



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.).**

APPLICATE SUI FIDI UTILIZZATI:

Tipo fido	FASCIA 1	FASCIA 2	FASCIA 3	FASCIA 4
FIDO CASSA	4,471% Euribor 3mmp +4,250%	5,371% Euribor 3mmp +5,150%	6,521% Euribor 3mmp +6,300%	7,721% Euribor 3mmp +7,500%
ANTICIPO SALVO BUON FINE (S.B.F.)	2,621% Euribor 3mmp +2,400%	3,121% Euribor 3mmp +2,900%	4,021% Euribor 3mmp +3,800%	5,121% Euribor 3mmp +4,900%
ANTICIPO FATTURE	3,221% Euribor 3mmp +3,000%	3,921% Euribor 3mmp +3,700%	4,921% Euribor 3mmp +4,700%	5,621% Euribor 3mmp +5,400%

(Euribor 3 m.m.p.= 3 mesi media mese precedente, **0,221%** pubblicato Il Sole 24 Ore 2 agosto 2013)

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:

	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%

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.

Allegato B, Altri oneri e commissioni Accordo regionale di tesoreria:

VALUTE		ALTRE COMMISSIONI	
Prelievi con assegno	data assegno	Spese chiusure trimestrali	€. 10,00
Versamenti contanti	stesso giorno	Spese di istruzione fido massimo	ZERO
Versamento assegni circolari emessi dalla stessa banca	stesso giorno	Spese per riga di estratti conto	€. 1,10
Versamento assegni stesso sportello	stesso giorno	Modello di pagamento F24	ZERO
Versamento assegni stesso Istituto	stesso giorno	Altri attestati	€. 1,25
Versamento assegni bancari altri Istituti giorni lavorativi (*)	1	Commissioni per bonifico telematico	€. 1,00
Versamento circolari altri Istituti giorni lavorativi (*)	3	Servizio internet banking monobanca, per nuove richieste pervenute banche per l'anno 2011, canone gratuito primi 6 mesi	ZERO
Effetti <u>cartacei</u> a scadenza stessa banca giorni lavorativi (*)	7	Sconto e incasso Salvo Buon Fine (SBF) Ricevute bancarie supporto cartaceo	€. 2,85
Effetti <u>cartacei</u> a scadenza su altra banca giorni lavorativi (*)	8	Sconto e incasso Salvo Buon Fine (SBF) Ricevute bancarie supporto magnetico	€. 2,53
Effetti <u>cartacei</u> a vista su stessa banca giorni lavorativi (*)	12	Sconto e incasso Salvo Buon Fine (SBF) Ricevute bancarie invio telematico	€. 1,75
Effetti <u>cartacei</u> a vista su altra banca giorni lavorativi (*)	14	Effetti protestati	0,12%
Per RI.BA. sulla stessa banca giorni lavorativi (*)	0	Effetti protestati costo minimo	€. 7,00
Per RI.BA. su altre banche giorni lavorativi (*)	1	Effetti protestati costo massimo	€. 18,00
		Ritorno insoluti sia su effetti che RIBA	€. 4,21
		Effetti richiamati "omnicomprensivi di altri oneri"	€. 8,00

Le condizioni dell'**Accordo Quadro Regionale** non comprendono tutte le condizioni del conto corrente (es. tasso creditore, tasso fuori fido, indennità sconfinamento).

I tassi e le commissioni non indicate nell'Accordo devono essere ricercate nel **Foglio Informativo** che la banca deve mettere a disposizione della clientela (es. consegna alla sottoscrizione contratto conto corrente, manifesti presso filiali, fogli su siti web banche).

Il **Foglio Informativo** è un documento obbligatorio per legge e indica le condizioni massime che la banca si impegna ad applicare, **condizioni migliorative sono ammesse**.

(*) Le valute sono adeguate alla Direttiva sui Servizi di Pagamento 2007/64/CE, Dlgs n.11 del 27/01/10.