



FOGLIO INFORMATIVO Servizio di Cash Pooling

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

(percepita 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 ufficio.reclami@chiantibanca.it, che risponde entro 30 giorni dal ricevimento. Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro 30 giorni, prima di presentare ricorso all'autorità giudiziaria dovrà (come previsto dal D.Lgs. n.28 del 04/03/2010 e dalla Legge n.98 09/08/2013 e succ. modif.) intraprendere un procedimento di composizione della controversia, rivolgendosi ad un organismo abilitato alla mediazione. La Banca aderisce a due sistemi stragiudiziali di risoluzione delle controversie: l'**Arbitro Bancario Finanziario** e l'**Ombudsman - Giurì bancario**.

1. **Arbitro Bancario Finanziario** (ABF), competente in caso di servizi bancari e finanziari (esclusi i servizi di investimento), è un organo indipendente costituito ai sensi dell'articolo 128-bis del Testo Unico Bancario e rappresenta un nuovo sistema di risoluzione stragiudiziale delle controversie tra i clienti e le banche. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it oppure chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia.

2. L'**Ombudsman - Giurì Bancario** è un organo collegiale costituito presso il Conciliatore BancarioFinanziario, competente in caso di servizi di investimento, si occupa della conciliazione stragiudiziale delle controversie bancarie (Alternative Dispute Resolutions) sorte fra la clientela e le banche. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore BancarioFinanziario (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.

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

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 vulture 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.