

## CASH POOLING

# FOGLIO INFORMATIVO

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA IFIGEST S.p.A.

Piazza S. M. Soprarno 1, 50125 Firenze

Tel.: 055 24631 – Fax: 055 2463231

E-mail: [info@bancaifigest.it](mailto:info@bancaifigest.it)

Sito internet: [www.bancaifigest.com](http://www.bancaifigest.com)

Numero d'Iscrizione al Registro delle imprese e Codice Fiscale: 03712110588

Capitale Sociale Euro 37.554.277,00 i.v.

Società iscritta all'Albo delle Banche al n. 5485.

Capogruppo del Gruppo Bancario "Ifigest", iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari al n. 3185.

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia.

Intermediario autorizzato all'esercizio dei servizi bancari e di investimento di collocamento, ricezione e trasmissione di ordini, gestione individuale di portafoglio di investimento e consulenza in materia di investimenti dalla Banca d'Italia con delibera del 19 aprile 2001.

Autorità di controllo: Banca d'Italia, Via Nazionale, 91 – 00184 Roma – [www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it).

### IN CASO DI OFFERTA FUORI SEDE

#### Dati relativi al soggetto che entra in contatto con il cliente

Nome e Cognome: \_\_\_\_\_

Indirizzo: \_\_\_\_\_

N° telefono: \_\_\_\_\_ E-mail: \_\_\_\_\_

### CHE COS'E' IL "CASH POOLING"

Il Servizio di Cash Pooling consente alle imprese di ottimizzare la gestione della liquidità attraverso il trasferimento automatizzato delle operazioni di debito/credito presenti sui Conti Cash Pool di società collegate su un unico Conto Appoggio, intestato alla società tesoriera, in modo completamente automatico.

Il Cash Pooling è destinato ai Gruppi societari con più unità operative, che mirano ad ottimizzare la propria gestione finanziaria a livello di Gruppo, detenendo conti denominati in Euro aperti presso qualsiasi Filiale di Banca Ifigest.

Con il Cash Pooling ogni sera vengono effettuate registrazioni contabili automatiche di "livellamento" al fine di garantire un adeguato saldo dei conti Cash Pool (saldo zero se tale era il saldo iniziale). Tali operazioni sono identificate da una causale specifica.

## Rischi del Servizio "Cash Pooling"

L'attivazione del Servizio di "Cash Pooling", stante il suo impatto sull'operatività del gruppo del Cliente, deve essere oggetto di attenta valutazione da parte delle competenti funzioni aziendali del Cliente stesso.

Per lo svolgimento del Servizio di "Cash Pooling" non emergono rischi ulteriori rispetto a quelli connessi alla normale operatività della Banca.

## CONDIZIONI ECONOMICHE

### Prospetto principali condizioni del servizio di Cash Pooling

VOCI DI COSTO	
Canone mensile per il servizio di cash pooling (per ogni conto collegato al servizio)	Euro 50,00 (1)
Commissioni per il set up del servizio (una tantum all'attivazione)	Euro 500,00
Commissioni per ogni modifica del servizio	Euro 100,00

(1) Il canone mensile per il servizio è pari al totale dei corrispettivi relativi a ciascun conto collegato ed è addebitato su base trimestrale anticipata sul conto corrente di regolamento debitamente indicato dal cliente nel presente contratto. Per la prima e per l'ultima mensilità il canone sarà addebitato pro rata temporis.

## RECESSO, SOSPENSIONE E RECLAMI

### Recesso dal contratto

Il contratto è a tempo indeterminato. La Banca può recedere dal contratto, mediante comunicazione scritta inviata a mezzo lettera raccomandata con avviso di ricevimento alla Società Tesoriere con copia alle Società Secondarie e all'Agente, e tale recesso avrà effetto decorsi 15 giorni dalla data di ricevimento della comunicazione da parte della Società Tesoriera, ovvero senza preavviso, in presenza di un giustificato motivo (quali: a titolo esemplificativo, l'assoggettamento della Società a procedure concorsuali, violazioni sostanziali degli obblighi derivanti dal contratto, deterioramento della situazione finanziaria, eventi pregiudizievoli per la Società, ad esempio sequestro di beni, pignoramento, altre misure cautelari o esecutive che impediscono transazioni con il Conto Appoggio, ecc.). Il recesso della Banca dal contratto comporterà la cessazione del Servizio.

La Società Tesoriere potrà recedere dal contratto in qualsiasi momento con comunicazione scritta inviata a mezzo lettera raccomandata con avviso di ricevimento alla Banca con copia alle Società Secondarie e tale recesso avrà effetto alla scadenza di 5 giorni lavorativi dalla data di ricevimento della comunicazione da parte della Banca. Il recesso della Società Tesoriere dall'Accordo comporterà la cessazione del Servizio.

La Società Tesoriere può recedere parzialmente dal contratto in qualsiasi momento, limitatamente ad una o più Società Secondarie, con comunicazione scritta inviata a mezzo lettera raccomandata con avviso di ricevimento alla Banca e alle Società Secondarie, e tale recesso avrà effetto alla scadenza di 5 giorni lavorativi dalla data di ricevimento della comunicazione da parte della Banca. Il recesso parziale della Società Tesoriere dall'Accordo non comporterà la cessazione del Servizio.

La Banca potrà recedere parzialmente dall'Accordo in qualsiasi momento, limitatamente ad uno o più Conti Cash Pool, con un preavviso di 5 giorni, mediante comunicazione scritta inviata a mezzo lettera raccomandata con avviso di ricevimento alla Società Tesoriera, alla Società Partecipante e all'Agente o senza preavviso, in presenza di un giustificato motivo (quali, ad esempio, a titolo esemplificativo, l'assoggettamento della Società a procedure concorsuali, violazioni sostanziali degli obblighi derivanti dal contratto, deterioramento della situazione finanziaria, eventi pregiudizievoli per la Società, ad esempio sequestro di beni, pignoramento, altre misure cautelari o esecutive che impediscono transazioni con il Conto Appoggio, ecc.).

Ciascuna Società Secondaria può recedere dal contratto in qualsiasi momento con comunicazione scritta inviata a mezzo lettera raccomandata con avviso di ricevimento alla Banca con copia alla Società Tesoriere e tale recesso avrà effetto alla scadenza di 5 giorni lavorativi dalla data di ricevimento della comunicazione da parte della Banca.

### **Sospensione totale o parziale del servizio**

La Società Tesoriera potrà, a suo insindacabile giudizio, sospendere il Servizio disconnettendo uno o più Conti Cash Pool dal Servizio mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento. Tale sospensione avrà effetto alla scadenza di 5 giorni lavorativi dalla data di ricevimento della suddetta comunicazione da parte della Banca.

Una volta disconnesso un Conto Cash Pool, sarà necessario seguire le procedure di cui all'Articolo 4 di cui sopra al fine di riprendere il cash pooling per esso.

La Banca potrà sempre sospendere il Servizio, disconnettendo uno o più Conti Cash Pool dal Servizio, senza necessità di alcun preavviso in presenza di un giustificato motivo (quali, a titolo esemplificativo, l'assoggettamento di procedura concorsuale da parte della Società, inadempimenti sostanziali degli obblighi derivanti dall'Accordo, deterioramento della situazione finanziaria, eventi pregiudizievoli per la società, ad es. sequestro di beni, pignoramento, altre misure cautelari o esecutive che impediscono transazioni con il Conto Appoggio, ecc.) o se ritiene che tale sospensione sia necessaria per garantire la sicurezza del Servizio. La Banca ne darà immediata comunicazione, nei limiti consentiti dalla legge, sia alla Società Tesoriera che alla Società Secondaria che detiene i Conti Cash Pool, impegnandosi a riprendere il Servizio nel più breve tempo possibile, una volta venuta meno la causa della sospensione.

La Banca potrà sempre sospendere il Servizio, disconnettendo il Conto Appoggio dal Servizio, senza necessità di alcun preavviso in presenza di un giustificato motivo (quali, a titolo esemplificativo, l'assoggettamento della Società a procedura concorsuale, inadempimenti sostanziali delle obbligazioni derivanti dal contratto, deterioramento della situazione finanziaria, eventi pregiudizievoli per la società, ad es. sequestro di beni, pignoramento, altre misure cautelari o esecutive che impediscono transazioni con il Conto Appoggio, ecc.) sempre che non eserciti il diritto di recesso senza preavviso sopra previsto o se ritiene che tale sospensione sia necessaria per garantire la sicurezza del Servizio. La sospensione del conto Appoggio comporta la sospensione del Servizio.

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

Cinque giorni lavorativi bancari.

### **Reclami**

I reclami vanno inviati all' Ufficio Compliance della Banca - a mezzo raccomandata all'indirizzo Piazza S.M.Soprano 1, 50125 Firenze, mediante posta elettronica all'indirizzo [compliance@bancaifigest.it](mailto:compliance@bancaifigest.it) o all'indirizzo di posta elettronica certificata [segreteria.ifigest@legalmail.it](mailto:segreteria.ifigest@legalmail.it). La Banca risponde di norma entro 15 giorni dal ricevimento, se il reclamo è relativo a disposizioni di pagamento, ovvero entro 60 giorni. Se, in situazioni eccezionali, l'intermediario non può rispondere entro 15 giornate lavorative, invia al cliente una risposta interlocutoria, in cui indica in modo chiaro le ragioni del ritardo e specifica il termine entro il quale il Cliente riceverà la risposta definitiva, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 60 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.

Il Cliente, in alternativa al ricorso all'ABF, può attivare una procedura di mediazione ai sensi dell'art.5, comma 1, del d.lgs. 28/2010, innanzi al Conciliatore Bancario Finanziario ([www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it)) in quanto organismo specializzato nelle controversie bancarie e finanziarie, che dispone di una rete di conciliatori diffusa sul territorio nazionale, ovvero rivolgendosi ad un altro organismo di mediazione iscritto nell'apposito registro degli organismi tenuto presso il Ministero della Giustizia ai sensi del d.lgs. 28/2010 e specializzato in materia bancaria e finanziaria.

## LEGENDA

<b>Banca</b>	Banca Ifigest S.p.A.
<b>Cliente</b>	Società cliente della Banca.
<b>Conto Appoggio</b>	un conto corrente aperto presso la Banca a nome della Società Tesoriera, posizionato al livello più alto della gerarchia, al quale sono collegati i conti Cash Pool.
<b>Conto Collegato / Conto Cash Pool</b>	un conto corrente aperto presso la Banca e oggetto di livellamento, intestato alle Società Secondarie, (posizionato ad un livello inferiore nella gerarchia).
<b>Gruppo</b>	società controllate o collegate ai sensi dell'articolo 2359 del codice civile.
<b>Livellamento</b>	scritture contabili automatiche applicate sui conti aderenti al servizio al fine di garantire un adeguato livello del saldo del conto alla fine del periodo di riferimento.
<b>Recesso</b>	diritto di un soggetto di ritirarsi unilateralmente da un rapporto giuridico, senza che la controparte possa opporsi.
<b>Reclamo</b>	ogni atto con cui un Cedente chiaramente identificabile contesta in forma scritta alla Banca un suo comportamento o un'omissione.
<b>Servizio</b>	il servizio di Cash Pooling.

<b>Società Tesoriera</b>	società che detiene il Conto Appoggio
<b>Società Collegata / Società Secondaria</b>	società beneficiaria del servizio, che detiene un Conto Cash Pool.

Il documento è consultabile anche sul nostro sito web all'indirizzo: <http://www.bancaifigest.com>