erogata dalla banca al cliente una certa somma che risulta già al netto degli interessi calcolati ad un certo tasso di sconto definito e concordato tra le parti. Il cliente si impegna a restituire tale somma alla/alle scadenza/e convenuta/e. Il finanziamento può essere assistito da garanzie. Solitamente è accompagnato ad una cessione di credito pro solvendo, in particolare alla cessione di quel credito che viene concretamente anticipato al cliente con lo sconto.

### Anticipazioni bancarie

L'anticipazione è un contratto di finanziamento con scadenza determinata, garantito da pegno di titoli, costituito dal cliente a favore della banca finanziatrice. L'operazione è composta da un contratto principale di finanziamento e da un contratto accessorio di garanzia pignorizia. L'importo del finanziamento – accordato con l'anticipazione – viene calcolato tramite deduzione dal valore attribuito al pegno un certo scarto percentuale sul valore medesimo. Caratteristiche essenziali dell'operazione sono la costituzione di un pegno su titoli e la correlazione e proporzionalità costante tra somma anticipata e valore del pegno (c.d. scarto). L'anticipazione bancaria deve quindi essere accompagnata dalla costituzione di un pegno regolare od irregolare avente per oggetto titoli di credito o depositi di denaro.

### Prestito d'esercizio

Con il prestito d'esercizio viene erogata una somma dalla banca al cliente, che si impegna a restituirla alla scadenza convenuta in unica soluzione per capitale ed interessi maturati.

### Condizioni valevoli per tutte le forme di finanziamento

I finanziamenti sono di regola assistiti da garanzie personali o reali. Possono, inoltre, ricorrere, sotto forma di adesione o altra forma di stipula, una polizza assicurativa, a copertura del rimborso del credito derivante dal finanziamento, a fronte dei rischi morte, infortunio e invalidità. Possono altresì ricorrere altre forme di polizza assicurativa quali, ad esempio, RC auto, danni a terzi, danni all'abitazione, etc.

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)** previsto dall'art.2 della legge sull'usura (L.N.108/1996), relativo alle operazioni di finanziamento, può essere consultato in filiale e sul sito internet ([www.caribz.it](http://www.caribz.it)).

## **PRINCIPALI RISCHI TIPICI (GENERICI E SPECIFICI)**

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- Variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tassi di interesse ed altre commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto.
- Nel caso di aumento del limite di utilizzo di carte si fa riferimento ai relativi fogli informativi.
- La necessità di restituire le somme anticipate dalla banca, qualora il credito oggetto dello sconto/anticipazione non venga onorato dal debitore principale.
- Nel caso di anticipazioni bancarie:
  - In caso di diminuzione del valore dell'oggetto del pegno di almeno il 10% rispetto al valore iniziale, la banca può chiedere un supplemento di garanzia; in caso di inottemperanza, può darsi luogo alla vendita dei titoli o delle merci dati in pegno;
  - In caso di inadempimento delle obbligazioni assunte con l'anticipazione, la banca può far vendere, con un preavviso nei termini contrattualmente previsti, i titoli o la merce dati in pegno.
- Nel caso di crediti di firma:
  - il principale rischio è rappresentato, in caso di pagamento della garanzia rilasciata dalla banca, dall'obbligo di restituzione alla banca stessa di quanto da essa corrisposto a seguito dell'avvenuta escussione.

**QUANTO PUÓ COSTARE IL FIDO**

<b>IPOTESI</b>		
Esempio 1 - contratto con durata indeterminata e commissione messa a disposizione fondi (valido per Aperture di credito)	Utilizzato (pari all'accordato) Tasso debitore nominale annuo Commissione messa a disposizione fondi Rimborso di spese collegate all'erogazione del credito	1.500 euro 11,00% 2,00% dell'accordato, su base annua 0 euro, una tantum
	Interessi Oneri	$1.500 \times 3 \times 11,00\% / 12 = 41,25$ $(2\% \times 1.500 + 0) / 4 = 7,5$
	TAEG	$\left(\frac{1.548,75}{1.500}\right)^{\frac{12}{3}} - 1 = 13,65\%$
Esempio 2 - contratto con durata indeterminata senza commissione messa a disposizione fondi (valido per Aperture di credito)	Utilizzato (pari all'accordato) Tasso debitore nominale annuo Commissione messa a disposizione fondi Rimborso di spese collegate all'erogazione del credito	1.500 euro 11,00% 0% dell'accordato, su base annua 0 euro, una tantum
	Interessi Oneri	$1.500 \times 3 \times 11,00\% / 12 = 41,25$ $(0\% \times 1.500 + 0) / 4 = 0$
	TAEG	$\left(\frac{1.541,25}{1.500}\right)^{\frac{12}{3}} - 1 = 11,46\%$
Esempio 3 - contratto con durata di 18 mesi e commissione messa a disposizione fondi (valido per Aperture di credito)	Utilizzato (pari all'accordato) Tasso debitore nominale annuo Commissione messa a disposizione fondi Rimborso di spese collegate all'erogazione del credito	1.500 euro 11,00% 2,00% dell'accordato, su base annua 0 euro, una tantum
	Interessi Oneri	$1.500 \times 11,00\% \times 18 / 12 = 247,50$ $(2\% \times 1.500 \times 18 / 12) + 0 = 45$
	TAEG	$\left(\frac{1.792,50}{1.500}\right)^{\frac{12}{18}} - 1 = 12,61\%$
Esempio 4 - contratto con durata indeterminata e commissione messa a disposizione fondi (valido per Anticipi salvo buon fine, Anticipi fatture)	Utilizzato (pari all'accordato) Tasso debitore nominale annuo Commissione messa a disposizione fondi Rimborso di spese collegate all'erogazione del credito	1.500 euro 5,80% 2,00% dell'accordato, su base annua 140 euro, su base annua
	Interessi Oneri	$1.500 \times 3 \times 5,80\% / 12 = 21,75$ $(2\% \times 1.500 + 140) / 4 = 8,20$
	TAEG	$\left(\frac{1.529,95}{1.500}\right)^{\frac{12}{3}} - 1 = 8,23\%$

I costi riportati nella tabella sono orientativi e si riferiscono a tre ipotesi di operatività indicate dalla Banca d'Italia.

E' possibile ottenere un calcolo personalizzato dei costi sul sito [www.caribz.it](http://www.caribz.it)

**SPESE:**

**Commissione di istruttoria veloce (CIV)**

applicata per ogni sconfinamento o incremento dello sconfinamento

**Consumatori:**

- FRANCHIGIA (relativa al saldo disponibile): € 50,00
- Per ogni sconfinamento o incremento dello sconfinamento entro il limite di franchigia: € 0,00
- Per ogni sconfinamento o incremento dello sconfinamento oltre il limite di franchigia: € 21,00

Per ogni trimestre importo massimo applicabile: € 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 Euro 500,00 e di durata non superiore a 7 giorni consecutivi.

L'esenzione è ammessa una volta per trimestre.

Addebito trimestrale, in via posticipata.

**Esempio: Calcolo della Commissione di istruttoria veloce (CIV) per sconfinamenti extra-fido da parte di Consumatori**

Affidamento EUR 1.500,00. Dal 1 al 5 luglio si verifica uno Sconfinamento extra-fido di EUR 300,00 (generato da un unico prelevamento di EUR 1.800,00 effettuato dal cliente), dal 6 al 31 luglio si verifica un'Incremento dello Sconfinamento extra-fido di ulteriori EUR 1.000,00 (generato da un secondo prelevamento effettuato dal cliente), dal 1 agosto al 24 settembre vi è un rientro dallo Sconfinamento extra-fido di EUR 1.300,00 (generato da un versamento effettuato dal cliente), dal 25 al 30 settembre si verifica un nuovo Sconfinamento extra-fido di EUR 400,00 (generato da un terzo prelevamento effettuato dal cliente)

**TRIMESTRE LUGLIO – AGOSTO - SETTEMBRE**

1/7-5/7	6/7-31/7	1/8-24/9	25/9-30/9	Totale dovuto a fine trimestre
Prelievo di EUR 1.800,00 che determina uno sconfinamento extra fido di EUR 300,00	Incremento dello Sconfinamento extra-fido di ulteriori EUR 1.000,00	rientro dallo Sconfinamento extra-fido di EUR 1.300,00	nuovo Sconfinamento extra-fido di EUR 400,00	
CIV EUR 0,00 (in quanto lo Sconfinamento extra-fido è d'importo inferiore a EUR 500,00 e di durata non superiore a 7 giorni)	CIV EUR 21,00		CIV EUR 21,00	CIV EUR 42,00

**Non-Consumatori:**

- FRANCHIGIA (relativa al saldo disponibile):	€ 50,00
- Per ogni sconfinamento o incremento dello sconfinamento entro il limite di franchigia:	€ 0,00
- Per ogni sconfinamento o incremento dello sconfinamento oltre il limite di franchigia:	€ 21,00
Per ogni trimestre importo massimo applicabile:	€ 250,00.
Addebito trimestrale, in via posticipata.	
Commissione di messa a disposizione delle somme (escluse aperture di credito semplice)	
Essa viene calcolata nella percentuale del:	
-0,50% trim.oltre € 500.000,00	
-0,50% trim.fino € 500.000,00	

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.

In caso di modifica dell'ammontare complessivo dei fidi accordati, la Banca potrà applicare le commissioni suesposte.

**Esempio:**

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

**APERTURE DI CREDITO, SCONTI E ANTICIPAZIONI:**

Aperture di credito semplici, aperture di credito in c/c per elasticità di cassa, prefinanziamento mutui, affidamenti in conto corrente.

Tasso nominale annuo:

- Tasso variabile:	non superiore a 11,000%
- Tasso indicizzato:	Euribor 1-3-6 mesi (365), arrotondato all'ottavo o al decimo di punto superiore o flat, con adeguamento mensile/bimestrale/trimestrale/semestrale, con valuta 1° giorno lavorativo del mese/trimestre/semestre, più spread massimo 10,00%

Affidamenti in conto corrente isi-dispo

Tasso nominale annuo:

- Tasso variabile	non superiore a 11,000%
- Tasso indicizzato	Euribor 3 mesi (365), arrotondato all'ottavo o al decimo di punto superiore, con adeguamento mensile/trimestrale/semestrale, con valuta 1° giorno lavorativo del mese/trimestre, più spread massimo 10,00%

Spese di stima immobili (solo in caso di mancato perfezionamento dell'Apertura di credito in conto corrente con garanzia ipotecaria):

**Privati:**

Sino a € 500.000,00	€ 245,00 *
Oltre € 500.000,00	€ 580,00 *

**Aziende:**

stato avanzamento lavori, per singola ispezione	€ 245,00*
fino a € 500.000,00	€ 750,00*
da € 500.001,00 fino a € 2.500.000,00	€ 2.500,00*
Superiore a € 2.500.001,00	€ 7.500,00*

\* Gli importi comprendono IVA nella misura stabilita dalla legge.

Spese per atti aggiuntivi vari:

- Atti di rinegoziazione:	Euro 0
- atto di rinegoziazione tasso	
- atto di rinegoziazione durata	
- Gestione ipoteca:	Euro 500 oltre gli oneri notarili
- estensione/riduzione	
- cancellazione	
- svincolo bene da ipoteca	
- Rinnovo ipoteca	Euro 275

Sconti commerciali, anticipi ed altri finanziamenti alle imprese:

Tasso nominale annuo:

- Tasso variabile:	
-- fino a € 50.000,00 - non superiore a	5,60%
-- da € 50.000,00 a € 200.000,00 - non superiore a	5,60%
-- oltre € 200.000,00 - non superiore a	5,60%
- Tasso indicizzato:	Euribor 1-3-6 mesi (365), arrotondato all'ottavo o al decimo di punto superiore o flat, con adeguamento mensile/trimestrale/semestrale, con valuta 1° giorno lavorativo del mese/trimestre/semestre, più spread massimo 5,60% per gli anticipi in c/c

Sconti di annualità - tasso annuo non superiore a 5,60%

**PRESTITO D'ESERCIZIO IN EURO**

Durata da 1 a 18 mesi. Tasso fisso per l'intera durata del finanziamento, non superiore a: Euribor 365 giorni, corrispondente alla durata del finanziamento (o durata più vicina), valuta primo giorno lavorativo del mese, arrotondato a 1/10 di punto sup.+ spread

spread max.	8,00%
Importo minimo:	EUR 50.000,00
spese una tantum	1% sull'importo del prestito d'esercizio

**CREDITI DI FIRMA**

1) generiche a carattere finanziario: commissioni annue (tale commissione è dovuta <b>interamente</b> anche oltre la scadenza della fideiussione per la copertura dei termini previsti dall'art. 1957 Codice Civile)	4,00%
2) generiche a carattere commerciale ed appalto lavori: comm. annue (tale commissione è dovuta <b>interamente</b> anche oltre la scadenza della fideiussione per la copertura dei termini previsti dall'art. 1957 Codice Civile) (se ex D.L. 122/2005)	4,00% + 5 ‰
3) sostitutive di cauzioni provvisorie: comm. annue (tale commissione è dovuta <b>interamente</b> anche oltre la scadenza della fideiussione per la copertura dei termini previsti dall'art. 1957 Codice Civile)	4,00%
4) a fav. Provincia Bolzano per anticipazioni su mutui edilizi e per la concessione di contributi (tale commissione è dovuta interamente anche oltre la scadenza della fideiussione per la copertura dei termini previsti dall'art. 1957 Codice Civile):	4,00%
5) per rimborso crediti di imposta tramite conto fiscale: commissioni annue (tale commissione è dovuta interamente anche oltre la scadenza della fideiussione per la copertura dei termini previsti dall'art. 1957 Codice Civile)	4,00%
Commissione minima per ogni fideiussione	€ 60,00
Spese per spedizione diretta fideiussione da parte della Banca al beneficiario	€ 5,00
Spesa per pratica urgente per fideiussioni Italia: consegna al cliente entro 24 ore per richieste pervenute entro le 10.30	€ 50,00
Rimborso forfettario spese per ogni atto (nuovo, proroga, rinnovo)	€ 75,00
Rimborso spese per dichiarazione sostitutiva di certificazione (in alternativa all'autentica notarile)	€ 50,00
Eventuali spese per autentica firma verranno fatturate direttamente dal notaio.	
Garanzie pervenute dall'estero - notifica	0,10% min. € 40,00 – max. € 80,00

**Tasso di mora aperture di credito in conto corrente - elasticità di cassa:**

Euribor 6 mesi 365 - valuta 1° giorno lavorativo del semestre arrotondato al quarto di punto superiore con adeguamento semestrale, maggiorato di 10 (dieci) punti, ma comunque entro il limite di cui al quarto comma dell'art.2 della legge 7 marzo 1996, n. 108 e quindi attualmente pari al 10,00 %.

**Tasso di sconfinamento extra fido aperture di credito in conto corrente – elasticità di cassa :**

Euribor 6 mesi 365 - valuta 1° giorno lavorativo del semestre arrotondato al quarto di punto superiore con adeguamento semestrale, maggiorato di 10 (dieci) punti, ma comunque entro il limite di cui al quarto comma dell'art.2 della legge 7 marzo 1996, n. 108 e quindi attualmente pari al 10,00 %.

**Tasso di mora anticipazioni e sconti:**

Euribor 6 mesi 365 - valuta 1° giorno lavorativo del semestre arrotondato al quarto di punto superiore con adeguamento semestrale, maggiorato di 9 (nove) punti, ma comunque entro il limite di cui al quarto comma dell'art.2 della legge 7 marzo 1996, n. 108 e quindi ridotto attualmente ad un valore pari al 7,00 %.

**Tasso di sconfinamento extra fido anticipazioni e sconti:**

Euribor 6 mesi 365 - valuta 1° giorno lavorativo del semestre arrotondato al quarto di punto superiore con adeguamento semestrale, maggiorato di 9 (nove) punti, ma comunque entro il limite di cui al quarto comma dell'art.2 della legge 7 marzo 1996, n. 108 e quindi ridotto attualmente ad un valore pari al 7,00 %.

**Tasso di mora per crediti di firma**

Euribor 6 mesi 365 - valuta 1° giorno lavorativo del semestre arrotondato al quarto di punto superiore con adeguamento semestrale, maggiorato di 9 (nove) punti, ma comunque entro il limite di cui al quarto comma dell'art.2 della legge 7 marzo 1996, n. 108 e quindi ridotto attualmente ad un valore pari al 7,00 %.

**Indici di riferimento correnti:**

Euribor 6 mesi 365 valuta primo giorno lavorativo del semestre in corso: -0,239%

**RECESSO, RECLAMI E DEFINIZIONE STRAGIUDIZIALE DELLE CONTROVERSIE**

### **Recesso dal contratto**

La Cassa ha facoltà di recedere in qualsiasi momento, anche con semplice comunicazione verbale, dall'apertura di credito, ancorché concessa a tempo determinato, nonché di ridurla o di sospenderla. Qualora il Cliente rivesta la qualità di consumatore ai sensi di legge, la Cassa ha la facoltà di recedere dall'apertura di credito a tempo indeterminato 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 effetto di chiusura dell'operazione con il pagamento di quanto dovuto alla Cassa per capitale ed accessori entro 3 giorni. In caso di Prestito di Esercizio, il Cliente ha la facoltà di rimborsare anticipatamente il finanziamento pagando un compenso onnicomprensivo di max. 3% calcolato sull'importo rimborsato anticipatamente. La Cassa ha inoltre facoltà di sospendere, per una giusta causa, l'utilizzo del credito 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 avrà facoltà di ritenere risolto di diritto il contratto per giusta causa, come ad esempio nel caso di:

- a) protesti, procedimenti monitori e/o altri eventi che rendano impossibile l'adempimento degli obblighi contrattuali;
- b) circostanze di fatto che se si fossero conosciuti o verificati prima, avrebbero impedito la concessione del finanziamento.

### **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](mailto: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](http://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

<b>Ammortamento</b>	È il piano di restituzione graduale del prestito mediante il pagamento periodico delle rate.
<b>Avallo</b>	Garanzia in forza della quale il garante risponde nello stesso modo del soggetto per il quale è stata data.
<b>Cessione di credito</b>	Contratto col quale un soggetto (cedente) trasferisce ad altro soggetto (cessionario) un credito vantato verso un terzo (debitore ceduto).
<b>Cessione di credito pro solvendo</b>	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.
<b>Commissione per istruttoria veloce</b>	Tale commissione è dovuta alla Cassa di Risparmio nel caso in cui si registri uno sconfinamento di conto 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.
<b>Commissione di messa a disposizione delle somme</b>	Rappresenta la remunerazione accordata alla Banca per la messa a disposizione dei fondi indipendentemente dall'effettivo prelevamento della somma. La commissione viene addebitata trimestralmente (nonché per periodi inferiori al trimestre, in proporzione all'effettiva durata del fido), in via posticipata.
<b>Euribor</b>	L'Euribor (Euro Interbank Offered Rate) 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 l'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".
<b>Fideiussione</b>	Garanzia in forza della quale il fideiussore, si obbliga personalmente (con tutto il suo patrimonio), e, quindi, garantisce l'adempimento di un'obbligazione altrui.
<b>Incremento dello Sconfinamento:</b>	si intende un accrescimento dello Sconfinamento esistente sul conto.
<b>Pegno</b>	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.
<b>Pegno irregolare</b>	Pegno che ha ad oggetto depositi di denaro o titoli che comporta il passaggio dei beni in proprietà della banca.
<b>Rata</b>	Pagamento che il debitore effettua periodicamente per la restituzione del prestito, secondo scadenze stabilite contrattualmente. La rata è composta da: <ul style="list-style-type: none"><li>- una quota capitale (cioè una parte dell'importo prestato),</li><li>- una quota interessi (quota interessi dovuta alla banca per il prestito).</li></ul>
<b>Saldo disponibile</b>	si intende l'importo a disposizione del cliente, maggiorato dell'affidamento eventualmente concesso.
<b>Scarto</b>	Differenza tra il valore dei beni dati in pegno e l'ammontare della somma anticipata dalla banca.
<b>Sconfinamento:</b>	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.
<b>Tasso debitore</b>	Tasso annuo. Sono previsti tassi differenti per utilizzi: <ul style="list-style-type: none"><li>- entro il limite di fido ordinario</li><li>- entro il limite di fido straordinario</li><li>- in assenza di affidamento o oltre il limite di fido</li></ul>