



ACCORDO QUADRO REGIONALE TESORERIA
Condizioni accordo del 15 ottobre 2013

Aggiornato al
31/07/2014
Valido nel mese di
Agosto 2014

ASSOCIATI CNA 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:

Tipo fido	FASCIA 1	FASCIA 2	FASCIA 3	FASCIA 4
Scoperto conto corrente	4,608% Euribor 3mmp +4,400%	5,558% Euribor 3mmp +5,350%	6,958% Euribor 3mmp +6,750%	8,508% Euribor 3mmp +8,300%
Smobilizzo Crediti (tutte le forme tecniche)	3,208% Euribor 3mmp +3,000%	3,908% Euribor 3mmp +3,700%	4,908% Euribor 3mmp +4,700%	5,608% Euribor 3mmp +5,400%

Tasso base Euribor 3 mesi media mese precedente, 365 gg, **0,208%**, fonte Il Sole 24 Ore del 31/07/2014.
La fascia di merito è attribuita dalla banca, in relazione alla classe di rischio (rating Basilea 3).

UniCredit S.p.A. condizioni in deroga:

Tipo fido	FASCIA 1	FASCIA 2	FASCIA 3	FASCIA 4
Scoperto conto corrente	4,458% Euribor 3mmp +4,250%	5,358% Euribor 3mmp +5,150%	6,508% Euribor 3mmp +6,300%	8,508% Euribor 3mmp +8,300%
Portafoglio SBF	2,608% Euribor 3mmp +2,400%	3,108% Euribor 3mmp +2,900%	4,908% Euribor 3mmp +4,700%	5,608% Euribor 3mmp +5,400%
Smobilizzo Anticipo Fatture	3,208% Euribor 3mmp +3,000%	3,908% Euribor 3mmp +3,700%	4,908% Euribor 3mmp +4,700%	5,608% Euribor 3mmp +5,400%

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

Tipo fido	FASCIA 1	FASCIA 2	FASCIA 3	FASCIA 4
Scoperto conto corrente	4,458% Euribor 3mmp +4,250%	5,358% Euribor 3mmp +5,150%	6,958% Euribor 3mmp +6,750%	8,508% Euribor 3mmp +8,300%
Smobilizzo Crediti (tutte le forme tecniche)	3,208% Euribor 3mmp +3,000%	3,908% Euribor 3mmp +3,700%	4,908% Euribor 3mmp +4,700%	5,608% 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:

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

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:

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

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.