



Forlì, 3 novembre 2009

Spett.le

**Confesercenti Ravenna e Circondario**

Piazza Bernini, 7

48100 RAVENNA (RA)

**Oggetto: Convenzione per il Servizio di Tesoreria dei commercianti aderenti alla Confesercenti di Ravenna e Circondario: aggiornamento convenzione**

### TASSO DEBITORE

Vengono introdotte 4 distinte Fasce di Merito, all'interno delle quali sono inserite diverse classi di rating in funzione della rischiosità del cliente.

Ad ogni Fascia di Merito è assegnato uno spread, come di seguito riportato:

Prodotto	Condizioni Fascia I	Condizioni Fascia II	Condizioni Fascia III	Condizioni Fascia IV
	Rating cliente I1,I2,I3,I4	Rating cliente I5,I6,M1	Rating cliente M2,M3	Rating cliente M4,R1
Tasso dare Apertura Credito in c/c	PARAMETRO	PARAMETRO	PARAMETRO	PARAMETRO
	Euribor 3 mesi mmp	Euribor 3 mesi mmp	Euribor 3 mesi mmp	Euribor 3 mesi mmp
	<b>SPREAD</b>	<b>SPREAD</b>	<b>SPREAD</b>	<b>SPREAD</b>
	<b>2,75%</b>	<b>3,50%</b>	<b>4,50%</b>	<b>6,50%</b>

### COMMISSIONE DISPONIBILITÀ FONDI (CDF) e TASSO OLTRE IL FIDO (TUOF)

Per effetto delle disposizioni introdotte dal decreto legge n. 78/2009, convertito in legge con la legge n. 102/2009, trova ora applicazione per i clienti affidati dalla banca e limitatamente alla linee di cassa, la commissione omnicomprensiva trimestrale dello 0,50%.

Con riferimento alla presente Convenzione tale commissione, denominata **Commissione Disponibilità Fondi (CDF)**, sarà applicata nella misura massima dello **0,40% trimestrale**, indipendentemente dalla fascia di merito attribuita. Restano ovviamente valide eventuali condizioni migliorative concesse dalla banca a singoli clienti inseriti in convenzione, se destinatari di apposita comunicazione da parte della banca medesima.

Inoltre, nel caso di utilizzi oltre l'importo del fido accordato (extrafido), nei confronti degli associati inseriti in Convenzione verrà applicato un tasso debitore (TUOF) sull'intero ammontare dell'utilizzo (calcolato per i soli giorni in cui si sia verificato l'extrafido) pari a 2 punti in più rispetto allo spread previsto per la Fascia di Merito assegnata.



### VALUTE

Sui versamenti di c/c effettuati dai vostri associati aderenti alla Convenzione sono riconosciute le seguenti valute

Versamenti presso filiale del cliente	→ valuta 0 giorni lavorativi
Versamenti altre filiali Carisromagna	→ valuta 1 giorno lavorativo
Versamenti presso filiali di altre banche del Gruppo ISP	→ valuta 2 giorni lavorativi
Versamenti presso altri Istituti di Credito	→ valuta 3 giorni lavorativi

### CONTI A CANONE

Agli associati che aderiscono alla Convenzione viene offerta la possibilità di accendere, a condizioni particolarmente agevolate, due distinte tipologie di conti correnti "a canone", denominati "Conto Commercio" e "Conto Business Illimitato", le cui caratteristiche principali sono di seguito descritte.

#### 1 "Conto Commercio"

E' un conto corrente dedicato ai commercianti che usano i servizi POS e Moneta Online e vogliono contenere i costi senza rinunciare a servizi utili per la gestione dell'attività.

<b>CONTO COMMERCIO</b> Principali condizioni economiche	
<b>Canone fisso mensile</b> (bloccato fino al 31/12/2010)	€ 10,00
<b>Canone mensile in caso di attivazione di un contratto POS Setefi o Moneta Online</b>	€ 0
<b>Promozione POS fino al 31/12/2009</b>	Per chi attiva un POS collegandolo al Conto Commercio sono riconosciute <i>merchant fees</i> agevolate: ➤ 0,40% su Pagobancomat, con mimo mensile di € 15 ➤ 1,25% su MasterCard, Visa, Maestro, Moneta
<b>Costo operazioni</b>	Operazioni gratuite illimitate legate al servizio POS/Moneta Online
	Operazioni gratuite illimitate legate ai canali telematici (Internet, telefono, ATM)
	30 operazioni gratuite al trimestre in filiale o tramite altri canali
	1,20 € per le operazioni successive
<b>Invio Estratto Conto</b>	Gratuito (formato cartaceo o elettronico)
<b>POS: canone mensile e commissioni percentuali su transato</b>	Il cliente può scegliere tra canone fisso e canone con sconto, con commissioni sul transato differenziate per settore di attività e circuito



**2 "Conto Business Illimitato"**

E' un conto corrente pensato per i commercianti che hanno un elevato giro d'affari e che operano molto con la banca per numero e tipologia di operazioni.

<b>CONTO BUSINESS ILLIMITATO</b> <b>Principali condizioni economiche</b>	
<b>Canone fisso mensile</b> <b>(bloccato fino al 31/12/2010)</b>	€ 30,00
<b>Promozione Zero Canone: riservata ai clienti che aprono il conto business illimitato entro il 31/12/2009</b>	€ 0
<b>Numero operazioni gratuite</b>	Illimitato
<b>Spese invio Estratto Conto</b>	Incluso
<b>Spese invio comunicazioni di legge</b>	Incluso
<b>Domiciliazione utenze</b>	Incluso
<b>Carta bancomat</b>	Canone gratuito (tutte le tipologie)
<b>Carta Business (carta di credito aziendale)</b>	Canone gratuito (tutte le tipologie)
<b>Links Intesa Sanpaolo Medium</b>	Canone gratuito
<b>Bonifici elettronici disposti tramite internet, telefono o ATM evoluti</b>	Esenti da commissione

Con l'occasione porgiamo cordiali saluti.

CASSA DEI RISPARMI DI FORLÌ E DELLA ROMAGNA S.p.A.

Il Direttore Generale