

Convenzione Regionale delle condizioni bancarie riservate alle Aziende associate

| | |
|------|-------------|
| Mese | MAGGIO 2017 |
|------|-------------|

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 | -0,335 + 4,400 = 4,065% | -0,335 + 5,350 = 5,015% | -0,335 + 6,75 = 6,415% | -0,335 + 8,3 = 7,965% |
| Smobilizzo (tutte le forme tecniche) | Euribor 3mm + 3,000 | Euribor 3mm + 3,700 | Euribor 3 mm + 4,700 | Euribor 3 mm + 5,400 |
| | -0,335 + 3,000 = 2,665% | -0,335 + 3,700 = 3,365% | -0,335 + 4,7 = 4,365% | -0,335 + 5,4 = 5,065% |

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 | -0,335 + 4,250 = 3,915% | -0,335 + 5,150 = 4,815% | -0,335 + 6,3 = 5,965% | -0,335 + 8,3 = 7,965% |
| Tasso dare | Euribor 3mm + 2,400 | Euribor 3mm + 2,900 | Euribor 3mm + 4,700 | Euribor 3mm + 5,40 |
| Portafoglio sbf | -0,335 + 2,400 = 2,065% | -0,335 + 2,900 = 2,565% | -0,335 + 4,7 = 4,365% | -0,335 + 5,4 = 5,065% |
| Tasso dare | Euribor 3mm + 3,000 | Euribor 3mm + 3,700 | Euribor 3mm + 4,700 | Euribor 3mm + 5,400 |
| anticipi s/fatture | -0,335 + 3,000 = 2,665% | -0,335 + 3,700 = 3,365% | -0,335 + 4,7 = 4,365% | -0,335 + 5,4 = 5,065% |
| Commissione disponibilità fondi trimestrale | 0,20% | 0,30% | 0,40% | 0,50% |

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 |
| | -0,335 + 4,250 = 3,915% | -0,335 + 5,150 = 4,815% | -0,335 + 6,3 = 5,965% | -0,335 + 7,5 = 7,165% |
| S.B.F. | Euribor 3mm + 2,400 | Euribor 3mm + 2,900 | Euribor 3mm + 3,800 | Euribor 3mm + 4,900 |
| | -0,335 + 2,400 = 2,065% | -0,335 + 2,900 = 2,565% | -0,335 + 3,8 = 3,465% | -0,335 + 4,9 = 4,565% |
| Anticipo fatture | Euribor 3mm + 3,000 | Euribor 3mm + 3,700 | Euribor 3mm + 4,700 | Euribor 3mm + 5,400 |
| | -0,335 + 3,000 = 2,665% | -0,335 + 3,700 = 3,365% | -0,335 + 4,7 = 4,365% | -0,335 + 5,4 = 5,065% |
| Commissione disponibilità fondi | 0,20% | 0,30% | 0,40% | 0,50% |

CARISBO - CASSA DEI RISPARMI di Forlì e della Romagna - BANCA MONTE PARMA – BCC – BANCO POPOLARE – BANCA POPOLARE Emilia Romagna –

| 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 | -0,335 + 4,250 = 3,915% | -0,335 + 5,150 = 4,815% | -0,335 + 6,75 = 6,415% | -0,335 + 8,3 = 7,965% |
| Tasso dare anticipi s/fatture sbf | Euribor 3mm + 3,000 | Euribor 3mm + 3,700 | Euribor 3mm + 4,700 | Euribor 3mm + 5,400 |
| | -0,335 + 3,000 = 2,665% | -0,335 + 3,700 = 3,365% | -0,335 + 4,7 = 4,365% | -0,335 + 5,4 = 5,065% |

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

| Commissioni | |
|--|--|
| 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 |
| Valute | |
| 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 |
|---|
| <ol style="list-style-type: none"> 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. |