

CONTO CORRENTE

Le condizioni sono applicate in caso di linee garantite per affidamenti specifici in conto corrente.

CONTO CORRENTE CLIENTI NON CONSUMATORI

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate salvo buon fine: - rating AAA/AA/A/BBB - rating BB/B/CCC - rating CC/UNRATED - rating C/D	Euribor 3 mesi 360 + 2,50 punti Euribor 3 mesi 360 + 3,00 punti Euribor 3 mesi 360 + 4,50 punti Euribor 3 mesi 360 + 8,00 punti
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate entro il fido ordinario: - rating AAA/AA/A/BBB - rating BB/B/CCC - rating CC/UNRATED - rating C/D	Euribor 3 mesi 360 + 3,25 punti Euribor 3 mesi 360 + 3,75 punti Euribor 3 mesi 360 + 5,25 punti Euribor 3 mesi 360 + 8,75 punti
Spese e principali condizioni operative:	
Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione) sportello e on line: - operazioni a credito - operazioni P.O.S. a credito - operazioni a debito	€ 0,80 € 0,25 € 0,80
Franchigia su importo spese di registrazione operazioni: - per numero operazioni	100
Spese annue per conteggio interessi e competenze (periodicità di addebito trimestrale)	€ 40,00 (pari a € 10,00 trimestrali)
Spese di tenuta conto annuali con addebito a liquidazione	€ 0,00

ANTICIPI E SCONTI COMMERCIALI

Le condizioni sono applicate in caso di linee garantite per affidamenti specifici in portafoglio commerciale.

ANTICIPO FATTURE E DOCUMENTI

Condizioni Comuni a tutte le tipologie di anticipazione	
Commissione trimestrale per la gestione del servizio	€ 10,00
Spese per distinta di presentazione	€ 1,00
Tipologie di anticipo	
Fatture Privati con cessione, notifica e accettazione	
Fatture Privati con cessione e notifica	
Fatture Privati con cessione	
Fatturone (gruppi di fatture private anticipati cumulativamente)	
Contratti Privati	
Certificati di conformità auto	
Fatture Pubblica Amministrazione con cessione, notifica e accettazione	
Fatture Pubblica Amministrazione con canalizzazione	
Contratti Pubblica Amministrazione	
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate entro il fido ordinario comune per tutte le tipologie sopra menzionate: - rating AAA/AA/A/BBB - rating BB/B/CCC - rating CC/UNRATED - rating C/D	Euribor 3 mesi 360 + 2,50 punti Euribor 3 mesi 360 + 3,00 punti Euribor 3 mesi 360 + 4,50 punti Euribor 3 mesi 360 + 8,00 punti
Commissione per lavorazione documento	€ 0,75

LEGENDA:

Euribor 3 mesi 360	Euribor 3 mesi 360, media del mese precedente pubblicato su "Il Sole 24 Ore", aggiornato mensilmente. Il parametro non potrà essere in ogni caso inferiore a 0%.
---------------------------	--

PRODOTTI DI FINANZIAMENTO NON CONSUMATORI

EUROAZIENDA IPOTECARIO	
Importo finanziabile:	Entro l'80% del valore dell'immobile offerto in garanzia
Garanzia	- Effetto di smobilizzo obbligatorio, fatte salve deroghe motivate indicate in delibera - A prima richiesta Valfidi
Durata	da 19 mesi fino ad un massimo di 15 anni, compreso un periodo facoltativo di preammortamento massimo fino a 36 mesi
Rata	- mensile posticipata con allineamento al giorno 5 di ogni mese; - trimestrale posticipata con allineamento al 05/04 – 05/07 – 05/10 – 05/01; - - semestrale posticipata con allineamento al 05/07 – 05/01.
Tasso	Variabile , indicizzato all'Euribor 3 mesi 360 + spread oppure Fisso per l'intera durata contrattuale, pari a I.R.S. lettera + spread
Spread:	rating AAA/AA: da 2,00 a 2,50 punti rating A/BBB: da 2,25 a 2,75 punti rating BB/B: da 3,25 a 3,75 punti rating CCC/CC: da 4,25 a 4,75 punti rating C/UNRATED: standard (attualmente pari a 6 punti)
Commissione incasso rata	4€
Commissioni di istruttoria	0,50%

EUROAZIENDA CHIROGRAFARIO			
Importo finanziabile:	minimo 5.000		
Garanzia	- Effetto di smobilizzo obbligatorio, fatte salve deroghe motivate indicate in delibera - A prima richiesta Valfidi		
Durata	da 19 mesi fino ad un massimo di 5 anni, compreso un periodo facoltativo di preammortamento massimo fino a 18 mesi		
Rata	- mensile posticipata con allineamento al giorno 5 di ogni mese; - trimestrale posticipata con allineamento al 05/04 – 05/07 – 05/10 – 05/01; - semestrale posticipata con allineamento al 05/07 – 05/01.		
Tasso	Variabile , indicizzato all'Euribor 3 mesi 360 + spread oppure Fisso per l'intera durata contrattuale, pari a I.R.S. lettera + spread		
Spread in base al rating	Investimenti	Liquidità e scorte	Altre finalità
AAA/AA	da 2,00 a 2,50 punti	da 2,25 a 2,75 punti	da 3,00 a 3,50 punti
A/BBB	da 2,25 a 2,75 punti	da 2,50 a 3,00 punti	da 3,25 a 3,75 punti
BB/B	da 3,25 a 3,50 punti	da 3,60 a 3,75 punti	da 3,80 a 3,95 punti
CCC/CC	da 4,25 a 4,75 punti	da 4,75 a 5,25 punti	da 5,50 a 6,00 punti
C/UNRATED	7 punti	7 punti	7 punti
Commissione incasso rata	4€		
Commissioni di istruttoria	0,50%		

APERTURA DI CREDITO

APERTURA DI CREDITO	
Commissione sul fido accordato (trim.) per affidamenti ordinari	0,50%
Commissione sul fido accordato (trim.) per lo smobilizzo di crediti autoliquidanti	0,50%
Commissione sul fido accordato (trim.) per affidamenti assistiti da garanzie reali	0,50%
Commissione sul fido accordato (trim.) per crediti di firma	0,50%
Commissione sul fido accordato (trim.) per affidamenti estero	0,50%
I corrispettivi sopra indicati sono omnicomprensivi, calcolati in proporzione alla durata e all'ammontare del fido accordato e addebitati in occasione di ciascuna liquidazione periodica	

PRODOTTI ESTERO

ANTICIPO EXPORT EURO/DIVISA - FATTURE

Accensioni - Proroghe

Tasso debitore annuo nominale: - rating AAA/AA - rating A/BBB - rating BB/B - rating CCC/CC - rating C/UNRATED	Spread minimo in base al rating: a partire da listino tassi interno banca + 2,25 punti a partire da listino tassi interno banca + 3,00 punti a partire da listino tassi interno banca + 4,00 punti a partire da listino tassi interno banca + 5,00 punti listino tassi interno banca + 7 punti
---	---

FINANZIAMENTO EXPORT EURO/DIVISA - CONTRATTI

Accensioni - Proroghe

Tasso debitore annuo nominale: - rating AAA/AA - rating A/BBB - rating BB/B - rating CCC/CC - rating C/UNRATED	Spread minimo in base al rating: a partire da listino tassi interno banca + 2,50 punti a partire da listino tassi interno banca + 3,00 punti a partire da listino tassi interno banca + 4,25 punti a partire da listino tassi interno banca + 5,00 punti listino tassi interno banca + 7 punti
---	---

FINANZIAMENTO IMPORT EURO - DIVISA

Accensioni - Proroghe

Tasso debitore annuo nominale: - rating AAA/AA - rating A/BBB - rating BB/B - rating CCC/CC - rating C/UNRATED	Spread minimo in base al rating: a partire da listino tassi interno banca + 3,00 punti a partire da listino tassi interno banca + 3,50 punti a partire da listino tassi interno banca + 4,75 punti a partire da listino tassi interno banca + 7,25 punti listino tassi interno banca + 9,00 punti
---	--

Spese comuni per tutte le tipologie sopra menzionate:

Spese fisse per accensioni, estinzioni e proroghe	€ 8,00
Commissioni di intervento	0,10% con un minimo di € 5,00

LEGENDA:

Euribor 3 mesi 360	- per le scadenze mensili e trimestrali - Euribor 3 mesi 360, media del mese di dicembre per il trimestre dal 6 gennaio al 5 aprile, del mese di marzo per il trimestre dal 6 aprile al 5 luglio, del mese di giugno per il trimestre dal 6 luglio al 5 ottobre e del mese di settembre per il trimestre dal 6 ottobre al 5 gennaio, pubblicato su "Il Sole 24 Ore". Il parametro non potrà essere inferiore a 0%. - per le scadenze semestrali - Euribor 6 mesi 360, media del mese di dicembre per il semestre dal 6 gennaio al 5 luglio e del mese di giugno per il semestre dal 6 luglio al 5 gennaio, pubblicato su "Il Sole 24 Ore". Il parametro non potrà essere inferiore a 0%.
I.R.S.	fisso per l'intera durata contrattuale, pari a: - per durate fino a 5 anni: I.R.S. lettera 5 anni+ spread; - per durate oltre 5 e fino a 10 anni: I.R.S. lettera 10 anni+ spread; - per durate oltre 10 e fino a 15 anni: I.R.S. lettera 15 anni+ spread; il parametro di riferimento è quello pubblicato su "Il Sole 24 Ore" l'ultimo giorno lavorativo del mese precedente (sabato precedente nel caso in cui l'ultimo giorno del mese sia lunedì). Ove negativo, il valore del parametro viene posto uguale a zero.
Listino tassi interno banca	Listino affisso presso le filiali della Banca e aggiornato quotidianamente. I valori delle divise e/o delle scadenze non presenti sul Listino Tassi Interno potranno essere oggetto di una quotazione su richiesta.