Foglio informativo Servizio di tesoreria accentrata “Cash Pooling”

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Cambiano 1884 (Firenze) Società per Azioni
Sede Legale e Direzione Generale: Viale Antonio Gramsci, 34 – 50132 Firenze (FI)
Sede Amministrativa: Piazza Giovanni XXIII, 6 – 50051 Castelfiorentino (FI)
Capitale sociale € 232.800.000
Codice fiscale, Partita IVA e Numero di iscrizione nel Registro delle Imprese di Firenze n. 02599341209
Numero di iscrizione all’Albo delle banche della Banca d’Italia n. 5667
Codice ABI 08425
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, al Fondo Nazionale di Garanzia, al Conciliatore Bancario Finanziario, all’Arbitro Bancario Finanziario
Sito Internet: www.bancacambiano.it Indirizzo di Posta elettronica certificata: pec@pec.bancacambiano.it Tel. 05716891 Fax 0571022002

Da compilare in caso di offerta fuori sede

NOME E COGNOME DEL SOGGETTO CHE CONSEGNA IL MODULO AL CLIENTE	
QUALIFICA DEL SOGGETTO CHE CONSEGNA IL MODULO AL CLIENTE	
Dipendente della Banca Cambiano 1884 S.p.A.	

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL PRODOTTO

Caratteristiche generali e particolari
Il “Servizio di Tesoreria accentrata Cash Pooling”, rivolto ai gruppi societari le cui società devono essere tutte titolari di conti correnti in essere presso la Banca, consente di accentrare automaticamente, presso un conto (c.d. “Pool Account”) intestato alla holding o alla società del gruppo avente funzione di tesoriera, i saldi per valuta delle operazioni contabilizzate sui conti intestati alle altre società del gruppo (c.d. “Participant Account”). Il trasferimento dei saldi avviene ad opera di una procedura che a fine giornata esegue, sui conti interessati, delle operazioni contabili contraddistinte da causali specifiche volte ad azzerare i saldi dei conti Participant Account.
Il Servizio può essere generalmente accompagnato dalla concentrazione sul Pool Account degli affidamenti.

Principali rischi tipici (generici e specifici)
Relativamente all'attività svolta dalla Banca non sorgono, per il cliente, particolari rischi.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Il servizio di «Tesoreria accentrata “cash pooling”» è gratuito. Alle operazioni disposte automaticamente tramite tale servizio vengono applicate le condizioni economiche previste nei documenti di sintesi dei conti correnti oggetto del servizio.

RECESSO E RECLAMI

Diritto di recesso spettanti al Cliente ed alla Banca
Il contratto è a tempo indeterminato. La Banca non assume alcun preventivo impegno in ordine al mantenimento del Servizio, restando ad essa riservato il diritto di recesso o sospensione dello stesso, previo preavviso scritto di 30 (trenta) giorni. Il Tesoriere e/o le singole Beneficiarie potranno recedere dal Servizio mediante lettera raccomandata inviata alla Banca e, per conoscenza, a tutte le altre Società del Gruppo con preavviso di 3 (tre) giorni lavorativi bancari, essendo il tempo minimo necessario per provvedere alla disattivazione del Servizio. Resta inteso che il recesso del Tesoriere comporterà l’estinzione automatica del Servizio.

Tempi massimi per la chiusura del rapporto
Tre giorni lavorativi bancari, essendo il tempo minimo necessario per provvedere alla disattivazione del Servizio

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (Ufficio Reclami - Piazza Giovanni XXIII, 6 - 50051 Castelfiorentino (Fi) - Telefono: 05716891 - ufficioreclami@bancacambiano.it – PEC: ufficioreclami@pec.bancacambiano.it - fax al numero: 0571 022019), che deve rispondere entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, può presentare ricorso a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF) in materia di operazioni e servizi bancari. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere all'intermediario.
- Arbitro delle Controversie Finanziarie (ACF) per la violazione degli obblighi di diligenza, correttezza, informazione e trasparenza nello svolgimento delle attività di investimento. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.acf.consob.it oppure chiedere all'intermediario.
- Conciliatore Bancario Finanziario. Per sapere come rivolgersi al Conciliatore si può consultare il sito www.conciliatorebancario.it oppure chiedere all'intermediario.
- Ad altro organismo specializzato iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia. L'elenco degli organismi di mediazione è disponibile sul sito www.giustizia.it.

LEGENDA

Holding	Società capogruppo (o società madre) che controlla le altre società, mediante il possesso di partecipazioni azionarie.
Conto "Pool Account"	E' il conto corrente, normalmente intestato alla società holding, verso il quale vengono eseguiti i trasferimenti dai conti "Participant Account" al fine di azzerare il saldo dei medesimi
Conto "Participant Account"	Sono i conti correnti, normalmente intestati alle società partecipate, dai quali vengono effettuate le operazioni di azzeramento dei saldi mediante il trasferimento delle operazioni verso il Conto "Pool Account"