Foglio Informativo n° GP66 aggiornamento n° 012 data ultimo aggiornamento 22.01.2024

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

FOGLIO INFORMATIVO

SERVIZIO CALCOLO INTERESSI VIRTUALI (Trustee Interest Calculation - TIC)

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: http://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		Telefono
Cognome	Sede	E-mail
Iscrizione ad Albi o elenchi	Numero Delibera Iscrizione all'Albo/ Elenco	Qualifica

CHE COS'E' IL SERVIZIO DI "CALCOLO INTERESSI VIRTUALI" (Trustee Interest Calculation - TIC)

Il servizio di "Calcolo interessi virtuali" o "Trustee Interest Calculation" (TIC), di seguito il "Servizio", è rivolto a clientela Imprese che abbia aderito ad uno dei servizi di Cash Pooling, domestico o internazionale, offerti da UniCredit. In particolare, il Servizio è rivolto alla Società che, nell'ambito del servizio di Cash Pooling e in qualità di Holding o di Società Tesoriera del gruppo, intrattiene presso UniCredit il rapporto di conto corrente accentratore ("Conto Master"). Il Servizio consente di ricevere il calcolo degli interessi "virtuali", attivi e passivi, che sarebbero maturati sui Conti periferici ("Conti Participants"), in assenza del servizio di Cash Pooling.

In particolare, la Banca, avvalendosi dell'applicativo di Cash Pooling Engine, gestito da UniCredit Spa:
- ricostruisce i saldi per valuta di tutti i conti correnti coinvolti;
- conteggia gli interessi, sulla base dei parametri indicati dal Cliente;
- predispone ed invia al Cliente, all'inizio di ciascun mese, un prospetto riepilogativo dei saldi e degli interessi virtualmente maturati.

Rischi del Servizio di Calcolo interessi virtuali (Trustee Interest Calculation - TIC)
Le informazioni fornite con i Servizio non hanno i contenuti di formale rendicontazione di un normale estratto di conto corrente bancario. La responsabilità ultima dei conteggi e dei calcoli, ai fini della gestione della contabilità intra - gruppo, rimane sul Cliente.

CONDIZIONI ECONOMICHE

Commissione per il set up del Servizio (percepita una tantum il giorno di avvio del Servizio)	250,00 euro
Commissione per modifiche post attivazione (percepita ad evento in caso di variazione dei conti correnti o dei parametri del Servizio, cosi come indicati nel momento dell'attivazione)	50,00 euro

Canone mensile	35,00 euro
Spese produzione e invio rendiconto periodico/ Documento di Sintesi in formato cartaceo	0,60 euro
Spese produzione e invio rendiconto periodico/ Documento di Sintesi on line (disponibile ove risultino attive le funzionalità "Documenti on Line")	gratuite
Spese produzione ed invio comunicazioni di variazione contrattuale	gratuite

RECESSO E RECLAMI

RECESSO
Il contratto è a tempo indeterminato. Ciascuna parte ha la facoltà di recedere in qualsiasi momento dal contratto, mediante invio di comunicazione scritta, trasmessa a mezzo di lettera raccomandata con ricevuta di ritorno.

RECLAMI - DEFINIZIONE STRAGIUDIZIALE DELLE CONTROVERSIE
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 della risposta o non ha ricevuto risposta entro il termine dei 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 http://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 Cliente di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria.
Prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria la Banca e/o il Cliente 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 (http://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.
Le disposizioni sopra indicate valgono anche per le controversie che dovessero sorgere tra la Banca e gli eventuali garanti del Cliente.

LEGENDA

Holding	Società capogruppo (o Società madre) che controlla le altre Società, mediante il possesso di partecipazioni azionarie.
Conto "accentratore" o "Master Account"	E' il conto corrente da/ verso il quale vengono eseguiti i trasferimenti verso/ dai conti "periferici".
Conti "periferici" o "Participant Account"	Sono i conti correnti da/ verso i quali vengono eseguiti i trasferimenti verso/ dal conto "accentratore".