



Foglio Informativo n. 1/2025

Gestione liquidità (Cash Concentration)

Informazioni sulla Banca

HSBC Continental Europe, Italy

Società di diritto francese, controllata da HSBC Bank plc

Sede legale: 38 avenue Kléber 75116, Parigi, Francia

Sede della succursale di Milano: Via San Protaso 3, 20121 Milano

Telefono: +39 02 72437 1 - Fax: +39 02 72437 800

Codice A.B.I.: 03021

Codice C.A.B.: 01600

Numero di Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano: MI – 2534017

Numero di Iscrizione all'Albo delle Banche con il n. 8078

C.F. e P.IVA 10470920967

Autorità di vigilanza estera competente: ACPR - AMF

Sito internet: www.hsbc.fr

Caratteristiche e rischi tipici del prodotto

Che cos'è il servizio di gestione liquidità (Cash Concentration)

Il servizio di Cash Concentration rappresenta un servizio di gestione della liquidità e 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'accantonamento 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 aperti presso la Banca stessa o altre banche anche non del Gruppo HSBC, anche a nome di società appartenenti al gruppo del Cliente (conti del pool). I trasferimenti automatici possono avvenire anche dal conto principale verso altri conti del pool. Il Cliente ha facoltà di definire i conti partecipanti al pool, e gli importi da trasferire in automatico (per esempio definendo un importo da lasciare sempre a credito di ciascun conto del pool partecipante al servizio di Cash Concentration).

Caratteristiche del servizio di Cash Concentration

Il servizio di Cash Concentration è disponibile nelle seguenti varianti:

- Cash Concentration domestico: costituito tra conti aperti presso la Succursale

- Cash Concentration cross-border: costituito tra conti aperti presso altre società del Gruppo HSBC in altri paesi
- Cash Concentration cross-bank: costituito tra conti aperti presso HSBC e banche terze

Il servizio è destinato ad imprese o gruppi di imprese che presentino le seguenti caratteristiche:

- siano italiane o estere, abbiano un'operatività internazionale e siano operanti in Italia e/o all'estero tramite imprese controllate e/o collegate;
- detengano una pluralità di conti all'interno della rete del Gruppo HSBC o presso banche terze con le quali la Banca abbia sottoscritto specifici accordi bilaterali; e
- abbiano la necessità di accentrare i flussi di cassa di ogni conto corrente presso un unico conto di tesoreria centrale, così da poter ottimizzare la gestione della propria liquidità.

L'accentramento verso il conto di tesoreria centrale potrà avvenire, a seconda delle modalità di esecuzione selezionate dal Cliente, mediante:

- l'azzeramento automatico del saldo attivo di ogni conto partecipante al servizio, e contestuale trasferimento del saldo verso il conto master; oppure
- il trasferimento di importi definiti dei saldi dal conto di tesoreria centrale verso i conti secondari.

I saldi liquidi dei conti secondari, come risultanti a fine giornata (*end-of-day*) oppure ad un orario giornaliero prestabilito (*intra-day*), vengono fisicamente trasferiti sul conto master.

Rischi

- Rischio di insolvenza delle banche partecipanti al servizio
- Non esistono ulteriori rischi peculiari al servizio che non siano già ricompresi nella normale attività bancaria ed ascrivibili, ad esempio, a scioperi del personale, ecc.

Condizioni economiche offerte

Spese

Le seguenti condizioni economiche sono espresse in Euro. Gli importi indicano le commissioni o tassi massimi (se a carico del Cliente) e minimi (se a favore del Cliente) applicabili e sono validi fino a nuovo avviso e secondo i termini di legge. Non sono riportate spese e imposte previste per legge.

Qualora il conto sia denominato in valuta diversa dall'Euro, le condizioni economiche di seguito elencate saranno applicate al Cliente nel controvalore della valuta di denominazione del conto corrente, al tasso di conversione pubblicato su REUTERS (Euro Foreign Exchange Reference Rate - page ECB37) il giorno precedente l'operazione.

I costi sono maggiorati di IVA, ove applicabile.

Prodotto/Servizio	EUR
--------------------------	------------

Voci di costo	
Domestic or Cross-Border Cash Concentration (HSBC accounts)	
Commissione di settaggio iniziale	1.000
Commissione di gestione (spesa mensile) per ciascun conto	100,00
Cross Bank Cash Concentration	
Commissione di settaggio iniziale	1.500
Commissione di gestione (spesa mensile) per ciascun conto	100,00
Costo trasferimento fondi (MT103) (per singola transazione)	25,00
MT940/942 HSBCnet saldo ed estratto conto (spesa mensile) per ciascun conto	40,00
Spesa per accordo bilaterale con nuova banca non facente parte del network per prestazione del servizio nella modalità cross-bank	€1,000 (spesa one-off)

Interessi attivi o passivi sul conto principale

Da concordare caso per caso con ciascun Cliente.

Recesso e Reclami

Recesso dal contratto

Il contratto è a tempo indeterminato e ciascuna parte può recedervi in qualsiasi momento, mediante comunicazione scritta da inviarsi con preavviso di 30 giorni di calendario.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Massimo 30 giorni.

Reclami e mezzi di tutela stragiudiziale

Ogni Cliente può presentare reclamo alla Banca a mezzo lettera raccomandata con avviso di ricezione, indirizzata a: **Responsabile Reclami – HSBC Continental Europe, Italy – Via San Protaso 3, 20121 Milano**, a mezzo posta elettronica certificata (PEC): hsbcitaly@actaliscertymail.it, oppure a mezzo di posta elettronica al seguente indirizzo: italycomplaints@hsbc.com.

La Banca fornirà risposta entro 60 giorni dal ricevimento del reclamo, ad eccezione dei reclami relativi ai servizi di pagamento per i quali è previsto un termine di 15 giornate lavorative dal ricevimento del reclamo. Nei casi più complessi che richiedano ricerche e approfondimenti, il termine potrà essere prorogato fornendo al cliente una ragionevole e motivata risposta del ritardo e specificando il termine entro il quale il cliente riceverà la risposta definitiva, che non potrà in ogni caso superare le 35 giornate lavorative.

Se il cliente non è soddisfatto della risposta che ha ricevuto o non ha ricevuto risposta entro i termini indicati, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) qualora ne ricorrano le condizioni. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro e per conoscere l'ambito della sua E1.2459958

competenza si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca. La decisione dell'arbitro non pregiudica la possibilità per il Cliente di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria.

Il Cliente può alternativamente esperire il procedimento di mediazione nei termini previsti dalla normativa vigente, e quindi ricorrere:

- Al Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR. Il Regolamento del Conciliatore Bancario Finanziario può essere consultato sul sito www.conciliatorebancario.it o chiesto alla Banca; oppure
- Ad altro organismo iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia e specializzato in materia bancaria e finanziaria.

Legenda

Cash Concentration	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 il 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.
Gruppo HSBC	Gruppo bancario estero facente capo ad HSBC Holdings plc, banca di diritto inglese con sede legale in 8 Canada Square, E14 5HQ, Londra, Regno Unito.