

Operazioni di credito

Aggiornamenti dell'edizione 2020 – giugno 2023

www.compendio.ch/bankingtoday
www.cyp.ch
www.swissbanking.org

Operazioni di credito
Aggiornamenti dell'edizione 2020 – giugno 2023
Grafica di copertina e composizione: Mediengestaltung, Compendio Bildungsmedien AG, Zurigo
Stampa: Edubook AG, Merenschwand
Catalogo: Redazione ed elaborazione didattica: Remy Gerspacher
Catalogo: aggiornamento
Edizione: 3ª edizione 2023
Pubblicazione: U2063
Lingua: IT
Codice: CYP

Tutti i diritti, in particolare quelli di traduzione, sono riservati. I contenuti della presente pubblicazione costituiscono una creazione dell'ingegno ai sensi della Legge sul diritto d'autore e sono pertanto soggetti a protezione.



Compendio Bildungsmedien AG sostiene la campagna
«Fair kopieren und nutzen» per una riproduzione e
un utilizzo corretto dei testi: www.fair-kopieren.ch

Per legge, l'impiego dei contenuti a fini didattici è soggetto a severe disposizioni. Singoli estratti dei testi possono essere copiati o memorizzati in formato digitale nella rete interna della scuola ai fini dell'attività didattica in classe e utilizzati a titolo di informazione o documentazione; non è tuttavia consentito copiare o memorizzare in formato digitale interi capitoli né tantomeno il sussidio didattico nella sua interezza. La trasmissione di singoli estratti dei testi a terzi al di fuori dell'ambito scolastico sopra descritto è vietata, in quanto viola i diritti degli autori e della casa editrice, ed è perseguibile.

La trasmissione, integrale o parziale, dell'opera al di fuori del contesto didattico, sotto forma di copia, in formato digitale o in qualsiasi altra forma, è consentita solo previa autorizzazione scritta da parte di Compendio Bildungsmedien AG.

Copyright © 2023, Compendio Bildungsmedien AG, Zurigo

La versione cartacea del presente materiale didattico è stata stampata in Svizzera secondo criteri di ecosostenibilità. La tipografia Edubook AG si è sottoposta a un audit climatico volto in primo luogo a evitare o ridurre le emissioni di CO₂. L'azienda compensa le emissioni residue acquistando certificati CO₂ emessi nell'ambito di un progetto svizzero di tutela del clima.



Correzioni e integrazioni (giugno 2023)

Il mondo delle banche è in continua evoluzione. Così, di anno in anno, si evolve anche il contenuto dei sussidi didattici di BankingToday (BT). Per noi è fondamentale che i nostri materiali siano al passo con i tempi e forniscano nozioni costantemente aggiornate.

Pertanto, ogni anno, Compendio Bildungsmedien pubblica una versione corretta e aggiornata di BankingToday.

Grazie al presente materiale di aggiornamento, anche coloro che hanno acquistato l'edizione 2020 possono disporre delle informazioni più attuali:

- Per tre anni consecutivi, il suddetto materiale verrà integrato e pubblicato sul sito www.compendio.ch/bankingtoday entro l'inizio di giugno.
- In tal modo si è certi di rendere note tutte le variazioni e integrazioni del sussidio didattico in vista della preparazione degli esami finali, che si svolgeranno in primavera o in estate.

Suggerimento: vi consigliamo di annotare nel sussidio didattico le correzioni e integrazioni contenute nel presente materiale con sufficiente anticipo durante la fase di studio. Così facendo avrete modo di ripetere più volte i nuovi contenuti, con notevoli benefici sulla vostra preparazione.

Paragrafo	Finanziamenti 1 – Fondamenti delle operazioni di credito
Capitolo 1	Non sono note correzioni.
2.6 Microfinanza	<p>Nuovo capitolo sulla microfinanza:</p> <p>Il termine «microfinanza» identifica servizi finanziari offerti a persone con basso profilo socio-economico o che non hanno accesso al settore finanziario tradizionale.</p> <p>La microfinanza comprende una serie di servizi, come conti di risparmio, conti correnti, trasferimenti di denaro, microassicurazioni e microcrediti. L’obiettivo di queste forme diverse è fornire un «aiuto all’autoaiuto» per lo sviluppo economico, la riduzione della disoccupazione e/o lo sviluppo di piccole imprese.</p> <p>Inoltre, alcuni istituti di microfinanza offrono anche assistenza di consulenza nella formazione in ambito finanziario e di economia aziendale, ad esempio sostenendo l’avviamento di imprese o fornendo consulenza agli imprenditori. Un aspetto caratteristico dei microcrediti è la possibilità di concedere l’accesso ai finanziamenti a determinati gruppi che rischiano l’esclusione sociale e finanziaria. Si tratta di un rischio comune anche nelle società industrializzate, ad esempio nel caso di microimprese in fase d’avviamento che in genere non possono contare su entrate regolari, garanzie a copertura dei crediti e precedenti in termini di rimborso dei crediti. Senza contare che gli importi dei microcrediti necessari spesso sono al di sotto dell’importo minimo ordinario perché di norma vanno da un minimo di CHF 10 a un massimo di CHF 25 000. Per «microimprese» si intendono le imprese che impiegano meno di 10 persone e il cui fatturato annuo o bilancio annuale non supera EUR 2 milioni.</p> <p>Come nei Paesi in via di sviluppo, anche nei Paesi industrializzati uno degli obiettivi dei microcrediti è incoraggiare gli imprenditori a realizzare le proprie idee e a ottenere le risorse finanziarie necessarie per farlo, in modo che alla fine possano provvedere al proprio sostentamento, rappresentando ad esempio una via d’uscita dalla disoccupazione. In base alla Legge federale sulle banche e le casse di risparmio, in genere le attività di microcredito in Svizzera richiedono un’autorizzazione come banca, ma in determinate condizioni è possibile beneficiare di agevolazioni o addirittura esenzioni.</p> <p>In questo contesto non va dimenticato il «crowdfunding», in base al quale molti finanziatori intervengono donando piccole somme di denaro per contribuire alla realizzazione di progetti innovativi. Il crowdfunding rappresenta una concorrenza per le banche ed è facile immaginare che, in futuro, queste ultime definiranno misure e strategie per utilizzare il crowdfunding come nuova fonte di reddito e modello di business a proprio vantaggio.</p>
Capitoli 3 + 4	Non sono note correzioni.

Paragrafo	Finanziamenti 2 – Credito su pegno, cessione di crediti, fideiussione, credito senza garanzie, credito cauzionale, leasing
Tutti i capitoli	Non sono note correzioni.

Paragrafo	Finanziamenti 3 – Operazioni ipotecarie
Capitoli 1 + 2	Non sono note correzioni.



Paragrafo	Finanziamenti 3 – Operazioni ipotecarie
3.3.4 Ipoteca a tasso fisso, ipoteca a tasso variabile, modelli misti	<p>Il 31.12.2021, il Libor è stato sostituito dal SARON. La sezione sull'ipoteca Libor è stata sostituita dall'ipoteca SARON:</p> <p>L'ipoteca SARON (Swiss Average Rate Overnight) è un'ipoteca del mercato monetario. Prevede una durata illimitata o una cosiddetta durata quadro (nella maggior parte dei casi due, tre o cinque anni) e può essere stipulata in qualsiasi momento. Il tasso d'interesse applicato al cliente è dato dalla media del tasso SARON capitalizzato (Compounded SARON) a cui viene aggiunto un margine fisso concordato. Tale supplemento individuale rimane invariato per l'intera durata dell'ipoteca. Il tasso d'interesse effettivo, e di conseguenza l'importo concreto da pagare, viene calcolato sempre posticipatamente, alla scadenza del periodo di conteggio degli interessi. Questo perché il SARON, come tasso di riferimento, è valido solo per un giorno, quindi non si può sapere in anticipo che andamento registrerà nel corso di un periodo di conteggio (questo è il motivo per cui i creditori possono rifinanziarsi basandosi sul SARON solo per un giorno). Ogni banca può offrire periodicità di conteggio degli interessi diverse. Il livello del tasso e quindi l'ammontare da pagare vengono definiti il penultimo giorno del periodo di conteggio (alcune banche propongono versioni dell'ipoteca che si basano sul tasso d'interesse del periodo precedente).</p>
Soluzione Esercizio 7	<p>Correzione:</p> <p>Risparmio sui costi per la conservazione, l'invio e l'estinzione; la cartella ipotecaria documentale richiede inoltre un'eventuale dichiarazione di nullità con la cartella ipotecaria registrata.</p>
Capitoli 4 + 5	Non sono note correzioni.

Paragrafo	Trade Finance
Tutti i capitoli	Non sono note correzioni.