



FOGLIO INFORMATIVO

SERVIZI DI PAGAMENTO ACCESSORI AL CONTO DI BASE

Informazioni sulla banca

Mediobanca Banca di Credito Finanziario S.p.A., con sede in Milano, Piazzetta E. Cuccia n. 1 - (Tel. 0288291 - Fax 028829550) - Partita IVA10536040966. Codice Fiscale e Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano, Monza, Brianza, Lodi n. 00714490158. Iscritta all'Albo delle Banche n. 4753. Appartenente al Gruppo Bancario Monte dei Paschi di Siena iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari al n. 1030. 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. Iscritta al Registro Unico degli Intermediari assicurativi e riassicurativi. Capitale sottoscritto e versato € 444.680.575. Ufficio per le relazioni con la clientela: Piazzetta E. Cuccia n. 1, Milano. Email: mediobancapb@mediobanca.com. PEC: mediobanca@pec.mediobanca.it. Sito web: www.mediobanca.com.

Dati e qualifica del soggetto incaricato dell'offerta fuori sede

Nome.....Cognome.....

Qualifica:

☐ dipendente ☐ consulente finanziario ☐ agente in attività finanziaria

Codice banker.....

Iscritto all'Albo o Elenco.....

Numero di iscrizione in Albi o Elenchi

Che cosa sono i servizi accessori al conto corrente di base

I servizi accessori (es. assegni, bonifici, domiciliazione utenze, carta di debito, carta di credito, fido) sono servizi collegati al conto corrente. Il presente Foglio Informativo contiene le principali caratteristiche e l'elenco delle condizioni

economiche dei servizi accessori collegati al conto corrente di base. Essi sono costituiti principalmente da strumenti di pagamento, cioè da strumenti che consentono di trasferire fondi tra soggetti diversi: assegni, bonifici, addebiti diretti, utenze, contributi e altri pagamenti simili. Rientrano tra i servizi accessori al conto corrente la carta di debito utilizzabili per prelievi e pagamenti per le cui informazioni ed indicazione delle principali condizioni economiche si rinvia allo specifico Foglio Informativo predisposto da Nexi.

Nell'ambito del Conto Corrente di Base, il cliente potrà effettuare operazioni di pagamento esclusivamente nel rispetto dei limiti operativi definiti nelle Condizioni Generali di Contratto e dalla tipologia di Conto di base richiesta (Ordinario, Fasce Svantaggiate o Pensionati).

Che cosa sono i servizi di pagamento

A titolo esemplificativo e non esaustivo sono Servizi di Pagamento:

1. i servizi che permettono di depositare il contante su un conto di pagamento nonché tutte le operazioni richieste per la gestione di un conto di pagamento;
2. i servizi che permettono prelievi in contante da un conto di pagamento nonché tutte le operazioni richieste per la gestione di un conto di pagamento;
3. l'esecuzione di ordini di pagamento, incluso il trasferimento di fondi, su un conto di pagamento presso il prestatore di servizi di pagamento dell'utilizzatore o presso un altro prestatore di servizi di pagamento:
 - ◆ l'esecuzione di addebiti diretti, inclusi addebiti diretti una tantum;
 - ◆ l'esecuzione di bonifici, inclusi ordini permanenti di bonifico;
4. la rimessa di denaro;
5. il pagamento allo sportello delle utenze;
6. il pagamento di imposte, tasse e contributi.

In particolare:

- ◆ **bonifico** è l'ordine dato al debitore di trasferire una somma sul conto di un creditore, di norma con addebito sul proprio conto corrente, da/verso

paesi SEPA, con ciò intendendosi l'area che ricomprende tutti i pagamenti in euro effettuati all'interno dei 28 Stati Membri dell'Unione Europea (UE) con l'aggiunta dell'Islanda, della Norvegia, del Liechtenstein, della Svizzera, del Principato di Monaco, di San Marino e delle Dipendenze della Corona Britannica;

- ◆ con **l'addebito diretto** il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario.

Principali rischi (generici e specifici)

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- ◆ ritardo o mancata esecuzione dell'Operazione di Pagamento dovuta all'errata comunicazione, da parte del Cliente, dei dati o dell'identificativo unico del beneficiario.
- ◆ ritardo o mancata esecuzione dell'ordine di pagamento nelle ipotesi di caso fortuito o di forza maggiore non imputabili direttamente alla Banca.



Prospetto delle principali condizioni

Voci di costo		Condizioni applicate
Servizi di Pagamento	Operazione	
Bonifici SEPA	Bonifico - Costo bonifico ordinario (*)	Euro 0,00
	Bonifico - Costo ordine permanente di bonifico (*)	Euro 0,00
	Bonifici - Costo bonifico interno/giroconto (*)	Euro 0,00
	Bonifici - Costo bonifico urgente (accreditato in giornata sul conto del beneficiario)	Non previsto
Massimale giornaliero/mensile disposizioni di pagamento disponibili tramite Online Banking		Euro 50.000
	<i>(*)per i bonifici in Euro l'operazione è disponibile anche in modalità istantanea (Bonifico istantaneo)</i>	
Altre operazioni di pagamento	Pagamento ricevuta bancaria (Ri.ba.)	Servizio non disponibile
	Pagamento mediante avviso (M.A.V.)	Servizio non disponibile
	Pagamento ricariche telefoniche	Servizio non disponibile
	Addebito diretto (attivazione del servizio di domiciliazione utenze)	Euro 0,00
	Pagamento F23 e F24	Euro 0,00
	Versamento e prelievo contanti, versamento assegni bancari e circolari in filiale	Euro 0,00
	Pagamento bollettini postali bianchi e premarcati oltre a spese postali	Servizio non disponibile
	Pagamento mediante bollettino Freccia	Servizio non disponibile
	Pagamento bollo auto tramite servizio CBILL e Pagamento online di bollette emesse da soggetti che aderiscono al servizio CBILL	Servizio non disponibile
Valute		
	Versamento / prelievo contante	Data versamento



	Bonifico in uscita (interno, giroconto, ordinario SEPA) ¹	Giorno di esecuzione dell'ordine
	Bonifico in entrata	Data valuta riconosciuta dalla Banca ordinante a Mediobanca
	Versamento assegni bancari Mediobanca su tutte le filiali	Data versamento
	Versamento assegni bancari altri Istituti su "piazza"	1 giorno lavorativo
	Versamento assegni bancari altri Istituti fuori "piazza"	Data versamento
	Versamento assegni circolari altri Istituti, assegni postali e vaglia Banca d'Italia	Data versamento

Recesso e reclami

Il Cliente può recedere dal rapporto di conto corrente e dai servizi ad esso accessori in qualsiasi momento, con comunicazione scritta senza necessità di preavviso e senza spese di chiusura. Il diritto di recesso si esercita con comunicazione scritta mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento o con una comunicazione per via telematica (con PEC mediobanca@pec.mediobanca.it) a: Divisione WM - MB Private Banking - Segreteria di divisione Piazzetta E. Cuccia, 1 - 20121 Milano - email: mediobancapb@mediobanca.com oppure tramite consegna di una lettera alla filiale presso cui viene intrattenuto il rapporto.

¹ Ai fini di considerare ricevuto l'ordine entro la giornata operativa in cui l'ordine stesso è trasmesso, si applicano i seguenti termini.

Bonifico SEPA	15,00 del giorno D
Bonifico SEPA tramite canale Online Banking	16.00 del giorno D
Bonifico urgente	15,00 del giorno D
Bonifico in divisa estera	15,00 del giorno D
Bonifico extra SEPA	15,00 del giorno D
Bonifici interni (cd. "Giroconti") stessa intestazione/diversa intestazione	16,00 del giorno D

D== data di ricezione dell'ordine di pagamento

Oltre gli orari stabiliti le operazioni sono eseguite nella successiva giornata operativa. Ai Bonifici Istantanei disposti dal cliente tramite Online Banking non si applica alcun limite orario e/o di giornata operativa.

I reclami devono essere inviati alla Banca, Ufficio Reclami (Piazzetta E. Cuccia, 1 - 20121 Milano - email: reclami@mediobanca.com); Posta Elettronica Certificata: mediobanca@pec.mediobanca.it; per iscritto, mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento o in via informatica, ovvero consegnati allo sportello presso cui viene intrattenuto il rapporto, previo rilascio di ricevuta.

L'ufficio reclami provvede ad evadere le richieste pervenute entro:

- ◆ 15 giorni lavorativi dal ricevimento di un reclamo riguardante la prestazione di servizi di pagamento. Con riferimento a tali tipologie di reclamo, qualora la Banca non possa rispondere entro il termine indicato per motivi indipendenti dalla sua volontà, invierà 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, non superiore alle 35 giornate lavorative;
- ◆ 60 giorni di calendario dalla data di ricezione di un reclamo riguardante i servizi bancari, diversi dai servizi di pagamento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini sopra indicati, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it., chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca che mette a disposizione dei clienti - presso i propri locali e sul proprio sito internet - le guide relative all'accesso all'ABF.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale: 60 giorni

La liquidazione ed il pagamento del saldo del conto corrente verranno effettuati dalla Banca, in caso di saldo positivo, entro un termine massimo di 60 giorni; ove il recesso dal contratto comporti la liquidazione di titoli illiquidi o di ridotta, ovvero non agevole, liquidabilità, il termine massimo si intende di 120 giorni.

Tempi previsti dalla legge per il trasferimento del conto di pagamento o di alcuni dei servizi di pagamento accessori: 12 giorni



Legenda

Addebito diretto	Con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla Banca il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla Banca alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare.
Bonifici in ambito PSD2	Si tratta di bonifici in partenza in euro e divise di paesi UE (Unione Europea) e SEE (Spazio Economico Europeo) verso i paesi UE e SEE, in arrivo in euro e divise di paesi UE e SEE da qualsiasi paese con o senza conversione, ed in divisa non SEE senza conversione da qualsiasi paese. Paesi UE (Austria, Belgio, Finlandia, Francia, Germania, Irlanda, Italia, Lussemburgo, Olanda, Portogallo, Spagna, Danimarca, Gran Bretagna, Grecia, Svezia, Cipro, Estonia, Lettonia, Lituania, Malta, Polonia, Repubblica Ceca, Slovacchia, Slovenia, Ungheria, Bulgaria, Romania e Croazia). Paesi SEE (Norvegia, Islanda e Liechtenstein).
Bonifico – extra SEPA	Con il bonifico la Banca trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non-SEPA
Bonifico – SEPA	Con il bonifico la Banca trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA
Bonifico Istantaneo	Un bonifico SEPA in euro, diverso dai bonifici urgenti, che è eseguito immediatamente, 24 ore al giorno e in qualsiasi giorno di calendario.
Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto
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.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate
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
Dopo Incasso	La Banca rende disponibile e accredita sul conto del cliente l'importo dell'assegno successivamente all'effettivo incasso della somma da parte della Banca stessa.
Fido	Contratto in base al quale la Banca 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
Invio estratto conto	Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o per richiesta del cliente
Ordine permanente di bonifico	Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla Banca secondo le istruzioni del cliente
Prelievo di contante	Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto
Prestatore di servizi di disposizione di ordine di pagamento (PISP)	Soggetto che, su espressa autorizzazione del cliente, presta a favore dell'utente stesso il servizio di disposizione di ordini di pagamento relativamente a un conto di pagamento detenuto presso un altro prestatore di servizi di pagamento.
Ricarica carta prepagata	Accreditamento di somme su una carta prepagata
Rilascio di una carta di credito	Rilascio, da parte della banca o di altro 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 o l'altro intermediario e il cliente
Rilascio di una carta di debito	Rilascio, da parte della banca o altro 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")
SEPA (Single Euro Payments Area)	L'area che ricomprende tutti i pagamenti in euro effettuati all'interno dei 28 Stati Membri dell'Unione Europea (UE) con l'aggiunta dell'Islanda, della Norvegia, del Liechtenstein, della Svizzera, del Principato di Monaco, di San Marino e delle Dipendenze della Corona Britannica
Spesa per 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 comunicazioni di trasparenza	Spese che la Banca applica ogni volta che invia una comunicazione ai sensi della normativa sulla trasparenza bancaria secondo il canale di comunicazione stabilito nel contratto.
Tasso creditore annuo	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle



nominale	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 gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente
Valuta/divisa estera	Valuta diversa dall'Euro
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.