



**FOGLIO INFORMATIVO relativo a:**

## **SERVIZIO DI TESORERIA ACCENTRATA CASH POOLING**

### **INFORMAZIONI SULLA BANCA**

**Banco di Credito P. Azzoaglio S.p.A.**

Via Andrea Doria 17 - 12073 - CEVA (CN)

n. telefono e fax: 0174/724.1 - 0174/722202

email: [posta@azzoaglio.it](mailto:posta@azzoaglio.it)

sito internet: [www.azzoaglio.it](http://www.azzoaglio.it)

Registro delle Imprese della CCIAA di Cuneo n. 00166050047

Iscritta all'albo della Banca d'Italia n. 1717/8 - Cod. ABI 03425

Aderente al Fondo Interbancario per la Tutela dei Depositi

Capitale sociale al **31/12/2018** euro **25.500.000,00**

### **Riservato all'Offerta Fuori Sede**

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

#### **DATI E QUALIFICA SOGGETTO INCARICATO DELL'OFFERTA FUORI SEDE/A DISTANZA**

Cognome e Nome

Telefono

Sede

E-mail

Iscrizione ad Albi o elenchi

Numero Delibera Iscrizione all'Albo/Elenco

Qualifica

### **CHE COS'E' IL SERVIZIO DI TESORERIA ACCENTRATA – 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.

### **PRINCIPALI BENEFICI PER LA CLIENTELA**

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

### **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**.

#### **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:

<b>Costo attivazione servizio</b>	Euro 300,00 €
<b>Canone mensile servizio</b>	Euro 50,00 €
<b>Spese per operazione (trasferimenti automatici da cash pooling)</b>	Euro 2,00 €
<b>Rimborso spese comunicazioni periodiche e altre dovute per legge inviate con modalità diverse dal canale telematico (per ogni singola comunicazione) (1)</b>	Euro 0,79
<b>Spese per altre comunicazioni e informazioni</b>	Euro 1,85
<b>Spese per copia documentazione</b>	Euro 1,03 per ogni singolo estratto conto periodico o per ogni lettera contabile
<b>Valuta delle operazioni di trasferimento</b>	stessa valuta del movimento originario

(1) per usufruire dell'invio telematico della corrispondenza (a costo zero) occorre aver sottoscritto un contratto di Internet Banking.

## **RECESSO E RECLAMI**

### **Durata e Recesso**

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 sette giorni lavorativi.

### **Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale**

Quarantacinque giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

### **Reclami**

Il cliente può presentare un reclamo alla banca, anche per lettera raccomandata A/R o per via telematica. I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca - Via A. Doria n. 17 - 12073 CEVA (CN) o per via telematica a [reclami@azzoaglio.it](mailto:reclami@azzoaglio.it) oppure a [legale@pec.azzoaglio.it](mailto:legale@pec.azzoaglio.it) o a mezzo fax al n. +39 0174/72.22.02, ovvero in filiale, con consegna del reclamo allo sportello.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.

Oltre alla procedura innanzi all'ABF, il cliente, indipendentemente dalla presentazione di un reclamo, può – singolarmente o in forma congiunta con la banca – attivare una procedura di mediazione finalizzata al tentativo di conciliazione. Detto tentativo è esperito dall'Organismo di conciliazione bancaria costituito dal Conciliatore BancarioFinanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR, con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it).

Rimane in ogni caso impregiudicato il diritto del cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia e di rivolgersi in qualunque momento all'autorità giudiziaria competente.

Se il cliente intende, per una controversia relativa all'interpretazione ed applicazione del contratto, rivolgersi all'autorità giudiziaria, deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, esperire la procedura di mediazione innanzi all'organismo Conciliatore BancarioFinanziario di cui sopra, ovvero attivare il procedimento innanzi all'ABF secondo la procedura suindicata. La procedura di mediazione si svolge davanti all'organismo territorialmente competente presso il quale è stata presentata la prima domanda e con l'assistenza di un avvocato.

Le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore BancarioFinanziario, purché iscritto nell'apposito registro ministeriale.

## LEGENDA

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