FOGLIO INFORMATIVO

OPERATIVITA' ESTERO MEDIANTE UTILIZZO PROMISCUO LINEA DI CREDITO

Prodotto riservato ai non Consumatori

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione e forma giuridica	Banca di Asti S.p.A
Sede legale e sede amministrativa	Piazza Libertà, 23 - 14100 Asti (AT)
Telefono e Fax	tel. 0141/393111 – fax 0141/355060
Indirizzo telematico	info@bancadiasti.it - www.bancadiasti.it
Codice ABI	06085.5
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche c/o Banca d'Italia	5142
Gruppo bancario di appartenenza	Gruppo Banca di Asti
Numero di iscrizione al Registro delle Imprese	000060550050
Sistemi di garanzia	Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO O PRODOTTO

- **Struttura e funzione economica**

L'operatività estero mediante utilizzo promiscuo di linea di credito permette al Cliente di supportare la propria attività commerciale verso l'estero con riferimento alle esportazioni ed alle importazioni. In particolare, a valere su detta linea e nei limiti di importo contrattualmente previsti, il Cliente potrà richiedere alla Banca, ogni qualvolta ne abbia necessità, la concessione di contratti autonomi di garanzia e crediti documentari, di anticipi export o su flussi, ovvero di finanziamenti import.

Più nello specifico:

- I "Contratti Autonomi di Garanzia a favore dell'estero" consistono in un obbligo di garanzia che, su richiesta del Cliente, la Banca può assumere nei confronti di un soggetto terzo sulla base di un testo condiviso dalle parti, soggetto a specifica approvazione del Cliente stesso
- I "Crediti Documentari" consistono nell'assunzione di un impegno da parte della banca (Banca emittente), su ordine e per conto di un Cliente (Ordinante), generalmente acquirente di merci, a seguito del quale ordine la Banca effettuerà, o farà effettuare da propria Banca Corrispondente, una prestazione economica (**pagamento a vista, assunzione di impegno di pagamento differito, accettazione di effetto, ecc.**) fino alla concorrenza di un determinato importo ed entro un termine temporale stabilito, in favore di un terzo (Beneficiario che, generalmente è venditore delle merci oggetto della transazione sottostante). Questa prestazione avviene contro presentazione, da parte dello stesso venditore, dei documenti commerciali relativi alla fornitura ed alla spedizione delle merci che risultino conformi ai termini ed alle condizioni previste nel testo del credito. Si tratta di un'operazione molto diffusa nel commercio internazionale con la quale si realizza una forte contestualità tra la fornitura della merce ed il suo pagamento con lo scambio, tramite le banche del venditore e del compratore, della documentazione riguardante la fornitura e la spedizione della merce, documentazione di cui la banche controllano esclusivamente la conformità formale (**è omessa ogni valutazione di merito**) secondo principi e regole consolidati facenti capo alle Norme della Camera di Commercio Internazionale.
  La lettera di credito Stand-by (SBLC) è uno strumento che prevede una valutazione di documenti per il suo utilizzo, ma nel quale è preminente la funzione di garanzia. La SBLC viene infatti attivata dal Beneficiario, presentando i documenti prescritti, solo nel caso in cui questi non abbia ricevuto il

pagamento dal debitore (ordinante della SBLC) secondo i termini del contratto commerciale sottostante, ad esempio a mezzo bonifico bancario.
Le operazioni di cui sopra sono disciplinate da specifiche Norme emanate dalla Camera di Commercio Internazionale di Parigi. Nell'esecuzione di tali operazioni è prassi consolidata avvalersi di corrispondenti estere domiciliate nel Paese del venditore / esportatore.
- Le Anticipazioni Export possono essere richieste dal Cliente mediante accensione di un finanziamento in Euro o in valuta, unicamente contro cessione di garanzia alla Banca di crediti commerciali documentati da fatture.
- Le Anticipazioni su flussi possono essere richieste dal Cliente mediante accensione di un finanziamento in Euro o in valuta a fronte di previsione di flussi ovvero dietro presentazione di fatture proforma e contratti, senza il ricorso allo smobilizzo di effetti e titoli di credito o a contratti di cessione dei crediti ex art. 1260 del codice civile.
In occasione di ciascuna richiesta di anticipazione, la Banca stabilirà a suo insindacabile giudizio se ed in quale misura consentire al Cliente un anticipo e stabilirà la durata e le eventuali ulteriori modalità di rimborso.
Le anticipazioni vengono erogate mediante accredito del relativo importo sul conto corrente di regolamento.
- I Finanziamenti Import sono finanziamenti in Euro o in valuta che vengono erogati dalla Banca mediante bonifico effettuato, su richiesta del Cliente, direttamente in favore del fornitore estero in pagamento della fornitura di merci o servizi.
La Banca, a suo insindacabile giudizio, potrà erogare il finanziamento richiesto determinando altresì il termine per il rimborso ed ogni eventuale ulteriore modalità ad esso relativa.

Le linee di estero commerciale possono beneficiare della **garanzia fidejussoria rilasciata alla Banca da un Consorzio / Cooperativa di garanzia (detto Confidi)** convenzionato con la Banca, ovvero della **garanzia diretta del Fondo di Garanzia per le PMI – L.662/1996 – gestito da MedioCredito Centrale.**
Le garanzie possono essere prestate per specifici soggetti, massimali finanziati, durate e forme tecniche diverse, in relazione alle differenti convenzioni sottoscritte dai medesimi soggetti con la Banca. Possono essere assunte al riguardo informazioni più dettagliate rivolgendosi al Consorzio/Cooperativa di garanzia e presso le Agenzie/Filiali della Banca.
Le Aziende ed i Liberi Professionisti per i quali sussistono i requisiti potranno richiedere la garanzia diretta rilasciata dal Fondo di Garanzia per le PMI – L.662/1996 (gestito da MedioCredito Centrale). Per ogni ulteriore informazione o approfondimento in relazione alla garanzia diretta è possibile fare riferimento al sito del Fondo di Garanzia (www.fondidigaranzia.it).

Le condizioni economiche applicate alle linee garantite dai Confidi o da MedioCredito Centrale sono precisate alla successiva sezione – Tabella B.

- **Principali rischi tipici**

✓ rischio di tasso: rischio connesso ai meccanismi di indicizzazione, cioè di aprire un rapporto di finanziamento ad un tasso pagato effettivamente anche solo per pochi giorni e poi variato in base ai criteri di indicizzazione.
✓ rischio di cambio: rischio di aprire un rapporto di finanziamento ad un dato valore di cambio della valuta prescelta e trovarsi, anche dopo poco tempo, con un controvalore in euro da pagare aumentato in ragione del mutato valore della valuta estera.
✓ rischio Paese: impossibilità di concludere l'intermediazione in valuta estera a causa di particolari situazioni politiche, calamità naturali, ecc. che interessino il Paese di riferimento.
✓ nel caso di operazioni di credito documentario o Lettera di credito Stand-by strumenti di pagamento che operano
attraverso una obbligazione autonoma della Banca rispetto all'operazione commerciale sottostante, condizionata alla sola valutazione dei documenti e non al merito degli stessi, l'ordinante sopporta il rischio di ricevere merce non conforme ai patti contrattuali a fronte di presentazione di documenti conformi ai termini del credito per i quali la Banca (emittente) è tenuta a pagare o ad impegnarsi a pagare, e quindi addebitarlo.

CONDIZIONI ECONOMICHE DEL PRODOTTO/ SERVIZIO

CONTRATTI AUTONOMI DI GARANZIA A FAVORE DELL'ESTERO (Incluse L.C. Stand By)	
VOCI DI COSTO	**IMPORTO**
Commissione emissione/proroga garanzia per mese o frazione	**3 per mille** minimo **€ 100,00**
Commissione modifica garanzia	**€ 50,00**
Commissione utilizzo/escussione	**3,5 per mille** minimo **€ 100,00**
Spese emissione garanzia paesi UME/Altri paesi	**€ 35,00**
Spese modifica garanzia paesi UME/Altri paesi	**€ 35,00**
Spese estinzione garanzia	**€ 0,00**
Spese stesura testo	**€ 100,00**
Diritto intervento su corrispondente	**€ 35,00**
Spese esame testi non standard	**€ 100,00**
Invio documenti a istituti di credito	**€ 82,64**
Commissioni su pagamenti in EURO/Divisa OUT	**1,5 per mille**
Valuta addebito su conto di regolamento	**Data Contabile dell'operazione**
Recupero spese reclamate da altre banche	**Corrispondenti a quelle sostenute e/o reclamate dalla Banca corrispondente**
Regime fiscale	**Imposta di bollo determinata sulla base delle disposizioni tempo per tempo vigenti**

CREDITO DOCUMENTARIO (L.C.)	
VOCI DI COSTO	**IMPORTO**
Comm. negoziazione/ utilizzo credito in EURO/Divisa OUT	**1,5 per mille**
Commissione emissione credito per trimestre o frazione	**4,5 per mille** minimo **€ 50,00**
Commissione utilizzo credito a vista	**3,5 per mille** minimo **€ 50,00**
Commissione di modifica credito	**€ 50,00**
Commissione mancato utilizzo credito	**1,25 per mille** minimo **€ 25,00**
Commissione utilizzo pagamenti differiti per mese o frazione	**2,5 per mille** minimo **€ 50,00**
Commissione per modifica, proroga, scadenza per trimestre o frazione	**4,5 per mille** minimo **€ 50,00**
Spese emissione credito paesi UME/Altri paesi	**€ 35,00**
Spese modifica credito paesi UME/Altri paesi	**€ 35,00**

Spese estinzione credito	**€ 0,00**
Spese utilizzo: - credito a vista paesi UME/Altri paesi regolamento (pagamento, accettazione pagamento) - differito paesi UME/Altri paesi	**€ 35,00** **€ 35,00**
Rilascio lettera liberatoria per ritiro merce	**€ 30,00**
Spesa pratica	**€ 25,00**
Diritto intervento su corrispondente	**€ 35,00**
Invio documenti a istituti di credito	**€ 82,64**
Valuta addebito su conto di regolamento	**Data Contabile dell'operazione**
Recupero spese reclamate da altre banche	**Corrispondenti a quelle sostenute e/o reclamate dalla Banca corrispondente**
Regime fiscale	**Imposta di bollo determinata sulla base delle disposizioni tempo per tempo vigenti**

ANTICIPAZIONI EXPORT – ANTICIPAZIONI SU FLUSSI

ESEMPIO ANTICIPAZIONI EXPORT

L'esempio sotto riportato è calcolato con indice di riferimento rilevato in data 03.03.2025

Ipotesi: Affidamento di € 5.000,00 con contratto a tempo indeterminato. Si assume che esso abbia una durata pari a tre mesi e che l'affidamento sia utilizzato per l'intero dal momento della conclusione del contratto. Si ipotizza, inoltre, una periodicità di liquidazione degli interessi su base trimestrale.

Accordato (importo in euro)	**5.000,00**
Tasso debitore nominale annuo	**7,52%**
Spese sul rapporto	**27,50**
Altre spese amministrative (invio rendiconto e DDS periodico)	**1,60**
Interessi	**94,00**
TAEG	**8,4534%**

ESEMPIO ANTICIPAZIONI SU FLUSSI

L'esempio sotto riportato è calcolato con indice di riferimento rilevato in data 03.03.2025

Ipotesi: Affidamento di € 5.000,00 con contratto a tempo indeterminato. Si assume che esso abbia una durata pari a tre mesi e che l'affidamento sia utilizzato per l'intero dal momento della conclusione del contratto. Si ipotizza, inoltre, una periodicità di liquidazione degli interessi su base trimestrale.

Accordato (importo in euro)	**5.000,00**
Tasso debitore nominale annuo	**8,02%**
Spese sul rapporto	**27,50**
Altre spese amministrative (invio rendiconto e DDS periodico)	**1,60**
Interessi	**100,25**
TAEG	**8,9858%**

TABELLA A (LINEE NON GARANTITE DA CONSORZI/COOPERATIVE DI GARANZIA O MEDIOCREDITO CENTRALE)

VOCI DI COSTO	IMPORTO
ANTICIPAZIONI EXPORT ESPRESSE IN DIVISA OUT Tasso convenuto in sede di attivazione di ciascun finanziamento	Tasso Interbancario lettera 6 Mesi, relativo alla divisa out in cui è espressa l'operazione ad eccezione, qualora pubblicati, dei seguenti tassi per le operazioni espresse in: - USD: SOFR (Secured Overnight Financing Rate) Term Rate, lettera 6 Mesi - GBP: SONIA (Sterling Overnight Index Average) Term Rate, lettera 6 Mesi - JPY: TORF (Tokyo Term Risk Free Rate), lettera 6 Mesi - CAD: CORRA RATE (Canadian Overnight Repo Rate Average), lettera 6 Mesi - CHF: SARON (come da Regolamento UE 2021/1874) composto a 1 mese, rilevato nel periodo precedente il periodo di interesse con il valore di adeguamento dello spread pari a – 0,0571 I tassi sopraindicati saranno rilevati per valuta 1° e 15° giorno del mese (se non lavorativi per valuta il giorno lavorativo successivo), maggiorati di uno spread di **5,00 punti.**
ANTICIPAZIONI EXPORT ESPRESSE IN EURO Tasso convenuto in sede di attivazione di ciascun finanziamento	Tasso Euribor 3 mesi, base 365, rilevazione mensile, valuta 1° giorno del mese (se non lavorativo per valuta il giorno lavorativo successivo), maggiorato di uno spread di **5 punti**
ANTICIPAZIONI SU FLUSSI ESPRESSE IN DIVISA OUT Tasso convenuto in sede di attivazione di ciascun finanziamento	Tasso Interbancario lettera 6 Mesi, relativo alla divisa out in cui è espressa l'operazione ad eccezione, qualora pubblicati, dei seguenti tassi per le operazioni espresse in: - USD: SOFR (Secured Overnight Financing Rate) Term Rate, lettera 6 Mesi - GBP: SONIA (Sterling Overnight Index Average) Term Rate, lettera 6 Mesi - JPY: TORF (Tokyo Term Risk Free Rate), lettera 6 Mesi - CAD: CORRA RATE (Canadian Overnight Repo Rate Average), lettera 6 Mesi - CHF: SARON (come da Regolamento UE 2021/1874) composto a 1 mese, rilevato nel periodo precedente il periodo di interesse con il valore di adeguamento dello spread pari a – 0,0571 I tassi sopraindicati saranno rilevati per valuta 1° e 15° giorno del mese (se non lavorativi per valuta il giorno lavorativo successivo), maggiorati di uno spread di **5,50 punti.**
ANTICIPAZIONI SU FLUSSI ESPRESSE IN EURO Tasso convenuto in sede di attivazione di ciascun finanziamento	Tasso Euribor 3 mesi, base 365, rilevazione mensile, valuta 1° giorno del mese (se non lavorativo per valuta il giorno lavorativo successivo), maggiorato di uno di **5,50 punti**

Al verificarsi di una variazione sostanziale o della cessazione dell'eventuale indice di riferimento applicato al finanziamento, per l'individuazione dell'indice alternativo trovano applicazione i criteri e le "Procedure interne applicate nell'evento di variazione sostanziale o cessazione dell'indice di riferimento", stabilite dal "Piano di sostituzione degli indici di riferimento" (Benchmark Regulation – Reg. UE 2016/1011) pubblicato nella sezione "Trasparenza" del sito internet della Banca (https://www.bancadiasti.it/). Le modifiche o l'indice sostitutivo, individuato in conformità al comma precedente, formeranno oggetto di specifica comunicazione al Cliente, nei termini stabiliti dall'articolo 118 bis del D.Lgs. 385/1993 (TUB) e si intenderanno approvati ove il Cliente non receda, senza spese, dal contratto entro due mesi dalla ricezione della comunicazione. In caso di recesso il Cliente ha diritto, in sede di liquidazione del rapporto, all'applicazione delle condizioni precedentemente praticate, anche con riferimento al tasso di interesse.	
In ottemperanza all'art. 4 del Decreto del Ministero delle Finanze n.ro 57 del 20 febbraio 2014, il quale prevede che la Banca tenga in considerazione la presenza del Rating di Legalità tra le variabili che concorrono alla determinazione delle condizioni economiche di erogazione applicate all'impresa, la Banca ha stabilito di applicare una riduzione del tasso annuo nominale di punti 0,10 rispetto agli standard riportati dal presente Foglio Informativo.	
Comm. finanziamento in EURO/Divisa OUT fino/oltre a 50.000 EUR	**1,5 per mille**
Spese finanziamento	**€ 10,00**
Spese proroga/decurtazione/estinzione finanziamento	**€ 10,00**
Valuta addebito su conto Italia per rilascio finanziamento in EURO/Divisa OUT	**Data Contabile + 2 gg lavorativi**
Valuta addebito su conto Estero/valutario per rilascio finanziamento in EURO/Divisa OUT	**Data Contabile + 2 gg lavorativi**
Valuta addebito su c/c Italia per proroga finanziamento in EURO/Divisa OUT	**Data Scadenza Tasso Avere**
Valuta addebito su c/c Italia per decurtazione/estinzione finanziamento in EURO	**Data Contabile**
Valuta addebito su c/c Italia per decurtazione/estinzione finanziamento in Divisa OUT	**Data Contabile + 2 gg lavorativi**
Valuta addebito su conto Estero per proroga finanziamento in EURO/Divisa OUT	**Data Scadenza Tasso Avere**
Valuta addebito su c/estero o valutario per decurtazione/estinzione finanziamento	**Data Contabile + 2 gg lavorativi**
Valuta addebito su c/finanziamento per erogazione finanziamento (data decorrenza interessi)	**Data Contabile**
Valuta accredito su conto di regolamento per rilascio finanziamento in EURO/Divisa OUT	**Data Contabile + 2 gg lavorativi**
Valuta accredito per decurtazione/estinzione c/finanziamento in EURO	**Data Contabile**
Valuta accredito per decurtazione/estinzione c/finanziamento in Divise OUT	**Data Contabile + 2 gg lavorativi**
Valuta accredito EURO c/fin.	**Data Valuta Dare + 1gg lavorativo**
Valuta accredito DIVISA OUT c/fin.	**Data Contabile + 2 gg lavorativi**
Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM),** previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo alle rispettive classi di operazioni omogenee, può essere consultato presso la Rete delle Filiali e sul sito internet della Banca www.bancadiasti.it	

TABELLA B (LINEE GARANTITE DA CONSORZI/COOPERATIVE DI GARANZIA O MEDIOCREDITO CENTRALE)

VOCI DI COSTO	IMPORTO
ANTICIPAZIONI EXPORT ESPRESSE IN DIVISA OUT Tasso convenuto in sede di attivazione di ciascun finanziamento	Tasso Interbancario lettera 6 Mesi, relativo alla divisa out in cui è espressa l'operazione ad eccezione, qualora pubblicati, dei seguenti tassi per le operazioni espresse in: - USD: SOFR (Secured Overnight Financing Rate) Term Rate, lettera 6 Mesi - GBP: SONIA (Sterling Overnight Index Average) Term Rate, lettera 6 Mesi - JPY: TORF (Tokyo Term Risk Free Rate), lettera 6 Mesi - CAD: CORRA RATE (Canadian Overnight Repo Rate Average), lettera 6 Mesi - CHF: SARON (come da Regolamento UE 2021/1874) composto a 1 mese, rilevato nel periodo precedente il periodo di interesse con il valore di adeguamento dello spread pari a – 0,0571 I tassi sopraindicati saranno rilevati per valuta 1° e 15° giorno del mese (se non lavorativi per valuta il giorno lavorativo successivo), maggiorati di uno spread di **4,00 punti.**
ANTICIPAZIONI EXPORT ESPRESSE IN EURO Tasso convenuto in sede di attivazione di ciascun finanziamento	Tasso Euribor 3 mesi, base 365, rilevazione mensile, valuta 1° giorno del mese (se non lavorativo per valuta il giorno lavorativo successivo), maggiorato di uno spread di **4 punti**
ANTICIPAZIONI SU FLUSSI ESPRESSE IN DIVISA OUT Tasso convenuto in sede di attivazione di ciascun finanziamento	Tasso Interbancario lettera 6 Mesi, relativo alla divisa out in cui è espressa l'operazione ad eccezione, qualora pubblicati, dei seguenti tassi per le operazioni espresse in: - USD: SOFR (Secured Overnight Financing Rate) Term Rate, lettera 6 Mesi - GBP: SONIA (Sterling Overnight Index Average) Term Rate, lettera 6 Mesi - JPY: TORF (Tokyo Term Risk Free Rate), lettera 6 Mesi - CAD: CORRA RATE (Canadian Overnight Repo Rate Average), lettera 6 Mesi - CHF: SARON (come da Regolamento UE 2021/1874) composto a 1 mese, rilevato nel periodo precedente il periodo di interesse con il valore di adeguamento dello spread pari a – 0,0571 I tassi sopraindicati saranno rilevati per valuta 1° e 15° giorno del mese (se non lavorativi per valuta il giorno lavorativo successivo), maggiorati di uno spread di **4,50 punti.**
ANTICIPAZIONI SU FLUSSI ESPRESSE IN EURO Tasso convenuto in sede di attivazione di ciascun finanziamento	Tasso Euribor 3 mesi, base 365, rilevazione mensile, valuta 1° giorno del mese (se non lavorativo per valuta il giorno lavorativo successivo), maggiorato di uno di **4,50 punti**

Al verificarsi di una variazione sostanziale o della cessazione dell'eventuale indice di riferimento applicato al finanziamento, per l'individuazione dell'indice alternativo trovano applicazione i criteri e le "Procedure interne applicate nell'evento di variazione sostanziale o cessazione dell'indice di riferimento", stabilite dal "Piano di sostituzione degli indici di riferimento" (Benchmark Regulation – Reg. UE 2016/1011) pubblicato nella sezione "Trasparenza" del sito internet della Banca (https://www.bancadiasti.it/). Le modifiche o l'indice sostitutivo, individuato in conformità al comma precedente, formeranno oggetto di specifica comunicazione al Cliente, nei termini stabiliti dall'articolo 118 bis del D.Lgs. 385/1993 (TUB) e si intenderanno approvati ove il Cliente non receda, senza spese, dal contratto entro due mesi dalla ricezione della comunicazione. In caso di recesso il Cliente ha diritto, in sede di liquidazione del rapporto, all'applicazione delle condizioni precedentemente praticate, anche con riferimento al tasso di interesse.	
In ottemperanza all'art. 4 del Decreto del Ministero delle Finanze n.ro 57 del 20 febbraio 2014, il quale prevede che la Banca tenga in considerazione la presenza del Rating di Legalità tra le variabili che concorrono alla determinazione delle condizioni economiche di erogazione applicate all'impresa, la Banca ha stabilito di applicare una riduzione del tasso annuo nominale di punti 0,10 rispetto agli standard riportati dal presente Foglio Informativo.	
Comm. finanziamento in EURO/Divisa OUT fino/oltre a 50.000 EUR	**1,5 per mille**
Spese finanziamento	**€ 10,00**
Spese proroga/decurtazione/estinzione finanziamento	**€ 10,00**
Valuta addebito su conto Italia per rilascio finanziamento in EURO/Divisa OUT	**Data Contabile + 2 gg lavorativi**
Valuta addebito su conto Estero/valutario per rilascio finanziamento in EURO/Divisa OUT	**Data Contabile + 2 gg lavorativi**
Valuta addebito su c/c Italia per proroga finanziamento in EURO/Divisa OUT	**Data Scadenza Tasso Avere**
Valuta addebito su c/c Italia per decurtazione/estinzione finanziamento in EURO	**Data Contabile**
Valuta addebito su c/c Italia per decurtazione/estinzione finanziamento in Divisa OUT	**Data Contabile + 2 gg lavorativi**
Valuta addebito su conto Estero per proroga finanziamento in EURO/Divisa OUT	**Data Scadenza Tasso Avere**
Valuta addebito su c/estero o valutario per decurtazione/estinzione finanziamento	**Data Contabile + 2 gg lavorativi**
Valuta addebito su c/finanziamento per erogazione finanziamento (data decorrenza interessi)	**Data Contabile**
Valuta accredito su conto di regolamento per rilascio finanziamento in EURO/Divisa OUT	**Data Contabile + 2 gg lavorativi**
Valuta accredito per decurtazione/estinzione c/finanziamento in EURO	**Data Contabile**
Valuta accredito per decurtazione/estinzione c/finanziamento in Divise OUT	**Data Contabile + 2 gg lavorativi**
Valuta accredito EURO c/fin.	**Data Valuta Dare + 1gg lavorativo**
Valuta accredito DIVISA OUT c/fin.	**Data Contabile + 2 gg lavorativi**
Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM),** previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo alle rispettive classi di operazioni omogenee, può essere consultato presso la Rete delle Filiali e sul sito internet della Banca www.bancadiasti.it	

FINANZIAMENTI IMPORT
ESEMPIO

L'esempio sotto riportato è calcolato con indice di riferimento rilevato in data 03.03.2025

Ipotesi: Affidamento di € 5.000,00 con contratto a tempo indeterminato. Si assume che esso abbia una durata pari a tre mesi e che l'affidamento sia utilizzato per l'intero dal momento della conclusione del contratto. Si ipotizza, inoltre, una periodicità di liquidazione degli interessi su base trimestrale.

Accordato (importo in euro)	**5.000,00**
Tasso debitore nominale annuo	**8,02%**
Spese sul rapporto	**27,50**
Altre spese amministrative (invio rendiconto e DDS periodico)	**1,60**
Interessi	**100,25**
TAEG	**8,9858%**

TABELLA A (LINEE NON GARANTITE DA CONSORZI/COOPERATIVE DI GARANZIA O MEDIOCREDITO CENTRALE)

VOCI DI COSTO	IMPORTO
FINANZIAMENTI IMPORT ESPRESSI IN DIVISA OUT Tasso convenuto in sede di attivazione di ciascun finanziamento	Tasso Interbancario lettera 6 Mesi, relativo alla divisa out in cui è espressa l'operazione ad eccezione, qualora pubblicati, dei seguenti tassi per le operazioni espresse in: - USD: SOFR (Secured Overnight Financing Rate) Term Rate, lettera 6 Mesi - GBP: SONIA (Sterling Overnight Index Average) Term Rate, lettera 6 Mesi - JPY: TORF (Tokyo Term Risk Free Rate), lettera 6 Mesi - CAD: CORRA RATE (Canadian Overnight Repo Rate Average), lettera 6 Mesi - CHF: SARON (come da Regolamento UE 2021/1874) composto a 1 mese, rilevato nel periodo precedente il periodo di interesse con il valore di adeguamento dello spread pari a – 0,0571 I tassi sopraindicati saranno rilevati per valuta 1° e 15° giorno del mese (se non lavorativi per valuta il giorno lavorativo successivo), maggiorati di uno spread di **5,50 punti.**
FINANZIAMENTI IMPORT ESPRESSI IN EURO Tasso convenuto in sede di attivazione di ciascun finanziamento	Tasso Euribor 3 mesi, base 365, rilevazione mensile, valuta 1° giorno del mese (se non lavorativo per valuta il giorno lavorativo successivo), maggiorato di uno di **5,50 punti**

Al verificarsi di una variazione sostanziale o della cessazione dell'eventuale indice di riferimento applicato al finanziamento, per l'individuazione dell'indice alternativo trovano applicazione i criteri e le "Procedure interne applicate nell'evento di variazione sostanziale o cessazione dell'indice di riferimento", stabilite dal "Piano di sostituzione degli indici di riferimento" (Benchmark Regulation – Reg. UE 2016/1011) pubblicato nella sezione "Trasparenza" del sito internet della Banca (https://www.bancadiasti.it/).

Le modifiche o l'indice sostitutivo, individuato in conformità al comma precedente, formeranno oggetto di specifica comunicazione al Cliente, nei termini stabiliti dall'articolo 118 bis del D.Lgs. 385/1993 (TUB) e si intenderanno approvati ove il Cliente non receda, senza spese, dal contratto entro due mesi dalla ricezione della comunicazione. In caso di recesso il Cliente ha diritto, in sede di liquidazione del rapporto, all'applicazione delle condizioni precedentemente praticate, anche con riferimento al tasso di interesse.

In ottemperanza all'art. 4 del Decreto del Ministero delle Finanze n.ro 57 del 20 febbraio 2014, il quale prevede che la Banca tenga in considerazione la presenza del Rating di Legalità tra le variabili che concorrono alla determinazione delle condizioni economiche di erogazione applicate all'impresa, la Banca ha stabilito di applicare una riduzione del tasso annuo nominale di punti 0,10 rispetto agli standard riportati dal presente Foglio Informativo.

VOCI DI COSTO	IMPORTO
Comm. finanziamento in EURO/Divisa OUT fino/oltre a 50.000 EUR	**1,5 per mille**
Comm. finanziamento su bonifico Cross Border contro finanziamento	**1,5 per mille**
Spese finanziamento	**€ 10,00**
Spese finanziamento su crediti documentari (spesa applicata nell'ambito dell'operatività dei crediti documentari in sostituzione delle 'Spese finanziamento')	**€ 5,16**
Spese proroga/decurtazione/estinzione finanziamenti	**€ 10,00**
Valuta addebito su conto di regolamento per rilascio finanziamento in EURO/Divisa OUT	Data Contabile + 2 gg lavorativi
Valuta addebito su c/c Italia per proroga finanziamento in EURO/Divisa OUT	Data Scadenza Tasso Avere
Valuta addebito su c/c Italia per decurtazione/estinzione finanziamento in Divisa OUT	Data Contabile + 2 gg lavorativi
Valuta addebito su c/c Italia per decurtazione/estinzione. finanziamento in EURO	Data Contabile
Valuta addebito su conto estero/ valutario per decurtazione/estinzione finanziamento	Data Contabile + 2 gg lavorativi
Valuta addebito su c/c Estero /valutario per proroga finanziamento in EURO/Divisa OUT	Data Scadenza Tasso Avere
Valuta addebito su c/finanziamento per erogazione finanziamento (data decorrenza interessi)	Data Contabile
Valuta accredito su conto Italia per rilascio finanziamento in EURO/Divisa OUT	Data Contabile + 2 gg lavorativi
Valuta accredito su conto estero/valutario per rilascio finanziamento in EURO/Divisa OUT	Data Contabile + 2 gg lavorativi
Valuta accredito per decurtazione/estinzione c/finanziamento in EURO	Data Contabile
Valuta accredito per decurtazione/estinzione c/finanziamento in Divisa OUT	Data Contabile + 2 gg lavorativi
Valuta accredito EURO c/fin.	Data Valuta Dare + 1gg lavorativo
Valuta accredito DIVISA OUT c/fin	Data contabile + 2 gg lavorativi

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM),** previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo alle rispettive classi di operazioni omogenee, può essere consultato presso la Rete delle Filiali e sul sito internet della Banca www.bancadiasti.it

TABELLA B (LINEE GARANTITE DA CONSORZI/COOPERATIVE DI GARANZIA O MEDIOCREDITO CENTRALE)

VOCI DI COSTO	IMPORTO
FINANZIAMENTI IMPORT ESPRESSI IN DIVISA OUT Tasso convenuto in sede di attivazione di ciascun finanziamento	Tasso Interbancario lettera 6 Mesi, relativo alla divisa out in cui è espressa l'operazione ad eccezione, qualora pubblicati, dei seguenti tassi per le operazioni espresse in: - USD: SOFR (Secured Overnight Financing Rate) Term Rate, lettera 6 Mesi - GBP: SONIA (Sterling Overnight Index Average) Term Rate, lettera 6 Mesi - JPY: TORF (Tokyo Term Risk Free Rate), lettera 6 Mesi - CAD: CORRA RATE (Canadian Overnight Repo Rate Average), lettera 6 Mesi - CHF: SARON (come da Regolamento UE 2021/1874) composto a 1 mese, rilevato nel periodo precedente il periodo di interesse con il valore di adeguamento dello spread pari a – 0,0571 I tassi sopraindicati saranno rilevati per valuta 1° e 15° giorno del mese (se non lavorativi per valuta il giorno lavorativo successivo), maggiorati di uno spread di **4,50 punti.**
FINANZIAMENTI IMPORT ESPRESSI IN EURO Tasso convenuto in sede di attivazione di ciascun finanziamento	Tasso Euribor 3 mesi, base 365, rilevazione mensile, valuta 1° giorno del mese (se non lavorativo per valuta il giorno lavorativo successivo), maggiorato di uno di **4,50 punti**

Al verificarsi di una variazione sostanziale o della cessazione dell'eventuale indice di riferimento applicato al finanziamento, per l'individuazione dell'indice alternativo trovano applicazione i criteri e le "Procedure interne applicate nell'evento di variazione sostanziale o cessazione dell'indice di riferimento", stabilite dal "Piano di sostituzione degli indici di riferimento" (Benchmark Regulation – Reg. UE 2016/1011) pubblicato nella sezione "Trasparenza" del sito internet della Banca (https://www.bancadiasti.it/).

Le modifiche o l'indice sostitutivo, individuato in conformità al comma precedente, formeranno oggetto di specifica comunicazione al Cliente, nei termini stabiliti dall'articolo 118 bis del D.Lgs. 385/1993 (TUB) e si intenderanno approvati ove il Cliente non receda, senza spese, dal contratto entro due mesi dalla ricezione della comunicazione. In caso di recesso il Cliente ha diritto, in sede di liquidazione del rapporto, all'applicazione delle condizioni precedentemente praticate, anche con riferimento al tasso di interesse.

In ottemperanza all'art. 4 del Decreto del Ministero delle Finanze n.ro 57 del 20 febbraio 2014, il quale prevede che la Banca tenga in considerazione la presenza del Rating di Legalità tra le variabili che concorrono alla determinazione delle condizioni economiche di erogazione applicate all'impresa, la Banca ha stabilito di applicare una riduzione del tasso annuo nominale di punti 0,10 rispetto agli standard riportati dal presente Foglio Informativo.

VOCI DI COSTO	IMPORTO
Comm. finanziamento in EURO/Divisa OUT fino/oltre a 50.000 EUR	**1,5 per mille**
Comm. finanziamento su bonifico Cross Border contro finanziamento	**1,5 per mille**
Spese finanziamento	**€ 10,00**
Spese finanziamento su crediti documentari (spesa applicata nell'ambito dell'operatività dei crediti documentari in sostituzione delle 'Spese finanziamento')	**€ 5,16**
Spese proroga/decurtazione/estinzione finanziamenti	**€ 10,00**
Valuta addebito su conto di regolamento per rilascio finanziamento in EURO/Divisa OUT	Data Contabile + 2 gg lavorativi
Valuta addebito su c/c Italia per proroga finanziamento in EURO/Divisa OUT	Data Scadenza Tasso Avere
Valuta addebito su c/c Italia per decurtazione/estinzione finanziamento in Divisa OUT	Data Contabile + 2 gg lavorativi
Valuta addebito su c/c Italia per decurtazione/estinzione. finanziamento in EURO	Data Contabile
Valuta addebito su conto estero/ valutario per decurtazione/estinzione finanziamento	Data Contabile + 2 gg lavorativi
Valuta addebito su c/c Estero /valutario per proroga finanziamento in EURO/Divisa OUT	Data Scadenza Tasso Avere
Valuta addebito su c/finanziamento per erogazione finanziamento (data decorrenza interessi)	Data Contabile
Valuta accredito su conto Italia per rilascio finanziamento in EURO/Divisa OUT	Data Contabile + 2 gg lavorativi
Valuta accredito su conto estero/valutario per rilascio finanziamento in EURO/Divisa OUT	Data Contabile + 2 gg lavorativi
Valuta accredito per decurtazione/estinzione c/finanziamento in EURO	Data Contabile
Valuta accredito per decurtazione/estinzione c/finanziamento in Divisa OUT	Data Contabile + 2 gg lavorativi
Valuta accredito EURO c/fin.	Data Valuta Dare + 1gg lavorativo
Valuta accredito DIVISA OUT c/fin	Data contabile + 2 gg lavorativi
Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM),** previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo alle rispettive classi di operazioni omogenee, può essere consultato presso la Rete delle Filiali e sul sito internet della Banca www.bancadiasti.it	

"FINANZIAMENTI IN DIVISA AMMONTARE TOTALE DA RIMBORSARE A SCADENZA: SIMULAZIONE DELL'IMPATTO DERIVANTE DA UN APPREZZAMENTO DELLA VALUTA IN CUI È ESPRESSO IL FINANZIAMENTO PARI AL 20%"		
Durata in giorni	**180**	
Rilevazioni del	**26/03/2025**	
FINANZIAMENTO ESPRESSO IN DOLLARI AMERICANI	**IPOTESI FORMULATA AL CAMBIO BCE RILEVATO ALLA DATA SOPRA INDICATA**	**IPOTESI FORMULATA CON MAGGIORAZIONE DEL CAMBIO PARI AL 20% ALLA SCADENZA DEL FINANZIAMENTO**
Importo del Finanziamento in Dollari Americani	100.000,00	100.000,00
Controvalore Iniziale del Finanziamento in euro	92.695,59	92.695,59
- Tasso SOFR TERM RATE	4,21600	4,216
- Spread	5,5	5,5
- Tasso finito (SOFR TERM RATE + Spread)	9,716	9,716
- Cambio BCE iniziale pari a	1,0788	1,0788
- Cambio ipotizzato alla scadenza pari a	1,0788	0,8630
Importo del Finanziamento alla scadenza in Euro	92.695,59	115.869,48
Interessi in Dollari Americani	4.791,45	4.791,45
Interessi in Euro	4.441,46	5.551,83
Ammontare da rimborsare a scadenza in Dollari Americani	104.791,45	104.791,45
Ammontare da rimborsare a scadenza in Euro	97.137,05	121.421,32

FINANZIAMENTO ESPRESSO IN STERLINE	IPOTESI FORMULATA AL CAMBIO BCE RILEVATO ALLA DATA SOPRA INDICATA	IPOTESI FORMULATA CON MAGGIORAZIONE DEL CAMBIO PARI AL 20% ALLA SCADENZA DEL FINANZIAMENTO
Importo del Finanziamento in Sterline	100.000,00	100.000,00
Controvalore Iniziale del Finanziamento in euro	119.584,32	119.584,32
- Tasso SONIA TERM RATE	4,344	4,344
- Spread	5,5	5,5
- Tasso finito (SONIA TERM RATE + Spread)	9,844	9,844
- Cambio BCE iniziale pari a	0,83623	0,83623
- Cambio ipotizzato alla scadenza pari a	0,83623	0,6690
Importo del Finanziamento alla scadenza in Euro	119.584,32	149.480,41
Interessi in Sterline	4.854,58	4.854,58
Interessi in Euro	5.805,31	7.256,64
Ammontare da rimborsare a scadenza in Sterline	104.854,58	104.854,58
Ammontare da rimborsare a scadenza in Euro	125.389,64	156.737,05

FINANZIAMENTO ESPRESSO FRANCHI SVIZZERI	IPOTESI FORMULATA AL CAMBIO BCE RILEVATO ALLA DATA SOPRA INDICATA	IPOTESI FORMULATA CON MAGGIORAZIONE DEL CAMBIO PARI AL 20% ALLA SCADENZA DEL FINANZIAMENTO
Importo del Finanziamento in Franchi Svizzeri	100.000,00	100.000,00
Controvalore Iniziale del Finanziamento in euro	104.909,78	104.909,78
- Tasso SARON + Valore di adeguamento pari a -0,0571	0,34	0,34
- Spread	5,5	5,5
- Tasso finito (SARON + Spread)	5,84	5,84
- Cambio BCE iniziale pari a	0,9532	0,9532
- Cambio ipotizzato alla scadenza pari a	0,9532	0,7626
Importo del Finanziamento alla scadenza in Euro	104.909,78	131.137,22
Interessi in Franchi Svizzeri	2.880,00	2.880,00
Interessi in Euro	3.021,40	3.776,75
Ammontare da rimborsare a scadenza in Franchi Svizzeri	102.880,00	102.880,00
Ammontare da rimborsare a scadenza in Euro	107.931,18	134.913,97

FINANZIAMENTO ESPRESSO IN YEN	IPOTESI FORMULATA AL CAMBIO BCE RILEVATO ALLA DATA SOPRA INDICATA	IPOTESI FORMULATA CON MAGGIORAZIONE DEL CAMBIO PARI AL 20% ALLA SCADENZA DEL FINANZIAMENTO
Importo del Finanziamento in Yen	100.000,00	100.000,00
Controvalore Iniziale del Finanziamento in euro	616,52	616,52
- Tasso TORF	0,588	0,588
- Spread	5,5	5,5
- Tasso finito (TORF + Spread)	6,088	6,088
- Cambio BCE iniziale pari a	162,2	162,2
- Cambio ipotizzato alla scadenza pari a	162,2	129,7600
Importo del Finanziamento alla scadenza in Euro	616,52	770,65
Interessi in Yen	3.002,30	3.002,30
Interessi in Euro	18,51	23,14
Ammontare da rimborsare a scadenza in Yen	103.002,30	103.002,30
Ammontare da rimborsare a scadenza in Euro	635,03	793,79

FINANZIAMENTO ESPRESSO IN DOLLARI CANADESI	IPOTESI FORMULATA AL CAMBIO BCE RILEVATO ALLA DATA SOPRA INDICATA	IPOTESI FORMULATA CON MAGGIORAZIONE DEL CAMBIO PARI AL 20% ALLA SCADENZA DEL FINANZIAMENTO
Importo del Finanziamento in Dollari Canadesi	100.000,00	100.000,00
Controvalore Iniziale del Finanziamento in euro	64.989,93	64.989,93
- Tasso CORRA RATE	2,750	2,75
- Spread	5,5	5,5
- Tasso finito (CORRA RATE + Spread)	8,25	8,25
- Cambio BCE iniziale pari a	1,5387	1,5387
- Cambio ipotizzato alla scadenza pari a	1,5387	1,2310
Importo del Finanziamento alla scadenza in Euro	64.989,93	81.237,41
Interessi in Dollari Canadesi	4.068,49	4.068,49
Interessi in Euro	2.644,11	3.305,14
Ammontare da rimborsare a scadenza in Dollari Canadesi	104.068,49	104.068,49
Ammontare da rimborsare a scadenza in Euro	67.634,04	84.542,55

ALTRE CONDIZIONI COMUNI ALLE DIVERSE LINEE	
VOCI DI COSTO	**IMPORTO**
Spese per produzione di ogni documento attinente al contratto: In formato cartaceo In formato elettronico	 **€ 0,80** **€ 0,00**
Cambio applicato ad ogni tipo di operazione	Consultare il Foglio Informativo **FIA0321** "Contratto Quadro PSD".
Per operazioni che possono essere subordinate all'esistenza di affidamento in conto corrente	Consultare il Foglio Informativo **FIA0208** "Fido di conto corrente".
Per operazioni assistite dalla Garanzia del Fondo L. 622/96 per Garanzia diretta Mediocredito Centrale	È prevista, nei casi stabiliti dal Regolamento del Fondo, l'applicazione da parte del Fondo medesimo di una commissione "una tantum" diversificata in funzione dell'ubicazione territoriale dell'impresa e delle dimensioni (piccola o media), calcolata sulla base dell'importo garantito ed in funzione delle categorie di finanziamento previste dal Fondo • Minimo dello 0,50% • Massimo del 1,25% Maggiori dettaglio sul regolamento reperibile sul sito internet www.fondidigaranzia.it

RECESSO E RECLAMI

Recesso

Al cliente è riconosciuta la facoltà di recesso che lo stesso può esercitare mediante invio di una comunicazione alla Banca con lettera raccomandata A.R. La Banca ha analoga facoltà di recesso che può essere esercitata in qualsiasi momento, anche con comunicazione verbale da confermarsi con successivo invio odi lettera raccomandata, ovvero con lettera raccomandata A.R.

La Banca avrà diritto di risolvere il contratto ai sensi dell'art. 1456 Cod. Civ. dandone comunicazione al Cliente con lettera raccomandata A.R. e con preavviso di almeno 1 giorno, qualora:

- Il cliente non provveda al pagamento puntuale ed integrale di quanto dovuto in relazione al contratto;
- il cliente subisca protesti, procedimenti esecutivi, cautelari, ipoteche giudiziali o divenga comunque insolvente;

Reclami

Il cliente può presentare un reclamo alla Banca utilizzando una delle seguenti modalità:

- lettera raccomandata A/R ovvero posta ordinaria da trasmettere alla Cassa di Risparmio di Asti Spa – Ufficio Reclami e Controversie con la Clientela – P.za Libertà 23 – 14100 Asti
- posta elettronica all'indirizzo e-mail: **reclami@bancadiasti.it** oppure posta elettronica certificata all'indirizzo: **reclami@pec.bancadiasti.it**
- fax al numero 0141-393134
- per iscritto presso la filiale/agenzia dove è intrattenuto il rapporto.

Nel rispetto della normativa vigente la Banca risponde sollecitamente e comunque entro il termine ordinario di 60 giorni dal ricevimento del reclamo.

La Banca risponderà entro 15 giornate operative dalla ricezione se il reclamo è relativo alla prestazione di servizi di pagamento. In situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro 15 giorni operativi per motivi indipendenti dalla sua volontà, è tenuta a inviare una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo e specificando il termine entro il quale il Cliente otterrà una risposta definitiva. In ogni caso il termine per la ricezione della risposta definitiva non supera i 35 giorni operativi.

Il Cliente, in mancanza di risposta entro i termini previsti, o se insoddisfatto della risposta fornita dalla

Banca in riscontro al reclamo, prima di ricorrere al Giudice, può:

- rivolgersi **all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF)**. Per maggiori informazioni consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it oppure rivolgersi alle Filiali della Banca d'Italia o alle filiali della Banca;
- presentare, anche in assenza di preventivo reclamo, una domanda di mediazione (procedura che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la Banca, grazie all'assistenza di un mediatore indipendente) all'Organismo operante presso il **Conciliatore Bancario Finanziario**, Associazione per la soluzione delle controversie bancarie e finanziarie, che presenta una rete di conciliatori diffusa sul territorio nazionale. Per maggiori informazioni consultare il sito internet www.conciliatorebancario.it

Il Cliente ha inoltre diritto di presentare esposti alla Banca d'Italia.

Per ulteriori informazioni è possibile consultare sul sito internet della Banca, alla sezione "Reclami", il documento sulle procedure di reclamo e di composizione stragiudiziale delle controversie, la Guida Pratica all'Arbitro Bancario Finanziario e il Regolamento per la procedura di mediazione presso il Conciliatore Bancario Finanziario. La stessa documentazione può essere richiesta alle filiali della Banca.

GLOSSARIO	
Cambio	Prezzo della divisa di un Paese espresso in rapporto al valore dell'euro o di altra divisa
Divisa OUT	Unità monetaria diversa dall'euro
Camera di Commercio Internazionale di Parigi (ICC)	Organizzazione non statale rappresentativa delle diverse branche dell'attività economica, che ha come scopo principale la facilitazione dei commerci internazionali. A tal fine, e nell'ambito delle operazioni documentarie con l'estero dal 1929 ha elaborato delle Regole "Norme ed Usi uniformi relative ai crediti documentari" che, aggiornate nel corso degli anni (attualmente in vigore le NUU Pubblicazione 600 del 2007) sono il fondamentale riferimento di tutte le transazioni internazionali che coinvolgono il regolamento a mezzo dello strumento credito documentario e Stand-by Letter of Credit per quanto ad esse applicabili.
Rischio Paese	Insolvenza economica dei soggetti collocati in un determinato Paese (per cause politiche, calamità naturali etc.)
Paesi UME o Uem	Paesi che hanno aderito all'Unione Economica e Monetaria dell'Unione con il trattato di Maastricht o che aderiranno nelle successive fasi di realizzazione, attualmente vi appartengono: Austria, Belgio, Cipro, Estonia , Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lettonia, Lussemburgo, Malta, Paesi Bassi, Portogallo, Slovenia, Slovacchia e Spagna
TAEG	Indica il costo totale del finanziamento su base annua ed è espresso in percentuale sull'ammontare del finanziamento concesso. Comprende il tasso di interesse e le altre voci di spesa, (spese per l'istruttoria della pratica i premi relativi alle assicurazioni necessarie per la stipula del medesimo, i costi relativi all'eventuale Confidi oltre ad eventuali imposte e le tasse.
CORRA RATE	Canadian Overnight Repo Rate Average: tasso che misura il costo del finanziamento collaterale generale *overnight* in dollari canadesi utilizzando buoni del tesoro e obbligazioni del governo del Canada come garanzia per le transazioni di pronti contro termine.
SOFR	Secured Overnight Financing Rate: tasso che misura il costo della raccolta di denaro con scadenza a un giorno (*overnight*) nel mercato pronti contro termine dei titoli del Tesoro degli Stati Uniti. La forma tecnica a scadenza del suddetto tasso overnight è il SOFR TERM

	RATE.
SOFR TERM RATE	Forma tecnica a scadenza del SOFR.
SONIA	Sterling Overnight Index Average: tasso alternativo di riferimento al Libor GBP, volto a riflettere la media dei tassi di interesse che le banche pagano per contrarre prestiti *overnight* in sterline da altre istituzioni finanziarie e da altri investitori istituzionali. La forma tecnica a scadenza del suddetto tasso overnight è il SONIA TERM RATE.
SONIA TERM RATE	Forma tecnica a scadenza del SONIA.
TONAR	Tokyo Overnight Average Rate: tasso che misura il tasso di interesse medio al quale una selezione di istituzioni finanziarie concedono prestiti in yen overnight. La forma tecnica a scadenza del suddetto tasso overnight è il TORF.
TORF	Forma tecnica a scadenza del TONAR.