



MEDIOBANCA
Banca di Credito Finanziario S.p.A.

Foglio Informativo - Conto corrente vincolato per Imprese

Aggiornato al 10/02/2023



Informazioni sulla banca

Denominazione e forma giuridica

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

Sede legale e amministrativa

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

Indirizzo telematico

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

N. iscrizione all'Albo delle Banche

4753

Numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Milano

00714490158

N. iscrizione all'Albo dei Gruppi Bancari

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

Gruppo Bancario di appartenenza

Capogruppo del Gruppo Bancario Mediobanca

Sistemi di garanzia a cui la banca aderisce

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

Che cos'è il Conto corrente vincolato

Il conto corrente vincolato è finalizzato al deposito di fondi vincolati. Il cliente non può compiere operazioni sul conto corrente vincolato se non previa ed espressa autorizzazione della Banca e l'importo vincolato può essere aumentato o diminuito nel corso del rapporto solo su autorizzazione scritta della Banca. Il conto corrente a cui si riferisce il presente foglio informativo può essere sottoscritto solo da imprese diverse dalle micro-imprese e non è destinato ai Consumatori.

Rischi tipici dell'Operazione o del Servizio

Il rischio principale è il rischio di controparte, cioè l'eventualità che la Banca non sia in grado di rimborsare al cliente, in tutto o in parte, il saldo disponibile. Per questa ragione la Banca aderisce al sistema di garanzia Fondo Interbancario a tutela dei Depositi, che assicura a ciascun cliente una copertura fino a € 100.000.

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



previsto.

Per saperne di più:

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

Condizioni Economiche

		VOCI DI COSTO	
		Spese per l'apertura del conto	Gratuito
SPESE FISSE	Gestione liquidità	Canone annuo (spese di tenuta conto)	Gratuito
		Numero di operazioni incluse nel canone annuo	Illimitato
		Spese annue per conteggio interessi e competenze	Gratuito
SPESE VARIABILI	Gestione liquidità	Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione)	Gratuito
		Invio estratto conto cartaceo e relativa informativa periodica ¹ Invio estratto conto telematico e relativa informativa periodica	Gratuito
		Periodicità invio estratto conto	Mensile
	Indirizzo di Pagamento	Bonifico verso Italia e UE con addebito in c/c	Gratuito
		Altri Bonifici	Gratuito
	INTERESSI SOMME DEPOSITATE	Interessi creditori	Tasso creditore annuo nominale

1. Comprensivo delle spese bollo di invio estratto conto.



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

VALUTA E DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE		Contanti	Giorno di ricezione
		Assegni bancari e circolari	2 gg lavorativi da giorno di ricezione
		Bonifici	Giorno di ricezione fondi presso la banca tramite
PRELEVAMENTI		Bonifici	Giorno della disposizione
		Termine massimo di esecuzione bonifici	<ul style="list-style-type: none">• Giorno della disposizione per ordini di pagamento ricevuti:<ul style="list-style-type: none">- entro le ore 14.00 (se Euro o altra divisa paese europeo);- entro le ore 16.00 (se Dollari).• Giorno successivo a quello della disposizione per ordini ricevuti oltre l'orario sopra indicato
IMPOSTE E TASSE		Ritenuta fiscale	Secondo le disposizioni legislative tempo per tempo vigenti.
		Imposta di bollo	A carico del cliente, in misura di legge.

Recesso e reclami

Recesso dal Contratto

Il Contratto è a tempo indeterminato.

Il Cliente può recedere dal Contratto in qualunque momento, senza penalità e senza spese di



chiusura, dandone comunicazione per iscritto alla Banca mediante lettera raccomandata a/r con effetto dalla data in cui la Banca riceve la medesima comunicazione.

La Banca può recedere dal Contratto:

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

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

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

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

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

Reclami e sistemi di soluzione stragiudiziale delle controversie

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

posta elettronica all'indirizzo e-mail: reclami@mediobanca.com;

posta elettronica certificata all'indirizzo: mediobanca@pec.mediobanca.it.

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

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

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

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

Per sapere come rivolgersi all'ABF, il Cliente può consultare l'apposita "Guida" disponibile presso la Banca o consultare direttamente il sito www.arbitrobancariofinanziario.it. Come altro sistema di soluzione non giudiziale delle controversie, la Banca aderisce al "Conciliatore



Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR". Il Cliente può ricorrere ai servizi di conciliazione e arbitrato offerti da tale organismo con le modalità indicate direttamente sul sito www.conciliatorebancario.it.

Legenda

Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
Codice IBAN	È il numero internazionale che identifica ciascun conto bancario. È composto da una serie di numeri e lettere che identificano, in maniera standard, il Paese in cui è tenuto il conto, la Banca, lo sportello e il conto corrente del destinatario del bonifico.
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
Spese per invio estratto conto	Commissioni che la Banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel Contratto.
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.