Foglio Informativo n° GP67 aggiornamento n° 011 data ultimo aggiornamento 05.01.2024

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 CASH POOLING DOMESTICO

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 CASH POOLING DOMESTICO

Il servizio "Cash Pooling Domestico", rivolto ai gruppi societari le cui società devono essere tutte titolari di conti correnti in essere presso UniCredit, consente di accentrare automaticamente, presso un conto (c.d. conto "accentratore" o "master account") intestato alla holding o alla società del gruppo avente funzione di tesoriera, i saldi per valuta o le singole operazioni contabilizzate sui conti intestati alle altre società del gruppo (c.d. conti "periferici" o "Participant Account").
Il trasferimento dei saldi e/o delle operazioni avviene ad opera di una procedura che, in tempo reale o a fine giornata, esegue sui conti interessati delle operazioni contabili contraddistinte da causali specifiche.
Analogamente, la stessa procedura consente di accentrare in un unico conto tutte le operazioni contabilizzate sui conti "ordinari" intrattenuti da un medesimo soggetto.
Il servizio "Cash Pooling Domestico" è accompagnato dalla concentrazione sul conto accentratore degli affidamenti, che si concretizza mediante una nuova operazione di delibera creditizia. In tal caso, il conto accentratore è l'unico che può disporre di affidamenti per elasticità di cassa, smobilizzo s.b.f., presentazione fatture, ecc..

Rischi del Servizio "Cash Pooling Domestico"
Relativamente all'attività svolta dalla Banca non sorgono, per il Cliente, particolari rischi.

CONDIZIONI ECONOMICHE	
Commissioni per il set up del servizio (percepite una tantum il giorno di avvio del servizio)	400,00 euro
Canone mensile	35,00 euro
Commissione per ogni modifica	100,00 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
Valuta delle operazioni	pari alla stessa valuta del movimento originario
SERVIZI ACCESSORI	
Servizio di “Trustee Interest Calculation” (TIC)	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 Domestico, 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 http://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, in essere presso una Filiale della Banca contraddistinta UniCredit Banca, UniCredit Banca di Roma, Banco di Sicilia, UniCredit Corporate Banking/UniCredit Corporate & Investment Banking e dai Centri Imprese. Per le condizioni contrattuali ed economiche del conto, si rimanda ai rispettivi fogli informativi, disponibili presso tutte le Filiali della Banca e sul sito http://www.unicredit.it.

RECESSO E RECLAMI

RECESSO
Il contratto è a tempo indeterminato.
Ciascuna parte può recedere in ogni momento con raccomandata R/R con preavviso di 3 giorni lavorativi bancari, essendo il tempo mimino necessario per provvedere.

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 BancarioFinanziario - 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 verso il quale vengono eseguiti i trasferimenti dai conti "periferici" al fine di azzerare il saldo dei medesimi.
Conti "periferici" o "Participant Account"	Sono i conti correnti dai quali vengono effettuate le operazioni di azzeramento dei saldi mediante il trasferimento delle operazioni verso il Conto "accentratore".