Foglio Informativo n° GP75 aggiornamento n° 011 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 DI INTERNATIONAL CASH POOLING TARGET BALANCE

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' L'INTERNATIONAL CASH POOLING TARGET BALANCE

L' "International Cash Pooling Target Balance" è un servizio di gestione della tesoreria (di seguito il "Servizio"), destinato a primaria clientela Imprese, che consente il trasferimento automatico periodico della posizione di liquidità di un conto corrente, appartenente ad una Società estera o italiana (conto periferico o conto "Participant"), verso un conto di tesoreria estero o italiano (conto accentratore o conto "Master").
Il Servizio presuppone che le Società partecipanti al pool si trovino nella situazione giuridica di controllo societario, esercitato da una holding, alla quale sia stata affidata la gestione accentrata della tesoreria.
L'offerta, rivolta a clientela Imprese, intestataria di almeno un rapporto di conto corrente presso UniCredit SpA, soddisfa sia le esigenze di gestione di conto Master presso la Banca, sia le richieste di partecipazione a schemi in cui il conto Master è presso una Banca Estera ed UniCredit gestisce un conto Participant.
L'International Cash Pooling Target Balance costituisce un'alternativa rispetto all'International Zero Balance Cash Pooling, nei casi in cui caso in cui il tesoriere dell'Azienda non richieda l'azzeramento dei saldi dei conti Participant.

In particolare, il Target Balance consente di disporre:
- il trasferimento di fondi dal conto Periferico verso il conto Master, per un importo pari alla differenza tra saldo liquido ed il livello desiderato del saldo sul conto Periferico (qualora quest'ultimo sia inferiore);
- il trasferimento di fondi dal conto Master al conto Periferico per un importo pari alla differenza tra saldo liquido ed il livello desiderato del saldo sul conto Periferico (qualora quest'ultimo sia superiore).

Il Target Balance non realizza un azzeramento dei saldi per valuta. Pertanto, sui conti Periferici maturano correntemente interessi creditori e debitori.

CONDIZIONI ECONOMICHE

VOCI E COSTI	
Commissione per il Set up del Servizio (una tantum)	500,00 euro.
Canone mensile (applicato al conto aperto su UniCredit e collegato al pooling)	150,00 euro.
Commissione per modifiche (percepita ad evento in	100,00 euro.

caso di modifica dei parametri concordati al momento dell'attivazione del Servizio)	
Spese produzione e invio rendiconto periodico/ Documento di Sintesi periodico 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 valuta di trasferimento dei fondi.

SERVIZI ACCESSORI

Servizio di Calcolo di Interessi Virtuali o "Trustee Interest Calculation" (T.I.C.) (facoltativo)	Il servizio T.I.C. è rivolto a clientela Imprese che abbia aderito ad uno dei servizi di "Cash Pooling", domestico o internazionale, offerti da UniCredit, in particolare 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. 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.

RECESSO E RECLAMI

RECESSO

Le Parti possono recedere dal contratto a partire dal termine di ogni periodo di liquidazione con preavviso di almeno 30 giorni lavorativi bancari.

RECLAMI - DEFINIZIONE STRAGIUDIZIALE DELLE CONTROVERSIE

1. L'Azienda aderente 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 affrontando tutte le questioni sollevate entro un termine adeguato e al più tardi entro 15 giornate operative dalla ricezione del reclamo. In situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro 15 giornate operative per motivi indipendenti dalla sua volontà, è tenuta a inviare una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo e specificando il termine entro il quale l'Azienda Aderente otterrà una risposta definitiva. In ogni caso il termine per la ricezione della risposta definitiva non supera i 60 giorni o l'eventuale diverso termine tempo per tempo vigente.

2. Se l'Azienda aderente 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 L'Azienda aderente di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria.

3. Prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria la Banca e/o L'Azienda aderente 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.
4. Ferma la disciplina in materia di reclami, l'Azienda Aderente ha altresì la facoltà di presentare esposti alla Filiale della Banca d'Italia nel cui territorio ha sede la Banca per chiedere l'intervento dell'Istituto con riguardo a questioni insorte nell'ambito del rapporto contrattuale.
5. La normativa vigente definisce le sanzioni amministrative e pecuniarie applicabili alla Banca, ai soggetti dei quali si avvale in forza di esternalizzazione di funzioni nonché dei soggetti che svolgono funzione di amministrazione e di direzione e dei dipendenti nel caso di violazioni degli obblighi della Banca stessa in relazione alla prestazione di servizi di pagamento.

LEGENDA

Master Account (Conto Master)	E' il conto corrente verso/ da cui vengono eseguiti periodicamente trasferimenti da/verso i conti periferici.
Participant Account (Conto Periferico)	Sono i conti correnti verso/ dai quali vengono eseguiti periodicamente i trasferimenti da/ verso il conto il conto Master.