



## Foglio Informativo 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.

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 CORRENTE

Il conto corrente è un contratto con il quale la banca svolge un servizio di cassa per il cliente: custodisce i suoi risparmi e gestisce il denaro con una serie di servizi (versamenti, prelievi e pagamenti nei limiti del saldo disponibile). Al conto corrente possono essere collegati altri servizi quali carta di debito, carta di credito, assegni, bonifici, domiciliazione delle utenze, fido, Viacard di Conto Corrente, nonché il servizio accessorio Conto Multicurrency Premier Business. La concessione di alcuni servizi è assoggettata alla valutazione della Banca.

**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").**

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](http://www.fitd.it).

Altri rischi possono essere legati allo smarrimento o al furto di assegni, carta di debito, carta di credito, dati identificativi e parole chiave per l'accesso al conto su internet, ma sono anche ridotti al minimo se il correntista osserva le comuni regole di prudenza e attenzione.

### CHE COSA SONO GLI ASSEGNI E I SERVIZI DI PAGAMENTO

#### 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 autotraenza.

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 del modulo di assegni e dei relativi moduli di richiesta. In caso di smarrimento o sottrazione del modulo di assegni 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.

Per saperne di più è possibile consultare:

- la Guida della Banca d'Italia "**La Centrale dei Rischi in parole semplici**" che illustra il funzionamento della Centrale dei Rischi gestita dalla Banca d'Italia, è disponibile sul sito [www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it), sul sito di Mediobanca Premier [www.mediobancapremier.com](http://www.mediobancapremier.com) e presso tutte le filiali di Mediobanca Premier;
- la Guida della Banca d'Italia "**I pagamenti nel commercio elettronico in parole semplici**" che fornisce una mappa semplice e chiara degli strumenti da utilizzare per fare acquisti online, disponibile sul sito [www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it), sul sito di Mediobanca Premier [www.mediobancapremier.com](http://www.mediobancapremier.com) e presso tutte le filiali di Mediobanca Premier.

## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Prima di scegliere e firmare il contratto è necessario **consultare il foglio informativo del conto corrente messo a disposizione dalla Banca. È sempre consigliabile verificare periodicamente se il conto corrente acquistato è ancora il più adatto alle proprie esigenze.** Per questo è utile **esaminare con attenzione l'elenco delle spese sostenute nell'anno** riportato nell'estratto conto.

## VOCI DI COSTO

Spese fisse	Gestione liquidità	Spese per l'apertura del conto	0,00 €
		Canone annuale per tenuta conto addebitato mensilmente il primo giorno del mese	180,00 € (15,00 € al mese)
		<i>Ove il conto sia attivato il primo giorno del mese, il canone sarà gratuito per il primo trimestre (compreso il mese di attivazione). In caso di attivazione inframensile (successiva al primo giorno del mese), il canone sarà gratuito anche per la frazione di mese di attivazione nonché per il primo trimestre successivo al mese di attivazione.</i>	
		Numero operazioni incluse nel canone	illimitate
		Spese annue per conteggio interessi e competenze	0,00 €
Spese variabili	Gestione liquidità	Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione)	0,00 €
		Spesa per singola operazione eseguita in filiale (si aggiunge al costo dell'operazione)	0,00 €
		Spesa per singola operazione eseguita da canale internet Mediobanca Premier (si aggiunge al costo dell'operazione)	0,00 €
		Spesa per singola operazione eseguita da Corporate Banking Interbancario (si aggiunge al costo dell'operazione)	0,00 €
		Invio estratto conto online (consultazione da canale internet Mediobanca Premier)	0,00 €
		Invio estratto conto online (consultazione da Corporate Banking Interbancario)	0,00 €
		Invio estratto conto via posta (su richiesta del cliente) per ogni invio	0,80 €
		Invio documentazione relativa a servizi di pagamento prevista ai sensi di legge	0,00 €
Interessi e somme depositate	Interessi creditor	Tasso base creditore annuo nominale	0,00%
Fidi e sconfinamenti	Sconfinamenti in assenza di fido	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	TR BCE + 10,00%, pari a 12,15% (considerato il valore del Tasso BCE rilevato al 11/06/2025)
		Commissione di istruttoria veloce	0,00 €
		Altre spese	0,00 €



Conteggio e liquidazione interessi	Periodicità	annuale per saldi liquidi giornalieri (per il calcolo degli interessi si fa riferimento all'anno civile)

Le condizioni sopra indicate e relative alle operazioni disposte tramite canale internet Mediobanca Premier saranno applicate solo in caso di sottoscrizione del contratto di Internet Banking Business.

Le condizioni sopra indicate e relative alle operazioni disposte tramite il canale Corporate Banking Interbancario saranno applicate solo in caso di sottoscrizione del contratto di Corporate Banking Interbancario.

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)**, previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo alle operazioni di apertura di credito in Conto Corrente (Fido), può essere consultato in filiale e sul sito internet di Mediobanca Premier [www.mediobancapremier.com](http://www.mediobancapremier.com)

## ASSEGNI

Assegni Italia	
Commissione per ciascun assegno bancario in forma libera	0,00 €
Commissione invio assegni circolari	0,00 €
Imposta di bollo su modulo di assegni bancari o su assegno circolare in forma libera	normativa vigente
Commissione per modulo di assegni bancari non trasferibili	0,00 €
Richiesta dettaglio su ciascun assegno bancario emesso dal cliente	25,00 €
Spese per produzione duplicato assegni	7,00 €
Commissione per restituzione assegno bancario emesso dal cliente protestato / impagato	8,00 €
Commissione per assegno bancario emesso da terzi e reso insoluto, oltre alle spese addebitate dall'altra banca	5,00 €
Commissione su ricezione assegno bancario emesso da terzi protestato, oltre alle spese addebitate dall'altra banca	15,00 €
Commissione su richiamo assegni negoziati	8,00 €
Assegni estero Salvo Buon Fine (SBF)	
Commissione di intervento per incasso assegno	0,20% dell'importo dell'assegno (minimo 3,00 €)
Commissioni per negoziazione assegno	10,00 €
Spese per presentazione distinta	5,00 €
Spread (maggiorazione) applicato al cambio "al durante"	+0,50%
	per vendite di valuta estera da parte del cliente
Maggiorazione per spedizione documenti a mezzo corriere	25,00 €
Commissione per assegni in divisa uguale alla moneta nazionale del Paese della banca trattaria	7,00 €
Commissione per assegni in divisa diversa dalla moneta nazionale del Paese della banca trattaria	8,00 €
Commissione per ritorno assegni insoluti	20,00 €
Assegni estero al Dopo incasso	
Commissione di intervento per incasso assegno	0,20% dell'importo dell'assegno (minimo 3,00 €)
Commissione di incasso per ciascun assegno	0,25% dell'importo dell'assegno minimo 50,00 € - massimo 150,00 € per assegno
Spese per presentazione distinta	25,00 €
Spread (maggiorazione) applicato al cambio "al durante"	+0,50%
	per vendite di valuta estera da parte del cliente
Maggiorazione per spedizione documenti a mezzo corriere	25,00 €
Spese e commissioni reclamate dalla banca corrispondente	importo reclamato
VALUTE	
Assegni Italia	
Versamento assegni bancari Mediobanca Premier su tutte le filiali	0 giorni
Versamento assegni bancari altre banche	3 giorni lavorativi
Prelievo con assegni	0 giorni
Versamento assegni circolari Mediobanca Premier	0 giorni
Versamento assegni circolari altri istituti, assegni postali e vaglia Banca d'Italia	1 giorno lavorativo
Riaddebito assegni resi insoluti	data valuta versamento
Addebito per assegni emessi	data emissione
Assegni Estero Salvo Buon Fine (SBF)	
Assegni tratti nella stessa divisa del Paese della banca trassata / in Euro Paesi Area SEPA	10 giorni lavorativi
Assegni in Euro su banca estera di Paese Extra SEPA	15 giorni lavorativi
Assegni in divisa estera diversa dalla moneta nazionale del Paese della banca trassata	15 giorni lavorativi

Aggiornato al 21 maggio 2026



<b>Assegni Estero al Dopo Incasso</b>	al ricevimento dell'accredito dalla banca corrispondente
<b>ALTRO</b>	
La Banca effettua comunque un'analisi della richiesta del modulo di assegni per valutarne la concedibilità.	

<b>SERVIZI DI PAGAMENTO</b>	
<b>Servizi di pagamento</b>	
<b>SEPA Direct Debit (SDD) – addebito diretto (*) : Condizioni Economiche Debitore</b>	
Attivazione domiciliazione utenze (addebito diretto)	0,00 €
Commissione unitaria addebito diretto SDD CORE	0,00 €
Commissione unitaria addebito diretto SDD B2B	0,00 €
Commissione per copia mandato	15,00 €
Commissione revoca	5,00 €
(*) Per attivare la domiciliazione del servizio Viacard di Conto Corrente, Mediobanca Premier effettua una analisi preliminare della richiesta.	
<b>Altri servizi di pagamento</b>	
Pagamento mediante avviso (MAV) in filiale	0,00 €
Pagamento mediante avviso (MAV) da canale internet Mediobanca Premier	0,00 €
Pagamento ruoli mediante avviso (RAV)	0,00 €
Pagamento ruoli mediante avviso (RAV) da canale internet Mediobanca Premier	0,00 €
Pagamento bollette emesse da soggetti che aderiscono al servizio CBILL da canale internet Mediobanca Premier (più eventuali commissioni applicate dall'azienda creditrice) <i>Per l'elenco aggiornato delle aziende aderenti consultare il sito <a href="http://www.cbill.it">www.cbill.it</a></i>	1,50 €
Pagamento bollette emesse da soggetti che aderiscono al servizio CBILL da Corporate Banking Interbancario (più eventuali commissioni applicate dall'azienda creditrice) <i>Per l'elenco aggiornato delle aziende aderenti consultare il sito <a href="http://www.cbill.it">www.cbill.it</a></i>	1,50 €
Pagamento bollettini postali bianchi o premarcati da canale internet Mediobanca Premier (oltre alle spese postali)	0,40 €
Pagamento F23 in filiale	0,00 €
Pagamento F23 da canale internet Mediobanca Premier	0,00 €
Pagamento F24 in filiale	0,00 €
Pagamento F24 da canale internet Mediobanca Premier	0,00 €
Pagamento F24 da Corporate Banking Interbancario	0,00 €
Pagamento Ricevuta Bancaria (Ri.Ba.) in filiale	0,00 €
Pagamento Ricevuta Bancaria (Ri.Ba.) da canale internet Mediobanca Premier	0,00 €
Pagamento Ricevuta Bancaria (Ri.Ba.) da Corporate Banking Interbancario	0,00 €
Pagamento mediante Bollettino Freccia in filiale	0,00 €
Pagamento mediante Bollettino Freccia da Corporate Banking Interbancario	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 €
<i>Prelievi per importi superiori a quelli consentiti dagli sportelli automatici potranno essere richiesti alle filiali di Mediobanca Premier dal canale internet Mediobanca Premier con un preavviso di 2 giorni lavorativi</i>	
<b>Bonifici - SEPA – in ingresso</b>	
Commissioni bonifico in ingresso, anche in modalità istantanea	0,00 €
<b>Bonifici - SEPA – in uscita</b>	
Commissioni bonifici interni/giroconti interni operazione da filiale, anche in modalità istantanea	2,00 €
Commissioni bonifici interni/giroconti operazione da canale internet Mediobanca Premier, anche in modalità istantanea	0,00 €
Commissioni Bonifico - SEPA in Euro, fino a 500.000 Euro con addebito in conto corrente operazione da filiale, anche in modalità istantanea	5,00 €
Commissioni Bonifico - SEPA in Euro, fino a 500.000 Euro con addebito in conto corrente operazione da canale internet Mediobanca Premier, anche in modalità istantanea	0,00 €
Commissioni Bonifico - SEPA in Euro, fino a 500.000 Euro con addebito in conto corrente operazione da Corporate Banking Interbancario, anche in modalità istantanea	0,00 €
Commissioni Bonifico - SEPA in Euro, oltre 500.000 Euro/urgente con addebito in conto corrente operazione da filiale	8,00 €
Commissioni Bonifico - SEPA in Euro, oltre 500.000 Euro/urgente con addebito in conto corrente operazione da canale internet Mediobanca Premier	2,00 €
Commissioni Bonifico - SEPA in Euro, oltre 500.000 Euro/urgente con addebito in conto corrente operazione da Corporate Banking Interbancario	0,00 €
Ordini permanenti di bonifico (in filiale o da canale internet Mediobanca Premier), anche in modalità istantanea	0,00 €
<b>Distinte di bonifico – SEPA da canale internet Mediobanca Premier</b>	
Disposizione per emolumenti con regolamento su Mediobanca Premier, anche in modalità istantanea	0,00 €
Disposizione per emolumenti con regolamento su altre banche, anche in modalità istantanea	0,00 €
Disposizione per bonifico generico con regolamento su Mediobanca Premier, anche in modalità istantanea	0,00 €
Disposizione per bonifico generico con regolamento su altre banche, anche in modalità istantanea	0,00 €

Aggiornato al 21 maggio 2026



<b>Distinte di bonifico – SEPA da Corporate Banking Interbancario</b>	
Disposizione per emolumenti con regolamento su Mediobanca Premier, anche in modalità istantanea	0,00 €
Disposizione per emolumenti con regolamento su altre banche, anche in modalità istantanea	0,00 €
Disposizione per bonifico generico con regolamento su Mediobanca Premier, anche in modalità istantanea	0,00 €
Disposizione per bonifico generico con regolamento su altre banche, anche in modalità istantanea	0,00 €
<b>Bonifici in ingresso - Extra SEPA in tutte le divise o SEPA in divisa estera</b>	
Commissioni di intervento per ricezione bonifico	0,20% dell'importo (minimo 3,00 €)
Spesa per bonifici in euro	8,50 €
Spesa per bonifici in divisa	13,50 €
Spread (maggiorazione) applicato al cambio "al durante"	+ 0,50% per vendite di valuta estera da parte del cliente
<b>Bonifici in uscita - Extra SEPA in tutte le divise o SEPA in divisa estera</b>	
Commissioni di intervento per invio bonifico	0,20% dell'importo (minimo 3,00 €)
Spesa fissa per disposizione in filiale in euro	10,50 €
Spesa fissa per disposizione in filiale in divisa	15,50 €
Spesa fissa per disposizione da canale internet Mediobanca Premier in euro	7,50 €
Spesa fissa per disposizione da canale internet Mediobanca Premier in divisa	12,50 €
Spesa fissa per disposizione da Corporate Banking Interbancario in euro	7,50 €
Spesa fissa per disposizione da Corporate Banking Interbancario in divisa	12,50 €
Spread (riduzione) applicato al cambio "al durante"	- 0,50% per acquisti di valuta estera da parte del cliente
Spese eventuali reclamate da banca estera	importo reclamato
<b>Girovaluta in ingresso <sup>(1)</sup></b>	
Commissioni di intervento ricezione operazione	0,00%
Spesa fissa per operazioni in euro	0,00 €
Spesa fissa per operazioni in divisa	0,00 €
Spread (maggiorazione) applicato al cambio "al durante"	+ 0,30% per vendite di valuta estera da parte del cliente
<b>Girovaluta in uscita <sup>(1)</sup></b>	
Commissioni di intervento invio operazione	0,00%
Spesa fissa per disposizione da canale internet Mediobanca Premier in euro	0,00 €
Spesa fissa per disposizione da canale internet Mediobanca Premier in divisa	0,00 €
Spesa fissa per disposizione in filiale in euro	0,00 €
Spesa fissa per disposizione in filiale in divisa	0,00 €
Spread (riduzione) applicato al cambio "al durante"	0,00% per acquisti di valuta estera da parte del cliente
Si precisa che ai Bonifici – SEPA in divisa estera, 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 del tasso di cambio" e "spread applicato al cambio al durante", che restano quelle indicate nelle presenti condizioni contrattuali.	
<b>VALUTE</b>	
<b>Contante</b>	
Versamento contante	0 giorni
Prelievo contante in filiale	data del prelievo
<b>Bonifici - SEPA in Euro, fino a 500.000 euro in ingresso</b>	
Valuta di accredito al beneficiario	data valuta riconosciuta dalla banca ordinante a Mediobanca Premier
<b>Bonifico - SEPA in Euro, oltre 500.000 euro / urgenti in ingresso</b>	
Valuta di accredito al beneficiario	data valuta riconosciuta dalla banca ordinante a Mediobanca Premier
<b>Bonifici - SEPA in Euro, fino a 500.000 euro in uscita</b>	
Valuta di addebito per l'ordinante	data esecuzione dell'ordine
Valuta di accredito al prestatore di servizi di pagamento del beneficiario (dalla data di esecuzione dell'ordine)	1 giorno lavorativo
<b>Bonifici - SEPA in Euro, oltre 500.000 euro / urgenti in uscita</b>	
Valuta di addebito per l'ordinante	data esecuzione dell'ordine
Valuta di accredito al prestatore di servizi di pagamento del beneficiario (dalla data di esecuzione dell'ordine)	0 giorni
<b>Bonifici interni / giroconti interni in Euro - in filiale e da canale internet Mediobanca Premier</b>	
Valuta di addebito per l'ordinante	data esecuzione dell'ordine
Valuta di accredito al beneficiario (dalla data di esecuzione)	0 giorni
<b>Ordini permanenti di bonifico in Euro</b>	
Valuta di addebito per l'ordinante	data esecuzione
Valuta di accredito al prestatore di servizi di pagamento del beneficiario	1 giorno lavorativo

Aggiornato al 21 maggio 2026



<b>Distinte di bonifico – SEPA da canale internet Mediobanca Premier</b>	
Valuta di addebito per l'ordinante	data esecuzione dell'ordine
Valuta di accredito al prestatore di servizi di pagamento del beneficiario – disposizione per emolumenti / bonifici generici con regolamento su Mediobanca Premier	0 giorni
Valuta di accredito al prestatore di servizi di pagamento del beneficiario – disposizione per emolumenti / bonifici generici con regolamento su altre banche	1 giorno lavorativo
<b>Distinte di bonifico – SEPA da Corporate Banking Interbancario</b>	
Valuta di addebito per l'ordinante	data esecuzione dell'ordine
Valuta di accredito al prestatore di servizi di pagamento del beneficiario – disposizione per emolumenti / bonifici generici con regolamento su Mediobanca Premier	0 giorni
Valuta di accredito al prestatore di servizi di pagamento del beneficiario – disposizione per emolumenti / bonifici generici con regolamento su altre banche	1 giorno lavorativo
<b>Bonifici - Extra SEPA in tutte le divise o SEPA in divisa estera, in ingresso</b>	
Valuta di accredito al beneficiario (dalla ricezione dei fondi previsti dal calendario FOREX)	
• Bonifici soggetti all'applicazione della Direttiva PSD	0 giorni
• Bonifici non soggetti all'applicazione della Direttiva PSD	2 giorni lavorativi
<b>Bonifici - Extra SEPA in tutte le divise o SEPA in divisa estera, in uscita</b>	
Valuta di addebito per l'ordinante	data esecuzione dell'ordine
Valuta di accredito al prestatore di servizi di pagamento del beneficiario per disposizioni Extra SEPA in tutte le divise diverse dall'Euro	2 giorni lavorativi
Valuta di accredito al prestatore di servizi di pagamento del beneficiario per disposizioni SEPA in divisa estera o Extra SEPA in Euro	1 giorno lavorativo
<b>Girovaluta <sup>(1)</sup></b>	
Valuta di addebito per l'ordinante	data esecuzione dell'ordine
Valuta di accredito al beneficiario	0 giorni
<b>ALTRO</b>	
<b>Disponibilità somme versate</b>	
Contanti/assegni circolari Mediobanca Premier	data versamento
Assegni bancari stessa filiale	data versamento
Assegni bancari altre filiali	4 giorni lavorativi
Assegni circolari altri istituti, assegni postali e vaglia di Banca d'Italia	4 giorni lavorativi
Assegni bancari altri istituti in Italia	4 giorni lavorativi
<b>Disponibilità assegni esteri SBF*</b>	
Paese banca trassata: Austria, Belgio, Danimarca, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Lussemburgo, Paesi Bassi, Portogallo, Regno Unito, Spagna, Svezia, Svizzera, Australia	21 giorni lavorativi
Paese banca trassata: Cipro, Estonia, Lettonia, Lituania, Malta, Polonia, Repubblica Ceca, Slovacchia, Slovenia e Ungheria	30 giorni lavorativi
Paese banca trassata: USA e Canada	45 giorni lavorativi
Paese banca trassata: altri Paesi	60 giorni lavorativi
<b>Disponibilità assegni esteri al Dopo Incasso**</b>	
	al ricevimento dell'accredito dalla banca corrispondente
<b>Imposte e tasse</b>	
Ritenuta fiscale vigente sugli interessi creditori maturati	nella misura prevista dalla legge vigente
Imposta di bollo annuale su conto corrente	nella misura prevista dalla legge vigente
<b>Varie</b>	
Spese per produzione di copie di documentazione relativa a singole operazioni	0,00 €
Spese per produzione duplicati Deleghe F23, F24	0,00 €
Richiesta in filiale di reperimento informazioni relative al conto corrente e servizi collegati	25,00 €
Spese per certificazione revisori contabili	150,00 €
Spese per certificazione interessi passivi	25,00 €
<b>MASSIMALI PER BONIFICI TRAMITE CANALI INTERNET</b>	
Limite per ciascuna operazione effettuata tramite canali internet	150.000 €

\* 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

Le condizioni sopra indicate e relative alle operazioni disposte tramite canale internet Mediobanca Premier saranno applicate solo in caso di sottoscrizione del contratto di Internet Banking Business.

Le condizioni sopra indicate e relative alle operazioni disposte tramite Corporate Banking Interbancario saranno applicate solo in caso di sottoscrizione del contratto di Corporate Banking Interbancario.

<sup>(1)</sup> L'operazione di girovaluta sarà resa disponibile previa sottoscrizione del contratto di Conto Multicurrency Premier Business.



**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.**

<b>Servizio</b>	<b>Limite orario operatività Servizio di Mediobanca Premier</b>
<b>Bonifici – SEPA</b>	
Bonifico - SEPA in Euro, fino a 500.000 euro - da filiale	15.30
Bonifico - SEPA in Euro, fino a 500.000 euro - da canale internet Mediobanca Premier	19.00
Bonifico - SEPA in Euro, fino a 500.000 euro - da Corporate Banking Interbancario	15.30
Bonifico - SEPA in Euro, oltre 500.000 euro / urgente - da filiale	15.30
Bonifico - SEPA in Euro, oltre 500.000 euro / urgente - da canale internet Mediobanca Premier	15.30
Bonifico - SEPA in Euro, oltre 500.000 euro / urgente - da Corporate Banking Interbancario	14.00
Bonifici interni/giroconti interni - da filiale	15.30
Bonifici interni/giroconti interni - da canale internet Mediobanca Premier	19.00
Ordini permanenti di bonifico	19.00
<b>Bonifici - Extra SEPA o SEPA in divisa estera</b>	
Bonifico da filiale	15.30
Bonifico da canale internet Mediobanca Premier	15.30
Bonifico da Corporate Banking Interbancario	14.00
<b>Girovaluta <sup>(1)</sup></b>	
Girovaluta in filiale	15.30
Girovaluta da canale internet Mediobanca Premier	16.30
<b>Versamento assegni</b>	
Versamento assegni	15.00
<b>Servizi di pagamento</b>	
Pagamento mediante avviso (MAV) - da filiale	15.30
Pagamento mediante avviso (MAV) - da canale internet Mediobanca Premier	19.00
Pagamento ruoli mediante avviso (RAV) - da filiale	15.30
Pagamento ruoli mediante avviso (RAV) - da canale internet Mediobanca Premier	19.00
Pagamento bollette emesse da soggetti che aderiscono al servizio CBILL - da canale internet Mediobanca Premier	23.00
Pagamento bollette emesse da soggetti che aderiscono al servizio CBILL - da Corporate Banking Interbancario	23.00
Pagamento bollettini postali bianchi o premarcati - da canale internet Mediobanca Premier	23.00
Pagamento F23 - da filiale	15.30
Pagamento F23 - da canale internet Mediobanca Premier	23.59
Pagamento F24 - da filiale	15.30
Pagamento F24 - da canale internet Mediobanca Premier	23.59
Pagamento F24 - da Corporate Banking Interbancario	23.00
Pagamento bollettino freccia - da filiale	15.30
Pagamento bollettino freccia - da Corporate Banking Interbancario	17.30
Pagamento Ricevuta Bancaria (Ri.Ba.) - da filiale	15.30
Pagamento Ricevuta Bancaria (Ri.Ba.) - da canale internet Mediobanca Premier	19.00
Pagamento Ricevuta Bancaria (Ri.Ba.) - da Corporate Banking Interbancario	15.30
Pagamento Ricevuta Bancaria (Ri.Ba.) - da Corporate Banking Interbancario, nel giorno di scadenza	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; 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.	

Ai Bonifici Istantanei disposti tramite i canali internet messi a disposizione dalla Banca non si applica alcun limite orario e/o di giornata operativa.

Per i Bonifici Istantanei disposti tramite gli altri canali messi a disposizione dalla Banca si applicano i limiti orari e/o di giornata operativa previsti per ciascun canale.

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.

Gli orari di cut-off sopra indicati e relativi alle operazioni disposte tramite Corporate Banking Interbancario saranno applicati solo in caso di sottoscrizione del contratto di Corporate Banking Interbancario.

<sup>(1)</sup> Gli orari di cut-off sopra indicati e relativi alle operazioni di girovaluta saranno applicati solo in caso di sottoscrizione del Contratto di Conto Multicurrency Premier Business.

**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%.



## RECESSO E RECLAMI

### Recesso dal contratto

Il contratto ha durata indeterminata. Il cliente può recedere in qualsiasi momento, senza penali, senza spese e senza dover indicare il motivo, anche da uno solo dei servizi attivati, con semplice comunicazione scritta a Mediobanca Premier. Il recesso ha effetto dal momento in cui Mediobanca Premier riceve la comunicazione. Eventuali canoni mensili non sono più dovuti dal mese successivo. I canoni annuali 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 2 mesi. Gli eventuali canoni mensili non sono più dovuti dal mese in cui il recesso ha efficacia. I canoni annuali pagati anticipatamente sono rimborsati per la quota parte relativa ai mesi successivi al recesso.

### Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

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

Il recesso dal rapporto di Conto Corrente comporta il recesso dal servizio di assegni e dagli altri servizi di pagamento indicati nella Sezione III delle Condizioni Generali di Contratto. Il cliente è tenuto ad adempiere tutte le obbligazioni sorte a suo carico prima del recesso e resta responsabile di ogni conseguenza derivante dall'utilizzo successivo degli assegni. In caso di recesso il cliente è tenuto a restituire a Mediobanca Premier gli assegni.

### 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.

### 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 paragrafo "Tentativo di conciliazione" delle Condizioni Generali di Contratto, di fare ricorso all'Autorità Giudiziaria.



## LEGENDA

<b>AISP</b>	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
<b>Assegni Estero</b>	Assegni in Euro e divisa tratti su banche estere e assegni Mediobanca Premier negoziati all'estero.
<b>Attivazione del Conto</b>	L'attivazione del Conto si intende completata al termine di tutte le seguenti attività: (i) ricezione da parte di Mediobanca Premier di copia del modulo di apertura correttamente compilato in ogni sua parte e debitamente sottoscritto dal Cliente; (ii) ricezione da parte di Mediobanca Premier di copia di tutti i documenti relativi al cliente e alle persone fisiche autorizzate dal cliente a operare ed a rappresentarlo nei rapporti con la Banca; (iii) identificazione del Cliente ai sensi della normativa antiriciclaggio; (iv) comunicazione della Banca di avvenuta attivazione del Conto.
<b>Bonifico - Extra SEPA in tutte le divise</b>	Bonifico ricevuto e/o inviato da e/o verso l'area diversa dai Paesi dell'Area SEPA ("Single Euro Payments Area").
<b>Bonifico SEPA</b>	Bonifico in Euro ricevuto e/o inviato nell'Area SEPA ("Single Euro Payments Area").
<b>Bonifico – SEPA in divisa estera</b>	Bonifico ricevuto e/o inviato nell'Area SEPA ("Single Euro Payments Area") in divisa diversa dall'Euro.
<b>Cambio "al durante"</b>	Tasso di cambio praticato dalla Banca al momento dell'esecuzione dell'operazione in valuta.
<b>Canone annuo</b>	Spese fisse per la gestione del conto.
<b>CBILL</b>	CBILL è il servizio che permette agli utenti con servizio di internet o Corporate Banking Interbancario la consultazione e il pagamento 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 da soggetti Fatturatori clienti CBI. CBILL è quindi rivolto a tutti i clienti Retail e Small Business, nel ruolo di utenti debitori, che potranno pagare le proprie bollette online, e ai clienti corporate, nel ruolo di Fatturatore, che potranno inviare i dati delle bollette ai propri clienti, abilitandone il pagamento automatico tramite Corporate Banking Interbancario.
<b>CISP</b>	Soggetto terzo rispetto a Mediobanca Premier emittente strumenti di pagamento, autorizzato ai sensi della normativa vigente ed 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.
<b>Direttiva PSD</b>	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.
<b>Distinte di bonifico</b>	Servizio che consente l'invio di bonifici raggruppati a pacchetto (c.d. bonifici massivi).
<b>Fido o affidamento</b>	Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile.
<b>Girovaluta</b>	Giroconto, ossia il trasferimento di una somma di denaro disposto dal Conto Premier Business di riferimento collegato al Conto Multicurrency Premier Business e viceversa.
<b>IBAN</b>	Acronimo del termine International Bank Account Number che identifica le coordinate bancarie internazionali di un rapporto di conto corrente.
<b>PISP</b>	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.
<b>Saldo disponibile</b>	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
<b>Sconfinamento in assenza di fido</b>	Somma che la banca ha accettato di pagare quando il cliente ha impartito un ordine di pagamento (assegno, domiciliazione utenze) senza avere sul conto corrente la disponibilità.
<b>SCT</b>	Il bonifico in modalità SCT, anche istantaneo, è un servizio che permette al debitore (ordinante) di impartire alla propria Banca un ordine di 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.

**SDD - SEPA Direct Debit  
(addebito diretto)**

Disposizione di incassi in Euro, all'interno dell'Area SEPA, sulla base di un accordo preliminare (mandato) tra creditore e debitore che consente di addebitare in modo automatico il conto del debitore.

**SDD CORE**

Servizio standard di addebito in conto corrente utilizzabile dal creditore sia nei confronti di debitori classificati dalla propria banca come consumatori sia nei confronti di debitori classificati come non consumatori o microimprese.

**SEPA**

SEPA: è un'Area nella quale i consumatori, le imprese, e gli altri operatori economici, indipendentemente dalla loro ubicazione, possono effettuare e ricevere pagamenti in Euro all'interno di un singolo Paese o al di fuori dei confini nazionali, alle stesse condizioni di base e con gli stessi diritti e doveri. In pratica all'interno di tale Area, tutti i pagamenti in Euro diventano "domestici", venendo meno la distinzione con i pagamenti nazionali. Fanno parte dell'Area SEPA ("Single Euro Payment Area") 41 Paesi:

- 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).

**Spesa singola operazione  
non compresa nel canone**

Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.

**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 invio estratto conto**

Commissioni che la banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.

**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 Annuo Effettivo Globale (TAEG)**

Indica il costo totale del credito espresso in percentuale annua dell'importo totale del credito. Il TAEG include oneri diversi e ulteriori rispetto al tasso di interesse come, ad esempio, le spese di riscossione dei rimborsi e di incasso delle rate, se stabilite dal creditore; il costo dell'attività di mediazione svolta da un terzo, se necessaria per l'ottenimento del credito; le commissioni; le imposte; i costi relativi a servizi accessori connessi che siano obbligatori e di cui il finanziatore sia a conoscenza; i costi legati a operazioni di pagamento e i costi di gestione del conto sulle quali queste ultime vengono scritturate. Alcune spese non sono comprese, per esempio quelle notarili.

**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, occorre individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia della relativa categoria e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.

**Tasso Soglia**

Tasso corrispondente al Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) aumentato di una percentuale pari ad un quarto del TEGM stesso nonché di altri 4 punti percentuali. La differenza tra il tasso soglia e il tasso medio non può essere superiore a otto punti percentuali (così come previsto dall'art. 2 c.4 della legge n. 108/1996 e modificato dal decreto legge del 13 maggio 2011, n. 70).

Le misure del TEGM e del Tasso Soglia sono rilevabili dal Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze pubblicato periodicamente sulla Gazzetta Ufficiale.



MEDIOBANCA  
PREMIER

**Valute sui prelievi**

Numero dei giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano a maturare gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.

**Valute sui versamenti**

Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.