



## Foglio Informativo Corporate Banking Interbancario Mediobanca Premier - servizio accessorio ai conti correnti Business -

### 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 Internet:	<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 Assistenza Clienti CBI Mediobanca Premier al numero **800.225.622**.

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 servizio di Corporate Banking Interbancario Mediobanca Premier

Il Corporate Banking Interbancario Mediobanca Premier (o CBI) è un servizio messo a disposizione del cliente da parte di Mediobanca Premier che consente di ottenere informazioni e/o disporre operazioni per via telematica.

Il servizio è offerto in modalità "Monobanca" o "Multibanca". Il cliente potrà richiedere le informazioni e disporre le operazioni:

- unicamente presso Mediobanca Premier (la Banca Proponente), nel caso di attivazione del servizio in modalità "Monobanca";
- anche presso altre banche con cui il cliente intrattiene rapporti, definite Banche Passive, in caso di attivazione del servizio in modalità "Multibanca".

I flussi predisposti dal cliente possono contenere disposizioni d'incasso e di pagamento, mentre quelli predisposti dalla Banca Proponente - e dalle Banche Passive, in caso di servizio Multibanca - contengono gli esiti delle disposizioni d'incasso e le informazioni necessarie per il cash management. La gestione del servizio avviene attraverso l'utilizzo di una apposita infrastruttura di rete proprietaria governata da CBI S.c.p.A. ([www.cbi-org.eu](http://www.cbi-org.eu)) - che provvede a pubblicare e mantenere aggiornato l'elenco delle funzioni disponibili e corrispondenti livelli di servizio.

Il servizio di Corporate Banking Interbancario Mediobanca Premier è destinato a clientela che svolge attività di impresa o professionale, residente in Italia, titolare di un conto corrente Business di Mediobanca Premier

#### Rischi del servizio di Corporate Banking Interbancario Mediobanca Premier

Tra i principali rischi, generici e specifici, vanno tenuti presenti:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche e delle condizioni contrattuali;
- rischi collegati all'utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza (es. interruzione di collegamenti, ritardi nel sistema dovuti a traffico nelle reti di telecomunicazione);
- interruzioni, sospensioni o anomalie di servizio, per ragioni tecniche e/o caso fortuito e/o cause di forza maggiore non imputabili alla Banca;
- ritardi o mancata esecuzione di transazioni per effetto delle interruzioni di cui sopra;
- smarrimento, sottrazione ed eventuale utilizzo fraudolento dei codici di accesso ovvero degli eventuali strumenti necessari per prestare il consenso.



## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

### Servizio Corporate Banking Interbancario – Modalità Monobanca

#### COSTI

Canone annuo servizio (addebitato mensilmente)	€ 108,00* (€ 9,00 al mese)
Spese di emissione ed invio token	€ 0,00
Spese a carico del cliente in caso di sostituzione per deterioramento, smarrimento/sottrazione token	€ 10,00

\*canone pari a € 0,00 (Euro zero/00) per clienti che siano titolari di un conto corrente Business (diverso dal Conto Corrente Premier Business)

### Servizio Corporate Banking Interbancario – Modalità Multibanca

#### COSTI

Canone annuo servizio (addebitato mensilmente, IVA esclusa)	€ 228,00** (€ 19,00 al mese)
Spese di emissione ed invio token	€ 0,00
Spese a carico del cliente in caso di sostituzione per deterioramento, smarrimento/sottrazione token	€ 10,00

\*\*canone pari a € 0,00 (Euro zero/00) per clienti che siano titolari di un conto corrente Business (diverso dal Conto Corrente Premier Business)

#### ALTRI COSTI

In ogni caso, per il dettaglio dei costi e delle valute previsti per le operazioni effettuate tramite Corporate Banking Interbancario Mediobanca Premier, si può fare riferimento al Documento di Sintesi dei contratti a valere dei quali è destinato ad operare il Servizio CBI.

## RECESSO E RECLAMI

### Recesso e tempi di chiusura

Il Contratto ha durata indeterminata e si intende automaticamente risolto in caso di recesso, risoluzione o altra causa estintiva di tutti i contratti stipulati dal Cliente con Mediobanca Premier a valere dei quali è destinato ad operare il Servizio CBI.

Il Cliente può recedere in qualsiasi momento, senza penali, senza spese e senza dover indicare il motivo, con semplice comunicazione scritta a Mediobanca Premier mediante raccomandata A/R.

Il recesso ha effetto dal momento in cui Mediobanca Premier riceve la comunicazione.

Il Cliente, al momento di esercizio del recesso è tenuto al pagamento di tutto quanto eventualmente dovuto alla Banca in relazione al Contratto.

Se non diversamente comunicato dalla Banca, il recesso si intende esercitato in relazione a tutte le funzioni erogate nell'ambito del Servizio CBI.

La stessa facoltà spetta a Mediobanca Premier, che invece deve darne comunicazione scritta al Cliente con un preavviso di 2 mesi.

I tempi massimi di chiusura, in caso di recesso del Cliente, sono pari al massimo a 15 giorni. Il Cliente è tenuto ad adempiere tutte le obbligazioni sorte a suo carico prima del recesso.

Il Cliente prende atto, inoltre, che, in caso di cessazione del Contratto – che giustifica la presenza nell'archivio elettronico centralizzato (Directory Amministrativo), della correlazione tra il Cliente e la Banca, in qualità di Banca Proponente – la Banca registrerà nel Directory Amministrativo la cessazione della correlazione tra i CUC Cliente e l'ABI della Banca.

In caso di recesso, sia esso esercitato dalla Banca Proponente che dal Cliente, la Banca è tenuta ad eseguire il Contratto in relazione a tutti i Flussi pervenuti entro il giorno lavorativo precedente la data di efficacia del recesso.

### Reclami

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

- all'indirizzo di Milano - viale Luigi 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; tuttavia, in relazione ai servizi di pagamento 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 sua 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.



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.

Resta in ogni caso fermo il diritto del cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia o, fatto salvo quanto descritto nel successivo paragrafo "Tentativo di conciliazione", rivolgersi all'Autorità Giudiziaria.

#### Tentativo di conciliazione

Il Cliente e Mediobanca Premier prima di ricorrere all'Autorità Giudiziaria tentano la conciliazione come previsto dalla vigente normativa sulla mediazione. Il Cliente e Mediobanca Premier concordano di tentare la conciliazione davanti al Conciliatore Bancario Finanziario, organismo diffuso sul territorio nazionale ed in possesso di esperienza in materia bancaria e finanziaria. Per maggiori informazioni sulle modalità di attivazione del Conciliatore Bancario Finanziario consulta il sito [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it).

Il Cliente e Mediobanca Premier possono, anche successivamente alla conclusione del Contratto, concordare per iscritto di rivolgersi ad altro soggetto purché registrato nell'apposito albo tenuto dal Ministero della Giustizia.

### LEGENDA

#### Banca Proponente

È la banca che offre il servizio CBI e con la quale il Cliente stipula il contratto.

La banca proponente:

- si pone come interfaccia verso il sistema interbancario;
- si fa carico dello scambio delle disposizioni e delle informazioni con le altre banche;
- garantisce la riservatezza delle informazioni
- effettua il controllo dei dati;
- è responsabile della corretta esecuzione del servizio

Dal punto di vista operativo:

- acquisisce le informazioni inviate dall'impresa e le inoltra alle banche passive;
- riceve i dati dalle banche passive nei tempi e con le modalità concordate;
- invia i dati all'impresa nei tempi e con le modalità concordate.

#### Banche Passive

Banche con cui il Cliente intrattiene rapporti di conto corrente.

La banca passiva:

- riceve le disposizioni;
- tratta le informazioni ricevute nel rispetto delle norme concordate
- invia i dati di ritorno previsti;
- invia le informazioni con le modalità e nei tempi concordati.

#### CBI S.c.p.A.

Gestisce l'infrastruttura CBI e lo sviluppo di regole e standard del Servizio CBI ([www.cbiorg.eu](http://www.cbiorg.eu)).

#### Flussi

Insieme dei dati relativi alle informazioni inviate e ricevute dal Cliente alla Banca Proponente e/o alla Banca Passiva attraverso il Servizio CBI.

#### Servizio CBI

Pluralità di funzioni erogate dalla Banca per soddisfare l'esigenza del Cliente di utilizzare nella misura più ampia possibile il colloquio telematico per gestire le operazioni informative e dispositive. Il colloquio telematico avviene mediante lo scambio di Flussi contenenti dati e/o informazioni.