



## Foglio Informativo Conto Multicurrency Premier Business

- Servizio accessorio al Conto Corrente Premier Business -

Conto multivalutario dedicato a Liberi Professionisti residenti in Italia,  
a microimprese e piccole-medie imprese costituite ed aventi sede legale in Italia

### INFORMAZIONI SU MEDIOBANCA PREMIER

Denominazione Legale:	Mediobanca Premier S.p.A.
Capitale Sociale:	Euro 506.250.000 i.v.
Sede Legale:	Viale Luigi Bodio 37, Palazzo 4, 20158 Milano
Indirizzo:	<a href="http://www.mediobancapremier.com">www.mediobancapremier.com</a>
Codice ABI:	03058.5
Socio unico, direzione e coordinamento:	Mediobanca S.p.A.
Gruppo Bancario di appartenenza:	Mediobanca
Numero di iscrizione al Registro delle Imprese:	10359360152
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche:	5329
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi	

Canali disponibili:

- Filiali
- Consulenti Finanziari abilitati all'offerta fuori sede

Per informazioni il cliente può recarsi in filiale, scrivere all'indirizzo di corrispondenza Viale Luigi Bodio 37 – Palazzo 4, 20158 Milano, inviare una e-mail compilando il Form disponibile su [www.mediobancapremier.com](http://www.mediobancapremier.com), oppure telefonare al Servizio Clienti al numero +39 02.32004141 da cellulare e dall'estero o al numero 800.10.10.30 da rete fissa in Italia, ferme restando le ulteriori modalità di comunicazione tempo per tempo messe a disposizione da parte della Banca.

Da compilare solo in caso di offerta fuori sede, indicando i dati, la qualifica ed eventuali iscrizioni in Albi o elenchi del soggetto che entra in contatto con il cliente.

Nome .....

Cognome .....

Codice Operatore ..... n° iscr. albo ..... Dipendente  SI  NO

### CHE COS'È IL CONTO MULTICURRENCY PREMIER BUSINESS

Il Conto Multicurrency Premier Business è un conto corrente che permette di gestire denaro in valute estere diverse dall'euro, consentendo l'operatività in più valute, mediante un solo rapporto di conto dotato di un unico IBAN.

**Il prodotto è dedicato a liberi professionisti e artigiani residenti in Italia, microimprese e piccole-medie imprese costituite ed aventi sede legale in Italia ("Clientela Business").**

Le valute nelle quali è prevista l'operatività del Conto Multicurrency Premier Business (le "Valute disponibili") sono: **USD** (dollaro statunitense), **GBP** (sterlina britannica), **CHF** (franco svizzero), **JPY** (Yen giapponese), **AUD** (dollaro australiano), **CAD** (dollaro canadese), **CNY** (renminbi cinese), **CZK** (corona ceca), **DKK** (corona danese), **HKD** (dollaro di Hong Kong), **HUF** (fiorino ungherese), **ILS** (nuovo siclo israeliano), **MXN** (peso messicano), **NOK** (corona norvegese), **NZD** (dollaro neozelandese), **PLN** (zloty polacco), **RON** (leu rumeno), **SEK** (corona svedese), **SGD** (dollaro di Singapore), **TRY** (lira turca), **ZAR** (rand sudafricano), **RUB** (rublo russo, temporaneamente non disponibile).

Il Cliente, al momento dell'apertura del Conto, sceglie la "Valuta principale" / "Capoconto" in cui opererà il Conto medesimo, ferma restando la possibilità di operare anche in tutte le altre Valute disponibili che costituiscono i "Sottoconti" ossia le "Valute secondarie" (comprehensive delle valute non scelte come Valuta principale).

La Valuta principale può essere unicamente una delle seguenti: **USD** (dollaro statunitense), **GBP** (sterlina britannica), **CHF** (franco svizzero) e **JPY** (Yen giapponese); la scelta della stessa non può essere modificata in corso di rapporto.

Le operazioni previste dal Conto Multicurrency Premier Business devono essere effettuate in una delle Valute disponibili. Le operazioni in una Valuta disponibile da/verso un conto denominato in divisa diversa comportano l'applicazione di un tasso di cambio e dell'eventuale spread.

Il Conto Multicurrency Premier Business ha un'operatività limitata. Ad esempio, non consente prelievi e versamenti in contanti nonché versamenti con assegno per corrispondenza e assegni circolari né prevede la gestione di MAV, RAV, Ri.Ba., bollettini postali, bonifici ricorrenti e addebiti diretti. Non possono inoltre essere collegate al Conto Multicurrency Premier Business carte di pagamento, né può essere richiesto il rilascio di moduli assegni. Il Conto Multicurrency Premier Business non può fungere da conto di regolamento di finanziamenti a rimborso rateale, ancorché concessi da altra banca, né può essere il conto di collegamento di affidamenti.

Il Conto Multicurrency Premier Business può essere utilizzato come conto di regolamento di operazioni di investimento eseguite a valere sul dossier titoli eventualmente collegato al Conto Premier Business di riferimento (come di seguito definito). In tal caso sullo stesso verranno altresì liquidati i flussi finanziari denominati in una delle Valute disponibili generati da strumenti finanziari già presenti nel portafoglio del cliente alla data di apertura del medesimo Conto Multicurrency Premier Business.



Per poter richiedere il Conto Multicurrency Premier Business, il Cliente deve essere intestatario anche di un Conto Corrente Premier Business di pari intestazione (il **"Conto Premier Business di riferimento"**), integrato con le disposizioni che consentono di effettuare e ricevere trasferimenti in divisa estera verso/dal Conto Multicurrency Premier Business e collegato allo stesso per tutta la durata del contratto di Conto Multicurrency Premier Business.

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 cliente, in tutto o in parte, il saldo disponibile. Per questa ragione la Banca aderisce al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi che assicura a ciascun cliente una copertura massima di 100.000 euro. Maggiori informazioni sul Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi possono essere consultate sul sito internet [www.fitd.it](http://www.fitd.it).

Altri rischi possono essere:

- la possibilità di variazioni in senso sfavorevole del tasso di cambio determinate dall'andamento del mercato delle divise estere;
- l'impossibilità, anche temporanea, di negoziare una o più divise del conto sul mercato dei cambi;
- altri rischi legati allo smarrimento o al furto di dati identificativi e parole chiave per l'accesso al conto su internet, che sono ridotti al minimo se il correntista osserva le comuni regole di prudenza e attenzione.

#### PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

		PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE	
Spese fisse	Gestione liquidità	Spese per l'apertura del conto	0,00 €
		Spesa forfettaria annua addebitata annualmente l'ultimo giorno dell'anno	120,00 €
		Numero operazioni incluse nel canone	illimitate
		Spese annue per conteggio interessi e competenze	0,00 €
Spese variabili	Gestione liquidità	Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione)	0,00 €
		Spesa per singola operazione eseguita in filiale (si aggiunge al costo dell'operazione)	0,00 €
		Spesa per singola operazione eseguita da canale internet Mediobanca Premier (si aggiunge al costo dell'operazione)	0,00 €
		Spesa per singola operazione eseguita da Corporate Banking Interbancario (si aggiunge al costo dell'operazione)	non previsto
		Invio estratto conto online (consultazione da canale internet Mediobanca Premier)	0,00 €
		Invio estratto conto online (consultazione da Corporate Banking Interbancario)	non previsto
		Invio estratto conto via posta (su richiesta del cliente) per ogni invio	0,00 €
		Invio documentazione relativa a servizi di pagamento prevista ai sensi di legge	0,00 €
Interessi e somme depositate	Interessi creditorî	Tasso base creditore annuo nominale*	0,00%
Fidi e sconfinamenti	Sconfinamenti in assenza di fido	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	non applicabile
		Commissione di istruttoria veloce	non applicabile
		Altre spese	non applicabile
Conteggio e liquidazione interessi		Periodicità	annuale per saldi liquidi giornalieri (per il calcolo degli interessi si fa riferimento all'anno civile)

\* riferito a tutte le Valute disponibili del Conto Multicurrency Premier Business.

Le condizioni sopra indicate e relative alle operazioni disposte tramite canale internet Mediobanca Premier saranno applicate solo in caso di sottoscrizione del contratto di Internet Banking Business.

Spesa forfettaria e imposta di bollo sono **addebitate sul Capoconto** e vengono convertite nella valuta dello stesso **al tasso di cambio BCE** utilizzando l'ultimo giorno del periodo di riferimento. Se l'ultimo giorno del periodo è lavorativo, viene utilizzato il tasso di cambio BCE di quel giorno; se l'ultimo giorno del periodo è festivo viene utilizzato il tasso di cambio BCE del primo giorno lavorativo utile antecedente all'ultimo giorno del periodo di liquidazione.

Gli oneri differenti da imposta di bollo e spesa forfettaria, riportati nel prospetto sopra, seguono la valuta di addebito dell'operazione cui si riferiscono e verranno **addebitati sul rispettivo Capoconto/Sottoconto**.



### ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

Le condizioni economiche nella tabella che segue sono indicate nella misura massima. Per le condizioni effettive si deve fare riferimento a quelle riportate per analoghe operazioni nel Foglio Informativo del Conto Premier Business di riferimento o nel Documento di Sintesi dello stesso, ove già richiesto dal Cliente.

ASSEGNI	
<b>Assegni estero Salvo Buon Fine (SBF)</b>	
Commissione di intervento per incasso assegno	0,20% dell'importo dell'assegno (minimo 3,00 €)
Commissioni per negoziazione assegno	10,00 €
Spese per presentazione distinta	5,00 €
Spread applicato al cambio "al durante"	non applicabile
Spese per spedizione documenti a mezzo corriere	25,00 €
Commissione per assegni in divisa uguale alla moneta nazionale del Paese della banca trattaria	7,00 €
Commissione per assegni in divisa diversa dalla moneta nazionale del Paese della banca trattaria	8,00 €
Commissione per ritorno assegni insoluti	20,00 €
Spese e commissioni reclamate da banca corrispondente	importo reclamato
<b>Assegni estero al Dopo Incasso</b>	
Commissione di intervento per incasso assegno	0,20% dell'importo dell'assegno (minimo 3,00 €)
Commissione di incasso per ciascun assegno	0,25% dell'importo dell'assegno minimo 50,00 € - massimo 150,00 € per assegno
Spese per presentazione distinta	25,00 €
Spread applicato al cambio "al durante"	non applicabile
Maggiorazione per spedizione documenti a mezzo corriere	25,00 €
Spese e commissioni reclamate dalla banca corrispondente	importo reclamato
<b>VALUTE</b>	
<b>Assegni Estero Salvo Buon Fine (SBF)</b>	
Assegni tratti nella stessa divisa del Paese della banca trattata / Paesi Area SEPA	10 giorni lavorativi
Assegni in Euro su banca estera di Paese extra SEPA	non applicabile
Assegni tratti in divisa estera diversa dalla moneta nazionale del Paese della banca trattata	15 giorni lavorativi
<b>Assegni Estero al Dopo Incasso</b>	
Assegni negoziati al Dopo Incasso	al ricevimento dell'accredito dalla banca corrispondente
SERVIZI DI PAGAMENTO	
<b>Servizi di pagamento</b>	
<b>Bonifici SEPA – in ingresso <sup>(1)</sup></b>	
Commissioni di intervento per ricezione bonifico	0,00 €
Spread applicato al cambio al durante <sup>(2)</sup>	0,50%
<b>Bonifici in ingresso - Extra SEPA in tutte le divise o SEPA in divisa estera</b>	
Commissioni di intervento per ricezione bonifico	0,20% dell'importo (minimo 3,00 €)
Spesa per bonifici in Euro <sup>(1)</sup>	8,50 €
Spesa per bonifici in divisa	13,50 €
Spread applicato al cambio "al durante" <sup>(2)</sup>	+ 0,50%
<b>Bonifici in uscita - Extra SEPA o SEPA in divisa estera</b>	
Commissioni di intervento per invio bonifico	0,20% dell'importo (minimo 3,00 €)
Spesa fissa per disposizione in filiale in Euro	non previsto
Spesa fissa per disposizione in filiale in divisa	15,50 €
Spesa fissa per disposizione da canale internet Mediobanca Premier in Euro	non previsto
Spesa fissa per disposizione da canale internet Mediobanca Premier in divisa	12,50 €
Spesa fissa per disposizione da Corporate Banking Interbancario in Euro	non previsto
Spesa fissa per disposizione da Corporate Banking Interbancario in divisa	non previsto
Spread applicato al cambio "al durante"	non applicabile
Spese eventuali reclamate da banca estera	importo reclamato
<b>Girovaluta in ingresso</b>	
Commissioni di intervento per ricezione operazione	0,00%
Spesa fissa per operazione in euro	0,00 €
Spread applicato al cambio al durante <sup>(2)</sup>	0,30%
<b>Girovaluta in uscita</b>	
Commissioni di intervento per invio operazione	0,00 €
Spesa fissa per disposizione in filiale in divisa	0,00 €
Spesa fissa per disposizione da canale internet Mediobanca Premier in divisa	0,00 €
Spread applicato al cambio al durante	0,00%
<small>(1) esclusivamente con destinazione su Capoconto</small>	
<small>(2) per operazioni di acquisto di divisa estera da parte del Cliente, lo spread indicato deve intendersi come riduzione applicata al tasso di cambio</small>	

Aggiornato al 23 febbraio 2024



Si precisa che ai Bonifici – SEPA in divisa estera, denominati nella valuta di Paesi che hanno aderito ai provvedimenti Comunitari in materia di commissioni sui pagamenti transfrontalieri nell'Unione Europea (es. Corone Svedesi e Lei Rumeni), si applicano le commissioni e le spese previste per i Bonifici – SEPA in Euro. Tale previsione non si applica alle voci denominate “modalità applicazione del tasso di cambio” e “spread applicato al cambio al durante”, che restano quelle indicate nelle presenti condizioni contrattuali.	
<b>VALUTE</b>	
<b>Contante</b>	
Versamento contante	non previsto
Prelievo contante	non previsto
<b>Bonifici - SEPA in Euro, fino a 500.000 euro in ingresso</b>	
Valuta di accredito al beneficiario	data valuta riconosciuta dalla banca ordinante a Mediobanca Premier
<b>Bonifico - SEPA in Euro, oltre 500.000 euro / urgenti in ingresso</b>	
Valuta di accredito al beneficiario	data valuta riconosciuta dalla banca ordinante a Mediobanca Premier
<b>Bonifici in ingresso - Extra SEPA in tutte le divise o SEPA in divisa estera</b>	
Valuta di accredito al beneficiario (dalla ricezione dei fondi previsti dal calendario FOREX)	
• Bonifici soggetti all'applicazione della Direttiva PSD	0 giorni
• Bonifici non soggetti all'applicazione della Direttiva PSD	2 giorni lavorativi
<b>Bonifici in uscita - Extra SEPA o SEPA in divisa estera</b>	
Valuta di addebito per l'ordinante	data esecuzione dell'ordine
Valuta di accredito al prestatore di servizi di pagamento del beneficiario per disposizioni Extra SEPA in tutte le divise diverse dall'Euro	2 giorni lavorativi
Valuta di accredito al prestatore di servizi di pagamento del beneficiario per disposizioni SEPA in divisa estera	1 giorno lavorativo
<b>Girovaluta</b>	
Valuta di addebito per l'ordinante	data esecuzione dell'ordine
Valuta di accredito al beneficiario	0 giorni
<b>ALTRO</b>	
<b>Disponibilità somme versate</b>	
Contanti	non previsto
<b>Disponibilità assegni esteri SBF*</b>	
Paese banca trassata: Austria, Belgio, Danimarca, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Lussemburgo, Paesi Bassi, Portogallo, Regno Unito, Spagna, Svezia, Svizzera, Australia	21 giorni lavorativi
Paese banca trassata: Cipro, Estonia, Lettonia, Lituania, Malta, Polonia, Repubblica Ceca, Slovacchia, Slovenia e Ungheria	30 giorni lavorativi
Paese banca trassata: USA e Canada	45 giorni lavorativi
Paese banca trassata: altri Paesi	60 giorni lavorativi
<b>Disponibilità assegni esteri al Dopo Incasso**</b>	
Disponibilità riconosciuta al beneficiario	al ricevimento dell'accredito dalla banca corrispondente
<b>Imposte e tasse</b>	
Ritenuta fiscale vigente sugli interessi creditor maturati	nella misura prevista dalla legge vigente
Imposta di bollo annuale su conto corrente	nella misura prevista dalla legge vigente
<b>Varie</b>	
Spese per produzione di copie di documentazione relativa a singole operazioni	0,00 €
Richiesta in filiale di reperimento informazioni relative al conto corrente e servizi collegati	25,00 €
Spese per certificazione revisori contabili	150,00 €

\* Temporaneamente non disponibili: Danimarca, USA, Svezia, Malta, Cipro, Finlandia, Australia

\*\* Temporaneamente non disponibili: Danimarca, USA quest'ultimo per singoli assegni di importo inferiore a 1.000 dollari statunitensi

Le condizioni sopra indicate e relative alle operazioni disposte tramite canale internet Mediobanca Premier saranno applicate solo in caso di sottoscrizione del contratto di Internet Banking Business.

<b>MASSIMALI BONIFICI IN DIVISA ESTERA - Extra SEPA o SEPA</b>	
Limite per operazione effettuata online	50.000 € (o controvalore in divisa estera)

#### MODALITA' APPLICAZIONE TASSO DI CAMBIO

Le operazioni consentite dal Conto Multicurrency Premier Business che richiedono l'applicazione di un cambio in una valuta diversa comportano l'applicazione di tasso di cambio corrente (al durante) reperibile da fonte Bloomberg al quale viene applicato un eventuale spread massimo pari allo 0,50%.

Le eventuali spese, commissioni e costi comunque denominati, riferiti alle predette operazioni, vengono convertiti nella divisa del Capoconto o del Sottoconto su cui sono addebitati utilizzando il tasso di cambio corrente (al durante) reperibile da fonte Bloomberg al quale viene applicato uno spread massimo pari allo 0,50%.

Per la misura puntuale dello spread applicato si deve fare riferimento alle condizioni riportate per analoghe operazioni nel Foglio Informativo del Conto Premier Business di riferimento o nel Documento di sintesi dello stesso, se già richiesto dal Cliente.

Per il tasso di cambio applicato in caso di chiusura del Conto per qualunque causa, si rinvia al paragrafo “Recesso e tempi di chiusura” che segue.



#### Orari di cut-off

Il cut-off è l'orario limite entro il quale le disposizioni di pagamento impartite dal cliente si considerano ricevute nella stessa giornata operativa. Le disposizioni impartite oltre tale limite si considerano ricevute nella giornata operativa successiva.

Servizio	Limite orario operatività Servizio di Mediobanca Premier
<b>Bonifici - Extra SEPA o SEPA in divisa estera</b>	
Bonifico da filiale	15.30
Bonifico da canale internet Mediobanca Premier	15.30
<b>Girovaluta</b>	
Girovaluta da filiale	15.30
Girovaluta da canale internet Mediobanca Premier	16.30
<b>Versamento assegni</b>	
Versamento assegni	15.00
Eventuali disposizioni impartite tramite consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede, si intendono ricevute da Mediobanca Premier quando le stesse pervengono effettivamente presso la Banca. I consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede operanti per conto di Mediobanca Premier sono tenuti a procedere all'inoltro alla filiale o all'ufficio competente entro il giorno operativo successivo a quello della consegna dell'ordine da parte del Cliente.	

Gli orari di cut-off sopra indicati e relativi alle operazioni disposte tramite canale internet Mediobanca Premier saranno applicati solo in caso di sottoscrizione del contratto di Internet Banking Business.

#### RECESSO E RECLAMI

##### Recesso e tempi di chiusura

Il contratto ha durata indeterminata.

Il cliente può recedere dal Conto Multicurrency Premier Business in qualsiasi momento, senza l'applicazione di penali o spese e senza dover indicare il motivo, anche da uno solo dei servizi attivati, con semplice comunicazione scritta a Mediobanca Premier. Il recesso ha effetto dal momento in cui Mediobanca Premier riceve la comunicazione. Eventuali canoni mensili non sono più dovuti dal mese successivo. I canoni annuali pagati anticipatamente sono rimborsati per la quota parte relativa ai mesi successivi al recesso.

La stessa facoltà spetta a Mediobanca Premier che invece deve darne comunicazione scritta al cliente con un preavviso di 2 mesi. Gli eventuali canoni mensili non sono più dovuti dal mese in cui il recesso ha efficacia. I canoni annuali pagati anticipatamente sono rimborsati per la quota parte relativa ai mesi successivi al recesso.

Il recesso dal rapporto di Conto Multicurrency Premier Business comporta il recesso da tutti i servizi regolati dal Contratto. Il cliente è tenuto ad adempiere a tutte le obbligazioni sorte a suo carico prima del recesso.

Resta impregiudicata l'esecuzione degli ordini impartiti dal cliente anteriormente alla data di efficacia della comunicazione di recesso e non espressamente revocati in tempo utile. Mediobanca Premier avrà in ogni caso la facoltà di sospendere l'esecuzione degli ordini, di procedere alla liquidazione anticipata delle operazioni in corso e comunque di adottare ogni iniziativa ritenuta più idonea per la tutela dei propri crediti.

In caso di chiusura del Conto per qualunque causa, salvo diverse istruzioni impartite dal cliente alla Banca, le somme presenti sul Conto Multicurrency Premier Business saranno trasferite sul Conto Premier Business di riferimento previa loro conversione in Euro **al tasso di cambio BCE** del primo giorno lavorativo utile antecedente il giorno del trasferimento delle somme medesime.

I tempi massimi di chiusura del rapporto sono pari a 60 giorni.

La chiusura del Conto Premier Business di riferimento collegato al Conto Multicurrency Premier Business comporta anche l'estinzione di quest'ultimo.

##### Reclami

Il cliente può contestare comportamenti o omissioni di Mediobanca Premier rivolgendosi prima all'Ufficio Reclami di Mediobanca Premier:

- all'indirizzo di Milano viale Bodio 37, Palazzo 4 - CAP 20158;
- all'indirizzo e-mail: [soluzioni@mediobancapremier.com](mailto:soluzioni@mediobancapremier.com) oppure alla casella di Posta Elettronica Certificata (PEC) [soluzioni@pec.mediobancapremier.com](mailto:soluzioni@pec.mediobancapremier.com);
- compilando l'apposito form disponibile sul sito [www.mediobancapremier.com](http://www.mediobancapremier.com).

Successivamente, in caso di risposta insoddisfacente o fornita oltre il termine di 60 giorni, il cliente può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF), utilizzando la modulistica disponibile su [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it) o presso le filiali di Banca d'Italia. Per maggiori informazioni il cliente può consultare la Guida pratica all'Arbitro Bancario Finanziario disponibile sul sito [www.mediobancapremier.com](http://www.mediobancapremier.com) o presso le filiali di Mediobanca Premier. Tuttavia, in relazione ai servizi di pagamento di cui alla sezione III, la Banca è tenuta a fornire una risposta entro il termine di 15 giorni operativi. In situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro 15 giornate operative per motivi indipendenti dalla propria volontà, è tenuta a inviare una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo e specificando il termine entro il quale il cliente otterrà una risposta definitiva. In ogni caso il termine per la ricezione della risposta definitiva non supera le 35 giornate operative.

Resta fermo il diritto del cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia o, fatto salvo quanto descritto nel paragrafo "Tentativo di conciliazione" delle Condizioni Generali di Contratto, di fare ricorso all'Autorità Giudiziaria.



## LEGENDA

<b>Bonifico - Extra SEPA in tutte le divise</b>	Bonifico ricevuto e/o inviato da e/o verso l'area diversa dai Paesi dell'Area SEPA ("Single Euro Payments Area").
<b>Bonifico SEPA</b>	Bonifico in Euro ricevuto e/o inviato nell'Area SEPA ("Single Euro Payments Area").
<b>Bonifico – SEPA in divisa estera</b>	Bonifico ricevuto e/o inviato nell'Area SEPA ("Single Euro Payments Area") in divisa diversa dall'Euro.
<b>Cambio "al durante"</b>	Tasso di cambio praticato dalla Banca al momento dell'esecuzione dell'operazione in valuta.
<b>Girovaluta</b>	Giroconto ossia il trasferimento di una somma di denaro disposto dal Conto Premier Business di riferimento collegato al Conto Multicurrency Premier Business e viceversa.
<b>Saldo disponibile</b>	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
<b>SEPA</b>	<p>SEPA: è un'Area nella quale i consumatori, le imprese, e gli altri operatori economici, indipendentemente dalla loro ubicazione, possono effettuare e ricevere pagamenti in Euro all'interno di un singolo paese o al di fuori dei confini nazionali, alle stesse condizioni di base e con gli stessi diritti e doveri. In pratica all'interno di tale Area, tutti i pagamenti in Euro diventano "domestici", venendo meno la distinzione con i pagamenti nazionali.</p> <p>Fanno parte dell'Area SEPA ("Single Euro Payment Area") 36 Paesi:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• 20 Stati membri dell'UE che usano l'Euro (Austria, Belgio, Cipro, Croazia, Estonia, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Malta, Paesi Bassi, Portogallo, Slovacchia, Slovenia e Spagna)</li><li>• 7 Stati membri dell'UE che utilizzano una valuta diversa dall'Euro sul territorio nazionale, ma effettuano comunque pagamenti in Euro (Bulgaria, Danimarca, Polonia, Repubblica Ceca, Romania, Svezia e Ungheria)</li><li>• altri 9 Stati non membri dell'UE (Città del Vaticano, Andorra, Islanda, Liechtenstein, Norvegia, Principato di Monaco, Regno Unito, Svizzera e San Marino).</li></ul>
<b>Spesa per singola operazione non compresa nel canone</b>	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
<b>Spese annue per conteggio interessi e competenze</b>	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
<b>Spesa forfettaria annua</b>	Spesa fissa per la gestione del conto.
<b>Spese per invio estratto conto</b>	Commissioni che la banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.
<b>Tasso creditore annuo nominale</b>	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
<b>Tasso debitore annuo nominale</b>	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.