

Allegato "A"

Linee di credito e condizioni economiche riservate alle strutture centrali e periferiche Confesercenti e alle società di servizi del sistema Confesercenti

Elenco indicativo dei prodotti/servizi convenzionati che saranno eventualmente integrati a cura delle Banche convenzionate

A) Operazioni di natura finanziaria a breve termine di funzionamento

Aperture di credito in conto corrente: regolate al tasso risultante dal parametro Euribor 1/365, aumentato d'uno spread del 4,00%, oltre a c.t.m.s. pari a 0,250%;

anticipi in euro su ordini ed altre anticipazioni finanziarie: regolati al tasso risultante dal parametro di cui sopra, aumentato d'uno spread del 4,00%, oltre a c.t.m.s. pari a 0,250%;

anticipi in valuta su ordini ed altre anticipazioni finanziarie: regolate al tasso risultante dal parametro Libor valuta di riferimento, aumentato d'uno spread del 4,00%;

finanziamenti stagionali (13[^], 14[^], INAIL ecc.): regolati al tasso risultante dal parametro Euribor 1/365 aumentato d'uno spread del 4,00%.

B) Operazioni di natura commerciale per smobilizzo crediti

Anticipi in euro su portafoglio SBF: regolati al tasso risultante dal parametro Euribor 1/365 aumentato d'uno spread del 3,500%, franco c.t.m.s.;

anticipi in euro su fatture: regolati al tasso risultante dal parametro di cui sopra, aumentato d'uno spread del 3,500, franco c.t.m.s.

C) Finanziamento chirografari per investimenti immateriali e strumentali

Sovvenzioni e finanziamenti a m/t termine: regolate al tasso risultante dal parametro Euribor 6/365, aumentato d'uno spread del 1,50%.

D) Finanziamenti a mlt per investimenti materiali con garanzia ipotecaria

Finanziamenti ipotecari con durata fino a 15 anni a tasso fisso e a tasso variabile: regolati al tasso risultante dai parametri IRS di periodo o Euribor 6/365, aumentati d'uno spread dell'1,30%.

E) Condizioni operative accessorie

Valuta su versamenti:

- a. assegni circolari di corrispondenti 3 giorni lavorativi;
- b. assegni bancari tratti sulla Banca su piazza 1 giorno lavorativo;
- c. assegni bancari tratti sulla Banca fuori piazza 3 giorni lavorativi;
- d. assegni bancari tratti su altre banche su piazza 2 giorni lavorativi;
- e. assegni bancari tratti su altre banche fuori piazza 3 giorni lavorativi;
- f. spese tenuta conto: esenti fino a 38 registrazioni trimestrali, euro 0,88 per ognuna delle successive;
- g. condizioni di liquidazione: commissioni di pratica esenti, minimo di chiusura euro 12,91;
- h. commissioni d'incasso portafoglio SBF cartaceo: euro 2,58;
- i. commissioni d'incasso RIBA: senza esito sulla Banca 1,29 euro, con esito 1,81 euro, senza esito su altre banche 2,07 euro, con esito sulle altre banche 2,32 euro;
- j. giorni banca portafoglio SBF cartaceo: incassabili sulla Banca 8 giorni fissi dopo la scadenza, 9 se a vista; fuori piazza 10 giorni fissi dopo la scadenza, 16 se a vista;
- k. giorni banca RIBA: 4 giorni fissi sulla Banca, 7 su altre banche;
- l. canone, spese tenuta conto, commissioni e valute operazioni home banking: canone mensile monobanca euro 15,49 con primo anno gratuito, multibanca canone mensile euro 25,82 primi 6 mesi gratuito
- m. pagamento utenze con disposizione permanente d'addebito: esente da commissioni;
- n. flussi telematici deleghe mod.24 prodotto Unico: giorno di pagamento.

Bonifici:

- 1) disposizione cartacea: euro 0,52 per ognuna;
- 2) disposizione telematica: euro 0,26 per ognuna;
- 3) valuta: 1 giorno lavorativo su corrispondenti diretti, 2 gg. lavorativi su corrispondenti indiretti.

F) Crediti di firma

Depositi cauzionali e fideiussioni finalizzati alla partecipazione a gare d'appalto: 0,80% annuo;

fideiussioni per rimborso anticipato dell'Iva: 0,65% annuo.

G) Condizioni passive

Tasso sulle giacenze a credito: euribor 1/365 media del mese precedente, meno 0,90%.

H) Operazioni di leasing e factoring

Leasing strumentale:

Leasing Immobiliare:

Factoring pro solvendo:

Secondo le comunicazioni che saranno effettuate dalla MPS Leasing & Factoring S.p.A.

Come previsto al punto 3 dell'articolo 3 della convenzione, restano salve le migliori condizioni locali eventualmente negoziate con le banche firmatarie dell'accordo, mentre per le operazioni assistite dalla garanzia confidi o dalla garanzia di finanziarie regionali, di cui al punto 3 dell'articolo 2, varranno le condizioni convenzionali negoziate con questi organismi.