



Foglio informativo - Assegni e Servizi di pagamento Servizi accessori al Conto Premier

INFORMAZIONI SU MEDIOBANCA PREMIER

Denominazione Legale:	Mediobanca Premier S.p.A.
Capitale Sociale:	Euro 506.250.000,00 i.v.
Sede Legale:	Viale Luigi Bodio 37, Palazzo 4, 20158 Milano
Indirizzo internet:	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	
Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia	

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, sulla propria area personale all'interno del predetto sito internet, oppure telefonare al Servizio Clienti o utilizzare gli ulteriori modalità di comunicazione tempo per tempo messe a disposizione da parte della Banca.

Il funzionamento in circolarità del servizio di prelievo presso gli sportelli automatici è possibile tutti i giorni, 24 ore su 24, eccetto il lunedì dalle ore 2.00 alle ore 4.00.

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

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 assegni

Il servizio assegni, regolato in conto corrente, consente al cliente di effettuare pagamenti mediante l'uso di moduli per assegni forniti dalla Banca. Il servizio consente altresì di versare sul conto corrente gli assegni tratti di altri Istituti di credito, nonché assegni circolari e di autotranza.

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- l'utilizzo fraudolento da parte di terzi del modulo di assegni nel caso di smarrimento e sottrazione. Pertanto, va osservata la massima attenzione nella custodia dei moduli di assegni e dei relativi moduli di richiesta. In caso di smarrimento o sottrazione dei moduli di assegno il cliente deve darne tempestiva comunicazione alla Banca secondo le modalità contrattualmente previste;
- la traenza di assegni bancari che risultino senza provvista al momento della presentazione al pagamento, con conseguente iscrizione nella Centrale d'Allarme Interbancaria, istituita presso la Banca d'Italia, qualora non intervenga il pagamento ai sensi della normativa vigente.

Cosa sono i servizi di pagamento

I servizi di pagamento consentono al cliente di versare, trasferire, prelevare o ricevere somme di denaro a valere sul conto corrente o di fornire informazioni relative allo stesso conto corrente. Tra i servizi di pagamento rientrano, tra gli altri, i bonifici, le ricariche, gli ordini permanenti di bonifico, gli addebiti diretti (es. bollette) come anche i pagamenti di tasse o tributi.

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- la mancata o inesatta esecuzione dell'operazione di pagamento imputabili ad errori del cliente, della Banca o delle altre banche coinvolte nell'esecuzione dell'operazione;
- malfunzionamenti dei sistemi di pagamento.



CONDIZIONI ECONOMICHE SERVIZI ACCESSORI

ASSEGNI

Assegni	
Rilascio moduli assegni (primo modulo)	0,00 €
Rilascio moduli assegni (dal secondo modulo, solo in caso di spedizione)	5,25 €
Costo invio assegni circolari	0,00 €
Costo restituzione assegno bancario emesso dal cliente protestato o impagato	5,25 €
Costo restituzione assegno bancario emesso da terzi protestato/impagato/richiamato oltre le spese addebitate dall'altra banca	15,00 €
Imposta di bollo per assegni liberi (modulo da 10)	15,00 €
Imposta di bollo per assegno circolare libero	1,50 €
Commissione su richiamo assegni negoziati	15,00 €
Spese per produzione duplicato assegni	7,00 €
Negoziazione assegni mediante procedura di back up	15,00 €
VALUTE	
Assegni	
Versamento assegni bancari stessa Banca su tutte le filiali	0 giorni fissi
Versamento assegni bancari altri istituti	2 giorni lavorativi
Prelievo con assegni	0 giorni lavorativi
Versamento assegni circolari stessa Banca	0 giorni lavorativi
Versamento assegni circolari altri istituti e vaglia Banca d'Italia	1 giorno lavorativo
Versamento assegni postali	1 giorno lavorativo
ALTRO	
Per rilasciare il modulo di assegni, Mediobanca Premier controlla se è presente almeno una delle seguenti condizioni: stipendio/pensione del titolare del conto accreditati sul Conto Premier con un importo minimo di 1.500 €; saldo medio del Conto Premier di almeno 3.000 € nell'ultimo trimestre; saldo medio complessivo dei rapporti intrattenuti con Mediobanca Premier di almeno 10.000 € nell'ultimo trimestre. La Banca effettua comunque un'analisi complessiva della richiesta del modulo di assegni per valutarne la concedibilità.	

SERVIZI DI PAGAMENTO

Operazione	Costo per operazione
Bonifici - SEPA	
- In Euro, fino a 500.000 €, anche in modalità istantanea	0,00 €
- Ordine permanente di bonifico, anche in modalità istantanea	0,00 €
- In Euro, interno, anche in modalità istantanea / giroconto	0,00 €
- In Euro, oltre 500.000 €	5,00 €
- In Euro, urgente (accreditato in giornata sul conto del beneficiario)	5,00 €
Pagamento ricevuta bancaria (Ri.Ba.)	0,00 €
Pagamento mediante avviso (M.A.V.)	0,00 €
Pagamento ruoli mediante avviso (R.A.V.)	0,00 €
Pagamento ricariche telefoniche	0,00 €
Pagamento bollette	0,00 €
Addebito diretto (Attivazione del servizio di domiciliazione utenze)	0,00 €
Pagamento F23	0,00 €
Pagamento F24	0,00 €
Versamento e prelievo contanti, versamento assegni bancari e circolari in filiale	0,00 €
Versamento e prelievo contanti, versamento assegni bancari e circolari tramite sportelli automatici Mediobanca Premier	0,00 €
Prelievo in filiale maggiore di 30.000 €	50,00 €
Pagamento bollettini postali bianchi e premarcati oltre a spese postali	0,40 €
Pagamento mediante bollettino freccia	1,50 €
Pagamento bollo auto tramite servizio CBILL (oltre a eventuali commissioni applicate dall'Azienda creditrice)	1,50 €
Pagamento online di bollette emesse da soggetti che aderiscono al servizio CBILL (oltre a eventuali commissioni applicate dall'Azienda creditrice)	1,50 €
VALUTE	
Contante	
Versamento contante	0 giorni lavorativi
Prelievo contante	Valuta di addebito: data del prelievo Disponibilità: data del prelievo
Versamenti e prelievi con bonifico	
Bonifico in uscita verso stessa Banca	data esecuzione dell'ordine
Bonifico in uscita verso altra banca	data esecuzione dell'ordine
Bonifico in entrata	data valuta riconosciuta alla Banca dalla banca ordinante

Aggiornato al 21 maggio 2026



ALTRO	
Restituzione importo primo bonifico per mancata identificazione o mancata ricezione contrattualistica	termine restituzione: 30 giorni dalla ricezione del bonifico valuta di accredito: data di ricezione del bonifico
Costo revoca operazioni di pagamento decorsi i termini previsti	0,00 €
Storno o revoca singolo addebito diretto / SDD	3,00 €
Commissioni ritiro Effetti su altra banca (Ri.Ba. e Cambiali)	7,50 €
MASSIMALI PER BONIFICI TRAMITE CANALI INTERNET	
Limite per ciascuna operazione effettuata tramite canali internet	50.000 €
<p>Le ricordiamo l'esistenza di procedure previste dalla normativa vigente per la trasferibilità di alcuni servizi di pagamento connessi al Conto Corrente (quali, per esempio, gli ordini permanenti di bonifico e gli addebiti diretti ricorrenti).</p> <p>Il servizio di trasferimento è gratuito e viene eseguito entro dodici giorni lavorativi dalla data di ricezione da parte della nuova banca ricevente della richiesta completa di tutte le informazioni necessarie ovvero entro il diverso termine successivo indicato dal richiedente stesso. In caso di ritardi nel trasferimento il Cliente avrà diritto ad un indennizzo, a carico della banca responsabile del ritardo, di un importo calcolato con le modalità e nella misura prevista dalla normativa vigente.</p> <p>Per attivare la domiciliazione del servizio Telepass, Mediobanca Premier effettua un'analisi della richiesta e verifica che il saldo complessivo dei rapporti di Conto Corrente intrattenuti con Mediobanca Premier sia almeno pari a 500 €.</p>	

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	+0,50% per vendite di divisa estera da parte del cliente
		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	+0,50% per vendite di divisa estera da parte del cliente
		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 - Extra SEPA in tutte le divise o SEPA in divisa estera (o Bonifici - SEPA in Euro in modalità non SCT)	In entrata	Commissione di intervento per ricezione bonifico	0,20% dell'importo (min. 3,00 €)
		Spesa fissa per bonifici in Euro	8,50 €
		Spesa fissa per bonifici in divisa	13,50 €
		Spread applicato al cambio al durante	+0,50% per vendite di divisa estera da parte del cliente
		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	7,50 €
		Spesa fissa per disposizione in divisa online	12,50 €
		Spesa fissa per disposizione in euro allo sportello	10,50 €
		Spesa fissa per disposizione in divisa allo sportello	15,50 €
		Spread applicato al cambio al durante	-0,50% per acquisto di divisa estera da parte del cliente
		Spese eventuali reclamate da banca estera	importo reclamato
		<p>Si precisa che ai Bonifici - Extra SEPA denominati nella valuta di Paesi che hanno aderito ai provvedimenti Comunitari in materia di commissioni sui pagamenti transfrontalieri nell'Unione Europea (es. Corone svedesi e Lei Rumeni), si applicano le commissioni e le spese previste per i Bonifici-SEPA in euro. Tale previsione non si applica alle voci denominate "modalità applicazione tasso di cambio" e "spread applicato al cambio al durante" che restano quelle indicate nelle presenti condizioni contrattuali.</p>	

VALUTE			
Assegni estero	SBF	Assegni tratti nella stessa divisa del Paese della Banca trassata/in Euro Paesi SEPA	10 giorni lavorativi
		Assegni in euro su banca estera di Paese Extra SEPA	15 giorni lavorativi
		Assegni in divisa diversa dalla moneta nazionale del Paese della Banca trassata	15 giorni lavorativi
	Dopo incasso	Al ricevimento dell'accredito dalla banca corrispondente	

Aggiornato al 21 maggio 2026



Bonifici - Extra SEPA in tutte le divise o SEPA in divisa estera (o Bonifici - SEPA in Euro in modalità non SCT)	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	
Valuta di accredito al prestatore di servizi di pagamento del beneficiario per bonifici urgenti		0 giorni lavorativi	
Bonifici Interni SEPA	Su conti di clienti non residenti	Valuta di addebito per l'ordinante	data accettazione
		Valuta di accredito al beneficiario (dalla data di accettazione):	
		- Bonifici soggetti all'applicazione della direttiva PSD	0 giorni lavorativi
		- Bonifici non soggetti all'applicazione della direttiva PSD	2 giorni lavorativi
DISPONIBILITA' ASSEGNI ESTERO			
Assegni estero	Salvo Buon Fine (SBF)*	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**	al ricevimento dell'accredito dalla corrispondente	
*Temporaneamente non disponibili: Australia, Cipro, Danimarca, Finlandia, Giappone, Malta, Svezia e Regno Unito, quest'ultimo limitatamente agli assegni tratti in euro **Temporaneamente non disponibili: Danimarca, Finlandia, Svezia			
MASSIMALI BONIFICI EXTRA-SEPA O SEPA IN DIVISA ESTERA (O SEPA IN EURO IN MODALITA' NON SCT)			
Limite per operazione effettuata online			10.000 € (o controvalore in divisa estera)
MODALITA' APPLICAZIONE TASSO DI CAMBIO Le transazioni denominate in divisa estera vengono convertite in euro, e viceversa, utilizzando il tasso di cambio corrente (al durante) da fonte Bloomberg al quale viene applicato uno spread pari allo 0,50%.			
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 bonifici interni e i giroconti, la valuta è disciplinata dalla tabella sottostante, ma 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 della Banca	Data di esecuzione degli ordini di pagamento disposti entro il limite orario (dalla ricezione dell'ordine)	
Bonifico - SEPA interno/giroconto, in Euro	ore 19.00	stessa giornata operativa	
Bonifico - SEPA fino a 500.000 € / Ordine permanente di bonifico, in Euro	ore 19.00	giornata operativa successiva	
Bonifico - SEPA urgente/ Bonifico di importo rilevante (BIR),	ore 15.30	stessa giornata operativa	
Bonifico - Extra SEPA o SEPA in divisa estera	ore 15.30	stessa giornata operativa	
Addebito diretto	ore 19.00	stessa giornata operativa	
Pagamento bollettino freccia	ore 19.00	stessa giornata operativa	
Pagamento bollettini postali bianchi e premarcati	ore 23.00	stessa giornata operativa	
Pagamento bollo auto tramite servizio CBILL	ore 23.00	stessa giornata operativa	
Ri.Ba.	ore 19.00	giornata operativa successiva	
M.A.V.	ore 19.00	giornata operativa successiva	
R.A.V.	ore 19.00	giornata operativa successiva	
Ricarica telefonica	ore 19.00	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 dalla Banca 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 della Banca 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

Si rinvia a quanto indicato alla sezione Recesso e Reclami del Foglio Informativo del conto a cui il servizio è collegato.

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 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 paragrafo "Tentativo di conciliazione" delle Condizioni Generali, rivolgersi all'Autorità Giudiziaria.

GLOSSARIO

Addebito diretto	Con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca/intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca/intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare.
AISP	Soggetto terzo rispetto a Mediobanca Premier che potrà ricevere informazioni relativamente a uno o più "conti di pagamento" del cliente se espressamente autorizzato ai sensi della normativa vigente e incaricato dal cliente.
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).
Assegni estero	Assegni in Euro e divisa tratti su banche estere e assegni Mediobanca Premier negoziati all'estero.
Autenticazione forte	La procedura di autenticazione che consente di accedere a dati sensibili relativi alle operazioni di pagamento o di autorizzare un'operazione di pagamento o accedere all'internet banking del cliente è basata su due o più elementi classificati nella categoria della conoscenza, del possesso e dell'inerenza, indipendenti tra loro e concepita per tutelare la riservatezza dei dati di autenticazione.
Bonifico – SEPA	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 SEPA.
Bonifico - extra SEPA	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.
Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
CBILL	CBILL è il servizio che permette la consultazione e il pagamento online di "bollette" (cioè i documenti che notificano a un cittadino o a un'impresa, l'importo dovuto a seguito dell'erogazione di un servizio o a fronte di un obbligo amministrativo) emesse dalle Aziende e dalle Amministrazioni Pubbliche che aderiscono al servizio. Per l'elenco aggiornato delle Aziende aderenti consultare il sito www.cbill.it .
CISP	Soggetto terzo rispetto a Mediobanca Premier emittente strumenti di pagamento, autorizzato ai sensi della normativa vigente e espressamente incaricato dal cliente, che potrà richiedere la conferma della disponibilità sul conto corrente dell'importo di volta in volta richiesta per l'esecuzione di un'operazione di pagamento effettuata tramite carta.
Commissione di istruttoria veloce	Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.
Commissione onnicomprensiva	Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata del fido. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.
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.
Direttiva PSD	La Direttiva sui Servizi di Pagamento (Payment Services Directive – PSD - Direttiva 2015/2366/Ce) è l'iniziativa legislativa della Commissione Europea tesa ad ordinare in un singolo quadro normativo l'intera materia dei servizi di pagamento. La Psd è stata recepita nell'ordinamento nazionale con il D.lgs n.11 del 27 gennaio 2010.



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.
Fido	Contratto in base al quale la banca/intermediario si impegna a mettere a disposizione del cliente una somma di denaro oltre il saldo disponibile sul conto. Il contratto stabilisce l'importo massimo della somma messa a disposizione e l'eventuale addebito al cliente di una commissione e degli interessi.
Giacenza media trimestrale	Somma dei saldi attivi giornalieri del trimestre diviso il numero dei giorni del trimestre. I trimestri di riferimento sono: Gennaio/Marzo, Aprile/Giugno, Luglio/Settembre, Ottobre/Dicembre. La giacenza media del primo trimestre è calcolata a decorrere dalla data di apertura del conto alla data di fine trimestre. La data di apertura del conto decorre dal momento in cui il cliente riceve l'accettazione da parte di Mediobanca Premier.
Giornata operativa	Giornata feriali in cui la Banca è operativa in base a quanto necessario per l'esecuzione delle disposizioni di pagamento.
Invio estratto conto	Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o per richiesta del cliente.
Limite orario	L'orario limite entro il quale la disposizione impartita dal cliente si considera ricevuta nella stessa giornata operativa.
Operazione di pagamento a distanza	Operazione di pagamento iniziata tramite internet o tramite un dispositivo che può essere utilizzato per comunicare a distanza.
Ordine permanente di bonifico	Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca/intermediario secondo le istruzioni del cliente.
PAC	Il piano di accumulo (PAC) rappresenta una modalità di sottoscrizione di un Fondo che prevede un versamento iniziale e un numero predefinito di successivi versamenti periodici.
PISP	Soggetto terzo rispetto a Mediobanca Premier che potrà impartire disposizioni di pagamento del cliente se espressamente autorizzato ai sensi della normativa vigente e incaricato dal cliente.
Prelievo di contante	Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto.
Rilascio di una carta di credito	Rilascio, da parte della banca/intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo complessivo delle operazioni effettuate tramite la carta durante un intervallo di tempo concordato è addebitato per intero o in parte sul conto del cliente a una data convenuta. Se il cliente deve pagare interessi sulle somme utilizzate, gli interessi sono disciplinati dal contratto di credito tra la banca/intermediario e il cliente.
Rilascio di una carta di debito	Rilascio, da parte della banca/intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo di ogni operazione effettuata tramite la carta viene addebitato direttamente e per intero sul conto del cliente.
Rilascio moduli di assegni	Rilascio di un carnet di assegni.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento	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").
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.
Servizio di disposizione di ordine di pagamento	Il servizio che prevede la disposizione di un ordine di pagamento dal conto corrente accessibile online, richiesta dal cliente tramite un PISP (debitamente autorizzato ai sensi della normativa vigente) terzo rispetto a Mediobanca Premier. In tal caso, Mediobanca Premier riceve l'ordine di pagamento da parte del PISP su incarico del cliente.
Servizio di informazione sui conti	Il servizio che prevede la fornitura, da parte di un prestatore di servizi di pagamento diverso da Mediobanca Premier definito AISP, di informazioni consolidate relativamente al/i conto/i corrente/i detenuto/i dal Cliente presso Mediobanca Premier ed eventualmente presso uno o più altri prestatori di servizi di pagamento.
Spese accreditato dividendi e cedole	Commissione per l'accredito periodico delle cedole e i dividendi.
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
Spese per rimborso titoli	Commissione per il rimborso dei titoli a scadenza.
Spesa per singola operazione non compresa nel canone	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
Strumenti Finanziari	Ai sensi del D. Lgs. 24/02/98 nr. 58, si intendono le azioni e gli altri titoli rappresentativi di capitale di rischio negoziabili sul mercato dei capitali, le obbligazioni, i titoli di Stato e gli altri titoli di debito negoziabili sul mercato dei capitali, le quote di fondi comuni di investimento negoziabili sul mercato dei capitali, i titoli normalmente negoziati sul mercato monetario e qualsiasi altro titolo normalmente negoziato che permetta di acquisire gli strumenti sopra indicati e i relativi indici. Si intendono, inoltre, gli "strumenti finanziari derivati", ossia quei contratti di borsa il cui valore dipende dai titoli o da attività sottostanti (titoli in senso proprio, valute, tassi d'interesse, materie prime, etc...) elencati nell'articolo 1 del citato decreto.
Switch	Trasferimento parziale o totale dell'investimento da un Fondo in portafoglio ad un altro. L'operazione avviene vendendo le quote di un Fondo e acquistando contestualmente le quote di un altro Fondo.



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 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.
Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'Economia e delle Finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.
Tenuta del conto	La banca/intermediario gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente.
Valore quota	Il Valore Quota o NAV (Net Asset Value) è il prezzo di una singola quota del fondo.
Valute sul prelievo di contante	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.
Valute sul versamento di contante	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.