



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

Aggiornato al  
3 **gennaio** 2015  
Valido nel mese di  
**gennaio 2015**

**ASSOCIATI CNA PIACENZA**

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

- **Banca Carim S.p.A. (ex 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. (ex Banca Agricola Mantovana);**
- **Banca Monte Parma S.p.A. (Gruppo Intesa Sanpaolo S.p.A.);**
- **Cariparma gruppo Credit Agricole 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.;**
- **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 compresa ex Banca CRV Cassa di Risparmio di Vignola);**
  - ↻ **Banca popolare di Milano Soc. Coop. a r.l.;**
  - ↻ **Banca popolare di Ravenna (Gruppo BPER);**
  - ↻ **Banco Popolare Gruppo Banco Popolare (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.);**
- **Intesa Sanpaolo S.p.A. (ex Carisbo);**
- **UniCredit S.p.A. (ex. Unicredit Banca s.p.a.);**
- **Unipol Banca S.p.A. (ex UGF Banca s.p.a.).**

**Novità in vigore dal 1° gennaio 2014 sono:**

- ✓ Gli spread indicati nei tassi sono da intendersi **livello MASSIMO applicabile**, le nuove condizioni saranno proposte con tempi e modi diversi da banca a banca;
- ✓ Dal 1° gennaio 2014 l'Accordo prevede una sola voce **SMOBILIZZO CREDITI** in sostituzione di Anticipo Salvo Buon Fine e Anticipo Fatture (non applicato da tutte le Banche);
- ✓ Le condizioni dell'Accordo Quadro Regionale di Tesoreria sono applicabili oltre alle Piccole Medie Imprese **anche ai Liberi Professionisti;**
- ✓ La Commissione Europea, con il Regolamento n. 2012/260, ha definito tempi e modi, per l'Area unica dei pagamenti in Euro (Single Euro Payments Area o S.E.P.A.), fissando nel 1° febbraio 2014 (End-date), la data entro la quale gli schemi di pagamento domestici relativi ai bonifici e agli addebiti diretti (RID) devono migrare verso gli schemi S.E.P.A., questo comporta la necessità di rivedere le condizioni (valute e spese) indicate nell'Allegato B), dell'Accordo Quadro Regionale di Tesoreria (al 3 gennaio 2014 la trattativa è in corso con le Banche).

## **APPLICATE SUI FIDI UTILIZZATI:**

Tipo fido	<b>FASCIA 1</b>	<b>FASCIA 2</b>	<b>FASCIA 3</b>	<b>FASCIA 4</b>
<b>FIDO CASSA</b>	<b>4,482%</b> Euribor 3mmp +4,400%	<b>5,432%</b> Euribor 3mmp +5,350%	<b>6,832%</b> Euribor 3mmp +6,750%	<b>8,382%</b> Euribor 3mmp +8,300%
<b>SMOBILIZZO CREDITI</b> (Tutte le forme tecniche)	<b>3,082%</b> Euribor 3mmp +3,000%	<b>3,782%</b> Euribor 3mmp +3,700%	<b>4,782%</b> Euribor 3mmp +4,700%	<b>5,482%</b> Euribor 3mmp +5,400%

(Euribor 3 m.m.p.= 3 mesi media mese precedente, **0,082%** pubblicato Il Sole 24 Ore 3 gennaio 2014)

**La fascia di merito è attribuita dalla banca, su richiesta dell'impresa, in relazione alla sua classe di rischio (rating Basilea 2).**

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 comunque denominate, che prevedono una remunerazione accordata alle banche per la messa a disposizione di Affidamenti a favore del cliente, sono **applicate sui fidi concessi, indipendentemente dall'utilizzo, con addebito trimestrale,** a valere dal 1° gennaio 2013 le commissioni sono così calcolate:

	<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>

Le banche qui di seguito elencate hanno manifestato la loro adesione, mentre le altre potranno aderire successivamente:

- ↪ Banche aderenti al Consorzio Banche Popolari (CO.BA.PO),
- ↪ Banca Credem-Gruppo Credito Emiliano spa,
- ↪ Federazione Banche Credito Cooperativo Emilia Romagna,
- ↪ Unicredit spa,
- ↪ Carisbo-Gruppo Intesa Sanpaolo,
- ↪ Cassa dei Risparmi di Forlì e Romagna-Gruppo Intesa Sanpaolo,
- ↪ Banca Monte dei Paschi di Siena Spa,
- ↪ Cassa di Risparmio di Parma e Piacenza (Gruppo Credit Agricole),
- ↪ Cassa di Risparmio di Cesena Spa e Banca di Romagna Spa (Gruppo Unibanca).

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.