

## Convenzione Regionale delle condizioni bancarie riservate alle Aziende associate

<b>Mese</b>	<b>GIUGNO 2014</b>
-------------	--------------------

### Tabella Condizioni massime

Prodotti	FASCIA 1	FASCIA 2	FASCIA 3	FASCIA 4
Tasso dare	Euribor 3mm + 4,400	Euribor 3mm + 5,350	Euribor 3mm + 6,750	Euribor 3mm + 8,300
scoperto c/c	0,332 + 4,400 = <b>4,732%</b>	0,332 + 5,350 = <b>5,682%</b>	0,332 + 6,75 = <b>7,082%</b>	0,332 + 8,3 = <b>8,632%</b>
Smobilizzo ( tutte le forme tecniche)	Euribor 3mm + 3,000	Euribor 3mm + 3,700	Euribor 3 mm + 4,700	Euribor 3 mm + 5,400
	0,332 + 3,000 = <b>3,332%</b>	0,332 + 3,700 = <b>4,032%</b>	0,332 + 4,7 = <b>5,032%</b>	0,332 + 5,4 = <b>5,732%</b>

### Banche che applicano Condizioni migliorative:

#### UNICREDIT

Prodotti	FASCIA 1	FASCIA 2	FASCIA 3	FASCIA 4
Tasso dare	Euribor 3mm + 4,250	Euribor 3mm + 5,150	Euribor 3mm + 6,300	Euribor 3mm + 8,30
Scoperto c/c	0,332 + 4,250 = <b>4,582%</b>	0,332 + 5,150 = <b>5,482%</b>	0,332 + 6,3 = <b>6,632%</b>	0,332 + 8,3 = <b>8,632%</b>
Tasso dare	Euribor 3mm+ 2,400	Euribor 3mm + 2,900	Euribor 3mm + 4,700	Euribor 3mm + 5,40
Portafoglio sbf	0,332 + 2,400 = <b>2,732%</b>	0,332 + 2,900 = <b>3,232%</b>	0,332 + 4,7 = <b>5,032%</b>	0,332 + 5,4 = <b>5,732%</b>
Tasso dare	Euribor 3mm + 3,000	Euribor 3mm + 3,700	Euribor 3mm + 4,700	Euribor 3mm + 5,400
anticipi s/fatture	0,332 + 3,000 = <b>3,332%</b>	0,332 + 3,700 = <b>4,032%</b>	0,332 + 4,7 = <b>5,032%</b>	0,332 + 5,4 = <b>5,732%</b>
Commissione disponibilità fondi trimestrale	0,20%	0,30%	0,40%	0,50%

#### CARISBO - CASSA DEI RISPARMI di Forlì e della Romagna - BANCA MONTE PARMA

Prodotti	FASCIA 1	FASCIA 2	FASCIA 3	FASCIA 4
Tasso dare	Euribor 3mm + 4,250	Euribor 3mm + 5,150	Euribor 3mm + 6,750	Euribor 3mm + 8,30
Scoperto c/c	0,332 + 4,250 = <b>4,582%</b>	0,332 + 5,150 = <b>5,482%</b>	0,332 + 6,75 = <b>7,082%</b>	0,332 + 8,3 = <b>8,632%</b>
Tasso dare anticipi s/fatture sbf	Euribor 3mm + 3,000	Euribor 3mm + 3,700	Euribor 3mm + 4,700	Euribor 3mm + 5,400
	0,332 + 3,000 = <b>3,332%</b>	0,332 + 3,700 = <b>4,032%</b>	0,332 + 4,7 = <b>5,032%</b>	0,332 + 5,4 = <b>5,732%</b>

#### MONTE PASCHI DI SIENA

Prodotti	FASCIA 1	FASCIA 2	FASCIA 3	FASCIA 4
Apertura credito in conto/c	Euribor 3mm + 4,250	Euribor 3mm + 5,150	Euribor 3mm + 6,300	Euribor 3mm + 7,500
	0,332 + 4,250 = <b>4,582%</b>	0,332 + 5,150 = <b>5,482%</b>	0,332 + 6,3 = <b>6,632%</b>	0,332 + 7,5 = <b>7,832%</b>
S.B.F.	Euribor 3mm+ 2,400	Euribor 3mm + 2,900	Euribor 3mm + 3,800	Euribor 3mm + 4,900
	0,332 + 2,400 = <b>2,732%</b>	0,332 + 2,900 = <b>3,232%</b>	0,332 + 3,8 = <b>4,132%</b>	0,332 + 4,9 = <b>5,232%</b>
Anticipo fatture	Euribor 3mm + 3,000	Euribor 3mm + 3,700	Euribor 3mm + 4,700	Euribor 3mm + 5,400
	0,332 + 3,000 = <b>3,332%</b>	0,332 + 3,700 = <b>4,032%</b>	0,332 + 4,7 = <b>5,032%</b>	0,332 + 5,4 = <b>5,732%</b>
Commissione disponibilità fondi	0,20%	0,30%	0,40%	0,50%

<b>CDF - Commissione Disponibilità Fondi (trimestrale)</b>			
<b>FASCIA 1</b>	<b>FASCIA 2</b>	<b>FASCIA 3</b>	<b>FASCIA 4</b>
0,20%	0,30%	0,40%	0,50%

<b>Commissioni</b>	
Spese per conteggio interessi e competenze	10,00 euro
Spese per operazione	1,10 euro
Invio estratto conto cartaceo	0,90 euro
Commissione per bonifico telematico	1,00 euro
Spese istruttoria fido	zero
Pagamento F24	zero
Pagamento altri attestati tributi e contributi	1,25 euro
Effetti cartacei - commissione d'incasso SBF	2,85 euro
Effetti cartacei - protesto	1,20 per mille min 7,00 e max 18,00 euro
Effetti cartacei- insoluto	4,21 euro
Effetti cartacei - richiamo	8,00 euro
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
RI.BA.- insoluto	4,21 euro
RI.BA.- richiamo	8,00
<b>Valute</b>	
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
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
RI.BA. SBF - pagabile su stessa banca	zero giorni lavorativi
RI.BA. SBF - pagabile su altre banche	1 giorno lavorativo

#### **Cosa deve fare l'Azienda per usufruire delle condizioni in Convenzione**

1. Richiedere alla banca la determinazione della propria fascia di merito-rating (1-2-3-4)
2. Sottoscrivere la richiesta di adesione reperibile presso l'Associazione o la Banca
3. Presentare la richiesta di adesione alla Confartigianato per timbro e firma di convalida
4. Consegnare la richiesta di adesione alla Banca

#### **Per informazioni**

Per informazioni e chiarimenti ci si può rivolgere presso le sedi della Confartigianato.