

SERVIZI DI CASH MANAGEMENT - CASH POOLING

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Popolare FriulAdria S.p.A.
Sede legale: Piazza XX settembre 2, 33170 Pordenone
Iscritta all'Albo delle Banche al n. 5391 - Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Cassa di Risparmio di Parma e Piacenza S.p.A. ed appartenente al Gruppo Bancario Cariparma FriulAdria iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari al n. 6230.7
Codice ABI: 05336.3
Iscrizione Registro delle Imprese di Pordenone n. 01369030935
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi.
Numero verde: 800 881 588 – dall'estero: 0039 0521 954950 - Fax: 0039 0434 233642
Sito Internet: www.friuladria.it – Indirizzo di posta elettronica: banca@friuladria.it

SOGGETTO CHE CURA L'OFFERTA FUORI SEDE

(da compilare a cura del soggetto che entra in relazione con il cliente per effettuare attività di promozione e collocamento del prodotto in luogo diverso da filiali e uffici della banca)

cognome e nome / denominazione _____
sede _____
telefono _____ indirizzo di posta elettronica _____
iscritto all'Albo _____ al numero _____
operante in qualità di _____ della Società _____

CHE COSA E' IL SERVIZIO DI CASH MANAGEMENT

CARATTERISTICHE

Mediante i Servizi di Cash Management, il Cliente può, attraverso collegamento telematico messo a disposizione dalla Banca, (i) ricevere e trasmettere informazioni relative ai saldi del proprio conto corrente acceso presso la Banca e/o dei conti correnti propri e/o di società appartenenti al medesimo gruppo ed accessi presso la Banca medesima o presso banche aderenti al circuito internazionale SWIFT (nel caso di Cash Management Informativo) e/o (ii) eseguire operazioni su tali conti (nel caso di Cash Management Dispositivo), qualora il Cliente sia delegato ad operare sui medesimi. I servizi di Cash Management nella forma attiva sono rivolti a Clienti Imprese che abbiano le caratteristiche adeguate per la sottoscrizione del servizio denominato Corpor@te e del contratto di conto corrente di cui quest'ultimo è parte integrante. Questi elementi costituiscono il presupposto indispensabile per fruire dei predetti servizi.

Tali servizi attivabili solo su conti correnti espressi in EURO permettono in tempo reale e in modalità telematica:

- la visualizzazione di saldi e movimenti dei conti correnti;
- la disposizione di bonifici a copertura delle posizioni di tesoreria;
- il trasferimento di fondi.

I servizi di Cash Management nella forma passiva sono rivolti a tutta la tipologia di Clientela in quanto non vincolati all'attivazione di servizi telematici.

RISCHI

Tra i principali rischi vanno tenuti presenti:

- variazioni, in senso sfavorevole, delle condizioni economiche connesse al servizio;
- rischi relativi al servizio Corpor@te;
- sicurezza della rete Internet e rischi relativi all'utilizzo di password per accedere ai servizi sopra individuati

Non vi sono rischi di tasso di cambio, in quanto l'operatività dei servizi è limitata ai conti correnti in Euro.

Comunicazione redatta ai sensi delle vigenti disposizioni in materia di trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari, correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti.

CHE COSA E' IL SERVIZIO DI CASH POOLING

CARATTERISTICHE

Il servizio di Cash Pooling consente la gestione automatica e la concentrazione su un solo conto corrente (conto Master), intestato ad un Pooler, dei saldi dei conti correnti, (conti Slave) intestati al Cliente o ad altra società che abbia conferito allo stesso procura ad operare ed accesi presso la Banca o altro Istituto aderente al circuito SWIFT. Attraverso lo scambio di messaggistica SWIFT e in base a specifiche modalità stabilite dal Cliente è possibile il trasferimento di saldi liquidi di fine giornata (end-of-day) dei c/c di giro su un conto principale o di tesoreria.

Presupposto indispensabile per l'attivazione del servizio è la sottoscrizione da parte del Cliente del servizio di Cash Management Dispositivo Attivo e, di conseguenza, del prodotto denominato Corpor@te e del contratto di conto corrente, di cui quest'ultimo è parte integrante.

Il servizio consiste nell'automatica regolazione dei saldi del conto Master e dei conti Slave, attraverso il trasferimento giornaliero delle eccedenze ed il ripianamento degli scoperti dei conti Slave, affinché, in presenza di sufficiente disponibilità, i saldi di questi ultimi risultino pari a zero (opzione zero balancing) o pari ad un importo predefinito (target). Tali operazioni verranno effettuate nei limiti dell'importo minimo che, a richiesta del Cliente, dovrà essere presente sul conto Master.

Con la sottoscrizione delle schede tecniche allegate al contratto, il Cliente potrà richiedere l'attivazione delle seguenti e specifiche funzionalità relative al servizio:

A) con riferimento al Conto Master, il Cliente potrà concordare con la Banca:

- importo minimo che dovrà sempre essere presente sul Conto Master per poter dar corso al servizio;
- indicazione del numero di conti Slave da attivare;
- indicazione del numero di raggruppamenti possibili dei conti slave nonché descrizione dei criteri attraverso i quali procedere ai diversi raggruppamenti, unitamente al livello di priorità di attivazione di ciascun raggruppamento.

B) con riferimento a ciascun conto Slave, il cliente potrà concordare con la Banca:

- importo minimo che dovrà sempre essere presente sul conto Slave per poter dar corso al servizio, nonché evidenza dell'importo minimo per procedere al richiamo ed all'invio fondi;
- tipologia di saldo, diversificato per paese, che potrà essere trasferito;
- specifica del termine di cut-off per l'effettuazione di ciascuna operazione.

Previa compilazione di apposita scheda denominata "Conto Slave eccezioni operative" il Cliente avrà la possibilità di richiedere deroghe, ancorché temporanee, all'operatività scelta al momento della sottoscrizione delle schede relative ai Conti Slave.

L'opzione Zero Balance System ha i seguenti vantaggi:

- realizzare un monitoraggio continuo delle esigenze finanziarie specifiche delle varie società consociate (con conseguente miglioramento dell'organizzazione complessiva del gruppo);
- ridurre il margine di indebitamento del gruppo;
- ridurre il carico fiscale in capo alle società del gruppo.

RISCHI

Tra i principali rischi vanno tenuti presenti:

- variazioni, in senso sfavorevole, delle condizioni economiche connesse al servizio;
- sicurezza della rete Internet;
- rischi relativi al servizio di Corpor@te e rischi relativi all'utilizzo di password per accedere ai servizi sopra individuati;

Non vi sono rischi di tasso di cambio, in quanto l'operatività dei servizi è limitata ai conti correnti in Euro

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

		VOCE DI COSTO	VALORE
SPESE	CONDIZIONI GENERALI	SERVIZIO DI CASH MANAGEMENT INFORMATIVO PASSIVO – ricezione saldi e movimenti di conto Commissione annua ricezione estratto conto SWIFT MT940	€ 200,00
		SERVIZIO DI CASH MANAGEMENT INFORMATIVO ATTIVO – trasmissione saldi e movimenti di conto Commissione annua invio estratto conto SWIFT MT940	€ 200,00
		SERVIZIO DI CASH MANAGEMENT DISPOSITIVO PASSIVO – ricezione ordini di bonifico Commissione annua attivazione e mantenimento del servizio	€ 1.200,00
		SERVIZIO DI CASH MANAGEMENT DISPOSITIVO ATTIVO – trasmissione ordini di bonifico Commissione annua di attivazione e mantenimento del servizio	€ 1.200,00
		SERVIZIO DI CASH POOLING Commissione trimestrale di attivazione e mantenimento del servizio	€ 5.000,00 per ogni conto MASTER attivato, senza spese aggiuntive legate al numero di conti Slave collegati.
	INVIO COMUNICAZIONI PERIODICHE	Spese per stampa ed invio del rendiconto periodico	€ 0,85
		Spese per stampa ed invio documento di sintesi periodico	€ 0,85
		Periodicità di invio	Annuale

Orario limite giornaliero per l'accettazione degli ordini	Ore 13.00. Oltre tale termine le disposizioni saranno considerate come ricevute il giorno lavorativo bancario successivo.
---	--

Le voci di spesa che compongono le Condizioni Generali si intendono tra di loro cumulabili, in funzione dei servizi sottoscritti dal Cliente.

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

Per tutte le condizioni economiche relative all'effettuazione delle singole operazioni di ricezione e trasferimento fondi si fa espresso riferimento a quanto previsto nel foglio informativo relativo al servizio Corpor@te.

SERVIZI ACCESSORI

Per la fruizione dei servizi di Cash Management nella forma attiva e di Cash Pooling è obbligatoria la sottoscrizione del servizio denominato Corpor@te.

RECESSO E RECLAMI

RECESSO

Il Cliente ha facoltà di recedere dal contratto in ogni momento, senza penalità e senza spese di chiusura mediante apposita comunicazione scritta da inviarsi alla Banca, la quale provvederà a chiudere il rapporto entro il termine di trenta giorni dalla data di ricezione della richiesta.

La Banca ha facoltà di recedere dal contratto con un preavviso di quindici giorni trasmettendo apposita comunicazione scritta al Cliente. La Banca provvederà altresì a chiudere il rapporto entro i 30 giorni successivi senza addebitare al Cliente alcun corrispettivo o spesa in relazione all'esercizio del recesso.

In caso di recesso da parte del Cliente dal servizio Corpor@te, o comunque in caso di risoluzione di tale contratto, il recesso o la risoluzione si intendono automaticamente estesi ai servizi disciplinati con il presente contratto e che hanno quale presupposto la sua attivazione, con decorso a far tempo dalla data di efficacia del recesso o risoluzione del servizio Corpor@te.

RECLAMI

Per eventuali contestazioni in relazione ai rapporti intrattenuti con la Banca, il Cliente potrà presentare reclamo in forma scritta all'Ufficio Reclami della medesima Banca, in Piazza XX settembre 2, 33170 Pordenone – indirizzo di posta elettronica: reclami@friuladria.it. La Banca dovrà rispondere entro 30 giorni dal ricevimento del reclamo.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF) 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;
- Conciliatore Bancario, anche in assenza di preventivo reclamo. Per sapere come rivolgersi al Conciliatore si può consultare il sito www.conciliatorebancario.it

Il Cliente avrà in ogni caso la facoltà di avvalersi in ogni momento dei mezzi di tutela giurisdizionale previsti dalla legge o dal contratto.

LEGENDA

Corpor@te

Servizio che consente al Cliente, anche al di fuori del normale orario di apertura al pubblico delle Filiali, collegandosi alla Banca in via telematica attraverso la "rete internet", di ottenere informazioni e di disporre operazioni relativamente a rapporti intrattenuti presso la Banca, secondo le modalità contenute nell'apposito Manuale Tecnico. Le operazioni che il Cliente può compiere sono quelle che la Banca mette a disposizione indicate nei Fogli Informativi e sul proprio sito internet.

Cross border

Termine inglese che identifica il trasferimento di flussi commerciali o finanziari e la gestione di fondi a livello UME ed extra-UME, attraverso una rete di banche corrispondenti che abbiano sottoscritto un preventivo accordo per la definizione di livelli di servizio efficienti. I trasferimenti dei fondi vengono effettuati attraverso i circuiti di compensazione internazionali utilizzabili per i regolamenti denominati in Euro o divise terze.

Saldo contabile

Saldo del conto risultante dalla somma algebrica delle singole operazioni dare/avere ordinate per data di contabilizzazione delle stesse.

Saldo disponibile

Saldo del conto risultante dalla somma algebrica delle singole operazioni dare/avere ordinate per data di disponibilità delle stesse.

Disponibilità

Saldo del conto risultante dalla somma algebrica delle singole operazioni dare/avere ordinate per data di effettiva disponibilità maggiorato dell'eventuale affidamento a valere su quel dato conto.

Saldo liquido

Saldo del conto risultante dalla somma algebrica delle singole operazioni dare/avere ordinate per valuta delle stesse.

Messaggi SWIFT

Acronimo di Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication. E' una rete interbancaria che permette lo scambio di messaggi dispositivi e rendicontativi, con struttura e formati prestabiliti, tra entità identificate da una sigla SWIFT registrata (BIC).