

Bologna, li 01 Settembre 2025

Prot. n. 121/2025

Oggetto: Accordo Convenzione Tesoreria Tassi mese di settembre 2025

Ai Sig.ri Segretari  
 Ai Responsabili Credito  
 Associazioni aderenti  
 ll.ss.

Cari amici,

con la presente si trasmettono le condizioni massime della Convenzione regionale di Tesoreria valide dal 1 al 30 settembre 2025, in base all'accordo siglato il 18 ottobre 2013.

**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                         | 2,045 + 4,400 = <b>6,445%</b> | 2,045 + 5,350 = <b>7,395%</b> | 2,045 + 6,75 = <b>8,795%</b> | 2,045 + 8,3 = <b>10,345%</b> |
| Smobilizzo (tutte le forme tecniche) | Euribor 3mm + 3,000           | Euribor 3mm + 3,700           | Euribor 3 mm + 4,700         | Euribor 3 mm + 5,400         |
|                                      | 2,045 + 3,000 = <b>5,045%</b> | 2,045 + 3,700 = <b>5,745%</b> | 2,045 + 4,7 = <b>6,745%</b>  | 2,045 + 5,4 = <b>7,445%</b>  |

**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                                | 2,045 + 4,250 = <b>6,295%</b> | 2,045 + 5,150 = <b>7,195%</b> | 2,045 + 6,3 = <b>8,345%</b> | 2,045 + 8,3 = <b>10,345%</b> |
| Tasso dare                                  | Euribor 3mm+ 2,400            | Euribor 3mm + 2,900           | Euribor 3mm + 4,700         | Euribor 3mm + 5,40           |
| Portafoglio sbf                             | 2,045 + 2,400 = <b>4,445%</b> | 2,045 + 2,900 = <b>4,945%</b> | 2,045 + 4,7 = <b>6,745%</b> | 2,045 + 5,4 = <b>7,445%</b>  |
| Tasso dare                                  | Euribor 3mm + 3,000           | Euribor 3mm + 3,700           | Euribor 3mm + 4,700         | Euribor 3mm + 5,400          |
| anticipi s/fatture                          | 2,045 + 3,000 = <b>5,045%</b> | 2,045 + 3,700 = <b>5,745%</b> | 2,045 + 4,7 = <b>6,745%</b> | 2,045 + 5,4 = <b>7,445%</b>  |
| 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         |
|                                 | 2,045 + 4,250 = <b>6,295%</b> | 2,045 + 5,150 = <b>7,195%</b> | 2,045 + 6,3 = <b>8,345%</b> | 2,045 + 7,5 = <b>9,545%</b> |
| S.B.F.                          | Euribor 3mm+ 2,400            | Euribor 3mm + 2,900           | Euribor 3mm + 3,800         | Euribor 3mm + 4,900         |
|                                 | 2,045 + 2,400 = <b>4,445%</b> | 2,045 + 2,900 = <b>4,945%</b> | 2,045 + 3,8 = <b>5,845%</b> | 2,045 + 4,9 = <b>6,945%</b> |
| Anticipo fatture                | Euribor 3mm + 3,000           | Euribor 3mm + 3,700           | Euribor 3mm + 4,700         | Euribor 3mm + 5,400         |
|                                 | 2,045 + 3,000 = <b>5,045%</b> | 2,045 + 3,700 = <b>5,745%</b> | 2,045 + 4,7 = <b>6,745%</b> | 2,045 + 5,4 = <b>7,445%</b> |
| Commissione disponibilità fondi | 0,20%                         | 0,30%                         | 0,40%                       | 0,50%                       |

**INTESA SAN PAOLO - 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                      | 2,045 + 4,250 = <b>6,295%</b> | 2,045 + 5,150 = <b>7,195%</b> | 2,045 + 6,75 = <b>8,795%</b> | 2,045 + 8,3 = <b>10,345%</b> |
| Tasso dare anticipi s/fatture sbf | Euribor 3mm + 3,000           | Euribor 3mm + 3,700           | Euribor 3mm + 4,700          | Euribor 3mm + 5,400          |
|                                   | 2,045 + 3,000 = <b>5,045%</b> | 2,045 + 3,700 = <b>5,745%</b> | 2,045 + 4,7 = <b>6,745%</b>  | 2,045 + 5,4 = <b>7,445%</b>  |

**N.B.:** 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.

Cordiali saluti.

Il Segretario  
 (Amilcare Renzi)