MEDIOBANCA PREMIER

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
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, 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.

Per le operazioni non autorizzate o non correttamente eseguite il cliente può chiederne la rettifica contattando la Filiale 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 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 matureerebbero 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.

Mediobanca Premier S.p.A. - Sede Legale: Viale Bodio 37, Palazzo 4, 20158 Milano - Capitale Sociale € 506.250.000,00 i.v. - Partita IVA n° 10536040966 - Codice Fiscale e Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano n° 10359360152 - Codice ABI 03058.5 - Banca iscritta all'Albo delle Banche e appartenente al Gruppo Bancario Monte dei Paschi di Siena iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari al n° 1030 - Banca iscritta al Registro Unico degli Intermediari Assicurativi e Riassicurativi - Socio unico: Mediobanca S.p.A.- Direzione e coordinamento: Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A. - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia. Mediobanca Premier® è un marchio registrato di Mediobanca S.p.A.

MEDIOBANCA PREMIER

CONDIZIONI ECONOMICHE VALIDE PER TUTTI I CANALI

CONTO DEPOSITO BUSINESS		
Spese	apertura	0,00 €
	chiusura	0,00 €
	imposta di bollo	nella misura prevista dalla legge vigente
	ritenuta fiscale sugli interessi maturati	nella misura prevista dalla legge vigente
	prelievo tramite bonifico, anche in modalità istantanea	0,00 €
	versamento tramite bonifico, anche in modalità istantanea	0,00 €
	versamento tramite alimentazione automatica	0,00 €
Interessi sulle somme depositate	tasso base	0,05%
	tasso a 3 mesi	0,10% (fino al giorno 31/10/2026)
	tasso a 6 mesi	0,15% (fino al giorno 31/10/2026)
	tasso a 12 mesi	0,15% (fino al giorno 31/10/2026)
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	1,00 €
	importo minimo vincolabile	100,00 €
	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, anche in modalità istantanea	0,00 €
	prelevamenti	0,00 €
	costo revoca operazioni di pagamento decorsi i termini previsti	0,00 €
	Invio documentazione relativa a singole operazioni, per posta (su richiesta del cliente) per ogni invio	0,00 €
	Invio documentazione relativa a servizi di pagamento prevista ai sensi di legge	0,00 €
Disponibilità e valute	versamento con bonifico, anche in modalità istantanea	valuta: data valuta riconosciuta alla Banca dalla banca ordinante disponibilità: data effettiva di accredito
	prelievo con bonifico, anche in modalità istantanea / 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.	

MASSIMALI PER BONIFICI TRAMITE CANALI INTERNET	
Limite per ciascuna operazione effettuata tramite canali internet	150.000 €

Aggiornato al 1° ottobre 2026

Mediobanca Premier S.p.A. - Sede Legale: Viale Bodio 37, Palazzo 4, 20158 Milano - Capitale Sociale € 506.250.000,00 i.v. - Partita IVA n° 10536040966 - Codice Fiscale e Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano n° 10359360152 - Codice ABI 03058.5 - Banca iscritta all'Albo delle Banche e appartenente al Gruppo Bancario Monte dei Paschi di Siena iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari al n° 1030 - Banca iscritta al Registro Unico degli Intermediari Assicurativi e Riassicurativi - Socio unico: Mediobanca S.p.A.- Direzione e coordinamento: Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A. - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia. Mediobanca Premier® è un marchio registrato di Mediobanca S.p.A.

MEDIOBANCA PREMIER

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.
Ai Bonifici Istantanei non si applica alcun limite di orario e/o di giornata operativa.

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. Per quanto riguarda i Bonifici Istantanei, le relative disposizioni si intendono ricevute dalla Banca quando vengono inserite nei sistemi interni della Banca medesima e quindi nei circuiti di pagamento. 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.

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 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.

Mediobanca Premier S.p.A. - Sede Legale: Viale Bodio 37, Palazzo 4, 20158 Milano - Capitale Sociale € 506.250.000,00 i.v. - Partita IVA n° 10536040966 - Codice Fiscale e Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano n° 10359360152 - Codice ABI 03058.5 - Banca iscritta all'Albo delle Banche e appartenente al Gruppo Bancario Monte dei Paschi di Siena iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari al n° 1030 - Banca iscritta al Registro Unico degli Intermediari Assicurativi e Riassicurativi - Socio unico: Mediobanca S.p.A.- Direzione e coordinamento: Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A. - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia. Mediobanca Premier® è un marchio registrato di Mediobanca S.p.A.

MEDIOBANCA PREMIER

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.

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 41 Paesi: ▪ 21 Stati membri dell'UE che utilizzano 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); ▪ 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).
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.
SCT	Il bonifico in modalità SCT, anche istantaneo, è un servizio che permette al debitore (ordinante) di impartire alla propria Banca un ordine pagamento in euro a favore di un suo creditore (beneficiario) la cui Banca ha sede in Italia o in un Paese dell'Area SEPA. L'utilizzo del servizio è possibile solo se la Banca del beneficiario offre a sua volta il servizio di bonifico SCT.
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.

Mediobanca Premier S.p.A. - Sede Legale: Viale Bodio 37, Palazzo 4, 20158 Milano - Capitale Sociale € 506.250.000,00 i.v. - Partita IVA n° 10536040966 - Codice Fiscale e Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano n° 10359360152 - Codice ABI 03058.5 - Banca iscritta all'Albo delle Banche e appartenente al Gruppo Bancario Monte dei Paschi di Siena iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari al n° 1030 - Banca iscritta al Registro Unico degli Intermediari Assicurativi e Riassicurativi - Socio unico: Mediobanca S.p.A.- Direzione e coordinamento: Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A. - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia. Mediobanca Premier® è un marchio registrato di Mediobanca S.p.A.