



INTERBANCA S.p.A.

FOGLIO INFORMATIVO AI SENSI DELLA NUOVA NORMATIVA IN MATERIA DI TRASPARENZA
(Delibera CICR 4.3.2003 e Istruzione di Vigilanza della Banca d'Italia)

**FINANZIAMENTO ORDINARIO A TASSO DI MERCATO
AI SENSI DEL DPR 601/73 CON INTERVENTO AGEVOLATO
AI SENSI DELLA LEGGE 488/92
E SUCCESSIVE MODIFICAZIONI ED INTEGRAZIONI -
INTERBANCA SPA RIVESTE RUOLO DI BANCA AGENTE**

SEZIONE I - INFORMAZIONI SU INTERBANCA SPA

Interbanca S.p.A. è iscritta all'albo delle banche al n. 10685 di codice ed appartenente al Gruppo Bancario Banca Antonveneta iscritto all'albo dei gruppi bancari. Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Banca Antonveneta S.p.A., ai sensi degli articoli 2497-2497 sexies del Codice Civile. Codice Fiscale, Partita IVA e numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Milano: 00776620155 Capitale Sociale € 180.899.106,00. Sede legale-amministrativa: 20121 Milano - Corso Venezia n. 56 Codice ABI: 10685 - Telefono: 02/7731.1 - Fax: 02/784321 - Casella Postale: 1247-20101 Milano. Website: <http://www.interbanca.it> Sistemi di garanzia a cui Interbanca aderisce: Fondo Interbancario di tutela dei depositi - Fondo Nazionale di garanzia.

SEZIONE II - CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI

Struttura e funzione economica

Il finanziamento è un contratto a medio lungo termine finalizzato al potenziamento ed allo sviluppo dell'attività societaria per investimenti effettuati in Italia nelle aree depresse da aziende che operano nel settore dell'industria, servizi, energia, edilizia, turismo e commercio. Il debitore rimborserà il finanziamento mediante pagamento periodico di rate comprensive di capitale ed interessi, calcolato secondo un tasso fisso o variabile. Di norma, a garanzia del contratto il debitore concederà alla banca idonee garanzie (es.: ipoteca, pegno, fidejussione).

In caso di estinzione anticipata o di rimborso parziale del finanziamento può essere richiesto se previsto un compenso.

SEZIONE III - CLAUSOLE CONTRATTUALI

- Acquisite correttamente tutte le garanzie previste, la banca erogherà le somme richieste entro 30 giorni.
- Per qualsiasi controversia è competente il Foro ove ha sede la Banca.
- Obbligo di comunicare alla banca qualsiasi variazione alla propria situazione giuridica, economica, patrimoniale.
- Possibilità di risoluzione del contratto al variare della situazione giuridica, economica, patrimoniale.
- Possibilità di risoluzione del contratto in mancanza del pagamento - anche parziale - di una rata del finanziamento.

SEZIONE IV - CONDIZIONI ECONOMICHE

Per il finanziamento agevolato si rimanda al foglio informativo della Cassa Depositi e Prestiti SPA.

Per il finanziamento ordinario si rimanda al foglio informativo del Soggetto Finanziatore.

SPESE DI PERIZIA: a carico di Interbanca.

SPESE DI AGENZIA: a carico del Cliente pari a 0,1% calcolato sull'importo complessivo (finanziamento ordinario, agevolato, integrativo) con minimo di € 1.000,00.

SPESE ED ONORARI NOTARILI: a carico del Cliente e saranno regolati e corrisposti direttamente dal Cliente stesso al Notaio rogante.

LEGENDA DELLE PRINCIPALI NOZIONI DELL'OPERAZIONE

SPESE DI PERIZIA: spese per l'accertamento della valutazione della congruità e agevolabilità dell'investimento.

GENNAIO 2007

IL PRESENTE FOGLIO INFORMATIVO NON COSTITUISCE OFFERTA AL PUBBLICO A NORMA DELL'ART. 1336 DEL CODICE CIVILE.



INTERBANCA S.p.A.

FOGLIO INFORMATIVO AI SENSI DELLA NUOVA NORMATIVA IN MATERIA DI TRASPARENZA
(Delibera CICR 4.3.2003 e Istruzione di Vigilanza della Banca d'Italia)

**FINANZIAMENTO ORDINARIO A TASSO DI MERCATO
AI SENSI DEL DPR 601/73 CON INTERVENTO AGEVOLATO
AI SENSI DELLA LEGGE 488/92
E SUCCESSIVE MODIFICAZIONI ED INTEGRAZIONI**

SEZIONE I - INFORMAZIONI SU INTERBANCA SPA

Interbanca S.p.A. è iscritta all'albo delle banche al n. 10685 di codice ed appartenente al Gruppo Bancario Banca Antonveneta iscritto all'albo dei gruppi bancari. Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Banca Antonveneta S.p.A., ai sensi degli articoli 2497-2497 sexies del Codice Civile. Codice Fiscale, Partita IVA e numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Milano: 00776620155 Capitale Sociale € 180.899.106,00. Sede legale-amministrativa: 20121 Milano - Corso Venezia n. 56 Codice ABI: 10685 - Telefono: 02/7731.1 - Fax: 02/784321 - Casella Postale: 1247-20101 Milano. Website: <http://www.interbanca.it> Sistemi di garanzia a cui Interbanca aderisce: Fondo Interbancario di tutela dei depositi - Fondo Nazionale di garanzia.

SEZIONE II - CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI

Struttura e funzione economica

Il finanziamento è un contratto a medio lungo termine finalizzato al potenziamento ed allo sviluppo dell'attività societaria per investimenti effettuati in Italia nelle aree depresse da aziende che operano nel settore dell'industria, servizi, energia, edilizia, turismo e commercio. Il debitore rimborserà il finanziamento mediante pagamento periodico di rate comprensive di capitale ed interessi, calcolato secondo un tasso fisso o variabile. Di norma, a garanzia del contratto il debitore concederà alla banca idonee garanzie (es.: ipoteca, pegno, fidejussione).

In caso di estinzione anticipata o di rimborso parziale del finanziamento può essere richiesto se previsto un compenso.

Principali rischi tipici (generici e specifici)

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- possibilità di variazione del tasso di interesse nel caso di finanziamenti a tasso variabile, in aumento rispetto al tasso di partenza;
- impossibilità di beneficiare delle eventuali fluttuazioni dei tassi al ribasso qualora il prestito sia a tasso fisso.

SEZIONE III - CLAUSOLE CONTRATTUALI

- Acquisite correttamente tutte le garanzie previste, la banca erogherà le somme richieste entro 30 giorni.
- Per qualsiasi controversia è competente il Foro ove ha sede la Banca.
- Obbligo di comunicare alla banca qualsiasi variazione alla propria situazione giuridica, economica, patrimoniale.
- Possibilità di risoluzione del contratto al variare della situazione giuridica, economica, patrimoniale.
- Possibilità di risoluzione del contratto in mancanza del pagamento - anche parziale - di una rata del finanziamento.

SEZIONE IV - CONDIZIONI ECONOMICHE

Per il finanziamento agevolato si rimanda al foglio informativo della Cassa Depositi e Prestiti SPA.

Per il finanziamento ordinario:

DURATA: oltre 18 mesi e fino a 15 anni.

RIMBORSO DEL FINANZIAMENTO IN LINEA CAPITALE: in rate semestrali posticipate crescenti, il cui ammontare viene determinato sviluppando il piano secondo il sistema di ammortamento francese.

INTERESSI:

a) tasso fisso nominale annuo: massimo 6,5%;

b) tasso variabile:

- tasso nominale annuo variabile in funzione del seguente indicatore:

tasso EURIBOR a 6 mesi quotato alle ore 11.00 C.E.T. e rilevato alla pagina EURIBOR 01 del circuito Reuters.

Detto indicatore sarà quello di quotazione del secondo giorno lavorativo antecedente l'inizio della semestralità oggetto di variazione del tasso.

Al tasso così come determinato verrà aggiunta una maggiorazione massima a favore dell'Istituto pari a 3 punti.

Si riporta di seguito un riepilogo dei valori recentemente assunti dal parametro di riferimento:

PARAMETRO	VALORI		
	gennaio 2007	febbraio 2007	marzo 2007
Euribor 6 ML	3,890%	3,944%	3,996%

In relazione alle operazioni ad indicizzazione variabile, si richiama l'attenzione della clientela sui possibili cambiamenti delle condizioni di mercato e sulla conseguente variazione dei valori dei tassi applicabili alle operazioni già perfezionate, in funzione del diverso livello assunto dal parametro di riferimento adottato, rispetto ai tassi massimi o minimi indicati nel presente foglio illustrativo.

MODALITÀ DI CALCOLO E DI CORRESPONSIONE DEGLI INTERESSI: gli interessi (a tasso fisso/variabile) saranno corrisposti in via semestrale posticipata e calcolati sull'importo a scalare del debito in essere computando i giorni civili su divisore commerciale. Si evidenzia che per le operazioni di impiego la periodicità di computo corrisponde a quella di pagamento degli interessi indicata nel dettaglio delle condizioni.

INTERESSI DI MORA - ENTITÀ E MODALITÀ DI CALCOLO: saranno determinati utilizzando l'Euribor a sei mesi maggiorato di 3 punti. La rilevazione dell'Euribor a sei mesi avverrà semestralmente l'1/1 e l'1/7 di ogni anno. L'interesse di mora verrà richiesto e contabilizzato semestralmente e verrà calcolato sul debito scaduto impagato computando i giorni civili su divisore commerciale.

PENALE DI RISOLUZIONE CONTRATTUALE: 3% sul residuo importo dovuto al momento della risoluzione.

RIMBORSO ANTICIPATO: possibile una volta che siano decorsi 18 mesi dalla stipula del contratto, dietro corresponsione "una tantum" di una commissione.

• *In caso di operazione regolata ad un interesse variabile*, la commissione sarà pari all'1,50% sull'importo che viene rimborsato in via anticipata purchè detto rimborso avvenga in corrispondenza della scadenza di una rata di capitale e/o interessi.

Nel caso in cui detto rimborso anticipato non sia effettuato in corrispondenza di una scadenza, la Cliente si impegna a corrispondere ad Interbanca oltre alla commissione come sopra determinata, una somma pari all'eventuale differenza positiva tra il costo della provvista sostenuto da Interbanca stessa ed il rendimento dell'eventuale reimpiego per il periodo intercorrente tra la data di anticipato rimborso e la data della prima scadenza di rata immediatamente successiva.

• *In caso di operazione regolata ad un interesse fisso*, la commissione sarà invece pari alla differenza A - B ove:

- "A" rappresenta il valore attuale alla data di estinzione dei flussi di interesse futuri dovuti dalla Cliente in base alle scadenze del piano originario, determinato al tasso del finanziamento al netto dello spread concordato.

- "B" rappresenta il valore attuale alla data di estinzione dei flussi d'interesse futuri dovuti dalla Cliente in base alle scadenze del piano originario, determinati attraverso il calcolo dei tassi EURIBOR di periodo espressi dalla curva dei tassi IRS alla data di chiusura del finanziamento.

- I tassi utilizzati per l'attualizzazione dei valori sono pari alle quotazioni dei tassi IRS del giorno di chiusura del finanziamento per ogni durata pari alle scadenze dei singoli flussi di interesse futuri.

Nel caso la differenza A - B risulti negativa non dovrà essere corrisposta alcuna commissione.

SPESE ISTRUTTORIA: saranno dovute sull'importo complessivo del finanziamento richiesto (ordinario, agevolato, integrativo) in misura pari allo 0,2% con un minimo di € 1.500,00. Tali spese dovranno essere corrisposte al momento della presentazione della domanda di finanziamento.

IMPOSTA SOSTITUTIVA: pari allo 0,25% delle somme erogate. L'importo corrispondente all'imposta sostitutiva sarà a carico del Cliente e sarà trattenuto al momento dell'erogazione.

SPESE DI PERIZIA: a carico del Cliente per le prestazioni rese da Consulenti esterni:

- € 250,00 per perizia iniziale riguardante la validità economica dell'investimento oggetto del progetto e/o valutazione della congruità ed agevolabilità delle spese.

- € 1.000,00 per valutazione della garanzia immobiliare.

SPESE DI PERIZIA SU STATO AVANZAMENTO LAVORI:

- € 500,00 per ogni stato avanzamento lavori.

- € 1.000,00 per stato avanzamento lavori a saldo.

(N.B. se l'immobile concesso in garanzia non è oggetto dell'investimento le spese di perizia relative alla valutazione della garanzia immobiliare sono a carico del Cliente mentre le spese di perizia sull'immobile oggetto del progetto agevolato sono a carico di Interbanca).

SPESE ED ONORARI NOTARILI: a carico del Cliente e saranno regolati e corrisposti direttamente dal Cliente stesso al Notaio rogante.

Per gli oneri accessori e le spese si fa rinvio al foglio informativo analitico riportante la distinta degli oneri accessori e spese.

ESEMPIO DI PIANO DI RIMBORSO PER FINANZIAMENTO DI € 100.000 DI DURATA 10 ANNI SVILUPPATO CON IL METODO DELL'AMMORTAMENTO FRANCESE AL TASSO FISSO DEL 6,5% NOMINALE ANNUO CON CORRESPONSIONE DI INTERESSI E DI CAPITALE IN VIA SEMESTRALE POSTICIPATA, ISC: 6,61%:

Num.	Scadenza	Quota Cap.	Quota Int.	Tot. rata	Residuo Euro
					100.000,00
1	30.09.2007	3.621,08	3.258,90	6.879,99	96.378,92
2	31.03.2008	3.739,09	3.140,90	6.879,99	92.639,82
3	30.09.2008	3.860,95	3.019,04	6.879,99	88.778,88
4	31.03.2009	4.002,58	2.877,41	6.879,99	84.776,30
5	30.09.2009	4.117,21	2.762,78	6.879,99	80.659,09
6	31.03.2010	4.265,75	2.614,24	6.879,99	76.393,34
7	30.09.2010	4.390,40	2.489,59	6.879,99	72.002,93
8	31.03.2011	4.546,30	2.333,68	6.879,99	67.456,63
9	30.09.2011	4.681,64	2.198,35	6.879,99	62.774,99
10	31.03.2012	4.834,21	2.045,78	6.879,99	57.940,78
11	30.09.2012	4.991,75	1.888,23	6.879,99	52.949,02
12	31.03.2013	5.163,86	1.716,13	6.879,99	47.785,16
13	30.09.2013	5.322,72	1.557,27	6.879,99	42.462,44
14	31.03.2014	5.503,74	1.376,25	6.879,99	36.958,70
15	30.09.2014	5.675,54	1.204,45	6.879,99	31.283,16
16	31.03.2015	5.866,07	1.013,92	6.879,99	25.417,09
17	30.09.2015	6.051,67	828,32	6.879,99	19.365,42
18	31.03.2016	6.248,89	631,10	6.879,99	13.116,54
19	30.09.2016	6.452,53	427,46	6.879,99	6.664,00
20	31.03.2017	6.664,00	215,99	6.879,99	
TOTALE		100.000,00	37.599,77	137.599,77	

Per maggiore facilità di raffronto i piani vengono sviluppati computando i giorni civili su divisore civile.

LEGENDA DELLE PRINCIPALI NOZIONI DELL'OPERAZIONE

SPESE DI ISTRUTTORIA: spese per l'analisi di concedibilità.

SPESE DI PERIZIA: spese per l'accertamento della validità economica dell'investimento oggetto del progetto, del valore dell'immobile offerto in garanzia, della valutazione della congruità e agevolabilità delle spese.

SPESE DI REVISIONE: spese per l'analisi di modifiche alla struttura dell'operazione.

TASSO FISSO: tasso di interesse che non varia per tutta la durata del finanziamento o per un periodo specifico.

TASSO VARIABILE: il tasso di interesse che varia in relazione all'andamento di uno o più parametri di indicizzazione specificatamente indicati nel contratto di finanziamento.

RATA: pagamento che il debitore effettua periodicamente per la restituzione del finanziamento secondo scadenze stabilite contrattualmente. La rata è composta da una quota capitale (cioè una parte dell'importo prestato) ed una quota interessi (quota interessi dovuta alla banca per il finanziamento).

PREMMORTAMENTO: periodo iniziale del finanziamento nel quale le rate pagate sono costituite dalla sola quota interessi.

AMMORTAMENTO: processo di restituzione graduale del finanziamento mediante il pagamento periodico delle rate.

PARAMETRO DI INDICIZZAZIONE: indice di riferimento del mercato monetario sul quale viene ancorata la variabilità del tasso contrattuale, secondo le modalità all'uopo indicate.

ISC: è un indicatore sintetico del costo del credito espresso in percentuale sull'ammontare del prestito concesso. Nel calcolo ISC sono compresi:

- Il rimborso del capitale
- Il pagamento degli interessi
- Le spese di istruttoria
- Le spese di revisione del finanziamento
- Le spese di apertura e chiusura del finanziamento
- Ogni altra spesa contrattualmente prevista connessa con l'operazione di finanziamento.

INTERESSI DI MORA: interessi per il periodo di ritardato pagamento delle rate.

APRILE 2007



INTERBANCA S.p.A.