



CONTO CORRENTE E SERVIZI COLLEGATI IN ITALIA INTERNATIONAL TRADE E TRANSACTION BANKING

GENNAIO 2025



CRÉDIT AGRICOLE
CORPORATE & INVESTMENT BANK

COS'È IL CONTRATTO DI CONTO CORRENTE

FINALITÀ DEL CONTRATTO

Il conto corrente è un contratto con il quale la banca svolge un servizio di cassa per il cliente: custodisce i suoi risparmi e gestisce il denaro con una serie di servizi.

Il conto corrente a cui si riferisce il presente foglio informativo può essere sottoscritto solo da imprese diverse dalle micro-imprese e le somme depositate sul conto corrente sono remunerate al tasso base, ma il cliente può ottenere tassi migliorativi rispetto al tasso base mantenendo – in tutto o in parte – le somme depositate sul suo conto per i periodi indicati dalla banca. Gli interessi saranno calcolati, secondo il principio dell'interesse semplice, dall'effettiva data di deposito delle somme sulla base del numero esatto di giorni rapportati all'anno commerciale di 365 giorni applicando i tassi tempo per tempo vigenti sui saldi giornalieri del conto rilevati.

Al conto corrente oggetto del presente foglio informativo sono collegati quali servizi di pagamento esclusivamente i bonifici. Non sono consentite forme di versamento e di prelievo alternative, sia in contanti che mediante assegni.

Il conto corrente è un prodotto sicuro. Il rischio principale è il rischio di controparte, cioè l'eventualità che la banca non sia in grado di rimborsare al correntista, in tutto o in parte, il saldo disponibile. Per questa ragione la banca aderisce al sistema di garanzia denominato "Fonds de garantie des dépôts" istituito dalla legge francese n.99-532 del 20 Giugno 1999, che assicura a ciascun correntista una copertura fino a Euro 100.000 (centomila).

Altri rischi possono essere legati allo smarrimento o al furto delle credenziali per l'accesso da remoto alla gestione del conto corrente, ma sono anche ridotti al minimo se il correntista osserva le comuni regole di prudenza e attenzione.

Vi è infine il rischio di variazioni in senso sfavorevole al correntista delle condizioni contrattuali ed economiche, ma nel rispetto delle disposizioni di legge vigenti e di quelle concordate in contratto.

Per saperne di più:

La Guida pratica al conto corrente, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it e sul sito della Banca.

CONDIZIONI ECONOMICHE DI CONTO CORRENTE

DESCRIZIONE	SPESE IN EURO
Tasso Creditore annuo lordo BASE (C/C EUR)	€STR - 0,115%
Tasso Debitore Annuo per scoperto (C/C EUR)	€STR + 2,835%
Tasso Creditore annuo lordo BASE (C/C USD)	SOF1D - 0,15%
Tasso Debitore Annuo per scoperto (C/C USD)	SOF1D + 2,00%
Tasso Creditore annuo lordo BASE (C/C GBP)	SON1D - 0,15%
Tasso Debitore Annuo per scoperto (C/C GBP)	SON1D + 2,00%
Tasso Creditore annuo lordo BASE (C/C JPY)	TON1D - 0,00%
Tasso Debitore Annuo per scoperto (C/C JPY)	TON1D + 5,00%
Liquidazione Interessi	Annuale
Divisore	365
Imposta di Bollo	Secondo quanto previsto dalla normativa vigente
Ritenuta Fiscale	Secondo quanto previsto dalla normativa vigente
Spese apertura conto	0
Sottoscrizione spese tenuta conto	30
Risposte ai revisori	150
Copia di documenti	6
Spese per servizio corrieri	Da concordare
Costo di investigazione semplice	15
Costo di investigazione complessa	55
Lettera di referenza	85,6
Sottoscrizione per la gestione della documentazione della clientela	800
Spese di implementazione	1500

COS'È IL CONTRATTO DI CONTO CORRENTE

COSA SONO I SERVIZI DI INCASSO E PAGAMENTO

I servizi di incasso consentono ai non consumatori di gestire l'incasso di propri crediti verso terzi. I servizi di pagamento permettono l'esecuzione di ordini di pagamento nei confronti di terzi.

Per utilizzare i servizi di incasso e pagamento è necessario per le nostre aziende corporate essere titolare di un conto corrente.

I servizi di pagamento accessori al contratto di conto corrente oggetto del presente foglio informativo sono esclusivamente i bonifici.

Eventuali rischi, possono essere legati a ritardate o mancate esecuzioni degli ordini di incasso o di pagamento per casi fortuiti o di forza maggiore non imputabili direttamente alla banca.

Orari di CUT-OFF

Il Cut-Off è l'orario limite entro il quale le disposizioni di pagamento impartite dal Cliente si considerano ricevute nella stessa giornata operativa. Le disposizioni impartite oltre tale limite si considerano ricevute nella giornata operativa successiva.

PAGAMENTI DOMESTICI	ELETTRONICO	MANUALE
SEPA - Ricezione disposizioni stesso giorno D	11:45	10:30
TARGET - Ricezione disposizioni stesso giorno D	15:30	14:00
PAGAMENTI INTERNAZIONALI		
Pagamenti in EUR(non SEPA),in CCY e PFX - Ricezione disposizioni stesso giorno D	15:30	14:00
Pagamenti in GBP - Ricezione disposizioni stesso giorno D	15:45	15:00
Pagamenti in JPY - Ricezione disposizioni a D-1	13:30	13:00
Pagamenti in USD - Ricezione disposizioni stesso giorno D	17:00	16:30
INCASSO SEPA DIRECT DEBIT		
Presentazione distinta CORE o B2B - Ricezione disposizioni a D-1	12:00	
Presentazione distinta CORE o B2B - Ricezione disposizioni a D-2		11:00

Valute

PAGAMENTI DOMESTICI IN USCITA	
Valuta di addebito per l'ordinante (giorni lavorativi dal perfezionamento dell'ordine)	Stesso giorno lavorativo
Valuta di accredito al prestatore di servizi di pagamento del beneficiario (giorni lavorativi dal perfezionamento dell'ordine) per pagamenti SEPA	Max. 1 giorno lavorativo
PAGAMENTI DOMESTICI IN ENTRATA	
Valuta di accredito al beneficiario (giorni lavorativi dalla data di ricezione dei fondi)	Stesso giorno lavorativo

PAGAMENTI ESTERI IN USCITA / TRASFERIMENTO FONDI SU ALTRE BANCHE

Valuta di addebito per l'ordinante (giorni lavorativi dal perfezionamento dell'ordine)	Stesso giorno lavorativo
Valuta di accredito al prestatore di servizi di pagamento del beneficiario per disposizioni di pagamento soggetti alla Direttiva PSD (giorni lavorativi dal perfezionamento dell'ordine)	Max. 2 giorni lavorativi

PAGAMENTI ESTERI IN ENTRATA

Valuta di accredito al beneficiario (giorni lavorativi dalla data di ricezione dei fondi)	
- Pagamenti soggetti all'applicazione della Direttiva PSD	Stesso giorno lavorativo
- Pagamenti non soggetti all'applicazione della Direttiva PSD	Stesso giorno lavorativo

INCASSO SEPA DIRECT DEBIT

Valuta di accredito al beneficiario (giorni lavorativi dalla data di ricezione dei fondi)	
- CORE e B2B	Stesso giorno lavorativo

R-MESSAGGI SU SEPA DIRECT DEBIT

Richiesta di cancellazione/ritorno/rimborso rimessa Sepa Direct Debit. Valuta di addebito all'ordinante (giorni lavorativi dalla data di ricezione dei fondi)	
- CORE e B2B	Stesso giorno lavorativo

PAGAMENTO SEPA DIRECT DEBIT

Valuta di addebito all'ordinante (giorni lavorativi dalla data di ricezione dei fondi)	
- CORE e B2B	Stesso giorno lavorativo

RITORNO/RIMBORSO PAGAMENTO SEPA DIRECT DEBIT

Valuta di addebito all'ordinante (giorni lavorativi dalla data di ricezione dei fondi)	
- CORE e B2B	Stesso giorno lavorativo

DOMESTIC OPERATIONS

CONDIZIONI ECONOMICHE DEI SERVIZI DI INCASSO E PAGAMENTO DOMESTICO

Incassi

DESCRIZIONE	SPESE IN EURO
Pagamento domestico tesoreria in entrata – giro interno CACIB	6
Pagamento domestico tesoreria in entrata – da altre banche	6
Pagamento domestico tesoreria in entrata urgente	6
Pagamento SEPA Credit Trasfer in entrata	0,16
Pagamento SEPA Credit Transfer in entrata istantaneo	0,25
Incasso SEPA Direct Debit Core	0,40
Incasso SEPA Direct Debit B2B	0,60

Pagamenti

DESCRIZIONE	SPESE IN EURO
Pagamento domestico tesoreria in uscita – giro interno CACIB	6
Pagamento domestico tesoreria in uscita verso altre banche	6
Pagamento domestico tesoreria in uscita urgente	6
Pagamento domestico tesoreria in uscita cartaceo giro interno CACIB	90
Pagamento domestico tesoreria in uscita cartaceo urgente	90
Pagamento domestico tesoreria in uscita cartaceo verso altre banche	90
Pagamento SEPA Credit Transfer in uscita	0,22
Pagamento SEPA Credit Transfer in uscita cartaceo	90
Pagamento SEPA Credit Transfer in uscita istantaneo	0,50
Pagamento SEPA in uscita richiamato	14
Pagamento SEPA in uscita rigettato	14
Pagamento SEPA istantaneo in uscita richiamato	14
Richiesta di cancellazione della rimessa SEPA Direct Debit	14
Rifiuto/Ritorno della rimessa SEPA Direct Debit	17,5
Rimborso della rimessa SEPA Direct Debit	14
Pagamento SEPA Direct Debit - B2B	10
Pagamento SEPA Direct Debit - Core	0,22
Cancellazione pagamento SEPA Direct Debit	10
Rifiuto/Ritorno pagamento SEPA Direct Debit	17,5
Rimborso pagamento SEPA Direct Debits	17,5

FOREIGN OPERATIONS

CONDIZIONI ECONOMICHE DEI SERVIZI DI INCASSO E PAGAMENTO INTERNAZIONALI

Incassi

DESCRIZIONE	SPESE IN EURO
Pagamento internazionale in entrata - non urgente -	15
Pagamento internazionale in entrata - urgente -	15

Pagamenti

DESCRIZIONE	SPESE IN EURO
Pagamento internazionale in uscita - urgente	15
Pagamento internazionale in uscita - interno CACIB	15
Pagamento internazionale in uscita cartaceo - non urgente	90
Pagamento internazionale in uscita cartaceo - urgente	90
Pagamento internazionale di tesoreria in uscita cartaceo - interno CACIB	90
Spese banche corrispondenti	25
Spese d'intervento	15

OTHER PAYMENT SERVICES

CONDIZIONI ECONOMICHE DEI PAGAMENTI MT 101

DESCRIZIONE	SPESE IN EURO
MT 101 – Costo per l'implementazione	200 una tantum
MT 101 – Canone sottoscrizione	107
MT 101 – Richiesta di trasferimento Fondi	15

COS'È IL SERVIZIO DI ELECTRONIC BANKING

DISPOSITIVI DI SICUREZZA E SERVIZI DI REPORTING

Il servizio di Electronic Banking è un servizio accessorio disponibile per i Clienti titolari di un conto corrente presso la Banca che desiderano avere accesso ai conti correnti in modalità remota. Tale servizio elimina la necessità che il cliente si rechi fisicamente in Banca per istruire operazioni di pagamento ovvero invii istruzioni cartacee o via fax. La Banca consegna al Cliente gli strumenti di sicurezza necessari per accedere ai Servizi, attraverso la cui esclusiva verifica il Cliente viene identificato dalla Banca. Questi strumenti, che restano di proprietà della Banca, devono rimanere di uso strettamente personale del Cliente che non può cederli a terzi. Ogni volta che il Cliente intende accedere ai Servizi, la Banca provvede unicamente a verificare che il soggetto che intende accedere ai Servizi si qualifichi e consenta la sua identificazione attraverso gli strumenti di sicurezza appositamente forniti.

L'utilizzo dei Servizi da parte del Cliente può comportare il rischio che vengano effettuate da terzi operazioni dispositive a valere sui rapporti collegati, in caso di sottrazione, smarrimento o in generale di appropriazione da parte dei terzi delle credenziali e degli strumenti di sicurezza necessari per accedere ai Servizi.

Vi può essere altresì il rischio di impossibilità ad utilizzare i Servizi a causa di interruzioni o indisponibilità del collegamento telematico.

E-BANKING SOLUTIONS, SECURITY DEVICES AND REPORTING SERVICES

CONDIZIONI ECONOMICHE DEI SERVIZI INTERNET BANKING, DISPOSITIVI DI SICUREZZA E SERVIZI DI REPORTING

DESCRIZIONE	SPESE IN EURO
OPTIM.net – Costo di implementazione per contratto	250
OPTIM.net – Costo di implementazione per user	21,5
OPTIM.net - Training	500 escluse le spese di viaggio
OPTIM.net - Canone sottoscrizione canale	21,5
Costo implementazione MyOPTIM	250
Host to Host (excl. EBICS) - Canone sottoscrizione canale	21,50
Host to Host (excl. EBICS) - Costo di implementazione	200

HOST TO HOST (EXCL. EBICS) – CANONE SOTTOSCRIZIONE CANALE	SPESE IN EURO
Host to OPTIM – Costo di implementazione	200
Host to OPTIM – Canone sottoscrizione canale	21,5

DESCRIZIONE	SPESE IN EURO
SWIFTNet – Costo per implementazione / Per contratto	1500
SWIFTNet FIN – Canone sottoscrizione canale	100
SWIFTNet FileAct – Canone sottoscrizione canale	120
SWIFTNet FIN / File Act – Canone sottoscrizione canali	180

DESCRIZIONE	SPESE IN EURO
CBI - Costo per implementazione	0
CBI - Canone sottoscrizione canale	0

DESCRIZIONE	SPESE IN EURO
Costo implementazione certificato SWIFT 3Skey	90
Costo implementazione certificato non SWIFT 3Skey	65
Revoca certificazione	30
Costo implementazione certificato Digipass – Soft token (web/mobile)	75
Costo implementazione certificato Digipass – Hard token (physical)	90

REPORTING SERVICES

CONDIZIONI ECONOMICHE DEI SERVIZI DI REPORTING

DESCRIZIONE	SPESE IN EURO
Reporting al cliente End of day MT 940 – canone mensile	30
Reporting Intraday MT 942 – canone mensile	75
Canone sottoscrizione invio estratto conto cartaceo	0
Duplicato estratto conto cartaceo	30
Canone sottoscrizione canone invio scalare interessi	38,5
Canone sottoscrizione End of Day MT 940 da altre banche	20
Canone sottoscrizione Intra-day MT 942 da altre banche	30
Canone sottoscrizione CAMT 054	21,5
Canone sottoscrizione MT 900/910	21,5
Canone sottoscrizione notifica email/fax SCT,SDD	21,5
Canone sottoscrizione PSR	21,5
Reporting al cliente end of day CBI	0

COS'È IL SERVIZIO DI CASH POOLING

DISPOSITIVI DI SICUREZZA E SERVIZI DI REPORTING

Il servizio di Cash Pooling è un servizio offerto a Società appartenenti allo stesso Gruppo che consente di ottimizzare la gestione della tesoreria attraverso il trasferimento automatizzato dei movimenti dare/avere presenti sui conti Correnti (Sub-Account) delle società appartenenti al Gruppo (Participant Account) verso un unico Conto “accentrato” (Master Account), intestato alla società tesoriera (Master Account Holder), in modalità completamente automatica.

Il servizio di Cash Pooling Domestico è rivolto ai Gruppi le cui società hanno tutte sede in Italia.

Il servizio di Cash Pooling Internazionale è rivolto ai Gruppi le cui società hanno sede anche in Paesi terzi.

Il trasferimento tra il Sub Account e il Master Account può avvenire seguendo la data valuta ovvero la data contabile dei singoli accrediti pervenuti nel Sub Account.

Le aziende che aderiscono al servizio di Cash Pooling sono titolari di conti correnti in euro e in divisa aperti presso CACIB Milano o presso banche terze (con le quali la Banca ha sottoscritto specifici accordi). Il servizio prevede che, con cadenza periodica concordata con le società (generalmente giornaliera) vengano effettuate delle scritture contabili automatiche, al fine di assicurare, ai conti correnti (Sub-Accounts), un saldo pari a zero oppure pari ad un importo predefinito dal cliente.

Dal punto di vista contrattuale, vanno formalizzati i rapporti tra le singole banche che partecipano al Cash Pooling Internazionale e le rispettive società che si appoggiano sui conti aperti presso le stesse. Il servizio potrà essere utilizzato solo a formalizzazione avvenuta.

Relativamente all'attività svolta dalla Banca non sorgono particolari rischi per il cliente.

LIQUIDITY MANAGEMENT SERVICES

CONDIZIONI ECONOMICHE DEI SERVIZI DI CASH POOLING DOMESTICO E INTERNAZIONALE

DESCRIZIONE	SPESE IN EURO
Cash Pooling domestico – costo di implementazione	75
Cash Pooling domestico – canone sottoscrizione	50
Cash Pooling domestico – aggiunta o rimozione di un conto	21,5
Cash Pooling internazionale end-of-day – costo di implementazione	200
Cash Pooling internazionale end-of-day – canone sottoscrizione	150
Cash Pooling internazionale end-of-day – aggiunta o rimozione di un conto	100
Cash Pooling internazionale intra-day – costo di implementazione	250
Cash Pooling internazionale intra-day – canone sottoscrizione	200
Cash Pooling internazionale intra-day – aggiunta o rimozione di un conto	100
Cash Pooling internazionale con terze banche – costo di implementazione	200
Cash Pooling internazionale con terza banche – canone sottoscrizione	150
Cash Pooling internazionale con terze banche – aggiunta o rimozione di un conto	150

RECESSO E RECLAMI

RECESSO DAL CONTRATTO DI CONTO CORRENTE, SERVIZI DI INCASSO E PAGAMENTO, ELECTRONIC BANKING

Il contratto di conto corrente è a tempo indeterminato.

Il Cliente ha diritto di recedere dal rapporto di conto corrente senza penalità e senza spese di chiusura, dandone comunicazione per iscritto alla Banca, con effetto dalla data di ricezione della medesima comunicazione.

La Banca ha diritto di recedere in qualsiasi momento dal rapporto di conto corrente, dandone comunicazione per iscritto al Cliente e con un preavviso di 15 (quindici) giorni.

La Banca ha in ogni caso la facoltà di recedere, qualora sussista un giustificato motivo, dandone comunicazione per iscritto al Cliente, con effetto dalla data di ricezione della medesima comunicazione.

Verranno applicati commissioni, spese e interessi sino alla data di estinzione del conto.

Il recesso dal rapporto di conto corrente determina il recesso da tutti i servizi ad esso accessori.

TEMPI MASSIMI DI CHIUSURA DEL RAPPORTO DI CONTO CORRENTE, SERVIZI DI INCASSO E PAGAMENTO, ELECTRONIC BANKING

Il contratto di conto corrente viene chiuso entro il giorno 20 del mese successivo a quello in cui si verifica l'evento che determina la chiusura del rapporto contrattuale.

RECESSO DAL SERVIZIO DI CASH POOLING

Il contratto di Cash pooling è a tempo indeterminato.

Ciascuna parte può recedere in ogni momento dal contratto con un preavviso di almeno 30 (trenta) giorni.

Il recesso da parte della Società capogruppo (Master Account Holder) comporta l'estinzione del servizio anche con riguardo alle Società appartenenti al gruppo (Participant Account Holder).

TEMPI MASSIMI DI CHIUSURA DEL SERVIZIO DI CASH POOLING

Il servizio di Cash pooling viene chiuso a decorrere dalla data di efficacia del recesso previsto contrattualmente ovvero al verificarsi di una delle cause di risoluzione anticipata previste dal contratto.

PROCEDURE DI RECLAMO E DI SOLUZIONE STRAGIUDIZIALE DELLE CONTROVERSIE E MODALITA' PER ACCEDERVI

Il cliente può presentare un reclamo alla Banca, anche per lettera raccomandata A/R o per via telematica, all'Ufficio Reclami di Ca-Cib – Succursale di Milano, Piazza Cavour 2, e-mail: Complaints.milan@ca-cib.com. La Banca deve rispondere entro 60 giorni.

In caso di reclamo avente ad oggetto servizi di pagamento, la Banca deve rispondere entro 15 giornate operative dalla ricezione del medesimo; se la Banca non può rispondere entro 15 giornate operative per motivi indipendenti dalla sua volontà, è tenuta a inviare una risposta interlocutoria, indicando le ragioni del ritardo e specificando il termine entro il quale il cliente otterrà una risposta definitiva. In ogni caso, il termine per la ricezione della risposta definitiva non supera le 35 giornate operative.

Se non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta, prima di ricorrere al giudice il cliente può rivolgersi 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 all'intermediario; il cliente può inoltre consultare la Guida pratica sull'Arbitro Bancario Finanziario disponibile sul sito www.arbitrobancariofinanziario.it e sul sito della Banca.

- ad uno degli organismi di mediazione autorizzati ai sensi di legge alla conciliazione (Decreto Legislativo 4 marzo 2010, n. 28), come ad es. il Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR (Conciliatore Bancario).

LEGENDA

DELLE PRINCIPALI NOZIONI DELL'OPERAZIONE

CONTO CORRENTE	
Commissioni per l'invio dell'estratto conto (ogni invio)	Sono le commissioni per l'invio di un estratto conto secondo la periodicità pattuita.
Tasso Debitore Annuo per scoperto	Il tasso debitore "per scoperto" viene applicato sul saldo debitore in caso di utilizzo a debito in assenza di fido, tenuto conto del saldo per valuta.
Saldo contabile	Saldo risultante dalla mera somma algebrica delle singole scritture dare/avere in cui sono ricompresi importi non ancora giunti a maturazione.
Saldo disponibile	Giacenza sul conto corrente che può essere effettivamente utilizzata.
Spese di documentazione	Spese per invio della corrispondenza e/o contabili e/o comunicazioni varie.
Spese di liquidazione periodica	Sono le spese per ogni determinazione ordinaria delle competenze – conteggio degli interessi creditori/debitori (mensile posticipato).
Spesa per singola operazione	Spese per ogni scrittura.
Tasso creditore annuo lordo BASE	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (Tasso base), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali con la capitalizzazione mensile posticipata.
Tasso Creditore annuo lordo CON VINCOLO	Tasso migliorativo rispetto al Tasso base, applicato qualora il cliente decida di vincolare le somme depositate - in tutto o in parte – per periodi di x mesi.
Valute sui prelevamenti	Indica, indipendentemente dalla data di negoziazione, l'effettiva data di addebito per il conteggio dei giorni da imputare al calcolo degli interessi.
Valute sui versamenti	Indica, con riferimento alla data dell'operazione, la decorrenza dei giorni utili per il calcolo degli interessi.

SERVIZI DI INCASSO E PAGAMENTO DOMESTICO	
SEPA credit transfer	Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA.
SEPA Direct Debit	Con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca/intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca / intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare.
R-messaggi su SEPA Direct Debit	I messaggi R vengono utilizzati nei report elettronici per indicare che una transazione SDD non può essere elaborata (transazione R) e la causa. Un messaggio R è composto da un codice motivo e da una specifica tipologia. Il codice motivo indica perché la transazione non è stata eseguita correttamente e la tipologia di messaggio R distingue le diverse categorie: rifiuto, rimborso, storno, richiesta di cancellazione e ritorno.

Pagamento T2 domestico	T2 è un sistema di pagamento di proprietà dell'Eurosistema, che ne cura anche la gestione. È la principale piattaforma europea per il regolamento di pagamenti di importo rilevante; viene utilizzato sia dalle banche centrali sia dalle banche commerciali per trattare pagamenti in euro in tempo reale.
Trasferimento interno domestico CACIB Milano	Trasferimento domestici tra conti correnti interni in CACIB Milano.
Trasferimento interno gruppo CACIB area Euro	Trasferimento tra conti correnti gruppo CACIB nell'area Euro.
Pagamenti di tesoreria a favore di terzi area Euro	Trasferimento intra-gruppo urgenti con regolamento stesso giorno data valuta.
Pagamento cartaceo	Disposizione di pagamento attraverso su ordine del cliente attraverso lettera in originale o istruzioni inviate via fax
Spese di riparazione sulla disposizione di pagamento	Spese addebitate a fronte di istruzioni ricevute dal cliente di modificare o cancellare una disposizione di pagamento istruita elettronicamente in via remota o attraverso la modalità cartacea.

SERVIZI DI INCASSO E PAGAMENTO INTERNAZIONALE

Pagamento estero	Pagamento in divisa estera commerciale con/senza conversione della divisa.
Pagamento estero di tesoreria	Pagamento in divisa estera di tesoreria con/senza conversione della divisa.
Pagamento T2 internazionale	T2 è un sistema di pagamento di proprietà dell'Eurosistema, che ne cura anche la gestione. È la principale piattaforma europea per il regolamento di pagamenti di importo rilevante; viene utilizzato sia dalle banche centrali sia dalle banche commerciali per trattare pagamenti in euro in tempo reale.
Trasferimento estero interno gruppo CACIB	Trasferimento estero tra conti correnti gruppo CACIB.
Pagamento estero cartaceo	Disposizione di pagamento estero attraverso su ordine del cliente attraverso lettera in originale o istruzioni inviate via fax.
Spese di riparazione sulla disposizione di pagamento internazionale	Spese addebitate a fronte di istruzioni ricevute dal cliente di modificare o cancellare una disposizione di pagamento istruita elettronicamente in via remota o attraverso la modalità cartacea.

ALTRI SERVIZI DI PAGAMENTO

MT101	Il messaggio SWIFT MT101 è un flusso bancario che consente il trasferimento elettronico di fondi da un conto a un altro.
--------------	--

SERVIZI DI ELECTRONIC BANKING

OPTIM.NET	Soluzione di accesso al conto corrente, al reporting e alla disposizione di ordini di pagamento tramite remote banking proprietario di CACIB. L'accesso avviene tramite una piattaforma internet secondo parametri di sicurezza identificati dalla banca e messi a disposizione della clientela. A fronte di questo servizio c'è la sottoscrizione di un apposito contratto.
Host to Host	Le integrazioni bancarie Host-to-Host offrono alle aziende la possibilità di connettersi direttamente alle banche, consentendo il trasferimento di un elevato volume di dati - e quindi processi più automatizzati - tra le banche e i loro clienti aziendali. Le sofisticate soluzioni bancarie Host-to-Host offrono alle aziende la flessibilità di scambiare informazioni nei formati di file, nei protocolli di rete e negli standard di sicurezza preferiti.

Host to OPTIM	Soluzione di accesso al conto corrente, al reporting e alla disposizione di ordini di pagamento tramite un accesso che prevede un collegamento diretto con l'ERP del cliente e la firma delle disposizioni di pagamento nel remote banking di CACIB. Soluzione questa che consente al cliente di inviare i flussi direttamente dal proprio sistema operativo.
SWIFTNet	Il servizio SWIFTNet per le aziende corporate è dedicato a gruppi economici operanti in un contesto internazionale che necessitano, ad esempio, di accentrare presso una «payment factory», mediante un servizio di messaggistica SWIFTNet ("Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications") dispositiva ed informativa, l'operatività delle Società appartenenti al gruppo. Il servizio consente, infatti, di poter impartire/ricevere istruzioni di incasso e pagamento e ottenere informazioni relative ad esiti/rendicontazioni su conti correnti intestati alle Società del gruppo, accesi presso le Banche italiane o estere aderenti al circuito SWIFTNet, in grado di fornire ai Clienti i medesimi servizi qui di seguito descritti. I vantaggi che derivano alle Imprese dall'utilizzo dei servizi SWIFTNet sono: - infrastruttura singola e unico punto di accesso e gateway per tutti i messaggi/file; - accesso ai rapporti accesi presso tutte le Banche aderenti e connesse al circuito SWIFTNet; - massima affidabilità e sicurezza; - nessuna necessità di mantenere più sistemi di electronic banking; - elaborazione ottimale e completamente automatizzata (STP) grazie a formati standardizzati; - riduzione di costi e rischi grazie al monitoraggio centralizzato; - centralizzazione payment factory (sia per formati internazionali che locali); - standardizzazione dei formati e relativa indipendenza da quelli locali; - ottimizzazione dei processi, risparmio di costi ed efficientamento della gestione finanziaria globale. Condizione tecnico/formale di accesso al servizio è l'adesione dell'Azienda alla rete informatica internazionale gestita da SWIFT: l'Azienda deve dotarsi di un proprio codice BEI che le dia accesso alla rete SWIFT.
SWIFTNet FIN	SWIFTNet FIN utilizza il formato SWIFT standard (MTXXX) per inviare e ricevere messaggi finanziari. Questo servizio è adattato a informazioni puramente finanziarie: • transazioni a volume singolo o ridotto, • annunci di fondi, • conferme delle transazioni di mercato, • transazioni di valori mobiliari, Forex o Trade, • segnalazione (estratti conto e intraday).
SWIFTNet FileAct	FileAct utilizza una vasta gamma di formati di file come XML ISO 20022, EDIFACT, SWIFT o formati standard nazionali. Questo servizio è particolarmente adatto per i centri di pagamento e di raccolta: • pagamenti cumulativi a conti di debito detenuti in diversi paesi, • reporting elettronici (ad es. MT940 e 942).

CBI (Corporate Banking Interbancario)	È un servizio bancario telematico per consentire a un'impresa multi-banca di gestire in modo efficace ed efficiente le proprie attività di cash management. Il servizio prevede un collegamento telematico tra il PSP Proponente, o una sua Struttura Tecnica Delegata (STD), e l'impresa e consente di scambiare i flussi elettronici contenenti disposizioni d'incasso, di pagamento, informativi e di gestione documentale anche con tutti i PSP Passivi. CBI garantisce alla clientela adeguati livelli di servizio, anche attraverso il controllo del rispetto delle regole. In particolare, il Servizio CBI: - centralizza i rapporti di un'impresa verso l'intera Industria Finanziaria, in un unico punto; - fornisce una vasta gamma di funzioni finanziarie, informative e commerciali e consente al PSP di fornire un servizio personalizzato tenendo conto delle esigenze della singola impresa; - utilizza standard di comunicazione interoperabili e basati sui principali standard internazionali; - fornisce un servizio basato sulla cooperazione dei PSP sotto l'egida di CBI, senza ridurre gli spazi competitivi.
Servizi di Reporting	Estratto conto elettronico con i movimenti mensili o giornalieri relativi al conto corrente (MT 940 e MT 942) Altre servizi di reporting in formato XML (serie CAMT), reporting transazionali (PSR) e BSB reporting.

SERVIZI DI LIQUIDITY MANAGEMENT	
Master Account	Conto corrente verso il quale vengono eseguiti i trasferimenti dai Sub Account.
Sub Account	Conto corrente dal quale vengono effettuate le operazioni di azzeramento del saldo mediante il trasferimento delle operazioni verso il Master Account.
Zero-balancing domestico (Cash pooling domestico) tra conti correnti in CACIB Milano	Soluzione interna a CACIB Milano che consente l'azzeramento automatico del saldo sul conto corrente a fine giornata con trasferimento dell'importo al conto master del cliente stesso giorno data / valuta.
Zero-balancing domestico (Cash pooling domestico) tra conti correnti in CACIB Milano e banche terze (richiesta MT101)	Soluzione che consente l'azzeramento del saldo sul conto corrente o di un importo definito attraverso una richiesta di trasferimento fondi (MT 101), inviata dalla banca che fa da collettore (conto master) alla banca dove risiede il saldo da trasferire, previa ricezione di un estratto conto elettronico con l'evidenza del saldo disponibile e rispetto dei cut-off time per il trasferimento fondi.
Zero-balancing domestico (Cash pooling domestico) Intraday	Soluzione interna a CACIB Milano e/o presso banche terze che consente l'azzeramento del saldo sul conto corrente durante la giornata.
Cross Border Zero-balancing (Cash pooling internazionale)	Soluzione internazionale all'interno del gruppo CACIB che consente l'azzeramento automatico del saldo sul conto corrente a fine giornata con trasferimento dell'importo al conto master del cliente in data giorno successivo (D+1) ma con valuta giorno precedente (D).
Cross Border Zero-balancing (Cash pooling internazionale) con banche terze (richiesta MT101)	Soluzione che consente l'azzeramento del saldo sul conto corrente o di un importo definito attraverso una richiesta di trasferimento fondi (MT 101), inviata dalla banca che fa da collettore (conto master) alla banca dove risiede il saldo da trasferire, previa ricezione di un estratto conto elettronico con l'evidenza del saldo disponibile e rispetto dei cut-off time per il trasferimento fondi.
Cross Border Zero-balancing (Cash pooling internazionale) Intraday	Soluzione interna al gruppo CACIB e/o presso banche terze che consente l'azzeramento del saldo sul conto corrente durante la giornata.



Succursale di Milano: Piazza Cavour, 2 - 20121 Milano, Italia - Casella Postale n° 1785

Tel. (+39) 02 72303.1 - Fax (+39) 02 72303.203 - www.ca-cib.com

Codice Fiscale 11622280151 - P.IVA di Gruppo 13757100964- CCIAA MI REA n° 1478925 - Iscritta all'Albo delle Banche n° 5276 - Codice Banca d'Italia n° 3432.2

Crédit Agricole Corporate and Investment Bank - Société Anonyme Immatriculée en France - Cap. Soc. € 7.851.636 .342

Sede Sociale: 12, Place des Etats-Unis - CS 70052 - 92547 Montrouge Cedex (Francia); n° Siren 304 187 701 RCS Nanterre



Diretto da Crédit Agricole Immobilier - Production Graphique