FOGLIO INFORMATIVO
Prodotti di cash management
Versione n. 2/2025

INFORMAZIONI SULLA BANCA

ING Bank N.V., Filiale di Milano
Sede legale e amministrativa: Milano, Viale Fulvio Testi, 250
Per chiamate dall'Italia: 02 55226 1
Per chiamate dall'estero: +39 02 55226 1
Sito Internet: www.ing.com
Iscritta all'Albo delle Banche al n. 5529
Codice ABI 3475.1
Registro delle Imprese e Codice Fiscale 11241140158
Partita IVA 11241140158
Aderente al sistema di tutela dei depositi regolamentare olandese, il Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, gestito da De Nederlandsche Bank N.V. (DNB) (banca centrale olandese)

COSA SONO I PRODOTTI DI CASH MANAGEMENT?

La gestione centralizzata della liquidità è un compito impegnativo per le aziende, in particolare quando operano a livello mondiale su scala internazionale.
ING Bank N.V., Milan Branch (ING Bank), nell'ambito di un accordo quadro, fornisce la seguente gamma di prodotti per consentire ai suoi clienti corporate di avere piena visibilità, accesso e controllo sulla loro liquidità tra società, in diverse aree geografiche e diverse valute:

Bilanciamento di Cassa Domestico: permette di automatizzare i trasferimenti/finanziamenti tra il Conto Master e i Conti Partecipanti in un unico Paese. I Conti Partecipanti saranno finanziati anche se viene superato il saldo disponibile del relativo Conto Master; potrebbe essere richiesto il rilascio di una garanzia e/o un pegno sui saldi attivi;
Bilanciamento di Cassa Internazionale: permette di automatizzare i trasferimenti/finanziamenti tra il Conto Master e i Conti Partecipanti in più Paesi. I Conti Partecipanti saranno finanziati anche se viene superato il saldo disponibile del relativo Conto Master; potrebbe essere richiesto il rilascio di una garanzia separata;
ING BMG Funding e Sweeping: Bilanciamento di Cassa Internazionale avente il Conto Master presso Bank Mendes Gans N.V.
Cash Funding e Sweeping Internazionale: permette di automatizzare i trasferimenti/finanziamenti tra il Conto Master e i Conti Partecipanti in più Paesi ma il trasferimento sarà effettuato solo se il saldo disponibile sul (corrispondente) Conto Master è sufficiente per detto Trasferimento;
Multi Bank Funding e Sweeping: permette di automatizzare i trasferimenti/finanziamenti tra un conto ING (come Conto Master) ed un conto in essere presso una banca terza;
Reversed Multi Bank Funding e Sweeping: permette di automatizzare i trasferimenti/finanziamenti tra un conto ING (come Conto Partecipante) ed un conto in essere presso una banca terza;
Amministrazione Finanziamenti InterCompany: facilita l'amministrazione dei prestiti intercompany che sono generati dal bilanciamento di cassa;
Conto Bancario Virtuale Addebiti e Accrediti: una tipologia di conto corrente che trasferisce quasi istantaneamente i fondi da e verso un conto Master sulla base di singole transazioni. La struttura del conto corrente virtuale può essere cross-border, purché i conti siano nella stessa valuta e possono essere anche multi-entità.

I PRINCIPALI RISCHI DEI PRODOTTI DI CASH MANAGEMENT

Per quanto riguarda la fornitura dei prodotti sopra indicati, non ci sono rischi particolari che non siano già inclusi nella normale attività bancaria, come gli scioperi del personale, ecc.

Il principale rischio è la variazione sfavorevole delle condizioni contrattuali. Tale rischio è tuttavia limitato dal corrispondente diritto del Titolare di un Conto e del Cash Management Coordinator di recedere dal contratto, entro 60 giorni dalla comunicazione delle variazioni e di ottenere, al momento del recesso da tale contratto, l'applicazione delle condizioni contrattuali precedentemente applicate.
Altri rischi attengono alla variabilità dei tassi di cambio, qualora il conto sia tenuto o le operazioni vengano effettuate in valuta estera o possono essere legati allo smarrimento o al furto dei dati di identificazione e delle password di accesso al conto via Internet, ma tali rischi possono essere mitigati se il titolare del conto si attiene alle normali regole di prudenza e cura.

CONDIZIONI ECONOMICHE

Cash Management

Bilanciamento di Cassa Domestico			
Attivazione Bilanciamento di Cassa Domestico	€	20.00	una tantum
Modifica Bilanciamento di Cassa Domestico(1)	€	20.00	una tantum
Canone di gestione Bilanciamento di Cassa Domestico	€	35.00	per conto, al mese
Bilanciamento di Cassa Internazionale(2)			
Attivazione Bilanciamento di Cassa Internazionale	€	20.00	una tantum
Modifica Bilanciamento di Cassa Internazionale(1)	€	20.00	una tantum
Canone di gestione Bilanciamento di Cassa Internazionale	€	75.00	per conto, al mese
Cash Funding e Sweeping Internazionale (ICFS)			
Attivazione ICFS	€	20.00	una tantum
Modifica ICFS(1)	€	20.00	una tantum
Canone di gestione ICFS	€	75.00	per conto, al mese
MultiBank Funding e Sweeping e Reversed MultiBank Funding e Sweeping			
Attivazione Multibank Funding e Sweeping	€	100.00	una tantum
Attivazione Multibank Funding e Sweeping MT101	€	3,000.00	una tantum
Canone di gestione Multi Bank Funding e Sweeping	€	125.00	per conto, al mese
Modifica Multi Bank Funding e Sweeping(1)	€	100.00	una tantum
Amministrazione Finanziamenti Intercompany (ICLA)			
Attivazione ICLA	€	100.00	una tantum
Modifica ICLA(1)	€	100.00	una tantum
Canone di gestione ICLA	€	35.00	per conto, al mese
Conto Bancario Virtuale (VBA)			
Attivazione VBA	€	20.00	una tantum
Conto Bancario Virtuale (VBA)	€	75.00	per conto virtuale, al mese (escluse operazioni e rendicontazione) (3)
Modifica VBA(1)	€	20.00	una tantum

(1) Una Modifica corrisponde alla definizione di "Modifiche Operative" nell'Allegato 1 "Condizioni di Cash Management ING" del Contratto di cash management ING
(2) incluso ING BMG Funding & Sweeping
(3) Per le commissioni relative all'operatività e alla rendicontazione si rimanda al relativo documento di trasparenza precontrattuale del conto corrente. Si precisa inoltre che i Conti Bancari Virtuali (VBA) devono essere collegati a un Conto Master e che il Conto Master sarà utilizzato anche come conto di addebito per tutti i Conti Bancari Virtuali sottostanti.

RECESSO E RECLAMI

Recesso

ING Bank e il Cash Management Coordinator possono, in qualsiasi momento e a loro esclusiva discrezione risolvere il contratto in tutto o in parte con un preavviso di almeno 15 Giorni Lavorativi. Inoltre ogni Titolare del conto può recedere in qualsiasi momento e a sua esclusiva discrezione dall'accordo mediante comunicazione scritta a ING Bank con in copia il Cash Management Coordinator.

Tempi massimi per la chiusura del rapporto

In caso di risoluzione dell'accordo, i Limiti Intraday e i Limiti di Saldo di Cassa saranno annullati e gli eventuali saldi passivi dovranno essere immediatamente coperti finanziariamente. Al momento del recesso del Titolare del conto, i Limiti Intraday e Limiti di Saldo di Cassa concessi al Titolare del Conto che recede saranno annullati e gli eventuali saldi debitori dovranno essere immediatamente coperti finanziariamente.

Reclami

Il Cliente che desidera presentare un reclamo nei confronti di ING Bank dovrà seguire la procedura riportata all'indirizzo https://www.ing.it/collegamenti-utili/reclami.html. Se il Cliente non è soddisfatto dell'esito della procedura di reclamo o non ha ricevuto risposta entro 60 giorni di calendario può presentare un reclamo all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF), in conformità con quanto previsto all'indirizzo www.arbitrobancariofinanziario.it. La procedura presso l'ABF esonera il Cliente dalle procedure di mediazione obbligatorie indicate di seguito.
Ai fini della risoluzione extragiudiziale delle controversie relative ai Servizi, e per soddisfare il requisito della mediazione preliminare di cui al D.Lgs. 28/2010, il Cliente e ING Bank possono ricorrere al Conciliatore Bancario Finanziario, in conformità con quanto previsto all'indirizzo www.Conciliatorebancario.it, o ad un altro organismo di ADR iscritto all'albo tenuto dal Ministero della Giustizia e specializzato in controversie relative ai servizi bancari e finanziari.

DEFINIZIONI

Titolari di un Conto	indica il Cash Management Coordinator, il (ciascun) Titolare del Conto Master e ciascun Titolare di un Conto Partecipante indicati nel contratto.
Giorno Lavorativo	indica un giorno in cui le sedi ING sono aperte in ogni Paese in cui è detenuto un Conto e (nel caso in cui la valuta applicabile non sia EUR) nel principale centro finanziario del Paese della valuta applicabile.
Cash Management Coordinator	Indica la società nominata da ciascun Titolare del Conto come suo mandatario con rappresentanza, a cui è conferito il potere di vincolarlo in relazione al contratto ivi compreso, senza limitazione, il potere di, in suo nome e per suo conto: (i) accettare qualsiasi variazione, modifica e rinuncia;(ii) ricevere ed effettuare comunicazioni, approvazioni, istruzioni e altre comunicazioni; (iii) concordare le commissioni; e (iv) firmare qualsiasi documento e intraprendere qualsiasi altra azione in relazione al contratto, con espressa autorizzazione di agire anche in caso di conflitto di interessi e contratto con se stesso, ai sensi degli articoli 1394 e 1395 del Codice Civile.
Conto Master	indica il conto principale rilevante detenuto da (ciascun) Titolare del Conto Master e indicato di volta in volta nel contratto.
Conto Partecipante	indica un conto partecipante detenuto dal Titolare di un Conto e indicato di volta in volta nel contratto.
Trasferimento	indica un trasferimento di fondi da un Conto Partecipante a (ciascun) Conto Master o da (ciascun) Conto Master a un Conto Partecipante.