



**MEDIOBANCA**  
*Banca di Credito Finanziario S.p.A.*

---

## **Foglio Informativo – Conto corrente Imprese**

**Aggiornato al 10/02/2023**



---

## Informazioni sulla banca

### **Denominazione e forma giuridica**

Mediobanca – Banca di Credito Finanziario S.p.A.

### **Sede legale e amministrativa**

Piazzetta Cuccia n. 1 – 20121 Milano  
Tel.: +39 02 8829.1 – Fax: +39 02 8829.367

### **Indirizzo telematico**

www.mediobanca.it  
e-mail certificata: mediobanca@pec.mediobanca.it

### **N. iscrizione all'Albo delle Banche**

4753

### **Numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Milano**

00714490158

### **N. iscrizione all'Albo dei Gruppi Bancari**

10631.0 Sottoposta alla vigilanza della Banca d'Italia (via Nazionale n.91 – 00184 Roma)

### **Gruppo Bancario di appartenenza**

Capogruppo del Gruppo Bancario Mediobanca

### **Sistemi di garanzia a cui la banca aderisce**

Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi  
Fondo Nazionale di Garanzia  
Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie (ADR)  
Arbitro Bancario Finanziario (ABF)

## **Che cos'è il**

Il è un contratto con il quale la Banca svolge un servizio di con una serie di servizi (versamento e prelievo di contante e pagamenti nei limiti del saldo disponibile).

Il conto corrente a cui si riferisce il presente foglio informativo può essere sottoscritto solo da imprese diverse dalle micro-imprese e non è destinato alle persone fisiche.

## **Rischi tipici dell'Operazione o del Servizio**

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 correntista, in tutto o in parte, il saldo disponibile. Per questa ragione la Banca aderisce al sistema di garanzia Fondo Interbancario a tutela dei Depositi, che assicura a ciascun correntista una copertura fino a € 100.000.

Altri rischi possono essere legati alla variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tassi di interesse ed altre commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto.



Per saperne di più:

La Guida pratica al conto corrente, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito [www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it) e sul sito della Banca [[https://www.mediobanca.com/static/upload/gui/guida-conto-corrente\\_versione-per-sito-web.pdf](https://www.mediobanca.com/static/upload/gui/guida-conto-corrente_versione-per-sito-web.pdf)]

### Condizioni Economiche

		<b>VOCI DI COSTO</b>	
		<b>Spese per l'apertura del conto</b>	<b>Gratuito</b>
<b>SPESE FISSE</b>	<b>Gestione liquidità</b>	<b>Canone annuo (spese di tenuta conto)</b>	<b>Gratuito</b>
		<b>Numero di operazioni incluse nel canone annuo</b>	<b>Illimitate</b>
		<b>Spese annue per conteggio interessi e competenze</b>	<b>Gratuito</b>
<b>SPESE VARIABILI</b>	<b>Gestione liquidità</b>	<b>Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione)</b>	<b>Gratuito</b>
		<b>Invio estratto conto cartaceo e relativa informativa periodica<sup>1</sup> Invio estratto conto telematico e relativa informativa periodica</b>	<b>Gratuito</b>
		<b>Periodicità invio estratto conto</b>	<b>Mensile</b>



	<b>Indirizzo di Pagamento</b>	<b>Bonifico verso Italia e UE con addebito in c/c</b>	<b>Gratuito</b>
		<b>Altri Bonifici</b>	<b>Gratuito</b>
<b>INTERESSI SOMME DEPOSITATE</b>	<b>Interessi creditori</b>	<b>Tasso creditore annuo nominale</b>	<b>0,25%</b>

*1. Comprensivo delle spese bollo di invio estratto conto.*

<b>CAPITALIZZAZIONE</b>		<b>Frequenza di capitalizzazione degli interessi creditori e debitori</b>	<b>Annuale (anno commerciale 360 giorni)</b>
<b>CALCOLO INTERESSI</b>		<b>Metodo di calcolo per la determinazione degli interessi</b>	<b>Capitalizzazione composta calcolata sulla base del numero di giorni effettivi dell'anno commerciale (360 giorni)</b>

*1. Comprensivo delle spese bollo di invio estratto conto.*

<b>VALUTA E DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE</b>		<b>Contanti</b>	<b>Giorno di ricezione</b>
		<b>Assegni bancari e circolari</b>	<b>2 gg lavorativi da giorno di ricezione</b>
		<b>Bonifici</b>	<b>Giorno di ricezione fondi presso la banca tramite</b>



PRELEVAMENTI	Bonifici	Giorno della disposizione
	Termine massimo di esecuzione bonifici	<ul style="list-style-type: none"><li>• Giorno della disposizione per ordini di pagamento ricevuti:<ul style="list-style-type: none"><li>- entro le ore 14.00 (se Euro o altra divisa paese europeo);</li><li>- entro le ore 16.00 (se Dollari).</li></ul></li><li>• Giorno successivo a quello della disposizione per ordini ricevuti oltre l'orario sopra indicato</li></ul>
IMPOSTE E TASSE	Ritenuta fiscale	Secondo le disposizioni legislative tempo per tempo vigenti.
	Imposta di bollo	A carico del cliente, in misura di legge.

## Recesso e reclami

### Recesso dal Contratto

Il presente Contratto è a tempo indeterminato.

Il Cliente può recedere dal Contratto in qualunque momento, senza penalità e senza spese di chiusura, dandone comunicazione per iscritto alla Banca mediante lettera raccomandata a/r con effetto dalla data in cui la Banca riceve la medesima comunicazione.

La Banca può recedere dal Contratto:

- a. se il Cliente riveste la qualifica di Impresa, dandone comunicazione al Cliente, con un preavviso di 15 giorni;
- b. se sussiste un giustificato motivo, qualsiasi qualifica rivesta il Cliente, dandone comunicazione al Cliente, con effetto dalla data di ricezione della medesima comunicazione.

La Banca comunica il recesso al Cliente per iscritto, su supporto cartaceo o su altro supporto duraturo concordato.

### Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale



Il recesso dal Contratto provoca la chiusura del conto entro il termine massimo di 30 giorni lavorativi dalla data di efficacia del recesso.

### **Reclami e sistemi di soluzione stragiudiziale delle controversie**

Per eventuali contestazioni relative al Contratto o più in generale ai rapporti intrattenuti con la Banca, il Cliente può presentare reclamo all'Ufficio Reclami della Banca, anche per lettera raccomandata a/r o per via telematica all'indirizzo: Piazzetta Enrico Cuccia, 1 – 20121 Milano; e-mail:

posta elettronica all'indirizzo e-mail: [reclami@mediobanca.com](mailto:reclami@mediobanca.com);

posta elettronica certificata all'indirizzo: [mediobanca@pec.mediobanca.it](mailto:mediobanca@pec.mediobanca.it).

Il reclamo è considerato valido, se contiene gli estremi del ricorrente, i motivi del reclamo, la firma o analogo elemento che consenta l'identificazione certa del Cliente.

La Banca provvede a fornire risposta al reclamo entro 30 giorni dal suo ricevimento. Se il reclamo è accolto, la Banca comunica al Cliente quanto tempo è necessario per risolvere il problema.

In relazione all'obbligo sancito dall'art. 5, comma 1, del d.lgs. 4 marzo 2010, n. 28 e successive modifiche di esperire il procedimento di mediazione quale condizione di procedibilità nei casi previsti dalla legge per l'esercizio di azioni individuali davanti all'Autorità Giudiziaria, le Parti potranno concordare (in attuazione del richiamato art. 5, comma 1) di sottoporre le controversie che dovessero sorgere dal presente Contratto ad un Organismo di mediazione iscritto nell'apposito registro tenuto presso il Ministero della Giustizia. Il Cliente prende atto che la Banca aderisce all'organismo costituito dal "Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la risoluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR".

Resta ferma, nei limiti previsti dalla normativa, la possibilità per il Cliente di attivare il procedimento di cui all'art. 128-bis del D.Lgs. 1° settembre 1993 n. 385, ossia il ricorso all'Arbitro Bancario Finanziario, sistema stragiudiziale gestito da Banca d'Italia, che parimenti assolve la condizione di procedibilità di cui al richiamato art. 5 comma 1.

Per sapere come rivolgersi all'ABF, il Cliente può consultare l'apposita "Guida" disponibile presso la Banca o consultare direttamente il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it). Come altro sistema di soluzione non giudiziale delle controversie, la Banca aderisce al "Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR". Il Cliente può ricorrere ai servizi di conciliazione e arbitrato offerti da tale organismo con le modalità indicate direttamente sul sito [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it).

### **Legenda**

<b>Canone annuo</b>	Spese fisse per la gestione del conto.
<b>Codice IBAN</b>	È il numero internazionale che identifica ciascun conto bancario. È composto da una serie di numeri e lettere che identificano, in maniera standard, il Paese in cui è tenuto il conto, la Banca, lo sportello e il conto corrente del destinatario del bonifico.



---

<b>Spese annue per conteggio interessi e competenze</b>	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
<b>Spese per invio estratto conto</b>	Commissioni che la Banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel Contratto.
<b>Tasso creditore annuo nominale</b>	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.