

DOCUMENTO DI SINTESI DEL CONTO CORRENTE E DEI SERVIZI ACCESSORI OFFERTO ALLE PERSONE GIURIDICHE CONTO MEDIOLANUM BUSINESS

Il presente documento è parte integrante del contratto di conto corrente del quale costituisce il frontespizio e ne riporta le condizioni economiche praticate al Cliente.

In questo documento non si tiene conto di eventuali variazioni con data di decorrenza successiva alla data del presente documento, ancorché già comunicate.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

La banca si riserva altresì la possibilità di attivare promozioni, di durata limitata, descritte, di volta in volta, nel “Documento Promozioni Conti No Retail” che verrà messo a disposizione dei Consulenti Finanziari in sede di apertura del rapporto di conto corrente e comunicate, tempo per tempo, all'interno dei messaggi informativi contenuti nell'estratto conto trimestrale.

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI			
		Spese per l'apertura del conto	Euro 0,00
		Canone annuo per la tenuta del conto (I)	Euro 400,00
		Numero operazioni incluse nel canone annuo	Illimitate
		Spese annue per conteggio interessi e competenze	Euro 0,00
	Gestione Liquidità	Rilascio di una carta di debito Mediolanum Card	Euro 10,00
	Servizi di pagamento	Rilascio di una carta di credito Nexi Corporate	Euro 62,00 (Canone gratuito per il primo anno dall'emissione della carta)
		Rilascio moduli assegni bancari non trasferibili (da 10 assegni)	Euro 5,00
		Rilascio moduli assegni bancari liberi o trasferibili (da 10 assegni)	Euro 20,00 di cui: -carnet Euro 5,00; -Imposta di bollo di 1,50 euro per ogni assegno
	Home Banking	Canone annuo per internet banking e phone banking	Euro 0,00
SPESE VARIABILI	Gestione liquidità	Invio estratto conto mensile (su richiesta) - Cartaceo - on-line	Euro 0,77 Euro 0,00
		Invio estratto conto trimestrale - cartaceo - on-line	Euro 1,00 Euro 0,00

		Invio estratto conto al 31/12 - cartaceo - on-line	Euro 0,00 Euro 0,00
		Invio estratto conto alla chiusura del rapporto - cartaceo - on-line	Euro 0,00 Euro 0,00
		Documentazione relativa a singole operazioni (su richiesta) (2) - cartacea - telematica	Euro 5,16 Euro 0,00
		Prelievo di contante allo sportello automatico presso la stessa Banca in Italia	Euro 0,00
		Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra banca/intermediario in Italia	Euro 0,00
	Servizi di pagamento	Bonifico - SEPA in euro (SCT) e Bonifico - SEPA istantaneo in euro (SCT Instant) (3) (4) con addebito in c/c tramite -PEC/cartaceo -piattaforma Co.Re. Banking (singoli e massivi)	Euro 5,00 Euro 0,00
		Bonifico - SEPA in divisa (4)(5) con addebito in c/c tramite -PEC/cartaceo -piattaforma Co.Re. Banking	Euro 10,00 Euro 7,00
		Bonifico - extra SEPA in euro o in divisa (4)(6) con addebito in c/c tramite -PEC/cartaceo -piattaforma Co.Re. Banking	Euro 10,00 Euro 7,00
		Ordine permanente di bonifico in uscita con addebito in c/c*	Euro 0,00
		*Tale tipologia di operazione è disponibile anche come SCT Instant	
		Addebito diretto	Euro 0,00
INTERESSI SOMME DEPOSITATE	Interessi creditorî	Tasso creditore annuo nominale (7)	0,00% (al lordo della ritenuta fiscale del 26%)
FIDI E SCONFINAMENTI	Fidi	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate (8)	Per maggiori informazioni consultare il Foglio Informativo relativo all'apertura di credito in conto corrente
		Commissione onnicomprensiva	Per maggiori informazioni consultare il Foglio Informativo relativo all'apertura di credito in conto corrente
	Sconfinamenti*	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido (9)	Per maggiori informazioni consultare il "Foglio Informativo" relativo all'apertura di credito in conto corrente

DISPONIBILITA' SOMME VERSATE		Commissione di Istruttoria Veloce per utilizzi extra-fido (10)	Per maggiori informazioni consultare il “Foglio Informativo” relativo all’apertura di credito in conto corrente
		Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido (8) (9)	Euribor 3 mesi 360 + 9%. Con l'Euribor 3 mesi 360 rilevato il 30/06/2026 pari a 2,324%, il tasso debitore annuo in assenza di fido è pari a 11,324 %.
		Commissione di Istruttoria Veloce per utilizzi in assenza di fido (10)	Euro 0,00
		* In conformità a quanto previsto dalla Banca d'Italia, gli sconfinamenti (sia in presenza di fido che in assenza) sono oggetto di segnalazione alla Centrale dei Rischi.	
	Contanti/Assegni circolari stessa banca		
	- Sportello (di Banca Mediolanum)	Immediata	
	ATM evoluto (di Banca Mediolanum)	- In caso di contanti: data versamento (solo se versato entro le 16) - In caso di assegni circolari: alle 18 del giorno lavorativo del versamento (solo se versato entro le 16)	
	- Sportelli convenzionati (compresi gli ATM evoluti di Banca Intesa Sanpaolo S.p.A.)	Non previsto	
	Assegni bancari altre filiali		
	- Sportello (di Banca Mediolanum)	Immediata	
	- ATM evoluto (di Banca Mediolanum)	Alle 18 della giornata lavorativa del versamento (solo se versato entro le 16)	
	- Sportelli convenzionati (compresi gli ATM evoluti di Banca Intesa Sanpaolo S.p.A.)	Non previsto	
	Assegni circolari altri istituti/ vaglia Banca d'Italia(**)/ vaglia postali		
	- Sportello (di Banca Mediolanum)	Alle 18 del 3° giorno lavorativo successivo alla data del versamento	
	- ATM evoluto (di Banca Mediolanum)	Alle 18 del 3° giorno lavorativo successivo alla data del versamento (solo se versato entro le 16)	
	- Sportelli convenzionati (compresi gli ATM evoluti di Banca Intesa Sanpaolo S.p.A.)	Non previsto	
	(**) Vaglia di Banca d'Italia: dal 23 giugno 2025, i vaglia emessi da Banca d'Italia potranno essere versati solo con la modalità di negoziazione “al dopo incasso”, cioè con accredito sul conto corrente e disponibilità delle somme soltanto dopo l'effettivo incasso del titolo.		
Assegni bancari altri istituti/ assegni postali			
- Sportello (di Banca Mediolanum)	Alle 18 del 4° giorno lavorativo successivo alla data del versamento		
- ATM evoluto (di Banca Mediolanum)	Alle 18 del 4° giorno lavorativo successivo alla data del versamento (solo se versato entro le 16)		
- Sportelli convenzionati (compresi gli ATM evoluti di Banca Intesa Sanpaolo S.p.A.)	Non previsto		

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

Spese tenuta conto (spese diverse dal canone annuo)

Euro 0

Remunerazione delle giacenze

Vedi Interessi Creditori

Gli importi degli interessi sono calcolati secondo l'anno civile.

Gli interessi creditori sono calcolati, esigibili e quindi accreditati sul conto corrente il 31.12 dell'anno in cui sono maturati. Nel caso di chiusura definitiva del rapporto tali interessi sono immediatamente calcolati, esigibili e quindi accreditati sul conto corrente.

Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico

Non previste

Mancato pagamento di somme divenute esigibili da parte della Banca (gli interessi di mora sono automaticamente applicati sulle somme di interessi debitori esigibili e non pagati decorsi 15 giorni dalla data di esigibilità.) (11)

Tasso di mora su interessi debitori esigibili e non pagati	Euribor a 3 mesi 360 + 9%
--	---------------------------

Condizioni economiche applicate al servizio di Banca Diretta Telefonica e Telematica e del servizio di Co.Re. Banking

Oneri vari per il cliente	
Canone servizio Co.Re. Banking	Euro 0,00
Telefonata Co.Re Banking	Euro 0,00
Canone servizio telefonico, internet	Euro 0,00
Telefonata a Banking Center 800.107.107	Euro 0,00
Servizi informativi via mail	Euro 0,00

Condizioni economiche applicate al servizio di Conto Corrente

Oneri vari per il Cliente	
Riga su estratto conto	Euro 0,00
Invio documento di sintesi al 31/12	Euro 0,00
Blocco, ammortamento e riemissione di assegni circolari	Euro 10,33
Cambio convenzione (variazione tipologia conto corrente)	Non previsto
Rilascio certificazioni/Attestazioni fuori standard (12)	Euro 25,82
Recupero spese di affrancatura (per spedizione)	Euro 0,50
Riconoscimento del saldo residuo del conto estinto	
- tramite bonifico	Euro 0,00
- tramite assegno	Euro 5,00
Periodicità di invio estratto conto	Trimestrale (salvo diversa periodicità richiesta dal cliente)
Invio documento di sintesi alla chiusura del rapporto	Euro 0,00
Imposta di bollo su estratto conto persone giuridiche	Secondo la normativa pro tempore vigente
Invio documento di sintesi alla chiusura del rapporto	Euro 0,00
Estinzione del conto corrente	Euro 0,00

Condizioni economiche applicate al servizio di incassi e pagamenti

BONIFICI - SEPA	
Bonifici - SEPA in euro interni o giroconti (trasferimenti tra c/c di Banca Mediolanum)	
Bonifici interni o giroconti	Euro 0,00
Valuta di addebito e accredito per bonifici interni o giroconti	Data di esecuzione
Bonifici - SEPA in euro (SCT)	
Valuta di addebito per bonifici in uscita	Data di esecuzione
Tempi di esecuzione per bonifico in uscita	1 giorno lavorativo oltre la data di esecuzione
Spese per bonifico in ingresso (13)	Euro 0,00

Valuta di accredito per bonifico in entrata	Stesso giorno lavorativo di ricezione dei fondi
Termini di disponibilità bonifico in entrata	Stesso giorno lavorativo di ricezione dei fondi
Spese effettivamente sostenute per recupero fondi trasferiti in base ad un Identificativo Unico inesatto	Da stabilire in base alle spese effettivamente sostenute dalla Banca
Bonifici - SEPA in divisa diversa da euro	
Valuta di addebito per bonifico in uscita	Data di esecuzione
Tempi di esecuzione per bonifico in uscita	+2 giorni lavorativi oltre la data di esecuzione (i tempi di disponibilità effettiva al beneficiario dipendono dalle regole bancarie locali e da eventuali banche intermediarie coinvolte)
Spese per bonifico in ingresso (14) oltre ad eventuali costi applicati dalla banca ordinante/banche intermediarie non a priori quantificabili	Euro 0,00
Valuta di accredito per bonifico in entrata	Stesso giorno lavorativo di ricezione dei fondi
Spread sul cambio per bonifici in ingresso e in uscita (15) - in valuta USD - in altra valuta	0,25% sulle conversioni EUR/USD e viceversa 0,50% sulle conversioni EUR/altre divise e viceversa
Termini di disponibilità per bonifico in entrata	Stesso giorno lavorativo di ricezione dei fondi
Spese effettivamente sostenute per recupero fondi trasferiti in base ad un Identificativo Unico inesatto	Da stabilire in base alle spese effettivamente sostenute dalla Banca
Bonifici - SEPA istantanei in euro (SCT Instant)	
Spese per bonifico istantaneo in ingresso (13)	Euro 0,00
Valuta di addebito per bonifico istantaneo in uscita	Data esecuzione
Valuta di accredito per bonifico istantaneo in entrata	Data esecuzione
Importo massimo del bonifico istantaneo in uscita (4)	Euro 25.000,00
Importo massimo del bonifico istantaneo in entrata	Non previsto
Spese effettivamente sostenute per recupero fondi trasferiti in base ad un Identificativo Unico inesatto	Da stabilire in base alle spese effettivamente sostenute dalla Banca
Bonifici URGENTI in euro (solo Italia)	
Bonifici URGENTI in euro (solo Italia) -PEC/cartaceo -piattaforma Co.Re. Banking	Euro 10,00 Euro 7,75
Spese effettivamente sostenute per recupero fondi trasferiti in base ad un Identificativo Unico inesatto	Da stabilire in base alle spese effettivamente sostenute dalla Banca
Bonifici - extra SEPA in euro / in divisa diversa da euro	
Valuta di addebito per bonifico in uscita	Data di esecuzione
Tempi di esecuzione per bonifico in uscita in divisa diversa da euro	+2 giorni lavorativi oltre la data di esecuzione (i tempi di disponibilità effettiva al beneficiario dipendono dalle regole bancarie locali e da eventuali banche intermediarie coinvolte)
Tempi di esecuzione per bonifico in uscita in euro	+1 giorno lavorativo oltre la data di esecuzione (i tempi di disponibilità effettiva al beneficiario dipendono dalle regole bancarie locali e da eventuali banche intermediarie coinvolte)
Spese per bonifico in ingresso (14) oltre ad eventuali costi applicati dalla banca ordinante/banche intermediarie non a priori quantificabili	Euro 0,00
Valuta di accredito per bonifico in entrata in euro	Stesso giorno lavorativo di ricezione dei fondi
Valuta di accredito per bonifico in entrata in divisa diversa da euro	Stesso giorno lavorativo di ricezione dei fondi
Spread sul cambio per Bonifico in ingresso ed in uscita in valuta diversa dall'euro (15) - in valuta USD	0,25% sulle conversioni EUR/USD e viceversa 0,50% sulle conversioni EUR/altre divise e viceversa

- in altra valuta	
Termini di disponibilità per bonifico in entrata in euro	Stesso giorno lavorativo di ricezione dei fondi
Termini di disponibilità per bonifico in entrata in divisa diversa da euro	Stesso giorno di negoziazione
Spese effettivamente sostenute per recupero fondi trasferiti in base ad un Identificativo Unico inesatto	Da stabilire in base alle spese effettivamente sostenute dalla Banca
Assegni	
Spese spedizione libretto assegni	Euro 0,00
Spese di protesto assegni, oltre alle spese dell'atto	Euro 50,00
Invio messaggio assegni insoluti Banca Mediolanum	Euro 5,00
Richiamo assegni	Euro 25,00
Commissione per emissione assegni circolari con addebito in c/c (su mandato di Banca Farmafactoring S.p.A.)	Euro 0,00
Versamento assegni	Euro 0,00
Assegno reso insoluto di altra banca, oltre alle spese eventualmente reclamate dalla banca trattaria non quantificabile a priori	Euro 2,32
Assegni esteri in euro o in divisa o di conto estero accreditati s.b.f. (16)	
Commissioni di incasso	Euro 0,00
Spese, oltre a quelle eventualmente reclamate dalla Banca estera (per ciascuna distinta)	Euro 7,75
Valuta di accredito assegni esteri in euro o divisa o di conto estero accreditati s.b.f.	10 giorni lavorativi
Termini di non stornabilità (17)	Non previsti
Termini di indisponibilità	20 giorni lavorativi
Spese per ogni titolo insoluto o protestato, oltre le spese eventualmente reclamate dalla Banca estera	Euro 15,00
Spread sul cambio per assegni in ingresso in valuta diversa dall'Euro (18):	
- in valuta USD	0,25% sulle conversioni USD/EUR
- in altra valuta	0,50% sulle conversioni altre divise/EUR
Assegni esteri in euro o in divisa o di conto estero assunti al dopo incasso (19)	
Commissioni di incasso	0,50% (min. Euro 10,33 - max Euro 25,82)
Spese, oltre a quelle eventualmente reclamate dalla Banca estera (per ciascun assegno)	Euro 50,00 (in caso di assegni in dollari statunitensi emessi da banche statunitensi: 75\$)
Spese per ogni titolo insoluto o protestato, oltre le spese eventualmente richieste dalla Banca estera	Euro 15,00 (in caso di assegni in dollari statunitensi emessi da banche statunitensi: 30\$)
Spread sul cambio per assegni in ingresso in valuta diversa dall'Euro (18):	
- in valuta USD	0,25% sulle conversioni USD/EUR
- in altra valuta	0,50% sulle conversioni altre divise/EUR
Valute su versamenti e prelevamenti	
Versamento contanti, assegni bancari e circolari di Banca Mediolanum	Il giorno dell'operazione
Versamento assegni bancari di altre banche/assegni postali	3 giorni lavorativi
Versamento assegni circolari di altre banche/vaglia postali	1 giorno lavorativo
Versamento tramite bollettino postale	Non previsto
Prelievo tramite assegno bancario	Data di emissione
Prelievo di contante tramite la carta di debito Mediolanum Card	Giorno dell'operazione
Termini di non stornabilità (assegni bancari e circolari)	

Termini di non stornabilità per assegni bancari o di conto corrente postale e vaglia postali versati presso Banca Mediolanum	7 giorni lavorativi
Termini di non stornabilità per assegni circolari presso Banca Mediolanum	3 giorni lavorativi
Disposizioni varie	
Addebito diretto SEPA Direct Debit (SDD)	Euro 0,00
Pagamento F24 (disponibile tramite Co.Re. Banking)	Euro 0,00
Pagamento F23 (disponibile tramite Co.Re. Banking)	Euro 0,00
Pagamenti bollettini premarcati tramite PEC/cartaceo	Euro 2,00
Pagamento bollettini in bianco tramite PEC/cartaceo	Euro 2,50
Pagamenti bollettini MAV e RAV (disponibile tramite Co.Re. Banking)	Euro 0,00
Pagamenti tramite servizio CBill singoli e massivi (es. bollettini, pagoPA, bollo auto) (disponibile tramite Co.Re. Banking) (20)	Euro 1,50
Pagamenti ricevute bancarie (RiBa) (disponibile tramite Co.Re. Banking)	Euro 0,00
Pagamento bollettino bancario Freccia tramite PEC/cartaceo	Euro 1,55

Condizioni economiche applicate al servizio di acquisto e vendita di valuta estera

Oneri vari per il cliente	
Spread su operazione di cambio valuta contante allo sportello (21)	2,00%
Diritto fisso per operazione di compravendita valuta estera	Euro 5,16

Condizioni economiche applicate al servizio di deposito a tempo (22)

Voci di costo		
Spese fisse	Spesa per l'apertura del deposito a tempo tramite	
	- internet	Non previsto
	- telefono	Non previsto
	- cartaceo	Euro 0,00
	Spesa per la chiusura del deposito a tempo tramite	
	- internet	Non previsto
	- telefono	Non previsto
	- cartaceo	Euro 0,00
	Imposta di bollo su estratto conto persone giuridiche	Secondo la normativa tempo per tempo vigente
Spese variabili	Spese produzione ed invio contabili	
	- cartaceo	Euro 0,50
	- on-line	Euro 0,00
	Spese produzione ed invio per ogni eventuale documento	Euro 0,00
Interessi su somme depositate		
Tassi creditori lordi	Tasso su deposito 12 mesi	0,05%
	Tasso di svincolo	0,05%

	Ritenuta di legge sugli interessi creditori	Secondo la normativa pro tempore vigente
Liquidazione periodica degli interessi	Depositi a 12 mesi	Gli interessi netti che matureranno alla scadenza del Deposito a Tempo sono riconosciuti al Cliente con anticipi trimestrali, mediante l'accredito sul Conto Corrente di somme (non depositate) pari al rateo di interessi netti che matureranno in detto periodo trimestrale (23)
	Tasso di svincolo	Alla data di estinzione anticipata
	Base di calcolo	Divisore anno civile
Altre condizioni		
Valute e disponibilità	Costituzione del Deposito a Tempo	Addebito in conto corrente delle somme oggetto del Deposito a Tempo con valuta pari alla data di costituzione del Deposito a Tempo
	Estinzione del Deposito a Tempo	Accredito in Conto Corrente delle somme oggetto del Deposito a Tempo con data e valuta pari alla data di estinzione del Deposito a Tempo, sia nel caso di estinzione anticipata sia nel caso di estinzione alla scadenza del Deposito a Tempo. In caso di estinzione anticipata la Banca addebita sul Conto Corrente le eventuali somme anticipate trimestralmente a titolo di interessi netti, con valuta pari alla data del relativo accredito.
	Accredito interessi netti creditori	Alla scadenza del Deposito a Tempo con valuta pari alla data di scadenza.
	Accredito interessi di periodo	Data e valuta di accredito pari alla data di estinzione anticipata
Altre condizioni (*)	Importo minimo per l'accensione del Deposito a Tempo	Euro 100,00
	Importo massimo per l'accensione del Deposito a Tempo	Euro 3.000.000
	Importo massimo dei Depositi a Tempo a valere sullo stesso conto corrente	Euro 3.000.000
	Numero massimo di Depositi a Tempo per ogni conto corrente	Non previsto
	Estinzione per un importo parziale del Deposito a Tempo	Non consentita
	Estinzione anticipata	Consentita solo per l'importo totale del deposito a tempo; Nota bene: gli Interessi di Periodo saranno calcolati al tasso "Tasso di svincolo"
	Costituzione ed estinzione/recesso del Deposito a Tempo mediante il servizio di Banca Diretta	Non previsto
	(*) NOTA Una volta aperto un Deposito a Tempo, non è possibile modificarne l'importo o il periodo, ma solo procedere alla sua estinzione anticipata.	

Ai sensi degli artt. 118 e 126 sexies del T.U. Bancario, in caso di modifica unilaterale delle condizioni contrattuali, entro la data prevista per la sua applicazione, lei ha diritto di recedere dal contratto senza penalità e senza spese ed ottenere, in fase di liquidazione del rapporto, l'applicazione delle condizioni precedentemente praticate.

¹ il canone di 400 euro è addebitato in quote trimestrali di 100 euro al 31/03, 30/06, 30/09, 31/12

² Es.: copia assegno bancario, estratto conto e altri documenti

³ Il Bonifico - SEPA (SCT) e SCT Instant è un bonifico in euro, all'interno di paesi SEPA, con spese condivise (opzione SHA).

L'elenco dei paesi SEPA è disponibile all'indirizzo: <https://www.bancamediolanum.it/informazioni-al-cliente/sepa>

⁴ Limite massimo per le seguenti operazioni disposte tramite il Servizio di Co.Re. Banking: bonifici ordinari SEPA ed Extra SEPA, pagamenti Cbill, F23/F24, ricevute bancarie (Ri.Ba), bollettini MAV/RAV: 50.000 euro giornalieri e 300.000 euro mensili. Tali importi sono variabili a richiesta del cliente. Sono esclusi da questi limiti i bonifici SCT Instant. Il limite massimo giornaliero per i bonifici SCT Instant è pari a 25.000 euro. I massimali possono essere modificati (in aumento o in riduzione) in qualsiasi momento tramite le funzionalità disponibili nel Servizio Co.Re. Banking e seguendo le istruzioni operative che saranno messe a disposizione dalla Banca.

⁵ Il Bonifico - SEPA in divisa diversa dall'euro è un bonifico all'interno di paesi SEPA (a) con spese condivise (opzione SHA) verso i Paesi appartenenti all'Unione Europea e allo Spazio Economico Europeo o (b) secondo le regole tariffarie SHA, OUR verso i Paesi non appartenenti all'Unione Europea e allo Spazio Economico Europeo. È possibile disporre bonifici in uscita in divisa esclusivamente nelle seguenti valute: sterline inglesi (GBP), franchi svizzeri (CHF), dollari americani (USD), dollari canadesi (CAD), yen giapponesi (JPY).

⁶ Bonifico disposto in qualsiasi divisa verso paesi extra - SEPA. L'ordinante del bonifico può decidere la ripartizione delle spese bancarie secondo le regole tariffarie SHA, OUR. È possibile disporre bonifici in uscita in divisa esclusivamente nelle seguenti valute: sterline inglesi (GBP), franchi svizzeri (CHF), dollari americani (USD), dollari canadesi (CAD), yen giapponesi (JPY).

⁷ Gli interessi creditori sono calcolati, esigibili e quindi accreditati sul conto corrente il 31.12 dell'anno in cui sono maturati. Nel caso di chiusura definitiva del rapporto tali interessi sono immediatamente calcolati, esigibili e quindi accreditati sul conto corrente.

⁸ Gli interessi debitori sono calcolati il 31.12 e sono esigibili il 01.03 dell'anno successivo in cui sono maturati. Nel caso di chiusura definitiva del rapporto tali interessi sono immediatamente calcolati ed esigibili.

⁹ Il tasso debitore è calcolato sulla base della rilevazione dell'Euribor 3 mesi 360 effettuata l'ultimo giorno lavorativo precedente il trimestre solare di riferimento e si applica per il trimestre successivo. (Per giorni lavorativi si intendono i giorni feriali escluso il sabato).

¹⁰ La Commissione di Istruttoria Veloce (CIV) verrà applicata trimestralmente, per un massimo di 3 addebiti a trimestre su uno stesso rapporto, e solo in caso di nuovo sconfinamento. Non è dovuta quando lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento a favore di Banca Mediolanum o delle Società del Gruppo. La CIV sarà tuttavia automaticamente applicata in misura inferiore rispetto a quella prevista, qualora la sua applicazione determinasse - tenuto conto del tasso di sconfinamento eventualmente applicabile - un superamento del c.d. "tasso soglia usura" fissato ai sensi della L. 7/3/1996, n. 108 ed event. succ. mod. e int..

¹¹ Resta espressamente inteso che qualora la misura degli interessi di mora, anche tenuto conto di eventuali ulteriori oneri o spese da applicarsi congiuntamente ad essi, dovesse superare, anche in un momento successivo a quello di perfezionamento del presente Contratto, il tasso soglia protempore vigente fissato ai sensi della L.7/3/1996, n. 108 ed event. succ. mod. e int, la misura di detti interessi (tenuto conto anche degli oneri e spese eventualmente applicabili) sarà automaticamente ricondotta al tasso soglia protempore vigente.

¹² Si intendono i documenti diversi da copie create *ad hoc* su specifica richiesta del Cliente.

¹³ Per i bonifici in ingresso, Banca Mediolanum, in qualità di banca beneficiaria del bonifico, non applica alcun tipo di commissione.

¹⁴ Per i bonifici in ingresso, Banca Mediolanum, in qualità di banca beneficiaria del bonifico, non applica alcun tipo di commissione ad eccezione dello spread sul cambio per la conversione valutaria. Resta inoltre ferma, a seconda della tipologia di ripartizione delle spese bancarie scelta dall'ordinante del bonifico (SHA o BEN), l'applicazione dei costi della banca ordinante e delle eventuali banche intermediarie.

¹⁵ Tasso di Cambio: è il rapporto col quale una valuta viene convertita in un'altra. Sui bonifici in divisa è applicato il c.d. cambio al durante (o "spot"), cioè il cambio di mercato quotato dalla banca nel momento in cui l'operazione viene eseguita. La quotazione aggiornata dei cambi (cambio al durante) è disponibile presso lo sportello o presso il banking center della banca. Il tasso di cambio effettivamente applicato alla conversione valutaria oggetto del bonifico è dato dalla somma del cambio al durante e lo spread.

¹⁶ Potranno essere negoziate s.b.f. solo le distinte il cui controvalore risulterà pari o inferiore a 30.000 euro. L'importo degli assegni sarà accreditato sul conto corrente con riserva di verifica e salvo buon fine. La valuta applicata all'accreditamento determina unicamente la decorrenza degli interessi senza conferire al Correntista alcun diritto circa la disponibilità dell'importo. Le condizioni di cui alla presente tabella sono, inoltre, valide anche per il conto corrente accessorio in Dollari USA. La Banca si riserva la facoltà di negoziare gli assegni esteri di qualunque importo al dopo incasso dandone tempestiva comunicazione al cliente.

¹⁷ Per gli assegni "esteri", a differenza di quelli "Italia" non esiste un termine di stornabilità. Deve quindi essere considerato il rischio di un successivo storno qualora l'assegno dovesse risultare impagato (vedi anche le "Norme di Banca Mediolanum", Art. 5, 6 e 7 della Sezione C2), ovvero in relazione al fatto che la banche degli Stati Uniti d'America (e di altri Paesi esteri) esigono dai cedenti di assegni la garanzia del rimborso qualora, successivamente al pagamento, venga comunque contestata la regolarità formale di detti titoli o l'autenticità e la completezza di una qualunque girata apposta sugli stessi; il Cliente che ha ceduto assegni su detti Paesi è tenuto, quindi, a rimborsarli in qualunque tempo, a semplice richiesta della Banca, nel caso in cui alla stessa pervenisse analoga domanda al suo corrispondente o dal trattario. Il cedente è tenuto altresì ad accettare, a legittimazione e prova della richiesta di rimborso, i documenti idonei a tale scopo secondo la rispettiva legge estera, anche se sostitutivi del titolo di credito.

¹⁸ Tasso di Cambio: è il rapporto col quale una valuta viene convertita in un'altra. Sugli assegni in divisa è applicato il c.d. Cambio al durante (o "spot"), cioè il cambio di mercato quotato dalla Banca nel momento in cui l'operazione viene eseguita. La quotazione aggiornata dei cambi (cambio al durante) è disponibile presso lo sportello o presso il Banking Center della Banca. Il tasso di cambio effettivamente applicato alla conversione valutaria oggetto dell'assegno è dato dalla somma del cambio al durante e lo spread.

¹⁹ Saranno obbligatoriamente negoziate al dopo incasso le distinte di controvalore superiore a 30.000 euro. La Banca si riserva la facoltà di negoziare gli assegni esteri di qualunque importo al dopo incasso dandone tempestiva comunicazione al cliente. In caso di negoziazione degli assegni al dopo incasso l'importo sarà accreditato sul conto corrente del cliente ad incasso avvenuto, ovvero solo dopo che la banca estera trassata avrà trasferito alla Banca la somma corrispondente, indicativamente tale incasso potrà avvenire tra 15 e i 60 giorni.

²⁰ Il Servizio CBill per i pagamenti nei confronti delle Pubbliche Amministrazioni è disponibile tramite il servizio di Co.re Banking. Non è invece possibile selezionare Banca Mediolanum tra le banche abilitate nelle piattaforme delle Pubbliche Amministrazioni.

²¹ Tipologia di cambio utilizzato: Cambio BCE di chiusura (ore 16.00 italiane) del giorno antecedente a quello di negoziazione della divisa. Spread applicato: 2% (da sommare in caso di vendita di divisa da parte del Cliente e da sottrarre in caso di acquisto di divisa da parte del Cliente). Il listino cambi è disponibile presso lo sportello della Banca o contattando il Banking Center.

²² La Banca potrà sospendere la disponibilità del servizio di Deposito a Tempo anche nel caso in cui gli stessi depositi dovessero risultare non più convenienti per il cliente sotto il profilo economico in considerazione del trattamento fiscale a cui sono soggetti.

²³ Per esempio: deposito a 12 mesi di euro 100.000,00 decorrenza 2 gennaio 2019, tasso d'interesse lordo annuo 0,50%, ritenuta fiscale 26,00%, i ratei a titolo di anticipo degli interessi netti saranno di euro 91,23 al 02/04/2019, di euro 92,25 al 02/07/2019, di euro 93,26 al 02/10/2019 e di euro 93,26 alla scadenza dello stesso il 02/01/2020 quale capitalizzazione dell'ultimo rateo degli interessi netti maturati.