FOGLIO INFORMATIVO DEL CONTO CORRENTE E DEI SERVIZI ACCESSORI OFFERTO ALLE PERSONE GIURIDICHE

Conto Corrente
CONTO MEDIOLANUM NO PROFIT

INFORMAZIONI SULLA BANCA

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Mediolanum S.p.A.
Sede Legale e Direzione Generale: Palazzo Meucci Via Ennio Doris 20079 Basiglio (MI)
Tel.: +39 02 90 49 1 – Fax: +39 02 9049 2550
Indirizzo P.E.C.: bancamediolanum@pec.mediolanum.it – Email: info@mediolanum.it
Sito Internet: www.bancamediolanum.it
N. iscrizione all'Albo delle Banche tenuto da Banca d'Italia: 5343
Capogruppo del Gruppo Bancario Mediolanum iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari n. 3062
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia.
Capitale Sociale euro 600.708.203,40 i.v. – Codice Fiscale – Iscr. Registro Imprese di Milano n. 02124090164 – P.IVA 10540610960 del Gruppo Iva Banca Mediolanum.
Qualunque informazione relativa ai servizi offerti può essere ottenuta inviando una e-mail all'indirizzo di posta elettronica sopra indicato o telefonando dall'Italia al Numero Verde gratuito 800.107.107; dall'estero +39 0290451625 (il costo della chiamata varia in base alle tariffe dell'operatore telefonico).

DATI DEL SOGGETTO CHE ENTRA IN CONTATTO CON IL CLIENTE IN CASO DI OFFERTA FUORI SEDE

Nome e Cognome/Ragione Sociale

Sede

Telefono/e-mail

Iscrizione ad Albi o elenchi

Numero Delibera Iscrizione all'Albo/Elenco

Qualifica

CHE COS'È IL CONTO CORRENTE

Struttura e funzione economica del 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).
Il conto corrente Mediolanum No Profit è il contratto di conto corrente rivolto alle persone giuridiche a scopo non economico, le quali sono caratterizzate dalla mancanza di finalità di lucro e di distribuzione degli utili conseguiti. Esse sono dette anche persone giuridiche non a scopo di lucro o No Profit.

Princi pali rischi tipici
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 Banca Mediolanum aderisce al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 100.000,00 euro. 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.

Per saperne di più
La Guida pratica al conto corrente, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it, sul sito della Banca bancamediolanum.it e presso gli Uffici dei Family Banker di Banca Mediolanum, le Succursali e lo sportello di Basiglio (Mi), Via Ennio Doris La Guida pratica "I pagamenti nel commercio elettronico in parole semplici", che permette di conoscere come funzionano gli strumenti di pagamento da utilizzare per fare acquisti online, a quali rischi si possa essere esposti e le tutele azionabili in caso di problemi nell'utilizzo degli stessi, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it e sul sito della Banca www.bancamediolanum.it.

I SERVIZI CONNESSI AL CONTO CORRENTE

I) Il servizio di Banca Diretta telefonica, televisiva e telematica e il servizio di Home Banking denominato "Co.Re. Banking"

Struttura e funzione economica della Banca Diretta telefonica, televisiva e telematica e del Servizio di Home Banking denominato "Co.Re. Banking"
Il Servizio di Banca Diretta – la cui attivazione deve essere espressamente richiesta dal cliente – ha unicamente funzione informativa: al cliente viene rilasciato un Primo Codice Segreto numerico di 5 (cinque) cifre che consente di ricevere dalla Banca medesima, informazioni sul rapporto di conto corrente mediante l'accesso all'area riservata del sito internet www.bancamediolanum.it e contattando il numero verde 800.107.107 disponibile dal lunedì al venerdì dalle 8:00 alle 22:00 ed al sabato dalle 9:00 alle 18:00.
Il Servizio Co.Re. Banking consente al Cliente, a valere sui rapporti di conto corrente al Cliente intestati e da quest'ultimo collegati al predetto Servizio, di fruire – in base al profilo operativo prescelto – delle seguenti funzioni: (i) funzione informativa: con riferimento alle funzioni già disponibili o che saranno in seguito rese disponibili dalla Banca in relazione al Servizio Co.Re. Banking, quest'ultimo consente al Cliente di ricevere dalla Banca medesima, tramite collegamento telematico (su canale Internet), informazioni sui Rapporti collegati e utilizzabili nel Servizio Co.Re. Banking; (ii) funzione dispositiva: con riferimento alle funzioni già disponibili o che verranno in seguito rese disponibili dalla Banca in relazione al Servizio Co.Re. Banking, quest'ultimo consente al Cliente di impartire alla Banca, tramite collegamento telematico (su canale Internet) e opportuna autorizzazione con codici dispositivi specifici, Ordini di Pagamento, disposizioni e istruzioni per l'esecuzione di Operazioni di Pagamento ed altre operazioni bancarie e/o in strumenti finanziari a valere sui Rapporti collegati e utilizzabili nel Servizio Co.Re. Banking.
Il Cliente, nell'ambito del Servizio Co.Re. Banking, sarà identificato dalla Banca mediante la verifica della combinazione di alcuni o tutti i codici di identificazione (UserName, Password e PIN). Il tutto secondo le istruzioni e le modalità di volta in volta rese note dalla Banca. Per qualsiasi informazione o chiarimento inerente l'utilizzo del servizio di Co.Re. Banking il Cliente potrà contattare gratuitamente il Numero Verde 800.885.885 dal lunedì al venerdì dalle ore 08:00 alle 22:00 e il sabato dalle 08:00 alle 14:00.

Principali rischi tipici
Tra i principali rischi vanno tenuti presenti:
a) variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;
b) rischi connessi all'utilizzo di reti telematiche e telefoniche per la trasmissione dei dati come la perdita, l'alterazione o la diffusione di informazioni ascrivibili a difetti di funzionamento, caso fortuito, fatto di terzi;
c) utilizzo fraudolento da parte di terzi dei codici segreti, nel caso di smarrimento e sottrazione, con conseguente possibilità di utilizzo da parte di soggetti non legittimati. Pertanto va osservata la massima attenzione nella custodia dei codici, nonché la massima riservatezza nell'uso dei medesimi. Nei casi di smarrimento e sottrazione il Cliente è tenuto a richiedere immediatamente il blocco dei codici secondo le modalità contrattualmente previste.

II) Il servizio di incassi e pagamenti

Struttura e funzione economica
Il servizio consente al correntista: a) di incassare assegni (bancari, circolari o titoli similari) a carico di altre Banche italiane o estere; l'importo degli assegni è accreditato sul conto corrente salvo buon fine; b) di pagare i moduli contrassegnati con le diciture "MAV" (pagamento mediante avviso) o "FRECCIA" (bollettino bancario precompilato); c) di pagare, tramite il servizio "RID finanziarie" le operazioni di addebito diretto collegate alla gestione di strumenti finanziari o all'esecuzione di operazioni aventi finalità di investimento; d) di pagare tramite l'addebito diretto SEPA o SEPA Direct Debit (SDD), lo strumento di incasso a livello europeo fondato su un accordo (cosiddetto "mandato") concluso tra il pagatore (debitore) e il beneficiario (creditore), mediante il quale il primo autorizza il secondo a disporre addebiti sul proprio conto corrente per pagamenti ricorrenti (come le utenze o le rate di un prestito) o singoli

(es. fatture commerciali o un acquisto qualsiasi). Questo servizio prevede due differenti schemi che variano a seconda della tipologia di debitore: (i) "SDD Core", che si applica nei confronti di qualsiasi tipologia di pagatore, sia esso "consumatore", "microimpresa" o altro soggetto "non consumatore" e (ii) "SDD Business to Business (B2B)", che è applicabile esclusivamente se il pagatore assume la qualifica di "microimpresa" o altro soggetto "non consumatore"; e) di pagare mediante bonifico una somma determinata a favore di un beneficiario presso propri sportelli o presso sportelli di altre Banche in Italia o all'estero o di altri soggetti (esempio: Poste). Per consentire un'esecuzione efficiente e rapida del pagamento, nel caso di beneficiari correntisti della stessa Banca o di altre Banche, l'ordine deve contenere le coordinate bancarie del beneficiario stesso. Per i bonifici transfrontalieri da eseguire in euro presso Banche dei Paesi UE l'ordine deve contenere le coordinate "IBAN" (International Bank Account Number) del beneficiario e il codice "BIC" (Bank Identification Code) della Banca destinataria; f) di pagare le imposte iscritte a ruolo con la procedura "RAV" (riscossione mediante avviso).

Principali rischi tipici
Tra i principali rischi vanno tenuti presenti: a) la variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto; b) il mancato pagamento dell'assegno per assenza di fondi sul conto del traente (assegni bancari); c) mancanza di autorizzazione ad emettere assegni del traente (assegni bancari); d) irregolarità dell'assegno; e) contraffazione totale o parziale dell'assegno; f) il rischio di cambio per disposizioni d'incasso e pagamento da effettuarsi in valuta estera.

III) Il servizio di deposito titoli a custodia/amministrazione

Struttura e funzione economica
La Banca custodisce e/o amministra, per conto del Cliente, strumenti finanziari e titoli in genere, cartacei o dematerializzati (azioni, obbligazioni, titoli di Stato, quote di fondi comuni d'investimento, ecc.). La Banca, in particolare, mantiene la registrazione contabile di tali strumenti, cura il rinnovo e l'incasso delle cedole, l'incasso degli interessi e dei dividendi, verifica i sorteggi per l'attribuzione dei premi o per il rimborso del capitale, procede, su incarico espresso del Cliente, a specifiche operazioni (esercizio del diritto di opzione, conversione, versamento dei decimi) e in generale alla tutela dei diritti inerenti i titoli stessi. Nello svolgimento del servizio, la Banca può subdepositare i titoli e gli strumenti finanziari presso organismi di deposito centralizzato ed altri depositari autorizzati. Il servizio di deposito titoli a custodia/amministrazione viene automaticamente aperto all'atto dell'apertura del Conto Corrente e resterà inattivo, senza alcun addebito di costi o spese, fino alla prima operazione titoli; a partire da tale operazione il Deposito Titoli sarà regolato secondo le condizioni riportate nel Fascicolo Contrattuale, nel Foglio Informativo e nello specifico Documento di Sintesi del Conto Corrente per tempo vigenti. Con riferimento alla prestazione dei Servizi di Investimento e del Servizio di Deposito Titoli, si potranno effettuare operazioni di compravendita sia sui mercati italiani che sui mercati esteri alle condizioni indicate nello stesso Documento di Sintesi.

Principali rischi tipici
Tra i principali rischi, va tenuta presente la variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio), ove contrattualmente previsto.

IV) Il servizio di acquisto e vendita di valuta estera

Struttura e funzione economica
Tale servizio consente l'acquisto e la vendita di valuta estera.

Principali rischi tipici
Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti il cambio tra l'euro e le altre banconote espresse in valute estere, che è soggetto al rischio relativo all'oscillazione del cambio e può variare più volte durante la giornata operativa. A tal proposito, presso la Banca, è disponibile il relativo listino al quale fare riferimento. Vengono praticati cambi differenti tra gli acquisti e le vendite in relazione al costo di gestione (assicurazioni, ecc.) delle banconote.

V) Il servizio di carte di debito Mediolanum Card (Debit Mastercard)

La carta di debito (di seguito denominata anche "Mediolanum Card") è emessa e rilasciata dalla Banca al Cliente (di seguito denominato anche il "Titolare") in collaborazione con Nexi Payments S.p.A. (di seguito denominata "Nexi") che è il gestore e titolare della licenza del circuito di pagamento internazionale.
La carta di debito è uno strumento di pagamento che consente al Titolare di pagare beni e/o servizi presso gli esercizi commerciali convenzionati tramite il circuito il cui marchio è riportato sulla Carta o di effettuare prelievi di contante presso tutti gli sportelli automatici (ATM) recante il marchio del circuito stesso. In particolare:
– la funzione di prelievo di contante della Mediolanum Card è il servizio in forza del quale la Banca (emittente), attraverso il rilascio di una Carta, consente al correntista (c.d. "titolare") di effettuare prelievi di contante entro massimali di utilizzo stabiliti dal contratto presso gli sportelli automatici (ATM) in Italia e all'estero aderenti al Circuito internazionale Debit Mastercard, digitando un codice segreto (c.d. PIN, "Personal Identification Number");

– la funzione di pagamento della Mediolanum Card è il servizio in forza del quale il correntista, entro limiti di importo contrattualmente previsti, può compiere acquisti di beni e/o servizi presso esercizi commerciali abilitati al Circuito internazionale Debit Mastercard (oppure aderenti al medesimo Circuito), digitando il citato codice segreto.

La Mediolanum Card consente inoltre di acquistare beni e/o servizi presso gli Esercenti abilitati:

– in modalità Contactless, mediante il solo avvicinamento della Carta all'apposito lettore POS dotato di tecnologia Contactless; per importi fino a 50€ e purché l'importo cumulativo non sia superiore a 150€ dalla data dell'ultima digitazione del PIN non è necessario digitare il PIN (lo scontrino è emesso solo se espressamente richiesto); per importi superiori a 50€ verrà richiesto l'inserimento del codice PIN e lo scontrino è emesso automaticamente;
– in modalità NFC, mediante il solo avvicinamento del Device abilitato (per es. smartphone, tablet o wearable) all'apposito lettore POS dotato di tecnologia Contactless previa registrazione e virtualizzazione della Carta su sistemi di pagamento (ad es. Apple Pay, Google Pay). Per i termini e le condizioni relative a tali servizi consultare il "Regolamento Pagamenti Mobile" nella sezione Trasparenza dei siti e www.bancamediolanum.it e www.nexi.it.

La Mediolanum Card può essere utilizzata anche per pagamenti sulla rete Internet tramite siti di e-commerce abilitati, attivando preventivamente il Servizio di Protezione anti-frode 3D Secure del Circuito.

Gli importi dei prelievi di contante e degli acquisti effettuati sono addebitati sul conto corrente del correntista contestualmente all'utilizzo. Per garantire l'esito positivo dell'operazione è necessario che il conto corrente abbia la disponibilità necessaria.

Alla Carta possono essere anche associati benefici o servizi accessori quali, ad esempio, la copertura assicurativa, il Servizio di Protezione anti-frode 3D Secure e il Servizio Spending Control.

I benefici o servizi aggiuntivi verranno erogati secondo le modalità, i termini e condizioni e/o regolamenti di volta in volta previsti per gli stessi che la Banca, direttamente e/o tramite Nexi, mette a disposizione del Titolare.

Per maggiori dettagli sul Regolamento dei servizi e per l'iscrizione a quelli facoltativi consultare la sezione Trasparenza dei siti e www.bancamediolanum.it, www.nexi.it o contattare il Banking Center di Banca Mediolanum o il Servizio Clienti Nexi Payments.

Rischi tipici

Tra i principali rischi vanno tenuti presenti:

a) la variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;
b) l'utilizzo fraudolento da parte di terzi della Carta e del PIN, nel caso di smarrimento e sottrazione, con conseguente possibilità di utilizzo da parte di soggetti non legittimati. Pertanto, va osservato la massima attenzione nella custodia della Carta e del PIN, nonché la massima riservatezza nell'uso del medesimo PIN; nei casi di smarrimento e sottrazione il Cliente è tenuto a richiedere immediatamente il blocco della Carta, secondo le modalità contrattualmente previste;
c) l'utilizzo della Carta sui siti internet privi dei protocolli di sicurezza (HTTPS);
d) la comunicazione, per via telefonica o a mezzo mail, dei dati della Carta e del PIN qualora non si sia certi dell'affidabilità dell'interlocutore;
e) nel caso di irregolare utilizzo della Carta da parte del Titolare e di conseguente revoca, da parte dell'Emittente, dell'autorizzazione ad utilizzare la Carta e/o di ritardo nei pagamenti, i dati relativi alla Carta ed al Titolare sono comunicati, ai sensi della normativa di tempo in tempo vigente, alla Centrale d'allarme interbancaria (CAI), istituita presso la Banca d'Italia, e/o ad altre banche dati pubbliche e/o archivi tenuti dalle Autorità competenti. L'invio di informazioni negative può rendere più difficoltoso l'accesso al credito. Il Titolare sarà informato preventivamente rispetto al primo invio di informazioni negative sul suo conto;
f) la mancata verifica dell'effettivo importo autorizzato tramite controllo dell'SMS Alert (o notifica PUSH) per le transazioni uguali o superiori a 50€.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE (valori espressi in euro)

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti dal Cliente titolare di un conto corrente. Questo vuol dire che il prospetto **non include tutte le voci di costo. Alcune delle voci escluse potrebbero essere importanti** in relazione sia al singolo conto sia all'operatività del singolo Cliente. Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente anche la sezione "Altre condizioni economiche".**

La tabella sottostante mostra alcune condizioni economiche valide in caso di apertura del rapporto tra la data di decorrenza la data di scadenza. Al termine della validità della condizione entreranno in vigore i valori esposti nelle principali condizioni economiche.

CONDIZIONI ECONOMICHE A SCADENZA (valori espressi in euro)

Condizione	Data di decorrenza	Valore	Data di scadenza	Termine della validità della condizione
Canone annuo per la tenuta del conto con patrimonio gestito inferiore ad euro 250.000,00 (1) (3)	20/07/2026	Euro 0.00	31/12/2026	31/12/2026
Tasso creditore annuo nominale per giacenze fino a 1.000.000 (1) (2)	20/07/2026	0,20%	31/12/2026	Trascorsi 12 mesi dalla data di apertura
Bonifico in uscita in divisa diversa da euro diretto verso paesi extra UE con addebito in c/c	20/07/2026	Euro 0.00	31/12/2026	31/12/2026
Bonifico in uscita in euro o in divisa diretto verso paesi extra UE con addebito in c/c	20/07/2026	Euro 0.00	31/12/2026	31/12/2026

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI (valori espressi in euro)

		Spese per l'apertura del conto	0,00
SPESE FISSE	Tenuta del Conto	Canone annuo per la tenuta del conto con patrimonio gestito (1) (3) inferiore ad euro 250.000,00	120
		Canone annuo per la tenuta del conto con patrimonio gestito (1) (3) pari o superiore ad euro 250.000,00	0,00
		Numero di operazioni incluse nel canone annuo	Illimitate
	Gestione Liquidità	Spese annue per conteggio interessi e competenze	0,00
	Servizi di pagamento	Rilascio di una carta di debito Mediolanum Card	0,00
		Rilascio di una carta di credito Nexi Corporate	62,00
		Rilascio moduli di assegni non trasferibili (da 10 assegni) – numero assegni gratuiti per ogni anno solare – costo assegni successivi	 10 0,50
		Rilascio moduli di assegni bancari liberi o trasferibili (da 10 assegni)	Imposta di bollo di 1,50 euro per ogni assegno
	Home Banking	Canone annuo per internet banking/phone banking	0,00
SPESE VARIABILI	Gestione liquidità	Invio estratto conto mensile (su richiesta) – cartaceo – on-line	 0,77 0,00
		Invio estratto conto trimestrale – cartaceo – on-line	 1,00 0,00
		Invio estratto conto cartaceo al 31/12: – cartaceo – on-line	 0,00 0,00
		Invio estratto conto alla chiusura del rapporto – cartaceo – on-line	 0,00 0,00
		Documentazione relativa a singole operazioni (su richiesta) (4) – cartacea – telematica	 5,16 0,00

	Servizi di pagamento	Prelievo di contante allo sportello automatico presso la stessa banca in Italia	0,00
		Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra banca/ intermediario in Italia	0,00
		Bonifico – SEPA in euro (SCT) e Bonifico – SEPA istantaneo in euro (SCT Instant) (5) (6) con addebito in c/c tramite – PEC/cartaceo – piattaforma Co.Re. Banking (singoli e massivi)	 5,00 0,00
		Bonifico – SEPA in divisa (4) (5) con addebito in c/c tramite: – PEC/cartaceo – piattaforma Co.Re. Banking	 10,00 7,00
		Bonifico – extra SEPA in euro o in divisa (6) (8) con addebito in c/c tramite – PEC/cartaceo – piattaforma Co.Re. Banking	 10,00 7,00
		Ordine permanente di bonifico in uscita con addebito in c/c*	0,00
		* Tale tipologia di operazione è disponibile anche come SCT Instant	
		Addebito diretto	0,00
INTERESSI SOMME DEPOSITATE	Interessi creditori	Tasso creditore annuo nominale (10)	0,00% (al lordo della ritenuta fiscale del 26%)
FIDO E SCONFINAMENTO	Fido	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate (11) (12)	Per maggiori informazioni, consultare il Foglio Informativo relativo all'apertura di credito in conto corrente
		Commissione omnicomprensiva	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 (11)	Per maggiori informazioni, consultare il Foglio Informativo relativo all'apertura di credito in conto corrente
		Commissione di Istruttoria Veloce per utilizzi extra-fido (12)	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 (11) (12)	Euribor 3 mesi 360 + 9,00%
		Commissione di Istruttoria Veloce per utilizzi in assenza di fido (12)	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.	

DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE	**Contanti/Assegni circolari stessa banca**	
	– Sportello	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	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	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	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

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,può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca www.bancamediolanum.it) nella sezione Trasparenza.

QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO

Per sapere quanto può costare il fido è necessario consultare il "Foglio Informativo" relativo all'apertura di credito in conto corrente – Persone Giuridiche – disponibile presso gli Uffici dei Family Banker.

(1) Valido per nuovi correntisti, ovvero clienti che alla data di apertura del conto, non risultano già titolari di un conto corrente con Banca Mediolanum da almeno 6 mesi.
(2) Il tasso creditore verrà applicato per i primi 12 mesi dalla data di apertura indipendentemente dalla data di scadenza della condizione economica.
(3) Ai fini della valorizzazione del patrimonio del Cliente, si considera la somma del controvalore al 31/12 degli investimenti in prodotti di "Risparmio Gestito" per i quali gli intestatari del Conto Corrente sono anche primi intestatari del/degli investimento/i. S'intendono per prodotti di 'Risparmio Gestito': 1. Fondi comuni di investimento; 2. Polizze Vita: (i) Unit Linked, (ii) le riserve matematiche delle Polizze Index Linked e delle Polizze tradizionali; 3. Gestioni Patrimoniali in Fondi (GPF); 4. Obbligazioni Strutturate e Certificati della famiglia Mediolanum MedPlus; 5. Prodotti Previdenziali: (i) TaxBenefit New (TBN), (ii) Previgest Fund Mediolanum e (iii) Polizza MyPension (componente TaxBenefit).
(4) Es.: copia assegno bancario, estratto conto e altri documenti.
(5) Il Bonifico – SEPA (SCT) e SEPA (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
(6) 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.

(7) 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).

(8) 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).

(9) 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.

(10) 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.

(11) 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).

(12) 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.

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.) (13)

Tasso di mora su interessi debitori esigibili e non pagati	Euribor 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	0,00
Telefonata Co.Re. Banking	0,00
Canone servizio telefonico, internet	0,00
Telefonata a Banking Center 800.107.107	0,00
Servizi informativi via mail	0,00

Condizioni economiche applicate al servizio di Conto Corrente

Oneri vari per il Cliente	
Riga su estratto conto	0,00
Invio documento di sintesi al 31/12	0,00
Blocco, ammortamento e riemissione di assegni circolari	10,33
Cambio convenzione (variazione tipologia conto corrente)	Previsto: – In entrata – In uscita solo verso Conti Enti Terzo Settore (in presenza dei requisiti di accesso al conto)
Rilascio certificazioni/Attestazioni fuori standard (14)	25,82

Recupero spese di affrancatura (per spedizione)	0,50
Riconoscimento del saldo residuo del conto estinto – tramite bonifico – tramite assegno	 0,00 5,00
Periodicità di invio estratto conto	Trimestrale (salvo diversa periodicità richiesta dal cliente)
Imposta di bollo su estratto conto persone giuridiche	Secondo la normativa pro tempore vigente
Invio documento di sintesi alla chiusura del rapporto	0,00
Estinzione del conto corrente	0,00

(13) 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.

(14) Si intendono i documenti diversi da copie create ad hoc su specifica richiesta del Cliente.

Condizioni economiche applicate al servizio di incassi e pagamenti

BONIFICO – SEPA	
Bonifico – SEPA in euro interno o giroconto (trasferimento tra c/c di Banca Mediolanum)*	
* Tale tipologia di operazione è disponibile anche come SCT Instant	
Bonifici interni o giroconti	0,00
Valuta di addebito e accredito per bonifici interni o giroconti	Data di esecuzione
Bonifico – 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 (15)	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
Bonifico – 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 (16) oltre ad eventuali costi applicati dalla banca ordinante/banche intermediarie non a priori quantificabili	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 (17): – 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
Bonifico – SEPA istantaneo in euro (SCT Instant)	
Spese per bonifico istantaneo in ingresso (15)	0,00
Valuta di addebito per bonifico istantaneo in uscita (6)	Data esecuzione

Valuta di accredito per bonifico istantaneo in entrata	Data esecuzione
Importo massimo del bonifico istantaneo in uscita (6)	25.000
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
Bonifico URGENTE in euro (solo Italia)	
Bonifici URGENTI in euro (solo Italia): – Pec/cartaceo – Piattaforma Co.Re Banking	 10,00 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
Bonifico – extra SEPA in euro / in divisa diversa da euro	
Valuta di addebito per bonifico	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 (16) oltre ad eventuali costi applicati dalla banca ordinante/ banche intermediarie non a priori quantificabili	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 (18): – 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 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	0,00
Spese di protesto assegni, oltre alle spese dell'atto	50,00
Invio messaggio assegni insoluti Banca Mediolanum	5,00
Richiamo assegni	25,00
Commissione per emissione assegni circolari con addebito in C/C (su mandato di Banca Farmafactoring S.p.A.)	0,00
Versamento assegni	0,00
Assegno reso insoluto di altra banca, oltre alle spese eventualmente reclamate dalla banca trattaria non quantificabili a priori	2,32
Assegni esteri in euro o in divisa o di conto estero accreditata s.b.f. (18)	
Commissioni di incasso	0,00
Spese, oltre a quelle eventualmente reclamate dalla Banca estera (per ciascuna distinta)	7,75
Valuta di accredito assegni esteri in euro o in divisa di conto estero accreditati s.b.f.	10 giorni lavorativi
Termini di non stornabilità (19)	Non previsti

Termini di indisponibilità	20 giorni lavorativi
Spese per ogni titolo insoluto o protestato, oltre le spese eventualmente reclamate dalla Banca estera	15,00
Spread sul cambio per assegni in ingresso in valuta diversa dall'euro (20): – in valuta USD – in altra valuta	 0,25% sulle conversioni USD/EUR 0,50% sulle conversioni altre divise/EUR
Assegni esteri in euro o in divisa o di conto estero assunti al dopo incasso (21)	
Commissioni di incasso	0,50% (min. 10,33 – max 25,82)
Spese, oltre a quelle eventualmente reclamate dalla Banca estera (per ciascun assegno)	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	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 (20): – in valuta USD – in altra valuta	 0,25% sulle conversioni USD/EUR 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 emissione
Prelievo di contante tramite la carta di debito Mediolanum Card	Il 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)	0,00
Pagamento F24 (disponibile tramite Co.Re. Banking)	0,00
Pagamento F23 (disponibile tramite Co.Re. Banking)	0,00
Pagamenti bollettini premarcati tramite PEC/cartaceo	2,00
Pagamento bollettini in bianco tramite PEC/cartaceo	2,50
Pagamenti bollettini MAV e RAV (disponibile tramite Co.Re. Banking)	0,00
Pagamenti tramite servizio CBill singoli e massivi (es. bollettini, pagoPA, bollo auto) (disponibile tramite Co.Re. Banking) (22)	0,00
Pagamenti ricevute bancarie (RiBa) (disponibile tramite Co.Re. Banking)	0,00
Pagamento bollettino bancario Freccia tramite PEC/cartaceo	1,55

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

(16) 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.

(17) 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 applicato alla conversione valutaria oggetto del bonifico è dato dalla somma del cambio al durante e lo spread.

(18) 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.

(19) 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 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.

(20) 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.

(21) 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 teale incasso potrà avvenire tra 15 e i 60 giorni.

(22) 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.

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 (23)	2,00%
Diritto fisso per operazione di compravendita valuta estera	5,16

(23) 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.

Condizioni economiche applicate al servizio di deposito titoli a custodia/amministrazione

(Il servizio è disponibile soltanto per ordini effettuati via fax o posta)

Oneri vari per il Cliente	
Canone annuo per servizio Informativo di Borsa Italiana	Non disponibile
Diritti di custodia semestrali – obbligazioni/certificati collocati in esclusiva da Banca Mediolanum, quote di fondi Mediolanum Real Estate o Pronti Contro Termine, Fondi di Terzi – titoli di Stato italiani – titoli italiani – titoli esteri	 0,00 10,00 60,00 90,00
Imposta trimestrale di bollo su estratto conto persone giuridiche	Secondo la normativa pro tempore vigente
Imposta sulle transazioni finanziarie (Tobin Tax) (24)	Secondo la normativa pro tempore vigente
Operazioni sul capitale	1,55
Scarto di valuta sugli accrediti per cedole e dividendi (25)	1 giorno lavorativo
Trasferimento titoli dematerializzati	0,00
Trasferimento titoli fisici a seguito di chiusura deposito titoli	0,00
Trasferimento titoli fisici nel corso del rapporto – per titoli italiani – per titoli esteri – per fondi comuni di terzi	 0,00 0,00 0,00
Accredito cedole e dividendi	0,00
Accredito per titoli estratti o rimborsati	0,00

Invio Rendicontazione – cartacea mensile (su richiesta) – cartacea trimestrale (31/03, 30/06, 30/09, 31/12) – on-line	 1,00 0,00 0,00
Commissioni per sottoscrizione B.O.T. applicate in fase d'asta	
Con durata residua pari o inferiore ad 80 giorni	0,03%
Con durata residua compresa tra 81 e 170 giorni	0,05%
Con durata residua compresa tra 171 e 330 giorni	0,10%
Con durata residua pari o superiore a 331 giorni	0,10%
Scarto di valuta (giorni aggiunti alla valuta stabilita dall'emittente)	Nessun giorno
Spese fisse per operazione	0,00
Commissioni di compravendita titoli sui mercati italiani (24)	
Titoli di Stato e obbligazioni italiane ed estere e certificate assimilabili (MOT, TLX, EUROMOT): – via fax/posta – via Internet (26)	 0,25% (min. 7,00) Non previsto
Titoli azionari, warrant, covered warrant e certificate assimilabili, Exchange-Traded Funds: – via fax/posta – via Internet (26)	 0,40% (min. 18,00) Non previsto
Diritti di opzione, Fondi immobiliari (non negoziabili via Internet) – via fax/posta – vendita automatica per diritti non esercitati	 0,40% (min. 18,00) 5,00
Azioni Mediolanum – via fax/posta – via Internet (26)	 0,30% (min. 18,00) Non previsto
Spese fisse per operazione – via fax/posta – via Internet (26) – vendita automatica di centesimi di azione	 5,00 Non previsto 5,00
Spese per ordine ineseguito condizionato nel prezzo	Non previste
Spese per operazioni di Pronti contro Termine (le spese vengono applicate sia sulle operazioni a pronti, sia a quelle a termine)	2,58
Scarto di valuta applicato alle compravendite sui mercati regolamentati (25)	
La valuta di accredito o di addebito delle operazioni è pari al giorno di regolamento – indicativamente di 2/3 giorni – previsto dal mercato di esecuzione o alla data di regolamento dell'emissione	
Commissioni di compravendita titoli sui mercati azionari esteri (25) (27) (28) (29)	
Mercati azionari europei EURONEXT (Parigi, Amsterdam, Bruxelles, Lisbona), XETRA (Francoforte), LSE (London Stock Exchange), SIX (Swiss Exchange): – via telefono – via Internet (26)	 0,40% (min. 18,00) Non previsto
Mercati azionari statunitensi NYSE e NASDAQ (New York): – via telefono – via Internet (26)	 0,40% (min. 18,00) Non previsto
Altri mercati azionari WIENERBORSE (Austria), TSX (Canada), NASDAQOMX (Finlandia, Svezia, Danimarca), TSE (Giappone), MSX (Spagna), ISEQ (Irlanda), ASE (Grecia), HKEX (Hong Kong), SGX (Singapore), ASX (Australia) via telefono (non negoziabili via Internet)	0,40% (min. 18,00)
Spese fisse per operazione: – via telefono – via Internet – vendita automatica per diritti non esercitati/centesimi di azioni	 5,00 Non previsto 5,00

Spread su tasso di cambio applicato alla compravendita di titoli in valuta di Paesi non appartenenti all'Euro (30): – in valuta USD – in altra valuta	 0,25% 0,50%
Altre spese	
Rilascio certificazioni/attestazioni fuori standard (31)	25,82
Documentazione relativa a singole operazioni (32) – cartaceo – telematico	 5,16 0,00

(24) La legge 24 dicembre 2012, n. 228 (Legge di Stabilità 2013) ha introdotto l'imposta sugli acquisti di azioni di società italiane e strumenti assimilati, a carico del cliente, nella misura indicata dalla normativa pro tempore vigente. Le aliquote d'imposta e le indicazioni sui mercati e/o gli strumenti finanziari rilevanti per la tassazione sono disponibili sul sito www.bancamediolanum.it e presso l'ufficio dei Family Banker.

(25) Per gli ordini pervenuti tramite posta si applicano le medesime commissioni di compravendita, di spese fisse e di diritti fissi per operazione previsti per il canale via fax. Le medesime condizioni si applicano, altresì, alle OPA sul mercato, salvo indicazioni differenti pubblicate sui prospetti delle singole operazioni. Per i diritti di opzione non esercitati, qualora non fosse già presente un ordine di vendita impartito dal Cliente, la Banca provvederà a vendere tutti i diritti in fase di preapertura dell'ultimo giorno di quotazione.

(26) Gli ordini via Internet sono soggetti a limiti di controvalore per singolo ordine immesso, consultabili nell'Area Trading del Sito.

(27) Onere convenzionale euro 0,01415 al giorno, calcolato al tasso dell'1% sul capitale di euro 516,46. Lo scarto di valuta non è applicato su cedole relative a Titoli di Stato, su tutti i rimborsi, sui dividendi di azioni Mediolanum e sulle cedole delle Obbligazioni emesse dal Gruppo Mediolanum.

(28) Per i giorni festivi italiani stabiliti per legge, durante i quali la Banca sarà chiusa, il servizio di negoziazione sui mercati esteri sarà garantito esclusivamente tramite il canale Internet.

(29) In base alle normative vigenti in ogni singolo Paese saranno applicate, in fase di regolamento, le locali tasse sulle transazioni finanziarie relative ad azioni e strumenti finanziari assimilati. Sul prezzo del titolo così incrementato sarà calcolata la percentuale di commissione variabile.

(30) Per la negoziazione di strumenti finanziari in divisa diversa dall'euro, in mancanza di un conto valutario di regolamento, il tasso di cambio utilizzato è il cambio di mercato rilevato su Reuters nella giornata operativa (sessione europea) dalle ore 17:30 alle ore 19:30 del giorno in cui è eseguito l'ordine di compravendita degli strumenti finanziari. Qualora tale giorno non fosse una giornata lavorativa per il mercato dei cambi, ai fini del regolamento della divisa, si prenderà a riferimento il cambio di mercato rilevato nella prima giornata lavorativa immediatamente successiva.

(31) Si intendono documenti diversi da copie creati ad hoc su specifica richiesta del Cliente.

(32) Es.: copia rendicontazioni, copia estratto conto fiscale, copia contabile riepilogativa, copia nota informativa.

Condizioni economiche applicate al servizio di Deposito a Tempo (33)

Voci di costo		
Spese fisse	Spesa per l'apertura del Deposito a Tempo tramite: – Internet – telefono – cartaceo	 Non previsto Non previsto 0,00
	Spesa per la chiusura del Deposito a Tempo tramite: – Internet – telefono – cartaceo	 Non previsto Non previsto 0,00
	Imposta di bollo	Secondo la normativa pro-tempore vigente
Spese variabili	Spese produzione ed invio contabili: – cartaceo – on-line	 0,50 0,00
	Spese produzione ed invio per ogni eventuale documento	0,00
Interessi su somme depositate		
Tassi crediti lordi	Tasso su deposito a 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 (34)
	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	100 euro
	Importo massimo per l'accensione del Deposito a Tempo	3.000.000 euro
	Importo massimo dei Depositi a Tempo a valere sullo stesso conto corrente	3.000.000 euro
	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.	

(33) 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.

(34) Per esempio: deposito a 12 mesi di euro 100.000,00 decorrenza 2 gennaio 2017, 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 02/04/2017, di euro 92,25 al 02/07/2017, di euro 93,26 al 02/10/2017 e di euro 93,26 alla scadenza dello stesso il 02/01/2018 quale capitalizzazione dell'ultimo rateo degli interessi netti maturati.

Condizioni relative al servizio di carte di debito Mediolanum Card (Debit Mastercard)

Disponibilità e massimali	
Massimali di utilizzo nei limiti della disponibilità del conto corrente sul quale è appoggiata la carta * – Disponibilità giornaliera – Disponibilità mensile	 3.000,00 4.500,00
* Il numero massimo giornaliero di operazioni di prelievo consentite è pari a 3, per un importo massimo complessivo pari a euro 1.000,00. I suddetti limiti, giornalieri e mensili, si intendono validi fatte salvo eventuali ulteriori limitazioni imposte dalla banca proprietaria dell'ATM che eroga la somma	
Oneri vari per il Cliente	
Canone annuo carta di debito internazionale	0,00
Prelievo di contante allo sportello automatico presso la stessa Banca in Italia	0,00

Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra Banca/intermediario in Italia	0,00
Prelievo di contante all'estero – Europa area euro – Europa area extra euro (35) – Extra Europa	 0,00 Euro 3,62 + le eventuali commissioni reclamate dal circuito non dipendenti da Banca Mediolanum Euro 3,62 + le eventuali commissioni reclamate dal circuito non dipendenti da Banca Mediolanum
Pagamenti estero – Europa area euro – Europa (area extra euro) (35) ed extra Europa	 0,00 Commissione del 2%, con un massimo di Euro 2,58
Blocchi, sostituzioni, furti e smarrimenti	
Blocco carta **	0,00
Riemissione carta smarrita	0,00
Riemissione carta per non funzionamento, deterioramento, clonazione, carta rubata o ritirata da ATM	0,00
Servizi Accessori* **	
Servizio Spending control	– funzionalità base: gratuite; – funzionalità aggiuntive: gratuite.
Servizio di protezione anti-frode 3D Secure	servizio ad adesione automatica gratuita, in presenza di numero di cellulare fornito all'Emittente.
Polizza multirischi	0,00
Messaggi di Alert (SMS o notifica Push)****	0,00
Servizio Messaggi di Alert – ioSICURO*****	0,00

** Il blocco della carta può essere effettuato dall'Italia contattando i Numeri Verdi gratuiti dedicati e dall'estero i numeri specifici (in queste ultime casistiche il costo della chiamata varia in base alla linea – fissa o mobile – e all'operatore). Tali riferimenti sono reperibili nella sezione "Numeri Utili" dell'App e del sito www.bancamediolanum.it.

*** Il servizio è attivato ai clienti su canale SMS (per importi uguali o superiori a 50 euro), nel momento in cui viene fornito il numero di cellulare. In alternativa, verrà attivato automaticamente il servizio di notifica Push (servizio attivo per transazioni di importi uguali o superiori ai 2 euro) in sostituzione all'SMS, qualora il Titolare installi l'App Mediolanum o scelga di attivare il servizio di notifica Push tramite l'App di Nexi. Si specifica, che, anche se il Titolare ha le notifiche Push attive, per le transazioni effettuate all'estero riceverà, senza costi aggiuntivi, l'SMS di alert al posto della notifica per importi uguali o superiori a 2 euro. Per tutte le informazioni riguardanti il servizio si rimanda allo specifico regolamento nella sezione Trasparenza del sito Mediolanum

**** Per maggiori dettagli sul Regolamento dei servizi e per l'iscrizione a quelli facoltativi consultare la sezione Trasparenza dei siti e www.bancamediolanum.it, www.nexi.it o contattare il Banking Center di Banca Mediolanum o il Servizio Clienti Nexi Payments.

***** Invio da parte di Nexi di un SMS gratuito al numero di cellulare fornito per avvisare il Cliente di una eventuale transazione sospetta con possibilità di risposta da parte del Cliente per confermare l'operazione. Il costo dell'eventuale SMS di risposta è addebitato direttamente al Cliente dal proprio operatore telefonico secondo le proprie tariffe, salvo promozioni, sia per numeri italiani che esteri.

(35) Banca Mediolanum, per le transazioni in valuta estera diversa da euro all'interno dello Spazio Economico Europeo (SEE), la cui conversione in euro avviene al tasso di cambio definito dal circuito internazionale di pagamento Mastercard non applica commissioni di conversione valutaria. Le uniche commissioni di conversione valutaria sono quelle applicate dal circuito. Per tali transazioni è previsto, gratuitamente ed automaticamente ad ogni operazione, l'invio di comunicazioni tramite e-mail, in merito al totale delle commissioni di conversione valutaria, espresse come maggiorazione percentuale sugli ultimi tassi di cambio di riferimento in euro disponibili pubblicati dalla Banca centrale europea (BCE). È possibile scegliere di non ricevere le predette informazioni richiedendo la disattivazione delle comunicazioni tramite il Banking Center. In tal caso la richiesta potrà essere avanzata, senza sostenere alcun costo, contattando il Banking Center. Sul sito della Banca www.bancamediolanum.it nella sezione Trasparenza, è disponibile uno strumento (https://www.bancamediolanum.it/trasparenza/simulatore-calcolo-spese-carta-di-debito) che permette di conoscere anticipatamente l'importo convertito in euro delle transazioni in valuta estera diversa da euro all'interno dello Spazio Economico Europeo (SEE), comprensivo di commissione valutaria, in modo da poter facilitare il raffronto dei prezzi qualora si viaggiasse o si facessero acquisti all'estero. Oltre al tasso di cambio applicato all'operazione, sarà indicato il totale delle commissioni di conversione valutaria come maggiorazione percentuale sugli ultimi tassi di cambio di riferimento in euro disponibili pubblicati dalla Banca Centrale Europea (BCE); ciò al fine di consentire di raffrontare i costi di conversione applicati (qualora venga effettuato il pagamento in divisa) rispetto a quelli eventualmente applicati dallo sportello ATM o presso il punto di vendita (qualora venga effettuato il pagamento in euro).

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il cliente può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto. Il recesso del Cliente è efficace decorsi 10 giorni lavorativi dal momento in cui la Banca ne riceve comunicazione scritta da effettuarsi mediante:
– una comunicazione firmata in originale dall'intestatario del rapporto che ne richiede la chiusura, da inviare tramite raccomandata A/R

o altro servizio postale a: Banca Mediolanum S.p.A. – Palazzo Meucci Via Ennio Doris – 20079 Basiglio Milano 3;
– l'invio di una e-mail dall'indirizzo PEC del Cliente, dallo stesso firmata digitalmente, all'indirizzo PEC della Banca bancamediolanum@pec.mediolanum.it.

La Banca può recedere dal Contratto in qualunque momento dandone comunicazione per iscritto al Cliente con un preavviso di 60 (sessanta) giorni di calendario, decorrenti dalla data di ricezione della comunicazione da parte del Cliente.
Qualora vi sia un giustificato motivo, la Banca può altresì recedere dal Contratto anche senza preavviso, dandone immediata comunicazione al Cliente, mediante lettera raccomandata A/R o a mezzo telegramma.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca anche per lettera raccomandata A/R indirizzandola a Banca Mediolanum S.p.A. – Ufficio Reclami – Via Ennio Doris – 20079 Basiglio (MI) o per via telematica all'indirizzo di posta elettronica ufficioreclami@pec.mediolanum.it oppure ufficioreclami@mediolanum.it oppure tramite sito internet – sezione messaggi/Reclami – o via fax al numero 02.9049.2649.
Nel caso in cui il reclamo abbia ad oggetto la prestazione di Servizi Bancari, la Banca è tenuta a rispondere al Cliente entro 60 (sessanta) giorni dalla data di ricezione del reclamo. Con specifico riferimento ai reclami aventi ad oggetto la prestazione di Servizi di Pagamento, la Banca è tenuta invece a rispondere al Cliente entro 15 (quindici) giornate operative dalla data di ricezione del reclamo stesso. Eccezionalmente, qualora la Banca non possa rispondere entro tale termine, può inviare una risposta interlocutoria, spiegando le ragioni del ritardo. In ogni caso il termine per la ricezione della risposta definitiva non può superare le 35 (trentacinque) giornate operative. In caso di richieste di rimborso per operazioni programmate di pagamento disposte dal beneficiario o per il suo tramite (addebiti SDD), la Banca è tenuta a rispondere al Cliente entro 10 (dieci) giorni dalla ricezione del reclamo stesso.
Se il cliente non è soddisfatto o non abbia ricevuto riscontro entro i predetti termini, 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. Il cliente può inoltre consultare la Guida all'Arbitro Bancario Finanziario – ABF disponibile sul sito internet della Banca nella sezione dedicata alla Trasparenza;
– al Conciliatore Bancario Finanziario. Il servizio di mediazione può essere richiesto presentando un'apposita istanza al Conciliatore Bancario Finanziario tramite il modulo scaricabile dal sito internet del Conciliatore Bancario Finanziario, rivolgendosi alla Sede del Conciliatore Bancario Finanziario – Via delle Botteghe Oscure, 54 – 00186 Roma, oppure inviando una e-mail a: associazione@conciliatorebancario.it.

In ogni caso, prima di ricorrere all'Autorità Giudiziaria la Banca e/o il Cliente hanno l'obbligo di esperire preventivamente, quale condizione di procedibilità della domanda, uno dei procedimenti di mediazione/conciliazione previsti dall'Art. 5, comma 1-bis, del Decreto Legislativo n. 28 del 4 marzo 2010 rivolgendosi:
– agli Organismi di mediazione specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nel relativo registro tenuto dal Ministero della Giustizia (tra cui il Conciliatore BancarioFinanziario);
– all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF).

Nel caso in cui il reclamo abbia ad oggetto una manifestazione di disagio o contestazione sull'operato della Banca che coinvolga l'aspetto del trattamento dati personali legati alla vigente normativa in materia (Regolamento Ue 2016/679), la Banca è tenuta a rispondere al Cliente al più tardi entro un mese dal ricevimento della richiesta. Tale termine può essere prorogato di 2 (due) mesi, se necessario, tenuto conto della complessità e del numero delle richieste. La Banca informa il cliente di tale proroga, e dei motivi del ritardo, entro un mese dal ricevimento della richiesta. Se è il cliente non è soddisfatto o non abbia ricevuto riscontro entro i predetti termini, prima di ricorrere al giudice, può proporre reclamo all'Autorità Garante per la Protezione dei Dati Personali.

GLOSSARIO

Addebito diretto	Con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca/intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca/intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare.
Bonifico – SEPA	Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA.
Bonifico – extra SEPA	Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non-SEPA.
Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
Circuito TARGET2	(Trans-European Automated Real-Time Gross Settlement Express Transfer System) sistema di regolamento in grado di dare esecuzione ai pagamenti interbancari in euro.

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.
Coordinata bancaria (IBAN)	l'IBAN (International Bank Account Number) è la coordinata bancaria internazionale che consente di identificare, in modo standard e univoco, il conto corrente del Cliente. La struttura dell'IBAN per l'Italia è fissata in 27 caratteri: IT, 2 caratteri numerici di controllo internazionali, 1 carattere alfabetico di controllo nazionale (CIN), 5 caratteri numerici per il codice ABI, 5 caratteri numerici per il CAB, 12 caratteri alfanumerici per il numero del conto.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Documentazione relativa a singole operazioni	Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal cliente.
Fido	Contratto in base al quale la banca/intermediario si impegna a mettere a disposizione del cliente una somma di denaro oltre il saldo disponibile sul conto. Il contratto stabilisce l'importo massimo della somma messa a disposizione e l'eventuale addebito al cliente di una commissione e degli interessi.
Invio estratto conto	Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o per richiesta del cliente.
Mandato	È l'espressione del consenso e dell'autorizzazione data dal debitore al creditore, con il quale il debitore abilita nello stesso tempo il Creditore a presentare disposizioni di incasso a valere sul conto di addebito indicato e la Banca del debitore a soddisfare tale richiesta.
Opzione BEN	Modalità di addebito degli oneri relativi a bonifici, ove sono a carico del beneficiario sia le spese della banca dell'ordinante che le spese della banca del beneficiario e di eventuali banche intermediarie.
Opzione OUR	Modalità di addebito degli oneri relativi a bonifici ove sono a carico dell'ordinante tutte le spese, incluse quelle della banca beneficiaria e di eventuali banche intermediarie. Il beneficiario riceve l'esatto importo del bonifico senza deduzione di spese. La banca del beneficiario richiederà successivamente le spese alla banca ordinante che si rivarrà sul proprio cliente.
Opzione SHA	Modalità di addebito degli oneri relativi a bonifici ove le spese sono ripartite tra ordinante e beneficiario. All'ordinante e al beneficiario vengono addebitati i costi previsti dal proprio istituto mentre le spese della banca del beneficiario e di eventuali banche intermediarie vengono pagate dal beneficiario.
Ordine permanente di bonifico	Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca/intermediario secondo le istruzioni del cliente. Per Banca Mediolanum rientrano in questa fattispecie il Bonifico Programmato e il Bonifico Ricorrente.
Prelievo di contante	Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto.
Ricarica carta prepagata	Accreditamento di somme su una carta prepagata.
Rilascio di una carta di credito	Rilascio, da parte della banca/intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo complessivo delle operazioni effettuate tramite la carta durante un intervallo di tempo concordato è addebitato per intero o in parte sul conto del cliente a una data convenuta. Se il cliente deve pagare interessi sulle somme utilizzate, gli interessi sono disciplinati dal contratto di credito tra la banca/intermediario e il cliente.

Rilascio di una carta di debito	Rilascio, da parte della banca/intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo di ogni operazione effettuata tramite la carta viene addebitato direttamente e per intero sul conto del cliente.
Rilascio moduli di assegni	Rilascio di un carnet di assegni.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento	Somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido ("utilizzo extra-fido"); somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in mancanza di un fido, in eccedenza rispetto al saldo del cliente ("sconfinamento in assenza di fido").
SEPA Single Euro Payments Area	Area unica dei pagamenti Euro; l'elenco dei paesi SEPA è disponibile sul sito https://www.abi.it/Pagine/Mercati/Sistemipagamento/Sepa/Sepa.aspx.
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.
Sportelli convenzionati	Strutture di altre aziende di credito o di altre società per il tramite delle quali la Banca rende disponibili al cliente specifici servizi (per es. versamento assegni, contanti ecc.), nell'ambito di apposite convenzioni o contratti stipulati dalla Banca con le predette aziende/società.
Tasso creditore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
Tasso debitore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.
Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.
Tenuta del conto	La banca/intermediario gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente.
Termini di disponibilità delle somme versate	Numero di giorni lavorativi, successivi alla data di negoziazione, decorsi i quali le somme sono disponibili per successive operazioni. Per i versamenti di assegni effettuati presso Filiali aperte di sabato e domenica o altro giorno festivo, di regola non lavorativo per le banche, per giorno di versamento si intende il primo giorno lavorativo successivo all'operazione di versamento.
Termini di non stornabilità su assegni	Numero di giorni lavorativi, successivi alla data di negoziazione, decorsi i quali la Banca non può più addebitare iniziativa sul conto del Cliente l'importo dell'assegno, salvo cause di forza maggiore.
Valute sul prelievo di contante	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del ritiro del contante dal proprio conto da parte del cliente 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 del contante nel proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.