

FOGLIO INFORMATIVO CASH POOLING

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCO DI CREDITO P. AZZOAGLIO S.P.A.

Sede legale: VIA ANDREA DORIA 17 - Cap 12073 - CEVA - CN Telefono: 0174/7241 - FAX: 0174/722202

Sito Internet: www.azzoaglio.it - E-mail: posta@azzoaglio.it

Numero di Iscrizione all'Albo delle Banche presso Banca d'Italia 1717/8 - Codice ABI: 03425 Aderente al Fondo Interbancario per la Tutela dei Depositi

Codice fiscale, Partita IVA e n. iscrizione presso il Registro delle Imprese di Cuneo: 00166050047 - REA 1368

Registro Unico degli intermediari assicurativi (RUI) Sez. D n°: D000027031

Capitale sociale di 25.500.000,00 EUR - Codice destinatario fatturazione elettronica (SDI): IOPVBGU

Nel caso di offerta fuori sede:

(da compilarsi a cura del soggetto che effettua l'offerta e che provvede ad identificare il cliente)

Cognome e nome

Telefono

Indirizzo

E-mail

Qualifica

Iscrizione ad Albi o elenchi

Il cliente non è tenuto ad alcuna prestazione corrispettiva in caso di fornitura non richiesta. In ogni caso, l'assenza di risposta non implica consenso del cliente.

CHE COS' È IL CASH POOLING

Il servizio di tesoreria accentrata - Cash Pooling permette alle aziende di ottimizzare la gestione quotidiana della tesoreria mediante il trasferimento automatico a fine giornata dei saldi dei movimenti attivi/passivi eseguiti sui conti correnti intestati alle società controllate (cd. "conti base") ad un unico conto (cd. "conto raccordato") intestato alla società controllante/capogruppo, acceso presso la banca, in modo tale che si crei una posizione consolidata giornaliera delle disponibilità finanziarie di gruppo. Il trasferimento viene effettuato per aggregazione dei movimenti con identico segno algebrico, medesima valuta e data contabile. Il servizio di tesoreria accentrata si rivolge ad aziende o gruppi aziendali con conti presso le filiali della Banca, che intendono far confluire su un unico conto i saldi di tutti i movimenti registrati sui conti periferici ad esso riferiti aggregati secondo quanto sopra indicato. Il Cash Pooling consente di azzerare giornalmente - in modo automatico - i saldi sui conti correnti in capo alle società controllate e trasferire giornalmente i relativi movimenti, con pari valuta, sul conto raccordato. L'attivazione dei servizi di Cash Pooling deve essere preventivamente valutata dal cliente tramite le proprie funzioni aziendali competenti in materia legale e fiscale. Non esistono rischi peculiari al servizio che non siano già ricompresi nella normale attività bancaria ed ascrivibili a casi di forza maggiore.

I principali vantaggi del servizio sono:

- una gestione automatica dei flussi di tesoreria;
- un miglior controllo dei fabbisogni finanziari tra capogruppo e società controllate;
- l'ottimizzazione della gestione della liquidità aziendale (compensazione degli avanzi e dei disavanzi di cassa delle singole società);
- una migliore capacità previsionale: budget più allineati ai consuntivi.

I principali rischi:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;
- esecuzione non tempestiva delle disposizioni dovuta ad anomalie tecniche.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente per la prestazione del servizio.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario leggere attentamente il foglio informativo.

CASH POOLING	
PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI	
Costo attivazione servizio	Euro 300,00
Costo eventuale, modifica del servizio (es. inserimento rapporto in convenzione)	Euro 250,00
Canone mensile servizio (periodicità di addebito trimestrale)	Euro 100,00
Spese per operazione (trasferimenti automatici da cash pooling)	Euro 2,00
Spese ricerca/copia documentazione	Euro 250,00
Rimborso spese informazioni precontrattuali (bozza contratto se richiesta)	Euro 0,00
Rimborso spese comunicazioni comprese quelle periodiche dovute ai sensi del D.L.gs 385/93	Euro 2,50
Spese per altre comunicazioni e informazioni	Euro 10,00
Valuta delle operazioni di trasferimento	Stessa valuta del movimento originario

RECESSO E RECLAMI

Durata e recesso

Sia Il contratto è a tempo indeterminato. Il cliente e la banca possono recedere dal contratto in qualsiasi momento, mediante comunicazione scritta da inviarsi a mezzo lettera raccomandata con preavviso non inferiore a 15 giorni lavorativi.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n° 12 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente

Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia con la Banca, il cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera ordinario o raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (PEC) a:

BANCO DI CREDITO P. AZZOAGLIO S.P.A.

Ufficio Reclami

Via A. Doria 17 - 12073 CEVA (CN)

Fax: 0174 722202

E-mail: reclami@azzoaglio.it

Pec: legale@pec.azzoaglio.it

ovvero in Filiale, con consegna del reclamo allo sportello.

L'Ufficio risponde entro 60 giorni dal ricevimento.

Nel caso in cui il reclamo riguardi un servizio di pagamento, la banca risponde entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento.

Qualora la banca, per ragioni eccezionali, non possa rispondere entro 15 giornate lavorative, invierà al cliente una risposta interlocutoria, in cui indicherà in modo chiaro le ragioni del ritardo e specificherà il termine entro cui il cliente riceverà il riscontro definitivo, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini di cui sopra, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.

- Conciliatore Bancario Finanziario. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la banca, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario

Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet www.conciliatorebancario.it

- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

Rimane comunque impregiudicato il diritto del cliente a presentare esposti alla Banca d'Italia.

GLOSSARIO

Costo raccordato	È il conto corrente acceso presso la banca verso il quale vengono eseguiti ogni fine giornata i trasferimenti automatici dai conti base.
Conti base	Sono i conti correnti delle controllate dai quali ogni fine giornata vengono effettuate operazioni di trasferimento automatico verso il conto raccordato.
Valuta	Data di inizio di decorrenza degli interessi.