

**SERVIZIO DI CASH MANAGEMENT PASSIVO****INFORMAZIONI SULLA BANCA****Crédit Agricole Italia S.p.A.**

Sede legale: Via Università 1 - 43121 Parma

Telefono: 800 771 100 - dall'estero: 0039 06 52 799 440

Fax: 02 89 542 750 - dall'estero 0039 02 89 542 750

Indirizzo di posta elettronica: [info@credit-agricole.it](mailto:info@credit-agricole.it)Sito internet: <https://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.

Soggetta all'attività di vigilanza di Banca d'Italia, Via Nazionale 91, 00184, Roma. Telefono: +39 06 47 921 Sito internet: <https://www.bancaditalia.it> PEC:[bancaditalia@pec.bancaditalia.it](mailto:bancaditalia@pec.bancaditalia.it) E-mail: [email@bancaditalia.it](mailto:email@bancaditalia.it)**SOGGETTO CHE CURA L'OFFERTA FUORI SEDE**

|                                         |                         |
|-----------------------------------------|-------------------------|
| <b>Nome e Cognome / Ragione sociale</b> | <b>Sede (indirizzo)</b> |
| <hr/>                                   | <hr/>                   |
| <b>Telefono</b>                         | <b>Email</b>            |
| <hr/>                                   | <hr/>                   |

**CHE COSA È 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 la messaggistica SWIFT in uso, 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 la messaggistica SWIFT in uso, su disposizione dello stesso Cliente o di altra Società del Gruppo a ciò preventivamente autorizzata ed a beneficio di Società terze.

Il Servizio potrà essere attivato a condizione che:

- i Conti Slave Cliente e i Conti Slave Gruppo siano accesi presso la Banca e/o presso le Banche Convenzionate;
- il Cliente e/o le Società titolari dei Conti Slave Gruppo abbiano concluso con le Banche Convenzionate appositi accordi per la trasmissione dei flussi informativi e dispositivi mediante la messaggistica SWIFT in uso (a seconda della tipologia prescelta) e che le Banche Convenzionate abbiano confermato alla Banca l'esistenza e il contenuto di tali accordi.

**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****SPESE FISSE****INFORMATIVO**

| VOCI DI COSTO                                   | VALORE      |
|-------------------------------------------------|-------------|
| Commissione annuale trasmissione estratto conto | 200,00 euro |
| Periodicità di addebito                         | Annuale     |

**DISPOSITIVO**

| VOCI DI COSTO                                                  | VALORE        |
|----------------------------------------------------------------|---------------|
| Commissione annuale di attivazione e mantenimento del servizio | 1.200,00 euro |
| Periodicità di addebito                                        | Trimestrale   |

**ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE**

| VOCI DI COSTO                                                                                                              | VALORE    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| Invio documento di sintesi periodico cartaceo (costo non applicato in caso di invio contestuale al DDS del conto corrente) | 0,85 euro |
| Invio documento di sintesi periodico online                                                                                | 0,00 euro |

**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.

**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](mailto:reclami@credit-agricole.it), oppure all'indirizzo di posta elettronica certificata: [reclami@pec.credit-agricole.it](mailto: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 <https://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.

**GLOSSARIO**

| TERMINE                   | SPIEGAZIONE                                                                                                                                                                                                                                                             |
|---------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Conto Master</b>       | É 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.                                                                                          |
| <b>Conto Slave</b>        | É il conto corrente che subisce le disposizioni di pagamento impartite dal Conto Master.                                                                                                                                                                                |
| <b>Disponibilità</b>      | 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.                                                                    |
| <b>Giornata operativa</b> | 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.                                                                 |
| <b>Messaggi SWIFT</b>     | Acronimo di Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication. E' una rete interbancaria che permette lo scambio di messaggi dispositivi e rendicontativi, con struttura e formati prestabiliti, tra entità identificate da una sigla SWIFT registrata (BIC). |