

## **Foglio informativo n.476/083 Finanziamento "per Merito" (Atenei / Enti Non Garanti)**

### **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](http://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

### **Cos'è "per Merito" (Atenei / Enti Non Garanti)**

"per Merito" - Atenei/Enti Non Garanti (di seguito il "Prestito") è un prodotto volto a sostenere lo studente durante il ciclo di studi.

Si rivolge a studenti residenti in Italia, di età minima 18 anni al momento della sottoscrizione dell'apertura di credito:

- che abbiano esigenze finanziarie legate al proprio mantenimento durante il corso di studi quali ad esempio il pagamento delle tasse di iscrizione, l'acquisto di materiale didattico ed informatico, il pagamento dell'affitto per gli studenti fuori sede, ecc;
- iscritti al corso che desiderano finanziare, in regola con il corso di studi e in possesso dei requisiti richiesti.

Gli importi concessi, la loro periodicità e la durata del finanziamento sono differenziati sulla base del tipo di ente formativo e del relativo corso di studi.

Per accedere al finanziamento è necessario essere in possesso dei requisiti di accesso e di mantenimento stabiliti dalla Banca anche sulla base del piano di studi prescelto dallo studente. Sono esclusi gli studenti che al momento della richiesta risultano "fuori corso".

I requisiti di accesso e mantenimento sono i seguenti:

#### **Accesso**

#### **Corsi di Laurea presso atenei in Italia, AFAM (Alta Formazione Artistica Musicale e Coreutica), SSML (Scuole superiori di mediazione linguistica)**

per gli studenti iscritti al primo anno del corso di studi triennale o CU (neo-diplomati) con voto di diploma pari o superiore a 85/100:

- Regolare pagamento della retta universitaria;

per gli studenti iscritti al primo anno del corso di studi triennale o CU (neo-diplomati) con voto di diploma inferiore a 85/100\*

- Regolare pagamento della retta universitaria e

- Raggiungimento dell'80% degli esami o, in alternativa, raggiungimento di almeno 20 CFU/CFA (Crediti Formativi Universitari/Crediti Formativi Accademici) previsti nel 1° semestre accademico.

per tutti gli studenti iscritti ad anni successivi al primo:

- Regolare pagamento della retta universitaria;
- Raggiungimento dell'80% degli esami o, in alternativa, raggiungimento di almeno 20 CFU/CFA (Crediti Formativi Universitari/Crediti Formativi Accademici) previsti nel semestre accademico precedente la sottoscrizione del presente contratto (\*\*).

(\*) i neo-diplomati che si iscrivono al primo anno di corso di laurea triennale in Università/ AFAM/SSML che hanno un voto di diploma inferiore a 85/100 ottengono il finanziamento solo quando hanno raggiunto la quota minima di esami/CFU sopra detta. In questo caso riceveranno una tranche di importo doppio.

(\*\*) Se il piano di studi non prevede esami semestrali ma solo annuali, verrà certificato esclusivamente il regolare pagamento delle rette universitarie.

### ITS (Istituti Tecnici Superiori)

per gli studenti iscritti al primo anno del corso di studi:

- Regolare pagamento del corso di studi.

per studenti iscritti ad anni successivi al primo:

- Regolare pagamento del corso di studi;
- Regolare frequenza al corso di studi dell'anno precedente.

### Corsi di laurea presso atenei all'estero (compresi joint degree o double degree)

per gli studenti iscritti al primo anno del corso di studi:

- Votazione diploma  $\geq 70 / 100$ ;
- Regolare iscrizione (quantomeno accettazione della unconditional offer e pagamento del tuition fee deposit).

per studenti iscritti ad anni successivi al primo:

- Regolare pagamento della retta università;
- Raggiungimento dell'80% degli esami o in alternativa il raggiungimento di almeno 20 CFU (Crediti Formativi Universitari) previsti nel semestre accademico precedente la sottoscrizione del presente contratto. (\*).

(\*) Nel caso in cui l'ateneo estero non adottasse i CFU, i requisiti sopra indicati verranno proporzionalmente ricalcolati.

NB: Gli studenti stranieri - maggiorenni e residenti in Italia, in possesso di tutti i requisiti previsti ai punti che precedono - possono richiedere il finanziamento per frequentare studi all'estero solo se hanno conseguito il diploma di scuola secondaria superiore in Italia.

### Master universitari o Dottorati/PhD in Italia e all'estero

per gli studenti iscritti al primo anno del corso di studi:

- Votazione laurea  $\geq 100/110$ ;

per studenti iscritti ad anni successivi al primo:

- Regolare pagamento del corso di studi.

### Erasmus

- Attestato di idoneità a frequentare il programma Erasmus rilasciato dall'Ateneo di appartenenza (cd. Learning Agreement).

Raggiungimento dell'80% degli esami o in alternativa raggiungimento di almeno 20 CFU/CFA (Crediti Formativi Universitari/Crediti Formativi Accademici) nel semestre accademico precedente.

### Corsi di alta formazione professionale (solo per scuole superiori post-diploma che hanno specifiche convenzioni/accordi con la banca)

requisiti minimi\* per gli studenti iscritti al primo anno del corso di studi:

- Regolare iscrizione;
- Pagamento del corso di studi.

per studenti iscritti ad anni successivi al primo (per corsi pluriennali):

- Regolare iscrizione/pagamento del corso di studi;
- Regolare frequenza al corso di studi dell'anno precedente.

(\*) questi enti formativi possono aver concordato con la banca nelle loro convenzioni/accordi ulteriori specifici requisiti di accesso; verificare con l'ente formativo l'esistenza di tali accordi e dei relativi requisiti

## MANTENIMENTO

### **Corsi di Laurea presso atenei in Italia, AFAM (Alta Formazione Artistica Musicale e Coreutica), SSML (Scuole superiori di mediazione linguistica)**

- Regolare pagamento della retta universitaria;
- Raggiungimento dell'80% degli esami o in alternativa raggiungimento di almeno 20 CFU / CFA (Crediti Formativi Universitari/Crediti Formativi Accademici) previsti nel semestre accademico precedente. (\*)

(\*) Se il piano di studi non prevede esami semestrali ma solo annuali, verrà certificato esclusivamente il regolare pagamento delle tasse universitarie.

### **ITS (Istituti Tecnici Superiori)**

- Regolare pagamento del corso di studi;
- Regolare frequenza al corso di studi dell'anno precedente.

### **Corsi di laurea presso atenei all'estero (compresi joint degree o double degree)**

- Regolare pagamento della retta universitaria;
- Raggiungimento dell'80% degli esami o in alternativa il raggiungimento di almeno 20 CFU (Crediti Formativi Universitari) previsti nel semestre precedente (\*).

(\*) Nel caso in cui l'ateneo estero non adottasse i CFU, i requisiti sopra indicati verranno proporzionalmente ricalcolati.

### **Master (biennali) e Dottorati di ricerca/PhD in Italia e all'estero (per master annuali, non sono previste verifiche)**

- Regolare pagamento del corso di studi.

### **Corsi di alta formazione professionale (solo per scuole superiori post-diploma che hanno specifiche convenzioni/accordi con la banca)**

requisiti minimi\*:

- Pagamento del corso di studi.

(\*) questi enti formativi possono aver concordato con la banca nelle loro convenzioni/accordi ulteriori specifici requisiti di mantenimento; verificare con l'ente formativo l'esistenza di tali accordi e dei relativi requisiti

## Erasmus

Non previsti.

L'attività di verifica dei requisiti di accesso e di mantenimento viene effettuato dalla Banca presso gli Atenei, anche per il tramite di una società di service appositamente incaricata e su espressa autorizzazione dello studente. Al momento dell'inserimento della richiesta online può essere richiesto il caricamento di documenti di identità o relativi alla formazione accademica per la verifica dei requisiti di accesso.

"per Merito" - Atenei/Enti non garanti rientra tra le iniziative impact che Intesa Sanpaolo realizza per incidere in modo sempre più efficace sulla riduzione delle disuguaglianze e a uno sviluppo sostenibile e inclusivo, attraverso l'ampliamento dell'accesso al credito; su queste iniziative la Banca effettua una rilevazione, con l'obiettivo di misurare e monitorarne nel tempo l'impatto sociale e verificarne l'efficacia.

Pertanto, oltre al possesso dei requisiti sopra indicati per il corso di studi prescelto, per sottoscrivere la richiesta di finanziamento è necessaria la compilazione di un questionario di rilevazione d'impatto (RIM), contenente alcune

domande fondamentali per verificare il raggiungimento degli obiettivi perseguiti e determinare nel tempo l'impatto sociale del finanziamento.

La compilazione del RIM è obbligatoria, ma non sufficiente all'ottenimento del finanziamento, che è in ogni caso subordinato all'ordinario processo di valutazione di merito effettuato dalla Banca"

Inoltre, per rendere più efficace nel tempo la rilevazione dell'impatto sociale di per Merito Atenei/Enti non garanti viene proposto al cliente di assumere l'impegno a partecipare alle successive rilevazioni che la banca effettuerà nel periodo di durata del finanziamento, per contribuire a raccogliere le informazioni necessarie alla valutazione dell'impatto sociale effettuata da Intesa Sanpaolo. L'assunzione di questo impegno è facoltativa e si perfeziona con l'apposizione del flag sull'apposita casella presente al termine del questionario

La concessione degli importi e la durata dell'affidamento possono essere differenziati sulla base del corso di studi e della sua durata. Gli importi verranno erogati a tranche, di norma semestrali, di importo variabile in funzione della durata del corso di studi e del tipo di frequenza, "in sede" o "fuori sede", come riepilogato nella tabella che segue:

Tipo di corso	Studente in sede	Studente fuori sede
<b>Corsi di Laurea presso atenei in Italia, AFAM (Alta Formazione Artistica Musicale e Coreutica), SSML (Scuole superiori di mediazione linguistica)</b>	Complessivamente max € 20.000, in tranche semestrali da € 2.000 x la durata residua effettiva del corso di studi al momento della richiesta*	Complessivamente max € 40.000, in tranche semestrali da € 4.000 x la durata residua effettiva del corso di studi al momento della richiesta*
<b>Master annuali in Italia o all'estero</b>	Da € 10.000 a € 75.000 in unica soluzione	Da € 10.000 a € 75.000 In unica soluzione
<b>Master biennali in Italia o all'estero</b>	Da € 10.000 a € 75.000 in tranche semestrali	Da € 10.000 a € 75.000 in tranche semestrali
<b>Dottorato di ricerca – PhD in Italia o all'estero</b>	Complessivamente max € 45.000 in tranche annuali da € 15.000 per massimo 3 anni	Complessivamente max € 45.000 e in tranche annuali da € 15.000 per massimo 3 anni
<b>Corsi di laurea all'estero (compresi double degree o joint degree)</b>	Nn	Complessivamente da € 10.000 a € 75.000 (da suddividere in tranche semestrali per la durata residua effettiva del corso di studi al momento della richiesta*)
<b>Corsi di alta formazione professionale (solo per scuole superiori post-diploma che hanno specifiche convenzioni/accordi con la banca)</b>	Fino a € 50.000 (dipende dal tipo di corso e dalla sua durata)	Fino a € 50.000 (dipende dal tipo di corso e dalla sua durata)
<b>Erasmus</b>	Nn	Fino a € 2.000 per ogni mese di durata del programma Erasmus, con un massimo di € 24.000
<b>Corsi ITS</b>	Complessivamente max € 9.000, in tranche semestrali da € 1.500 x la durata residua effettiva del corso di studi al momento della richiesta, massimo 3 anni	Complessivamente max € 18.000, in tranche semestrali da € 3.000 x la durata residua effettiva del corso di studi al momento della richiesta, massimo 3 anni

\* non è finanziabile il periodo di studi "fuori corso"

Per ottenere informazioni di dettaglio e richiedere l'affidamento lo studente potrà consultare la scheda dedicata a "per Merito" accedendo al sito della Banca [www.intesasanpaolo.com](http://www.intesasanpaolo.com).

Il prodotto “per Merito” (Atenei / Enti Non Garanti) prevede 3 fasi distinte:

**Erogazione:** apertura del Conto Corrente “per Merito” e concessione dell’apertura di credito in conto corrente (APC) della durata massima di 5 anni. Le somme erogate in più tranche non hanno un vincolo di destinazione e sono subordinate alla sussistenza ed al mantenimento dei requisiti previsti nella scheda dedicata al “per Merito” all’interno del sito della Banca [www.intesasanpaolo.com](http://www.intesasanpaolo.com).

**Periodo ponte:** periodo di tempo (massimo 24 mesi) durante il quale continueranno a decorrere gli interessi, lo studente non riceverà più erogazioni e non dovrà restituire nulla; nel caso di mancanza dei requisiti per 3 (tre) tranche consecutive di erogazioni non viene concesso il periodo ponte e l’apertura di credito giungerà a scadenza.

**Rimborso:** al termine del “periodo ponte”, o anche anticipatamente su richiesta dello studente, le somme utilizzate e gli interessi maturati sulle stesse dovranno essere restituite alla Banca in un’unica soluzione oppure attraverso l’erogazione di un prestito personale di importo pari al saldo debitore presente sul conto corrente con durata massima pari a 30 anni.

Non sono richieste garanzie come, ad esempio, fidejussioni concesse dai genitori.

Il prodotto “per Merito” (Atenei / Enti Non Garanti) prevede pertanto:

- l’apertura del **“Conto per Merito”**;
- la concessione dell’**apertura di credito** (APC), con messa a disposizione delle somme in tranche trimestrali, semestrali o annuali;
- l’eventuale erogazione del **prestito personale**, volto ad estinguere l’APC e avviare la fase di rimborso in alternativa alla restituzione in unica soluzione delle somme utilizzate.

NOTA BENE:

- nel caso lo studente non riesca a mantenere i requisiti necessari per ottenere le tranche successive alla prima, queste non vengono erogate se non dopo il recupero dei requisiti necessari. I requisiti devono essere recuperati tassativamente entro la successiva scadenza/erogazione di tranche altrimenti la tranche sospesa viene definitivamente persa. In caso di recupero dei requisiti lo studente deve avvertire l’ente certificatore per effettuare l’aggiornamento delle verifiche per l’erogazione della tranche sospesa.
- qualora lo studente non riesca a rispettare i requisiti previsti da contratto per ben 3 volte consecutive, l’erogazione del credito si chiude ed è tenuto ad avviare il rimborso della somma concessa senza poter usufruire del periodo ponte.
- se lo studente abbandona gli studi prima del termine, la messa a disposizione delle tranche viene interrotta e inizia a decorrere il periodo ponte, al termine del quale è tenuto a restituire le somme dovute.

Di seguito sono riportate le condizioni e le caratteristiche dei servizi bancari che compongono il prodotto “per Merito” (Atenei / Enti Non Garanti).

## Caratteristiche e rischi dell’apertura di credito sul Conto per Merito

In generale, l’apertura di credito in conto corrente (APC) è un contratto con il quale la Banca, su richiesta preventiva del Cliente, si impegna a mettere a disposizione una somma di denaro. Il contratto può prevedere il pagamento di interessi sulle somme.

Il Cliente può utilizzare in una o più volte questa somma e può con successivi versamenti nonché bonifici o altri accrediti, ripristinare la disponibilità del credito. Il Cliente deve rimborsare il capitale relativo agli utilizzi effettuati e deve corrispondere alla Banca gli ulteriori importi dovuti, secondo le condizioni previste dal contratto.

L’APC sul Conto per Merito è un’apertura di credito a tempo determinato in conto corrente accordata allo studente le cui condizioni economiche, la durata e l’importo massimo sono riportate nel contratto e definite al momento della stipula dello stesso.

La facoltà di utilizzo dell’apertura di credito da parte dello studente si incrementa trimestralmente, semestralmente o annualmente, della tranche prevista a condizione che lo studente mantenga i requisiti richiesti.

Qualora lo studente perda o non mantenga i requisiti, le erogazioni sono sospese. Tali erogazioni possono riprendere solo quando lo studente avrà recuperato i requisiti mancanti.

Nel caso di abbandono degli studi o cambio di università/ciclo di studi l'apertura di credito verrà sospesa e inizierà a decorrere il "periodo ponte", alla fine del quale lo studente dovrà iniziare a restituire le somme dovute.

Nel caso di mancanza dei requisiti per tre tranches consecutive di erogazioni non viene concesso il periodo ponte e l'apertura di credito giungerà a scadenza.

### Rischi dell'apertura di credito sul "Conto per Merito"

Il principale rischio connesso all'apertura di credito sul Conto per Merito dipende dall'applicazione del tasso fisso e consiste nell'impossibilità di beneficiare delle eventuali riduzioni dei tassi di interesse di mercato.

## Condizioni economiche.

**Esempio: Importo totale del credito € 15.000, durata 60 mesi, messo progressivamente a disposizione in frazioni di € 1.500 con periodicità semestrale, ipotizzando il pieno utilizzo della somma complessivamente accordata per ogni periodo.**

Importo totale del credito	€ 15.000,00
Tasso debitore di interesse nominale annuo fisso (T.A.N.)	2,5000%
Costo emissione comunicazione di legge cartacea	€ 0,00
Costo operazione di erogazione	€ 0,00
Costo operazione di rimborso	€ 0,00
Interessi	€ 1.031,25
Costo totale del credito	€ 1.031,25
TAE	2,5014%
Importo totale dovuto dal consumatore (pari alla somma di Importo totale del credito e Costo totale del credito)	€ 16.031,25

I costi riportati nella tabella sono orientativi e si riferiscono all'ipotesi di operatività indicata dalla Banca d'Italia. In particolare, si è ipotizzato un affidamento della durata di 60 mesi con tranches semestrali ipotizzandone il pieno utilizzo.

E' possibile ottenere un calcolo personalizzato dei costi sul sito della banca nella sezione dedicata alla Trasparenza.

## Dettaglio delle condizioni economiche dell'APC sul Conto Corrente per Merito - Atenei - Enti Non Garanti

### Affidamenti e tassi.

Importo massimo finanziabile	€ 50.000,00
Importo minimo finanziabile	€ 2.000,00
Tasso Debitore di interesse nominale annuo (T.A.N.)	2,5000 %
Tasso Extra Fido per le Aperture di credito di importo fino a euro 5.000	2,5000 %
Tasso Extra Fido per le Aperture di credito di importo superiore a euro 5.000	2,5000 %
Tasso di mora	2,5000 %

### Spese per la gestione del rapporto.

Commissione di disponibilità fondi (C.D.F.)	0,0000 %	(1)
Commissione di istruttoria veloce (CIV) per ciascuno sconfinamento	€ 0,00	(2)

### Periodicità

Periodicità di liquidazione delle competenze diverse da interessi	TRIMESTRALE
---	-------------

### Altre spese.

Costo invio comunicazione di legge cartacea	€ 0,00	
Costo invio comunicazione di legge on line	€ 0,00	(3)

(1) 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: Aperture di credito in conto corrente.

(2) La CIV è dovuta ogni volta che si verifica uno sconfinamento oppure un addebito che aumenta uno sconfinamento già esistente. La CIV, quindi, può essere applicata anche più volte nello stesso trimestre solare. Se il cliente è un consumatore, la CIV non è dovuta quando ricorrono entrambe le seguenti condizioni: - lo sconfinamento è inferiore o pari a 500 euro; - lo sconfinamento ha durata non superiore a 7 giorni di calendario consecutivi. Questa esclusione si applica una sola volta per ciascun trimestre solare. Secondo i provvedimenti normativi in materia, la CIV è commisurata ai costi sostenuti dalla banca per l'attività istruttoria volta a valutare se autorizzare lo sconfinamento o l'aumento dello stesso. La banca ha deciso di non addebitare al cliente i costi attualmente sostenuti e per questo motivo il valore della CIV è fissato in euro 0,00 (zero).

(3) 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.

Per "utilizzo extra fido" (c.d. "sconfinamento") si intende l'utilizzo o comunque l'addebito di somme di denaro in eccedenza rispetto all'importo dell'affidamento. Il Tasso Extra Fido è applicato sull'ammontare dello sconfinamento per i giorni in cui lo sconfinamento si è verificato.

## Recesso, Portabilità

### Recesso

Il Cliente ha diritto di recedere dal contratto APC sul Conto per Merito, senza penalità e senza dover indicare il motivo, entro 14 giorni di calendario dalla data di conclusione del contratto. Il contratto è concluso quando viene firmato dalla banca e dal Cliente.

L'eventuale comunicazione di recesso deve essere spedita, entro il termine di 14 giorni sopra indicato, mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento.

Se il contratto ha avuto esecuzione in tutto o in parte, il cliente, entro 30 giorni dall'invio della comunicazione di recesso, deve restituire alla banca, l'importo dell'apertura di credito utilizzato e gli interessi maturati fino al momento della restituzione, calcolati in base al tasso debitore nominale annuo stabilito in questo contratto. Inoltre, rimborsa alla banca le somme non ripetibili da questa versate alla pubblica amministrazione; tale restituzione ha l'effetto di estinguere l'apertura di credito con conseguente impossibilità di ripristino della stessa.

Il recesso effettuato dal Cliente si estende automaticamente ai contratti accessori all'apertura di credito.

La Banca, qualora sussista un giustificato motivo – come il verificarsi di una delle ipotesi previste dall'art. 1186 c.c., senza che occorra pronuncia giudiziaria di insolvenza, o il prodursi di eventi che incidano negativamente sulla situazione patrimoniale, finanziaria, legale o economica del Cliente, quali, a titolo esemplificativo, l'emissione di un decreto ingiuntivo o di provvedimento di sequestro oppure l'esistenza di un procedimento esecutivo – può, senza preavviso recedere dal contratto, oppure sospenderne l'utilizzo o ridurre l'ammontare, dandone pronta tempestiva comunicazione al Cliente.

La Banca comunica al cliente il recesso dall'apertura di credito, la riduzione dell'ammontare o la sospensione dell'utilizzo con lettera raccomandata.

Il recesso determina immediatamente la cessazione della facoltà di utilizzo del credito concesso.

In caso di sospensione, il Cliente non può compiere alcun utilizzo del credito, oppure può utilizzare il credito entro il minor limite comunicatogli dalla Banca, fino alla data in cui la Banca ne comunichi l'eventuale ripristino. In caso di riduzione, il Cliente può utilizzare il credito solo entro il nuovo limite.

In caso di recesso o di riduzione del credito per giustificato motivo, il Cliente deve corrispondere alla Banca quanto dovuto entro il termine di 15 giorni dalla data di ricezione della comunicazione della Banca.

Il Cliente ha la facoltà di recedere in ogni momento dall'apertura di credito previo pagamento alla Banca di quanto dovuto.

### Portabilità

Nel caso in cui, per rimborsare l'apertura di credito, ottenga un nuovo finanziamento da un'altra banca/intermediario, 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.

## Prestito Personale: caratteristiche e rischi

In generale, il prestito personale è il finanziamento volto a soddisfare le esigenze di natura personale e familiare concesso ad una persona fisica (cliente consumatore). Viene quindi, escluso l'acquisto di beni immobili e/o beni e servizi dedicati all'attività professionale o imprenditoriale.

Il Cliente si obbliga a restituire l'importo concesso (capitale erogato) e a pagare gli interessi calcolati sulla base del tasso di interesse stabilito nel contratto e che può essere fisso o variabile. La restituzione del debito (capitale erogato e Interessi) avviene in modo graduale nel tempo attraverso versamenti periodici (le rate), il cui pagamento è di regola mensile. Il Cliente cui è stato concesso il prestito personale è inoltre tenuto a pagare le spese necessarie per la conclusione del contratto.

In particolare, **nel prodotto, il prestito personale potrà essere erogato – previa valutazione del merito creditizio da parte della Banca** - allo studente a cui è stata concessa l'APC sul Conto per Merito che non desidera restituire in unica soluzione le somme utilizzate. Il prestito personale sarà concesso per un importo pari al saldo debitore del Conto per Merito, comprensivo degli interessi sino a quel momento maturati, e sarà erogato direttamente sul conto corrente per il ripianamento di tale saldo debitore.

Il prestito personale viene rimborsato ratealmente per una durata da concordare con la Banca, comunque non superiore a 30 anni. Il conto corrente utilizzato per l'addebito delle rate del prestito potrà essere un conto del gruppo Intesa Sanpaolo o di altra Banca.

Il prestito personale, che dovrà essere sottoscritto alla scadenza dell'apertura di credito stessa ovvero entro la scadenza del "periodo ponte", prevede:

- l'applicazione di un tasso fisso così come determinato tempo per tempo e riportato dal Foglio Informativo vigente al momento della sottoscrizione del prestito.
- rate di rimborso mensili.

### Rischi del prestito personale

Il principale rischio del Piano di Rimborso consiste nell'impossibilità di beneficiare delle eventuali riduzioni dei tassi di interesse di mercato (rischio tipico dei finanziamenti a tasso fisso).

## Quanto può costare il prestito personale "per Merito" - (Atenei / Enti Non Garanti)

### Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

Il tasso è calcolato sulla base dell'anno civile (365 gg) su un prestito di durata 8 anni, tasso debitore nominale annuo fisso del 3,10% ed importo totale del credito di € 15.000,00. Gli importi sono significativi di un finanziamento di € 15.000,00 al tasso fisso del 3,10% della durata di 96 rate, mensili. Rate da pagare: importo prima rata (comprensiva di quota interessi di preammortamento): euro 216,12 Importo rate successive: euro 176,63

Importo totale del credito	€ 15.000,00
Tasso di interesse debitore nominale annuo fisso (T.A.N.)	3,10%
Altre spese	Non previste
Interessi	€ 1.956,05
Costo totale del credito (pari alla somma di Altre spese ed Interessi)	€ 1.995,54
Tasso annuo effettivo globale (TAEG)	3,144%
Importo totale dovuto dal consumatore (pari alla somma di Importo totale del credito e Costo totale del credito)	€ 16.995,54

### Dettaglio condizioni economiche "per Merito" - (Atenei / Enti Non Garanti)

Importo totale del credito:	
Massimo finanziabile	€ 75.000,00
Minimo finanziabile	€ 500
Durata	- Minimo 6 mesi - Massimo 30 anni oltre il periodo di preammortamento

**Tassi**

Tasso nominale annuo fisso	Il tasso di interesse viene determinato al momento della stipula, nel modo di seguito descritto. Per prestiti: - fino a 10 anni, il tasso nominale annuo fisso è determinato nella misura dell'3,10%. - oltre i 10 anni, il tasso nominale annuo fisso è determinato nella misura del 3,10%. Il tasso di interesse e l'importo delle singole rate rimarranno fissi per tutta la durata del contratto.
Tasso di interesse di preammortamento	Pari al Tasso nominale annuo fisso definito al momento della stipula
Tasso di mora	Pari al Tasso nominale annuo fisso definito al momento della stipula + 2,00%

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

**Spese**
**Spese per la stipula del contratto**

Istruttoria	Esente
-------------	--------

**Spese per la gestione del rapporto**

Incasso rata	Esente
Costo unitario per le comunicazioni di legge	Esente
Estinzione anticipata	Esente

**Piano di ammortamento**

Tipo di ammortamento	Francese
Tipologia di rata	Costante e dipendente dalla durata del prestito
Periodicità delle rate	Mensile

**Calcolo esemplificativo dell'importo della rata**
**Prestito Personale con un importo di € 15.000,00**

Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento	Importo della rata mensile**
3,10%	24 mesi	€ 645,38
3,10%	36 mesi	€ 436,88
3,10%	48 mesi	€ 332,68
3,10%	60 mesi	€ 270,20
3,10%	72 mesi	€ 228,58
3,10%	84 mesi	€ 198,88
3,10%	96 mesi	€ 176,63
3,10%	108 mesi	€ 159,34
3,10%	120 mesi	€ 145,53
3,10%	132 mesi	€ 134,26
3,10%	144 mesi	€ 124,87
3,10%	156 mesi	€ 116,95
3,10%	168 mesi	€ 110,17
3,10%	180 mesi	€ 104,31
3,10%	192 mesi	€ 99,19
3,10%	204 mesi	€ 94,69
3,10%	216 mesi	€ 90,70
3,10%	228 mesi	€ 87,14
3,10%	240 mesi	€ 83,94
3,10%	252 mesi	€ 81,06
3,10%	264 mesi	€ 78,45

3,10%	276 mesi	€ 76,07
3,10%	288 mesi	€ 73,90
3,10%	300 mesi	€ 71,91
3,10%	312 mesi	€ 70,09
3,10%	324 mesi	€ 68,40
3,10%	336 mesi	€ 66,84
3,10%	348 mesi	€ 65,40
3,10%	360 mesi	€ 64,05

\*\* Importo rate successive alla prima che è comprensiva degli interessi di preammortamento.

Il **Tasso Effettivo Globale Medio** (TEGM) previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (L. n. 108/1996), relativo alle categorie di operazioni "Crediti personali", 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.

## Estinzione anticipata, Sospensione, Flessibilità, Portabilità

### Estinzione anticipata

Il Cliente può estinguere anticipatamente in tutto o in parte il prestito rimborsando alla Banca il capitale residuo quale risultante, dopo ciascuna rata di rimborso, dal piano di ammortamento allegato al contratto e di cui costituisce parte integrante, nonché gli interessi e gli oneri maturati fino al momento dell'estinzione.

L'estinzione totale comporta la chiusura del rapporto contrattuale con la restituzione del capitale ancora dovuto - tutto insieme - prima della scadenza del prestito.

**Il Consumatore, in caso di rimborso anticipato, ha diritto ad una riduzione del costo totale del credito che include tutti i costi posti a suo carico anche se non relativi alla vita residua del finanziamento, ad esclusione delle imposte e dei bolli.**

**Gli importi da rimborsare saranno calcolati con il criterio del costo ammortizzato, cioè in funzione della durata del prestito ed in proporzione agli interessi, tenendo conto, al momento del rimborso, degli interessi non ancora maturati rispetto al totale interessi, secondo il piano di ammortamento pattuito.**

### Sospensione

Il Cliente ha la possibilità di richiedere, durante il periodo di rimborso del prestito, la sospensione del pagamento della quota capitale delle rate, fermo l'obbligo di pagamento della quota interessi. La facoltà è esercitabile per un numero massimo di 3 (tre) volte durante la vita del prestito esclusivamente da parte di Clienti in regola con i pagamenti. Tra una richiesta di sospensione e quella successiva dovrà intercorrere un intervallo di almeno 12 rate pagate, ad eccezione della prima che può avvenire sin da subito non appena iniziato il piano di ammortamento.

Il Cliente determina la durata di ciascuna sospensione che non può comunque protrarsi oltre i 12 mesi.

### Flessibilità

Il Cliente, durante il periodo di rimborso, ha inoltre la facoltà di richiedere per una sola volta la modifica del piano di ammortamento riducendo/aumentando la durata del Finanziamento, fermo il limite massimo di durata come indicato nella sezione Dettaglio condizioni economiche "per Merito" (Atenei / Enti Non Garanti), alla voce "Durata".

### Portabilità

Nel caso in cui, per rimborsare il prestito, ottenga un nuovo finanziamento da un'altra banca/intermediario, 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.

## Conto corrente "per Merito"

In generale, 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).

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 che assicura a ciascun correntista una copertura fino a € 100.000 euro.

Oltre tale importo esiste il rischio connesso all'applicazione del "bail-in" - introdotto dalla Direttiva 2014/59/UE e recepito in Italia con i decreti legislativi 180 e 181 del 16/11/2015 volto a prevenire e gestire le eventuali situazioni di crisi delle banche. La logica del "bail-in" stabilisce in particolare la gerarchia dei soggetti che saranno coinvolti nel salvataggio di una banca. Secondo tali regole, solo dopo aver esaurito tutte le risorse della categoria più rischiosa, si passa a quella successiva secondo questa gerarchia:

- a. azionisti
- b. detentori di altri titoli di capitale
- c. altri creditori subordinati (tra i quali i detentori di obbligazioni subordinate)
- d. creditori senza garanzie reali (es. pegno, ipoteca) né personali (es. fideiussione) tra i quali:
  - detentori di obbligazioni non subordinate e non garantite
  - detentori di certificate
  - clienti che hanno derivati con la banca, per l'eventuale saldo creditore a loro favore dopo lo scioglimento automatico del derivato
  - titolari di conti correnti e altri depositi per l'importo oltre i 100.000 euro per depositante, diversi dai soggetti indicati al punto successivo
- e. persone fisiche, microimprese, piccole e medie imprese titolari di conti correnti ed altri depositi per l'importo oltre i 100.000 euro per depositante (la cosiddetta depositor preference).

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

### Per saperne di più

- La Guida pratica al conto corrente, che orienta nella scelta del conto;
- la Guida pratica "I Pagamenti nel commercio elettronico", che fornisce una mappa degli strumenti da utilizzare per fare acquisti online;

entrambe le Guide sono disponibili sul sito [www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it), sul sito della banca (indicato nella precedente sezione "Informazioni sulla banca") e presso tutte le filiali della banca.

### Utilizzo del conto presso le Filiali di altre banche del Gruppo Intesa Sanpaolo

Il Cliente può disporre le seguenti operazioni anche presso le Filiali di altre banche del Gruppo Intesa Sanpaolo:

- prelievo e versamento di contanti;
- versamento salvo buon fine di assegni bancari tratti su banche italiane e di assegni circolari emessi da banche italiane.

### Terza Parte

Il cliente può avvalersi di Terze Parti al fine di:

- avviare un'operazione di pagamento a favore di un beneficiario;
- accedere alle informazioni dei propri conti, anche se intrattenuti con molteplici Istituti;
- avviare un'operazione di pagamento con carta a favore di un beneficiario tramite l'utilizzo di una carta emessa da un istituto finanziario diverso rispetto a quello dove il cliente possiede il conto di pagamento.

In presenza dei seguenti presupposti:

- sia titolare presso la Banca di un servizio a distanza tramite internet cui il conto è collegato e abbia già effettuato il primo accesso a tale servizio;
- per ogni sessione di comunicazione, la Terza Parte si identifichi e comunichi in maniera sicura con la Banca in conformità alla normativa applicabile.

In particolare, gli ordini di pagamento che possono essere disposti tramite una Terza Parte sono:

- Bonifico Europeo Unico Area SEPA
- Bonifico Istantaneo (SCT Inst)
- Bonifico Area UE/EEA/EFTA - Divise UE/EEA/EFTA diverse da euro
- Bonifico Area Extra UE/EEA/Svizzera Divise Extra UE/EEA

- Bonifico urgente

Le informazioni sul conto che possono essere richieste tramite Terza Parte sono:

- Saldo del conto;
- Movimenti del conto.

Infine, una Terza Parte può chiedere alla Banca conferma immediata della disponibilità sul conto dell'importo corrispondente ad una determinata operazione di pagamento basata su una carta emessa da tale Terza Parte e collegata al conto, se il cliente ha rilasciato alla Banca il consenso a rispondere alla Terza Parte anteriormente alla prima richiesta di conferma; in caso di conto cointestato a firme congiunte, il consenso deve essere dato da tutti i cointestatari.

### **Rettifica di pagamenti non autorizzati o eseguito in modo inesatto o tardivo**

Nel caso di pagamento non autorizzato o eseguito in modo inesatto o tardivo oppure nel caso di mancata esecuzione di un pagamento, il cliente può richiederne la rettifica a condizione di comunicare la circostanza alla Banca per iscritto allo sportello presentandosi in filiale.

Se il cliente presenta la richiesta di rettifica in filiale per un pagamento non autorizzato in un giorno non lavorativo o in un giorno lavorativo dopo l'orario di apertura della filiale, tale richiesta si considera ricevuta dalla Banca il giorno lavorativo successivo.

La richiesta di rettifica deve essere effettuata in ogni caso entro 13 mesi dalla data di addebito o accredito.

### **Conto per Merito è il conto corrente destinato agli studenti sul quale appoggiare l'apertura di credito relativa al "per Merito".**

Il conto offre la possibilità di svolgere le proprie operazioni in filiale oppure, previa sottoscrizione dei relativi contratti, a distanza (tramite internet, telefono e sportelli automatici).

Al Conto per Merito possono inoltre essere collegati i seguenti servizi a condizioni agevolate rispetto allo standard previsto negli specifici fogli informativi e nel conto corrente ordinario: BancoCard Basic e XME Card Plus, Servizio a distanza - My Key. Il Conto per Merito non prevede il rilascio di carte di credito.

Tutte le operazioni sul conto corrente effettuate in filiale o eseguite tramite altri canali (internet, telefono e sportelli automatici) sono esenti da spese di registrazione contabile.

### **Alla scadenza dell'apertura di credito o del periodo ponte è prevista la chiusura del conto corrente.**

### **Cosa sono le carte di pagamento**

Le carte di pagamento consentono al titolare di acquistare tramite apparecchiatura automatica (POS) beni e/o servizi presso qualsiasi esercizio aderente al circuito al quale la carta è abilitata o di prelevare contante tramite sportello automatico (ATM) con addebito immediato sul conto corrente, nel caso di carte di debito.

La carta di debito (BancoCard Basic o XME Card Plus) è utilizzabile entro il limite costituito dal saldo disponibile del Conto e, inoltre, entro gli specifici limiti indicati nel contratto. I limiti proposti dalla banca, che possono essere elevati o ridotti su richiesta del cliente previa autorizzazione da parte della banca, sono specificati nel relativo foglio informativo disponibile sul sito internet e presso le Filiali della banca.

### **Cosa sono i servizi a distanza**

I servizi a distanza consentono al Cliente di operare con la Banca su determinati rapporti (es. conti correnti, deposito titoli, carte di credito, etc.) collegati al servizio utilizzando un collegamento telematico (internet e APP "La tua banca") o telefonico (cellulare oppure telefono), per:

- acquisire informazioni sui rapporti (operatività informativa)
- disporre dei rapporti (operatività dispositiva)
- attivare, modificare, estinguere e utilizzare altri servizi o funzionalità (operatività configurativa).

Per operare tramite il Servizio il Cliente deve dotarsi a proprie spese, di un collegamento telematico o telefonico e delle apparecchiature indicate nell'apposita "Guida al Servizio" (di seguito Guida), disponibile sul sito internet e presso le filiali della Banca.

## **Principali condizioni economiche**

## Quanto può costare il conto corrente "Conto per Merito"

### Indicatore Sintetico di Costo (ISC)

Profilo	Sportello
Operatività bassa (112)	€ 34,00

L'indicazione riportata tra parentesi rappresenta il numero di operazioni annue teoriche attribuite dalla Banca d'Italia nell'identificazione del profilo di operatività.

Oltre a questi costi vanno considerati l'imposta di bollo nella misura massima di 34,20 euro obbligatoria per legge, e dovuta se la giacenza è superiore a 5.000 euro, gli eventuali interessi attivi e/o passivi maturati e le spese per l'apertura del conto.

I costi riportati nella tabella sono orientativi e si riferiscono a un profilo di operatività, meramente indicativo – stabilito dalla Banca d'Italia - di conti correnti privi di fido.

Per saperne di più: [www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it)

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti da un consumatore medio titolare di un conto corrente.

Questo vuol dire che il prospetto **non include tutte le voci di costo. Alcune delle voci escluse potrebbero essere importanti** in relazione sia al singolo conto sia all'operatività del singolo cliente.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario leggere attentamente anche la sezione "Altre condizioni economiche" e **consultare i fogli informativi dei servizi accessori al conto**, messi a disposizione dalla banca

### Servizi di pagamento

Si invita il cliente anche alla lettura degli specifici fogli informativi, disponibili sul sito internet e presso le Filiali della banca, dei seguenti prodotti e servizi: "Servizi di incasso e pagamento. Bonifico"; Servizi di incasso e pagamento. ADUE (Addebito Diretto Unico Europeo). ADUE B2B (Addebito Diretto Unico Europeo Business-to-Business).

### Prospetto delle principali condizioni

Spese per l'apertura del conto	Non previste spese
<b>Spese fisse.</b>	
<b>Tenuta del conto.</b>	
Canone annuo per tenuta conto	€ 34,20
di cui:	
Canone annuo	Non previsto
Imposta di bollo	€ 34,20 (1)
Numero di operazioni incluse nel canone annuo	Non previsto
<b>Gestione della liquidità.</b>	
Spese per conteggio interessi e competenze (gli interessi sono conteggiati solo annualmente):	
<i>per periodicità annuale</i>	€ 0,00
<b>Servizi di pagamento.</b>	
Rilascio di una carta di debito nazionale (Carta BancoCard Basic: Circuiti Bancomat®, PagoBANCOMAT®) (*)	€ 5,00
di cui:	
Canone annuo	€ 0,00
Costo rinnovo carta a scadenza	€ 5,00
Costo acquisto carta	€ 0,00
Rilascio di una carta di debito internazionale (XMECard Plus: Circuiti Mastercard, BANCOMAT® e PagoBANCOMAT® oppure VISA, BANCOMAT® e PagoBANCOMAT®) (*)	€ 5,00
Canone annuo	€ 0,00
Costo rinnovo carta a scadenza	€ 5,00
Costo acquisto carta	€ 0,00
Rilascio di una carta di credito	Servizio non previsto
Rilascio moduli di assegni non trasferibili	€ 0,00 (2)

Rilascio moduli di assegni privi di clausola di non trasferibilità (carnet da 10 assegni)	€ 15,00	
di cui:		
Oneri fiscali per singolo assegno	€ 1,50	
(*) L'importo è comprensivo del Costo rinnovo carta a scadenza ancorché questo venga percepito unicamente nell'anno di rinnovo della carta.		
<b>Home Banking</b>		
<b>Canone annuo per internet banking e phone banking.</b>		
Canone annuo O-Key Smart	€ 0,00	
Canone annuo O-Key SMS	€ 10,00	(3)
<b>Spese variabili.</b>		
<b>Gestione liquidità.</b>		
Invio estratto conto on line	€ 0,00	(4)
Invio estratto conto cartaceo	€ 0,00	
<b>Documentazione relativa a singole operazioni</b>		
Costo copia singolo documento archiviato in formato elettronico	€ 1,00	
Costo copia singolo documento archiviato in formato cartaceo	€ 10,00	
<b>Servizi di pagamento.</b>		
Costo per prelievo di contante su sportelli automatici delle banche del Gruppo	€ 0,00	
Costo per prelievo di contante allo sportello automatico presso altra banca - area SEPA	€ 2,00	
<b>Bonifico - SEPA in euro verso Italia e verso UE con addebito in conto (**):</b>		
disposto in filiale su banche del Gruppo	€ 5,90	
disposto in filiale su banche non del Gruppo	€ 5,90	
<i>disposto su canale telematico su banche del Gruppo</i>	€ 1,20	
<i>disposto su canale telematico su altre banche</i>	€ 1,20	
<b>Bonifico - SEPA / extra - SEPA in divisa estera</b>		
<i>Spese per accredito su conto</i>	€ 8,00	
Spese per esecuzione ordine di bonifico	€ 12,00	
Commissione di intervento su bonifico in divisa estera	2,2000 per mille	
<i>Minimo per commissioni di intervento</i>	€ 4,00	
<b>Bonifico - SEPA / extra - SEPA in Euro - Area extra UE/EEA</b>		
<i>Commissione di intervento su bonifico in euro</i>	2,2000 per mille	
<i>Minimo commissione di intervento - introiti</i>	€ 4,00	
<b>Ordine permanente di bonifico:</b>		
su banche del Gruppo	€ 3,50	
su altre banche	€ 3,50	
<b>Altri servizi di pagamento:</b>		
Addebito diretto ADUE (SDD Core)	€ 0,90	(5)
Addebito Diretto pagamenti Telepass tramite SDD	€ 1,55	
Ricarica carta prepagata	€ 2,50	(6)

(1) Tale valore è da considerarsi la misura massima di imposta di bollo dovuta con periodicità annuale. Se il cliente è persona fisica, l'imposta non è dovuta quando il valore medio di giacenza risultante dagli estratti e dai libretti è complessivamente non superiore a euro 5.000. Non concorrono alla determinazione del valore medio di giacenza i valori negativi di giacenza media eventualmente risultanti sui singoli rapporti.

(2) Il rilascio del carnet assegni Ã soggetto alla valutazione della Banca. Per ogni modulo di assegno bancario circolare richiesto in forma libera viene percepita l'imposta di bollo pro tempore vigente.

(3) Se il Cliente ha rapporti con altre Banche del Gruppo che prevedono un costo differente nel proprio Foglio Informativo, si applica una sola volta la condizione economica pi favorevole per il Cliente. Inoltre, al canone annuo deve essere aggiunto, laddove applicabile, il costo di ogni SMS ricevuto, addebitato direttamente dal gestore telefonico sull'utenza del Cellulare Certificato in base al piano tariffario in vigore. Per verificare i costi, rivolgersi al proprio operatore telefonico. Il sistema di autenticazione tramite Okey SMS non è disponibile per Isybank.

(4) 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.

(5) Tale costo può essere applicato in misura inferiore, ove sia in vigore un accordo commerciale tra la Banca e il beneficiario del pagamento. L'elenco degli accordi commerciali tempo per tempo in vigore è disponibile presso le Filiali della Banca, compresa la Filiale Digitale.

(6) Questo valore è applicato nel caso di richiesta allo sportello della ricarica di una carta prepagata emessa da Intesa Sanpaolo con addebito sul conto

**Interessi somme depositate.**
**Interessi creditori.**

Tasso creditore annuo nominale	0,0000 %
	al lordo della ritenuta fiscale pro tempore vigente.

**Fidi e Sconfinamenti.**
**Fidi.**

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	E' necessario leggere il documento Informazioni europee di base sul credito ai consumatori o consultare il documento informativo relativi all'apertura di credito.
Commissioni onnicomprensiva	

**Sconfinamenti (\*\*\*)**

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate (Tasso extra fido)	E' necessario leggere il documento Informazioni europee di base sul credito ai consumatori o consultare il documento informativo relativo all'apertura di credito.
Commissione di istruttoria veloce (CIV) per utilizzi extra - fido	

**Sconfinamenti**

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido (fino a 1.500 euro)	21,9875 %	(1)
---	-----------	-----

<i>Indice di riferimento</i>	Tasso limite ai sensi della Legge 108/96	(2)
------------------------------	--	-----

<i>Valore dell'indice di riferimento in vigore</i>	23,9875 %
--	-----------

<i>Percentuale di applicazione indice di riferimento</i>	100,0000 %
--	------------

<i>Spread (in punti percentuali)</i>	-2,000
--------------------------------------	--------

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido (oltre i 1.500 euro)	21,9750 %	(1)
--	-----------	-----

<i>Indice di riferimento</i>	Tasso limite ai sensi della Legge 108/96	(2)
------------------------------	--	-----

<i>Valore dell'indice di riferimento in vigore</i>	23,9750 %
--	-----------

<i>Percentuale di applicazione indice di riferimento</i>	100,0000 %
--	------------

<i>Spread (in punti percentuali)</i>	-2,000
--------------------------------------	--------

Commissione di istruttoria veloce (CIV) per utilizzi in assenza di fido	€ 0,00	(3)
---	--------	-----

(\*\*\*) Per quanto di seguito non specificato si applicano le regole previste nei provvedimenti normativi di materia ed in particolare: art. 117-bis del decr. legisl. n. 385/1993 (Testo Unico Bancario) introdotto dalla legge n. 214/2011 di conversione del decreto legge n. 201/2011; artt. 27 e 27 bis del decreto legge n. 1/2012, convertito dalla legge n. 27/2012; decreto d'urgenza del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 644/2012.

(1) IL TASSO È VARIABILE ED È CALCOLATO COME SEGUE: (valore dell'indice di riferimento tempo per tempo vigente moltiplicato per la percentuale di applicazione indice di riferimento) + (spread). Il valore del tasso, dunque, 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 - oppure - ove la data non sia espressa e nel caso di date future - è calcolato sulla base del valore dell'indice di riferimento in vigore alla data di elaborazione del documento. Per conoscere i valori effettivamente applicati nel calcolo degli interessi il cliente può consultare la sezione "Dettaglio competenze di chiusura" degli estratti conto contenente anche l'evidenza degli interessi tempo per tempo maturati. Nel caso di tasso a debito del cliente, 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 limite" di cui alla legge n. 108/1996, art. 2, comma 4 (cd. tasso soglia), è così calcolato: Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) aumentato di 1/4 del TEGM stesso più 4 punti percentuali. Il TEGM applicato è quello vigente al momento in cui si verifica l'utilizzo in assenza di affidamento, riferito alla categoria degli "Sconfinamenti in assenza di fido" e alla relativa classe di importo di appartenenza. Le misure del TEGM e del "Tasso limite" sono rilevabili dal Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze pubblicato periodicamente sulla Gazzetta Ufficiale e consultabili anche in filiale e sul sito Internet della Banca. 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) La CIV è dovuta ogni volta che si verifica un utilizzo, o comunque un addebito, di somme di denaro in mancanza di affidamento, in eccedenza rispetto al saldo del Conto ('sconfinamento in assenza di fido' o anche solo 'sconfinamento') o un addebito che aumenta uno sconfinamento già esistente. La CIV, quindi, può essere applicata anche più volte nello stesso trimestre solare. Se il cliente è un consumatore, la CIV non è dovuta quando ricorrono entrambe le seguenti condizioni: - lo sconfinamento è inferiore o pari a 500 euro; - lo sconfinamento ha durata non superiore a 7 giorni di calendario consecutivi. Questa esclusione si applica una sola volta per ciascun

trimestre solare. Secondo i provvedimenti normativi in materia, la CIV è commisurata ai costi sostenuti dalla banca per l'attività istruttoria volta a valutare se autorizzare lo sconfinamento o l'aumento dello stesso. La banca ha deciso di non addebitare al cliente i costi attualmente sostenuti e per questo motivo il valore della CIV è fissato in euro 0,00 (zero).

#### Disponibilità somme versate.

##### Disponibilità economica

Contanti	Data operazione
Assegni Bancari tratti sulla stessa filiale presso cui viene effettuato il versamento	1 giorno
Assegni Circolari emessi dalla Banca	3 giorni
Assegni Bancari tratti su altre filiali della Banca	3 giorni
Assegni di traenza tratti sulla Banca	3 giorni
Assegni Circolari emessi da altre Banche del Gruppo	3 giorni
Assegni Circolari emessi da altre Banche	3 giorni
Vaglia emessi dalla Banca d'Italia	3 giorni
Assegni Bancari e Assegni di Traenza tratti su altre Banche del Gruppo	3 giorni
Assegni Bancari e Assegni di Traenza tratti su altre Banche	3 giorni
Titoli postali 'standardizzati'	3 giorni

##### Disponibilità giuridica

Contanti	Data operazione
Assegni Bancari tratti sulla stessa filiale presso cui viene effettuato il versamento	6 giorni
Assegni Circolari emessi dalla Banca	6 giorni
Assegni Bancari tratti su altre filiali della Banca	6 giorni
Assegni di traenza tratti sulla Banca	6 giorni
Assegni Circolari emessi da altre Banche del Gruppo	6 giorni
Assegni Circolari emessi da altre Banche	6 giorni
Vaglia emessi dalla Banca d'Italia	6 giorni
Assegni Bancari e Assegni di Traenza tratti su altre Banche del Gruppo	6 giorni
Assegni Bancari e Assegni di Traenza tratti su altre Banche	6 giorni
Titoli postali 'standardizzati'	6 giorni

#### In alcune filiali è possibile effettuare il versamento di assegni bancari e circolari anche dopo le ore 16.30.

Per i versamenti effettuati dopo questo orario:

- disponibilità economica delle somme versate: il termine di tre giorni lavorativi è prorogato a quattro giorni lavorativi;
- valuta e disponibilità giuridica delle somme versate: si applica quanto previsto per il versamento effettuato nei normali orari di apertura.

Il **Tasso Effettivo Globale Medio** (TEGM) previsto dall'art. 2 della Legge sull'usura (L. n. 108/1996), relativo alle categorie di operazioni "Apertura di credito in conto corrente" e "Scoperti senza affidamento", 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.

#### Quanto può costare il fido

Per sapere quanto può costare il fido è necessario leggere il documento **Informazioni europee di base sul credito ai consumatori** oppure i Documenti informativi delle condizioni offerte alla generalità della clientela relativi all'apertura di credito. È possibile ottenere un calcolo personalizzato dei costi sul sito della banca (indicato nella sezione "Informazioni sulla banca"), nella sezione dedicata alla Trasparenza.

#### Altre condizioni economiche.

#### Operatività corrente e gestione della liquidità.

#### Tenuta del conto (spese diverse dal canone annuo).

Costo per prelievo di contante in filiale	€ 1,00	
applicabile fino a	€ 500,00	
Il costo è applicato solo se il prelievo è effettuato senza utilizzo di assegno.		
Costo invio estratto conto scalare (a richiesta) on line	€ 0,15	(1)
Costo invio estratto conto scalare (a richiesta) cartaceo	€ 0,70	
Costo richiesta movimenti allo sportello	€ 0,52	
La banca mette a disposizione del cliente consumatore presso la Filiale ove è intrattenuto il conto una lista movimenti gratuita sulle operazioni eseguite nel mese solare.		
Costo invio estratto conto pro forma richiesto dal cliente	€ 5,50	
Costo invio comunicazione di legge on line	€ 0,00	(1)
Costo invio comunicazione di legge cartacea	€ 0,00	
Periodicità di invio estratto conto	Trimestrale	
Periodicità invio Documento di Sintesi	Annuale	
Periodicità di liquidazione degli interessi	Annuale	(2)
Periodicità di liquidazione delle competenze diverse da interessi	TRIMESTRALE	
Remunerazione delle giacenze	Non prevista	
Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico	Non previste	

(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.

(2) 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.

## Servizi di pagamento.

### Assegni.

Costo per singolo assegno bancario addebitato	€ 0,00	
Oneri per assegno tratto senza provvista	€ 11,00	
Assegni negoziati (costi a carico del cliente versante):		
Assegni ritornati protestati		
Al calcolo percentuale, effettuato sul valore facciale dell'assegno e nei limiti minimi e massimi indicati, vengono aggiunte le spese di protesto e le spese reclamate da corrispondenti.		
<i>Percentuale applicata al valore facciale dell'assegno</i>	2,0000 %	
<i>Minimo</i>	€ 11,00	
<i>Massimo</i>	€ 20,00	
Costo per assegno segnalato insoluto in check image truncation	€ 7,00	(1)
Costo per assegno segnalato irregolare in check image truncation	€ 7,00	(1)
Costo per pratica di smarrimento / furto assegni bancari e circolari	€ 20,00	
Costo per richiesta esito / benefondi (per ciascun assegno)	€ 7,75	

### Bonifico in Euro da e per Paesi SEPA non UE.

Commissione di intervento su bonifico di importo superiore a 50.000 euro	2,2000 per mille	(2)
<i>Minimo</i>	€ 4,00	

### Bonifico - SEPA Istantaneo (SCT Inst)

Per l'esecuzione di ciascuna tipologia di Bonifico Istantaneo viene applicata una maggiorazione in aggiunta al costo già previsto per la disposizione del corrispondente bonifico - SEPA "non istantaneo", in base al canale utilizzato. La maggiorazione viene calcolata entro dei limiti minimi e massimi. Il bonifico può essere disposto tramite i servizi a distanza (Internet e APP), nonché tramite Sportello rivolgendosi al proprio gestore in filiale.

### Maggiorazione Bonifico Istantaneo - SEPA singolo e multiplo.

singolo disposto su Banca del Gruppo	0,0400 per mille	
singolo disposto su altre banche	0,0400 per mille	
<i>Minimo</i>	€ 0,60	
<i>Massimo</i>	€ 20,00	

**Bonifico in divisa UE/EEA diverse da Euro - Area UE/EEA.**

Bonifico in uscita fino a controvalore di 50.000 euro	€ 16,00
Bonifico in entrata fino a controvalore di 50.000 euro	€ 12,00

**Bonifico in accredito diretto in Euro - Area extraUE/EEA o in divisa estera**

*Spesa per accredito diretto su conto stessa divisa, fino a controvalore di 5.000 euro* € 6,00

*Spesa per accredito diretto su conto stessa divisa controvalore da 5.000,01 a 12.000 euro* € 10,00

**Altri servizi di pagamento.**

Commissione pagamenti vari tramite CBILL	€ 5,00	
Commissione pagamenti vari tramite pagoPA	€ 4,00	
Commissione pagamenti vari extra pagoPA e CBILL	€ 4,00	
Addebito diretto per premio polizza collettiva e carte soci Grande Distribuzione	€ 0,80	(3)
Commissione pagamento RIBA	€ 1,70	
Commissione pagamento MAV	€ 0,00	(4)
Commissione pagamento RAV	€ 2,07	
Commissione Bollettino Freccia	€ 1,50	
Commissione bollettino postale (costo oltre le spese postali per ogni singolo bollettino presentato)	€ 4,00	
Commissione imposte e tasse (F24)	€ 0,00	
Commissione imposte e tasse (F23)	€ 0,00	

(1) La Check Image Truncation è una procedura interbancaria per il regolamento degli assegni, che prevede la presentazione al pagamento in forma elettronica degli assegni negoziati tra banche mediante scambio delle immagini.

(2) In ambito SEPA da/verso uno dei seguenti paesi: Svizzera, Principato di Monaco, nel caso in cui ordinante e/o beneficiario siano non residenti.

(3) Tale costo può essere applicato in misura inferiore, ove sia in vigore un accordo commerciale tra la Banca e il beneficiario del pagamento.

(4) Eseguitabile anche tramite canali telematici, ove prevista la funzionalità.

**Valute.**

Le valute sono espresse in giorni lavorativi.

Prelievo di contante in filiale	0 giorni
Prelievo di contante in filiale con assegno bancario	0 giorni
Addebito assegno bancario	Data emissione
Versamento contanti	0 giorni
Versamento assegno bancario stessa filiale, assegno di traenza e circolare stessa banca	0 giorni
Versamento assegno bancario di altre filiali stessa banca	0 giorni
Versamento assegno bancario e di traenza di banche del Gruppo	3 giorni
Versamento assegno bancario e di traenza di altre banche	3 giorni
Versamento assegno circolare di banche del Gruppo	0 giorni
Versamento assegno circolare di altre banche e vaglia Banca d'Italia	1 giorno
Versamento assegno postale	3 giorni
Versamento vaglia postale	3 giorni
Addebito assegno impagato e/o richiamato	Stessa data di valuta dell'accredito iniziale
Riaccredito assegno pagato precedentemente segnalato impagato	1 GG lav succ. dalla segnalazione altra Banca

**Altro**

Al rapporto si applica un Tasso di mora nelle misure indicate alle voci 'Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate' relative agli 'Sconfinamenti in assenza di fido'.

## Avvertenze

Le spese inerenti lo svolgimento di eventuali pratiche di successione ereditaria sono indicate nel Foglio Informativo "Servizi vari", paragrafo Condizioni economiche, voce Pratiche di successione.

## Recesso e reclami

### Recesso dal contratto

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto.

### Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Il Cliente può richiedere la chiusura del conto in qualsiasi momento tramite comunicazione scritta:

- consegnata personalmente alla Banca;
- inviata alla Banca tramite posta;
- se il cliente è un consumatore, inviata alla Banca tramite un'altra Banca presso cui si intende trasferire il saldo del conto di cui si chiede la chiusura.

Se la comunicazione di recesso dal conto è inviata alla Banca con questa modalità, la chiusura del conto avviene secondo la normativa vigente sul trasferimento dei servizi di pagamento.

Ai fini della chiusura del conto, il Cliente si impegna a svolgere le seguenti attività, in base ai servizi che sono collegati al conto:

Servizio collegato	Attività da svolgere
pagamenti con addebito permanente sul conto (ad esempio: domiciliazione di utenze, ordini permanenti di bonifico, rate di mutui o finanziamenti); deposito titoli a custodia; deposito oro; stipendi o pensioni accreditati sul conto; My Key	fornire alla Banca le istruzioni di chiusura, trasferimento o modifica dei servizi collegati al Conto
carte di pagamento	restituire alla Banca le carte di pagamento
convenzione di assegno	restituire alla Banca gli assegni inutilizzati
Telepass o Viacard	fornire alla Banca copia di documento rilasciato da società Autostrade che dimostri la cessazione del collegamento tra il conto e il servizio Telepass o Viacard
pagamenti a favore di terzi con addebito diretto su carta di credito	fornire alla Banca copia di documento rilasciato dal terzo creditore, che dimostri la cessazione del collegamento tra la carta di credito e il servizio di pagamento
cassette di sicurezza, cassa continua	restituire alla Banca le chiavi o tessere magnetiche (salvo che questi servizi proseguano mediante collegamento ad altro conto)

Se il Cliente non restituisce i moduli di per assegni non utilizzati ed eventuali dispositivi per l'utilizzo del Servizio a distanza la Banca può bloccare tali strumenti anche senza la loro materiale restituzione.

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 nella tabella che segue.

Servizio collegato	Termine entro cui avviene la chiusura del conto
Carta di credito	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 30 giorni lavorativi, se la carta è emessa da una Banca del gruppo Intesa Sanpaolo su cui il cliente ha domiciliato pagamenti a favore di terzi oppure una carta emessa da CartaSI,</li> <li>- 12 giorni lavorativi, se la carta è emessa da una Banca del Gruppo Intesa Sanpaolo ed il cliente non ha domiciliato pagamenti a favore di terzi.</li> </ul>
Deposito di titoli a custodia e amministrazione	La Banca osserva i termini indicati dal servizio ABI di trasferimento standardizzato

	<p>degli strumenti finanziari (servizio TDT), ossia:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 19 giorni lavorativi in caso di trasferimento di strumenti finanziari in gestione accentrata presso Monte Titoli;</li> <li>- 21 giorni lavorativi in caso di trasferimento di quote di OICR italiani;</li> <li>- 23 giorni lavorativi in caso di trasferimento di strumenti finanziari accentrati presso un depositario estero;</li> <li>- 46 giorni lavorativi in caso di trasferimento di quote di OICR esteri.</li> </ul> <p>Il cliente può decidere di mantenere in essere il deposito titoli indicando un diverso conto corrente di regolamento presso la Banca oppure anche senza indicare tale diverso conto corrente; in quest'ultimo caso, tuttavia, l'operatività del deposito subirà limitazioni, in particolare con riguardo alle operazioni di investimento.</p>
Viacard o Telepass	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 40 giorni lavorativi quando la richiesta di chiusura, accompagnata dall'attestazione della restituzione dell'apparecchiatura o della tessera, è presentata alla Banca nei primi 15 giorni del mese solare;</li> <li>- 50 giorni lavorativi se la richiesta è presentata dal sedicesimo giorno in poi.</li> </ul>

Se il Cliente consumatore chiede la chiusura tramite altra banca, la chiusura avviene nella data che il Cliente indica alla Banca presso cui intende trasferire il saldo del conto, salvo che, per la presenza di obblighi pendenti, la chiusura non possa avvenire nella data indicata dal Cliente.

Dalla data in cui la Banca riceve la richiesta del Cliente e sino al momento in cui essa sospende definitivamente l'operatività del conto per effettuare il calcolo delle competenze, restano possibili sul conto solo le seguenti operazioni: prelievo di contante allo sportello, bonifici disposti allo sportello, accrediti, addebiti diretti (ad esempio per il pagamento di utenze o altri servizi), addebito di rate di mutui e finanziamenti, pagamento di assegni. Altre operazioni sul conto sono possibili solo se concordate con la Banca; la loro esecuzione può determinare un allungamento dei tempi di chiusura.

Prima della data di chiusura del conto ciascuna delle parti deve corrispondere all'altra quanto dovuto. Pertanto, la presenza sul conto di un saldo negativo, alla data di chiusura, costituisce un obbligo pendente del Cliente che può ritardare la chiusura del conto.

La Banca può recedere dal contratto con comunicazione consegnata al Cliente o inviata tramite posta. Per la chiusura del conto deve essere dato al Cliente un preavviso minimo di:

- due mesi se il Cliente è consumatore;
- 10 giorni se il Cliente non è consumatore.

Per la cessazione della convenzione di assegno deve essere dato un preavviso di almeno 10 giorni.

La comunicazione della Banca diviene efficace allo scadere del termine di preavviso.

Se ricorre un giustificato motivo la Banca può recedere anche senza preavviso, previa tempestiva comunicazione scritta al Cliente. I soggetti rientranti nella categoria delle "Microimprese" di cui al D. Lgs. n. 11/2010 sono equiparati ai consumatori.

La convenzione di assegno cessa alla chiusura del conto oppure qualora il Cliente o la Banca recedano solo da tale convenzione. La Banca procede al pagamento degli assegni tratti sul conto se alla data di presentazione dei titoli la convenzione di assegno è ancora attiva e se vi sono fondi sufficienti per il pagamento. Se la Banca non può procedere al pagamento per mancanza di fondi o per cessazione della convenzione di assegno si determinano gli effetti stabiliti dall'art. 9 della legge n. 386/1990 (Nuova disciplina sanzionatoria degli assegni bancari).

Sul sito internet della Banca sono disponibili:

- la "Guida alla chiusura del conto corrente";
- la "Guida al trasferimento dei servizi di pagamento".

### 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@intesaspaolo.com](mailto:assistenza.reclami@intesaspaolo.com),
- per posta elettronica certificata (PEC) a [assistenza.reclami@pec.intesaspaolo.com](mailto:assistenza.reclami@pec.intesaspaolo.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](http://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](http://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](http://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](http://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

<b>Addebito Diretto Unico Europeo (ADUE)</b>	L'Addebito Diretto Unico Europeo (ADUE) è il servizio di addebito preautorizzato che si basa sulla convenzione interbancaria europea SEPA Direct Debit Core (SDD). Per utilizzare questo servizio il conto corrente del cliente debitore deve essere abilitato a questa tipologia di addebito diretto.
<b>APC a tempo determinato</b>	APC a tempo determinato Il Correntista è tenuto ad eseguire alla scadenza il pagamento di quanto dovuto alla Banca per capitale, interessi, spese, imposte, tasse e ogni altro accessorio, anche senza espressa richiesta della Banca. Prima della scadenza del termine e senza preavviso, la Banca, qualora sussista un giustificato motivo, ha facoltà di recedere dal contratto ovvero di ridurre l'ammontare dell'apertura di credito, o sospenderne l'utilizzo, dandone pronta comunicazione al correntista a mezzo lettera raccomandata.
<b>Assegno di traenza / assegno di bonifico</b>	Assegno non trasferibile, con validità sempre prefissata e non prorogabile, che il debitore invia per posta al beneficiario in sostituzione di un bonifico. Per poterlo incassare o versare sul conto, il cliente beneficiario deve firmarlo per traenza nella facciata anteriore, e per quietanza in quella posteriore.
<b>Banche del Gruppo</b>	Fideuram - Intesa Sanpaolo - Intesa Sanpaolo Private Banking - Isybank Con riferimento ai prelievi su sportelli automatici si intendono Banche del Gruppo anche le seguenti Banche estere: Intesa Sanpaolo Bank Albania (Albania), Intesa Sanpaolo Banka Bosna i Hercegovina (Bosnia – Erzegovina), Privredna Banka Zagreb (Croazia), Bank of Alexandria (Egitto), Eximbank (Moldavia), Intesa Sanpaolo Bank Romania (Romania), Banca Intesa (Federazione Russa), Banca Intesa Beograd (Serbia), VÚB Banka (Slovacchia e Repubblica Ceca), Intesa Sanpaolo Bank (Slovenia), CIB Bank (Ungheria), Pravex-Bank (Ucraina).
<b>Canone annuo</b>	Spese fisse per la gestione del conto.
<b>Commissione Istruttoria Veloce (CIV)</b>	Commissione per svolgere l'istruttoria veloce quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.
<b>Commissione omnicomprensiva</b>	Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione dal cliente e alla durata dell'affidamento. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5% per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.
<b>Disponibilità economica somme versate</b>	Numero di giorni lavorativi oltre il quale le somme che il cliente ha versato sul conto con assegno sono disponibili per successive operazioni, ma ancora con il rischio che la banca storni l'accredito per mancato buon fine.

<b>Disponibilità giuridica somme versate</b>	Numero di giorni lavorativi oltre il quale le somme che il cliente ha versato sul conto con assegno (ad es. bancario, di bonifico, circolare) sono definitivamente disponibili, nel senso che la banca non può più stornarle senza il consenso del cliente stesso.
<b>Eurirs</b>	Tasso per le operazioni in euro di "Interest Rate Swap" contro Euribor a 6 mesi, diffuso sul circuito Reuters con riferimento alle ore 11 antimeridiane di Francoforte (oppure sul circuito telematico Bridge Telerate con riferimento alle ore 11 antimeridiane di Londra in assenza di rilevazione sul circuito Reuters).
<b>Fido</b>	Contratto in base al quale la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente una somma di denaro oltre il saldo disponibile sul conto. Il contratto stabilisce l'importo massimo della somma messa a disposizione e l'eventuale addebito al cliente di una commissione e degli interessi.
<b>Istruttoria</b>	Pratiche e formalità necessarie all'erogazione del prestito.
<b>Periodo di preammortamento</b>	Breve periodo che intercorre tra l'erogazione del prestito e l'inizio del suo ammortamento. In questo periodo non è previsto il rimborso di quote del capitale, ma semplicemente la corresponsione degli interessi calcolati al tasso contrattualmente stabilito per tale periodo ed il cui importo verrà regolato con la prima rata di ammortamento conglobato nella prima rata di ammortamento.
<b>Piano di ammortamento</b>	Piano di rimborso del prestito con l'indicazione della composizione delle singole rate (quota capitale e quota interessi), calcolato al tasso definito nel contratto.
<b>Piano di ammortamento "Francese"</b>	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.
<b>Quota capitale</b>	Quota della rata costituita dall'importo del finanziamento restituito.
<b>Quota interessi</b>	Quota della rata costituita dagli interessi maturati.
<b>Rata</b>	Pagamento che il debitore effettua periodicamente per la restituzione del prestito secondo le scadenze stabilite contrattualmente. La rata è composta da: <ul style="list-style-type: none"> <li>• una quota capitale (cioè una parte dell'importo prestato)</li> <li>• una quota interessi (quota interessi dovuta alla banca per il prestito).</li> </ul>
<b>Rata costante</b>	La somma tra quota capitale e quota interessi rimane uguale per tutta la durata del mutuo.
<b>Saldo disponibile, contabile e per valuta</b>	Il saldo del conto è dato dalla differenza tra l'importo complessivo degli accrediti e quello degli addebiti a una certa data. Il saldo contabile si riferisce alle operazioni registrate. Il saldo disponibile si riferisce alla somma che il cliente può effettivamente utilizzare. Il saldo per valuta è dato dalla somma dei movimenti dare/avere sul conto corrente elencati in ordine di data valuta.
<b>Sconfinamento</b>	Somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido ("utilizzo extra-fido"); somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in mancanza di fido, in eccedenza rispetto al saldo del conto (sconfinamento in assenza di fido").
<b>SEPA</b>	SEPA è l'acronimo che identifica la Single Euro Payments Area (l'Area unica dei pagamenti in euro), ovvero l'area nella quale gli utilizzatori degli strumenti di pagamento - cittadini, imprese, pubbliche amministrazioni e altri operatori economici - indipendentemente dalla loro residenza possono effettuare e ricevere pagamenti in euro diversi dal contante sia all'interno dei confini nazionali che fra paesi diversi, alle stesse condizioni e con gli stessi diritti e obblighi. L'Area SEPA comprende tutti i paesi dell'Unione Europea più l'Islanda, la Norvegia, il Liechtenstein, la Svizzera, il Principato di Monaco, la Repubblica di San Marino, il Regno Unito, le Dipendenze della Corona Britannica, il Principato di Andorra e la Città del Vaticano.
<b>Servizi via internet</b>	Servizio che consente al cliente di operare con la banca sui rapporti collegati al Servizio utilizzando un collegamento telematico o telefonico.
<b>Spesa singola operazione non compresa nel canone</b>	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
<b>Spese annue per conteggio interessi e competenze</b>	Spese per il conteggio periodico degli interessi debitori e creditori e per il calcolo delle competenze.
<b>Spese per invio estratto conto</b>	Commissioni che la banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità e il mezzo di comunicazione stabiliti nel contratto.
<b>Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)</b>	Indica il costo totale del prestito 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.
<b>Tasso di interesse nominale annuo</b>	Rapporto percentuale, calcolato su base annua, tra l'interesse (quale compenso del capitale prestato) e il capitale prestato.
<b>Tasso fisso</b>	Tasso di interesse che resta invariato per tutta la durata del finanziamento.
<b>Tasso creditore annuo nominale</b>	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.

<b>Tasso debitore annuo nominale</b>	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.
<b>Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate (Sconfinamenti in assenza di fido)</b>	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate oltre il saldo disponibile in assenza di fido.
<b>Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate (Tasso Extra Fido)</b>	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme utilizzate oltre il limite del fido concesso.
<b>Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)</b>	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, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.
<b>Tasso di mora</b>	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente in caso di mancata/ritardata restituzione, entro il limite, di quanto dovuto alla banca.
<b>Tasso Limite</b>	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.
<b>Terza Parte</b>	Prestatore di servizi pagamento, diverso dalla Banca, che presta uno o più dei seguenti servizi: servizi di informazione sui conti, servizio di emissione strumenti di pagamento basati su carta; servizi di disposizione di ordini di pagamento.
<b>UE/EEA (Unione Europea/ European Economic Area)</b>	Area EEA: tutti i paesi area UE (Unione Europea) più Islanda, Liechtenstein, Norvegia.
<b>Valute sul prelievo di contante</b>	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.
<b>Valute sul versamento di contante</b>	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.

**ALLEGATO AL DOCUMENTO "INFORMAZIONI EUROPEE DI BASE RELATIVE AL CREDITO AI CONSUMATORI"**

**INFORMATIVA IN MERITO ALL'INDICE DI RIFERIMENTO UTILIZZATO DAL CONTRATTO DI CREDITO**

Il contratto "per Merito" prevede l'utilizzo di un indice di riferimento (*benchmark*) per determinare il tasso di interesse. Di seguito riportiamo le informazioni riguardanti l'indice di riferimento previsto dal contratto:

DENOMINAZIONE INDICE DI RIFERIMENTO	Per prestiti fino a 10 anni: EURIRS 10 anni rilevato il penultimo giorno lavorativo di giugno precedente alla stipula. Per prestiti oltre i 10 anni: EURIRS 15 anni rilevato il penultimo giorno lavorativo di giugno precedente alla stipula.
NOME O DENOMINAZIONE DEL SUO AMMINISTRATORE	EBF (European Banking Federation)
IMPLICAZIONI DERIVANTI DALL'UTILIZZO DELL'INDICE	Il tasso fisso effettivamente applicato al contratto, composto da spread sommato all'indice di riferimento, viene determinato al momento della stipula. Pertanto, il tasso effettivamente applicato al contratto potrà essere diverso, rispetto a quello indicato in fase di offerta, in relazione all'andamento dell'indice al momento della stipula. Il tasso di interesse e l'importo delle singole rate rimarranno fissi per tutta la durata del contratto. Il tasso fisso è consigliabile a chi vuole essere certo, sin dal momento della conclusione del contratto, della misura del tasso, degli importi delle singole rate e dell'ammontare complessivo del debito da restituire, indipendentemente dalle variazioni delle condizioni di mercato.