

**FOGLIO INFORMATIVO**  
**CESSIONE CREDITI D'IMPOSTA**

Norme per la trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari  
ai sensi degli articoli 115 ss. T.U.B.

**INFORMAZIONI SULLA BANCA**

**Banca Sistema S.p.A.**

Sede legale e amministrativa Largo Augusto 1/A, angolo via  
Verziere 13 - 20122 Milano Numero verde 800 691 629  
(attivo dal lunedì al venerdì dalle ore 8.30 alle ore 18.00)  
Per chiamate dall'estero telefono: +39 02 802801  
Fax: +39 02 72093979

Codice ABI: 03158.3

Iscritta all'Albo delle Banche al n. 5451

Capogruppo del Gruppo Bancario Banca Sistema - iscritto  
all'Albo dei Gruppi Bancari n. 3158 Codice Fiscale e Partita IVA  
12870770158 - Capitale sociale C 9.650.526,24 i.v.

Sottoposta all'Attività di Vigilanza della Banca d'Italia

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di  
Garanzia

Sito internet [www.bancasistema.it](http://www.bancasistema.it) E-mail [info@bancasistema.it](mailto:info@bancasistema.it)

**DA COMPILARE IN CASO DI OFFERTA FUORI SEDE**

Nome e Cognome/Ragione sociale:

Indirizzo/Tel/E-mail:

Qualifica:

Iscrizione ad Albi o Elenchi/Numero:

**CHE COSA È LA CESSIONE CREDITI D'IMPOSTA**

La Cessione dei Crediti d'Imposta è un contratto con il quale la Banca acquista e gestisce i Crediti vantati dal Cedente verso il Debitore (Amministrazione Finanziaria) con assunzione da parte della Banca del rischio del mancato pagamento da parte del Debitore stesso. L'utilizzo di questo servizio consente al cedente di ridurre i costi interni di gestione dei propri crediti, ottenendo dalla Banca la garanzia del pagamento e di disporre di una fonte di finanziamento.

La cessione può avere ad oggetto i crediti rientranti nei cc.dd. "Bonus Fiscali", termine che comprende tutte le agevolazioni che lo Stato concede, sotto forma di detrazione, a fronte degli interventi di cui all'art. 121, comma 2 del DL n. 34/2020 convertito con Legge n. 77/2020, d'ora in poi "Decreto Rilancio" e riportati nella tabella che segue.

Nello specifico, l'art. 121 del Decreto Rilancio ha previsto, alternativamente

alla detrazione diretta nella dichiarazione dei redditi del beneficiario, un duplice utilizzo dell'agevolazione spettante consistente in:

- "sconto in fattura" operato dall'esecutore dei lavori, con conseguente passaggio della titolarità del credito in capi a quest'ultimo, che ne potrà usufruire con la stessa ripartizione in quote annuali con la detrazione che sarebbe stata utilizzata dal beneficiario;
- "cessione diretta" del credito maturato a terzi, ivi comprese banche e intermediari finanziari.

A decorrere dal 17 febbraio 2023, l'esercizio dell'opzione per la cessione del credito d'imposta e per lo sconto in fattura è consentito solo in presenza delle condizioni previste dall'art. 2 del DL n. 11/2023 convertito con modificazioni dalla L. n. 38/2023.

<b>Tipologia</b>	<b>Riferimento normativo</b>
Superbonus (interventi trainati e trainanti)	Art. 119 Decreto Rilancio
Recupero del patrimonio edilizio	Art. 16-bis comma 1 lettere a), b) e d) TUIR
Efficientamento energetico	Art. 14 DL 63/2013
Adozione di misure antisismiche	Art. 16 da comma 1-bis a 1-septies DL 63/2013
Recupero o restauro della facciata di edifici	Art. 1 commi 219 e 220 L. 160/2019
Installazione di impianti fotovoltaici	Art. 16-bis comma 1 lettera h) TUIR
Installazione di colonnine per la ricarica di veicoli elettrici	Art. 16-ter DL 63/2013
Interventi finalizzati al superamento e all'eliminazione di barriere architettoniche	Art. 119-ter Decreto Rilancio

Le disposizioni di legge sopra richiamate prevedono che le detrazioni e i relativi crediti d'imposta siano riconosciuti con percentuali diverse in relazione alle tipologie di lavori e agli anni di sostenimento della spesa.

In particolare, per gli interventi che rientrano nel Superbonus, di cui all'art. 119 del Decreto Rilancio, le percentuali sono così ripartite:

- 110% fino al 31.12.2022
- 90% per il 2023, tranne per alcune fattispecie per cui è previsto il mantenimento del 110%
- 70% per il 2024, tranne per alcune fattispecie per cui è previsto il mantenimento del 110%
- 65% per il 2025, tranne per alcune fattispecie per cui è previsto il mantenimento del 110%.

Per le altre tipologie di interventi la percentuale varia dal 50% all'85%. Per il bonus facciate la detrazione era stabilita al 90% fino al 31.12.2021 e al 60% fino al 31.12.2022 e non è stata ulteriormente rinnovata.

### Caratteristiche e principali rischi a carico del Cliente

Oltre alle consuete verifiche e valutazioni della Banca, è prevista un'istruttoria tecnica delle richieste che viene effettuata tramite una piattaforma dedicata messa a disposizione del Cedente. Il Cessionario, e per esso il suo fornitore incaricato, procederà all'esame della documentazione caricata nella piattaforma. Le tempistiche di lavorazione della pratica dipenderanno dalla numerosità e complessità degli interventi da analizzare nonché dall'approssimarsi delle scadenze di utilizzo della prima annualità dei crediti. L'accoglimento della richiesta è pertanto subordinato, *inter alia*, alla presentazione e caricamento in piattaforma di tutta la documentazione richiesta, alla positiva valutazione della stessa e al rispetto di tutti i requisiti previsti dalla normativa tempo per tempo vigente.

### CONDIZIONI ECONOMICHE MASSIME APPLICABILI

DESCRIZIONE CONDIZIONE	VALORE MASSIMO (IN MISURA FISSA O ANCORATI ALL'INDICE DI RIFERIMENTO <sup>1</sup> )
Spese di istruttoria pratica e revisione	€ 5.000
Spese di valutazione debitore (richieste, rinnovi, aumenti, riduzioni, sospensioni, revoche)	€ 200 per debitore per anno o al verificarsi dell'evento
Spese per notifica cessione, atti ricognitivi e/o rettificativi	€ 60 a mezzo servizio postale € 100 a mezzo ufficiale giudiziario gratis a mezzo posta elettronica (E-mail o PEC)
Spese per invio di comunicazioni periodiche	€ 10 a mezzo servizio postale gratis a mezzo posta elettronica (E-mail o PEC)
Spese per richiesta di copia conforme del contratto sottoscritto	€ 250 per copia
Spese per riproduzioni e duplicati di documenti contabili e contrattuali	€ 1 per foglio/copia con un minimo di C 8,00

<sup>1</sup> Parametro di mercato o di politica monetaria preso a riferimento per determinare il tasso di interesse. In mancanza di rilevazione temporanea si applicherà l'ultimo valore conosciuto dell'indice di riferimento indicato quale Parametro di Indicizzazione. In caso di variazione sostanziale o cessazione dell'Indice di Riferimento indicato quale Parametro di Indicizzazione nel contratto di cessione (l'Indice di Riferimento), si applicheranno le modifiche all'Indice di Riferimento o l'indice sostitutivo, secondo quanto indicato nei piani di sostituzione (i "Piani di Sostituzione") tempo per tempo previsti e pubblicati sul sito internet della Banca ai sensi dell'art. 118-bis del Testo Unico Bancario (TUB). Gli eventuali aggiornamenti dei Piani di Sostituzione sono portati a conoscenza della clientela di riferimento almeno una volta all'anno o alla prima occasione utile nell'ambito delle comunicazioni periodiche. Al verificarsi di una variazione sostanziale o della cessazione dell'Indice di Riferimento, la Banca comunica al proprio cliente entro trenta giorni, in forma scritta o mediante altro supporto durevole preventivamente accettato dal cliente ai sensi del contratto di cessione, le relative modifiche o l'indice sostitutivo individuati in conformità al Piano di Sostituzione e la modifica si intende approvata ove il cliente non receda, senza spese, dal contratto entro due mesi dalla ricezione della comunicazione; in questo caso, il cliente ha diritto, in sede di liquidazione del rapporto, all'applicazione delle condizioni precedentemente praticate, anche con riferimento al tasso di interesse e tenendo conto, ove necessario, dell'ultimo valore disponibile dell'Indice di Riferimento.

Spese per dichiarazioni prodotto ad uso dei revisori contabili	€ 250 per ciascuna dichiarazione
Corrispettivo	76,50% del valore nominale del credito
Costo Servizio Web Factoring	€ 500
Tasso di Mora*	BCE + 8,00%

\*parametro BCE pubblicato sul sito [Key ECB interest rates](#) (main refinancing operations), sempre nel rispetto delle soglie di cui dall'art. 2 della legge n. 108/1996 (c.d. "legge antiusura"). Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) previsto dalla "legge antiusura" e relativo alle operazioni di cessione può essere consultato presso gli uffici della Banca nonché sul sito internet della Banca [www.bancasistema.it](http://www.bancasistema.it). In caso di offerta fuori sede il Cliente riceve anche il documento contenente i tassi effettivi globali medi (TEGM).

Oltre alle condizioni economiche sopra riportate, si aggiunge il rimborso degli oneri sostenuti per spese bancarie, notarili, postali, di esazione tramite terzi, assolvimento di imposta di bollo su effetti, documenti contabili, ecc. e IVA in quanto dovuta. Non sono previste spese di informativa precontrattuale. In caso di offerta fuori sede il Cliente riceve anche il documento contenente i tassi effettivi globali medi (TEGM).

## RECESSO, CHIUSURA DEL RAPPORTO E RECLAMI

### Diritto di recesso

La Banca e il Cedente possono recedere dal Contratto, senza alcuna penale, senza spese di chiusura e senza specificarne le ragioni, inviando messaggio di posta elettronica certificata, o una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno ai recapiti indicati nella documentazione contrattuale.

### Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

15 giorni.

### Reclami

Il Cedente può presentare un reclamo attraverso una delle seguenti modalità:

- per posta ordinaria al seguente indirizzo:  
Banca Sistema S.p.A. - Ufficio Reclami - Largo Augusto 1/A, angolo via Verziere 13 - 20122 Milano;
- per posta elettronica all'indirizzo: [reclami@bancasistema.it](mailto:reclami@bancasistema.it);
- per posta certificata all'indirizzo: [bancasistema@legalmail.it](mailto:bancasistema@legalmail.it).

Qualora l'Ufficio Reclami non abbia fornito risposta nel termine di 60 (sessanta) giorni o la risposta non sia stata soddisfacente per il Cedente, questo può rivolgersi:

a. all'**Arbitro Bancario Finanziario**. Per maggiori indicazioni e per sapere

come rivolgersi all'Arbitro, si può utilizzare la modulistica disponibile sul sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le filiali della Banca d'Italia o rivolgersi alla Banca. È possibile, inoltre, consultare la "Guida Pratica - Conoscere l'Arbitro Bancario Finanziario e capire come tutelare i propri diritti", disponibile sul sito web [www.bancasistema.it](http://www.bancasistema.it), nella sezione dedicata alla Trasparenza, ovvero

- b. al **Conciliatore Bancario Finanziario**, per l'attivazione di un procedimento di mediazione, che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la Banca grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario utilizzando la modulistica disponibile sul sito [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it). È possibile, inoltre, consultare il "Regolamento di procedura per la mediazione" dell'Organismo di Conciliazione Bancaria disponibile sul sito web [www.bancasistema.it](http://www.bancasistema.it), nella sezione dedicata alla Trasparenza.

Per ogni ulteriore informazione si prega di consultare la procedura per la gestione dei reclami disponibile sul sito internet [bancasistema.it](http://bancasistema.it)

**LEGENDA DELLE PRINCIPALI NOZIONI A CUI FA RIFERIMENTO IL FOGLIO INFORMATIVO**

**Amministrazione Finanziaria**

l'Agenzia delle Entrate e l'Agente della Riscossione, nonché qualsiasi altra competente autorità fiscale italiana, ufficio, dipartimento o amministrazione finanziaria inclusa qualsiasi Agenzia delle Entrate e qualsiasi Agente della Riscossione.

**Cedente**

Cliente della Banca, cioè la controparte del contratto di Cessione.

**Corrispettivo**

quanto dovuto dalla Banca al Cedente a titolo di corrispettivo della cessione, determinato in misura percentuale rispetto al valore nominale del credito.

**Debitore**

la Repubblica Italiana e in particolare ciascuna Amministrazione Finanziaria tenuta ad effettuare i pagamenti al Cedente in relazione ai Crediti acquistati dal Cessionario.

**Giorno Lavorativo**

qualsiasi giorno in cui le banche siano aperte a Milano, Roma e Londra e nel quale sia operativo il Trans-European Automated Real-Time Gross-Settlement Express Transfer System<sup>2</sup> (o il sistema che dovesse sostituirlo); qualora un pagamento debba essere effettuato in una data che non sia un Giorno Lavorativo, il pagamento sarà effettuato il Giorno Lavorativo immediatamente successivo.

**Reclamo**

ogni atto con cui un Cliente chiaramente identificabile contesta in forma scritta (ad esempio, lettera, e-mail) alla Banca un suo comportamento o un'omissione.

**Tasso di Mora**

tasso di interesse al quale sono dovuti dal Cedente gli interessi sul Corrispettivo ricevuto, nell'ipotesi di risoluzione totale o parziale della

**Valuta**

cessione e retrocessione dei relativi Crediti.

Indica la data di addebito o di accredito di una somma di denaro dalla quale decorrono gli interessi.