

FOGLIO INFORMATIVO
Linea di credito rotativa per cassa e/o firma

Data 07 Dicembre 2015

Qui di seguito vi riportiamo le condizioni contrattuali applicate ai servizi sopra indicati aperti presso la nostra filiale. Resta inteso che le condizioni ed i termini qui di seguito elencati potranno essere modificati d'intesa con il Cliente contestualmente nel documento di sintesi. Il rapporto di conto verrà regolato, inoltre, dalle condizioni contrattuali riportate nel documento : « Norme che regolano i conti correnti di corrispondenza e servizi connessi »

Nota: copia di questo documento può essere richiesto in forma cartacea o su supporto durevole presso questa banca.

Informazioni e dati sull'Intermediario

Denominazione sociale	Commerzbank AG
Forma Giuridica	A.G.
Sede Legale in Italia	Corso Europa, 2 – 20122 MILANO
Sede Amministrativa	Kaiserplatz – FRANCOFORTE SUL MENO (Germania)
Indirizzo Telematico	www.commerzbank.it
Numero Iscrizione all'Elenco degli Intermediari	5376
Gruppo d'appartenenza	Commerzbank AG
Numero di iscrizione al Registro delle Imprese	122070/1998 - Milano HRB32000 - Francoforte
Ammontare del Capitale Sociale Sottoscritto	Al 30-06-2015 Euro 1.252.357.634
Numero di iscrizione al R.E.A.	1288226 - Milano
Partita IVA	12486580157
Codice Fiscale	97067350153
Codice ABI	03095.7
Codice Istituzioni Monetarie e Finanziarie (MFI Code)	IT0001198963145
Ulteriori Informazioni	Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia, e attraverso la casa madre, al fondo di diritto Tedesco "Entschädigungseinrichtung Deutscher Banken GmbH" analogo all'italiano Fondo Interbancario per la Tutela dei Depositi. Soggetta alla vigilanza della Banca Centrale Tedesca e della Banca d'Italia

Caratteristiche e rischi tipici del Servizio

<p>Caratteristiche del servizio finanziario prestato :</p> <p><i>Si identificano le linee di credito salvo revoca a favore della Società, utilizzabili per cassa e/o per firma, finalizzate alla gestione operativa delle attività dell'impresa.</i></p>	<p>Principali Rischi:</p> <ul style="list-style-type: none"> • possibilità che la linea di credito venga revocata dalla Banca; • in caso di finanziamenti a tasso variabile, possibile variazione peggiorativa del tasso di interesse; • in caso di finanziamenti a tasso fisso, impossibilità di beneficiare delle eventuali fluttuazioni dei tassi al ribasso qualora il finanziamento sia a tasso fisso; • in caso di mancato rimborso del finanziamento, rischio d'escussione delle eventuali garanzie accessorie al finanziamento stesso
<p><i>Questa banca aderisce all'Accordo per la costituzione dell'Ufficio reclami della clientela e dell'Ombudsman Giurì Bancario che prevede una procedura di risoluzione delle controversie alternativa rispetto al ricorso al giudice.</i></p> <p><i>Per eventuali contestazioni in ordine ai rapporti intrattenuti con la Banca, il Cliente può rivolgersi all'Ufficio Recalmi della stessa all'indirizzo indicato nella parte inerente le informazioni sulla Banca e, ove ne ricorrano i presupposti, all'Ombudsman Giurì bancario, seguendo le modalità indicate nell'“AVVISO” consegnato unitamente alle Norme Contrattuali e messo a disposizione anche sul nostro sito internet.</i></p>	

Condizioni Economiche

Descrizione	Valore			Commento
Importo Massimo	EUR 300.000.000,00	Divisore per calcolo interessi 365/360		
Divise Estere utilizzabili	USD	Divisore per calcolo interessi 365/360		Per utilizzo di altre divise devono essere contattati i nostri uffici
	GBP	Divisore per calcolo interessi 365/365		Per utilizzo di altre divise devono essere contattati i nostri uffici
	JPY	Divisore per calcolo interessi 365/365		Per utilizzo di altre divise devono essere contattati i nostri uffici
	CHF	Divisore per calcolo interessi 360/360		Per utilizzo di altre divise devono essere contattati i nostri uffici
Tassi Applicabili	EURIBOR			Rilevato sui circuiti ufficiali
	LIBOR			Rilevato sui circuiti ufficiali
Tassi Calcolati	Euribor e/o Libor + 2,00 % p.a.			
Spese pratica finanziamenti	EUR 10,00			Apertura/rinnovo/decurtazione
Penale per estinzione anticipata finanziamento	2,00 % p.a.			Per valore nominale finanziamento
Commissioni di garanzia	1,50 % max. per anno			
Variazione Emissione	0,01 %	EUR 100,00 min.	EUR 500,00 max.	Calcolato sull'importo dell'Emissione per cui è stata chiesta la variazione
TAEG	Non Applicabile			Sia per Cassa che per Firma
Interessi di mora	Euribor a 1 mese + 3 punti %			In caso di Erogazioni in Euro
	Libor a 1 mese + 3 punti %			In caso di Erogazioni in divisa

La Banca tiene conto – ai sensi della Legge sull'Usura – del tasso soglia degli interessi moratori stabilito dalla normativa in vigore.

SINTESI DELLE PRINCIPALI CLAUSOLE CONTRATTUALI

Di seguito sono riportate, in sintesi, le più significative clausole contrattuali standard recanti i principali diritti, obblighi e limitazioni nei rapporti con la Società, che potranno essere modificate solamente in senso migliorativo a favore della Società a seguito della valutazione del rischio di credito. Resta fermo il diritto della Società di ottenere dalla Banca copia completa del testo contrattuale idonea per la stipula. La consegna della copia non impegna alla stipula del contratto.

Cancellazione e Revoca

La Società potrà cancellare in tutto o in parte, senza penalità, il rispettivo Importo Massimo Non Utilizzato dando un preavviso scritto di almeno 10 (dieci) Giorni Lavorativi alla Banca. Tali importi cancellati non potranno più essere riutilizzati e comporteranno pertanto una riduzione definitiva del rispettivo Importo Massimo. Durante il periodo dei 10 (dieci) Giorni Lavorativi di preavviso per la cancellazione la Società non potrà inoltrare alcuna Richiesta di Utilizzo che possa rendere l'Importo Massimo Utilizzato superiore al rispettivo Importo Massimo, come ridotto dell'importo per il quale è stata chiesta la cancellazione. La Banca avrà la facoltà a suo giudizio di revocare in tutto o in parte la Linea di Credito in qualunque momento, dando un preavviso scritto di almeno 20 (venti) Giorni Lavorativi alla Società. Il rimborso degli utilizzi di volta in volta in essere prodotto per effetto della revoca avrà luogo alla successiva Data di Pagamento degli Interessi. Durante il periodo dei 20 (venti) Giorni Lavorativi di preavviso per la revoca, la Società non potrà inoltrare alcuna Richiesta di Utilizzo per l'importo della Linea di Credito così revocata. Gli utilizzi per Emissione rimarranno comunque in essere fino alla scadenza in questi prevista.

Periodo di interessi – Periodo di commissioni

Ciascun Periodo di Interessi avrà durata di tre o sei mesi, come indicato dalla Società nella relativa Richiesta di Utilizzo. Il Periodo di Interessi indicato nella Richiesta di Utilizzo decorrerà dalla Data di Utilizzo e terminerà alla scadenza del Periodo di Interessi scelto. Se il giorno di scadenza di un Periodo di Interessi non dovesse essere un Giorno Lavorativo, la scadenza verrà posticipata al primo Giorno Lavorativo successivo, fermo restando che, qualora tale Giorno Lavorativo dovesse cadere nel mese di calendario successivo, il Giorno Lavorativo applicabile sarà il primo Giorno Lavorativo antecedente alla scadenza del Periodo di Interessi. Ciascun Periodo di Interessi relativo a ciascun Utilizzo comprenderà, al fine del computo degli interessi, come primo giorno la Data di Utilizzo ovvero il giorno successivo alla Data di Pagamento degli Interessi del Periodo di Interessi precedente, e come ultimo giorno la Data di Pagamento degli Interessi relativa a tale Periodo di Interessi. Il Periodo di Commissioni di garanzia, che verranno comunque corrisposte in via posticipata, indicato nella Richiesta di Utilizzo terminerà per il primo periodo l'ultimo Giorno Lavorativo del trimestre solare corrente alla Data di Utilizzo, per i periodi successivi l'ultimo Giorno Lavorativo del rispettivo trimestre solare e per l'ultimo periodo alla data di scadenza dell'Emissione. Se il giorno di scadenza di un Periodo di Commissioni di garanzia non dovesse essere un Giorno Lavorativo, la scadenza verrà posticipata al primo Giorno Lavorativo successivo, fermo restando che, qualora tale Giorno Lavorativo dovesse cadere nel mese di calendario successivo, il Giorno Lavorativo applicabile sarà il primo Giorno Lavorativo antecedente alla scadenza del Periodo di Commissioni di garanzia. Ciascun Periodo di Commissioni relativo a ciascuna Emissione comprenderà, al fine del computo delle commissioni, come primo giorno la Data di Utilizzo ovvero il giorno successivo alla Data di Pagamento di Commissioni del Periodo di Commissioni precedente, e come ultimo giorno la Data di scadenza dell'Emissione.

Tasso di interesse – Commissioni di garanzia – Interessi di Mora

Il Tasso di Interesse relativo a ciascun Utilizzo sarà pari al Tasso di Riferimento maggiorato del Margine.

Il Tasso di Interesse, come sopra determinato, sarà calcolato dalla Banca alla Data di Rilevazione e comunicato alla Società non appena possibile.

Le commissioni dovute per un'Emissione saranno calcolate su una percentuale pari alle Commissioni di Garanzia da corrispondersi in via posticipata ad ogni fine trimestre solare.

In caso di Richiesta alla Banca di Variazione dell'importo e/o della durata dell'Emissione, la Richiesta dovrà essere presentata alla Banca almeno 5 (cinque) Giorni Lavorativi prima della relativa data di decorrenza della Variazione. Ciascuna Richiesta di Variazione Emissione comporterà il pagamento da parte della Società di una commissione di variazione, che verrà corrisposta dalla Società entro 5 (cinque) Giorni Lavorativi dalla richiesta scritta da parte della Banca.

Le somme dovute per interessi e/o commissioni saranno corrisposte alla Banca a ciascuna Data di Pagamento degli Interessi e/o Commissioni relativa all'Utilizzo e/o Emissione mediante pagamento del relativo importo alla Banca in caso di Utilizzo in Euro, in Euro ed in caso di Utilizzo Divisa Estera nella corrispondente Divisa Estera.

In caso di mancato puntuale ed integrale pagamento delle somme dovute per capitale, interessi, commissioni o dovute a qualsiasi altro titolo, saranno dovuti dalla Società, sull'importo non pagato, gli Interessi di Mora determinati in base al Tasso di Interesse maggiorato di 2 (due) ulteriori punti percentuale ("Tasso di Mora") in caso di Erogazione ed in base all'Euribor ad 1 (un) mese nel caso di Emissione in Euro e/o in base al LIBOR ad 1 (un) mese in caso di Emissione in Divisa Estera questi ultimi maggiorati di 2 (due) punti percentuale.

Qualora il Tasso di Mora così determinato configuri una violazione di quanto disposto dalla Legge 7 marzo 1996 n. 108 e successive modifiche ed integrazioni, il tasso di interesse per la determinazione degli Interessi di Mora sarà pari al tasso di volta in volta corrispondente al limite massimo consentito dalla legge.

Gli Interessi di Mora, da capitalizzare su base semestrale, decorreranno ipso iure, senza bisogno di alcuna intimazione né costituzione in mora, ma soltanto per l'avvenuta scadenza del termine.

Pagamenti

Tutti i pagamenti da parte della Società ai sensi del presente contratto saranno effettuati mediante accredito del relativo importo alla Banca, in caso di Utilizzo in Euro, in Euro ed in caso di Utilizzo in Divisa Estera nella corrispondente Divisa Estera. I pagamenti relativi a somme dovute per capitale, interessi, commissioni o dovute ad ogni altro titolo alla Banca a qualunque titolo ai sensi del presente contratto o in dipendenza dello stesso o del suo scioglimento, risoluzione, annullamento o altro verranno effettuati dalla Società in Euro o in Divisa Estera.

Qualora un pagamento ai sensi del presente contratto debba essere effettuato in una data che non sia un Giorno Lavorativo, il pagamento sarà effettuato il Giorno Lavorativo immediatamente successivo o, nel caso in cui tale Giorno Lavorativo immediatamente successivo cadesse nel mese solare successivo, il Giorno Lavorativo immediatamente precedente.

Qualora la Banca riceva dalla Società un pagamento il cui importo sia inferiore alle somme dovute dalla stessa ai sensi del presente contratto, il pagamento parziale, indipendentemente dalla eventuale, diversa imputazione indicata dal soggetto che effettua il pagamento, sarà imputato come segue:

- in primo luogo, alle somme dovute alla Banca a titolo di rimborso spese e costi;
- in secondo luogo, alle somme dovute alla Banca a titolo di interessi e/o commissioni (compresi gli eventuali Interessi di Mora);
- in terzo luogo, alle somme dovute alla Banca a titolo di capitale;
- in quarto luogo, alle somme dovute alla Banca ad altro titolo.

Tasse e oneri eventuali

Ogni onere per tasse, imposte, ritenute, diritti o spese che dovesse essere applicato in relazione al presente contratto, ai pagamenti da eseguirsi in base allo stesso o che dovesse risultare in caso di giudizio (ad eccezione esclusivamente degli oneri relativi alle imposte dirette sul reddito della Banca), sarà a carico esclusivo della Società anche se tale onere sopravvenisse dopo il rimborso integrale di ogni somma dovuta ai sensi del presente contratto. La Società dovrà rimborsare tali oneri alla relativa Banca entro 5 (cinque) Giorni Lavorativi dalla relativa richiesta scritta da parte della Banca stessa.

Qualora gli oneri di cui sopra dovessero essere dedotti dall'importo dei pagamenti che la Società deve effettuare ai sensi del presente contratto, l'ammontare di ogni singolo pagamento dovrà essere rideterminato in modo tale che la somma effettivamente corrisposta, al netto della ritenuta, sia pari alla somma che la Banca avrebbe ricevuto in pagamento se la ritenuta non fosse stata applicata.

Tassi alternativi

Nel caso in cui, in relazione ad un Utilizzo richiesto o ad alcun Periodo di Interessi applicabile ad un Utilizzo in essere, la Banca ritenga in buona fede e ragionevolmente che:

- Il Tasso di Riferimento non rifletta l'effettivo costo di corrispondenti provviste di pari ammontare e durata reperibili sul mercato interbancario degli Stati membri dell'Unione Monetaria Europea,
- non sia possibile reperire sul mercato interbancario degli Stati membri dell'Unione Monetaria Europea corrispondenti provviste di pari ammontare e durata, la Banca informerà tempestivamente la Società del fatto che le disposizioni del presente Articolo sono operanti, nel quale caso la Società e la Banca avvieranno tempestivamente negoziazioni per un periodo non superiore a 10 (dieci) Giorni Lavorativi al fine di concordare in buona fede un tasso di riferimento alternativo, anche temporaneamente, al Tasso di Riferimento.

Maggiori oneri

Qualora intervengano modifiche legislative o qualsivoglia altro provvedimento anche di natura amministrativa o regolamentare che comportino un cambiamento dell'attuale situazione normativa e/o regolamentare anche di carattere sovranazionale, ivi inclusa l'Unione Europea, e determinino un incremento dei costi o di qualsivoglia onere (ivi incluso il caso di minor ricavo dovuto a mutamenti degli obblighi di riserva obbligatoria) a carico della Banca in relazione agli importi erogati o da erogarsi o alla partecipazione al presente contratto la Banca ne darà tempestiva comunicazione alla Società che dovrà versare tempestivamente l'importo compensativo di tali maggiori costi o oneri documentati dalla Banca.

Dichiarazione e garanzie della Società

La Società dichiara e garantisce alla Banca quanto segue:

- la Società è una società validamente costituita ed esistente secondo il diritto italiano, il cui capitale è stato validamente emesso, sottoscritto e versato;
- la sottoscrizione del presente contratto, nonché della documentazione in essa richiamata o ad essa collegata, ed il perfezionamento delle operazioni in esse contemplate da parte della Società non è in contrasto con l'atto costitutivo o lo statuto vigente o delibera degli organi sociali della stessa, né con vigenti disposizioni di legge o regolamentari, né con obblighi assunti dagli stessi verso terzi;
- non si è verificato alcun Fatto Pregiudizievole, come definito ai fini del presente contratto.

Obblighi e impegni della Società

Sino al completo rimborso del credito concesso ai sensi del presente contratto, la Società si impegna al rispetto delle promesse qui di seguito elencate:

- (a) ad inviare alla Banca i propri bilanci annuali, nonché quelli delle Società Beneficitarie, comprensivi delle note integrative e delle relazioni sulla gestione del Consiglio di Amministrazione, le relazioni del Collegio Sindacale e la relazione di certificazione, civilistici e consolidati, non appena siano disponibili, e comunque entro 30 giorni dall'approvazione del bilancio di esercizio da parte dell'assemblea anche in versione elettronica (CD-ROM/FLOPPY/MAIL) giustificandone l'origine mediante invio alla Banca di una lettera di conferma;
- (b) ad inviare alla Banca la propria relazione sull'andamento della gestione relativa al primo semestre di ogni esercizio sociale, non appena disponibili, e comunque entro 30 giorni dall'approvazione del bilancio di esercizio da parte dell'assemblea anche in versione elettronica (CD-ROM/FLOPPY/MAIL) giustificandone l'origine mediante invio alla Banca di una lettera di conferma;
- (c) a notificare immediatamente alla Banca ogni cambiamento o evento di carattere finanziario, amministrativo o giuridico, che possa modificare sostanzialmente in senso negativo la propria situazione patrimoniale, economica e finanziaria nel rispetto degli obblighi di legge e dei vincoli di riservatezza ai sensi del d. lgs. n. 58/1998, sue successive integrazioni e modificazioni;
- (d) a fornire entro 30 (trenta) giorni dalla richiesta avanzata dalla Banca, ogni altra ragionevole notizia o dato sulle proprie condizioni patrimoniali, finanziarie ed economiche; nel rispetto degli obblighi di legge e dei vincoli di riservatezza ai sensi del d.lgs. n. 58/1998, sue successive integrazioni e modificazioni;
- (e) fare in modo che ogni credito della Banca avente titolo nel presente contratto goda del medesimo grado e non sia in alcun modo subordinato ai crediti di ogni altro creditore chirografario della Società, fatta eccezione per i crediti che godono di privilegio che deriva direttamente ed unicamente dalla legge, e fatti salvi anche i crediti in relazione ai quali è stato concesso un mandato all'incasso a favore del relativo terzo creditore;

Fatti pregiudizievoli

I seguenti fatti, atti e circostanze, descritti/e ai sottoparagrafi che seguono, saranno considerati "Fatti Pregiudizievoli" nel corso del presente contratto:

- Il mancato pagamento da parte della Società, che perduri per più di 7 (sette) Giorni Lavorativi dalla rispettiva scadenza, di qualsiasi somma dovuta dagli stessi ai sensi del presente contratto.
- La violazione da parte della Società di qualsiasi obbligazione (anche non di pagamento) ai sensi del presente contratto, in ogni caso purché si tratti di obbligazioni di non secondaria importanza, tenuto conto degli interessi della Banca ai sensi del presente contratto.
- Il fallimento, la liquidazione della Società, ovvero la sottoposizione della stessa ad alcuna procedura concorsuale che impedisca il regolare perseguimento dell'oggetto sociale degli stessi e/o costituisca o comporti alcuna restrizione ai diritti dei loro creditori o di parte di essi.
- La circostanza in cui la Società dichiara o ammetta per iscritto la propria incapacità ad adempiere alle obbligazioni di cui al presente contratto ovvero l'intenzione di non adempiere alle stesse.
- Il sopravvenire di alcun evento, fatto o circostanza che (o serie di eventi, fatti o circostanze, anche se fra loro non correlati, ma che nel loro insieme), sia tale da pregiudicare la capacità della Società di adempiere agli obblighi di cui al presente contratto.
- La decadenza della Società dal beneficio del termine o risoluzione di altro contratto di finanziamento concesso da parte terzi alla Società ovvero recesso, per fatto imputabile alla Società, da parte di altro Istituto di Credito e/o Società Finanziaria rispetto ad aperture di credito concesse alla Società.

Effetti del verificarsi di un fatto pregiudizievole

Al verificarsi di un Fatto Pregiudizievole, come descritto all'articolo che precede, la Banca avrà la facoltà di:

- notificare per iscritto alla Società la risoluzione del presente contratto, con la conseguenza che la Linea di Credito di cui allo stesso verrà automaticamente cancellata ed alla Società non sarà più possibile effettuare alcun Utilizzo ai sensi della stessa;
- notificare per iscritto alla Società che ogni somma dovuta in relazione ad alcun Utilizzo effettuato ai sensi del presente contratto è divenuta immediatamente esigibile, al ricevimento della quale comunicazione la Società sarà tenuta al rimborso immediato alla Banca di tutti gli utilizzi e all'immediato pagamento

degli interessi maturati fino a quel momento e di ogni altra somma dovuta ai sensi del presente contratto, inclusi eventuali Interessi di Mora, le spese e l'eventuale importo compensativo quale maggior costo di reimpiego fondi derivato alla Banca dal rimborso anticipato così effettuato.

In ogni caso gli interessi, le commissioni, le spese e ogni altro importo dovuto dalla Società ai sensi del presente contratto, e già corrisposti anteriormente all'esperienza di detto o detti rimedi, saranno definitivamente acquisiti dalla Banca, senza obbligo di restituzione.

Prova del credito

Gli estratti conto, le registrazioni ed in genere le risultanze contabili della Banca faranno piena prova in qualsiasi sede e ad ogni effetto del credito nei confronti della Società, salvo prova contraria successiva.

Trasferimenti e cessioni

La Banca avrà diritto e facoltà di cedere in tutto o in parte a terzi i diritti e gli obblighi derivanti dal presente contratto, previo consenso scritto da parte della società che non sarà irragionevolmente negato. Tale consenso non è necessario qualora la Banca decida di cedere in tutto o in parte a Filiali o Succursali della stessa i diritti e gli obblighi derivanti dal presente contratto. Qualora tale trasferimento comportasse costi, tasse od oneri eventuali, codesti saranno esclusivamente a carico della Banca.

La Società non potrà cedere il presente contratto ovvero cedere o trasferire alcuno dei propri diritti e/o obblighi alla stessa derivanti dal presente contratto, salvo previo assenso della Banca.

Ritenute, imposte e tasse, costi aggiuntivi

Resteranno a carico della Società le spese, anche legali e giudiziarie, che dovessero essere incorse dalla Banca per l'esercizio dei propri diritti aventi titolo nel presente contratto ed in relazione al credito erogato a valere su di esso.

La Società è tenuta a versare ogni somma da essa dovuta individualmente a titolo di imposta di registro, bolli, tasse sulle concessioni governative ed altre imposte comunque pagabili in relazione al presente contratto ed alla documentazione in essa richiamata o ad essa collegata.

Il presente contratto è soggetto all'imposta di registro in caso d'uso in quanto atto formato per mezzo di scambio di corrispondenza commerciale e prevede unicamente prestazioni di servizi soggette all'imposta sul valore aggiunto (ma esenti ai sensi dell'articolo 10 del DPR 26 ottobre 1972, N. 633). Nel caso di registrazione scoterà l'imposta in misura fissa.

Legge applicabile, Foro competente

Il presente contratto è retto dalla legge italiana e dovrà essere interpretato in conformità alla medesima.

Fatti salvi i casi di competenza inderogabile previsti dalla legge, il Foro di Milano avrà competenza a conoscere di qualunque controversia insorta tra le parti in merito al presente contratto ed ai diritti costituiti in forza del medesimo. Resta comunque impregiudicato il diritto della Banca di adire ogni altro giudice competente ai sensi delle vigenti disposizioni di legge.

Legenda

Commitment fee	<i>commissione di impegno. E' la commissione richiesta dalla Banca di norma su base trimestrale per la linea di credito concessa alla Società e non utilizzata.</i>
Emissione	<i>Importo richiesto a fronte di ciascun utilizzo per garanzia da parte della Società alla banca</i>
Erogazione	<i>Ogni importo versato a favore della Società da parte della banca in base al presente contratto</i>
Euribor	<i>(Euro Interbanking Offered Rate): il tasso rilevato alle ore 11.00 (Central Europe Time) della Data di Rilevazione dall'EURIBOR Panel Steering Committee è pubblicato sul circuito Reuters.</i>
Giorno Lavorativo	<i>Giorno in cui le banche sono aperte al pubblico per l'esercizio della loro normale attività sulle piazze di Milano e Londra ed in cui è aperto il sistema di regolamento TARGET (Trans-European Automated Real-time Gross-Settlement Express Transfer)</i>
Indicatore Sintetico di Costo (ISC)	<i>calcolato conformemente alla disciplina sul Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG), ai sensi dell'art. 122 del T.U. bancario e delle relative disposizioni di attuazione. E' espresso in misura percentuale e indica il costo effettivo del finanziamento; comprende tutte le spese di carattere non opzionale che la Società è tenuta a corrispondere (oneri accessori quali spese di istruttoria, spese di incasso delle rate, ecc.).</i>
Interessi di Mora	<i>Interessi dovuti per il periodo di ritardato pagamento di capitale, interessi e/o commissioni; viene calcolato dal giorno previsto per il pagamento a quello di effettivo versamento del dovuto.</i>
Libor	<i>(London Interbanking Offered Rate): Il tasso rilevato alle ore 12.30 (Central Europe Time) pubblicato sul circuito Reuters.</i>
Linea di Credito Rotativa	<i>Gli importi rimborsati e/o ridotti dalla Società potranno essere successivamente riutilizzati dalla stessa</i>
Tasso di cambio	<i>Il tasso di cambio Euro/Divisa Estera rilevato alla pagina ECB37 del circuito Reuters (o nella eventuale pagina Reuters sostitutiva in cui sia quotato il cambio Euro/Divisa Estera) intorno alle ore 14.30 2 (due) Giorni Lavorativi prima della Data di Utilizzo nel caso di Erogazione, della Data di Pagamento degli interessi e/o il di esecuzione di eventuali altri pagamenti e/o il giorno della Data di Utilizzo nel caso di Emissione e della Data di Pagamento di Commissioni di garanzia.</i>
Tasso di Interesse	<i>In relazione a ciascun Periodo di interessi, è il tasso Libor e/o Euribor corrispondente al periodo di utilizzo per cassa richiesto.</i>