

**FINANZIAMENTI ESTERO - GENERICI IN DIVISA****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.

**IN CASO DI OFFERTA ATTRAVERSO INTERMEDIARI DEL CREDITO****Denominazione dell'intermediario****Nome e Cognome del Collaboratore**

---

---

**Numero Iscrizione Elenco Intermediario****Indirizzo Intermediario**

---

---

**CHE COSA SONO I FINANZIAMENTI GENERICI IN DIVISA**

I Finanziamenti Generici sono finanziamenti concessi a fronte di esigenze di credito e non legati ad una specifica finalità e/o operazione commerciale.

Sono riservati ai Clienti titolari di conto corrente di corrispondenza in essere presso la Banca, ai quali sia stata accordata una linea di credito particolare. Per la clientela *non residente* possono essere concesse sia linee di credito in Euro che linee di credito in divisa mentre per la clientela *residente* le linee di credito possono essere concesse solo in divisa.

L'utilizzo delle linee di credito avviene tramite accredito in conto corrente dell'importo.

I Finanziamenti sono regolati tramite evidenza a "partita" che consente di gestire i singoli utilizzi come partite singole e distinte. I tassi di interesse e le scadenze sono gestiti autonomamente su ciascuna partita.

Gli interessi maturati giorno per giorno durante l'anno di competenza saranno conteggiati il 31 dicembre dello stesso anno e in ogni caso al termine del rapporto per cui sono dovuti e diverranno esigibili il 1° marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati

**Rischi specifici legati alla tipologia di contratto**

- l'inserimento di un tasso minimo di rimborso (c.d. clausola floor) che in presenza di parametri di riferimento con valore negativo considera gli stessi pari a zero con conseguente applicazione di un tasso d'interesse pari allo spread fino a quando i parametri di riferimento non ritorneranno ad assumere un valore superiore a zero;
- la variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche, ove contrattualmente previsto;
- per i finanziamenti espressi in valuta diversa dall'euro, il rischio di cambio, rappresentato dall'alea circa la variazione dei tassi di cambio, della valuta estera rispetto all'euro in relazione al finanziamento stipulato.

**PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE**
**Simulazione di impatto economico da apprezzamento della valuta del 20%**

Esempio riferito ad Apertura di Credito di € 1.500,00 con utilizzo in divisa di durata 3 mesi al tasso pari a 10,00%. Spese e commissioni previste: Commissione di disponibilità fondi (0,50% trimestrale)

DIVISA	Tasso di cambio all'accensione (rilevazione del 30/01/2026)	Valore utilizzo (in divisa)	Valore da versare a scadenza (in divisa comprensivo interessi)	Interessi e spese (in divisa)	Valore all'estinzione (in Euro comprensivo di interessi) al tasso di cambio dell'accensione	Tasso di cambio con apprezzamento del 20% della divisa incerta nei confronti dell'Euro	Valore all'estinzione (in Euro comprensivo di interessi) con apprezzamento della divisa incerta	Maggior costo con apprezzamento della divisa incerta ( in Euro)
USD – Dollaro Americano	1,192	1.788	1.837	48	1.541	0,954	1.926	385
CHF – Franco Svizzero	0,917	1.375	1.412	37	1.541	0,733	1.926	385
JPY – Yen Giapponese	183,823	275.735	283.200	7.465	1.541	147,058	1.926	385
GBP – Sterlina Inglese	0,867	1.301	1.336	35	1.541	0,694	1.926	385
CAD – Dollaro Canadianese	1,614	2.420	2.486	66	1.541	1,291	1.926	385

**QUANTO PUÒ COSTARE IL FINANZIAMENTO**

Indicatori e tassi sono calcolati alla data di aggiornamento del presente documento sulla base dell'anno civile (365 giorni).

Esempio:

**FINANZIAMENTO DI 1.500 EURO CON DURATA 3 MESI**

Tasso fisso.

VOCI DI COSTO	VALORE
Tasso annuo effettivo globale (TAEG)	12,6128%

Il Tasso annuo effettivo globale (TAEG) riportato nell'esempio è calcolato in base al tasso d'interesse nominale annuo più elevato tra quelli disponibili (sezione *TASSI DISPONIBILI – Tasso di interesse nominale annuo*) in vigore alla data di aggiornamento del presente documento.

Ai fini del calcolo del TAEG sono stati considerati la Commissione di disponibilità fondi, gli interessi e il costo annuale di invio del documento di sintesi e del rendiconto.

VOCI DI COSTO	VALORE
<b>Importo</b>	Fino al 100% dell'importo corrispondente alla linea di fido erogata
<b>Durata dei singoli utilizzi</b>	Fino a 6 mesi
<b>Garanzie accettate</b>	Ove necessario la Banca può richiedere garanzie
<b>Rimborso</b>	In un'unica soluzione alla scadenza contrattuale prevista. Il capitale da rimborsare è da intendersi espresso nella divisa negoziata.
<b>Divisa</b>	Euro Valuta extra UEM

**TASSI DISPONIBILI**
**Tassi di interesse nominale annuo fisso esplicito**

VOCI DI COSTO	VALORE
EUR - Euro (divisa riservata solo a Clientela non residente)	10,0000 %
AUD - Dollaro Australiano	10,0000 %
CAD - Dollaro Canadese	10,0000 %
CHF - Franco Svizzero	10,0000 %
CNY - Yuan	10,0000 %
CZK - Corona Ceca	10,0000 %
DKK - Corona Danese	10,0000 %
GBP - Sterlina Inglese	10,0000 %
HKD - Dollaro di Hong Kong	10,0000 %
JPY - Yen Giapponese	10,0000 %
INR - Rupia Indiana	10,0000 %
NOK - Corona Norvegese	10,0000 %
NZD - Dollaro Neozelandese	10,0000 %
PLN - Zloty Polacco	10,0000 %
RON - Nuovo Leu Rumeno	10,0000 %
SEK - Corona Svedese	10,0000 %
SGD - Dollaro di Singapore	10,0000 %
USD - Dollaro Americano	10,0000 %
ZAR - Rand Sudafricano	10,0000 %

VOCI DI COSTO	VALORE
HUF - Fiorino Ungherese	10,0000 %
ISK - Corona Islandese	10,0000 %
TRY - Nuova Lira Turca	10,0000 %
MXN - Peso Messicano	10,0000 %
AED - Dirham	10,0000 %

**Tasso di interesse nominale annuo fisso parametrato per operazioni in Euro determinato da valore del parametro più spread**

VOCI DI COSTO	VALORE
Tasso annuo nominale fisso parametrato per finanziamenti di durata 7 giorni	7,953%
Parametro di riferimento Euribor puntuale 7 giorni base 365, rilevato su Il Sole 24 Ore (o altro quotidiano specializzato) il giorno di accensione del finanziamento.	-
Valore del parametro	1,953%
Spread	6,0000 %

VOCI DI COSTO	VALORE
Tasso annuo nominale fisso parametrato per finanziamenti di durata 1 mese	8,012%
Parametro di riferimento Euribor puntuale 1 mese base 365, rilevato su Il Sole 24 Ore (o altro quotidiano specializzato) il giorno di accensione del finanziamento.	-
Valore del parametro	2,012%
Spread	6,0000 %

VOCI DI COSTO	VALORE
Tasso annuo nominale fisso parametrato per finanziamenti di durata 3 mesi	8,048%
Parametro di riferimento Euribor puntuale 3 mesi base 365, rilevato su Il Sole 24 Ore (o altro quotidiano specializzato) il giorno di accensione del finanziamento	-
Valore del parametro	2,048%
Spread	6,0000 %

VOCI DI COSTO	VALORE
Tasso annuo nominale fisso parametrato per finanziamenti di durata 6 mesi	8,176%
Parametro di riferimento Euribor puntuale 6 mesi base 365, rilevato su Il Sole 24 Ore (o altro quotidiano specializzato) il giorno di accensione del finanziamento.	-
Valore del parametro	2,176%

VOCI DI COSTO	VALORE
Spread	6,0000 %

**CLAUSOLA FLOOR**

VOCI DI COSTO	VALORE
Se i parametri hanno valore negativo gli stessi vengono considerati pari a zero. Per effetto di ciò viene applicato un tasso pari allo spread fino a quando i parametri non ritorneranno ad assumere un valore superiore a zero.	-

I tassi esposti sono calcolati sulla base dei parametri di indicizzazione in vigore alla data di aggiornamento del presente documento.

Per finanziamenti con durate diverse da quelle oggetto di quotazione e pubblicazione su quotidiani specializzati (Durate Standard), sarà utilizzato il tasso ottenuto dall'interpolazione lineare tra le quotazioni dell'Euribor 365 di Durata Standard più vicina per difetto e di Durata Standard più vicina per eccesso, alla durata del periodo di riferimento del finanziamento.

Le informazioni sull'andamento dei parametri di indicizzazione o di riferimento sono pubblicate sul sito internet <https://www.credit-agricole.it/trasparenza/documentazione/indici-di-riferimento> (Sezione Trasparenza).

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)**, previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (L. n. 108/1996), relativo alle operazioni di "altri finanziamenti", può essere consultato in filiale e sul sito internet della Banca (<https://www.credit-agricole.it/trasparenza/documentazione>).

**ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE**

VOCI DI COSTO	VALORE
Commissione di disponibilità fondi - calcolata sull'importo dell'affidamento concesso in proporzione alla durata (giorni effettivi) dello stesso e addebitata al termine di ogni trimestre solare	0,5000 %
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
Invio rendiconto periodico cartaceo	0,85 euro
Invio rendiconto periodico online	0,00 euro
Valuta di erogazione/estinzione finanziamenti in Euro	Giorno operazione
Valuta di erogazione/estinzione finanziamenti in divisa: giorni lavorativi calendario Forex	2

**RECESSO E RECLAMI**
**RECESSO DAL CONTRATTO**

La Banca ha la facoltà di recedere in qualsiasi momento, anche con comunicazione verbale, dall'apertura di credito concessa, nonchè di ridurla o di sospenderla. Per il pagamento di quanto eventualmente ancora dovuto, per i finanziamenti/anticipazioni in essere, sarà dato al Cliente, con lettera raccomandata, un preavviso non inferiore ad un giorno. Nel caso in cui il Cliente decida di recedere anticipatamente dal contratto potrà farlo in qualsiasi momento, dando comunicazione scritta alla Banca, mediante lettera raccomandata, e provvedendo ad estinguere tutti i finanziamenti/anticipazioni erogate ed eventualmente

ancora in essere. Nel caso in cui i finanziamenti/anticipazioni ancora in essere siano stati erogati in divisa, il Cliente dovrà altresì riconoscere alla Banca gli importi corrispondenti alle eventuali perdite conseguenti al differenziale dei tassi di cambio il cui ammontare gli verrà comunicato in sede di chiusura delle anticipazioni stesse. In ogni caso il recesso ha l'effetto di sospendere immediatamente l'utilizzo dell'apertura di credito concessa.

## TEMPI MASSIMI DI CHIUSURA DEL RAPPORTO

La banca procederà alla chiusura del rapporto entro 60 (sessanta) giorni dal recesso o, se successivo, dal pagamento di quanto dovuto dal Cliente alla Banca in relazione agli utilizzi.

## 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>Commissione di disponibilità fondi</b>	Commissione omnicomprensiva calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata dell'affidamento. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,50%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.
<b>Fido o affidamento</b>	Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile
<b>Giomata 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>Parametro di indicizzazione (tasso variabile)</b>	Parametro di mercato o di politica monetaria preso a riferimento per determinare il tasso di interesse.
<b>EURIBOR</b>	Euro Interbank Offered Rate: rappresenta il tasso medio d'interesse con cui un "panel" di istituti bancari europei (le cosiddette "banche di riferimento") effettuano le operazioni interbancarie di scambio di denaro nell'area Euro.
<b>Servizi di pagamento</b>	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.
<b>Spread</b>	Maggiorazione applicata ai parametri di riferimento o di indicizzazione.
<b>Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)</b>	Indica il costo totale dell'affidamento su base annua ed è espresso in percentuale sull'ammontare dell'affidamento concesso.
<b>Tasso d'interesse nominale annuo</b>	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.

TERMINE	SPIEGAZIONE
<b>Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)</b>	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'Economia e delle Finanze come previsto dalla legge sull'usura. È utilizzato per il calcolo del cosiddetto "tasso soglia", ossia il limite oltre il quale il tasso di interesse diviene usurario. Per verificare se un tasso di interesse è usurario, quindi vietato, bisogna confrontarlo con il "tasso soglia" riferito alla Categoria di operazioni "anticipi, sconti commerciali" in vigore nel trimestre in cui il contratto è stato stipulato.