

SERVIZI DI CASH MANAGEMENT E CASH POOLING ATT/PASS**INFORMAZIONI SULLA BANCA****Crédit Agricole Italia S.p.A.**

Sede legale: Via Università 1 - 43121 Parma

Telefono: 800 771 100 - dall'estero: 0039 06 52799440

Indirizzo di posta elettronica: info@credit-agricole.it

Fax: 02 89542750 - dall'estero 0039 02 89542750

Sito internet: www.credit-agricole.it

Iscritta all'Albo delle Banche al n. 5435 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia. Capogruppo del Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari al n. 6230.7. Soggetta all'attività di Direzione e Coordinamento di Crédit Agricole S.A.

SOGGETTO CHE CURA L'OFFERTA FUORI SEDE.....
Nome e Cognome / Ragione Sociale.....
Sede (indirizzo).....
Telefono.....
Email**CHE COSA E' IL SERVIZIO DI CASH MANAGEMENT**

Il servizio di Cash Management consente la trasmissione di messaggi di rendicontazione saldi e movimenti di conti correnti (Conti Slave) controllati da un conto corrente acceso presso altra banca (Conto Master) o la ricezione di disposizioni di pagamento a valere sul conto slave impartite dal conto master. Il Cliente (Azienda) può (a) trasmettere informazioni relative ai saldi dei Conti Slave Cliente e/o dei Conti Slave Gruppo e/o (b) disporre pagamenti commerciali nei confronti di Società terze.

Più precisamente:

(a) mediante il Servizio Cash Management Informativo Passivo, la Banca trasmette alle Banche Convenzionate, su richiesta del Cliente e attraverso messaggi SWIFT MT 940 i flussi informativi concernenti lo stato dei saldi e dei movimenti di uno o più Conti Slave Cliente o Conti Slave Gruppo accesi presso di essa, aggiornato alla fine della giornata lavorativa precedente a quella in cui ha luogo la trasmissione;

(b) mediante il Servizio Cash Management Dispositivo Passivo, la Banca si impegna, entro i limiti eventualmente indicati nel contratto e, comunque, nei limiti del saldo disponibile alla data di effettuazione dell'operazione, ad eseguire gli addebiti su uno o più Conti Slave Cliente accesi presso di essa derivanti da ordini pervenuti da una Banca Convenzionata attraverso messaggi SWIFT MT 101, su disposizione dello stesso Cliente o di altra Società del Gruppo a ciò preventivamente autorizzata ed a beneficio di Società terze;

RISCHI

Tra i principali rischi vanno tenuti presenti:

- variazioni, in senso sfavorevole, delle condizioni economiche connesse al servizio;
- rischi di oscillazione dei tassi di cambio per le operazioni in valuta estera.

CHE COSA E' IL SERVIZIO DI CASH POOLING ATTIVO

Mediante il Servizio di Cash Pooling Attivo il Cliente (Azienda), anche in nome e per conto delle Società titolari dei Conti Slave Gruppo, autorizza la Banca ad azzerare o ricondurre automaticamente al saldo convenuto (target) i saldi disponibili dei Conti Slave Cliente e/o dei Conti Slave Gruppo, con la periodicità indicata nel contratto e mediante trasferimenti di fondi in addebito o in accredito, in favore del o a valere sul Conto Master e nei limiti del saldo disponibile di quest'ultimo.

In particolare, il Cliente attraverso la compilazione e la sottoscrizione delle schede tecniche fisserà i seguenti parametri:

A) Scheda tecnica parametri di gestione Conto Master:

- importo minimo che dovrà sempre essere presente sul Conto Master; - numero di conti Slave Cliente e/o di Gruppo da attivare;
- raggruppamenti dei Conti Slave Cliente e/o Gruppo, descrizione dei criteri dei diversi raggruppamenti, livello di priorità di attivazione di ciascun raggruppamento.

B) Scheda tecnica parametri di gestione Conto Slave (da compilare per ogni Conto Slave attivato):

- importo minimo che dovrà sempre essere presente sul Conto Slave Cliente e/o Gruppo, evidenza dell'importo minimo per procedere al richiamo ed all'invio fondi;
- tipologia di saldo, diversificato per paese, che potrà essere trasferito;
- termine di cut-off per l'effettuazione di ciascuna operazione.

C) Scheda tecnica Conto Slave Cliente e/o Gruppo eccezioni operative Attraverso la compilazione e la sottoscrizione della scheda il Cliente avrà la possibilità di richiedere deroghe all'operatività scelta al momento della sottoscrizione delle schede indicate alle precedenti lettere A) e B), relative ai Conti Slave.

Per la fruizione del servizio di Cash Pooling Attivo è obbligatoria la sottoscrizione del servizio "Nowbanking Corporate": per le rispettive condizioni si rimanda al Foglio Informativo del servizio "Nowbanking Corporate".

RISCHI

Tra i principali rischi vanno tenuti presenti:

- variazioni, in senso sfavorevole, delle condizioni economiche connesse al servizio • sicurezza della rete Internet
- rischi relativi all'eventuale malfunzionamento del servizio di Nowbanking Corporate
- rischi di oscillazione dei tassi di cambio per le operazioni in valuta estera

CHE COSA E' IL SERVIZIO DI CASH POOLING PASSIVO

Mediante il Servizio di Cash Pooling Passivo il Cliente (Azienda) può (a) trasmettere informazioni relative ai saldi dei Conti Slave Cliente e/o dei Conti Slave Gruppo ed (b) eseguire operazioni su tali Conti. Più precisamente mediante il Servizio la Banca:

(a) trasmette alle Banche Convenzionate, su richiesta del Cliente e attraverso messaggi SWIFT MT 940, i flussi informativi concernenti lo stato dei saldi e dei movimenti di uno o più Conti Slave Cliente o Conti Slave Gruppo accesi presso di essa, aggiornato alla fine della giornata lavorativa precedente a quella in cui ha luogo la trasmissione;

(b) si impegna, entro i limiti eventualmente indicati nel contratto e, comunque, nei limiti del saldo disponibile alla data di effettuazione dell'operazione, ad eseguire gli addebiti a valere su uno o più Conti Slave Cliente accesi presso di essa derivanti da ordini pervenuti da una Banca Convenzionata attraverso messaggi SWIFT MT 101, su disposizione dello stesso Cliente o di altra Società del Gruppo a ciò preventivamente autorizzata ed a beneficio di altri Conti Slave Cliente e/o Conti Slave Gruppo.

RISCHI

Tra i principali rischi vanno tenuti presenti:

- variazioni, in senso sfavorevole, delle condizioni economiche connesse al servizio
- rischi di oscillazione dei tassi di cambio per le operazioni in valuta estera

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

VOCI DI COSTO	Valore
---------------	--------

SPESE FISSE

SERVIZIO CASH MANAGEMENT PASSIVO

Informativo

Commissione trasmissione estratto conto	200,00 euro
Periodicità di addebito	Annuale

Dispositivo

Commissione annuale di attivazione e mantenimento del servizio	1.200,00 euro
Periodicità di addebito	Trimestrale

SERVIZIO CASH POOLING PASSIVO

Commissione annuale di attivazione e mantenimento del servizio (informativo e dispositivo)	1.800,00 euro
Periodicità di addebito	Trimestrale

Le voci di spesa esposte nella sezione Spese Fisse sono cumulabili, in funzione dei servizi sottoscritti dal Cliente.

SPESE VARIABILI

SPESE GESTIONE RAPPORTO

DOCUMENTO DI SINTESI PERIODICO

Invio documento di sintesi periodico: cartaceo	0,85 euro
- online	0,00 euro

SERVIZI DI PAGAMENTO

BONIFICI URGENTI GENERATI DA CASH POOLING PASSIVO

In aggiunta alla commissione prevista per i bonifici verso altre banche:

Commissione d'intervento - % dell'importo	0,1000 %
Minimo	10,00 euro
Massimo	60,00 euro

BONIFICI ESTERI GENERATI DA CASH POOLING PASSIVO

Spese fisse	14,00 euro
Commissione d'intervento - % dell'importo	0,150000 %
Minimo	3,50 euro

RECESSO E RECLAMI

Recesso

Il contratto è stipulato a tempo indeterminato.

Il Cliente ha facoltà di recedere dal contratto in ogni momento, senza penalità e senza spese di chiusura mediante apposita comunicazione scritta da inviarsi alla Banca, la quale provvederà a chiudere il rapporto entro il termine di trenta giorni dalla data di ricezione della richiesta.

La Banca ha facoltà di recedere dal contratto con un preavviso di quindici giorni trasmettendo apposita comunicazione scritta al Cliente. La Banca provvederà altresì a chiudere il rapporto entro i 30 giorni successivi senza addebitare al Cliente alcun corrispettivo o spesa in relazione all'esercizio del recesso.

In caso di recesso da parte del Cliente dal servizio "Nowbanking Corporate", o comunque in caso di risoluzione di tale contratto, il recesso o la risoluzione si intendono automaticamente estesi ai servizi disciplinati con il presente contratto e che hanno quale presupposto la sua attivazione, con decorso a far tempo dalla data di efficacia del recesso o risoluzione del servizio "Nowbanking Corporate".

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

N° giorni 30

Reclami

I reclami vanno inviati per posta al Servizio Reclami Crédit Agricole Italia S.p.A. Via Università, 1 - 43121 Parma o all'indirizzo mail: reclami@credit-agricole.it oppure all'indirizzo di posta elettronica certificata: reclami@pec.credit-agricole.it. Tempo massimo per il trattamento del reclamo 60 giorni. Se il cliente non è soddisfatto della risposta o se non ha avuto risposta entro i 60 giorni, può presentare ricorso a:

- *Arbitro Bancario Finanziario (ABF)*. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere al finanziatore;
- uno dei seguenti organismi di conciliazione per attivare il procedimento di mediazione come stabilito dal contratto: (i) Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dal "Conciliatore Bancario Finanziario", Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie ADR (iscritto al n. 3 del registro degli organismi di mediazione tenuto dal Ministero della Giustizia); (ii) Organismo di Conciliazione Forense di Milano (iscritto al n. 36); (iii) Organismo di mediazione forense di Roma (iscritto al n. 127); (iv) Organismo di Mediazione dell'Ordine degli Avvocati di Napoli (iscritto al n. 267); (v) Organismi istituiti rispettivamente dall'Ordine degli Avvocati di Piacenza, Parma, Pordenone e La Spezia; (vi) ogni altro organismo iscritto nel medesimo registro, previo accordo con l'altra parte.

LEGENDA	
Conto Master	E' il conto corrente titolare a favore del quale vengono eseguiti automaticamente i trasferimenti dai conti periferici e verso i quali esegue trasferimenti di copertura fondi.
Conto Slave	E' il conto corrente che subisce le disposizioni di pagamento impartite dal Conto Master.
Disponibilità	Saldo del conto risultante dalla somma algebrica delle singole operazioni dare/avere ordinate per data di effettiva disponibilità maggiorato dell'eventuale affidamento a valere su quel dato conto.
Giornata operativa	Il giorno in cui la banca (del pagatore o del beneficiario) coinvolta nell'esecuzione di un'operazione di pagamento è operativa, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione stessa.
Messaggi SWIFT	Acronimo di Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication. E' una rete interbancaria che permette lo scambio di messaggi dispositivi (MT 101) e rendicontativi (MT 940), con struttura e formati prestabiliti, tra entità identificate da una sigla SWIFT registrata (BIC).
Nowbanking Corporate	Servizio che consente al Cliente, anche al di fuori del normale orario di apertura al pubblico delle Filiali, collegandosi alla Banca in via telematica attraverso la "rete internet", di ottenere informazioni e di disporre operazioni relativamente a rapporti intrattenuti presso la Banca, secondo le modalità contenute nell'apposito Manuale Tecnico. Le operazioni che il Cliente può compiere sono quelle che la Banca mette a disposizione indicate nei Fogli Informativi e sul proprio sito internet.
Servizi di pagamento	Servizi che permettono di depositare il contante su un conto di pagamento e di gestire quest'ultimo, permettendo di prelevare il contante e di eseguire le seguenti operazioni di pagamento: trasferimento di fondi, addebiti diretti (SDD), pagamenti mediante carte, bonifici. Non rientrano in tale definizione invece le convenzioni di assegno, nonché tutti i servizi che consentono operazioni di pagamento basate su uno dei seguenti tipi di documenti cartacei: assegni, effetti cambiari, voucher, traveller's cheque e vaglia postali.