Foglio informativo n. 076/139
Finanziamenti su crediti commerciali Italia ed Estero
Finanziamenti per anticipi su contratti e altri documenti
Finanziamento per pagamento fornitori Italia
Finanziamenti a breve termine non correlati a specifica operatività - Finanziamenti all'importazione

Informazioni sulla banca

Intesa Sanpaolo S.p.A.

Sede legale e amministrativa: Piazza San Carlo 156 - 10121 Torino.
Per chiamate dall'Italia: 800.303.303.
Per chiamate dall'Estero: +39.011.80.19.200.
Sito Internet: www.intesasanpaolo.com.
Iscritta all'Albo delle Banche al n. 5361.
Capogruppo del Gruppo Bancario "Intesa Sanpaolo", iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari.
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia.
Registro delle Imprese di Torino e Codice Fiscale 00799960158.
Rappresentante del Gruppo IVA "Intesa Sanpaolo" Partita IVA 11991500015 (IT11991500015).
Codice A.B.I. 3069.2.

Dati e qualifica soggetto incaricato dell'offerta fuori sede/ a distanza

Nome e Cognome/ Ragione Sociale	Sede (Indirizzo)	Telefono e E-mail
Iscrizione ad Albi o Elenchi	Numero Delibera Iscrizione all'Albo/ Elenco	Qualifica

Che cosa sono i finanziamenti su crediti commerciali

Finanziamenti su crediti commerciali: caratteristiche

I finanziamenti su crediti commerciali permettono di utilizzare, prima dell'effettiva disponibilità e scadenza, crediti commerciali vantati dal cliente nei confronti dei propri debitori in Italia ed all'estero.

Per l'erogazione dei finanziamenti il Cliente deve essere titolare di un conto corrente presso la Banca erogante.

Anticipi su portafoglio al Salvo Buon Fine

La Banca mette a disposizione del cliente, mediante accredito in conto corrente, un finanziamento destinato ad anticipare, prima dell'effettiva scadenza, crediti rappresentati da cambiali, tratte, Ri.Ba., Rid, Mav e ADUE, messi all'incasso presso la stessa Banca. Il rientro del finanziamento avviene con l'incasso dei crediti alla scadenza. Se il terzo, debitore principale, è insolvente la Banca provvede all'addebito del credito insoluto e delle conseguenti spese e commissioni al cliente.

Sconto di effetti

È un'operazione di smobilizzo di crediti mediante la quale la Banca, previa deduzione dell'interesse, anticipa al cliente l'importo di un credito rappresentato esclusivamente da titoli cambiari emessi a fronte di operazioni commerciali/finanziarie. Se il debitore principale è insolvente, la Banca provvede all'addebito del credito insoluto e delle conseguenti spese e commissioni al cliente.

Smobilizzo di portafoglio al Salvo buon fine su Conto Unico

Con lo smobilizzo di portafoglio al salvo buon fine (s.b.f.) su Conto Unico la Banca consente al Cliente, entro il limite dell'affidamento concesso, di effettuare utilizzi sul conto corrente di importo pari a quello del portafoglio presentato al salvo buon fine (s.b.f.). Via via che la Banca accredita le singole partite di portafoglio presentate, aumenta di pari

importo la somma che il Cliente può utilizzare, fermo restando che l'insieme degli utilizzi non può superare l'ammontare complessivo delle presentazioni di portafoglio accreditate dalla Banca.

Il cliente può concordare con la Banca, per ogni singola presentazione, specifiche condizioni di tasso che rimarranno immutate per l'intera durata della stessa.

Anticipi su Fatture

Tali operazioni sono forme di finanziamento che consentono ai clienti di cedere alla Banca con le modalità previste in contratto (con o senza cessione del credito), i crediti, con scadenza futura, vantati verso aziende e comprovati da opportuna documentazione (ad esempio: fatture, stato avanzamento lavori) ottenendone in anticipo l'importo salvo buon fine.

L'anticipazione viene concessa a fronte della presentazione alla Banca delle fatture, in euro o in altra divisa, emesse a carico di clientela residente in Italia, per le quali il cliente intende chiederne l'anticipo. La presentazione delle fatture può avvenire in forma cartacea o telematica.

La presentazione telematica delle fatture presuppone che il cliente abbia sottoscritto il "Contratto di utilizzo del Portale internet Inbiz". Per le condizioni contrattuali di tali servizi, si rimanda agli specifici fogli informativi, disponibili sul sito internet e presso le Filiali della Banca.

Smobilizzo crediti commerciali verso la PA

Tali operazioni sono forme di finanziamento che consentono ai clienti di cedere alla Banca con le modalità previste in contratto i crediti, con scadenza futura, vantati verso la Pubblica Amministrazione e comprovati da opportuna documentazione (ad esempio: fatture, stato avanzamento lavori) ottenendone in anticipo l'importo salvo buon fine.

Anticipi su fatture assistiti da garanzia di Banca Impresa Lazio (BIL)

Gestione ciclo dei rifiuti Comuni della Regione Lazio: riguarda anticipi su crediti, rivenienti da un contratto inerente il "ciclo rifiuti", vantati da PMI nei confronti di Comuni della Regione Lazio partecipanti all'iniziativa "Programma ciclo rifiuti". A seguito dell'adesione a specifica convenzione finalizzata a favorire lo smobilizzo dei crediti legati alla gestione del ciclo dei rifiuti, l'impresa, in virtù di separati contratti, cede pro soluto alla Banca Cessionaria i crediti derivanti dal contratto e può richiedere alla Banca Finanziatrice l'anticipazione fino ad un massimo dell'80% dell'ammontare facciale di ciascuna fattura consegnata al rispettivo Comune.

Anticipi su contratti ed altri documenti

Gli anticipi su Contratti e su altri documenti, in euro o in altra divisa, sono forme di finanziamento che consentono ai clienti di cedere alla Banca i crediti, con scadenza futura, vantati verso aziende o Enti Pubblici e assimilabili residenti in Italia, e comprovati da opportuna documentazione (ad esempio: fatture, stato avanzamento lavori, certificati di conformità autoveicoli, incasso contributi pubblici, documenti rappresentativi delle merci, ecc.) ottenendone in anticipo l'importo salvo buon fine.

Gli anticipi in euro sono concessi sotto forma di sovvenzione in conto corrente; la banca stabilisce l'importo massimo, la percentuale massima anticipabile e la durata massima della sovvenzione; accende un "conto anticipi" che costituisce lo strumento operativo di appoggio attraverso cui verrà eseguito il regolamento contabile dell'operazione di sovvenzione.

Nel caso di anticipi su documenti rappresentativi delle merci (qualora non depositate presso i Magazzini Generali) è obbligatorio stipulare una polizza assicurativa per furto incendio sulle merci con vincolo a favore della Banca.

Anticipo Contributi – Accordo Fondimpresa

È un intervento destinato a finanziare i Piani Formativi presentati dalle aziende aderenti e autorizzate da Fondimpresa, attraverso la concessione di una linea della durata massima di 15 mesi, con anticipazione di un importo massimo pari all'80% dei contributi accantonati su un conto intestato all'azienda stessa presso Fondimpresa: il "Conto Formazione".

Le imprese aderenti a Fondimpresa possono disporre direttamente del 70% dei contributi versati all'INPS tramite questo conto; l'utilizzo delle disponibilità accumulate su tale conto è subordinato all'autorizzazione da parte di Fondimpresa dei Piani Formativi proposti dall'azienda per la formazione dei propri dipendenti e l'erogazione del contributo avviene a presentazione e verifica dei consuntivi di spesa da parte della stessa Fondimpresa.

Anticipi all'esportazione e su flussi all'esportazione in euro e in divisa

L'affidamento per anticipi su forniture estero e su flussi all'esportazione è utilizzabile per la concessione agli esportatori, da concordarsi di volta in volta con la Banca, di anticipi su forniture all'estero già effettuate o da effettuarsi e di anticipi sui flussi all'esportazione.

A seconda della tipologia di affidamento concesso, la Banca anticipa al Cliente:

- l'importo delle fatture che quest'ultimo ha emesso a carico di sua clientela non residente in Italia a fronte di forniture effettuate all'estero e che presenta alla Banca con le modalità concordate;
- l'importo che quest'ultimo attende di incassare dalle forniture che deve effettuare all'estero in esecuzione di contratti stipulati con sua clientela non residente in Italia o di ordini di acquisto merci ricevuti dalla medesima, a comprova dei quali produce alla Banca idonea documentazione, con impegno a trasmettere le relative fatture non appena emesse;
- l'importo che quest'ultimo presume di ricavare nell'arco temporale di riferimento dal flusso delle esportazioni che deve effettuare all'estero, come da documentazione fornita alla Banca.

La presentazione telematica delle fatture, degli altri documenti e delle richieste di anticipo sui flussi all'esportazione presuppone che il Cliente abbia sottoscritto il "Contratto Utilizzo del Portale Internet Inbiz.

Finanziamenti per pagamento fornitori Italia

L'affidamento è utilizzabile dal Cliente per il pagamento, da concordarsi di volta in volta con la Banca, delle forniture di merci o di servizi commissionate a propri fornitori italiani.

Il Cliente può quindi:

- impartire alla Banca l'ordine di bonificare direttamente ai fornitori, in suo nome e per suo conto, l'importo delle fatture emesse a suo carico, di cui produce copia, ovvero
- chiedere alla Banca di accettare le disposizioni elettroniche di pagamento a favore dei propri fornitori che devono intendersi autorizzate dal Cliente medesimo per effetto della richiesta stessa,

con addebito, in entrambi i casi, degli importi che vengono corrisposti dalla Banca ai fornitori sul conto corrente di volta in volta indicato dal Cliente medesimo.

Il Cliente si impegna a rimborsare tali importi entro 90 giorni dall'addebito dei medesimi ovvero entro il diverso termine concordato di volta in volta con la Banca.

Finanziamenti all'importazione in euro e in divisa

L'affidamento è utilizzabile per la concessione al Cliente – da concordarsi di volta in volta con la Banca – di finanziamenti per il pagamento di forniture di merci o di servizi commissionate all'estero, a comprova delle quali il Cliente produce le fatture emesse a suo carico dai fornitori non residenti in Italia, ovvero i contratti stipulati con questi ultimi o gli ordini di acquisto merci impartiti ai medesimi o altri analoghi documenti.

Su ordine del Cliente, che deve essere impartito alla Banca in occasione della presentazione delle fatture o degli altri documenti, l'importo riveniente dal finanziamento all'importazione, di volta in volta richiesto, può essere bonificato dalla Banca direttamente in favore del fornitore estero in pagamento delle forniture di merci o di servizi.

Finanziamenti a breve termine in euro e in divisa

L'affidamento è utilizzabile per la concessione al Cliente di finanziamenti in euro o in divisa estera di durata non superiore ai dodici mesi – da concordarsi di volta in volta con la Banca con almeno due giorni lavorativi di anticipo rispetto alla data di erogazione - utilizzabili per coprire fabbisogni temporanei di liquidità del Cliente medesimo non correlato ad una specifica operatività commerciale. I sopra citati finanziamenti in euro possono essere concessi anche sotto forma di sovvenzione sul "conto anticipi" che costituisce lo strumento operativo di appoggio attraverso cui verrà eseguito il regolamento contabile dell'operazione di sovvenzione.

Nel caso di pegno rotativo su prodotti agroalimentari potrebbero essere applicabili ulteriori spese reperibili sul FI Pegno n. 176 presente nella sezione Trasparenza sul sito della Banca.

Per saperne di più: la guida "La Centrale dei Rischi in parole semplici" è disponibile sul sito www.Bancaditalia.it, presso tutte le filiali e sul sito internet della banca.

Finanziamenti assistiti dalla Garanzia Diretta del Fondo di Garanzia per le PMI ex Legge 662/96

È possibile richiedere, qualora sussistano i requisiti previsti dalla normativa vigente, che i finanziamenti descritti nel presente foglio informativo vengano assistiti dalla Garanzia Diretta del Fondo di Garanzia per le PMI ex Legge 662/96 e

successive modifiche e integrazioni, il cui scopo è di facilitare l'accesso al credito delle PMI attraverso l'intervento di garanzia dello Stato. In tal caso, essendo la banca soggetto richiedente accreditato presso il Fondo, verrà valutata l'ammissibilità all'intervento di garanzia.

Il ricorso alla Garanzia Diretta del Fondo ex Legge 662/96 (ed anche in caso di garanzia indiretta per intervento di Confidi controgarantiti sullo stesso Fondo) comporta necessariamente il rispetto di tutti gli ulteriori requisiti e delle disposizioni previste dal Regolamento, reperibile sul sito internet www.fondidigaranzia.it

Principali rischi

Tra i principali rischi delle tipologie di finanziamento sopra indicate vanno tenuti presenti:

- impossibilità di beneficiare delle eventuali fluttuazioni dei tassi al ribasso qualora il finanziamento sia regolato a tasso fisso;
- qualora l'operazione sia regolata a tassi legati a parametri di indicizzazione (variabile), il cliente può essere soggetto al rischio di variazioni di tasso sfavorevoli conseguenti all'andamento dei mercati finanziari;
- qualora il debitore rendesse insoluto il credito sarà addebitato al cliente presentatore l'ammontare del credito stesso maggiorato delle spese e commissioni di insoluto.
- per i Finanziamenti espressi in divisa diversa dall'euro, il cliente può essere soggetto al rischio di cambio, che consiste nel rischio di subire perdite per effetto di avverse variazioni dei corsi delle divise estere.

Le condizioni economiche indicate nel seguito rappresentano i valori massimi previsti dalla banca. Al momento della stipula del contratto, una o più delle singole voci di costo potranno essere convenute in misura inferiore a quella pubblicizzata, nel rispetto dei limiti previsti dalla Legge 108/96.

Condizioni economiche.

Per la concessione degli affidamenti sopra descritti è prevista la sottoscrizione del Contratto Quadro per il quale sono previste le seguenti condizioni economiche:

Costo emissione comunicazione di legge cartacea	€ 0,70	(1)
Costo emissione comunicazione di legge on line	€ 0,00	(2)

(1) Costo non applicato quando la Comunicazione di legge riguardi esclusivamente le aperture di credito in conto corrente.

(2) Per avere la rendicontazione on line è necessario aderire ai servizi a distanza della Banca e utilizzare le relative credenziali di accesso; i servizi a distanza sono offerti nell'ambito del contratto denominato 'MyKey' e ai titolari dei contratti 'Servizi via internet, cellulare e telefono per aziende ed enti' oppure 'Inbiz'. Per maggiori informazioni sui servizi a distanza consultare i fogli informativi dedicati.

Spese di acquisizione della garanzia del Fondo di Garanzia ex legge 662/96.

E' prevista, nei casi stabiliti dalle Disposizioni Operative del Fondo, l'applicazione da parte del Fondo medesimo di una commissione "una tantum" variabile in funzione della tipologia dell'operazione finanziaria garantita, della dimensione e della localizzazione dell'impresa, calcolata in percentuale sulla base dell'importo garantito con un massimo dell'1% fatti salvi casi di esclusione previsti dalle Disposizioni Operative del Fondo di Garanzia o da eventuali norme transitorie al tempo vigenti.

Per conoscere i dettagli e i casi di esclusione dell'applicazione della commissione, cfr. disposizioni reperibili sul sito *www.fondidigaranzia.it/normativa-e-modulistica/modalita-operative*.

A titolo esemplificativo e non esaustivo, sono escluse le Start Up Innovative e le Imprese Femminili.

Nei casi in cui, a seguito della delibera di ammissione del Fondo, l'operazione garantita non sia perfezionata con le modalità e nei termini fissati dal regolamento, potrà essere richiesta una commissione di importo pari a euro 300,00.

Nel caso di finanziamenti assistiti da garanzia rilasciata da Confidi è previsto il pagamento di spese e commissioni calcolate in percentuale sulla base della garanzia emessa come pubblicizzate dai singoli Confidi.

Anticipi su portafoglio Salvo Buon Fine.

Affidamenti e tassi.

Tasso Debitore di interesse nominale annuo (T.A.N.)	13,5000 % per affidamenti fino a € 50.000,00	
Tasso Debitore di interesse nominale annuo (T.A.N.)	13,0000 % per affidamenti oltre € 50.000 e fino € 200.000,00	
Tasso Debitore di interesse nominale annuo (T.A.N.)	11,5000 % per affidamenti oltre € 200.000,00	
Periodicità liquidazione interessi	Trimestrale considerando l'anno civile (365)	
Tasso di mora per affidamento fino a € 50.000	13,7750 % fino alla data del 31/12/2024	(1)
Tasso di mora per affidamento tra € 50.000 e € 200.000	13,6375 % fino alla data del 31/12/2024	(1)
Tasso di mora per affidamento oltre € 200.000	11,7625 % fino alla data del 31/12/2024	(1)
Spese.		
Spese per la gestione del rapporto.		
Commissione di disponibilità fondi (C.D.F.)	0,5000 % trimestrale	(2)

(1) IL TASSO È VARIABILE ED È PARI AL ''TASSO LIMITE'' di cui alla L. n. 108/1996, art. 2, comma 4, così calcolato: Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) aumentato di 1/4 del TEGM stesso più 4 punti percentuali. Il TEGM considerato è quello riferito alla classe di importo della categoria dei Finanziamenti per anticipi su crediti e documenti e sconto di portafoglio commerciali, finanziamenti all'importazione e anticipo fornitori, vigente al momento in cui si verifica la mancata/ritardata restituzione, entro il termine, di quanto dovuto alla Banca. Il valore del tasso varia in base al valore tempo per tempo vigente dell'indice di riferimento. Il valore riportato nel documento è il tasso in vigore alla data ivi indicata. Qualsiasi futura modifica della normativa che definisce il Tasso limite (legge n. 108/1996 e Istruzioni della Banca d'Italia per la rilevazione del TEGM), sia essa relativa alle modalità di calcolo di detto Tasso limite che alla categoria e alla classe di importo di appartenenza, si applicherà automaticamente, in sostituzione di quanto sopra convenuto, senza necessità di preventiva comunicazione.

(2) L'importo dovuto a titolo di C.D.F. e' calcolato al termine di ogni trimestre solare, applicando la percentuale indicata alla media dell'ammontare complessivo delle linee di credito concesse al Cliente in essere durante il trimestre stesso, anche solo per parte di questo periodo e anche qualora tale ammontare complessivo sia stato utilizzato, in tutto o in parte. Il valore percentuale esposto sarà applicato anche su tutti gli affidamenti della medesima natura a lei concessi su questo c/c: Finanziamenti su crediti commerciali e anticipi.

Smobilizzo Portafoglio al salvo buon fine su Conto Unico.

Affidamenti e tassi.		
Tasso Debitore di interesse nominale annuo (T.A.N.)	13,5000 % per affidamenti fino a € 50.000,00	
Tasso Debitore di interesse nominale annuo (T.A.N.)	13,0000 % per affidamenti oltre € 50.000 e fino € 200.000,00	
Tasso Debitore di interesse nominale annuo (T.A.N.)	11,5000 % per affidamenti oltre € 200.000,00	
Periodicità di liquidazione degli interessi	Annuale	(1)
Periodicità di liquidazione delle competenze diverse da interessi	TRIMESTRALE	
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Nella misura evidenziata nel Foglio Informativo del Conto Corrente per gli sconfinamenti in assenza di fido; applicato in caso di utilizzo eccedente il limite della linea di credito concessa.	
Tasso di mora	Nella misura evidenziata nel Foglio Informativo del Conto Corrente alla voce "Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate per gli sconfinamenti in assenza di fido".	
Spese.		

Spese per la gestione del rapporto.

Commissione di disponibilità fondi (C.D.F.)	0,5000 % trimestrale	(2)

(1) Gli interessi debitori sono conteggiati il 31 dicembre di ciascun anno e divengono esigibili il 1° marzo dell'anno successivo. Nel caso di chiusura del fido o nell'ipotesi in cui il relativo contratto sia stipulato e si esaurisca nel corso dello stesso anno solare, gli interessi vengono conteggiati al termine del fido per cui sono dovuti e sono immediatamente esigibili.

(2) L'importo dovuto a titolo di C.D.F. e' calcolato al termine di ogni trimestre solare, applicando la percentuale indicata alla media dell'ammontare complessivo delle linee di credito concesse al Cliente in essere durante il trimestre stesso, anche solo per parte di questo periodo e anche qualora tale ammontare complessivo sia stato utilizzato, in tutto o in parte. Il valore percentuale esposto sarà applicato anche su tutti gli affidamenti della medesima natura a lei concessi su questo c/c: Finanziamenti su crediti commerciali e anticipi.

Sconto di effetti.

Affidamenti e tassi.		
Tasso sconto accettazioni	13,5000 % per affidamenti fino a € 50.000,00	
Tasso sconto accettazioni	13,0000 % per affidamenti oltre € 50.000,00 e fino a € 200.000,00	
Tasso sconto accettazioni	11,5000 % per affidamenti oltre € 200.000,00	
Liquidazione interessi	L'ammontare degli interessi, da corrispondersi in via anticipata, viene calcolato, per il periodo intercorrente tra la data di presentazione degli effetti e la scadenza, maggiorato dei giorni Banca, così come previsti nell'apposito Foglio Informativo "Servizio Incassi Portafoglio e presentazione fatture".	
Tasso di mora per affidamento fino a € 50.000	13,7750 % fino alla data del 31/12/2024	(1)
Tasso di mora per affidamento tra € 50.000 e € 200.000	13,6375 % fino alla data del 31/12/2024	(1)
Tasso di mora per affidamento oltre € 200.000	11,7625 % fino alla data del 31/12/2024	(1)
Spese.		
Spese per la gestione del rapporto.		
Commissione di disponibilità fondi (C.D.F.)	0,5000 % trimestrale	(2)

(1) IL TASSO È VARIABILE ED È PARI AL ''TASSO LIMITE'' di cui alla L. n. 108/1996, art. 2, comma 4, così calcolato: Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) aumentato di 1/4 del TEGM stesso più 4 punti percentuali. Il TEGM considerato è quello riferito alla classe di importo della categoria dei Finanziamenti per anticipi su crediti e documenti e sconto di portafoglio commerciali, finanziamenti all'importazione e anticipo fornitori, vigente al momento in cui si verifica la mancata/ritardata restituzione, entro il termine, di quanto dovuto alla Banca. Il valore del tasso varia in base al valore tempo per tempo vigente dell'indice di riferimento. Il valore riportato nel documento è il tasso in vigore alla data ivi indicata. Qualsiasi futura modifica della normativa che definisce il Tasso limite (legge n. 108/1996 e Istruzioni della Banca d'Italia per la rilevazione del TEGM), sia essa relativa alle modalità di calcolo di detto Tasso limite che alla categoria e alla classe di importo di appartenenza, si applicherà automaticamente, in sostituzione di quanto sopra convenuto, senza necessità di preventiva comunicazione.

(2) L'importo dovuto a titolo di C.D.F. e' calcolato al termine di ogni trimestre solare, applicando la percentuale indicata alla media dell'ammontare complessivo delle linee di credito concesse al Cliente in essere durante il trimestre stesso, anche solo per parte di questo periodo e anche qualora tale ammontare complessivo sia stato utilizzato, in tutto o in parte. Il valore percentuale esposto sarà applicato anche su tutti gli affidamenti della medesima natura a lei concessi su questo c/c: Finanziamenti su crediti commerciali e anticipi.

Anticipi su fatture, anticipi su contratti e altri documenti.

Affidamenti e tassi.		
Tasso Debitore di interesse nominale annuo (T.A.N.)	13,5000 % per affidamenti fino a € 50.000,00	
Tasso Debitore di interesse nominale annuo (T.A.N.)	13,0000 % per affidamenti oltre € 50.000,00 e fino a € 200.000,00	
Tasso Debitore di interesse nominale annuo (T.A.N.)	11,5000 % per affidamenti oltre € 200.000,00	
Periodicità liquidazione interessi	Trimestrale considerando l'anno civile (365).	
Tasso debitore annuo nominale in caso di sconfinamento	13,5000 %	
Tasso di mora per affidamento fino a € 50.000	13,7750 % fino alla data del 31/12/2024	(1)
Tasso di mora per affidamento tra € 50.000 e € 200.000	13,6375 % fino alla data del 31/12/2024	(1)
Tasso di mora per affidamento oltre € 200.000	11,7625 % fino alla data del 31/12/2024	(1)
Spese.		
Spese per la gestione del rapporto.		
Commissione di disponibilità fondi (C.D.F.)	0,5000 % trimestrale	(2)
Altre spese.		
Commissione per presentazione fatture	€ 0,00 percepita per ogni singolo debitore ceduto, indipendentemente dalle scadenze delle fatture	
Commissione per presentazione fatture in modalità telematica	€ 0,00 percepita per ogni singolo debitore ceduto, indipendentemente dalle scadenze delle fatture	(3)
Commissione per interventi su anticipi su fatture	€ 0,00 percepita per interventi straordinari (es. proroga scadenza)	
Commissione per estinzione anticipi su fatture	€ 0,00 percepita per ogni singolo introito, indipendentemente dal numero delle fatture a cui il pagamento si riferisce	
Spese per stampa lettera cessione del credito	€ 0,00 oltre ad eventuali spese sostenute per la notifica	

(1) IL TASSO È VARIABILE ED È PARI AL ''TASSO LIMITE'' di cui alla L. n. 108/1996, art. 2, comma 4, così calcolato: Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) aumentato di 1/4 del TEGM stesso più 4 punti percentuali. Il TEGM considerato è quello riferito alla classe di importo della categoria dei Finanziamenti per anticipi su crediti e documenti e sconto di portafoglio commerciali, finanziamenti all'importazione e anticipo fornitori, vigente al momento in cui si verifica la mancata/ritardata restituzione, entro il termine, di quanto dovuto alla Banca. Il valore del tasso varia in base al valore tempo per tempo vigente dell'indice di riferimento. Il valore riportato nel documento è il tasso in vigore alla data ivi indicata. Qualsiasi futura modifica della normativa che definisce il Tasso limite (legge n. 108/1996 e Istruzioni della Banca d'Italia per la rilevazione del TEGM), sia essa relativa alle modalità di calcolo di detto Tasso limite che alla categoria e alla classe di importo di appartenenza, si applicherà automaticamente, in sostituzione di quanto sopra convenuto, senza necessità di preventiva comunicazione.

(2) L'importo dovuto a titolo di C.D.F. e' calcolato al termine di ogni trimestre solare, applicando la percentuale indicata alla media dell'ammontare complessivo delle linee di credito concesse al Cliente in essere durante il trimestre stesso, anche solo per parte di questo periodo e anche qualora tale ammontare complessivo sia stato utilizzato, in tutto o in parte. Il valore percentuale esposto sarà applicato anche su tutti gli affidamenti della medesima natura a lei concessi su questo c/c: Finanziamenti su crediti commerciali e anticipi.

(3) Condizione applicabile nel caso in cui la clientela abbia aderito al modulo aggiuntivo "Anticipo Fatture Italia" a fronte della sottoscrizione del contratto "Utilizzo del Portale Internet Inbiz".

Nel caso di "Smobilizzo di crediti commerciali nei confronti della Pubblica Amministrazione", il Cliente può sostenere costi relativi a servizi prestati da soggetti terzi, quali oneri notarili, quantificabili sulla base del tariffario del Professionista.

Nel caso di "**Anticipi su fatture assistiti da garanzia di Banca Impresa Lazio (BIL) - Gestione ciclo dei rifiuti Comuni della Regione Lazio**", sarà inoltre applicata, da parte di BIL, una commissione "una tantum" per il rilascio della garanzia (da corrispondere alla medesima secondo quanto prevista dalla specifica convenzione sottoscritta per adesione): 0,1438 % sull'ammontare di ciascuna anticipazione.

Anticipi su fatture, anticipi su contratti e ordini in divisa estera tra residenti

Affidamenti e tassi.		
Operazioni in divisa.		
Tasso Debitore di interesse nominale annuo (T.A.N.) per operazioni in USD	13,5000 %	
Tasso Debitore di interesse nominale annuo (T.A.N.) per operazioni in GBP	13,5000 %	
Tasso Debitore di interesse nominale annuo (T.A.N.) per operazioni in JPY	13,5000 %	
Tasso Debitore di interesse nominale annuo (T.A.N.) per operazioni in CHF	13,5000 %	
Tasso Debitore di interesse nominale annuo (T.A.N.) per operazioni in altre divise	Vedi nota	(1)
Spread (in punti percentuali)	+13,500	
Tasso di mora per affidamento fino a € 50.000	13,7750 % fino alla data del 31/12/2024	(2)
Tasso di mora per affidamento tra € 50.000 e € 200.000	13,6375 % fino alla data del 31/12/2024	(2)
Tasso di mora per affidamento oltre € 200.000	11,7625 % fino alla data del 31/12/2024	(2)
Periodicità liquidazione interessi	Liquidazione interessi alla "scadenza tasso". Computo considerando l'anno commerciale (360).	
Spese.		
Spese per la gestione del rapporto.		
Commissione di disponibilità fondi (C.D.F.)	0,5000 % trimestrale	(3)
Altre spese.		
Spese accensione ed estinzione finanziamento	€ 8,00	
Spese accensione ed estinzione finanziamento, ove collegato ad altre operazioni	€ 8,00	
Spese di conversione o proroga finanziamento	€ 8,00	
Penale per estinzione anticipata	L'eventuale estinzione anticipata rispetto alla scadenza del periodo del tasso fissato potrà comportare, a carico del cliente, oneri finanziari la cui misura massima è determinata dalla seguente formula: [tf - tr] x gg x importo del finanziamento ---------- 36000 Dove: tf è il tasso interbancario lettera o equivalente della medesima divisa e di pari durata del finanziamento di cui si chiede l'estinzione anticipata; tr il tasso interbancario lettera o equivalente della medesima divisa e pari alla durata residua del finanziamento; gg sono i giorni intercorrenti tra la scadenza originaria e la data di estinzione; importo è l'importo del finanziamento.	

Il trasferimento all'estero di divisa, la conversione da una divisa ad un'altra, compreso l'accredito dell'importo finanziato su conto in divisa diversa da quella del finanziamento, sono soggetti a:

Commissioni di intervento	2,2000 per mille
minimo per commissioni di intervento	€ 4,00
Altre condizioni	- la conversione potrà avvenire a "scadenza tasso" e avrà valuta compensata - l'eventuale proroga deve essere richiesta almeno 2 giorni lavorativi prima della "scadenza tasso"

(1) Il tasso debitore di interesse nominale annuo, concordato di volta in volta tra la Banca e il Cliente, viene determinato sulla base dei tassi interbancari rilevati nei paesi a cui appartengono le divise - secondo la quotazione che tali tassi assumono nel momento in cui è contabilizzata l'operazione - con la maggiorazione dello spread massimo qui concordato. Qualora la somma algebrica tra il valore dell'indice di riferimento e dello spread determini un risultato di segno negativo, il tasso è comunque fissato a zero essendo in ogni caso il cliente tenuto a restituire le somme utilizzate.

(2) IL TASSO È VARIABILE ED È PARI AL ''TASSO LIMITE'' di cui alla L. n. 108/1996, art. 2, comma 4, così calcolato: Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) aumentato di 1/4 del TEGM stesso più 4 punti percentuali. Il TEGM considerato è quello riferito alla classe di importo della categoria degli Anticipi e sconti commerciali, vigente al momento in cui si verifica la mancata/ritardata restituzione, entro il termine, di quanto dovuto alla Banca. Il valore del tasso varia in base al valore tempo per tempo vigente dell'indice di riferimento. Il valore riportato nel documento è il tasso in vigore alla data ivi indicata. Qualsiasi futura modifica della normativa che definisce il Tasso limite (legge n. 108/1996 e Istruzioni della Banca d'Italia per la rilevazione del TEGM), sia essa relativa alle modalità di calcolo di detto Tasso limite che alla categoria e alla classe di importo di appartenenza, si applicherà automaticamente, in sostituzione di quanto sopra convenuto, senza necessità di preventiva comunicazione.

(3) L'importo dovuto a titolo di C.D.F. è calcolato al termine di ogni trimestre solare, applicando la percentuale indicata alla media dell'ammontare complessivo delle linee di credito concesse al Cliente in essere durante il trimestre stesso, anche solo per parte di questo periodo e anche qualora tale ammontare complessivo sia stato utilizzato, in tutto o in parte. Il valore percentuale esposto sarà applicato anche su tutti gli affidamenti della medesima natura a lei concessi su questo c/c: Anticipi per operatività con l'estero e altri finanziamenti.

Anticipi all'esportazione e su flussi all'esportazione in euro.

Affidamenti e tassi.		
Operazioni in euro.		
Tasso Debitore di interesse nominale annuo (T.A.N.)	13,5000 % per affidamenti fino a € 50.000,00	
Tasso Debitore di interesse nominale annuo (T.A.N.)	13,0000 % per affidamenti oltre € 50.000 e fino € 200.000,00	
Tasso Debitore di interesse nominale annuo (T.A.N.)	11,5000 % per affidamenti oltre € 200.000,00	
Tasso di mora per affidamento fino a € 50.000	13,7750 % fino alla data del 31/12/2024	(1)
Tasso di mora per affidamento tra € 50.000 e € 200.000	13,6375 % fino alla data del 31/12/2024	(1)
Tasso di mora per affidamento oltre € 200.000	11,7625 % fino alla data del 31/12/2024	(1)
Periodicità liquidazione interessi	Trimestrale considerando l'anno civile (365). E' altresì possibile richiedere la contabilizzazione delle competenze alla scadenza tasso in presenza di proroga o estinzione. Gli interessi relativi ai finanziamenti estinti nel trimestre saranno addebitati con valuta pari alla media ponderata delle singole scadenze.	
Spese.		
Spese per la gestione del rapporto.		
Commissione di disponibilità fondi (C.D.F.)	0,5000 % trimestrale	(2)

Altre spese.

Spese accensione ed estinzione finanziamento	€ 8,00	
Spese accensione ed estinzione finanziamento in modalità telematica	€ 8,00	(3)
Spese accensione ed estinzione finanziamento, ove collegato ad altre operazioni	€ 8,00	
Spese di conversione o proroga finanziamento	€ 8,00	
Penale per estinzione anticipata	L'eventuale estinzione anticipata rispetto alla scadenza del periodo del tasso fissato potrà comportare, a carico del cliente, oneri finanziari la cui misura massima è determinata dalla seguente formula: [tf - tr] x gg x importo del finanziamento ---------- 36000 Dove: tf è il tasso interbancario lettera o equivalente della medesima divisa e di pari durata del finanziamento di cui si chiede l'estinzione anticipata; tr il tasso interbancario lettera o equivalente della medesima divisa e pari alla durata residua del finanziamento; gg sono i giorni intercorrenti tra la scadenza originaria e la data di estinzione; importo è l'importo del finanziamento.	

(1) IL TASSO È VARIABILE ED È PARI AL ''TASSO LIMITE'' di cui alla L. n. 108/1996, art. 2, comma 4, così calcolato: Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) aumentato di 1/4 del TEGM stesso più 4 punti percentuali. Il TEGM considerato è quello riferito alla classe di importo della categoria degli Anticipi e sconti commerciali, vigente al momento in cui si verifica la mancata/ritardata restituzione, entro il termine, di quanto dovuto alla Banca. Il valore del tasso varia in base al valore tempo per tempo vigente dell'indice di riferimento. Il valore riportato nel documento è il tasso in vigore alla data ivi indicata. Qualsiasi futura modifica della normativa che definisce il Tasso limite (legge n. 108/1996 e Istruzioni della Banca d'Italia per la rilevazione del TEGM), sia essa relativa alle modalità di calcolo di detto Tasso limite che alla categoria e alla classe di importo di appartenenza, si applicherà automaticamente, in sostituzione di quanto sopra convenuto, senza necessità di preventiva comunicazione.

(2) L'importo dovuto a titolo di C.D.F. è calcolato al termine di ogni trimestre solare, applicando la percentuale indicata alla media dell'ammontare complessivo delle linee di credito concesse al Cliente in essere durante il trimestre stesso, anche solo per parte di questo periodo e anche qualora tale ammontare complessivo sia stato utilizzato, in tutto o in parte. Il valore percentuale esposto sarà applicato anche su tutti gli affidamenti della medesima natura a lei concessi su questo c/c: Anticipi per operatività con l'estero e altri finanziamenti.

(3) Condizione applicabile nel caso in cui la clientela abbia aderito allo specifico modulo aggiuntivo previsto per questo tipo di finanziamento a fronte della sottoscrizione del contratto "Utilizzo del Portale Internet Inbiz''.

Anticipi all'esportazione e su flussi all'esportazione in divisa estera.

Affidamenti e tassi.		
Operazioni in divisa.		
Tasso Debitore di interesse nominale annuo (T.A.N.) per operazioni in USD	13,5000 %	
Tasso Debitore di interesse nominale annuo (T.A.N.) per operazioni in GBP	13,5000 %	
Tasso Debitore di interesse nominale annuo (T.A.N.) per operazioni in JPY	13,5000 %	
Tasso Debitore di interesse nominale annuo (T.A.N.) per operazioni in CHF	13,5000 %	
Tasso Debitore di interesse nominale annuo (T.A.N.) per operazioni in altre divise	Vedi nota	(1)
Spread (in punti percentuali)	+14,000	
Tasso di mora per affidamento fino a € 50.000	13,7750 % fino alla data del 31/12/2024	(2)
Tasso di mora per affidamento tra € 50.000 e € 200.000	13,6375 % fino alla data del 31/12/2024	(2)
Tasso di mora per affidamento oltre € 200.000	11,7625 % fino alla data del 31/12/2024	(2)

Periodicità liquidazione interessi	Liquidazione interessi alla "scadenza tasso". Computo considerando l'anno commerciale (360).	
Spese.		
Spese per la gestione del rapporto.		
Commissione di disponibilità fondi (C.D.F.)	0,5000 % trimestrale	(3)
Altre spese.		
Spese accensione ed estinzione finanziamento	€ 8,00	
Spese accensione ed estinzione finanziamento in modalità telematica	€ 8,00	(4)
Spese accensione ed estinzione finanziamento, ove collegato ad altre operazioni	€ 8,00	
Spese di conversione o proroga finanziamento	€ 8,00	
Penale per estinzione anticipata	L'eventuale estinzione anticipata rispetto alla scadenza del periodo del tasso fissato potrà comportare, a carico del cliente, oneri finanziari la cui misura massima è determinata dalla seguente formula: [tf - tr] x gg x importo del finanziamento ---------- 36000 Dove: tf è il tasso interbancario lettera o equivalente della medesima divisa e di pari durata del finanziamento di cui si chiede l'estinzione anticipata; tr il tasso interbancario lettera o equivalente della medesima divisa e pari alla durata residua del finanziamento; gg sono i giorni intercorrenti tra la scadenza originaria e la data di estinzione; importo è l'importo del finanziamento.	

Il trasferimento all'estero di divisa, la conversione da una divisa ad un'altra, compreso l'accredito dell'importo finanziato su conto in divisa diversa da quella del finanziamento, sono soggetti a:

Commissioni di intervento	2,2000 per mille
minimo per commissioni di intervento	€ 4,00
Altre condizioni	- la conversione potrà avvenire a "scadenza tasso" e avrà valuta compensata - l'eventuale proroga deve essere richiesta almeno 2 giorni lavorativi prima della "scadenza tasso"

(1) Il tasso debitore di interesse nominale annuo, concordato di volta in volta tra la Banca e il Cliente, viene determinato sulla base dei tassi interbancari rilevati nei paesi a cui appartengono le divise - secondo la quotazione che tali tassi assumono nel momento in cui è contabilizzata l'operazione - con la maggiorazione dello spread massimo qui concordato. Qualora la somma algebrica tra il valore dell'indice di riferimento e dello spread determini un risultato di segno negativo, il tasso è comunque fissato a zero essendo in ogni caso il cliente tenuto a restituire le somme utilizzate.

(2) IL TASSO È VARIABILE ED È PARI AL ''TASSO LIMITE'' di cui alla L. n. 108/1996, art. 2, comma 4, così calcolato: Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) aumentato di 1/4 del TEGM stesso più 4 punti percentuali. Il TEGM considerato è quello riferito alla classe di importo della categoria degli Anticipi e sconti commerciali, vigente al momento in cui si verifica la mancata/ritardata restituzione, entro il termine, di quanto dovuto alla Banca. Il valore del tasso varia in base al valore tempo per tempo vigente dell'indice di riferimento. Il valore riportato nel documento è il tasso in vigore alla data ivi indicata. Qualsiasi futura modifica della normativa che definisce il Tasso limite (legge n. 108/1996 e Istruzioni della Banca d'Italia per la rilevazione del TEGM), sia essa relativa alle modalità di calcolo di detto Tasso limite che alla categoria e alla classe di importo di appartenenza, si applicherà automaticamente, in sostituzione di quanto sopra convenuto, senza necessità di preventiva comunicazione.

(3) L'importo dovuto a titolo di C.D.F. è calcolato al termine di ogni trimestre solare, applicando la percentuale indicata alla media dell'ammontare complessivo delle linee di credito concesse al Cliente in essere durante il trimestre stesso, anche solo per parte di questo periodo e anche qualora tale ammontare complessivo sia stato utilizzato, in tutto o in parte. Il valore percentuale esposto sarà applicato anche su tutti gli affidamenti della medesima natura a lei concessi su questo c/c: Anticipi per operatività con l'estero e altri finanziamenti.

(4) Condizione applicabile nel caso in cui la clientela abbia aderito allo specifico modulo aggiuntivo previsto per questo tipo di finanziamento a fronte della sottoscrizione del contratto "Utilizzo del Portale Internet Inbiz''.

Impatto della fluttuazione del cambio sull'ammontare da rimborsare a scadenza.

L'importo del finanziamento è stato calcolato ipotizzando un **controvalore all'erogazione** in conto corrente **pari a € 50.000**.

Simulazione di un deprezzamento del 20% contro euro della divisa di denominazione del finanziamento nel periodo tra l'accensione e l'estinzione del finanziamento stesso.

Divisa Finanziamento	Cambio Divisa/euro in accensione	Importo del finanziamento in divisa	Cambio Divisa/euro deprezzato all'estinzione	Controvalore in euro all'estinzione	Differenza in euro all'estinzione	Controvalore in divisa della differenza in euro
USD	1,119600/1	55.980	1,343520/1	41.667	-8.333	-11.196
GBP	0,835430/1	41.772	1,002516/1			-8.354
CHF	0,943900/1	47.195	1,132680/1			-9.439
JPY	159,820000/1	7.991.000	191,784000/1			-1.598.200
CAD	1,513300/1	75.665	1,815960/1			-15.133
RUB	100,273000/1	5.013.650	120,327600/1			-1.002.730

Simulazione di un apprezzamento del 20% contro euro della divisa di denominazione del finanziamento nel periodo tra l'accensione e l'estinzione del finanziamento.

Divisa Finanziamento	Cambio Divisa/euro in accensione	Importo del finanziamento in divisa	Cambio Divisa/euro apprezzato all'estinzione	Controvalore in euro all'estinzione	Differenza in euro all'estinzione	Controvalore in divisa della differenza in euro
USD	1,119600/1	55.980	0,895680/1	62.500	12.500	11.196
GBP	0,835430/1	41.772	0,668344/1			8.354
CHF	0,943900/1	47.195	0,755120/1			9.439
JPY	159,820000/1	7.991.000	127,856000/1			1.598.200
CAD	1,513300/1	75.665	1,210640/1			15.133
RUB	100,273000/1	5.013.650	80,218400/1			1.002.730

Cambio rilevato il 30/09/2024.

Le simulazioni sono effettuate in conto capitale.

Finanziamenti in altre divise sono da concordare con la Banca. Per ulteriori informazioni rivolgersi in Filiale.

Finanziamenti per pagamento fornitori Italia.

Affidamenti e tassi.		
Operazioni in euro.		
Tasso Debitore di interesse nominale annuo (T.A.N.)	13,5000 % per affidamenti fino a € 50.000,00	
Tasso Debitore di interesse nominale annuo (T.A.N.)	13,0000 % per affidamenti oltre € 50.000,00 e fino a € 200.000,00	
Tasso Debitore di interesse nominale annuo (T.A.N.)	11,5000 % per affidamenti oltre € 200.000,00	
Tasso di mora per affidamento fino a € 50.000	13,7750 % fino alla data del 31/12/2024	(1)

Tasso di mora per affidamento tra € 50.000 e € 200.000	13,6375 % fino alla data del 31/12/2024	(1)
Tasso di mora per affidamento oltre € 200.000	11,7625 % fino alla data del 31/12/2024	(1)
Tasso debitore annuo nominale in caso di sconfinamento	13,5000 %	
Periodicità	TRIMESTRALE considerando l'anno civile (365)	
Spese.		
Spese per la gestione del rapporto.		
Commissione di disponibilità fondi (C.D.F.)	0,5000 % trimestrale	(2)

(1) IL TASSO È VARIABILE ED È PARI AL ''TASSO LIMITE'' di cui alla L. n. 108/1996, art. 2, comma 4, così calcolato: Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) aumentato di 1/4 del TEGM stesso più 4 punti percentuali. Il TEGM considerato è quello riferito alla classe di importo della categoria degli Anticipi e sconti commerciali, vigente al momento in cui si verifica la mancata/ritardata restituzione, entro il termine, di quanto dovuto alla Banca. Il valore del tasso varia in base al valore tempo per tempo vigente dell'indice di riferimento. Il valore riportato nel documento è il tasso in vigore alla data ivi indicata. Qualsiasi futura modifica della normativa che definisce il Tasso limite (legge n. 108/1996 e Istruzioni della Banca d'Italia per la rilevazione del TEGM), sia essa relativa alle modalità di calcolo di detto Tasso limite che alla categoria e alla classe di importo di appartenenza, si applicherà automaticamente, in sostituzione di quanto sopra convenuto, senza necessità di preventiva comunicazione.

(2) L'importo dovuto a titolo di C.D.F. è calcolato al termine di ogni trimestre solare, applicando la percentuale indicata alla media dell'ammontare complessivo delle linee di credito concesse al Cliente in essere durante il trimestre stesso, anche solo per parte di questo periodo e anche qualora tale ammontare complessivo sia stato utilizzato, in tutto o in parte. Il valore percentuale esposto sarà applicato anche su tutti gli affidamenti della medesima natura a lei concessi su questo c/c: Anticipi per operatività con l'estero e altri finanziamenti.

Finanziamenti a breve termine in Euro

Affidamenti e tassi.		
Operazioni in euro.		
Tasso Debitore di interesse nominale annuo (T.A.N.)	13,5000 %	
Tasso di mora	22,6375 % fino alla data del 31/12/2024	(1)
Tasso debitore annuo nominale in caso di sconfinamento	13,5000 %	
Periodicità	TRIMESTRALE considerando l'anno civile (365)	
Spese.		
Spese per la gestione del rapporto.		
Commissione di disponibilità fondi (C.D.F.)	0,5000 % trimestrale	(2)

(1) IL TASSO È VARIABILE ED È PARI AL ''TASSO LIMITE'' di cui alla L. n. 108/1996, art. 2, comma 4, così calcolato: Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) aumentato di 1/4 del TEGM stesso più 4 punti percentuali. Il TEGM considerato è quello riferito alla classe di importo della categoria degli Altri finanziamenti alle famiglie e alle Imprese, vigente al momento in cui si verifica la mancata/ritardata restituzione, entro il termine, di quanto dovuto alla Banca. Il valore del tasso varia in base al valore tempo per tempo vigente dell'indice di riferimento. Il valore riportato nel documento è il tasso in vigore alla data ivi indicata. Qualsiasi futura modifica della normativa che definisce il Tasso limite (legge n. 108/1996 e Istruzioni della Banca d'Italia per la rilevazione del TEGM), sia essa relativa alle modalità di calcolo di detto Tasso limite che alla categoria e alla classe di importo di appartenenza, si applicherà automaticamente, in sostituzione di quanto sopra convenuto, senza necessità di preventiva comunicazione.

(2) L'importo dovuto a titolo di C.D.F. è calcolato al termine di ogni trimestre solare, applicando la percentuale indicata alla media dell'ammontare complessivo delle linee di credito concesse al Cliente in essere durante il trimestre stesso, anche solo per parte di questo periodo e anche qualora tale ammontare complessivo sia stato utilizzato, in tutto o in parte. Il valore percentuale esposto sarà applicato anche su tutti gli affidamenti della medesima natura a lei concessi su questo c/c: Anticipi per operatività con l'estero e altri finanziamenti.

Finanziamenti all'importazione in euro.

Affidamenti e tassi.		
Operazioni in euro.		
Tasso Debitore di interesse nominale annuo (T.A.N.)	13,5000 % per affidamenti fino a € 50.000,00	
Tasso Debitore di interesse nominale annuo (T.A.N.)	13,0000 % per affidamenti oltre € 50.000,00 e fino a € 200.000,00	
Tasso Debitore di interesse nominale annuo (T.A.N.)	11,5000 % per affidamenti oltre € 200.000,00	
Tasso di mora per affidamento fino a € 50.000	13,7750 % fino alla data del 31/12/2024	(1)
Tasso di mora per affidamento tra € 50.000 e € 200.000	13,6375 % fino alla data del 31/12/2024	(1)
Tasso di mora per affidamento oltre € 200.000	11,7625 % fino alla data del 31/12/2024	(1)
Periodicità liquidazione interessi	Trimestrale considerando l'anno civile (365). E' altresì possibile richiedere la contabilizzazione delle competenze alla scadenza tasso in presenza di proroga o estinzione. Gli interessi relativi ai finanziamenti estinti nel trimestre saranno addebitati con valuta pari alla media ponderata delle singole scadenze.	
Spese.		
Spese per la gestione del rapporto.		
Commissione di disponibilità fondi (C.D.F.)	0,5000 % trimestrale	(2)
Altre spese.		
Spese accensione ed estinzione finanziamento	€ 8,00	
Spese accensione ed estinzione finanziamento in modalità telematica	€ 8,00	(3)
Spese accensione ed estinzione finanziamento, ove collegato ad altre operazioni	€ 8,00	
Spese di conversione o proroga finanziamento	€ 8,00	
Penale per estinzione anticipata	L'eventuale estinzione anticipata rispetto alla scadenza del periodo del tasso fissato potrà comportare, a carico del cliente, oneri finanziari la cui misura massima è determinata dalla seguente formula: [tf - tr] x gg x importo del finanziamento ---------- 36000 Dove: tf è il tasso interbancario lettera o equivalente della medesima divisa e di pari durata del finanziamento di cui si chiede l'estinzione anticipata; tr il tasso interbancario lettera o equivalente della medesima divisa e pari alla durata residua del finanziamento; gg sono i giorni intercorrenti tra la scadenza originaria e la data di estinzione; importo è l'importo del finanziamento.	

(1) IL TASSO È VARIABILE ED È PARI AL ''TASSO LIMITE'' di cui alla L. n. 108/1996, art. 2, comma 4, così calcolato: Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) aumentato di 1/4 del TEGM stesso più 4 punti percentuali. Il TEGM considerato è quello riferito alla classe di importo della categoria degli Anticipi e sconti commerciali, vigente al momento in cui si verifica la mancata/ritardata restituzione, entro il termine, di quanto dovuto alla Banca. Il valore del tasso varia in base al valore tempo per tempo vigente dell'indice di riferimento. Il valore riportato nel documento è il tasso in vigore alla data ivi indicata. Qualsiasi futura modifica della normativa che definisce il Tasso limite (legge n. 108/1996 e Istruzioni della Banca d'Italia per la rilevazione del TEGM), sia essa relativa alle modalità di

calcolo di detto Tasso limite che alla categoria e alla classe di importo di appartenenza, si applicherà automaticamente, in sostituzione di quanto sopra convenuto, senza necessità di preventiva comunicazione.

(2) L'importo dovuto a titolo di C.D.F. è calcolato al termine di ogni trimestre solare, applicando la percentuale indicata alla media dell'ammontare complessivo delle linee di credito concesse al Cliente in essere durante il trimestre stesso, anche solo per parte di questo periodo e anche qualora tale ammontare complessivo sia stato utilizzato, in tutto o in parte. Il valore percentuale esposto sarà applicato anche su tutti gli affidamenti della medesima natura a lei concessi su questo c/c: Anticipi per operatività con l'estero e altri finanziamenti.

(3) Condizione applicabile nel caso in cui la clientela abbia aderito allo specifico modulo aggiuntivo previsto per questo tipo di finanziamento a fronte della sottoscrizione del contratto "Utilizzo del Portale Internet Inbiz''.

Finanziamenti in Euro e in divisa non correlati a specifica operatività.

Affidamenti e tassi.		
Operazioni in divisa.		
Tasso Debitore di interesse nominale annuo (T.A.N.) per operazioni in USD	13,5000 %	
Tasso Debitore di interesse nominale annuo (T.A.N.) per operazioni in GBP	13,5000 %	
Tasso Debitore di interesse nominale annuo (T.A.N.) per operazioni in JPY	13,5000 %	
Tasso Debitore di interesse nominale annuo (T.A.N.) per operazioni in CHF	13,5000 %	(1)
Tasso Debitore di interesse nominale annuo (T.A.N.) per operazioni in altre divise	Vedi nota	(2)
Spread (in punti percentuali)	+12,000	
Operazioni in euro.		
Tasso Debitore di interesse nominale annuo (T.A.N.)	13,5000 %	
Tasso di mora.		
Tasso di mora	22,6375 % fino alla data del 31/12/2024	(3)
Periodicità liquidazione interessi	Trimestrale considerando l'anno civile (365). E' altresì possibile richiedere la contabilizzazione delle competenze alla scadenza tasso in presenza di proroga o estinzione. Gli interessi relativi ai finanziamenti estinti nel trimestre saranno addebitati con valuta pari alla media ponderata delle singole scadenze.	
Spese.		
Spese per la gestione del rapporto.		
Commissione di disponibilità fondi (C.D.F.)	0,5000 % trimestrale	(4)
Altre spese.		
Spese accensione ed estinzione finanziamento	€ 8,00	
Spese accensione ed estinzione finanziamento, ove collegato ad altre operazioni	€ 8,00	
Spese di conversione o proroga finanziamento	€ 8,00	

Penale per estinzione anticipata	L'eventuale estinzione anticipata rispetto alla scadenza del periodo del tasso fissato potrà comportare, a carico del cliente, oneri finanziari la cui misura massima è determinata dalla seguente formula: [tf - tr] x gg x importo del finanziamento ---------- 36000 Dove: tf è il tasso interbancario lettera o equivalente della medesima divisa e di pari durata del finanziamento di cui si chiede l'estinzione anticipata; tr il tasso interbancario lettera o equivalente della medesima divisa e pari alla durata residua del finanziamento; gg sono i giorni intercorrenti tra la scadenza originaria e la data di estinzione; importo è l'importo del finanziamento.

Finanziamenti all'importazione in divisa estera.

Affidamenti e tassi.		
Operazioni in divisa.		
Tasso Debitore di interesse nominale annuo (T.A.N.) per operazioni in USD	13,5000 %	
Tasso Debitore di interesse nominale annuo (T.A.N.) per operazioni in GBP	13,5000 %	
Tasso Debitore di interesse nominale annuo (T.A.N.) per operazioni in JPY	13,5000 %	
Tasso Debitore di interesse nominale annuo (T.A.N.) per operazioni in CHF	13,5000 %	
Tasso Debitore di interesse nominale annuo (T.A.N.) per operazioni in altre divise	Vedi nota	(2)
Spread (in punti percentuali)	+12,000	
Tasso di mora per affidamento fino a € 50.000	13,7750 % fino alla data del 31/12/2024	(5)
Tasso di mora per affidamento tra € 50.000 e € 200.000	13,6375 % fino alla data del 31/12/2024	(5)
Tasso di mora per affidamento oltre € 200.000	11,7625 % fino alla data del 31/12/2024	(5)
Periodicità liquidazione interessi	Trimestrale considerando l'anno civile (365). E' altresì possibile richiedere la contabilizzazione delle competenze alla scadenza tasso in presenza di proroga o estinzione. Gli interessi relativi ai finanziamenti estinti nel trimestre saranno addebitati con valuta pari alla media ponderata delle singole scadenze.	
Spese.		
Spese per la gestione del rapporto.		
Commissione di disponibilità fondi (C.D.F.)	0,5000 % trimestrale	(4)
Altre spese.		
Spese accensione ed estinzione finanziamento	€ 8,00	
Spese accensione ed estinzione finanziamento in modalità telematica	€ 8,00	(6)
Spese accensione ed estinzione finanziamento, ove collegato ad altre operazioni	€ 8,00	
Spese di conversione o proroga finanziamento	€ 8,00	

Penale per estinzione anticipata	L'eventuale estinzione anticipata rispetto alla scadenza del periodo del tasso fissato potrà comportare, a carico del cliente, oneri finanziari la cui misura massima è determinata dalla seguente formula: [tf - tr] x gg x importo del finanziamento ---------- 36000 Dove: tf è il tasso interbancario lettera o equivalente della medesima divisa e di pari durata del finanziamento di cui si chiede l'estinzione anticipata; tr il tasso interbancario lettera o equivalente della medesima divisa e pari alla durata residua del finanziamento; gg sono i giorni intercorrenti tra la scadenza originaria e la data di estinzione; importo è l'importo del finanziamento.

(1) Il canone viene applicato solo nel caso in cui il cliente non abbia attivi altri metodi di accettazione pagamenti. Fino al 31.12.2021 il canone sarà gratuito.

(2) Il tasso debitore di interesse nominale annuo, concordato di volta in volta tra la Banca e il Cliente, viene determinato sulla base dei tassi interbancari rilevati nei paesi a cui appartengono le divise - secondo la quotazione che tali tassi assumono nel momento in cui è contabilizzata l'operazione - con la maggiorazione dello spread massimo qui concordato. Qualora la somma algebrica tra il valore dell'indice di riferimento e dello spread determini un risultato di segno negativo, il tasso è comunque fissato a zero essendo in ogni caso il cliente tenuto a restituire le somme utilizzate.

(3) IL TASSO È VARIABILE ED È PARI AL ''TASSO LIMITE'' di cui alla L. n. 108/1996, art. 2, comma 4, così calcolato: Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) aumentato di 1/4 del TEGM stesso più 4 punti percentuali. Il TEGM considerato è quello riferito alla classe di importo della categoria degli Altri finanziamenti alle famiglie e alle Imprese, vigente al momento in cui si verifica la mancata/ritardata restituzione, entro il termine, di quanto dovuto alla Banca. Il valore del tasso varia in base al valore tempo per tempo vigente dell'indice di riferimento. Il valore riportato nel documento è il tasso in vigore alla data ivi indicata. Qualsiasi futura modifica della normativa che definisce il Tasso limite (legge n. 108/1996 e Istruzioni della Banca d'Italia per la rilevazione del TEGM), sia essa relativa alle modalità di calcolo di detto Tasso limite che alla categoria e alla classe di importo di appartenenza, si applicherà automaticamente, in sostituzione di quanto sopra convenuto, senza necessità di preventiva comunicazione.

(4) L'importo dovuto a titolo di C.D.F. è calcolato al termine di ogni trimestre solare, applicando la percentuale indicata alla media dell'ammontare complessivo delle linee di credito concesse al Cliente in essere durante il trimestre stesso, anche solo per parte di questo periodo e anche qualora tale ammontare complessivo sia stato utilizzato, in tutto o in parte. Il valore percentuale esposto sarà applicato anche su tutti gli affidamenti della medesima natura a lei concessi su questo c/c: Anticipi per operatività con l'estero e altri finanziamenti.

(5) IL TASSO È VARIABILE ED È PARI AL ''TASSO LIMITE'' di cui alla L. n. 108/1996, art. 2, comma 4, così calcolato: Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) aumentato di 1/4 del TEGM stesso più 4 punti percentuali. Il TEGM considerato è quello riferito alla classe di importo della categoria degli Anticipi e sconti commerciali, vigente al momento in cui si verifica la mancata/ritardata restituzione, entro il termine, di quanto dovuto alla Banca. Il valore del tasso varia in base al valore tempo per tempo vigente dell'indice di riferimento. Il valore riportato nel documento è il tasso in vigore alla data ivi indicata. Qualsiasi futura modifica della normativa che definisce il Tasso limite (legge n. 108/1996 e Istruzioni della Banca d'Italia per la rilevazione del TEGM), sia essa relativa alle modalità di calcolo di detto Tasso limite che alla categoria e alla classe di importo di appartenenza, si applicherà automaticamente, in sostituzione di quanto sopra convenuto, senza necessità di preventiva comunicazione.

(6) Condizione applicabile nel caso in cui la clientela abbia aderito allo specifico modulo aggiuntivo previsto per questo tipo di finanziamento a fronte della sottoscrizione del contratto "Utilizzo del Portale Internet Inbiz''.

Impatto della fluttuazione del cambio sull'ammontare da rimborsare a scadenza.

L'importo del finanziamento è stato calcolato ipotizzando un **controvalore all'erogazione pari a € 50.000**.

Simulazione di un deprezzamento del 20% contro euro della divisa di denominazione del finanziamento nel periodo tra l'accensione e l'estinzione del finanziamento stesso.

Divisa Finanziamento	Cambio Divisa/euro in accensione	Importo del finanziamento in divisa	Cambio Divisa/euro deprezzato all'estinzione	Controvalore in euro all'estinzione	Differenza in euro all'estinzione	Controvalore in divisa della differenza in euro
USD	1,119600/1	55.980	1,343520/1	41.667	8.333	11.196
GBP	0,835430/1	41.772	1,002516/1			8.354
CHF	0,943900/1	47.195	1,132680/1			9.439
JPY	159,820000/1	7.991.000	191,784000/1			1.598.200
CAD	1,513300/1	75.665	1,815960/1			15.133
RUB	100,273000/1	5.013.650	120,327600/1			1.002.730

Simulazione di un apprezzamento del 20% contro euro della divisa di denominazione del finanziamento nel periodo tra l'accensione e l'estinzione del finanziamento.

Divisa Finanziamento	Cambio Divisa/euro in accensione	Importo del finanziamento in divisa	Cambio Divisa/euro apprezzato all'estinzione	Controvalore in euro all'estinzione	Differenza in euro all'estinzione	Controvalore in divisa della differenza in euro
USD	1,119600/1	55.980	0,895680/1	62.500	-12.500	-11.196
GBP	0,835430/1	41.772	0,668344/1			-8.354
CHF	0,943900/1	47.195	0,755120/1			-9.439
JPY	159,820000/1	7.991.000	127,856000/1			-1.598.200
CAD	1,513300/1	75.665	1,210640/1			-15.133
RUB	100,273000/1	5.013.650	80,218400/1			-1.002.730

Cambio rilevato il 30/09/2024.

Le simulazioni sono effettuate in conto capitale.

Finanziamenti in altre divise sono da concordare con la Banca. Per ulteriori informazioni rivolgersi in Filiale.

Sezione comune relativa alle modalità di gestione del rapporto per Anticipi all'esportazione in Euro, Anticipi all'esportazione in divisa estera, Finanziamenti all'importazione in Euro, Finanziamenti in Euro e in divisa con correlati a specifica operatività e Finanziamenti all'importazione in divisa estera

Valuta

La valuta per decorrenza conteggi interessi coincide con la "data di accensione" dell'anticipo/finanziamento.
L'accredito della divisa su c/c in valuta o del suo controvalore sul c/c euro avverrà con valuta 2 giorni lavorativi successivi alla data di accensione.

Estinzione

La contabilizzazione avverrà:

- 2 giorni lavorativi precedenti alla scadenza se con acquisto di divisa sul mercato contro euro o con disponibilità di conto in divisa;
- il giorno di negoziazione nel caso di bonifico pervenuto dall'estero (condizione pertinente agli "anticipi all'esportazione").

Il cambio eventuale da applicarsi sarà quello del giorno di contabilizzazione (sia nel caso di acquisto della divisa sul mercato che nel caso di arbitraggio con altra divisa).

Valute all'estinzione

A fronte di acquisto di divisa sul mercato contro euro o mediante utilizzo di disponibilità sui conti in divisa, la valuta applicata all'estinzione è quella di 2 giorni lavorativi successivi alla data dell'operazione (compensata con quella di addebito sul c/c euro o sul conto in divisa estera).
Qualora l'estinzione avvenisse con l'utilizzo di divisa estera proveniente da bonifico dall'estero (condizione pertinente all'anticipo all'esportazione) la valuta da applicare coinciderà con quella nei capitoli relativi ai "bonifici dall'estero" ed ai "regolamenti estero in euro".

Servizi Accessori

Al finanziamento si può abbinare, sotto forma di adesione facoltativa:

Polizza Business5

Agli affidamenti è abbinabile la polizza Business5, sottoscrivibile facoltativamente dalle imprese con fatturato di gruppo inferiore a 2,5 milioni di euro e accordato di gruppo inferiore a 1 milione di euro (c.d. Small Business - nonché ai liberi professionisti), al fine di tutelarsi da una serie di eventi che possono compromettere la capacità di rimborsare gli affidamenti.

La polizza ha durata quinquennale.

Il capitale assicurato è pari all'importo della linea di credito al momento della sottoscrizione del modulo di adesione e con i seguenti limiti per persona assicurata:

Importo massimo:

- € 150.000,00 per assicurati con età anagrafica alla decorrenza non superiore ai 60 anni;
- € 100.000,00 per assicurati con età anagrafica alla decorrenza superiore ai 60 anni.

Importo minimo: € 5.000,00.

Qualora l'importo della linea di credito sia superiore all'importo massimo assicurabile, il capitale assicurato sarà posto pari all'importo massimo stesso.

È possibile assicurare, nel rispetto dei limiti massimi precedentemente indicati:

- una sola persona per l'intero importo assicurato;
- più persone fino ad un massimo di quattro, ripartendo il capitale assicurato complessivo pro quota su ciascuna delle persone assicurate.

Nell'ipotesi di più persone assicurabili la somma dei capitali assicurati di tutte le persone assicurate ha limite massimo pari a € 150.000,00 e limite minimo pari a € 5.000,00.

Qualora la somma dei capitali assicurati di tutte le persone assicurate sia superiore al limite sopra indicato di 150.000,00 euro sarà possibile assicurare una sola persona per un capitale pari all'importo massimo previsto in relazione all'età dell'Assicurato.

Gli eventi assicurati con la polizza sono i seguenti:

In caso di decesso dell'Assicurato prima della scadenza contrattuale EurizonVita S.p.A. corrisponderà al Beneficiario designato un importo pari al capitale assicurato indicato nel modulo di adesione alla data di sottoscrizione del contratto.

Nel caso di Invalidità Totale Permanente superiore al 60%, Intesa Sanpaolo Assicura S.p.A. corrisponderà all'Aderente alla polizza collettive il capitale assicurato indicato nel modulo di adesione alla data di sottoscrizione del contratto.

Nel caso di Inabilità Temporanea Totale, Intesa Sanpaolo Assicura S.p.A. corrisponderà all'Aderente alla polizza collettiva la rata mensile ottenuta dividendo il capitale assicurato indicato nel modulo di adesione alla data di sottoscrizione del contratto per 60.

È previsto il pagamento, da parte del Cliente, di un premio annuo calcolato sul capitale assicurato e in funzione dell'età dell'Assicurato. I tassi di premio sono riportati nella seguente tabella:

Età	Tasso annuo lordo da applicare al capitale assicurato
18-25	0,360%
26-30	0,365%
31-35	0,382%
36-40	0,448%
41-45	0,571%
46-50	0,832%
51-55	1,201%
56-60	1,855%
61-65	2,810%
66-70	4,698%

In relazione alla copertura prestata da EurizonVita S.p.A. da ciascun premio annuo verrà prelevato un costo fisso a titolo di spese di acquisizione ed amministrazione come definito nella seguente tabella:

	Quota parte dei costi percepita dall'Intermediario	
Totale dei costi a carico dell'Aderente alla polizza collettivate in % del premio annuo versato	**Espressa in % del premio annuo versato**	**Espressa in % dei costi a carico dell'Aderente alla polizza collettivate**
49,50%	42,00%	84,8%

In relazione alle coperture prestate da Intesa Sanpaolo Assicura S.p.A. nell'importo di ciascun premio annuo è incluso a carico dell'Aderente alla polizza collettiva a titolo di spese di acquisizione e amministrazione un costo pari al 53% del premio versato, al netto dell'imposta a copertura delle garanzie prestate da Intesa Sanpaolo Assicura S.p.A, così come riportato nella tabella sottostante in cui è anche rappresentata, la quota parte percepita dagli intermediari:

	Quota parte dei costi percepita dall'Intermediario	
Totale dei costi a carico dell'Aderente alla polizza collettiva in % del premio annuo versato al netto delle imposte	**Espressa in % del premio annuo versato al netto delle imposte**	**Espressa in % dei costi a carico dell'Aderente alla polizza collettiva**
53,00%	42,00%	79,25%

In caso di revoca della linea di credito (disposta sia su iniziativa della Banca, sia dietro richiesta dell'Aderente alla polizza collettiva) l'Aderente alla polizza collettiva ha diritto alla liquidazione di un importo pari alla parte di premio annuo relativa al periodo per il quale il rischio è cessato. Tale importo, viene calcolato moltiplicando il premio annuo versato, al netto delle imposte per le coperture prestate da Intesa Sanpaolo Assicura S.p.A., per la frazione di anno mancante alla successiva ricorrenza annua di polizza calcolata al momento dell'evento.

Le caratteristiche delle coperture e dei relativi limiti (franchigie, carenze, massimali), l'ammontare dei costi prelevati sul premio a titolo di acquisizione e amministrazione e delle retrocessioni riconosciute all'intermediario sono riportati nel set informativo disponibile sul sito internet delle Compagnie www.intesasanpaolovita.it e www.intesasanpaoloassicura.com e presso le Filiali del Gruppo Intesa Sanpaolo che distribuiscono il prodotto di finanziamento abbinato.

Avvertenze

Per le condizioni economiche relative al servizio "Copia documentazione" si veda il Foglio Informativo "Servizi vari" disponibile in Filiale e sul sito internet della Banca.

Particolarità esclusive per la clientela terzo settore

Il prodotto, quando viene richiesto da Organizzazioni Non Profit ed Enti del Terzo Settore, rientra tra le iniziative finalizzate all'ampliamento dell'accesso al credito su cui la banca effettua una rilevazione con l'obiettivo di misurarne e monitorarne nel tempo l'impatto sociale e verificarne l'efficacia.

Pertanto, solo per le predette categorie di clienti, nei casi di nuove operazioni o ristrutturazioni del debito, entrambe di importo uguale o superiore a 50.000 euro e con scadenza superiore a 6 mesi, è obbligatoria la compilazione di un questionario di rilevazione d'impatto - denominato RIM, contenente alcune domande fondamentali per verificare il raggiungimento dell'obiettivo perseguito e determinare nel tempo l'impatto sociale del finanziamento.

La compilazione del RIM è obbligatoria, precede la sottoscrizione del contratto ed è propedeutica alla concessione della linea di credito, ma non sufficiente all'ottenimento della stessa che è in ogni caso subordinata all'ordinario processo di valutazione di merito effettuato dalla Banca.

Informazioni relative alla commercializzazione a distanza

Conclusione del contratto a distanza

Per contratto concluso a distanza si intende il contratto stipulato mediante il Servizio a distanza della Banca (Internet Banking) al quale il Cliente accede previa autenticazione mediante le proprie credenziali.

Modalità di conclusione del contratto

Il Cliente mediante il Servizio a distanza riceve il corredo contrattuale e ne visualizza il testo per verificare i dati che vi sono riportati. Il Cliente prima della sottoscrizione del testo contrattuale può sempre interrompere o abbandonare la navigazione senza assumere alcun impegno nei confronti della Banca. La documentazione viene sottoscritta dal Cliente e dalla Banca con firma digitale. Il contratto viene concluso a seguito dell'apposizione della firma del Cliente e della

Banca. Dopo la conclusione del contratto, il corredo documentale viene messa a disposizione nell'archivio del Servizio a distanza, al quale il Cliente può accedere per visualizzare e salvare ciascun documento.

Lingua del contratto
La lingua a disposizione per concludere il contratto è la lingua italiana.

Costi e oneri specifici connessi con il mezzo di comunicazione utilizzato
La commercializzazione e la conclusione del contratto avvengono mediante il Servizio a distanza di cui il Cliente è titolare. Non vi sono costi o oneri diversi da quelli eventualmente dovuti dal Cliente in base al contratto del Servizio a distanza citato.

Recapiti per contattare rapidamente la banca
Il Cliente può comunicare con la Banca facendo riferimento come di consueto al proprio gestore, oppure utilizzando il Numero verde Assistenza ai Servizi a distanza: 800.303.303.

Recesso, portabilità e reclami

Recesso
La Banca può, in ogni momento con comunicazione scritta al Cliente, recedere dall' affidamento o ridurre l'affidamento anche se a tempo determinato.

Il Cliente non può più utilizzare l'affidamento dalla data di ricevimento della comunicazione di recesso della Banca.

Il Cliente deve pagare alla Banca tutto quanto dovuto entro il termine di un giorno dalla data in cui riceve la comunicazione di recesso o di riduzione dell'affidamento; in quest'ultimo caso il cliente non può più utilizzare l'importo eccedente dalla data di ricevimento della comunicazione.

Eventuali utilizzi consentiti dopo la comunicazione di recesso o riduzione non comportano il ripristino dell'affidamento o della parte eccedente.

Il Cliente può in ogni momento e con comunicazione scritta alla Banca:

- recedere dall'affidamento contro pagamento di tutto quanto dovuto;
- rinunciare a una parte dell'affidamento, contro pagamento dell'importo eventualmente utilizzato in eccedenza rispetto al nuovo limite di importo dell'affidamento.

Il recesso e la rinuncia sono efficaci dalla data in cui la Banca riceve la comunicazione del Cliente.

Portabilità
Qualora, per rimborsare gli affidamenti, ottenga un nuovo finanziamento da un'altra banca/intermediario, nei casi previsti dalla legge, il cliente non deve sostenere neanche indirettamente alcun costo (ad esempio commissioni, spese, oneri o penali). Il nuovo contratto mantiene i diritti e le garanzie del vecchio.

Reclami e procedure di risoluzione stragiudiziale delle controversie
Il Cliente può presentare un reclamo alla Banca:

- per posta ordinaria a **Ufficio Reclami Intesa Sanpaolo - Piazza San Carlo 156 – 10121 TORINO**,
- per posta elettronica alla casella assistenza.reclami@intesasanpaolo.com,
- per posta elettronica certificata (PEC) a assistenza.reclami@pec.intesasanpaolo.com,
- tramite **fax al numero 011/0937350**,
- allo sportello dove è intrattenuto il rapporto o presso altri punti operativi della Banca,
- online compilando l'apposito form presente nella sezione "Reclami e risoluzione delle controversie" sul sito www.intesasanpaolo.com.

La Banca deve rispondere entro 60 giorni dal ricevimento.
Per i servizi di pagamento, la Banca deve rispondere entro 15 giorni dal ricevimento. In situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro 15 giornate operative 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 l'utente di servizi di pagamento otterrà una risposta definitiva. In ogni caso il termine per la ricezione della risposta definitiva non supera le 35 giornate operative. Se il Cliente non è soddisfatto della risposta ricevuta o non ha ricevuto risposta entro i termini previsti, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF); per sapere come rivolgersi all'Arbitro e l'ambito della sua competenza si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca.
Il Cliente e la Banca per l'esperimento del procedimento di mediazione nei termini previsti dalla normativa vigente possono ricorrere, anche in assenza di preventivo reclamo:

- al Conciliatore BancarioFinanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie–ADR. Il Regolamento del Conciliatore BancarioFinanziario può essere consultato sul sito www.conciliatorebancario.it o chiesto alla Banca;
- oppure a un altro organismo iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia e specializzato in materia bancaria e finanziaria.

L'elenco degli organismi di mediazione è disponibile sul sito www.giustizia.it. La Guida Pratica all'Arbitro Bancario Finanziario ("ABF in parole semplici" e "Guida all'utilizzo del portale ABF"), il Regolamento del Conciliatore BancarioFinanziario e la Sintesi del Regolamento di Conciliazione Permanente sono a disposizione del Cliente presso ogni Filiale e sul sito internet della Banca, nella sezione Reclami-Ricorsi-Conciliazione.

Legenda

Cessione pro soluto (solo per anticipi su fatture assistiti da garanzia di Banca Impresa Lazio)	Nella cessione del credito pro soluto il titolare del diritto, cedente, garantisce la mera sussistenza e validità del credito al momento in cui si attua la cessione e resta liberato da ogni obbligo di pagare il debito nel caso non vi provveda il debitore ceduto.
Commissione Disponibilità Fondi (CDF)	L'importo dovuto a titolo di C.D.F. è calcolato al termine di ogni trimestre solare, applicando la percentuale indicata alla media dell'ammontare complessivo delle linee di credito concesse al Cliente in essere durante il trimestre stesso, anche solo per parte di questo periodo e anche qualora tale ammontare complessivo sia stato utilizzato, in tutto o in parte.
Effetti/Disposizioni elettroniche accreditate al Salvo Buon Fine	Effetti negoziati per i quali il correntista acquista la disponibilità sulla somma solo dopo che il titolo è stato effettivamente pagato.
Parametro di indicizzazione	Parametro di mercato o di politica monetaria preso a riferimento per determinare il tasso di interesse.
Spread	Maggiorazione applicata ai parametri di indicizzazione.
Tasso debitore nominale annuo (TAN)	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido.
Tasso annuo effettivo globale (TAEG)	Indica il costo totale dell'apertura di credito su base annua ed è espresso in percentuale sull'ammontare del finanziamento concesso.
Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'Economia e delle Finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, occorre individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia della relativa categoria e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.
Tasso di mora	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente in caso di mancata/ritardata restituzione, entro il termine, di quanto dovuto alla Banca.
Tasso Limite	Tasso corrispondente al Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) aumentato di una percentuale pari a 1/4 del TEGM stesso nonché di altri 4 punti percentuali (così come attualmente previsto dall'art. 2 c. 4 della legge n. 108/1996). Le misure del TEGM e del "Tasso limite" (cd. tasso soglia) sono rilevabili dal Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze pubblicato periodicamente sulla Gazzetta Ufficiale.

Allegato

Finanziamenti su crediti commerciali Italia ed Estero
Finanziamenti per anticipi su contratti e altri documenti
Finanziamento per pagamento fornitori Italia
Finanziamenti a breve termine non correlati a specifica operatività - Finanziamenti all'importazione

Informazioni sull'Allegato

Al fine di favorire la trasparenza e la libertà di scelta del consumatore, accrescendone il grado di consapevolezza in merito alle caratteristiche delle diverse tipologie di servizi e prodotti offerti dalla Banca, Intesa Sanpaolo ha aderito al "Protocollo d'Intesa" del 30 novembre 2013 tra ABI (Associazione Bancaria Italiana), ASSOFIN (Associazione Italiana del Credito al Consumo e Immobiliare) e associazioni dei consumatori aderenti al Consiglio Nazionale dei Consumatori e degli Utenti (CNCU).

Tale protocollo ha in particolare l'obiettivo di promuovere la diffusione di buone pratiche nell'offerta ai consumatori di coperture assicurative facoltative ramo vita o miste; a tal fine, il protocollo richiede di esporre sulla documentazione precontrattuale del finanziamento oltre al TAEG - previsto ai sensi delle disposizioni della Banca d'Italia sulla trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari - anche un ulteriore indicatore rappresentativo dei costi connessi al credito, denominato "Indicatore del costo totale del credito, calcolato con le stesse modalità del TAEG, includendo anche le polizze assicurative facoltative" (di seguito "Costo Complessivo del Credito - con polizza Business5 (facoltativa)").

Per quantificare l'incidenza del costo della polizza Business5 sulla linea di credito, è necessario confrontare il "Costo Complessivo del Credito - con polizza Business5 (facoltativa)" con il Costo Complessivo del Credito - senza polizza.

Si precisa che nel rispetto dei principi di correttezza cui ispira la propria attività, la Banca ha esteso le misure previste dal Protocollo anche ai Clienti non consumatori.

Quanto può costare un'operazione di Anticipo portafoglio Salvo Buon Fine

Esempio: operazione di anticipo portafoglio Salvo Buon Fine di € 50.000,00, a valere su affidamento di pari importo a durata indeterminata, con periodicità di liquidazione degli interessi su base trimestrale, al tasso del 11,2040% e Commissione di Disponibilità Fondi pari al 0,50 %

	Costo Complessivo del Credito - senza polizza Business5	Costo Complessivo del Credito - con polizza Business5 (facoltativa)(*)
Anticipo portafoglio Salvo Buon Fine	13,8723%	14,5248%

(*) L'importo del premio della polizza Business5, è pari a € 285,50 per assicurare un capitale pari all'importo del fido per un periodo di 1 anno, calcolato su un assicurato di età pari a 45 anni.

I costi riportati sono orientativi e si riferiscono all'ipotesi di operatività media della clientela a cui il presente Foglio Informativo è riferito.

Informazioni aggiuntive sulle coperture assicurative offerte in abbinamento all'Anticipo portafoglio Salvo Buon Fine

Polizze assicurativa facoltativa abbinabile all'Anticipo portafoglio Salvo Buon Fine (polizza Business5)

La polizza assicurativa accessoria al finanziamento è facoltativa e non indispensabile per ottenere il finanziamento alle condizioni proposte.
Pertanto il Cliente può scegliere di non sottoscrivere alcuna polizza assicurativa o sottoscrivere una polizza scelta liberamente sul mercato.

Si ribadisce, inoltre, che la stipula della suddetta polizza non determina alcun impatto migliorativo sul merito creditizio del Cliente né costituisce un elemento preso in considerazione ai fini della concessione della linea di credito o della definizione delle condizioni economiche della stessa.