

Foglio informativo n. 471/047

Finanziamenti

Finanziamento Surroga per Microimprese

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.intesasnpaolo.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 cos'è la surroga

La surroga (portabilità) è un'operazione che permette al cliente persona fisica o micro-impresa (ossia un'impresa che occupa meno di 10 addetti e realizza un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo non superiori a 2 milioni di euro) di ottenere da una nuova banca – a condizione, che questa vi acconsenta – un nuovo mutuo/finanziamento finalizzato ad estinguere quello ottenuto dalla banca finanziatrice originaria.

Il mutuatario può ottenere dalla nuova banca condizioni migliorative per quanto riguarda, ad esempio, tassi di interesse e durata ma l'importo finanziato del nuovo mutuo deve coincidere con il debito residuo del finanziamento originario.

Il mutuatario non deve sostenere alcuna spesa per il perfezionamento dell'operazione: le spese, ivi incluse quelle notarili, sono totalmente a carico della nuova banca.

Per l'estinzione anticipata del vecchio finanziamento, nell'ambito dell'operazione di portabilità, non è dovuta la corresponsione di alcun compenso.

Non è altresì necessario iscrivere una nuova ipoteca in quanto scopo della surrogazione è di permettere l'utilizzo delle garanzie che assistevano il finanziamento originario a servizio del nuovo mutuo.

Non occorre il consenso della banca finanziatrice originaria per il perfezionamento dell'operazione. Quest'ultima potrebbe decidere di non presentarsi all'atto ma non può opporsi all'operazione rifiutando di ricevere il pagamento, essendo anzi obbligata a rilasciare una quietanza.

In estrema sintesi, la struttura dell'operazione si articola nel seguente modo:

1. si stipula un **nuovo mutuo** con una nuova banca;
2. si qualifica espressamente il nuovo mutuo come finalizzato a procurare la provvista per estinguere il finanziamento originario;
3. si utilizza il ricavato del nuovo mutuo per andare ad estinguere il finanziamento originario;
4. all'atto dell'estinzione del vecchio finanziamento il debitore dichiara alla banca originaria che, per effettuare l'estinzione, si utilizza denaro proveniente da un nuovo mutuo;

5. si ottiene dalla vecchia banca **una quietanza** di estinzione del primo finanziamento. Nella quietanza si dà atto della dichiarazione del debitore di essersi procurato mediante un nuovo mutuo la disponibilità finanziaria necessaria per estinguere il primo finanziamento;

6. si stipula infine **l'atto di surrogazione**, con il quale il debitore dichiara di sostituire la nuova banca alla precedente nelle garanzie (specialmente l'ipoteca, ma anche un'eventuale fidejussione) che assistevano il finanziamento originario. L'ABI, con riguardo a tale operazione, ha definito una procedura di colloquio interbancaria ispirata a criteri di riduzione di tempi e di costi. Tale procedura consente al cliente di rivolgersi direttamente alla nuova banca che, attraverso sistemi informativi elettronici, acquisisce da quella originaria i dati relativi al mutuo in essere (ad es. ammontare del debito residuo).

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.

Finanziamento "Surroga per Microimprese"

È un finanziamento è destinato a:

- **Surrogare i mutui/finanziamenti assistiti da garanzia ipotecaria** in regolare ammortamento presso un'altra banca.
L'immobile (abitativo, commerciale, industriale, agricolo) posto a garanzia (ubicato in Italia) del nuovo finanziamento deve essere lo stesso oggetto dell'ipoteca originaria.
- **Surrogare i mutui/finanziamenti chirografari** in regolare ammortamento presso un'altra banca.

Il prodotto "Surroga per microimprese" non è previsto in caso di finanziamento fotovoltaico con cessione del credito verso GSE.

A chi si rivolge: Il prodotto si rivolge ai Clienti Microimprese come definite dall'art. 120-quater, comma 9 lett. a-bis) del D. Lg. 1/9/93 n. 385 che rinvia all'art. 1, comma 1, lett. t), del D. Lg. 27/1/2010 n. 11, il quale stabilisce che per microimpresa si intende l'impresa che possiede i requisiti previsti dalla raccomandazione n. 2003/361/CE della Commissione del 6 maggio 2003 (*).

(*) "microimpresa": ogni entità, a prescindere dalla forma giuridica rivestita, che eserciti un'attività economica. In particolare, sono considerate tali le entità che esercitano un'attività artigianale o altra attività a titolo individuale o familiare, le società di persone o le associazioni che esercitano un'attività economica". Tali soggetti devono occupare **meno di dieci persone** e realizzare un fatturato annuo oppure un totale di bilancio annuo **non superiori a due milioni di euro**.

Caratteristiche e rischi comuni

Importo e percentuale finanziabile

Il capitale finanziabile corrisponde alla somma complessiva necessaria per estinguere il mutuo/finanziamento originario come risultante dai conteggi di estinzione forniti dalla precedente Banca creditrice.

Non è ammesso il preammortamento.

Durata

La durata massima del finanziamento di surroga è di **30 anni**.

Modalità di rimborso

Il rimborso avviene sulla base del Piano di ammortamento con il pagamento di rate composte da una **quota a rimborso del capitale ed una quota a rimborso di interessi** e con periodicità che può essere mensile, trimestrale, semestrale, annuale a scelta come segue:

- La scadenza delle rate corrisponde al giorno del mese determinato dal giorno di stipula del contratto, valida per tutte le periodicità di rata.

- Scadenze predeterminate 01.01 – 01.04 – 01.07 – 01.10 in caso di rate trimestrali
- Scadenze predeterminate 01.01 - 01.07 in caso di rate semestrali
- Scadenze predeterminate 30.06 – 31.12 in caso di rate semestrali

Le rate sono posticipate e decorrono dal giorno di stipula del contratto.

Modalità di calcolo degli interessi

Gli interessi vengono conteggiati, per tutta la durata del finanziamento, utilizzando un tasso fisso o un tasso variabile, in funzione di quanto previsto dal contratto. La tipologia di tasso prescelta (fisso o variabile) non può variare nel corso della durata del finanziamento.

Al riguardo si sottolinea che l'indennizzo dovuto alla Banca in caso di estinzione anticipata del finanziamento è attualmente più oneroso per i finanziamenti a tasso fisso rispetto a quello previsto per i finanziamenti regolati a tasso variabile.

Garanzie

A servizio del nuovo finanziamento sono acquisibili le garanzie che assistevano il finanziamento/mutuo originario.

La Banca può richiedere, in funzione a valutazioni di merito creditizio, ulteriori garanzie reali o personali nonché vincoli o specifiche cautele.

I finanziamenti/mutui agrari sono assistiti dal privilegio legale sui seguenti beni mobili dell'impresa finanziata:

- Frutti pendenti, prodotti finiti e in corso di lavorazione;
- Bestiame, merci, scorte, materie prime, macchine, attrezzi e altri beni, comunque acquistati con il finanziamento concesso;
- Crediti, anche futuri, derivanti dalla vendita dei beni indicati ai precedenti punti.

In caso di garanzia ipotecaria il Cliente è tenuto ad assicurare, contro i danni causati da incendio, scoppio, fulmine, l'immobile su cui è iscritta l'ipoteca per tutta la durata del finanziamento. La polizza deve essere vincolata a favore della Banca e depositata presso la medesima per tutta la durata del finanziamento.

La Banca non distribuisce tale tipo di polizza. Il Cliente deve, quindi, provvedere autonomamente a stipularla con una primaria compagnia di assicurazione iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione e Riassicurazione tenuto dall'IVASS e autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa nel ramo 8 "incendio ed elementi naturali", prestando attenzione al contenuto della polizza ed agli eventuali limiti alle coperture assicurative o al risarcimento del danno. A tal fine può far riferimento al fascicolo informativo che gli deve essere consegnato dal soggetto che propone la polizza. Qualora il Cliente abbia già la copertura assicurativa adeguata non dovrà stipulare una nuova polizza, fatto salvo il vincolo a favore della Banca, di cui sopra.

In caso di finanziamento finalizzato all'acquisto/installazione di un impianto fotovoltaico, ai fini dell'erogazione il Cliente è tenuto ad assicurare l'impianto contro i danni diretti (eventi atmosferici, fulmine, incendio, furto) e indiretti (fermo impianto per danni assicurati - c.d. lucro cessante) con durata pari alla vita del finanziamento.

Il Cliente può stipulare la polizza con una primaria compagnia di assicurazione iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione e Riassicurazione presso l'IVASS, prestando attenzione al contenuto ed agli eventuali limiti alle coperture assicurative, che devono essere adeguati ai requisiti minimi richiesti dalla Banca e riportati alla fine del presente Foglio informativo. A tal fine il Cliente può sempre far riferimento al fascicolo informativo che gli deve essere consegnato dal soggetto che propone la polizza. La polizza assicurativa, non distribuita dalla Banca, deve essere vincolata a favore della Banca e depositata presso la medesima fino alla concorrenza del credito.

Qualora il Cliente abbia già la copertura assicurativa adeguata con i requisiti minimi richiesti dalla banca e riportati nel presente Foglio informativo non dovrà stipulare una nuova polizza, fatto salvo il vincolo a favore della Banca, di cui sopra.

Conto corrente

L'erogazione del finanziamento potrà avvenire mediante accredito su conto corrente presso la Banca erogante o presso altra banca o per cassa. Il pagamento delle rate di rimborso del finanziamento potrà avvenire esclusivamente mediante addebito su conto corrente intestato al cliente presso la Banca erogante o presso altra banca.

Per ulteriori dettagli sul conto corrente si rinvia alla sezione Servizi accessori del presente Foglio Informativo.

Rischi dei finanziamenti

Tra i principali rischi finanziari, vanno tenuti presenti:

- in caso di finanziamento a tasso variabile possibilità di variazione del tasso di interesse in aumento rispetto al tasso iniziale;
- in caso di finanziamento a tasso fisso impossibilità di beneficiare delle eventuali riduzioni dei tassi di mercato nel tempo.

Principali Condizioni economiche

Quanto può costare il Finanziamento Surroga Microimprese

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG) e Costo Complessivo del Credito

Esempio 1 – Microimpresa

Il tasso è calcolato su un finanziamento di durata 10 anni, rata mensile, **con garanzia ipotecaria** ed importo di € 100.000,00, senza preammortamento.

Sono state considerate le seguenti spese: pagamento degli interessi, spese Incasso rata e avviso di scadenza o quietanza di pagamento, spese per comunicazioni di legge.

Nel caso di garanzia ipotecaria è stato considerato anche il premio della polizza contro i danni causati da incendio, scoppio, fulmine, all'immobile oggetto della garanzia ipotecaria¹.

Il Costo Complessivo del Credito è calcolato con le medesime logiche del TAEG, ma a differenza dello stesso ricomprende anche il costo del conto corrente facoltativo aperto contestualmente al finanziamento o da meno di 30 giorni².

Per quantificare l'incidenza del costo del conto corrente sul finanziamento, è necessario confrontare il "Costo Complessivo del Credito" con il TAEG.

In caso di finanziamento finalizzato all'acquisto/installazione di un impianto fotovoltaico, in sede contrattuale, nel calcolo del TAEG, viene ricompreso anche il premio della polizza "all risk" contro i rischi diretti e indiretti sull'impianto.

Nel caso di richiesta di allungamento della durata del finanziamento contestuale alla surroga, nel TAEG saranno considerate altresì le spese che il cliente deve sostenere nei confronti di soggetti diversi dalla Banca o Società del Gruppo, per il rilascio di eventuali garanzie.

¹ importo stimato sulla base dei valori medi di mercato in € 900,00 in quanto tale tipologia di polizza non è distribuita dalla Banca.

² sono ricompresi il canone mensile del conto corrente di erogazione pari a € 10 e la quota mensile dell'imposta di bollo pari a € 8,33.

Tasso Variabile (*) Ammortamento Francese – Rata mensile	TAN	TAEG	Costo Complessivo del Credito
	8,012%	8,7407%	9,1145%
Tasso Fisso Ammortamento Francese – Rata mensile	TAN	TAEG	
	7,70%	8,282%	8,6577%

(*) il TAN è calcolato sulla scorta del tasso Euribor 1 mese rilevato per valuta 30/12/2025.

Nel caso di finanziamenti a tasso variabile il TAEG sopra riportato è meramente indicativo in quanto il valore del tasso iniziale viene ipotizzato costante per tutta la durata del finanziamento.

Esempio 2 – Microimpresa

Il tasso è calcolato su un **finanziamento chirografario** di durata 5 anni, rata mensile, importo di € 50.000,00, senza preammortamento. Sono state considerate le seguenti spese: pagamento degli interessi, spese incasso rata e avviso di scadenza o quietanza di pagamento, spese comunicazioni di legge.

Il Costo Complessivo del Credito è calcolato con le medesime logiche del TAEG, ma a differenza dello stesso ricomprende anche il costo del conto corrente facoltativo aperto contestualmente al finanziamento¹. Per quantificare l'incidenza del costo del conto corrente sul finanziamento, è necessario confrontare il "Costo Complessivo del Credito" con il TAEG.

In caso di finanziamento finalizzato all'acquisto/installazione di un impianto fotovoltaico, in sede contrattuale, nel calcolo del TAEG, viene ricompreso anche il premio della polizza "all risk" contro i rischi diretti e indiretti sull'impianto.

Nel caso di richiesta di allungamento della durata del finanziamento contestuale alla surroga, nel TAEG saranno considerate altresì le spese che il cliente deve sostenere nei confronti di soggetti diversi dalla Banca o Società del Gruppo, per il rilascio di eventuali garanzie.

¹ sono ricompresi il canone mensile del conto corrente di erogazione pari a € 10 e la quota mensile dell'imposta di bollo pari a € 8,33.

Tasso Variabile (*) – Ammortamento Francese	TAN	TAEG	Costo Complessivo
Rata mensile	13,412%	14,6571%	15,4613%
Tasso Fisso – Ammortamento Francese	TAN	TAEG	
Rata mensile	12,00%	12,8665%	13,6747%

(*) il TAN calcolato sulla scorta del tasso Euribor 1 mese rilevato per valuta 30/12/2025.

Nel caso di finanziamenti a tasso variabile il TAEG sopra riportato è meramente indicativo in quanto il valore del tasso iniziale viene ipotizzato costante per tutta la durata del finanziamento.

Dettaglio condizioni economiche

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.

Tasso fisso.		Tasso variabile.
Importo Massimo finanziabile.	Non previsto	Non previsto
Importo Minimo finanziabile.	Non previsto	Non previsto
Durata e preammortamento.	- Massima 30 anni. - Non è previsto preammortamento.	
Tasso di interesse nominale annuo su finanziamento chirografario	Tasso fisso finito	Parametro di indicizzazione + Spread
Tasso di interesse nominale annuo su finanziamento con garanzia ipotecaria.	Tasso fisso finito	Parametro di indicizzazione + spread
Tasso fisso/ parametro di indicizzazione.		Euribor a 1/3/6/12 mesi base 360 (in ragione della periodicità rata prescelta) rilevato il penultimo giorno lavorativo bancario del mese precedente la decorrenza di ciascuna rata.
Parametro di determinazione/indicizzazione.	Tasso fisso 12,00% se finanziamento chirografario	Spread 11,50% se finanziamento chirografario
	Tasso fisso 7,70% se finanziamento con garanzia ipotecaria	Spread 6,50% se finanziamento con garanzia ipotecaria
Tasso di mora	Tasso contrattuale (come sopra determinato) pro-tempore vigente + 2,00 punti percentuali.	

Spese		
Spese per la stipula del contratto		
Istruttoria.	Esenti	
Perizia tecnica.	Esenti anche se la perizia è affidata a professionisti esterni	
Abbandono domanda di finanziamento.	Esenti	Esenti
Spese per la gestione del rapporto		
Incasso rata e avviso di scadenza o quietanza di pagamento	<ul style="list-style-type: none">• Rata mensile: € 4,00• Rata trimestrale: € 4,00• Rata semestrale o annuale: € 4,00	<ul style="list-style-type: none">• Rata mensile: € 4,00• Rata trimestrale: € 4,00• Rata semestrale o annuale: € 4,00
Invio comunicazioni di legge modalità cartacea	€ 0,70 per invio (con eccezione dei casi d’invio esenti da spese ai sensi della legge n. 40/2007 art. 8bis)	
Invio comunicazioni di legge modalità online	€ 0 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.	€ 0 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.
Estinzione anticipata anche parziale (volontaria oppure a seguito di decadenza dal beneficio del termine, di risoluzione del contratto di finanziamento, di recesso dallo stesso o di procedure concorsuali)	3% del capitale estinto anticipatamente.	1% del capitale estinto anticipatamente
Rilascio certificato di sussistenza del credito.	€ 51,00	€ 51,00
Volute.	€ 51,00 (oltre agli oneri notarili)	€ 51,00 (oltre agli oneri notarili)
Variazione / Restrizione ipoteca	€ 180,00 per ciascuna formalità (oltre agli oneri notarili)	
Cancellazione totale di ipoteca (*)	€ 51,00 per l’assenso alla cancellazione totale di ipoteca da eseguirsi, per espressa richiesta dell’impresa, a mezzo di atto notarile	
Rinnovazione d’ipoteca.	€ 130,00 per lotto	€ 130,00 per lotto
Spese di riesame, su richiesta dell’impresa, di pratica già deliberata.	0,50% sull’importo del capitale residuo al momento della richiesta di riesame, con un minimo di € 100,00, qualora la richiesta comporti istruttoria e/o atti interni/esterni della Banca.	
Spese di conto corrente	Vedere paragrafo dedicato a “Servizi accessori”.	
Piano di ammortamento		
Tipo di ammortamento	Francese	<ul style="list-style-type: none">• Italiano• Francese “al 1° tasso” o personalizzato
Tipologia di rata	Costante	Crescente o decrescente
Periodicità delle rate	Mensile, trimestrale, semestrale, annuale	Mensile, trimestrale, semestrale, annuale

(*) Occorre precisare che la cancellazione dell'ipoteca è una conseguenza automatica dell'avvenuta estinzione del mutuo. In particolare, la Banca è tenuta a trasmettere al conservatore, cioè l'ufficio pubblico dei registri immobiliari, la comunicazione di estinzione del mutuo - entro trenta giorni dalla data dell'evento - senza applicare alcun onere. Il conservatore, una volta ricevuta la comunicazione procede d'ufficio alla cancellazione dell'ipoteca.

Ultime rilevazioni del parametro di riferimento

Data	Euribor 1 mese base 360	Euribor 3 mesi base 360	Euribor 6 mesi base 360	Euribor 12 mesi base 360
30.12.2025	1,912%	2,016%	2,123%	2,250%

Prima della conclusione del contratto è consigliabile prendere visione del piano di ammortamento allegato al documento di sintesi.

Calcolo esemplificativo dell'importo della rata

Esempio 1 - Finanziamento di durata 10 anni, rata mensile, **con garanzia ipotecaria** ed importo di € 100.000,00, senza preammortamento

	Durata del finanziamento	Tasso di interesse applicato (TAN)	Importo della rata
Rata mensile T.V.	10 anni	8,012%	€ 1.236,16
Rata mensile T.F.	10 anni	7,50%	€ 1.187,02
Rata trimestrale T.V.	10 anni	8,416%	€ 3.767,80
Rata trimestrale T.F.	10 anni	7,50%	€ 3.575,91
Rata semestrale T.V.	10 anni	8,523%	€ 7.621,17
Rata semestrale T.F.	10 anni	7,50%	€ 7.196,31
Rata annuale T.V.	10 anni	8,75%	€ 15.536,52
Rata annuale T.F.	10 anni	7,50%	€ 14.568,59

Esempio 2 - Finanziamento chirografario di durata 5 anni, rata mensile, importo di € 50.000,00, senza preammortamento

	Durata del finanziamento	Tasso di interesse applicato (TAN)	Importo della rata
Rata mensile T.V.	5 anni	13,412%	€ 1.166,85
Rata mensile T.F.	5 anni	12,00%	€ 1.112,22
Rata trimestrale T.V.	5 anni	13,516%	€ 3.514,46
Rata trimestrale T.F.	5 anni	12,00%	€ 3.360,79
Rata semestrale T.V.	5 anni	13,623%	€ 7.127,13
Rata semestrale T.F.	5 anni	12,00%	€ 6.793,40
Rata annuale T.V.	5 anni	13,75%	€ 14.572,26
Rata annuale T.F.	5 anni	12,00%	€ 13.870,49

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo alla categoria di operazione di "Altri finanziamenti alle famiglie e alle imprese" o di "Contratti di mutuo con garanzia ipotecaria", può essere consultato in filiale e sul sito internet, il cui indirizzo è indicato nella sezione "Informazioni sulla banca" del presente Foglio Informativo, nella sezione dedicata alla Trasparenza.

Altre spese da sostenere

Assicurazione immobili/beni mobili registrati contro i danni da incendio	<p>L'assicurazione è richiesta nel caso in cui il finanziamento sia assistito da ipoteca e riguarda il bene su cui è stato iscritto il vincolo ipotecario.</p> <p>La Banca non distribuisce tale tipo di polizza. il Cliente deve, quindi, stipularla con una primaria compagnia di assicurazione iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione e Riassicurazione tenuto dall'IVASS e autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa nel ramo 8 "incendio ed elementi naturali"</p> <p>I costi dell'assicurazione sono riportati sul fascicolo informativo che deve essere consegnato dal soggetto che propone la polizza.</p>
Assicurazione "all risk" sull'impianto fotovoltaico	<p>L'impresa è sempre tenuta a stipulare un'assicurazione "all risk" sull'impianto fotovoltaico contro i danni diretti (fulmine. Incendi, furto, ecc.) e indiretti (fermo impianti per danni assicurati). La polizza può essere sottoscritta presso una Primaria Compagnia di Assicurazione.</p> <p>Le polizze dovranno essere vincolate a favore della Banca e depositate presso la medesima per tutta la durata dell'operazione.</p> <p>Si rammenta che l'impresa ha il diritto di avvalersi degli eventuali strumenti di trasparenza predisposti dalla Compagnia di Assicurazione e stabiliti secondo la Normativa di settore.</p>
Spese notarili	Integralmente a carico della banca.
Trattamento tributario	Esente da imposta sostitutiva.
Trattenuta ISMEA	<ul style="list-style-type: none"> • 0,50% dell'importo del finanziamento agrario per durate fino a 60 mesi • 0,75% dell'importo del mutuo agrario (assistito da ipoteca) per durate superiori a 60 mesi. <p>In caso di surroga con allungamento della durata rispetto a quella originaria è necessario calcolare e percepire nuovamente la trattenuta ISMEA.</p> <p>La commissione integrativa deve essere applicata al debito residuo in linea capitale individuato - sulla base del nuovo piano di ammortamento - alla data di scadenza prevista dall'iniziale piano di ammortamento del finanziamento.</p>

Servizi Accessori

Qualora il Cliente non sia già titolare di un conto corrente presso la Banca erogante o presso il sistema bancario, la Banca propone **Conto BusinessInsieme**.

Cos'è un conto corrente

Il **conto corrente** è un contratto con il quale la banca svolge un servizio di cassa per il cliente: custodisce i suoi risparmi e gestisce il denaro con una serie di servizi (versamenti, prelievi e pagamenti nei limiti del saldo disponibile). Al conto corrente sono di solito collegati altri servizi quali carta di debito, carta di credito, assegni, bonifici, domiciliazione delle bollette, fido.

Il conto corrente è un prodotto sicuro. Il rischio principale è il rischio di controparte, cioè l'eventualità che la banca non sia in grado di rimborsare al correntista, in tutto o in parte, il saldo disponibile. Per questa ragione la banca aderisce al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia che assicura a ciascun correntista una copertura fino a € 100.000,00.

Altri rischi possono essere legati allo smarrimento o al furto di carta di debito, carta di credito, assegni, dati identificativi e parole chiave per l'accesso al conto su internet, rischi che possono essere ridotti al minimo se il correntista osserva le comuni regole di prudenza e attenzione.

Conto BusinessInsieme

Conto BusinessInsieme è il conto corrente pensato per tutti i clienti che svolgono un'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale (con accordato inferiore a 2,5 milioni di euro) che permette di comporre liberamente la propria offerta, scegliendo l'insieme di prodotti e servizi più adatti alle proprie esigenze. La formula del conto, infatti, prevede un unico costo mensile complessivo, che include i canoni di determinati servizi che il cliente sceglie di collegare al conto.

Per ogni prodotto o servizio sottoscritto, il costo mensile complessivo aumenta di un ammontare pari al costo mensile di tale servizio. In caso di scioglimento del rapporto contrattuale relativo ad uno o più prodotti o servizi precedentemente collegati, il costo mensile complessivo si riduce di un ammontare pari al costo di tali servizi.

Qui di seguito si riepilogano i costi del **Conto BusinessInsieme**.

Voci di costo

Spese per l'apertura del conto	Non previste spese
Canone mensile base Insieme 10	€ 10,00 (canone annuo € 120,00)
Canone mensile base Insieme 25	€ 25,00 (canone annuo € 300,00)
Canone mensile base Insieme Illimitato	€ 30,00 (canone annuo € 360,00)
Numero di operazioni trimestrali il cui costo di registrazione è incluso nel canone mensile base Insieme 10	30
Numero di operazioni trimestrali il cui costo di registrazione è incluso nel canone mensile base Insieme 25	75
Numero di operazioni trimestrali il cui costo di registrazione è incluso nel canone mensile base Insieme Illimitato	Illimitato
Spese trimestrali per conteggio interessi e competenze	Incluse nel canone mensile base
Costo di registrazione di ogni operazione (in aggiunta al costo dell'operazione)	€ 1,60 oltre i limiti trimestrali previsti
Invio estratto conto on line (canone mensile)	€ 0,00 (1)
Invio estratto conto cartaceo (canone mensile)	€ 0,70 con periodicità mensile (€ 8,40 canone annuo)
Costo invio comunicazione di legge on line (canone mensile)	€ 0,00 (1)
Costo invio comunicazione di legge cartacea (canone mensile)	€ 0,70 con periodicità mensile (€ 8,40 canone annuo)

Oltre a questi costi va considerata l'imposta di bollo di € 8,33 mensili (€ 2,85 nel caso di Persona Fisica /Ditta Individuale).

(1) 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.

Recesso dal contratto

Il cliente può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto. La Banca può recedere dal contratto con comunicazione consegnata al Cliente o inviata tramite posta.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Se il Cliente chiede la chiusura del conto con comunicazione consegnata alla Banca o inviata tramite posta, la chiusura avviene entro i seguenti termini:

- 3 giorni lavorativi, se al conto non sono collegati altri rapporti o servizi. Il termine decorre dalla data in cui la Banca riceve la richiesta di chiusura del conto;
 - 12 giorni lavorativi, se al conto sono collegati altri rapporti o servizi. Il termine decorre dalla data in cui la Banca riceve la richiesta di chiusura del conto ed è subordinato al fatto che il Cliente restituisca le carte di pagamento collegate al conto e fornisca le istruzioni per definire i rapporti o servizi collegati.
- Nel predetto termine di 12 giorni la Banca acquisisce i dati delle operazioni relative ai rapporti o servizi collegati al conto e definisce il saldo di chiusura. Il termine può tuttavia essere superato se, per la definizione di alcuni rapporti o servizi, la Banca deve acquisire dati da soggetti terzi (tali fattispecie sono indicate nel Foglio Informativo relativo al conto corrente).

Caratteristiche della polizza assicurativa "all risk" richiesta per surrogare un finanziamento concesso per un impianto fotovoltaico senza la cessione del credito verso GSE

Ai fini dell'erogazione del finanziamento il Cliente è tenuto ad assicurare l'impianto fotovoltaico contro i danni diretti e indiretti (c.d. lucro cessante) causati da eventi atmosferici, fulmine, incendio, furto, atti vandalici, eventi sociopolitici, guasti/fenomeni elettrici, eventi catastrofali.

Il Cliente deve sottoscrivere, presso una compagnia di assicurazione, iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione e Riassicurazione tenuto dall'IVASS ed autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa nel ramo 8 "incendio ed elementi naturali"*, una polizza assicurativa con le seguenti caratteristiche sottostanti.

(*) L'Albo delle Imprese di Assicurazione e Riassicurazione ed i relativi elenchi sono pubblicati sul sito dell'IVASS (www.ivass.it).

Oggetto dell'assicurazione

L'impianto fotovoltaico oggetto del finanziamento.

Coperture richieste

Danni Diretti	i danni materiali diretti causati all'impianto principalmente da incendio, fulmine, eventi atmosferici, atti vandalici, furto, eventi sociopolitici, guasti/fenomeni elettrici, eventi catastrofali.
Danni Indiretti	i mancati introiti che possono derivare dall'interruzione/diminuzione nella produzione di energia elettrica conseguenza di un danno diretto che abbia colpito l'impianto.

Durata

La polizza deve avere durata pari a quella del finanziamento.

Somma assicurata

Per i danni materiali diretti l'assicurazione deve coprire il valore a nuovo dell'impianto fotovoltaico, inteso come costo di acquisto a nuovo dell'impianto stesso, comprese le spese di trasporto e montaggio.

Per i danni indiretti, il capitale assicurato deve essere almeno pari al 10% della somma assicurata per danni diretti (per sinistro e annualità assicurativa) con il massimo di 50.000 euro.

Tabella scoperti, franchigie e limiti di indennizzo ammessi

Tipo di danno.		Scoperto massimo.	Franchigia massima (in euro).	Limite minimo di indennizzo (per sinistro e annualità assicurativa).
Qualsiasi tipo di danno, salvo quanto diversamente sotto indicato		5%	500	100% (*)
Inondazione, alluvione, allagamento	(impianti a terra)	15%	2.500,00	40% (*)
	(impianti su tetti)	10%	1.500,00	70% (*)
Eventi sociopolitici, furto e rapina, come da art. 2.7 delle Condizioni di Assicurazione	(impianti a terra)	20%	2.500,00	40% (*)
	(impianti su tetti)	15%	2.000,00	50% (*)
Terremoto, franamento o smottamento del terreno, valanghe, slavine, sovraccarico neve		10%	5.000,00	50% (*)
Vento, pioggia, grandine ed eventi atmosferici in genere		10%	2.500,00	40% (*)
Guasti meccanici e fenomeni elettrici, come da art. 2.7 delle Condizioni di Assicurazione		5%	1.000,00	20% (*)
Danni indiretti (mancati introiti a seguito di danno diretto)		-	500	-

(*) della somma assicurata per l'impianto

Vincolo a favore della banca

La polizza emessa da una Compagnia diversa da Intesa Sanpaolo Protezione S.p.A. è vincolata a favore della Banca nei termini indicati dalla Banca medesima.

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.

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.

Estinzione anticipata, portabilità e reclami**Estinzione anticipata**

Il cliente può scegliere di estinguere anticipatamente tutto o in parte il finanziamento pagando alla Banca un compenso contrattualmente pattuito e diversificato a seconda che il tasso scelto sia fisso o variabile. L'estinzione totale comporta la chiusura del rapporto contrattuale con la restituzione del capitale ancora dovuto - tutto insieme - prima della scadenza del finanziamento.

Portabilità del finanziamento

Nel caso in cui, per rimborsare il finanziamento, ottenga un nuovo finanziamento da un'altra banca/intermediario, il cliente, se persona fisica o micro-impresa (come definita dall'art.1, comma1, lettera 1 del D.Lgs 27/01/2010 n. 11), 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.

Recesso

È convenuta espressamente la facoltà della banca di recedere dal contratto di finanziamento, a norma dell'art. 1456 C.C., oltre che per qualunque causa di scioglimento dell'impresa e al verificarsi di uno degli eventi riportati sul contratto di finanziamento, riguardanti la parte finanziata.

Tempi massimi di chiusura del rapporto

I conteggi di estinzione anticipata del finanziamento sono disponibili in giornata.

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@intesasnpaolo.com,
- per posta elettronica certificata (PEC) a assistenza.reclami@pec.intesasnpaolo.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.intesasnpaolo.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 Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie-ADR. Il Regolamento del Conciliatore Bancario Finanziario 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 Bancario Finanziario 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

Contratto unico	È il contratto con il quale la Banca eroga il finanziamento e l'impresa fornisce le garanzie concordate. Viene utilizzato in caso di investimenti ultimati.
Euribor	"Euribor" è l'acronimo di Euro Interbank Offered Rate ed è un indice di riferimento per la determinazione dei tassi di interesse. Per una descrizione dell'Euribor o altre informazioni in merito al medesimo indice, si prega di fare riferimento al sito internet dell'amministratore dell'indice, EMMI - European Money Markets Institute (o altro soggetto che verrà nominato in sostituzione dello stesso per la rilevazione dell'Euribor). Nel caso di modifica della formula e/o metodologia (matematica o di altro tipo) utilizzata per la rilevazione dell'Euribor secondo le modalità in essere alla data di conclusione del contratto, verrà utilizzato l'Euribor secondo la formula e/o metodologia tempo per tempo vigente, così come definita nel rispetto di quanto previsto dal Regolamento Europeo 2016/1011 dell'8 giugno 2016 come successivamente modificato ed integrato (il "Regolamento Benchmark"). In mancanza di rilevazione temporanea sarà utilizzato l'ultimo valore conosciuto dell'Euribor.
Finanziamento chirografario	Finanziamento non assistito da alcun tipo di garanzia reale - ossia pegno e ipoteca- o personale - ossia fidejussione, anticresi.
Ipoteca	Garanzia su un bene, normalmente un immobile. Se il debitore non può più pagare il suo debito, il creditore può ottenere l'espropriazione del bene e farlo vendere.
ISMEA	L'ISMEA (Istituto di Servizi per il Mercato Agricolo Alimentare) è un ente pubblico economico istituito con l'accorpamento dell'Istituto per Studi, Ricerche e Informazioni sul Mercato Agricolo (già ISMEA) e della Cassa per la Formazione della Proprietà Contadina, con decreto legislativo 29 ottobre 1999 n. 419, concernente il "riordinamento del sistema degli enti pubblici nazionali" e per ultimo con l'accorpamento dell'Istituto sviluppo agroalimentare (ISA) Spa e la Società gestione fondi per l'agroalimentare (SGFA) s.r.l. con Legge 28 dicembre 2015, n. 208. Nell'ambito delle sue funzioni istituzionali l'ISMEA realizza servizi informativi, assicurativi e finanziari e costituisce forme

	di garanzia creditizia e finanziaria per le imprese agricole e le loro forme associate, al fine di favorire l'informazione e la trasparenza dei mercati, agevolare il rapporto con il sistema bancario e assicurativo, favorire la competitività aziendale e ridurre i rischi inerenti alle attività produttive e di mercato.
Istruttoria	Pratiche e formalità necessarie all'erogazione del finanziamento.
Microimprese	Entità, società o associazioni, che, a prescindere dalla forma giuridica, esercitano un'attività economica, anche a titolo individuale o familiare, occupando meno di dieci persone e realizzando un fatturato annuo oppure un totale di bilancio annuo non superiori a due milioni di euro, ai sensi dell'articolo 2, paragrafo 3, dell'allegato alla raccomandazione n. 2003/361/CE della Commissione, del 6 maggio 2003.
Parametro di indicizzazione (per i finanziamenti a tasso variabile)/Parametro di riferimento (per i finanziamenti a tasso fisso)	Parametro di mercato o di politica monetaria preso a riferimento per determinare il tasso di interesse.
Periodo di preammortamento	Il preammortamento è il periodo che intercorre tra l'erogazione (unica o finale) del mutuo e l'inizio del suo ammortamento. In questo periodo non è previsto il rimborso di quote del capitale mutuato, ma solo la corresponsione degli interessi calcolati al tasso contrattualmente stabilito per tale periodo ed il cui importo è pagato unitamente alla prima rata di ammortamento.
Perizia	Relazione di un tecnico che attesta il valore dell'immobile da ipotecare.
Piano di ammortamento	Piano di rimborso del prestito con l'indicazione della composizione delle singole rate (quota capitale e quota interessi), calcolato al tasso definito nel contratto.
Piano di ammortamento "Francese"	Il piano di ammortamento più diffuso in Italia. La rata prevede una quota capitale crescente e una quota interessi decrescente. All'inizio si pagano soprattutto interessi; a mano a mano che il capitale viene restituito, l'ammontare degli interessi diminuisce e la quota di capitale aumenta.
Piano di ammortamento "Italiano"	Ogni rata è composta da una quota di capitale sempre uguale per tutto il periodo di ammortamento e da una quota interessi che diminuisce nel tempo.
Professionista	Qualsiasi persona fisica o giuridica che, agisce nel quadro della sua attività commerciale, industriale, artigianale o professionale e chiunque agisce in nome o per conto di un professionista.
Quietanza	Atto con il quale un soggetto ricevente una determinata somma accetta il corrispettivo esonerando il cedente a qualsiasi ulteriore richiesta.
Quota capitale	Quota della rata costituita dall'importo del finanziamento restituito.
Quota interessi	Quota della rata costituita dagli interessi maturati.
Rata costante	La somma tra quota capitale e quota interessi rimane uguale per tutta la durata del mutuo.
Rata crescente	La somma tra quota capitale e quota interessi aumenta al crescere del numero delle rate pagate.
Rata decrescente	La somma tra quota capitale e quota interessi diminuisce al crescere del numero delle rate pagate.
Spread	Maggiorazione applicata ai parametri di riferimento o di indicizzazione.
Tasso di interesse di preammortamento	Il tasso degli interessi dovuti sulla somma finanziata per il periodo che va dalla data di erogazione del finanziamento alla data di scadenza della prima rata.
Tasso di interesse nominale annuo	Parametro di indicizzazione (per i finanziamenti a tasso variabile) / Parametro di riferimento (per i finanziamenti a tasso fisso).
Tasso annuo Effettivo Globale (TAEG)	Indica il costo totale del finanziamento su base annua ed è espresso in percentuale sull'ammontare del finanziamento concesso. Comprende il tasso di interesse e altre voci di spesa, ad esempio spese di istruttoria della pratica e di riscossione della rata. Alcune spese non sono comprese, per esempio quelle notarili.
Tasso di mora	Tasso di interesse applicato in caso di ritardo nel pagamento delle rate.
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.
Voltura	Cambiamento d'intestazione del mutuo e subentro nella posizione di mutuatario.