

INFORMAZIONI SULLA BANCA

CHIANTIBANCA - CREDITO COOPERATIVO - Società Cooperativa

Sede Legale: Via Cassia Nord 2/4/6, 53035 Monteriggioni (SI)

Tel.: 0577 297000 - Fax: 0577 594378

Direzione generale: Piazza Arti e Mestieri 1, 50026 San Casciano in Val di Pesa (FI)

Tel.: 055 8255200 - Fax: 055 8255241

Email: info@chiantibanca.it - Sito internet: www.chiantibanca.it

Codice Fiscale-Partita IVA-Iscrizione Registro delle Imprese n. 01292880521

Iscritta all'Albo delle Banche n. 5723.2.0

Iscritta all'Albo delle società cooperative

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo.

CHE COS'E' IL SERVIZIO DI CASH POOLING

Il Servizio di Cash Pooling consente alle aziende di ottimizzare la gestione della tesoreria attraverso il trasferimento automatizzato dei movimenti dare/avere presenti sui conti correnti secondari ad un unico conto detto "principale" intestato alla società tesoriera in modo tale che si crei una posizione consolidata giornaliera delle disponibilità finanziarie di gruppo.

Il **Cash Pooling** si rivolge a imprese singole o gruppi aziendali con più unità operative (società controllate, filiali o divisioni) titolari di conti presso le filiali italiane di ChiantiBanca, che intendono accentrare le disponibilità finanziarie dell'azienda o del gruppo (solitamente sulla capogruppo oppure una società costituita ad hoc).

Il servizio di Cash pooling consente di **azzerare giornalmente in modo automatico** i saldi sui conti correnti in capo alle società secondarie e trasferire giornalmente i relativi movimenti, con pari valuta, sul conto di tesoreria ("c/c principale"). In tal modo, tutte le mattine, il tesoriere ha a disposizione la posizione consolidata al giorno lavorativo precedente delle disponibilità liquide dell'intera Società o Gruppo.

Il servizio Cash Pooling può essere accompagnato dalla concentrazione sul Conto Principale degli affidamenti, che si concretizza mediante una nuova operazione di delibera creditizia.

Rischi del Cash Pooling L'attivazione dei servizi di cash pooling deve essere preventivamente valutata dal cliente tramite le proprie funzioni aziendali competenti in materia legale e fiscale.

In merito allo svolgimento del servizio, non esistono rischi peculiari che non siano già ricompresi nella normale attività bancaria ed ascrivibili, ad esempio, a scioperi del personale, ecc.

CONDIZIONI ECONOMICHE

Commissioni per il set up del servizio € 400,00

(percepite una tantum il giorno di avvio del servizio)

Canone mensile per ciascun conto corrente € 25,00

Gli importi dei canoni mensili di ciascun conto corrente verranno addebitati, al termine di ogni trimestre e in unica soluzione sul conto corrente indicato per la tariffazione

Commissione per ogni modifica € 100,00

Costo per scrittura di giro per ciascun conto corrente € 0,50

Gli importi dovuti per scrittura di giro verranno addebitati su ciascun conto corrente al termine di ogni trimestre e in unica soluzione.

Costo emissione comunicazione di legge cartacea € 0,70

Costo emissione comunicazione di legge on line € 0,00

Valuta delle operazioni: pari alla stessa valuta del movimento originario

RECESSO E RECLAMI

RECESSO

Il contratto si intende a tempo indeterminato. Ciascuna parte può recedere in ogni momento con l'invio di una raccomandata A/R con preavviso di 5 giorni lavorativi bancari (tempo minimo di recesso alla chiusura del rapporto).

RECLAMI

I reclami vanno inviati all'UFFICIO RECLAMI della Banca, presso la Direzione Generale posta in San Casciano in Val di Pesa piazza Arti e mestieri 1 – 50026 (FI), oppure all'indirizzo e-mail ufficioreclami@chiantibanca.it.

La Banca deve rispondere entro 30 giorni dal ricevimento del reclamo.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro e l'ambito della sua competenza si può consultare il sito 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, facendo ricorso al:

- Conciliatore BancarioFinanziario. Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie ADR. Il Regolamento del Conciliatore BancarioFinanziario può essere consultato sul sito www.conciliatorebancario.it o chiesto alla Banca;

oppure

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

L'elenco degli organismi di mediazione è disponibile sul sito www.giustizia.it. La Guida Pratica all'ABF ed il Regolamento del Conciliatore BancarioFinanziario sono a disposizione del Cliente presso ogni Filiale e sul sito internet della Banca, nella sezione Trasparenza / Reclami.

LEGENDA

Cash Pooling	Servizi di tesoreria a favore di Gruppi societari miranti alla concentrazione di flussi di cassa su un conto definito di "tesoreria" intestato alla Capogruppo. I servizi di cash pooling possono essere erogati anche a livello internazionale, collegando tutti i conti societari nell'ambito di un determinato Paese accesi nei libri di un'unica banca ed anche, in certi casi, a livello internazionale, attraverso la rete estera di una banca o con corrispondenti estere con le quali la banca abbia sottoscritto specifiche convenzioni.
Conto di Tesoreria o Conto Principale	Conto corrente sul quale è accentrata l'operatività dei conti secondari.
Conto Secondario	Conto corrente sul quale posso essere eventualmente effettuate vature da altri conti secondari.
Tesoreria Bilanciata	La disponibilità di ogni conto è determinata dalla somma della liquidità di tutti i conti appartenenti al Cash Pooling e dall'eventuale affidamento concesso sul conto di tesoreria.