

Accentramento della Liquidità Barclays – CLM - Corporate**INFORMAZIONI SULLA BANCA**

Denominazione: Barclays Bank Ireland PLC
Sede Legale: One Molesworth Street, Dublino 2, Irlanda, D02 RF29
Sede in Italia: Via della Moscova 18 - 20121 Milano
Tel: 800205205 Fax: 02 5415 2512
Indirizzo Internet: www.barclays.it
Indirizzo Email: clientservice@barclays.it
Codice ABI: 3051
Numero d'iscrizione all'Albo delle Banche: 8082
Numero di iscrizione al Registro delle Imprese: Milano – 10508010963 - R.E.A. Milano n. 2536712

Sistema di garanzia cui la Banca aderisce: Deposit Guarantee Scheme (DGS)

Partita IVA: 10508010963

Barclays Bank Ireland PLC è autorizzata e sottoposta a vigilanza della Central Bank of Ireland. Registrata in Irlanda. Numero di Registrazione 396330. www.barclays.it

CHE COS'È L'ACCENTRAMENTO DELLA LIQUIDITÀ BARCLAYS – CLM

Accentramento della Liquidità Barclays - CLM è una piattaforma di tesoreria utilizzata per monitorare e gestire in tempo reale la liquidità sui conti aperti presso Barclays o presso altre Banche.

Il servizio di accentramento consente alle aziende Clienti di usufruire di un metodo efficiente di gestione delle proprie risorse e di ottimizzare la propria posizione giornaliera di cassa attraverso l'accentramento della tesoreria a livello nazionale o internazionale.

Il servizio prevede un trasferimento automatico verso un conto principale (*Master Account*) aperto presso la Banca, del saldo attivo (eventualmente eccedente un certo importo) esistente a fine di ogni giornata lavorativa presso conti correnti (Monitored Account) aperti presso la Banca stessa o altre banche, anche a nome di società appartenenti al gruppo del Cliente.

Il sistema si basa su una verifica automatica dei parametri definiti con il cliente provvedendo ad inviare gli ordini di bonifico pertinenti e ad effettuare le relative scritturazioni contabili.

Il trasferimento dei saldi di conti intrattenuti presso la banca estera al conto presso la banca (sweep) e viceversa (cover) avviene in conformità ai principi ed alle regole vigenti in materia di regolamenti internazionali EBA e SWIFT.

Il CLM si rivolge alle aziende di grandi dimensioni che intendono ottimizzare la gestione dei propri flussi di cassa, canalizzando su un unico conto, detto di tesoreria, tutte le operazioni contabilizzate sui conti correnti in capo ad entità giuridiche controllate o comunque rientranti nella sfera di controllo di una controllante.

La Banca nell'erogazione del servizio si propone sia come banca attiva, titolare cioè della relazione principale con la tesoriera del gruppo, sia come banca passiva, titolare del rapporto del conto di giro.

L'operatività in questione è effettuata sulla base del conferimento di un mandato irrevocabile ed incondizionato da parte dell'azienda Cliente a favore della Banca per la gestione dei saldi registrati sui conti correnti.

Rischi tipici del servizio

Variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto.

Oltre ai rischi peculiari al servizio che non siano già ricompresi nella normale attività bancaria ascrivibili, ad esempio, alla caduta di linea, a black-out, scioperi del personale, ecc. i rischi dell'operatività in questione sono essenzialmente legati alla gestione del fido, fido che viene accordato dalla banca che mantiene la relazione con il tesoriere principale in considerazione delle necessità operative complessive dell'azienda nei diversi paesi che partecipano al servizio di accentramento della liquidità

CONDIZIONI ECONOMICHE

Processo di attivazione - per singolo conto corrente

| | |
|--|------------|
| Costo implementazione del Servizio di Accentramento della Liquidità Barclays – percepito una tantum | € 1.500,00 |
|--|------------|

Commissione di Gestione - condizioni a forfait - per singolo conto corrente

| | |
|---|----------|
| Per Servizio giornaliero / infragiornaliero - percepite mensilmente | € 500,00 |
| Per Servizio settimanale - percepite mensilmente | € 250,00 |
| Per Servizio mensile - percepite mensilmente | € 150,00 |

Commissione di Gestione - condizioni per singolo messaggio - per singolo conto corrente

| | |
|---|----------|
| MT940 – Rendicontazione SWIFT – Canone Mensile | € 50,00 |
| MT942 – Rendicontazione SWIFT – Canone Mensile | € 150,00 |
| MT101/103 – Trasferimenti SWIFT verso/da altri conti – per disposizione | € 15,00 |

Gestione Contratto

| | |
|---|----------|
| Spese per modifica contratto percepite a modifica | € 500,00 |
|---|----------|

Sul sito internet della Banca, www.barclays.it, sono disponibili le seguenti guide:

- Il Conto Corrente
- La Centrale Rischi

DURATA / MODIFICHE / RECESSO DAL CONTRATTO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il Cliente ha facoltà di recedere dal contratto in qualunque momento dandone comunicazione scritta alla Banca. Analoga facoltà spetta alla Banca.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n. 30 giorni lavorativi.

Reclami

Nel caso dovesse sorgere una controversia che riguarda operazioni e servizi bancari e finanziari, il Cliente può presentare reclamo alla Banca tramite:

- posta ordinaria: Barclays Bank Ireland PLC – Ufficio Reclami, Via della Moscova 18 20121- Milano
- posta elettronica: reclami@barclays.it
- posta elettronica certificata (PEC): barclays.regulatory@pec.ie.barclays
- fax 02.54153222
- sito www.barclays.it: compilando il form disponibile nella sezione Reclami.

La Banca risponde entro 30 giorni dal ricevimento del reclamo scritto; se il Cliente non è soddisfatto della risposta della Banca o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al Giudice può ricorrere, in via stragiudiziale:

- all'**Arbitro Bancario Finanziario (ABF)** che decide i ricorsi, oggetto del reclamo alla Banca, per fatti avvenuti dal 1° gennaio 2009, nel limite di € 100.000 se la richiesta ha per oggetto la corresponsione di una somma di denaro, senza limiti di importo in tutti gli altri casi. Il ricorso all'ABF assolve la condizione di procedibilità per poter poi eventualmente rivolgersi al Giudice. Le sue decisioni non sono vincolanti, ma sono generalmente rispettate in quanto l'eventuale inadempienza da parte dell'Intermediario è resa pubblica. Per maggiori informazioni è possibile consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it.
- al **Conciliatore Bancario Finanziario** che, tramite professionisti indipendenti e imparziali (mediatori) iscritti nel Registro del Ministero della Giustizia ai sensi del D. Lgs. 28/2010, mira a risolvere una controversia agevolando il raggiungimento di un accordo tra le parti. Per maggiori informazioni è possibile consultare il sito www.conciliatorebancario.it

LEGENDA

| | |
|--------------------------------------|---|
| Accentramento della liquidità | Servizio di tesoreria a favore di aziende miranti alla concentrazione dei saldi di conto corrente in capo ad un'azienda e/o a società ad essa collegate. In base a specifiche modalità stabilite dall'azienda è possibile effettuare trasferimenti di saldi liquidi di fine giornata (<i>end-of-day</i>) o ad un orario prestabilito (<i>intra-day</i>) dei Conti Secondari su un Conto di Tesoreria in capo alla Società Principale. |
|--------------------------------------|---|