

Foglio informativo n. 073/017 CASH POOLING DOMESTICO

Informazioni sulla banca

Intesa Sanpaolo S.p.A.

Sede legale e amministrativa: Piazza San Carlo 156 - 10121 Torino.

Per chiamate dall'Italia: 800.303.303.

Per chiamate dall'Estero: +39.011.80.19.200.

Sito Internet: www.intesasanpaolo.com.

Iscritta all'Albo delle Banche al n. 5361.

Capogruppo del Gruppo Bancario "Intesa Sanpaolo", iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari.

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

Registro delle Imprese di Torino e Codice Fiscale 00799960158.

Rappresentante del Gruppo IVA "Intesa Sanpaolo" Partita IVA 11991500015 (IT11991500015).

Codice A.B.I. 3069.2.

Dati e qualifica soggetto incaricato dell'offerta fuori sede/ a distanza

Nome e Cognome/ Ragione Sociale	Sede (Indirizzo)	Telefono e E-mail
Iscrizione ad Albi o Elenchi	Numero Delibera Iscrizione all'Albo/ Elenco	Qualifica

Che cos'è il Cash Pooling Domestico

Il servizio di **Cash Pooling** Domestico permette alle aziende di ottimizzare la gestione quotidiana della tesoreria mediante il trasferimento automatizzato dei movimenti attivi/passivi presenti sui conti "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 del Gruppo Intesa Sanpaolo, che intendono accentrare le disponibilità finanziarie dell'azienda o del gruppo (solitamente sulla capogruppo oppure una società costituita ad hoc).

Abbinato ai servizi di Cash Management Internazionale, il servizio di cash pooling consente la gestione centralizzata della tesoreria soddisfacendo le esigenze più complesse della clientela.

Caratteristiche e rischi tipici del Cash Pooling Domestico

Il servizio di Cash pooling consente di **azzerare giornalmente in modo automatico** i saldi sui **conti correnti** in capo alle società secondarie, filiali, divisioni (c/c Secondario) 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.

La gestione della liquidità di Gruppo avviene tramite il collegamento dei conti correnti in una struttura costituita da un conto Principale (o Master) al vertice, intestato alla società tesoriera o capogruppo, e più conti Secondari (o Cluster) alla base, intestati alle società controllate. Le strutture di Cash Pooling Domestico includono conti localizzati presso Intesa Sanpaolo e/o le banche del territorio.

Il conto corrente principale ed i conti correnti secondari possono essere intestati ad aziende residenti o non residenti ed essere denominati **in euro o in divisa**¹. Per strutture in divisa diversa da "euro" è applicabile unicamente la tariffa a canone.

¹ Se prevista una linea di credito sul conto di tesoreria, le divise ammesse al momento sono le seguenti: USD, GBP, CHF, HKD, SGD, JPY.

La struttura è “monocurrency” cioè unica divisa per tutti i conti correnti aderenti alla struttura; i conti correnti possono essere aperti su qualsiasi banca appartenente al Gruppo Intesa Sanpaolo, anche su cloni diversi.

Le operazioni di giro possono essere effettuate:

- Per **singola operazione** nel rispetto della valuta originaria;
- Per **aggregazione dei movimenti** con identico segno algebrico e medesima valuta;
- Per **sbilancio algebrico** e medesima valuta.

Per effetto del trasferimento giornaliero dei movimenti/saldi dai conti secondari al conto principale nessun interesse attivo/passivo matura sui conti secondari. Gli interessi, debitori o creditori, maturano solo sul conto della società Tesoriera (c/c principale).

Sono disponibili **due modalità di calcolo** della disponibilità di gruppo.

Tesoreria Standard:

La disponibilità di ogni conto è determinata oltre che dal saldo del conto stesso anche dall'ammontare disponibile dell'eventuale affidamento di cassa concessa sul conto di tesoreria.

È prevista la possibilità di **attribuire o meno sui singoli conti secondari dei massimali operativi**, che saranno determinanti per il calcolo della disponibilità:

- **Nessun Massimale:** nessuna limitazione alla disponibilità;
- **Massimale con importo concordato:** il conto potrà andare a debito fino all'importo stabilito;
- **Massimale Zero:** il conto non potrà mai sconfinare.

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

I principali benefici per la clientela.

Il cliente, con il servizio di Cash Pooling Domestico, può:

- ottimizzare la gestione finanziaria del Gruppo aziendale grazie ad un maggior controllo dei flussi finanziari e ad una gestione più efficiente ed efficace degli stessi
- ridurre il margine di indebitamento complessivo del Gruppo ed i correlati oneri finanziari
- accentrare le funzioni amministrative e di controllo, con benefici sui costi interni di struttura
- concentrare le competenze specialistiche in un'unica area
- sviluppare in modo agevole modelli previsionali a livello di Gruppo
- migliorare il monitoraggio dell'esposizione debitoria
- attivare il servizio senza necessità di interventi sui sistemi interni aziendali

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.

Voci di costo.

Spese.

Sono previste le seguenti tariffe alternative fra loro:

Canone mensile per ciascun conto corrente	€ 25,00	(1)
Costo per scrittura di giro per ciascun conto corrente	€ 0,50	(2)

Altre Condizioni Economiche

Costo invio comunicazione di legge cartacea	€ 0,70	
Costo invio comunicazione di legge on line	€ 0,00	(3)

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

(2) Gli importi dovuti per scrittura di giro verranno addebitati su ciascun conto corrente al termine di ogni trimestre e in unica soluzione. Questa modalità di tariffazione non è disponibile per conti denominati in divisa diversa da euro.

(3) Per avere la rendicontazione on line è necessario aderire ai servizi a distanza della Banca e utilizzare le relative credenziali di accesso; i servizi a distanza sono offerti nell'ambito del contratto denominato 'MyKey' e ai titolari dei contratti 'Servizi via internet, cellulare e telefono per aziende ed enti' oppure 'Inbiz'. Per maggiori informazioni sui servizi a distanza consultare i fogli informativi dedicati.

Avvertenze

Per le condizioni economiche relative al servizio "Copia documentazione" si veda il Foglio Informativo "Servizi vari" disponibile in Filiale e sul sito internet della Banca.

Recesso e reclami

Recesso dal contratto

Il Cliente e la Banca possono recedere dal contratto in qualsiasi momento mediante comunicazione scritta con preavviso di 30 giorni.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

15 giorni.

Reclami e procedure di risoluzione stragiudiziale delle controversie

Il Cliente può presentare un reclamo alla Banca:

- per posta ordinaria a **Ufficio Reclami Intesa Sanpaolo - Piazza San Carlo 156 – 10121 TORINO**,
- per posta elettronica alla casella assistenza.reclami@intesaspaolo.com,
- per posta elettronica certificata (PEC) a assistenza.reclami@pec.intesaspaolo.com,
- tramite **fax al numero 011/0937350**,
- allo sportello dove è intrattenuto il rapporto o presso altri punti operativi della Banca,
- online compilando l'apposito form presente nella sezione "Reclami e risoluzione delle controversie" sul sito www.intesaspaolo.com.

La Banca deve rispondere entro 60 giorni dal ricevimento.

Per i servizi di pagamento, la Banca deve rispondere entro 15 giorni dal ricevimento. In situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro 15 giornate operative per motivi indipendenti dalla sua volontà, è tenuta a inviare una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo e specificando il termine entro il quale l'utente di servizi di pagamento otterrà una risposta definitiva. In ogni caso il termine per la ricezione della risposta definitiva non supera le 35 giornate operative. Se il Cliente non è soddisfatto della risposta ricevuta o non ha ricevuto risposta entro i termini previsti, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi all'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.

Il Cliente e la Banca per l'esperimento del procedimento di mediazione nei termini previsti dalla normativa vigente possono ricorrere, anche in assenza di preventivo reclamo:

- 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 a un altro organismo iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia e specializzato in materia bancaria e finanziaria.

L'elenco degli organismi di mediazione è disponibile sul sito www.giustizia.it. La Guida Pratica all'Arbitro Bancario Finanziario ("ABF in parole semplici" e "Guida all'utilizzo del portale ABF"), il Regolamento del Conciliatore BancarioFinanziario e la Sintesi del Regolamento di Conciliazione Permanente sono a disposizione del Cliente presso ogni Filiale e sul sito internet della Banca, nella sezione Reclami-Ricorsi-Conciliazione.

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.
Massimale con importo concordato	Il conto potrà andare a debito fino all'importo stabilito.
Massimale Zero	Il conto non potrà mai sconfinare.
Nessun Massimale	Nessuna limitazione alla disponibilità calcolata.
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.
Tesoreria Standard	La disponibilità di ogni conto è determinata oltre che dal saldo del conto stesso anche dall'ammontare disponibile della linea di credito per cassa evidenziata sul conto di tesoreria. Ai conti secondari può essere assegnato un massimale pari a X, un massimale Zero, o nessun massimale.