



## Foglio Informativo Servizio di Incasso Crediti Commerciali

- Servizio accessorio al Conto Corrente Premier Business -  
dedicato a liberi professionisti e artigiani residenti in Italia,  
a microimprese e piccole-medie imprese costituite ed aventi sede legale in Italia

### 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:	<a href="http://www.mediobancapremier.com">www.mediobancapremier.com</a>
Codice ABI:	03058.5
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	

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](http://www.mediobancapremier.com), oppure telefonare al Servizio Clienti al numero +39 02.32004141 da cellulare e dall'estero o al numero 800.10.10.30 da rete fissa in Italia, ferme restando le ulteriori modalità di comunicazione tempo per tempo messe a disposizione da parte della Banca.

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 SERVIZIO DI INCASSO CREDITI COMMERCIALI

Il Servizio di Incasso Crediti Commerciali, rappresentati da Ri.Ba., SDD e M.Av., è il servizio che consente al Cliente Business di Mediobanca Premier, titolare di Conto Corrente Premier Business e del Servizio di Internet Banking Business, di riscuotere elettronicamente i propri crediti commerciali denominati in Euro, anche con presentazione multipla, e domiciliati presso le Banche situate sul territorio italiano, con accredito automatico sul proprio Conto Corrente Premier Business. Limitatamente alla presentazione di SDD, questi possono essere domiciliati presso tutte le Banche all'interno dell'Area SEPA, Il servizio è disponibile solo in modalità al dopo incasso.

**Il prodotto è dedicato a liberi professionisti e artigiani residenti in Italia, a microimprese e piccole-medie imprese costituite ed aventi sede legale in Italia ("Clientela Business") titolari di Conto Corrente Premier Business e del servizio di Internet Banking Business per tutta la durata del rapporto contrattuale.**

La concessione del servizio è soggetta alla valutazione da parte della Banca.

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;
- mancato pagamento del debitore;
- possibilità di ritorno di effetti impagati, il cui importo relativo è ri-adebitato sul conto corrente del Cliente; eventualità che può comportare l'applicazione di ulteriori commissioni in capo al Cliente.

### PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Spese generali	
Canone annuo del servizio	0,00 €
Invio comunicazioni periodiche	0,00 €
Costo per invio informazioni non previste nelle Condizioni Generali o per invio con strumenti o frequenza non indicate	0,00 €



<b>Commissioni di incasso Ri.Ba.</b>	
Commissione di presentazione distinta Ri.Ba. - presentazione da canale internet Mediobanca Premier	5,00 €
Commissione di presentazione documento Ri.Ba. su stessa Banca (applicata per ciascun documento presentato, si aggiunge alla commissione di presentazione distinta) - presentazione da canale internet Mediobanca Premier	5,00 €
Commissione di presentazione documento Ri.Ba. su altra Banca (applicata per ciascun documento presentato, si aggiunge alla commissione di presentazione distinta) - presentazione da canale internet Mediobanca Premier	5,00 €
Commissione di presentazione distinta Ri.Ba. - presentazione da Filiale	5,00 €
Commissione di presentazione documento Ri.Ba. su stessa Banca (applicata per ciascun documento presentato, si aggiunge alla commissione di presentazione distinta) - presentazione da Filiale	8,00 €
Commissione di presentazione documento Ri.Ba. su altra Banca (applicata per ciascun documento presentato, si aggiunge alla commissione di presentazione distinta) - presentazione da Filiale	8,00 €
Commissione insoluto / richiamo Ri.Ba.	10,00 €
Commissione per richiesta esito Ri.Ba.	7,00 €
<b>Valute incasso Ri.Ba.</b>	
Valuta di accredito Ri.Ba. da debitore interno	data scadenza dell'effetto, se giorno lavorativo oppure il primo giorno lavorativo dopo tale data
Valuta di accredito Ri.Ba.	1 giorno lavorativo successivo alla data di scadenza dell'effetto, se giorno lavorativo altrimenti 2 giorni lavorativi successivi alla data di scadenza dell'effetto
Valuta ri-addebito per ogni effetto insoluto	data di scadenza dell'effetto
<b>Disponibilità incasso Ri.Ba.</b>	
Disponibilità	1 giorno lavorativo successivo alla data di scadenza dell'effetto, se giorno lavorativo altrimenti 2 giorni lavorativi successivi alla data di scadenza dell'effetto

<b>Commissioni di incasso SDD - CORE</b>	
Commissione di presentazione distinta SDD - presentazione da canale internet Mediobanca Premier	5,00 €
Commissione di presentazione documento SDD (applicata per ciascun documento presentato, si aggiunge alla commissione di presentazione distinta) - presentazione da canale internet Mediobanca Premier	5,00 €
Commissione di presentazione distinta SDD - presentazione da Filiale	5,00 €
Commissione di presentazione documento SDD (applicata per ciascun documento presentato, si aggiunge alla commissione di presentazione distinta) - presentazione da Filiale	8,00 €
Commissione insoluto / storno SDD	10,00 €
Commissione di revoca da parte del creditore SDD prima della scadenza	10,00 €
Commissione di revoca da parte del creditore SDD dopo la data di scadenza	10,00 €
<b>Valute incasso SDD - CORE</b>	
Valuta di accredito	data di scadenza dell'effetto
<b>Disponibilità incasso SDD - CORE</b>	
Disponibilità	data di scadenza dell'effetto

<b>Commissioni di incasso SDD - B2B</b>	
Commissione di presentazione distinta SDD presentazione da canale internet Mediobanca Premier	5,00 €
Commissione di presentazione documento SDD (applicata per ciascun documento presentato, si aggiunge alla commissione di presentazione distinta) - presentazione da canale internet Mediobanca Premier	5,00 €
Commissione di presentazione distinta SDD presentazione da Filiale	5,00 €
Commissione di presentazione documento SDD (applicata per ciascun documento presentato, si aggiunge alla commissione di presentazione distinta) - presentazione da Filiale	8,00 €
Commissione insoluto / storno SDD	10,00 €

Aggiornato al 19 dicembre 2025



Commissione di revoca da parte del creditore SDD prima della scadenza	10,00 €
Commissione di revoca da parte del creditore SDD dopo la data di scadenza	10,00 €
<b>Valute incasso SDD – B2B</b>	
Valuta di accredito	data di scadenza dell'effetto
<b>Disponibilità incasso SDD – B2B</b>	
Disponibilità	data di scadenza dell'effetto

<b>Commissioni di incasso M.Av.</b>	
Commissione di presentazione distinta M.Av. presentazione da canale internet Mediobanca Premier	5,00 €
Commissione di presentazione documento M.Av. (applicata per ciascun documento presentato, si aggiunge alla commissione di presentazione distinta) – presentazione da canale internet Mediobanca Premier	5,00 €
Commissione di presentazione distinta M.Av. presentazione da Filiale	5,00 €
Commissione di presentazione documento M.Av. (applicata per ciascun documento presentato, si aggiunge alla commissione di presentazione distinta) – presentazione da Filiale	8,00 €
Commissione radiazione M.Av.	10,00 €
<b>Valute incasso M.Av.</b>	
Valuta di accredito	al ricevimento dell'accredito dalla banca corrispondente
<b>Disponibilità incasso M.Av.</b>	
Disponibilità	1 giorno lavorativo successivo al ricevimento dell'accredito dalla banca corrispondente

#### TEMPI DI ESECUZIONE

Tipologia	Numero minimo di giorni che precedono la scadenza dell'effetto	Numero massimo di giorni che precedono la scadenza dell'effetto
Ri.Ba.	13 giorni lavorativi	365 giorni di calendario
Ri.Ba. interno	8 giorni lavorativi	365 giorni di calendario
SDD	9 giorni lavorativi	365 giorni di calendario
M.Av.	8 giorni lavorativi	365 giorni di calendario

#### Orari di cut-off

Il cut-off è l'orario limite entro il quale le disposizioni di pagamento impartite dal cliente si considerano ricevute nella stessa giornata operativa. Le disposizioni impartite oltre tale limite si considerano ricevute nella giornata operativa successiva.

Servizio	Limite orario operatività Servizio di Mediobanca Premier
Ri.Ba. – presentazione da canale internet Mediobanca Premier	16:30
Ri.Ba. – presentazione da Filiale	13:00
SDD – presentazione da canale internet Mediobanca Premier	16:30
SDD – presentazione da Filiale	13:00
M.Av. – presentazione da canale internet Mediobanca Premier	16:30
M.Av. – presentazione da Filiale	13:00

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.

Gli orari di cut-off sopra indicati e relativi alle operazioni disposte tramite canale internet Mediobanca Premier saranno applicati solo in caso di sottoscrizione del Contratto di Internet Banking Business.

#### RECESSO E RECLAMI

##### Recesso dal contratto

Il contratto ha durata indeterminata. Il cliente può recedere dal servizio di Incasso Crediti Commerciali in qualsiasi momento, senza penali, senza spese e senza dover indicare il motivo con semplice comunicazione scritta alla Banca. Il recesso ha effetto dal momento in cui Mediobanca Premier riceve la comunicazione.

La stessa facoltà spetta alla Banca, che invece deve darne comunicazione scritta al Cliente con un preavviso di almeno 15 giorni. Ove il Cliente rivesta la qualifica di microimpresa, il preavviso è di almeno 2 mesi.

La Banca, qualsiasi sia la qualifica del Cliente, ha la facoltà di recedere dal servizio di Incasso Crediti Commerciali con effetto immediato, qualora sussista un giustificato motivo, dandone comunicazione per iscritto al Cliente.



Il Contratto si intenderà in ogni caso automaticamente risolto in caso di estinzione, per qualsivoglia ragione, del contratto che regola il Conto Corrente Premier Business e/o del Contratto che regola il Servizio di Internet Banking Business.

La Banca si riserva la facoltà di non autorizzare presentazioni all'incasso pervenute in seguito alla comunicazione di recesso che abbiano data di scadenza successiva alla data di efficacia del recesso stesso. Eventuali disposizioni di incasso già inserite alla data di cessazione del Contratto e che abbiano scadenza successiva alla tale data, non saranno eseguite e si intenderanno automaticamente revocate.

A fronte della cessazione del rapporto, per qualsivoglia ragione, il Cliente è tenuto ad adempiere a tutte le obbligazioni sorte a suo carico in relazione a disposizioni di incasso presentate prima della cessazione e a corrispondere alla Banca, anche successivamente a tale data, tutti gli importi da esso dovuti in ragione del contratto del servizio di Incasso Crediti Commerciali.

#### Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

I tempi massimi di chiusura del rapporto, in caso di recesso, sono pari a 60 giorni.

La chiusura del Conto Corrente Premier Business di regolamento del Servizio di Incasso Crediti Commerciali e/o del Servizio di Internet Banking Business comportano anche l'estinzione del Servizio di Incasso Crediti Commerciali stesso.

#### Operazioni non autorizzate o non correttamente eseguite

Conformemente a quanto previsto dal Contratto che regola il Conto di Regolamento, 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), 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.

La predetta richiesta deve essere presentata dal Cliente alla Banca contattando la filiale, 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.

#### Reclami

Il cliente può contestare 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](mailto:soluzioni@mediobancapremier.com) oppure alla casella di Posta Elettronica Certificata (PEC) [soluzioni@pec.mediobancapremier.com](mailto:soluzioni@pec.mediobancapremier.com);
- compilando l'apposito form disponibile sul sito [www.mediobancapremier.com](http://www.mediobancapremier.com).

Successivamente, in caso di risposta insoddisfacente o fornita oltre il termine di 60 giorni, il cliente può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF), utilizzando la modulistica disponibile su [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it) o presso le filiali di Banca d'Italia. Per maggiori informazioni il cliente può consultare la Guida pratica all'Arbitro Bancario Finanziario disponibile sul sito [www.mediobancapremier.com](http://www.mediobancapremier.com) o presso le filiali di Mediobanca Premier. Tuttavia, in relazione ai servizi di pagamento di cui alla sezione III, la Banca è tenuta a fornire una risposta entro il termine di 15 giorni operativi. In situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro 15 giornate operative per motivi indipendenti dalla propria volontà, è tenuta a inviare una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo e specificando il termine entro il quale il cliente otterrà una risposta definitiva. In ogni caso il termine per la ricezione della risposta definitiva non supera le 35 giornate operative.

Resta fermo il diritto del cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia o, fatto salvo quanto descritto nel successivo paragrafo "Tentativo di conciliazione", di 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](http://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.

### LEGENDA

<b>Aderenti diretti o indiretti</b>	Aderente diretto è la banca che svolge in proprio tutte le attività di scambio dei messaggi previsti dalle procedure interbancarie; aderente indiretto è invece la banca che delega tali attività ad altro soggetto (detto tramitante).
<b>Banca domiciliataria</b>	Banca del debitore presso la quale è possibile effettuare il pagamento.
<b>Banca presentatrice</b>	Banca del creditore presso la quale vengono presentati i titoli per l'incasso.
<b>Effetti cartacei</b>	Le tipologie di effetti cartacei attualmente esistenti sono: pagherò cambiari e tratte.
<b>Effetti elettronici</b>	Le tipologie di effetti elettronici attualmente esistenti sono: Ri.Ba., Conferme d'ordine, M.AV.
<b>Giornata operativa</b>	Il giorno in cui il Prestatore di Servizi di Pagamento coinvolto nell'esecuzione di un'operazione di pagamento è operativo, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione di pagamento stessa.
<b>Insoluto</b>	Credito per il quale la banca presentatrice ha ricevuto la comunicazione da parte della banca domiciliataria di impagato.



**MEDIORANCA  
PREMIER**

<b>M.Av.</b>	Incasso di crediti mediante invito al debitore di pagare presso qualunque sportello bancario o postale, utilizzando un apposito modulo inviatogli dalla banca del creditore.
<b>Pagato</b>	Credito per il quale la banca presentatrice ha ricevuto la comunicazione da parte della banca domiciliataria di pagamento effettuato.
<b>Radiazione</b>	Attività svolta dalla banca allo scopo di eliminare dalle evidenze i bollettini M.Av. non ancora pagati una volta decorsi i termini pattuiti nel contratto.
<b>Ri.Ba.</b>	Incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore.
<b>Richiesta d'esito</b>	Richieste di esito su assegni/effetti inviati all'incasso.
<b>SDD (SEPA Direct Debit) B2B</b>	Tipologia di strumento di incasso riservata esclusivamente ai Debitori che rientrano nella categoria di "non consumatori"
<b>SDD (SEPA Direct Debit) CORE</b>	Tipologia di strumento di incasso applicabile a tutte le tipologie di debitori ma obbligatoria per la clientela classificata come "consumatore".

Aggiornato al 19 dicembre 2025