



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 | 4,476% Euribor 3mmp +4,250% | 5,376% Euribor 3mmp +5,150% | 6,526% Euribor 3mmp +6,300% | 7,726% Euribor 3mmp +7,500% |
| ANTICIPO SALVO BUON FINE (S.B.F.) | 2,626% Euribor 3mmp +2,400% | 3,126% Euribor 3mmp +2,900% | 4,026% Euribor 3mmp +3,800% | 5,126% Euribor 3mmp +4,900% |
| ANTICIPO FATTURE | 3,226% Euribor 3mmp +3,000% | 3,926% Euribor 3mmp +3,700% | 4,926% Euribor 3mmp +4,700% | 5,626% Euribor 3mmp +5,400% |

(Euribor 3 m.m.p. = 3 mesi media mese precedente, **0,226%** pubblicato Il Sole 24 Ore 2 ottobre 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.