

Foglio Informativo n. 5700/13  
Data ultimo aggiornamento: 01 Gennaio 2013

Dati e qualifica del soggetto che entra in rapporto con il cliente  
(in caso di offerta fuori sede)



Timbro Filiale/Agenzia

## Foglio Informativo

# FINANZIAMENTO FINALIZZATO ALL'ACQUISTO DI BENI E SERVIZI DESTINATI ALL'ATTIVITA' PROFESSIONALE O IMPRENDITORIALE

### Informazioni sull'intermediario

Denominazione sociale:	Neos Finance S.p.A.
Sede legale ed amministrativa:	Via Indipendenza n. 2 - 40121 BOLOGNA
Sito internet:	<a href="http://www.neosfinance.com">www.neosfinance.com</a>
Recapiti Servizio Clienti:	Tel. 051 21181 - Fax 051 7450430
Indirizzo e-mail:	<a href="mailto:info@neosfinance.com">info@neosfinance.com</a>
Capitale Sociale:	€ 142.518.306,00 i.v.
Iscrizione Elenco Generale ai sensi dell' art. 106 del TUB:	n. 7000
Elenco Speciale Banca d'Italia e Albo Istituti di pagamento:	n. 32246
Iscr. Reg. Imprese Bologna, Codice Fiscale e Partita IVA:	02218780373
REA:	n. 260274

Società a Socio Unico, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Intesa Sanpaolo S.p.A. appartenente al Gruppo Bancario Intesa Sanpaolo - iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari - e soggetta all'attività di vigilanza di Banca d'Italia. Iscritta alla Sezione "D" del RUI presso ISVAP con il n. D000200413.

### Che cos'è un prestito finalizzato

Il prestito finalizzato "Business" è un finanziamento che consente al Cliente di acquistare un bene o un servizio determinato relativo alla propria attività imprenditoriale o professionale.

Il Cliente stipula il contratto presso Rivenditori Convenzionati con Neos Finance (di seguito "Neos"), e l'importo finanziato è in genere erogato da Neos direttamente al Convenzionato del bene o servizio cui il finanziamento si riferisce.

Il Cliente rimborsa il finanziamento con il pagamento periodico di rate, comprensive di capitale ed interessi, che generalmente decorrono dal primo mese successivo a quello di erogazione della somma finanziata secondo un tasso fisso, indicato al momento della sottoscrizione del contratto.

Si precisa che il Cliente non è tenuto a riconoscere al soggetto che materialmente entra in rapporto con lui costi od oneri aggiuntivi rispetto a quelli indicati nel presente Foglio Informativo.

Il finanziamento può essere assistito da Garanzie accessorie finalizzate ad assicurare Neos in ordine agli inadempimenti contrattuali del Cliente. Le garanzie richieste possono essere reali (sul bene finanziato) o personali (prestate da un terzo soggetto) e sono ad esempio fidejussioni, effetti a garanzia, ipoteca sul bene acquistato e finanziato, vincolo assicurativo.

Neos può inoltre richiedere la firma di un altro soggetto (c.d. coobbligato) che, sottoscrivendo in nome proprio negli spazi a lui dedicati la richiesta di finanziamento, sarà considerato quale coobbligato in solido con il Cliente per tutte le obbligazioni derivanti dal contratto.

### Coperture Assicurative

Unitamente alla sottoscrizione del contratto, e verso il pagamento di un premio, è possibile per il Cliente aderire a polizze assicurative.

### Principali rischi

I rischi tipici dell'operazione di finanziamento finalizzato, fatti salvi quelli conseguenti ad eventuali inadempimenti del Cliente, sono di natura contrattuale ed economico-finanziaria.

Sul piano contrattuale il Cliente si assume tutti i rischi inerenti al bene o servizio al quale il finanziamento si riferisce o alla sua fornitura, compresa anche l'ipotesi di vizi, difformità o cattivo funzionamento. Il Cliente, quale contraente nel rapporto di

fornitura, ha autonomo titolo per agire direttamente nei confronti del Convenzionato nei termini, secondo le modalità e nei limiti del contratto da lui stipulato con il Convenzionato.

Sul piano economico-finanziario, per la struttura dell'operazione il Cliente si assume il rischio di non beneficiare di eventuali andamenti decrescenti del costo del denaro.

Si possono manifestare, inoltre, rischi da incremento delle commissioni e/o spese a fronte di mutamenti dovuti a variazioni derivanti da costi bancari, postali, etc.

## Principali Condizioni Economiche

### Quanto può costare il prestito finalizzato

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)	Fino a € 5.000,00	11,72%
	Oltre € 5.000,00	11,72%

Il tasso è calcolato sulla base dell'anno civile (365 giorni) su un finanziamento importo di € 5.000,00 di durata di 48 mesi, senza preammortamento, al tasso di interesse del 9,75% e con spese di istruttoria pari a € 50,00 spese per incasso rata pari a € 1,50 e spese per comunicazioni periodiche ai clienti pari a € 0,70.

Il TAEG indica: il costo del finanziamento, comprensivo degli interessi e di tutti i costi, delle commissioni, e di tutte le altre spese che l'Impresa deve pagare in relazione al contratto, incluse le imposte e le tasse, espresso in forma percentuale calcolato su base annua sull'importo totale del credito.

### Dettaglio condizioni economiche

Si indicano le condizioni economiche applicabili al contratto espresse nella misura massima e valide sino alla scadenza del Foglio Informativo:

Importo massimo finanziabile	€ 75.000,00	
Importo minimo finanziabile	€ 200,00	
Durata	Minima 6 mesi - massima 120 mesi	
Piano di ammortamento	Francese	
Periodicità delle rate	Mensile e posticipata	
Tipologia di rata	Formula Classica:	Costante o variabile
	Formula Maxirata:	Variabile
	Formula "Poi decido":	Costante

## Tassi

Tasso di interesse nominale annuo (TAN)	18,331%
Interessi di mora	TAN applicato al contratto + 3,5 punti. Nel caso in cui il saggio così determinato risulti superiore al TEGM aumentato nella misura di legge e riferito al trimestre di sottoscrizione del contratto per la categoria del finanziamento, gli interessi di mora saranno calcolati come segue: TEGM aumentato nella misura di legge meno 0,5%
Modalità di calcolo degli interessi anche moratori	Regime di capitalizzazione semplice e periodicità anno civile
Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	Previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (L. n. 108/1996), relativo alla categoria di operazioni "Credito finalizzato all'acquisto rateale", può essere consultato in filiale e sul sito internet di Neos Finance S.p.A.

## Spese e Commissioni

Spese di istruttoria	€ 500,00
Oneri fiscali	<ul style="list-style-type: none"><li>• Imposta di bollo su contratto € 14,62</li><li>• Imposta di bollo su comunicazioni periodiche € 1,81</li></ul>
Compenso di estinzione anticipata	1% del capitale residuo

Spese per comunicazioni periodiche ai clienti	Cartacee: € 0,70 Elettroniche: Gratuite
Periodicità invio comunicazioni periodiche	Annuale
Spese per incasso rata	• RID: € 4,00 per ogni rata • Bollettino Postale: € 4,00 per ogni rata
Incasso effetti	€ 0,00
Richiamo effetti	rimborso delle spese effettivamente sostenute
Insoluto/ripresentazione RID	€ 2,58 per ogni insoluto/ripresentazione
Spese emissione ed invio carnet bollettini postali e successiva riemissione	€ 0,00 per carnet

### Spese per la gestione delle insolvenze

Solleciti	Gratuiti
Costituzione in mora	€ 30,00
Decadenza dal beneficio del termine	€ 30,00
Penale in caso di decadenza dal beneficio del termine	10% del capitale a scadere
Commissione recupero telefonico	10% del capitale scaduto ed impagato oltre ad interessi di mora maturati alla data di affidamento dell'incarico alla società di recupero crediti
Commissione recupero crediti (diversi da quelli telefonici), con presentazione di idonea ricevuta a tale titolo da parte degli incaricati esterni a Neos Finance	15% del credito scaduto ed impagato oltre ad interessi di mora maturati alla data di affidamento dell'incarico alla società di recupero
Spese legali per il recupero del credito	In base al vigente tariffario forense

### Coperture Assicurative

Garanzie Personal a copertura del finanziamento a fronte dei rischi di morte dovuta ad infortunio e malattia, perdita del posto di lavoro, ricovero ospedaliero	Assicurazione GARANZIE PERSONAL: 0,0942% per capitale finanziato per durata mesi
Assicurazione veicoli	Premio variabile in base alla provincia di residenza del cliente

La **Garanzia Personal** è una copertura assicurativa, non obbligatoria, applicabile a persone fisiche che rappresentano il Cliente finanziato, al fine di tutelarsi da una serie di eventi derivanti da infortuni e malattia che possano compromettere la capacità di rimborsare il prestito. **Detta copertura è applicabile unicamente in caso di Ditte Individuali.**

**Assicurazioni veicolo** (in caso di acquisto di veicoli) è una copertura assicurativa del veicolo per gli eventi di furto, atti vandalici e incendio, per importi corrispondenti al valore di mercato del veicolo.

Le coperture assicurative, qualora applicate, sono ricomprese nell'importo finanziato e rimborsabili secondo il piano di ammortamento.

Per approfondimenti sul contenuto della polizza Garanzia Personal (durata, franchigie, limiti, rischi compresi ed esclusi) si rimanda al relativo Fascicolo Informativo disponibile sul sito internet delle Compagnie [www.intesasanpaolovita.it](http://www.intesasanpaolovita.it) e [www.intesasanpaoloassicura.com](http://www.intesasanpaoloassicura.com), presso le Filiali/Agenzie di Neos Finance che distribuiscono il prodotto di prestito abbinato e sul sito [www.neosfinance.com](http://www.neosfinance.com).

## Calcolo esemplificativo dell'importo della rata

Esempi di calcolo effettuati alla data di aggiornamento del presente Foglio Informativo:  
Tasso Nominale Annuo Proporzionale = 9,75 % - Base Di Calcolo = 365 (Anno Civile)

### Prestito Finalizzato senza assicurazione

1° Esempio:

Importo richiesto	€ 5.000,00	€ 5.000,00	€ 5.000,00	€ 5.000,00	€ 5.000,00	€ 5.000,00
Durata	12 mesi	18 mesi	24 mesi	36 mesi	48 mesi	60 mesi
Importo rata	€ 127,48	€ 302,71	€ 232,45	€ 162,36	€ 127,48	€ 106,68
TAE	13,65%	12,86%	12,40%	11,95%	11,72%	11,56%

2° Esempio:

Importo richiesto	€ 15.000,00	€ 15.000,00	€ 15.000,00	€ 15.000,00	€ 15.000,00	€ 15.000,00
Durata	12 mesi	18 mesi	24 mesi	36 mesi	48 mesi	60 mesi
Importo rata	€ 1.321,38	€ 902,13	€ 692,75	€ 483,86	€ 379,90	€ 317,92
TAE	11,34%	11,09%	10,94%	10,79%	10,71%	10,66%

### Prestito finalizzato con assicurazione "Garanzie Personal", non obbligatoria

1° Esempio:

Importo richiesto	€ 5.000,00	€ 5.000,00	€ 5.000,00	€ 5.000,00	€ 5.000,00	€ 5.000,00
Durata	12 mesi	18 mesi	24 mesi	36 mesi	48 mesi	60 mesi
Importo premio assicurativo	€ 57,00	€ 85,50	€ 114,00	€ 171,00	€ 228,00	€ 285,00
Importo rata	€ 448,39	€ 307,83	€ 237,70	€ 167,85	€ 133,23	€ 112,70
TAE	16,06%	15,34%	14,92%	14,53%	14,33%	14,23%

2° Esempio:

Importo richiesto	€ 15.000,00	€ 15.000,00	€ 15.000,00	€ 15.000,00	€ 15.000,00	€ 15.000,00
Durata	12 mesi	18 mesi	24 mesi	36 mesi	48 mesi	60 mesi
Importo premio assicurativo	€ 170,04	€ 255,06	€ 340,08	€ 510,12	€ 680,16	€ 850,00
Importo rata	€ 1.336,21	€ 917,42	€ 708,40	€ 500,26	€ 397,07	€ 335,88
TAE	13,72%	13,53%	13,43%	13,34%	13,32%	13,31%

## Clausole contrattuali

### Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

I tempi di chiusura del rapporto sono pari ad un massimo di 90 giorni lavorativi dall'effettivo pagamento da parte del Cliente, salvo buon fine dello stesso.

### Estinzione anticipata

Il Cliente ha diritto di richiedere, in qualsiasi momento, prima della scadenza del contratto, un conteggio di estinzione anticipata inviando una richiesta scritta a Neos. L'estinzione anticipata avviene mediante versamento a Neos del residuo debito capitale, delle eventuali rate arretrate e dei relativi interessi di mora, nonché degli interessi e degli oneri maturati fino al momento dell'esercizio di detta facoltà e di un compenso pari all'1,00% del capitale residuo, nei termini indicati nel conteggio estintivo.

## Portabilità del finanziamento

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.

## Reclami e procedure stragiudiziali

Il Cliente può presentare un reclamo a Neos Finance con lettera indirizzata a **Neos Finance S.p.A. - Ufficio Gestione Reclami e Richieste Autorità - Via Indipendenza 2 - 40121 BOLOGNA**, o a mezzo fax al numero **051/7450468** o e-mail all'indirizzo: **gest\_reclami\_e\_rich\_autorita.05173@neosfinance.com**.

Neos deve rispondere entro 30 giorni ai reclami relativi ad operazioni e servizi bancari e finanziari.

Se Neos dà ragione al Cliente deve comunicare i tempi tecnici entro i quali si impegna a provvedere; in caso contrario, deve esporre le ragioni del mancato accoglimento del reclamo.

Dopo aver presentato un reclamo, se non è soddisfatto della risposta ricevuta o non ha ricevuto risposta entro 30 giorni il Cliente 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 a Neos.

Ai fini della risoluzione stragiudiziale delle controversie che possano sorgere dal presente contratto il Cliente e Neos, nel caso di esperimento del procedimento di mediazione nei termini previsti dalla normativa vigente, possono ricorrere:

- al Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR; il Regolamento del Conciliatore Bancario Finanziario può essere consultato sul sito [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it) o chiesto a Neos;
- oppure a un altro organismo iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia e specializzato in materia bancaria e finanziaria.

## Legenda

<b>Convenzionato</b>	Fornitore di beni o servizi che, sulla base di apposite "convenzioni" con uno o più intermediari finanziari, è abilitato a proporre ai propri Clienti i prodotti finanziari di quest'ultimi.
<b>Convenzione</b>	Accordo stipulato tra un fornitore ed un intermediario finanziario, in base al quale il fornitore viene autorizzato a proporre ai propri Clienti i prodotti offerti dall'istituto stesso.
<b>Intermediario Finanziario</b>	Neos Finance SpA iscritta nell'elenco generale di cui all'art. 106 del Testo Unico bancario in quanto svolge professionalmente nei confronti del pubblico le attività di assunzione di partecipazioni, di concessione di finanziamenti sotto qualsiasi forma, di prestazione di servizi di pagamento e di intermediazione in cambi. Neos Finance è inoltre iscritta, in base ai criteri fissati dal Ministro dell'Economia e delle finanze, nell'elenco speciale della Banca d'Italia e Albo Istituti di pagamento.
<b>Debito residuo</b>	Importo che il Cliente deve ancora versare all'intermediario finanziario, in ragione di un contratto di finanziamento.
<b>Decadenza dal beneficio del termine</b>	A seguito di specifiche inadempienze contrattuali, l'intermediario finanziario notifica al Cliente richiesta di estinzione immediata del suo debito, maggiorato di una somma, espressa in percentuale, a titolo di penale.
<b>Durata del finanziamento</b>	Intervallo temporale stabilito contrattualmente entro cui il Cliente dovrà restituire l'importo finanziato, unitamente agli interessi pattuiti.
<b>Erogazione</b>	Versamento della somma oggetto del finanziamento a favore del Convenzionato (prestiti finalizzati).
<b>Estinzione anticipata</b>	Facoltà di estinguere il finanziamento anticipatamente rispetto al termine concordato. In caso di estinzione anticipata al Cliente viene richiesto il versamento del capitale residuo, degli interessi e, se previsto nel contratto, di una penale, che non può comunque superare la percentuale prevista per legge (1% del capitale residuo).
<b>Garanzia</b>	A fronte della concessione di un finanziamento, il Cliente, ove richiesto, può fornire all'istituto finanziario una garanzia tesa ad assicurare l'istituto stesso in ordine agli adempimenti contrattuali. Le garanzie possono essere reali (ossia relative al bene finanziato) o personali (ossia prestate da un terzo fidejussore).
<b>Insolvenza</b>	Mancato o ritardato rimborso all'ente finanziatore di una o più rate da parte

	del Cliente.
<b>Interessi/Tasso di mora</b>	Somma, espressa in termini percentuali e concordata in fase contrattuale, che il Cliente deve corrispondere a seguito della dichiarazione di decadenza dal beneficio del termine e in caso di mancato pagamento di una o più rate.
<b>Piano di ammortamento</b>	Sviluppo del piano di rimborso del finanziamento erogato con l'indicazione della composizione delle singole rate in termini di quota capitale e di quota interessi e con la specifica delle scadenze contrattualmente previste, nonché del debito già saldato e del debito residuo.
<b>Piano di ammortamento "francese"</b>	Il piano di ammortamento più diffuso in Italia: la rata prevede una quota capitale crescente e una quota di 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>Modalità di Rimborso con Maxirata</b>	Il rimborso avviene mediante pagamento delle rate alle condizioni economiche indicate sul frontespizio della richiesta nell'apposito riquadro, e di una Maxirata. Qualora, il Cliente non eserciti l'opzione Maxirata effettuando il pagamento entro e non oltre 15 gg. dopo la scadenza dell'ultima rata l'importo della Maxirata verrà rateizzato alle condizioni indicate nell'apposito riquadro sul fronte del contratto. La rateizzazione della sola maxirata avrà decorrenza dal trentesimo giorno dopo la scadenza dell'ultima rata del finanziamento.
<b>Modalità di Rimborso "Poi Decido"</b>	Il rimborso avviene mediante pagamento dell'intero importo indicato sul contratto, oltre agli oneri fiscali. Qualora il cliente non proceda al predetto pagamento entro i 15 giorni anteriori alla scadenza della prima rata, l'importo dovuto sarà rateizzato con le condizioni economiche indicate sul contratto.
<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 Cliente effettua periodicamente, secondo cadenze stabilite nel contratto (di regola mensili), per restituire la somma. La rata è generalmente composta da una quota capitale, cioè il rimborso della somma, e da una quota interessi, costituita dagli interessi dovuti per il finanziamento.
<b>Rata costante</b>	La somma tra quota capitale e quota interessi rimane uguale per tutta la durata del finanziamento.
<b>TAN "Tasso Annuo Annuale"</b>	Tasso di interesse, espresso in percentuale su base annua, applicato dagli istituti finanziari all'importo lordo del finanziamento. Viene utilizzato per calcolare a partire dall'ammontare finanziato e della durata del prestito, la quota di interessi che il debitore dovrà corrispondere a Neos e che, sommata alla quota capitale, andrà a determinare la rata di rimborso. Nel computo del TAN non entrano oneri accessori quali provvigioni, spese ed imposte.
<b>TAEG "Tasso Annuale Effettivo globale"</b>	E' il tasso che rende uguali, su base annua, i valori attualizzati di tutti gli impegni (prelievi, rimborsi e spese), esistenti o futuri, oggetto di accordo tra il finanziatore ed il cliente.
<b>TEGM "Tasso Effettivo Globale Medio"</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, quindi vietato, bisogna individuare, tra quelli pubblicati, il TEGM applicato alla categoria di appartenenza del finanziamento, aumentarlo nella misura di legge e accertare che quanto richiesto dall'Intermediario non sia superiore. Il TEGM è pubblicato sul cartello affisso nei locali dell'Intermediario o sul sito internet <a href="http://www.neosfinance.com">www.neosfinance.com</a> .

**RILEVAZIONE DEI TASSI DI INTERESSE EFFETTIVI GLOBALI MEDI  
AI FINI DELLA LEGGE SULL'USURA (\*)**

MEDIE ARITMETICHE DEI TASSI SULLE SINGOLE OPERAZIONI DELLE BANCHE E DEGLI INTERMEDIARI FINANZIARI NON BANCARI, CORRETTE PER LA VARIAZIONE DEL VALORE MEDIO DEL TASSO APPLICATO ALLE OPERAZIONI DI RIFINANZIAMENTO PRINCIPALI DELL'EUROSISTEMA  
Periodo di riferimento della rilevazione: 1° luglio 2012 - 30 settembre 2012  
Applicazione dal 1° gennaio fino al 31 marzo 2013

Categoria di Operazioni	Classi Importo in unità di euro	TASSI MEDI (su base annua)	TASSI SOGLIA (su base annua)
Aperture di credito in conto corrente	fino a € 5.000	11,32%	18,1500 %
	oltre € 5.000	10,14%	16,6750 %
Scoperti senza affidamento	fino a € 1.500	15,40%	23,2500%
	oltre € 1.500	15,15%	22,9375%
Anticipi e sconti commerciali	fino a € 5.000	8,96%	15,2000%
	da € 5.000 a € 100.000	7,94%	13,9250%
	oltre € 100.000	5,51%	10,8875%
Factoring	fino a € 50.000	6,56%	12,2000%
	oltre € 50.000	4,36%	9,4500%
Crediti personali		12,29%	19,3625%
Altri finanziamenti alle famiglie e alle imprese		10,92%	17,6500%
Prestiti contro cessione del quinto dello stipendio e della pensione	fino a € 5.000	11,92%	18,9000%
	oltre € 5.000	11,86%	18,8250%
Leasing autoveicoli e aeronavali	fino a € 25.000	8,77%	14,9625%
	oltre € 25.000	8,14%	14,1750%
Leasing Immobiliare : - a tasso fisso - a tasso variabile		8,05%	14,0625%
		5,63%	11,0375%
Leasing strumentale	fino a € 25.000	9,45%	15,8125%
	oltre € 25.000	7,18%	12,9750%
Credito finalizzato all'acquisto rateale	fino a € 5.000	12,30%	19,3750%
	oltre € 5.000	10,41%	17,0125%
Credito revolving	fino a € 5.000	17,19%	25,1900%
	oltre € 5.000	12,13%	19,1625%
Mutui con garanzia ipotecaria: - a tasso fisso - a tasso variabile		5,43%	10,7875%
		4,06%	9,0750%

AVVERTENZA: AI FINI DELLA DETERMINAZIONE DEGLI INTERESSI USURARI AI SENSI DELL'ART. 2 DELLA LEGGE NR. 108/96, I TASSI RILEVATI DEVONO ESSERE AUMENTATI DI UN QUARTO, CUI SI AGGIUNGE UN MARGINE DI ULTERIORI 4 PUNTI PERCENTUALI. LA DIFFERENZA TRA IL LIMITE ED IL TASSO MEDIO NON PUO' SUPERARE GLI 8 PUNTI PERCENTUALI.

(\*) Per i criteri di rilevazione dei dati e di compilazione della tabella si veda la nota metodologica allegata al Decreto.

Le categorie di operazioni sono indicate nel Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 23 settembre 2011 e nelle Istruzioni applicative della Banca d'Italia pubblicate nella Gazzetta Ufficiale n. 200 del 29 agosto 2009.