



**ACCORDO QUADRO REGIONALE TESORERIA**  
Condizioni accordo del 15 ottobre 2013

Aggiornato al  
02/09/2014  
Valido nel mese di  
**Settembre 2014**

**Associati C.N.A. Bologna e Modena**

**ISTITUTI DI CREDITO CONVENZIONATI ACCORDO REGIONALE TESORERIA:**

- **Banca Carim S.p.A.** (Cassa di Risparmio di Rimini);
- **Banca di Imola S.p.A.** (Gruppo bancario Cassa di Risparmio di Ravenna s.p.a.);
- **Banca di Romagna S.p.A.** (Gruppo Cassa Risparmio di Cesena S.p.A.);
- **Banca Modenese S.p.A.** (Gruppo bancario CariFe);
- **Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A.;**
- **Banca Monte Parma S.p.A.** (Gruppo Intesa Sanpaolo S.p.A.);
- **Cassa di Risparmio di Parma e Piacenza S.p.A.** (Gruppo Cariparma Credit Agricole);
- **Cassa dei Risparmi di Forlì e della Romagna** (Gruppo Intesa Sanpaolo S.p.A.);
- **Cassa di Risparmio di Cento S.p.A.;**
- **Cassa di Risparmio di Cesena S.p.A.** (Gruppo Cassa Risparmio di Cesena S.p.A.);
- **Cassa di Risparmio di Ravenna S.p.A.;**
- **Cassa di Risparmio in Bologna S.p.A. - Carisbo S.p.A.** (Gruppo Intesa Sanpaolo);
- **Consorzio Banche Popolari (CO.BA.PO.):**
  - ↻ **BancaEtruria soc. coop. per azioni;**
  - ↻ **Banca di Piacenza soc. coop. per azioni;**
  - ↻ **Banca popolare Commercio & Industria** (Gruppo Ubibanca);
  - ↻ **Banca popolare dell'Emilia Romagna soc. coop.** (Gruppo BPER);
  - ↻ **Banca popolare di Milano Soc. Coop. a r.l.;**
  - ↻ **Banca popolare di Ravenna** (Gruppo BPER);
  - ↻ **Banco Popolare soc. coop.** (Banca Popolare Verona, Banco S.Geminiano e S.Prospiero, Banca popolare di Lodi s.p.a.);
  - ↻ **Banca popolare Valconca;**
  - ↻ **Sanfelice 1893 Banca Popolare.**
- **Credito Emiliano S.p.A.** (Gruppo Bancario Credem);
- **Federazione Banche di Credito Cooperativo Emilia Romagna (B.C.C.);**
- **UniCredit S.p.A.;**
- **Unipol Banca S.p.A..**

## **APPLICATE SUI FIDI UTILIZZATI:**

<b>Tipo fido</b>	<b>FASCIA 1</b>	<b>FASCIA 2</b>	<b>FASCIA 3</b>	<b>FASCIA 4</b>
<b>Scoperto conto corrente</b>	<b>4,599%</b> Euribor 3mmp +4,400%	<b>5,549%</b> Euribor 3mmp +5,350%	<b>6,949%</b> Euribor 3mmp +6,750%	<b>8,499%</b> Euribor 3mmp +8,300%
<b>Smobilizzo Crediti</b> (tutte le forme tecniche)	<b>3,199%</b> Euribor 3mmp +3,000%	<b>3,899%</b> Euribor 3mmp +3,700%	<b>4,899%</b> Euribor 3mmp +4,700%	<b>5,599%</b> Euribor 3mmp +5,400%

Tasso base Euribor 3 mesi media mese precedente, 365 gg, **0,199%**, fonte Il Sole 24 Ore del 02/09/2014.  
La fascia di merito è attribuita dalla banca, in relazione alla classe di rischio (rating Basilea 3).

## **UniCredit S.p.A. condizioni in deroga:**

<b>Tipo fido</b>	<b>FASCIA 1</b>	<b>FASCIA 2</b>	<b>FASCIA 3</b>	<b>FASCIA 4</b>
<b>Scoperto conto corrente</b>	<b>4,449%</b> Euribor 3mmp +4,250%	<b>5,349%</b> Euribor 3mmp +5,150%	<b>6,499%</b> Euribor 3mmp +6,300%	<b>8,499%</b> Euribor 3mmp +8,300%
<b>Portafoglio SBF</b>	<b>2,599%</b> Euribor 3mmp +2,400%	<b>3,099%</b> Euribor 3mmp +2,900%	<b>4,899%</b> Euribor 3mmp +4,700%	<b>5,599%</b> Euribor 3mmp +5,400%
<b>Smobilizzo Anticipo Fatture</b>	<b>3,199%</b> Euribor 3mmp +3,000%	<b>3,899%</b> Euribor 3mmp +3,700%	<b>4,899%</b> Euribor 3mmp +4,700%	<b>5,599%</b> Euribor 3mmp +5,400%

## **Carisbo S.p.A. (Gruppo Intesa Sanpaolo) condizioni in deroga:**

<b>Tipo fido</b>	<b>FASCIA 1</b>	<b>FASCIA 2</b>	<b>FASCIA 3</b>	<b>FASCIA 4</b>
<b>Scoperto conto corrente</b>	<b>4,449%</b> Euribor 3mmp +4,250%	<b>5,349%</b> Euribor 3mmp +5,150%	<b>6,949%</b> Euribor 3mmp +6,750%	<b>8,499%</b> Euribor 3mmp +8,300%
<b>Smobilizzo Crediti</b> (tutte le forme tecniche)	<b>3,199%</b> Euribor 3mmp +3,000%	<b>3,899%</b> Euribor 3mmp +3,700%	<b>4,899%</b> Euribor 3mmp +4,700%	<b>5,599%</b> Euribor 3mmp +5,400%

La **Commissione Disponibilità Fondi** (C.D.F.) o Corrispettivo Disponibilità Creditizia (C.D.C.) o Corrispettivo per la messa a disposizione fondi (D.I.F.) o altre commissioni che prevedono la **remunerazione alle banche per la messa a disposizione affidamenti a favore del cliente**, sono applicate sui fidi concessi, indipendentemente dall'utilizzo con addebito trimestrale:

	<b>Fascia 1</b>	<b>Fascia 2</b>	<b>Fascia 3</b>	<b>Fascia 4</b>
<b>Trimestrale</b>	<b>0,20%</b>	<b>0,30%</b>	<b>0,40%</b>	<b>0,50%</b>
<b>Annuale</b>	<b>0,80%</b>	<b>1,20%</b>	<b>1,60%</b>	<b>2,00%</b>

Nel caso di concessione, modifica o revoca del fido, durante un trimestre, le percentuali sopra indicate saranno applicate in misura proporzionale all'importo e alla durata (giorni effettivi) degli affidamenti concessi.

## **Allegato B, spese e commissioni:**

<b>1 Conto corrente - spese tenuta conto</b>	
Spese per conteggio interessi e competenze (per ogni capitalizzazione)	<b>10,00 euro</b>
Spesa per operazione	<b>1,10 euro</b>
Invio estratto conto (cartaceo)	<b>0,90 euro</b>
<b>2 Conto corrente - accredito versamenti allo sportello (valute)</b>	
Versamento contante	<b>Stesso giorno</b>
Versamento assegni altre banche	<b>3 giorni lavorativi</b>
Versamento assegni banca su stesso sportello	<b>Stesso giorno</b>
Versamento assegni banca su altri sportelli stessa banca	<b>Stesso giorno</b>
Versamento assegni circolari stessa banca	<b>Stesso giorno</b>
Versamento assegni circolari di altre banche	<b>1 giorno lavorativo</b>
<b>3 Home banking (versione mono banca)</b>	
Canone <b>primi 6 mesi</b> dalla data di attivazione	<b>Gratuito</b>
<b>4 Bonifici ordinari e SEPA Credit Transfer</b>	
Commissioni per bonifico ordinario telematico "on line"	<b>1,00 euro</b>
<b>5 Spese istruttoria fido</b>	
	<b>Zero</b>
<b>6 Pagamento tributi e contributi</b>	
Pagamento F24	<b>Zero</b>
Altri attestati	<b>1,25 euro</b>
<b>7 Portafoglio commerciale - commissioni</b>	
<b>7.01 Effetti cartacei</b>	
Commissione d'incasso SBF e sconto	<b>2,85 euro</b>
Protesto	<b>1,20 per mille min. 7,00 e max. 18,00 euro</b>
Insoluto	<b>4,21 euro</b>
Richiamo	<b>8,00 euro</b>
<b>7.02 RI.BA. (Ricevuta Bancaria)</b>	
RI.BA. cartaceo - commissione d'incasso SBF	<b>2,85 euro</b>
RI.BA. magnetico - commissione d'incasso SBF	<b>2,53 euro</b>
RI.BA. telematico - commissione d'incasso SBF	<b>1,75 euro</b>
Insoluto	<b>4,21 euro</b>
Richiamo	<b>8,00 euro</b>
<b>8 Portafoglio commerciale - valute</b>	
<b>8.01 Accredito cartaceo</b>	
SBF e sconto "a vista" su stessa banca	<b>(data carico) 12 giorni lavorativi</b>
SBF e sconto "a vista" su altre banche	<b>(data carico) 14 giorni lavorativi</b>
SBF e sconto "a scadenza" su stessa banca	<b>(data carico) 7 giorni lavorativi</b>
SBF e sconto "a scadenza" su altre banche	<b>(data carico) 8 giorni lavorativi</b>
<b>8.02 Accredito elettronico</b>	
RI.BA. SBF - pagabile sulla stessa banca	<b>zero</b> giorni lavorativi dalla scadenza convenzionale
RI.BA. SBF - pagabile su altre banche	<b>1 giorno</b> lavorativo dalla scadenza convenzionale
<b>9 Finanziamento imposte e 13<sup>^</sup> mensilità</b>	
Commissioni di istruttoria	<b>Ridotte 50%</b> su standard banca, minimo <b>75,00 euro</b>

**Spese e commissioni in vigore dal 20 febbraio 2014**, sia per i rapporti di conto corrente in essere con le condizioni dell'Accordo a questa data, sia per i nuovi rapporti di conto corrente.