

# Cash Management Internazionale

## Swift Mt 101 e Mt 940

Le aziende Italiane sono sempre più orientate verso i mercati esteri sia per operazioni commerciali, sia con insediamenti commerciali e produttivi; per questi motivi aumentano le esigenze in termini di servizi bancari Internazionali efficienti.

Alla rete estera del gruppo Crédit Agricole diffusa in 76 paesi nel Mondo, possiamo ora affiancare il Servizio di Cash Management inteso sia in senso "Informativo" – lettura del saldo del conto corrente -, sia in senso "Dispositivo" – movimentazione di propri conti all'estero -.

### Cash Management Informativo.

Nella forma più semplice, quella "Informativa" il servizio si concretizza con l'attivazione dell'emissione e/o la ricezione di un messaggio Swift Mt940 che, di fatto, riporta un estratto conto inviato a mezzo Swift dal quale risulta il saldo liquido del giorno prima.

### Cash Management Dispositivo.

In questa versione la società può leggere l'estratto conto tramite il messaggio Swift Mt940 e disporre di conseguenza la movimentazione di tutto o parte del saldo tramite il messaggio Swift Mt101. Questo messaggio consiste in una disposizione di pagamento che può essere: (i) singola; (ii) multipla; (iii) cross border e/o domestica.

La disposizione, in entrata o in uscita, è gestita dalla banca ricevente presso la quale è tenuto il conto corrente sul quale l'ordinante ha potere di firma.

Gli ordini dispositivi eseguiti tramite messaggio Swift Mt101 consentono:

- Giro del saldo a credito su altro conto corrente in Italia e/o all'estero;
- Esecuzione di pagamenti Cross Border;
- Esecuzione di pagamenti domestici.

### Attivazione del Servizio Cash Management

Il servizio è attivato con la firma del cliente di specifico contratto con Cariparma e con la firma di accordo bilaterale fra le banche coinvolte nella transazione (Banca Emittente e banca Ricevente). Il servizio è fruibile da parte delle aziende Italiane esclusivamente tramite la piattaforma di Internet Banking di Cariparma "BankLink.Net2" (per i costi di attivazione rivolgersi al proprio gestore).

### Sicurezza del Servizio Cash Management

I messaggi Swift Mt101 e Mt940 sono cifrati e autenticati e possono essere scambiati fra banche solo dopo autorizzazione della SWIFT e dopo scambio di specifico accordo bilaterale. In più è a carico della banca verificare l'autenticità delle firme e dei relativi poteri su disposizioni di pagamento o giro fondi e la presenza di saldo liquido capiente sul conto corrente oggetto della transazione.

### Costo del Servizio Cash Management

Cash Management Informativo – **Gratuito** –

Cash Management Dispositivo – **Gratuito** - (Mt101 in entrata secondo le condizioni proprie del cliente per gli introiti dall'estero).

**Per ulteriori informazioni o dettagli il Gestore Cariparma è a disposizione.**