



Foglio Informativo Conto Multicurrency Premier - Servizio accessorio al Conto Premier -

INFORMAZIONI SU MEDIOBANCA PREMIER

Denominazione Legale:	Mediobanca Premier S.p.A.
Capitale Sociale:	Euro 506.250.000 i.v.
Sede Legale:	Viale Luigi Bodio 37, Palazzo 4, 20158 Milano
Indirizzo:	www.mediobancapremier.com
Codice ABI:	03058
Direzione e coordinamento:	Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A.
Gruppo Bancario di appartenenza:	Monte dei Paschi di Siena
Numero di iscrizione al Registro delle Imprese:	10359360152
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche:	5329
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi	

Canali disponibili:

- Filiali
- Consulenti Finanziari abilitati all'offerta fuori sede
- Sito internet: www.mediobancapremier.com
- Servizio Clienti: **+39 02.32004141** da cellulare e dall'estero, **800.10.10.30** da rete fissa in Italia

Per informazioni il cliente può recarsi in filiale, scrivere all'indirizzo di corrispondenza Viale Luigi Bodio 37 - Palazzo 4 - 20158 Milano, inviare una e-mail compilando il Form disponibile su www.mediobancapremier.com o sulla propria area personale all'interno del predetto sito internet, telefonare al Servizio Clienti o utilizzare le ulteriori modalità di comunicazione tempo per tempo messe a disposizione da parte della Banca.

Per il blocco dei Codici di Identificazione il cliente può contattare il **+39 02.32004141** da cellulare e dall'estero o l'**800.10.10.30** da rete fissa in Italia.

Per le operazioni non autorizzate o non correttamente eseguite il cliente può chiederne la rettifica contattando la Filiale ovvero il Servizio Clienti di Mediobanca Premier al numero **+39 02.32004141** da cellulare e dall'estero e al numero **800.10.10.30** da rete fissa in Italia o i Consulenti Finanziari abilitati all'offerta fuori sede operanti per conto di Mediobanca Premier.

Da compilare solo in caso di offerta fuori sede, indicando i dati, la qualifica ed eventuali iscrizioni in Albi o elenchi del soggetto che entra in contatto con il cliente.

Nome..... Cognome.....

Codice Operatore.....n° iscr. albo..... Dipendente SI NO

CHE COS'È IL CONTO MULTICURRENCY PREMIER

Il Conto Multicurrency Premier è un conto corrente che permette di gestire denaro in valute estere diverse dall'euro, consentendo l'operatività in più valute mediante un solo rapporto di conto dotato di un unico IBAN.

Le valute nelle quali è prevista l'operatività del Conto Multicurrency Premier (le "Valute disponibili") sono:

USD (dollaro statunitense), GBP (sterlina britannica), CHF (franco svizzero) e JPY (Yen giapponese), AUD (dollaro australiano), CAD (dollaro canadese), CNY (renminbi cinese), CZK (corona ceca), DKK (corona danese), HKD (dollaro di Hong Kong), HUF (fiorino ungherese), ILS (nuovo siclo israeliano), MXN (peso messicano), NOK (corona norvegese), NZD (dollaro neozelandese), PLN (zloty polacco), RON (leu rumeno), SEK (corona svedese), SGD (dollaro di Singapore), TRY (lira turca), ZAR (rand sudafricano), RUB (rublo russo, temporaneamente non disponibile).

Il Cliente, al momento dell'apertura del Conto, sceglie la "Valuta principale" / "Capoconto" in cui opererà il Conto medesimo, ferma restando la possibilità di operare anche in tutte le altre Valute disponibili che costituiscono i "Sottoconti" ossia le "Valute secondarie" (comprehensive delle valute non scelte come Valuta principale).

La Valuta principale può essere unicamente una delle seguenti: **USD** (dollaro statunitense), **GBP** (sterlina britannica), **CHF** (franco svizzero) e **JPY** (Yen giapponese); la scelta della stessa non può essere modificata in corso di rapporto.

Le operazioni previste dal Conto Multicurrency Premier devono essere effettuate in una delle Valute disponibili. Le operazioni in una Valuta disponibile da/verso un conto denominato in divisa diversa comportano l'applicazione di un tasso di cambio e dell'eventuale *spread*.

Il Conto Multicurrency Premier ha un'operatività limitata. Ad esempio, non consente prelievi e versamenti in contanti e non prevede la gestione di MAV, RAV, Ri.Ba., bollettini postali, bonifici ricorrenti e addebiti diretti. Non possono inoltre essere collegate al Conto Multicurrency Premier carte di pagamento, né può essere richiesto il rilascio di moduli assegni. Il Conto Multicurrency Premier non può fungere da conto di regolamento di finanziamenti a rimborso rateale, ancorché concessi da altra Banca, né può essere il conto di collegamento di affidamenti.

Il Conto Multicurrency Premier può essere utilizzato come conto di regolamento di operazioni di investimento eseguite a valere sul Conto Premier di riferimento (come di seguito definito). In tal caso verranno altresì liquidati su Conto Multicurrency Premier i flussi finanziari denominati in una delle Valute disponibili generati da strumenti finanziari già presenti nel portafoglio del cliente alla data di apertura del conto stesso.



Per poter richiedere il Conto Multicurrency Premier, il Cliente deve essere intestatario anche di un Conto Premier di pari intestazione, che deve essere collegato al Conto Multicurrency Premier stesso (il "Conto Premier di riferimento"), per tutta la durata del contratto di Conto Multicurrency Premier.

Inoltre, il cliente dovrà aver sottoscritto l'integrazione contrattuale al Conto Premier di riferimento al fine di eseguire le nuove operazioni di pagamento che consentiranno di effettuare e ricevere trasferimenti in divisa estera verso/dal Conto Multicurrency Premier.

Il conto corrente è un prodotto sicuro. Il rischio principale è il rischio di controparte, cioè l'eventualità che la banca non sia in grado di rimborsare al cliente, in tutto o in parte, il saldo disponibile. Per questa ragione la Banca aderisce al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi che assicura a ciascun cliente una copertura massima di 100.000 euro. Maggiori informazioni sul Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi possono essere consultate sul sito internet www.fitd.it.

Altri rischi possono essere:

- la possibilità di variazioni in senso sfavorevole del tasso di cambio determinato dall'andamento del mercato delle divise estere;
- l'impossibilità, anche temporanea, di negoziare una o più Valute disponibili del conto sul mercato dei cambi;
- altri rischi legati allo smarrimento o al furto di dati identificativi e parole chiave per l'accesso al conto su internet, che sono ridotti al minimo se il correntista osserva le comuni regole di prudenza e attenzione.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

		PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI	
Spese fisse		Spese per l'apertura del conto	0,00 €
	Tenuta del conto	Spesa forfettaria annua addebitata annualmente l'ultimo giorno dell'anno	48,00 €
		Numero operazioni incluse nel canone annuo	illimitate
	Gestione liquidità	Spese annue per conteggio interessi e competenze	0,00 €
	Home Banking	Canone annuo per internet e Servizio Clienti	0,00 €
Spese variabili	Gestione liquidità	Invio estratto conto online	0,00 €
		Invio estratto conto per posta (su richiesta del cliente) per ogni invio	0,00 €
		Documentazione relativa a singole operazioni per posta (su richiesta del cliente) per ogni invio	0,00 €
Interessi somme depositate	Interessi creditorii	Tasso creditore annuo nominale ⁽¹⁾	0,00%
Fidi e sconsignamenti	Sconsignamenti in assenza di fido	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	non applicabile
		Commissione di istruttoria veloce	non applicabile
		Altre spese	non applicabile

⁽¹⁾ riferito a tutte le Valute disponibili del Conto Multicurrency Premier



OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ	
Periodicità conteggio e liquidazione interessi creditori	annuale (al 31/12) o alla chiusura del rapporto
Ritenuta fiscale vigente sugli interessi maturati	nella misura prevista dalla legge vigente
Imposta di bollo annuale su conto corrente	applicata nella misura e nei casi previsti dalla normativa vigente, attualmente pari a 34,20 €
Invio documentazione relativa a servizi di pagamento prevista ai sensi di legge	0,00 €

Spesa forfettaria e imposta di bollo sono **addebitate sul Capoconto** e vengono convertite nella valuta dello stesso **al tasso di cambio BCE** utilizzando l'ultimo giorno del periodo di riferimento. Se l'ultimo giorno del periodo è lavorativo, viene utilizzato il tasso di cambio BCE di quel giorno; se l'ultimo giorno del periodo è festivo viene utilizzato il tasso di cambio BCE del primo giorno lavorativo utile antecedente all'ultimo giorno del periodo di liquidazione.

Gli oneri differenti da spesa forfettaria e imposta di bollo, riportati nel prospetto sopra, seguono la valuta di addebito dell'operazione cui si riferiscono e verranno **addebitati sul rispettivo Capoconto/Sottoconto**.

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

Le condizioni economiche nella tabella che segue sono indicate nella misura massima. Per le condizioni effettive si deve fare riferimento a quelle riportate per analoghe operazioni nel Foglio Informativo del Conto Premier di riferimento o nel Documento di Sintesi dello stesso, ove già richiesto dal Cliente.

OPERATIVITÀ ESTERO			
Assegni estero	Negozianti salvo buon fine (SBF) e tratti all'estero	Commissione di intervento per incasso assegno	0,20% dell'importo (min. 3,00 €)
		Commissioni per negoziazione assegno	10,00 €
		Spese per presentazione distinta	5,00 €
		Spread applicato al cambio al durante	non applicabile
		Spese per spedizione documenti a mezzo corriere	25,00 €
		Commissione per ritorno di assegni insoluti	20,00 € + importo reclamato
		Spese e commissioni reclamate da banca corrispondente	importo reclamato
	Negozianti al dopo incasso	Commissione di intervento per incasso assegno	0,20% dell'importo (min. 3,00 €)
		Commissioni per negoziazione assegno	50,00 €
		Spese per presentazione distinta	25,00 €
		Spread applicato al cambio al durante	non applicabile
		Spese per spedizione documenti a mezzo corriere	25,00 €
		Commissione per ritorno di assegni insoluti	importo reclamato
		Spese e commissioni reclamate da banca corrispondente	importo reclamato
Bonifici in divisa estera - Extra SEPA o SEPA	In entrata	Commissione di intervento per ricezione bonifico	0,20% dell'importo (min. 3,00 €)
		Spesa fissa per bonifici in Euro ⁽²⁾	8,50 €
		Spesa fissa per bonifici in divisa	13,50 €
		Spread applicato al cambio al durante ⁽³⁾	+0,50%
		Trasferimento ad altre banche di fondi in entrata	26,00 €
	in uscita	Commissione di intervento di invio bonifico	0,20% dell'importo (min. 3,00 €)
		Spesa fissa per disposizione in euro online	non previsto
		Spesa fissa per disposizione in divisa online	12,50 €
		Spesa fissa per disposizione in euro allo sportello	non previsto
		Spesa fissa per disposizione in divisa allo sportello	15,50 €
		Spread applicato al cambio al durante	non applicabile
		Spese eventuali reclamate da banca estera	importo reclamato



Girovaluta	in entrata	Commissioni di intervento per ricezione bonifico	0,00 €
		Spread applicato al cambio al durante ⁽³⁾	0,30%
	in uscita	Commissioni di intervento per invio bonifico	0,00 €
		Spread applicato al cambio al durante	0,00%

(2) esclusivamente con destinazione su Capoconto

(3) per operazioni di acquisto di divisa estera da parte del Cliente, lo spread indicato deve intendersi come riduzione applicata al tasso di cambio

		VALUTE	
Assegni estero	Salvo buon fine	Assegni tratti nella stessa divisa del Paese della banca trassata - Paesi SEPA	10 giorni lavorativi
		Assegni in euro su banca estera di Paesi Extra SEPA	non applicabile
		Assegni tratti in divisa diversa dalla moneta nazionale del Paese della banca trassata	15 giorni lavorativi
	Al dopo incasso	Assegni negoziati al dopo incasso	al ricevimento dell'accredito dalla banca corrispondente
Bonifici in divisa estera - Extra SEPA o SEPA	in entrata	Valuta di accredito al beneficiario:	
		- Bonifici soggetti all'applicazione della direttiva PSD	0 giorni lavorativi
		- Bonifici non soggetti all'applicazione della direttiva PSD	2 giorni lavorativi
	in uscita	Valuta di addebito per l'ordinante	data accettazione
		Valuta di accredito al prestatore di servizi di pagamento del beneficiario per disposizioni cartacee/altri bonifici	2 giorni lavorativi
		Valuta di accredito al prestatore di servizi di pagamento del beneficiario per disposizioni telematiche/altri bonifici	1 giorno lavorativo
Girovaluta	in entrata	Valuta di accredito al beneficiario	0 giorni
	in uscita	Valuta di addebito per l'ordinante	data accettazione
DISPONIBILITA' ASSEGNI ESTERO			
Assegni estero	Salvo buon fine (SBF) ⁽⁴⁾	Austria, Belgio, Danimarca, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Lussemburgo, Paesi Bassi, Portogallo, Regno Unito, Spagna, Svezia, Svizzera, Australia	21 giorni lavorativi
		Cipro, Estonia, Lettonia, Lituania, Malta, Polonia, Repubblica Ceca, Slovacchia, Slovenia, Ungheria	30 giorni lavorativi
		USA e Canada	45 giorni lavorativi
		altri paesi	60 giorni lavorativi
	Al dopo incasso ⁽⁵⁾	Disponibilità riconosciuta al beneficiario	al ricevimento dell'accredito dalla corrispondente
<p>(4) Temporaneamente non disponibili: Australia, Cipro, Danimarca, Finlandia, Giappone, Malta, Svezia e Regno Unito, quest'ultimo limitatamente agli assegni tratti in euro</p> <p>(5) Temporaneamente non disponibili: Danimarca, Finlandia, Svezia</p>			



MASSIMALI BONIFICI IN DIVISA ESTERA - Extra SEPA o SEPA	
Limite per operazione effettuata online	50.000 € (o controvalore in divisa estera)
MODALITA' APPLICAZIONE TASSO DI CAMBIO Le operazioni consentite dal Conto Multicurrency Premier che richiedono l'applicazione di un cambio in una valuta diversa comportano l'applicazione di tasso di cambio corrente (al durante) reperibile da fonte Bloomberg al quale viene applicato un eventuale spread massimo pari allo 0,50%. Le eventuali spese, commissioni e costi comunque denominati riferiti alle predette operazioni vengono convertiti nella divisa del Capoconto o del Sottoconto su cui sono addebitati utilizzando il tasso di cambio corrente (al durante) reperibile da fonte Bloomberg al quale viene applicato uno spread massimo pari allo 0,50%. Per la misura puntuale dello spread applicato si deve fare riferimento alle condizioni riportate per analoghe operazioni nel Foglio Informativo del Conto Premier di riferimento o nel Documento di sintesi dello stesso, se già richiesto dal Cliente. Per il tasso di cambio applicato in caso di chiusura del Conto per qualunque causa, si rinvia al paragrafo "Recesso e tempi di chiusura" che segue.	

LIMITI ORARI E TEMPI DI ESECUZIONE		
Gli ordini di pagamento disposti in una giornata operativa oltre il limite orario indicato nella tabella sottostante, s'intendono ricevuti nella giornata operativa successiva. Gli ordini di pagamento disposti in una giornata non operativa si intendono ricevuti nella giornata operativa successiva. Per i giroconti la valuta è disciplinata dalla tabella sottostante ma la disponibilità delle somme è immediata.		
Servizio	Limite orario operatività Servizio di Mediobanca Premier	Data di esecuzione degli ordini di pagamento disposti entro il limite orario (dalla ricezione dell'ordine)
Bonifico in divisa estera - Extra SEPA o SEPA	ore 15.30	stessa giornata operativa
Girovaluta	ore 16.30	stessa giornata operativa
Versamento assegni	ore 15.00	stessa giornata operativa
Eventuali disposizioni impartite tramite consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede, si intendono ricevute da Mediobanca Premier quando le stesse pervengono effettivamente presso la Banca. I consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede operanti per conto di Mediobanca Premier sono tenuti a procedere all'inoltro alla filiale o all'ufficio competente entro il giorno operativo successivo a quello della consegna dell'ordine da parte del Cliente.		

RECESSO E RECLAMI

Recesso e tempi di chiusura

Il Contratto ha durata indeterminata.

Il cliente può recedere dal Conto Multicurrency Premier in qualsiasi momento, senza l'applicazione di penali o spese e senza dover indicare il motivo con semplice comunicazione scritta a Mediobanca Premier, anche a firma di uno solo degli intestatari in caso di rapporto cointestato. Il recesso è efficace nel momento in cui Mediobanca Premier ne riceve comunicazione.

Eventuali canoni mensili non sono più dovuti dal mese successivo. I canoni pagati anticipatamente sono rimborsati per la quota parte relativa ai mesi successivi al recesso.

La stessa facoltà spetta a Mediobanca Premier, che invece deve darne comunicazione scritta al cliente con un preavviso di almeno 2 mesi. Eventuali canoni mensili non sono più dovuti dal mese in cui il recesso ha efficacia. I canoni pagati anticipatamente sono rimborsati per la quota parte relativa ai mesi successivi al recesso.

Il recesso dal rapporto di Conto Multicurrency Premier comporta il recesso da tutti i servizi regolati dal Contratto. Il cliente è tenuto ad adempiere tutte le obbligazioni sorte a suo carico prima del recesso.

Resta impregiudicata l'esecuzione degli ordini impartiti dal cliente anteriormente alla data di efficacia della comunicazione di recesso e non espressamente revocati in tempo utile. Mediobanca Premier avrà in ogni caso la facoltà di sospendere l'esecuzione degli ordini, procedere alla liquidazione anticipata delle operazioni in corso e comunque di adottare ogni iniziativa ritenuta più idonea per la tutela dei propri crediti.

In caso di chiusura del Conto per qualunque causa, salvo diverse istruzioni impartite dal cliente alla Banca, le somme presenti sul Conto Multicurrency Premier saranno trasferite sul Conto Premier di riferimento previa loro conversione in Euro al **tasso di cambio BCE** del primo giorno lavorativo utile antecedente il giorno del trasferimento delle somme medesime.

I tempi massimi di chiusura del rapporto sono pari a 60 giorni.

La chiusura del conto corrente Premier di riferimento collegato al Conto Multicurrency Premier comporta anche l'estinzione di quest'ultimo.



Operazioni non autorizzate o non correttamente eseguite

Se il cliente viene a conoscenza dell'esecuzione di un'operazione da lui non autorizzata o non correttamente eseguita (ossia non conforme all'ordine o alle istruzioni impartite), anche se disposta mediante un PISP, ovvero se disposta dal beneficiario o per il suo tramite, deve rivolgersi alla Banca, tempestivamente e comunque entro 13 mesi dalla data di accredito o addebito dell'operazione, richiedendo la rettifica dell'operazione. In ogni caso tale termine non opera se il cliente non ha ricevuto l'informativa prevista alla Sezione III - paragrafo "Informativa periodica" - delle Condizioni Generali.

La predetta richiesta deve essere presentata dal cliente alla Banca contattando la Filiale ovvero il Servizio Clienti di Mediobanca Premier o i Consulenti Finanziari abilitati all'offerta fuori sede operanti per conto di Mediobanca Premier ovvero attraverso gli altri canali tempo per tempo resi disponibili da Mediobanca Premier.

Mediobanca Premier rimborsa al cliente l'importo dell'operazione di pagamento non autorizzata, o eseguita non correttamente immediatamente e in ogni caso al più tardi entro la fine della giornata operativa successiva a quella in cui prende atto dell'operazione o riceve la comunicazione di cui al paragrafo precedente, ripristinando la situazione del conto corrente come se l'operazione di pagamento non avesse avuto luogo. In alternativa, il cliente può scegliere di non ottenere il rimborso, mantenendo l'esecuzione dell'operazione di pagamento.

In caso di motivato sospetto di frode da parte del cliente, Mediobanca Premier può sospendere il rimborso di cui ai precedenti capoversi, fornendo comunicazione per iscritto alla competente autorità conformemente alla normativa vigente. Mediobanca Premier può, in ogni caso, nel termine di 120 giorni dalla data del disconoscimento da parte del cliente della operazione da lui non autorizzata o non correttamente eseguita, ottenere la restituzione dell'importo rimborsato qualora sia dimostrato che il pagamento era stato autorizzato; a tal fine, Mediobanca Premier si riserva il diritto di chiedere al cliente documenti e informazioni per eseguire i necessari approfondimenti. In questo caso, Mediobanca Premier ha il diritto di richiedere al cliente la restituzione dell'importo rimborsato, anche se disposta mediante un PISP; la restituzione dell'importo rimborsato avverrà mediante addebito del Conto del cliente con data valuta corrispondente alla data di esecuzione dell'operazione disconosciuta.

Reclami

Il cliente può contestare eventuali comportamenti o omissioni di Mediobanca Premier rivolgendosi prima all'Ufficio Reclami di Mediobanca Premier:

- all'indirizzo di Milano viale Bodio 37, Palazzo 4 - CAP 20158;
- all'indirizzo e-mail: soluzioni@mediobancapremier.com oppure alla casella di Posta Elettronica Certificata (PEC) soluzioni@pec.mediobancapremier.com;
- compilando l'apposito form disponibile sul sito www.mediobancapremier.com.

Successivamente in caso di risposta insoddisfacente o fornita oltre il termine di 60 giorni, il cliente può rivolgersi anche personalmente, senza l'ausilio di alcun professionista incaricato, all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) utilizzando la modulistica disponibile su www.arbitrobancariofinanziario.it o presso le filiali della Banca d'Italia. Per maggiori informazioni, il cliente può consultare la Guida pratica all'Arbitro Bancario Finanziario disponibile sul sito www.mediobancapremier.com o presso le filiali di Mediobanca Premier. Tuttavia, in relazione ai servizi di pagamento la Banca è tenuta a fornire una risposta entro il termine di 15 giornate operative. 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 le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo e specificando il termine entro il quale il cliente otterrà una risposta definitiva che in ogni caso non potrà essere superiore a 35 giornate operative.

Resta in ogni caso fermo il diritto del cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia o, fatto salvo quanto descritto nel successivo paragrafo "Tentativo di conciliazione", rivolgersi all'Autorità Giudiziaria.

Tentativo di conciliazione

Il cliente e Mediobanca Premier prima di ricorrere all'Autorità Giudiziaria tentano la conciliazione come previsto dalla vigente normativa sulla mediazione.

Il cliente e Mediobanca Premier concordano di tentare la conciliazione davanti al Conciliatore Bancario Finanziario, organismo diffuso sul territorio nazionale ed in possesso di esperienza in materia bancaria e finanziaria. Per maggiori informazioni sulle modalità di attivazione del Conciliatore Bancario Finanziario consulta il sito www.conciliatorebancario.it

Il cliente e Mediobanca Premier possono, anche successivamente alla conclusione del Contratto, concordare per iscritto di rivolgersi ad altro soggetto purché registrato nell'apposito albo tenuto dal Ministero della Giustizia.



GLOSSARIO

Area SEPA	L'Area SEPA ("Single Euro Payments Area") include 41 Paesi: <ul style="list-style-type: none">• 21 Stati membri dell'UE che usano l'Euro (Austria, Belgio, Bulgaria, Cipro, Croazia, Estonia, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Malta, Paesi Bassi, Portogallo, Slovacchia, Slovenia e Spagna);• 6 Stati membri dell'UE che utilizzano una valuta diversa dall'Euro sul territorio nazionale, ma effettuano comunque pagamenti in Euro (Danimarca, Polonia, Repubblica Ceca, Romania, Svezia e Ungheria);• altri 14 Stati non membri dell'UE (Albania, Andorra, Città del Vaticano, Islanda, Liechtenstein, Macedonia del Nord, Moldavia, Montenegro, Norvegia, Principato di Monaco, Regno Unito, San Marino, Serbia e Svizzera).
Bonifico – extra SEPA in divisa estera	Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non-SEPA, in divisa diversa dall'Euro.
Bonifico – SEPA in divisa estera	Bonifico ricevuto e/o inviato nell'Area SEPA ("Single Euro Payments Area") in divisa diversa dall'Euro.
Cambio "al durante"	Tasso di cambio praticato dalla Banca al momento dell'esecuzione dell'operazione in valuta.
Data di esecuzione dell'operazione	Data in cui la Banca riceve l'ordine da parte del cliente. Le operazioni ricevute dopo l'orario contabile di chiusura dei sistemi informativi s'intendono ricevute la giornata lavorativa successiva.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Documentazione relativa a singole operazioni	Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal cliente.
Giornata operativa	Giornata feriale in cui la Banca è operativa in base a quanto necessario per l'esecuzione delle disposizioni di pagamento.
Girovaluta	Trasferimento di una somma di denaro disposto dal Conto Premier di riferimento verso il Conto Multicurrency Premier e viceversa.
Invio estratto conto	Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o per richiesta del cliente.
Operazione di pagamento a distanza	Operazione di pagamento iniziata tramite internet o tramite un dispositivo che può essere utilizzato per comunicare a distanza.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento in assenza di fido	Somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido ("utilizzo extra-fido"); somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in mancanza di un fido, in eccedenza rispetto al saldo del cliente ("sconfinamento in assenza di fido").
Spese forfettaria	Spesa fissa per la gestione del conto.
Spesa per singola operazione non compresa nel canone	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
Tasso creditore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
Tasso debitore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato, ove previsto, per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.