

# FOGLIO INFORMATIVO

## SERVIZIO “Il mio bilancio” DI BANCA MEDIOLANUM

(Coincidente con il Documento di Sintesi e costituente il frontespizio del contratto)  
-aggiornamento al 03/02/2023-

### Sez. I - INFORMAZIONI SULLA BANCA

#### INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione e forma giuridica: BANCA MEDIOLANUM - Società per Azioni. Società Unipersonale. Sede legale e Direzione Generale: 20079 Basiglio (MI) - Palazzo Meucci - Milano 3 - Via Ennio Doris. Sito Internet: [www.bancamediolanum.it](http://www.bancamediolanum.it) E.mail: [info@mediolanum.it](mailto:info@mediolanum.it) Telefono: +39 02 9049.1 Fax: +39 02 9049 2550 Codice ABI: 03062

Albo delle banche tenuto dalla Banca d'Italia: iscritta al n. 5343 Registro delle Imprese di Milano, Codice Fiscale n° 02124090164 e Partita IVA: 10698820155 Sistemi di garanzia cui la banca aderisce: “Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi” e “Sistema di garanzia delle operazioni aventi ad oggetto strumenti finanziari”. Capitale sociale: € 600.450.853,40 interamente versato.

Soggetta all'attività di vigilanza e controllo di Banca D'Italia S.p.A.

Qualunque informazione relativa ai servizi offerti può essere ottenuta inviando una e-mail all'indirizzo di posta elettronica [info@mediolanum.it](mailto:info@mediolanum.it) ovvero telefonando al numero verde 800.107.107.

### Sez. II - CHE COS'È IL SERVIZIO “Il mio bilancio”

Il servizio “Il mio bilancio” di Banca Mediolanum è un servizio AIS (Account Information Service), cioè un Servizio di Informazione sui Conti Correnti, mediante il quale la Banca aggrega le informazioni (quali movimentazione e saldo), relative ai Conti di Pagamento accessibili online, anche se intrattenuti con uno o più Prestatori di Servizi di Pagamento, intestati al Cliente e dallo stesso individuati per la fruizione del servizio, fornendone una visione integrata in un unico ambiente. La Banca non detiene in alcun momento i fondi del Cliente relativi ai conti intrattenuti presso intermediari terzi, così come non può in nessun caso modificare gli importi e movimenti.

Il servizio AIS si basa sul consenso esplicito del Cliente che deve essere confermato ogni 90 giorni nel rispetto delle norme tecniche di regolamentazione di cui all'art. 98 della Direttiva UE 2015/2366. Il cliente può in qualsiasi momento negare il consenso precedentemente dato, disattivando in questo modo l'accesso alle informazioni di un determinato intermediario terzo o di tutti gli intermediari terzi.

Il predetto Servizio è rivolto al Cliente che riveste la qualifica di Consumatore e consente allo stesso di visualizzare, analizzare e classificare, in via automatica e nell'ambito di categorie predefinite, con possibilità per il Cliente di personalizzare le categorie di spesa, le operazioni effettuate attraverso i Conti di Pagamento in euro e le carte di credito ad essi collegati, intrattenuti presso la Banca, ovvero i Conti di Pagamento intrattenuti presso altri Prestatori di Servizi di Pagamento, di cui il Cliente è intestatario. La Banca classifica in via automatica i movimenti del Conto e delle carte ad esso collegate, secondo talune logiche di categorizzazione e offre funzionalità che permettono al Cliente di avere una maggiore consapevolezza sui propri comportamenti di spesa e sulla gestione del proprio risparmio. Inoltre, previo consenso esplicito, sulla base delle informazioni ed evidenze categorizzate e/o aggregate dal Servizio, la Banca potrà formulare proposte commerciali personalizzate al Cliente, relative a prodotti e/o servizi offerti dalla Banca.

Per poter utilizzare le funzionalità del Servizio, è necessario che il Cliente:

- sia intestatario/cointestatario di un rapporto di Conto di Pagamento in euro presso la Banca;
- sia titolare del Servizio di Banca Diretta e che tale Servizio risulti regolarmente attivo;
- per la fruizione mediante applicazione Mobile, abbia installato sul proprio Device (se compatibile) la specifica applicazione messa a disposizione della Banca;
- abbia configurato e attivato il Servizio.

Per ulteriori informazioni sul Servizio di Banca Diretta si prenda visione del relativo Foglio Informativo contenuto all'interno del Fascicolo Informativo dei Servizi accessori del Conto Mediolanum, pubblicato nella sezione Trasparenza del sito della Banca.

Tra i **principali rischi** vanno tenuti presenti:

- a) Variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto.
- b) Utilizzo fraudolento da parte di terzi dei codici segreti, nel caso di smarrimento, furto, appropriazione indebita, sottrazione, falsificazione e contraffazione, con conseguente possibilità di utilizzo da parte di soggetti non legittimati. Pertanto, il Titolare deve prestare la massima attenzione nella custodia dei codici segreti, nonché la massima riservatezza nell'utilizzo degli stessi.
- c) 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;

L'applicazione di eventuali agevolazioni o di condizioni di favore, anche in via promozionale, sono riportate nel "Documento Promozioni" consultabile nella sezione "Promozioni e manifestazioni a premio" del sito [www.bancamediolanum.it](http://www.bancamediolanum.it).

### Sez. III - CONDIZIONI ECONOMICHE

Spese (Valori espressi in Euro)	
Canone annuo addebitato mensilmente in via anticipata	0,00

### Sez. IV - RECESSO E RECLAMI

#### Recesso del cliente dal contratto concluso a distanza

Qualora il Contratto sia concluso mediante tecniche di comunicazione a distanza, il Cliente che riveste la qualifica di Consumatore può recedere dal Contratto senza alcuna penalità e senza specificarne il motivo, entro il termine di 14 giorni dalla data di conclusione del Contratto oppure - se successivo - dal giorno in cui il Cliente riceve le condizioni contrattuali insieme alle informazioni richieste ai sensi del Codice del Consumo. Il diritto di recesso si esercita con l'invio, entro il suddetto termine, di una comunicazione scritta al seguente indirizzo: Banca Mediolanum S.p.A. - Palazzo Meucci Via Ennio Doris - 20079 Basiglio Milano 3 mediante lettera raccomandata A/R. La raccomandata si intende spedita in tempo utile se consegnata all'ufficio postale accettante entro i termini previsti dal Codice del Consumo ove diversi dal Contratto. L'avviso di ricevimento non è, comunque, condizione essenziale per provare l'esercizio del diritto di recesso.

#### Recesso dal Contratto

Il recesso del Cliente dal presente Contratto è senza spese e non comporta alcuna penalità. Il Cliente può recedere dal Servizio in qualunque momento mediante invio di lettera raccomandata A/R. Il recesso esercitato dal Cliente riguarda congiuntamente tutti i servizi regolati dal Contratto; resta quindi inteso che l'esercizio del diritto di recesso da parte del Cliente, determina il recesso dall'intero Contratto e, quindi, la Banca procederà, in qualità di Terza Parte, a chiudere contestualmente tutti i consensi dati dal Cliente per l'aggregazione dei Conti di Pagamento con IBAN importati.

Il recesso del Cliente è efficace decorsi 10 (dieci) giorni lavorativi dal momento in cui la Banca ne riceve comunicazione scritta. L'esercizio del diritto di recesso da parte del Cliente da tutti i rapporti di Conto di Pagamento e/o dal servizio di Banca Diretta, determinerà in automatico il recesso dal Contratto.

#### Recesso della Banca

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.

In caso di recesso dal presente Contratto, la Banca e il Cliente hanno diritto di esigere il pagamento di tutto quanto sia reciprocamente dovuto.

#### Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale: n° 60 giorni dalla data di ricezione della comunicazione di recesso.

#### Reclami

Per qualunque lamentela avente ad oggetto o comunque relativo alla prestazione di uno o più Servizi regolati dal Contratto, il Cliente può presentare un reclamo all'Intermediario, 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 [ufficio reclami@pec.mediolanum.it](mailto:ufficio reclami@pec.mediolanum.it) oppure [ufficio reclami@mediolanum.it](mailto:ufficio reclami@mediolanum.it) o via fax al numero 02.90492649.

La Banca è tenuta a rispondere al Cliente entro 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 trentacinque giornate operative.

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](http://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](mailto: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.

### **Risoluzioni online delle controversie**

Fatto salvo quanto sopra previsto in tema di ricorsi, in caso di controversie derivanti da contratti di vendita o di servizi online tra un consumatore residente nell'Unione e un professionista stabilito nell'Unione, il consumatore ha diritto di proporre un ricorso al competente organismo di risoluzione extragiudiziale delle controversie online (ADR). L'elenco degli ADR è accessibile tramite la piattaforma di risoluzione delle controversie online europea ("piattaforma ODR") disponibile sul sito [hiip://ec.europa.eu/odr](http://ec.europa.eu/odr).

## **Sez. V – LEGENDA**

**Prestatore di servizi di informazione sui conti (o AISP):** soggetto che presta il Servizio di Account Information Service (AIS);

**Servizio di Informazione sui Conti (o AIS):** servizio online che fornisce informazioni relativamente a uno o più Conti di Pagamento, accessibili online, detenuti dal Cliente presso uno o più Prestatori di Servizi di Pagamento di radicamento del conto; tale servizio prevede che il Cliente possa ottenere, grazie ad una piattaforma online, un'informativa completa su tutti i propri Conti di Pagamento, anche se intrattenuti con uno o più Prestatori di Servizi di Pagamento.

**Conto di Pagamento:** un conto detenuto a nome di uno o più utilizzatori di servizi di pagamento utilizzato per l'esecuzione di operazioni di pagamento.

**Operazione di Pagamento:** l'atto, disposto dal pagatore o per suo conto o dal beneficiario, di collocare, trasferire o ritirare fondi, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra il pagatore e il beneficiario.

**Prestatore di Servizi di Pagamento "PSP":** organismo o persona fisica o giuridica autorizzata a prestare i Servizi di Pagamento.