Foglio Informativo n. GP53 Aggiornamento n. 020 Data ultimo aggiornamento 01.02.2024

Norme per la trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari ai sensi degli artt. 115 e segg. T.U.B.

FOGLIO INFORMATIVO

INTERNATIONAL ZERO BALANCE CASH POOLING
Prodotto venduto da UniCredit SpA

INFORMAZIONI SULLA BANCA

UniCredit S.p.A.

Sede Sociale e Direzione Generale: Piazza Gae Aulenti 3 - Tower A - 20154 Milano
Tel.: 800.323285 (dall'estero 02.3340.8965)
Fax: 02.3348.6999
Sito Internet: www.unicredit.it
Contatti: http://www.unicredit.it/contatti
Banca iscritta all'Albo delle Banche e Capogruppo del Gruppo Bancario UniCredit - Albo dei Gruppi Bancari: cod. 2008.1 - Cod. ABI 02008.1 - Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano-Monza-Brianza-Lodi, Codice Fiscale e P. IVA n° 00348170101 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi ed al Fondo Nazionale di Garanzia.

DATI E QUALIFICA SOGGETTO INCARICATO DELL'OFFERTA FUORI SEDE:

Nome /Ragione Sociale	Sede	Telefono
Cognome		E-mail
Iscrizione ad Albi o elenchi	Numero Delibera Iscrizione all'albo/elenco	Qualifica

COS'E' L'INTERNATIONAL ZERO BALANCE CASH POOLING

L'"International Zero Balance Cash Pooling" è un servizio offerto a Società appartenenti ad uno stesso Gruppo ed intestatarie di un conto corrente presso Agenzie UniCredit per l'accentramento delle singole posizioni di liquidità sul conto intestato alla Società che svolge le funzioni di tesoreria. Quest'ultima dovrà risultare intestataria di una apertura di credito in conto corrente nella forma tipica dell'elasticità di cassa (v. Foglio Informativo AC16), unicamente come condizione di accesso al servizio e al suo mantenimento, ma non direttamente collegata all'utilizzo del servizio stesso. Il venir meno, per qualsiasi motivo, della Linea sopracitata comporterà la risoluzione con effetto immediato dell'accordo.
L'"International Zero Balance Cash Pooling" consente di trasferire presso un unico conto corrente (Master Account), automaticamente e giornalmente, il saldo di conti correnti accesi presso banche di diversi Paesi (Participant Accounts). Dal punto di vista delle banche coinvolte, quella presso la quale è acceso il conto Master (Master Account) viene denominata "Host Bank", mentre quelle presso le quali sono accesi conti periferici (Participant Accounts) sono denominate "Account Holding Bank"
Grazie a questo prodotto un gruppo aziendale internazionale è in grado di accentrare "fisicamente" la liquidità presso un'unica società (la cd. Tesoriera), deputata a gestire le disponibilità e i finanziamenti per tutte le consociate.
E' possibile realizzare l'"International Zero Balance Cash Pooling" solo con banche del gruppo UniCredit. Tecnicamente, il trasferimento dei saldi tra i conti delle diverse società avviene attraverso un sistema di scritture tra "conti nostro" in essere tra banche di Paesi diversi.
Dal punto di vista contrattuale, vanno formalizzati i rapporti tra le singole banche che partecipano al Cash Pooling e le rispettive società che si appoggiano sui conti aperti presso le stesse. Il servizio potrà essere utilizzato solo a formalizzazione avvenuta. UniCredit, a tal proposito, dispone di un set di contratti uniformi adottato da tutte le banche del gruppo.

CONDIZIONI ECONOMICHE

Master Account (Host Bank)	
Set up "Una tantum"	euro 500,00
Canone mensile	euro 150,00
Costo per ogni modifica/implementazione	euro 100,00
Partecipant Account (Account Holding Bank)	
Set up "Una tantum"	euro 500,00
Canone mensile	euro 150,00

Costo per ogni modifica/implementazione	euro 100,00
Condizioni applicate ad entrambe le ipotesi	
Spese produzione e invio rendiconto periodico/Documento di Sintesi periodico in formato cartaceo	euro 0,60
Spese produzione e invio rendiconto periodico/Documento di Sintesi periodico on line (disponibile ove risultino attive le funzionalità "Documenti on Line")	Gratis
Spese produzione ed invio comunicazioni di variazione contrattuale	Gratis
Valuta delle operazioni	Pari alla stessa valuta del movimento originario
SERVIZI ACCESSORI	
Servizio di "Trustee Interest Calculation (TIC) (facoltativo)	Il TIC è attivabile, dall'impresa c.d. "Holding" o quella Società designata dal gruppo quale tesoriera, come servizio accessorio facoltativo. Il Trustee Interest Calculation si concretizza nella produzione ed invio mensile o trimestrale di file PDF contenenti le staffe di estratto conto di tutti i rapporti coinvolti nel cash pooling, con il conteggio degli interessi attivi e passivi calcolati in base ai tassi di interesse che la società detentrice del Conto Accentratore avrà fornito alla Banca. Per le condizioni contrattuali ed economiche, si rimanda al rispettivo foglio informativo, disponibile presso tutte le Filiali della Banca e sul sito www.unicredit.it
Conto corrente di corrispondenza in euro/divisa per - non consumatore - microimprese (obbligatorio)	L'impresa deve essere intestataria di uno dei due conti correnti indicati. Per le condizioni contrattuali ed economiche del conto, si rimanda ai rispettivi fogli informativi, disponibili presso tutte le Filiali della Banca e sul sito www.unicredit.it
Contratto di affidamento per Aperture di credito in contImprese Conto corrente (obbligatorio)	L'impresa intestataria del conto Master deve essere titolare di un contratto di affidamento in essere presso una Filiale della Banca. Per le le condizioni contrattuali ed economiche si rimanda al Foglio Informativo e sul sito www.unicredit.it

RECESSO E RECLAMI

Recesso

Le Parti possono recedere dal contratto a partire dal termine di ogni periodo di liquidazione con preavviso di almeno 10 giorni lavorativi bancari

Reclami

Il Cliente può presentare un reclamo alla Banca:

- tramite lettera raccomandata a.r. o posta ordinaria a **UniCredit S.p.A. Customer Satisfaction Italy,** Gestione Reclami, Via Del Lavoro, 42, 40127 Bologna
- per posta elettronica alla casella email: Reclami@unicredit.eu
- per posta elettronica certificata (PEC) a: Reclami@PEC.Unicredit.EU
- tramite fax al numero +39 051.6407229
- online, compilando l'apposito form presente sul sito unicredit.it, sezione Reclami, ricorsi, conciliazione e inadempimenti ABF/ACF.

La Banca deve rispondere entro 60 giorni dal ricevimento del reclamo.
Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro il termine di 60 giorni può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro e l'ambito della sua competenza si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca. La decisione dell'Arbitro non pregiudica la possibilità per il Correntista di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria.
Prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria la Banca e/o il Correntista devono esperire il procedimento di mediazione, quale condizione di procedibilità, ricorrendo, ai sensi dell'art. 5, comma 1bis decreto legislativo 4 marzo 2010 n. 28:
- all'Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR (www.conciliatorebancario.it , dove è consultabile anche il relativo Regolamento) oppure
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia oppure
- all'Arbitro Bancario Finanziario.

In caso di variazione della normativa che disciplina l'ambito della presente clausola, si applicheranno le disposizioni all'epoca

vigenti.

LEGENDA	
Master Account: (conto master)	è il conto corrente verso il quale vengono eseguiti seralmente i trasferimenti dai conti periferici al fine di azzerare il saldo dei medesimi
Participant account (conto periferico)	sono i conti correnti dai quali seralmente vengono effettuate le operazioni di azzeramento dei saldi mediante il trasferimento delle operazioni verso il Conto Master
Host Bank	è la banca presso la quale è acceso il Conto Master
Account Holding Bank	è la banca presso la quale è acceso il conto periferico

According to the transparency rules in banking and financial services (artt. 115 and following T.U.B).

INFORMATION SHEET

INTERNATIONAL ZERO BALANCE CASH POOLING

Product sold by UniCredit SpA

INFORMATION ABOUT THE BANK

UniCredit S.p.A.

Registered Office and Headquarters: Piazza Gae Aulenti 3, Tower A - 20154 Milano
Tel.: 800.323285 (dall'estero 02.3340.8965)
Fax: 02.3348.6999
Internet: www.unicredit.it
Contacts: http: www.unicredit.it/contatti
Bank registered in the Banks' Register and Holding of UniCredit Banking Group - Banking Groups' Register:
cod. 2008.1 - Cod. ABI 02008.1 - Registered in the Enterprise Register in Rome, Fiscal Code and P. IVA n° 00348170101 - Member of "Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi" and of "Fondo Nazionale di Garanzia".

ENTITY IN CHARGE OF OFF-SITE SALES

Name / Company Name Phone Address
Surname E-mail

Enrollment in Registers/Lists Registration Number Qualification

INTERNATIONAL ZERO BALANCE CASH POOLING - SERVICE DESCRIPTION

The "International Zero Balance Cash Pooling" service is offered to Companies of the same Corporate Group, holding a Unicredit current account to concentrate their liquidity positions on the account held by the Company acting as Group Treasury. The service delivery will be subject to the presence of a cash credit line (see Information Sheet AC16) granted to the Company acting as Group Treasury, although not directly linked to the service itself. The withdrawal, for any reasons, of the above mentioned cash credit line will immediately imply the termination of the service.
The "International Zero Balance Cash Pooling" allows to concentrate in a single current account (Master Account), automatically on daily basis, the balance of current accounts held in banks of different Countries (Participant Accounts). As regards the banks involved in the service, the one holding the Master account is denominated "Host Bank", while the others holding the Participant Accounts are denominated "Account Holding Bank".
This service will allow an international Corporate Group to realize the "physical" pooling of its liquidity towards a single Company (so called Treasury Company), entrusted to manage the liquidity position at Group level.
The "International Zero Balance Cash Pooling" service is available only for Unicredit Group Banks. The balance transfer between the Companies' accounts is technically realized through the booking of "Nostro accounts" held by Banks of different Countries.
The service will be activated once formalized the contractual obligations among the involved banks; to this scope, an homogeneous set of contracts is available for all Unicredit Group Banks.

TERMS AND CONDITIONS

Master Account (Host Bank)	
One-off set up	euro 500,00
Monthly fee	euro 150,00
Cost per change/implementation	euro 100,00
Partecipant Account (Account Holding Bank)	

One-off set up	euro 500,00
Monthly fee	euro 150,00
Cost per change/implementation	euro 100,00
Common fees applied to Master and Participant accounts	
Issuing and sending paper statement/summary	euro 0,60
Fees for issuing and sending online statement/summary (available if "Online Documents" functions are active)	Not applied
Fees for issuing and sending of communications related to contractual changes	Not applied
Transaction value date	Same of the original transaction
OTHER SERVICES	
Trustee Interest Calculation (TIC) (optional)	The Holding Company (or the one designed as Treasury Company) can activate TIC as optional service. The Trustee Interest Calculation Service produces a monthly or quarterly account statement in PDF format, with the calculation of active and passive interests of each pooled account, based on the interest rates provided by the Master Account holder. For more information about the economic and contractual conditions, please refer to the information sheet available in all Unicredit Branches and on the website www.unicredit.it
Correspondent account in eur or other currency for - non consumers - microenterprises (mandatory)	The company is required to hold one of the two accounts. For more information about the economic and contractual conditions of the accounts, please refer to the information sheets available in all Unicredit Branches and on the website www.unicredit.it
Overdraft agreement (mandatory)	The company holding the Master account is required to subscribe an Overdraft agreement in a Unicredit branch. For more information about the economic and contractual conditions, please refer to the information sheet AC16 available in all Unicredit Branches and on the website www.unicredit.it Branches and on the website www.unicredit.it

TERMINATION AND CLAIMS

Termination

Any Party is entitled to terminate the service agreement at the end of each settlement period with at least ten (10) Bank Working Days prior written notice.

Claims

The Customer can submit a complaint to the Bank:

- by registered letter with return receipt or ordinary mail to **UniCredit S.p.A. Customer Satisfaction Italy**, Complaint Management, Via Del Lavoro, 42, 40127 Bologna
- by email to the email address: Reclami@unicredit.eu
- by certified email (PEC) to: Reclami@PEC.Unicredit.EU
- by fax to the number +39 051.6407229
- online, by filling out the appropriate form on the Unicredit.it website, Complaints, appeals, conciliation and ABF/ACF defaults section.

The Bank must reply within 60 days after receiving the complaint. If the Customer is not satisfied with the reply or has not received a reply within the 60-day deadline, he/she may apply to the Banking and Financial Arbitrator (ABF). To find out how to contact to the Arbitrator and the scope of the Arbitrator's involvement, please visit the website www.arbitrobancariofinanziario.it, ask at Branches of the Bank of Italy or ask the Bank. The Arbitrator's decision shall not affect the Customer's right to take legal action.
Before making recourse to the courts, the Bank and/or the Customer will invoke the mediation process, as a condition of admissibility, by making recourse, in accordance with Article 5 paragraph 1a of Legislative Decree no. 28 of March 4, 2010:

- to the Banking Mediation Body established by the Banking and Financial Mediator - Association for the settlement of banking, financial and corporate disputes - ADR (www.conciliatorebancario.it , where the related Regulations can also be consulted), or
- to one of the other mediation bodies, specialized in banking and financial matters, registered with the register kept by the Ministry of Justice, or
- to the banking and financial ombudsman.

In the event of a change in the legislation governing the scope of this clause, the provisions will apply at the time in force.

KEYWORDS

Master Account	Current account concentrating the end of day balances of the participant accounts
Participant Account	Current account for which the end of day balance is set to zero and transferred to the Master Account
Host Bank	Bank of the Master Account holder
Account Holding Bank	Bank of the Participant Account holder