

## Finimpresa s.r.l.

via F. Malavolti 27, 41122 Modena – Italia  
mediazione creditizia – iscritta albo OAM M306  
capitale sociale € 51.000 i.v.  
Tel 059/251760 [www.finimpresa.it](http://www.finimpresa.it); mail: [info@finimpresa.it](mailto:info@finimpresa.it);

	<b>ACCORDO QUADRO REGIONALE TESORERIA</b> <u>Condizioni accordo del 15 ottobre 2013</u>	Aggiornato 31/05/2020 Valido nel mese <b>GIUGNO</b> <b>2020</b>
	<b>Associati C.N.A. Modena ed Imola</b>	

### **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 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.:**
- **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.):**
  - ↻ **Banca Etruria soc. coop. per azioni;**
  - ↻ **Banca di Piacenza soc. coop. per azioni;**
  - ↻ **Banca popolare Commercio & Industria** (Gruppo Ubibanca);
  - ↻ **BPER BANCA**
  - ↻ **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.);

## Finimpresa s.r.l.

---

via F. Malavolti 27, 41122 Modena – Italia  
mediazione creditizia – iscritta albo OAM M306  
capitale sociale € 51.000 i.v.  
Tel 059/251760 [www.finimpresa.it](http://www.finimpresa.it); mail: [info@finimpresa.it](mailto:info@finimpresa.it);

↳ **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..**

## Finimpresa s.r.l.

via F. Malavolti 27, 41122 Modena – Italia  
 mediazione creditizia – iscritta albo OAM M306  
 capitale sociale € 51.000 i.v.  
 Tel 059/251760 [www.finimpresa.it](http://www.finimpresa.it); mail: [info@finimpresa.it](mailto:info@finimpresa.it);

### **Allegato B, tassi applicati sui fidi utilizzati:**

Tipo fido	<b>FASCIA 1</b>	<b>FASCIA 2</b>	<b>FASCIA 3</b>	<b>FASCIA 4</b>
<b>Scoperto conto corrente</b>	<b>4,13%</b> Euribor 3mmp +4,400%	<b>5,08%</b> Euribor 3mmp +5,350%	<b>6,48%</b> Euribor 3mmp +6,750%	<b>8,03%</b> Euribor 3mmp +8,300%
<b>Smobilizzo Crediti</b> (tutte le forme tecniche)	<b>2,73%</b> Euribor 3mmp +3,000%	<b>3,43%</b> Euribor 3mmp +3,700%	<b>4,43%</b> Euribor 3mmp +4,700%	<b>5,13%</b> Euribor 3mmp +5,400%

Tasso base Euribor 3 mesi media mese precedente, 365 gg, - **0,27 %**. (arrotondato)  
 La fascia di merito è attribuita dalla banca, in relazione alla classe di rischio (rating Basilea 3).

### **Banca Monte Paschi Siena** condizioni in deroga da marzo 2014:

Tipo fido	<b>FASCIA 1</b>	<b>FASCIA 2</b>	<b>FASCIA 3</b>	<b>FASCIA 4</b>
<b>Scoperto conto corrente</b>	<b>3,98%</b> Euribor 3mmp +4,250%	<b>4,88%</b> Euribor 3mmp +5,150%	<b>6,03%</b> Euribor 3mmp +6,300%	<b>7,23%</b> Euribor 3mmp +7,500%
<b>Portafoglio SBF</b>	<b>2,13%</b> Euribor 3mmp +2,400%	<b>2,63%</b> Euribor 3mmp +2,900%	<b>4,43%</b> Euribor 3mmp +4,700%	<b>5,13%</b> Euribor 3mmp +5,400%
<b>Smobilizzo</b> Anticipo Fatture	<b>2,73%</b> Euribor 3mmp +3,000%	<b>3,43%</b> Euribor 3mmp +3,700%	<b>4,43%</b> Euribor 3mmp +4,700%	<b>5,13%</b> Euribor 3mmp +5,400%

### **Carisbo S.p.A.** (Gruppo Intesa Sanpaolo) condizioni in deroga valide da gennaio 2014:

Tipo fido	<b>FASCIA 1</b>	<b>FASCIA 2</b>	<b>FASCIA 3</b>	<b>FASCIA 4</b>
<b>Scoperto conto corrente</b>	<b>3,98%</b> Euribor 3mmp +4,250%	<b>4,88%</b> Euribor 3mmp +5,150%	<b>6,48%</b> Euribor 3mmp +6,750%	<b>8,03%</b> Euribor 3mmp +8,300%
<b>Smobilizzo Crediti</b> (tutte le forme tecniche)	<b>2,73%</b> Euribor 3mmp +3,000%	<b>3,43%</b> Euribor 3mmp +3,700%	<b>4,43%</b> Euribor 3mmp +4,700%	<b>5,13%</b> Euribor 3mmp +5,400%

## Finimpresa s.r.l.

via F. Malavolti 27, 41122 Modena – Italia  
 mediazione creditizia – iscritta albo OAM M306  
 capitale sociale € 51.000 i.v.  
 Tel 059/251760 [www.finimpresa.it](http://www.finimpresa.it); mail: [info@finimpresa.it](mailto:info@finimpresa.it);

### UniCredit S.p.A. condizioni in deroga valide da febbraio 2014:

Tipo fido	<u>FASCIA 1</u>	<u>FASCIA 2</u>	<u>FASCIA 3</u>	<u>FASCIA 4</u>
Scoperto conto corrente	<b>3,98%</b> Euribor 3mmp +4,250%	<b>4,88%</b> Euribor 3mmp +5,150%	<b>6,03%</b> Euribor 3mmp +6,300%	<b>8,03%</b> Euribor 3mmp +8,300%
Portafoglio SBF	<b>2,13%</b> Euribor 3mmp +2,400%	<b>2,63%</b> Euribor 3mmp +2,900%	<b>4,43%</b> Euribor 3mmp +4,700%	<b>5,13%</b> Euribor 3mmp +5,400%
	<b>2,73%</b> Euribor 3mmp +3,000%	<b>3,43%</b> Euribor 3mmp +3,700%	<b>4,43%</b> Euribor 3mmp +4,700%	<b>5,13%</b> Euribor 3mmp +5,400%
Smobilizzo Anticipo Fatture	<b>2,73%</b> Euribor 3mmp +3,000%	<b>3,43%</b> Euribor 3mmp +3,700%	<b>4,43%</b> Euribor 3mmp +4,700%	<b>5,13%</b> Euribor 3mmp +5,400%

### Banco Popolare soc. coop. (B.S. Geminiano e S. Prospero) condizioni in deroga dal 15 novembre 2014:

Tipo fido	<u>FASCIA 1</u>	<u>FASCIA 2</u>	<u>FASCIA 3</u>	<u>FASCIA 4</u>
Scoperto conto corrente	<b>3,98%</b> Euribor 3mmp +4,250%	<b>4,88%</b> Euribor 3mmp +5,150%	<b>6,48%</b> Euribor 3mmp +6,750%	<b>8,03%</b> Euribor 3mmp +8,300%
Smobilizzo Crediti (tutte le forme tecniche)	<b>2,73%</b> Euribor 3mmp +3,000%	<b>3,43%</b> Euribor 3mmp +3,700%	<b>4,43%</b> Euribor 3mmp +4,700%	<b>5,13%</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

## Finimpresa s.r.l.

via F. Malavolti 27, 41122 Modena – Italia  
 mediazione creditizia – iscritta albo OAM M306  
 capitale sociale € 51.000 i.v.  
 Tel 059/251760 [www.finimpresa.it](http://www.finimpresa.it); mail: [info@finimpresa.it](mailto:info@finimpresa.it);

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
<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</b>	<b>(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>

## Finimpresa s.r.l.

via F. Malavolti 27, 41122 Modena – Italia  
 mediazione creditizia – iscritta albo OAM M306  
 capitale sociale € 51.000 i.v.  
 Tel 059/251760 [www.finimpresa.it](http://www.finimpresa.it); mail: [info@finimpresa.it](mailto:info@finimpresa.it);

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</b> euro