

CONDIZIONI CONTI CONVENZIONATI PER SOCI CONFARTIGIANATO

VALIDA DAL 1° AL 31 GENNAIO 2023

TABELLA CONDIZIONI MASSIME

FASCIA 1

| | |
|--------------------------------------|----------|
| TASSO DARE SCOPERTO C/C | = 6,475% |
| SMOBILIZZO (tutte le forme tecniche) | = 5,075% |

FASCIA 2

| | |
|--------------------------------------|----------|
| TASSO DARE SCOPERTO C/C | = 7,425% |
| SMOBILIZZO (tutte le forme tecniche) | = 5,775% |

FASCIA 3

| | |
|--------------------------------------|----------|
| TASSO DARE SCOPERTO C/C | = 8,825% |
| SMOBILIZZO (tutte le forme tecniche) | = 6,775% |

FASCIA 4

| | |
|--------------------------------------|-----------|
| TASSO DARE SCOPERTO C/C | = 10,375% |
| SMOBILIZZO (tutte le forme tecniche) | = 7,475% |

BANCHE CHE APPLICANO CONDIZIONI MIGLIORATIVE:

UNICREDIT

FASCIA 1

| | |
|--|----------|
| TASSO DARE SCOPERTO C/C | = 6,325% |
| TASSO DARE PORTAFOGLIO SBF | = 4,475% |
| TASSO DARE ANTICIPI S/FATTURE | = 5,075% |
| COMMISSIONE DISPONIBILITA' FONDI TRIMESTRALE | = 0,20% |

FASCIA 2

| | |
|--|----------|
| TASSO DARE SCOPERTO C/C | = 7,225% |
| TASSO DARE PORTAFOGLIO SBF | = 4,975% |
| TASSO DARE ANTICIPI S/FATTURE | = 5,775% |
| COMMISSIONE DISPONIBILITA' FONDI TRIMESTRALE | = 0,30% |

FASCIA 3

| | |
|--|----------|
| TASSO DARE SCOPERTO C/C | = 8,375% |
| TASSO DARE PORTAFOGLIO SBF | = 6,775% |
| TASSO DARE ANTICIPI S/FATTURE | = 6,775% |
| COMMISSIONE DISPONIBILITA' FONDI TRIMESTRALE | = 0,40% |

FASCIA 4

| | |
|--|-----------|
| TASSO DARE SCOPERTO C/C | = 10,375% |
| TASSO DARE PORTAFOGLIO SBF | = 7,475% |
| TASSO DARE ANTICIPI S/FATTURE | = 7,475% |
| COMMISSIONE DISPONIBILITA' FONDI TRIMESTRALE | = 0,50% |

INTESA SAN PAOLO – BANCO POPOLARE – BANCA POPOLARE EMILIA ROMAGNA

FASCIA 1

| | |
|-----------------------------------|----------|
| TASSO DARE SCOPERTO C/C | = 6,325% |
| TASSO DARE ANTICIPI S7FATTURE SBF | = 5,075% |

FASCIA 2

| | |
|-----------------------------------|----------|
| TASSO DARE SCOPERTO C/C | = 7,225% |
| TASSO DARE ANTICIPI S7FATTURE SBF | = 5,775% |

FASCIA 3

| | |
|-----------------------------------|----------|
| TASSO DARE SCOPERTO C/C | = 8,825% |
| TASSO DARE ANTICIPI S7FATTURE SBF | = 6,775% |

FASCIA 4

| | |
|-----------------------------------|-----------|
| TASSO DARE SCOPERTO C/C | = 10,375% |
| TASSO DARE ANTICIPI S7FATTURE SBF | = 7,475% |

Le sopra citate condizioni, per quanto riguarda il Gruppo INTESA SAN PAOLO sono valide esclusivamente per i rapporti storicizzati e non potranno essere applicate ai nuovi rapporti.

MONTE PASCHI DI SIENA

FASCIA 1

| | |
|--|----------|
| TASSO DARE SCOPERTO C/C | = 6,325% |
| TASSO DARE PORTAFOGLIO SBF | = 4,475% |
| TASSO DARE ANTICIPI S/FATTURE | = 5,075% |
| COMMISSIONE DISPONIBILITA' FONDI TRIMESTRALE | = 0,20% |

FASCIA 2

| | |
|--|----------|
| TASSO DARE SCOPERTO C/C | = 7,225% |
| TASSO DARE PORTAFOGLIO SBF | = 4,975% |
| TASSO DARE ANTICIPI S/FATTURE | = 5,775% |
| COMMISSIONE DISPONIBILITA' FONDI TRIMESTRALE | = 0,30% |

FASCIA 3

| | |
|--|----------|
| TASSO DARE SCOPERTO C/C | = 8,375% |
| TASSO DARE PORTAFOGLIO SBF | = 5,875% |
| TASSO DARE ANTICIPI S/FATTURE | = 6,775% |
| COMMISSIONE DISPONIBILITA' FONDI TRIMESTRALE | = 0,40% |

FASCIA 4

| | |
|--|----------|
| TASSO DARE SCOPERTO C/C | = 9,575% |
| TASSO DARE PORTAFOGLIO SBF | = 6,975% |
| TASSO DARE ANTICIPI S/FATTURE | = 7,475% |
| COMMISSIONE DISPONIBILITA' FONDI TRIMESTRALE | = 0,50% |

SPESE/CONDIZIONI
per tutte le Imprese associate

1 Conto corrente – spese tenuta conto

| | |
|--|---------|
| spese per conteggio interessi e competenze (per ogni capitalizzazione) | € 10,00 |
| spesa per operazione | € 1,10 |
| invio estratto conto (cartaceo) | € 0,90 |

2 Conto corrente – accredito versamenti allo sportello (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 |
| versamenti assegni circolari stessa banca | stesso giorno |
| versamenti assegni circolari di altre banche | 1 giorno lavorativo |

3 Home banking (versione monobanca)

| | |
|---|----------|
| H.B. "plus" canone primi 6 mesi dalla data di attivazione | gratuito |
|---|----------|

4 Bonifici ordinari e SEPA Credit Transfer

| | |
|---|--------|
| commissioni per bonifico ordinario telematico "on line" | € 1,00 |
|---|--------|

5 Spese istruttoria fido

zero

6 Pagamento tributi e contributi

| | |
|-----------------|--------|
| pagamento F24 | zero |
| altri attestati | € 1,25 |

7 Portafoglio commerciale – commissioni

7.01 Effetti cartacei

| | |
|------------------------------------|---|
| commissioni d'incasso SBF e sconto | € 2,85 |
| protesto | € 1,20 per mille min € 7,00 e max € 18,00 |
| insoluto | € 4,21 |
| richiamo | € 8,00 |

7.02 RI.BA.

| | |
|---|--------|
| RI.BA. cartaceo – commissione d'incasso SBF | € 2,85 |
| RI.BA. magnetico – commissione d'incasso SBF | € 2,53 |
| RI.BA. telematico – commissione d'incasso SBF | € 1,75 |
| insoluto | € 4,21 |
| richiamo | € 8,00 |

8 Portafoglio commerciale – valute

8.01 Accredito cartaceo

| | |
|---|------------------------------------|
| 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 |

8.02 Accredito elettronico

| | |
|--|--|
| RI.BA. SBF – pagabile sulla stessa banca | zero giorni lavorativi dalla scadenza convenzionale |
| RI.BA. SBF – pagabile su altre banche | 1 giorno lavorativo dalla scadenza convenzionale |

9 Finanziamento imposte e 13^a mensilità

