



Foglio Informativo Conto Deposito Business

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: | 03058.5 |
| Socio unico, direzione e coordinamento: | Mediobanca S.p.A. |
| Gruppo Bancario di appartenenza: | Mediobanca |
| 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, oppure telefonare al **Servizio Clienti** al numero **+39 02.32004141 da cellulare e dall'estero, 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 CONTO DEPOSITO BUSINESS

È un deposito a risparmio con il quale Mediobanca Premier custodisce le somme del cliente e gli corrisponde gli interessi pattuiti e maturati. Con il Conto Deposito Business è possibile effettuare:

- versamenti tramite bonifici e alimentazioni automatiche dal conto di appoggio;
- prelievi tramite bonifici verso il conto di appoggio.

Le somme depositate sul Conto Deposito Business sono remunerate al tasso base.

Il cliente può ottenere tassi migliorativi rispetto al tasso base vincolando – in tutto o in parte – le somme depositate sul suo conto per i periodi indicati nel Foglio Informativo in vigore al momento del vincolo, a condizione che le somme vincolate rimangano depositate per il periodo pattuito. Inoltre in caso di richiesta di vincolo il cliente gode di un altro vantaggio: Mediobanca Premier mette a disposizione immediatamente una somma pari agli interessi netti che maturerebbero alla fine del periodo pattuito.

Se il cliente svincola le somme prima del termine pattuito, le stesse, meno l'intero importo anticipato che viene trattenuto da Mediobanca Premier, sono remunerate al tasso base del Conto Deposito Business tempo per tempo vigente dal momento dell'operazione di vincolo, e gli interessi vengono poi liquidati secondo la periodicità ordinaria prevista nelle condizioni economiche.

Ogni cliente può sottoscrivere un solo Conto Deposito Business.

Il prodotto è dedicato a liberi professionisti e artigiani residenti in Italia ed imprese costituite ed aventi sede legale in Italia ("Clientela Business").

Il Conto Deposito 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, anche in considerazione dell'esistenza di procedure per la gestione delle crisi delle banche previste dalla normativa vigente. Per questa ragione Mediobanca Premier aderisce al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, che assicura a ciascun cliente una copertura fino a 100.000 euro.



CONDIZIONI ECONOMICHE VALIDE PER TUTTI I CANALI

CONTO DEPOSITO BUSINESS

| | | |
|---|---|--|
| Spese | apertura | 0 € |
| | chiusura | 0 € |
| | imposta di bollo | nella misura prevista dalla legge vigente |
| | ritenuta fiscale sugli interessi maturati | nella misura prevista dalla legge vigente |
| | prelievo tramite bonifico | 0 € |
| | versamento tramite bonifico | 0 € |
| | versamento tramite alimentazione automatica | 0 € |
| Interessi sulle somme depositate | tasso base | 0,05% |
| | tasso a 3 mesi | 0,10% (fino al 31/10/2024) |
| | tasso a 6 mesi | 0,15% (fino al 31/10/2024) |
| | tasso a 12 mesi | 0,15% (fino al 31/10/2024) |
| Capitalizzazione | tasso base | trimestrale |
| | tasso a 3/6/12 mesi | a scadenza periodo |
| | base di calcolo per interesse | anno civile (base 365); in caso di anno bisestile la base di calcolo è di 366 giorni |
| Altro | versamento minimo iniziale | 1 € |
| | importo minimo vincolabile | 100 € |
| | giacenza massima del conto di deposito | 3 milioni di € |
| | conti d'appoggio diversi dai conti aperti presso Mediobanca Premier | fino a 5 |

SERVIZI DI PAGAMENTO

| | | |
|-------------------------------|--|--|
| Spese | versamenti con bonifico | 0 € |
| | prelevamenti | 0 € |
| | costo revoca operazioni di pagamento decorsi i termini previsti | 0 € |
| | Invio documentazione relativa a singole operazioni, per posta (su richiesta del cliente) per ogni invio | zero |
| | Invio documentazione relativa a servizi di pagamento prevista ai sensi di legge | zero |
| Disponibilità e valute | versamento con bonifico | valuta: data valuta riconosciuta alla Banca dalla banca ordinante disponibilità: data effettiva di accredito |
| | prelievo con bonifico/giroconto | valuta di addebito: data di esecuzione dell'ordine |
| | prelievo con Bonifico di Importo Rilevante (maggiore di 500.000 euro) | valuta di addebito: data di esecuzione dell'ordine |
| | restituzione importo primo bonifico per mancata ricezione contrattualistica | valuta di accredito: data di ricezione del bonifico termine di restituzione: 30 giorni dalla ricezione del bonifico |
| | versamento tramite servizio di alimentazione automatica | valuta: 8° giorno operativo precedente all'accredito disponibilità: giorno dell'accredito |
| | Per la prima alimentazione l'accredito avverrà entro 25 giorni operativi dalla data di disposizione, mentre per le successive entro 17 giorni operativi. | |
| | | |



LIMITI ORARI E TEMPI DI ESECUZIONE

Gli ordini di pagamento disposti in una giornata operativa oltre il limite orario indicato nella tabella sottostante, si 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 bonifici su stessa Banca (giroconti), 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) |
|---|--|--|
| prelievo con bonifico esterno | Ore 19.00 | giornata operativa successiva |
| prelievo con bonifico interno / giroconto | Ore 19.00 | stessa giornata operativa |
| prelievo con Bonifico di Importo Rilevante (maggiore di 500.000 euro) | Ore 15.30 | 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.

Le condizioni economiche e i limiti orari sopra indicati trovano applicazione anche alle operazioni disposte tramite il canale internet ove sia stato sottoscritto l'apposito contratto che regola i servizi di Internet Banking Business di Mediobanca Premier.

RECESSO E RECLAMI

Recesso e tempi di chiusura

Il contratto ha durata indeterminata. Il cliente può recedere in qualsiasi momento, senza penali, senza spese e senza dover indicare il motivo, anche dai servizi di pagamento, con semplice comunicazione scritta a Mediobanca Premier. Il recesso ha effetto dal momento in cui Mediobanca Premier riceve la comunicazione.

La stessa facoltà spetta a Mediobanca Premier, che invece deve darne comunicazione scritta al cliente con un preavviso di 15 giorni. Se il cliente è una microimpresa Mediobanca Premier invia la comunicazione con un preavviso di 2 mesi. La definizione di micro-impresa è contenuta nel modulo di apertura e nel presente documento.

Il recesso dal Conto Deposito Business esercitato da Mediobanca Premier o dal cliente comporta:

- lo svincolo di eventuali somme vincolate;
- il recesso dai servizi di pagamento.

I tempi massimi di chiusura, in caso di recesso, sono pari a 30 giorni.

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 Luigi 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, 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 giorni operativi. 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 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 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.

Aggiornato al 1° ottobre 2024



LEGENDA

| | |
|---|---|
| Bonifico SEPA: | Bonifico in Euro ricevuto e/o inviato nell'Area SEPA ("Single Euro Payments Area"). L'Area SEPA ("Single Euro Payments Area") include 36 paesi: 20 Stati membri dell'UE che utilizzano l'Euro (Austria, Belgio, Cipro, Croazia, Estonia, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Malta, Paesi Bassi, Portogallo, Slovacchia, Slovenia e Spagna); 7 Stati membri dell'UE che utilizzano una valuta diversa dall'Euro sul territorio nazionale, ma effettuano comunque pagamenti in Euro (Bulgaria, Danimarca, Polonia, Repubblica Ceca, Romania, Svezia e Ungheria); altri 9 Stati non membri dell'UE (Città del Vaticano, Andorra, Islanda, Liechtenstein, Norvegia, Principato di Monaco, Regno Unito, Svizzera e San Marino). |
| Capitalizzazione degli interessi: | Una volta accreditati e addebitati sul conto, gli interessi sono contati nel saldo e producono a loro volta interessi. |
| Data di esecuzione: | 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 nella giornata lavorativa successiva. |
| Data valuta sui prelievi: | Data dalla quale cessano di maturare gli interessi sulle somme prelevate. |
| Data valuta sui versamenti: | Data dalla quale iniziano a maturare gli interessi sulle somme versate. |
| Disponibilità somme versate: | Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate. |
| Giornata operativa: | Giornata feriale in cui la Banca è operativa in base a quanto necessario per l'esecuzione delle disposizioni di pagamento. |
| Microimpresa | Impresa con meno di dieci dipendenti e fatturato o totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di euro. |
| 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 cliente può utilizzare. |
| Tasso base: | Tasso creditore annuo nominale lordo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate, che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali. |
| Tasso a 3, 6 e 12 mesi: | Tassi migliorativi rispetto al tasso base, applicati qualora il cliente decida di vincolare le somme depositate, in tutto o in parte, per periodi di 3, 6 o 12 mesi. |