

SERVIZIO DI CASH POOLING PASSIVO**INFORMAZIONI SUL FINANZIATORE****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.itSito 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.

SOGGETTO CHE CURA L'OFFERTA FUORI SEDE

Nome e Cognome / Ragione sociale	Sede (indirizzo)
Telefono	Email

CHE COS'È 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 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) 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 la Banca 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 altri Conti Slave Cliente e/o Conti Slave Gruppo.

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 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**

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

SPESE VARIABILI**SERVIZI DI PAGAMENTO****Bonifici urgenti generati da Cash Pooling Passivo**

VOCI DI COSTO	VALORE
In aggiunta alla commissione prevista per i bonifici verso altre banche:	-
Commissione d'intervento: - % su importo	0,1000 %
- importo minimo	10,00 euro
- importo massimo	60,00 euro

Bonifici esteri generati da Cash Pooling Passivo

VOCI DI COSTO	VALORE
Spese fisse	14,00 euro
Commissione d'intervento: - % su importo	0,150000 %
- importo minimo	3,50 euro

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

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.

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 <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
Conto Slave	È 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 valore 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. È 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).
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.