

**Foglio Informativo ai sensi della normativa in materia di Trasparenza delle operazioni e servizi bancari
(Istruzioni di Vigilanza della Banca d'Italia)****Conto Corrente e Servizi di Pagamento
"CONTO CORRENTE BANCOPOSTA P.A."**

(per conti intestati a Pubbliche Amministrazioni, Imprese Pubbliche, Enti Pubblici Economici e non e soggetti assimilati)

Per i rapporti regolati da convenzioni o accordi pattuiti tra le parti, si applicano le condizioni economiche contenute nelle convenzioni stesse o nei singoli accordi.

INFORMAZIONI SU POSTE ITALIANE SPA**INFORMATIVA SU POSTE ITALIANE S.p.A.**

Poste Italiane SpA, società con socio unico – Patrimonio BancoPosta, (di seguito anche "Poste Italiane" o "Poste"), codice ABI 07601, è una società per azioni con sede legale in Viale Europa 190 - 00144 Roma, numero di iscrizione al Registro delle imprese di Roma n. 97103880585/1996, codice fiscale 97103880585, partita IVA 01114601006. Poste Italiane informa che il Patrimonio BancoPosta è stato costituito ai sensi dell'art. 2, comma 17-octies, del D.L. 29 dicembre 2010 n. 225, convertito con Legge 26 febbraio 2011 n. 10, ai fini dell'applicazione degli istituti di vigilanza prudenziale di Banca d'Italia, e destinato esclusivamente all'esercizio dell'attività di BancoPosta come disciplinata dal D.P.R. 14 marzo 2001, n. 144 e s.m.i., e che ad esso vengono imputati beni e rapporti giuridici relativi alla predetta attività. Poste Italiane è sottoposta alla vigilanza della Banca d'Italia. Sito Internet: : www.poste.it.

Per ogni informazione utile il cliente può contattare il Servizio Clienti "BancoPosta Risponde" al numero verde 800.00.33.22 (servizio disponibile da lunedì a sabato dalle 8.00 alle 20.00).

INFORMAZIONI SULLE EMITTENTI DELLE CARTE DI CREDITO**Deutsche Bank S.p.A.**

Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della DeutscheBank AG; sede legale e amministrativa in Piazza del Calendario, 3 - 20126 Milano.

Codice Fiscale, Partita I.V.A. e numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Milano 01340740156.

Iscritta all'Albo delle Banche al n. 30.7.0; codice ABI n. 3104; capogruppo del Gruppo DeutscheBank iscritto al n.3104.7 all'Albo dei Gruppi Bancari. Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo nazionale di garanzia ex art. 59 del D.Lgs. n. 58/1998.

Sito Internet: www.db.com/italia

CHE COS'E' IL 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).

Al conto corrente sono di solito collegati altri servizi quali carta di debito, carta di credito, assegni, bonifici, domiciliazione delle bollette.

Il conto corrente è un prodotto sicuro. Il rischio principale 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 il conto corrente postale può ritenersi minima in considerazione che la relativa raccolta è investita, nel rispetto delle norme di legge, unicamente in titoli governativi.

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.

Il Tasso Effettivo Globale Medio in vigore, relativo all'operazione descritta in questo Foglio Informativo, è indicato nell'apposita tabella contenente i tassi effettivi globali medi delle operazioni di finanziamento oggetto di rilevazione da parte del Ministero dell' Economia e delle Finanze pubblicizzata mediante esposizione dell'apposito Avviso presso gli Uffici Postali, sul sito www.poste.it

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

VOCI DI COSTO			
SPESE FISSE	Gestione Liquidità	Spese per l'apertura del conto	Gratuite
		Canone annuo	€ 180,00 (€ 15,00 mensili o frazione di mese)
		Canone annuo per i soli conti correnti convenzionati con Bene Comune per i quali non sia stata richiesta l'attivazione del servizio di Internet Banking (BPIOL) - valido per la durata della convenzione	€ 60,00 (€ 5,00 mensili o frazione di mese) Il suddetto canone sarà applicato fino alla scadenza della Convenzione "Bene Comune"
		Numero di operazioni incluse nel canone annuo	Illimitate
		Spese annue per conteggio interessi e competenze	Gratuite

	Servizi di Pagamento	Canone annuo carta di debito PostamatBancoPosta Impresa e Impresa Versamento, operativa su circuito nazionale Postamat e sul circuito internazionale Cirrus/Maestro	Gratuito
		Canone annuo carte di credito BancoPosta Aziendali "Corporate Card" (emesse da DeutscheBank):	
		Fascia A (1-10 carte)	€ 20,00 a carta
		Fascia B (11-50 carte)	€ 15,00 a carta
		Fascia C (oltre 50 carte)	€ 10,00 a carta
		Canone annuo carte di credito BancoPosta Aziendali "Gold Corporate Card"(emesse da DeutscheBank):	
		Fascia A (1-10 carte)	€ 40,00 a carta
		Fascia B (11-50 carte)	€ 30,00 a carta
		Fascia C (oltre 50 carte)	€ 20,00 a carta
	Home Banking	Canone annuo per Internet Banking (BancoPosta Impresa On Line - BPIOL) Il servizio dal 31/10/2012 verrà progressivamente sostituito dal servizio Remote Banking	Gratuito
		Canone annuo per Internet Banking (BancoPosta Impresa On Line - BPIOL) per i correnti convenzionati con Bene Comune, per i quali sia stata richiesta l'attivazione del servizio Il servizio dal 31/10/2012 verrà progressivamente sostituito dal servizio Remote Banking	€ 120,00 Il suddetto canone sarà applicato fino alla scadenza della Convenzione "Bene Comune"
		Canone annuo collegamento telematico tra sistemi centrali (host to host)	€ 1.800,00 (€ 150,00 mensili o frazione di mese)
	Remote Banking	REMOTE BANKING (dal 31/10/2012 progressivamente sostituisce il servizio di 'Home Banking ')	
		CANONI PER ABILITAZIONE CONTO CORRENTE IN REMOTE BANKING-BANCOPOSTA IMPRESA ON LINE (BPIOL)	
		Canone annuo BPIOL profilo Informativo (BPIOL INFO) Il canone è dovuto per singolo conto abilitato ad operare su Remote Banking	Gratuito
		Canone annuo BPIOL profilo Monobanca (BPIOL MONO) Il canone è dovuto per singolo conto collegato abilitato ad operare su Remote Banking	Gratuito
		Canone annuo BPIOL profilo Monobanca (BPIOL MONO) per i correnti convenzionati con Bene Comune, per i quali sia stata richiesta l'attivazione del servizio Il canone è dovuto per singolo conto collegato abilitato ad operare su Remote Banking	€ 120,00 Il suddetto canone sarà applicato fino alla scadenza della Convenzione "Bene Comune"
		BPIOL profilo Multibanca (BPIOL MULTI) Il canone annuo è dovuto per abilitazione ai servizi multibanca CBI (unico a prescindere dal numero di conti collegati al Remote Banking)	Canone Monobanca con addebito mensile + €180,00 (€15,00 mensili o frazione di mese) +IVA ad aliquota ordinaria
		CANONI PER ATTIVAZIONE SERVIZIO CBI DI BANCA PASSIVA	
		Canone annuo per Banca Passiva (Canone annuo per singolo conto abilitato al Profilo Banca Passiva)	€ 180,00 (€15,00 mensili o frazione di mese) + IVA ad aliquota ordinaria
		CANONI PER ABILITAZIONE PERSONA AD OPERARE CON BPIOL MEDIANTE FIRMA DIGITALE (canone unico a prescindere dal numero dei conti collegati al Remote Banking)	
		Canone annuo BPIOL profilo Informativo (BPIOL INFO). Il canone è dovuto per persona fisica abilitata ad operare con firma digitale	€12,00 (€1,00 mensili o frazione di mese) + IVA ad aliquota ordinaria
		Canone annuo BPIOL profilo informativo (BPIOL INFO) per i conti correnti sui quali sia attivo il servizio Incasso Tributi Locali. Il canone è dovuto per persona fisica abilitata ad operare con firma digitale.	Gratuito Il suddetto canone sarà applicato per la durata del contratto Incasso Tributi Locali

		Canone annuo BPIOL configurazione Raggruppamento Multi azienda profilo Informativo (BPIOL INFO). Il canone è dovuto per persona fisica abilitata ad operare con firma digitale	€2,40 (€0,20 mensile o frazione di mese) + IVA ad aliquota ordinaria
		Canone annuo BPIOL configurazione Raggruppamento Multi azienda profilo informativo (BPIOL INFO) per i conti correnti sui quali sia attivo il servizio Incasso Tributi Locali. Il canone è dovuto per persona fisica abilitata ad operare con firma digitale.	Gratuito Il suddetto canone sarà applicato per la durata del contratto Incasso Tributi Locali.
		Canone annuo BPIOL profilo Monobanca (BPIOL MONO). Il canone è dovuto per persona fisica abilitata ad operare con firma digitale	€24,00 (€2,00 mensili o frazione di mese) + IVA ad aliquota ordinaria
		Canone annuo BPIOL configurazione Raggruppamento Multi azienda profilo Monobanca (BPIOL MONO). Il canone è dovuto per persona fisica abilitata ad operare con firma digitale	€2,40 (€0,20 mensile o frazione di mese) + IVA ad aliquota ordinaria
		Canone annuo BPIOL profilo Multibanca (BPIOL MULTI)	Gratuito per le prime 3 persone abilitate ad operare con firma digitale. € 24,00 (€2,00 mensili o frazione di mese) per ogni persona successiva alla terza abilitata ad operare con firma digitale + IVA ad aliquota ordinaria
		Canone annuo BPIOL configurazione Raggruppamento Multi azienda profilo Multibanca (BPIOL MULTI)	Gratuito per le prime 3 persone abilitate ad operare con firma digitale. €2,40 (€0,20 mensile o frazione di mese) per ogni persona successiva alla terza abilitata ad operare con firma digitale + IVA ad aliquota ordinaria
* Il pagamento dovrà essere effettuato, entro 30 (trenta) giorni dalla data di emissione della fattura			
SPESE VARIABILI	Gestione Liquidità	Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione)	Gratuita
		Invio estratto conto cartaceo (invio mensile salva diversa facoltà di richiesta del cliente):	
		Giornaliero	€ 0,50
		Mensile	Gratuito
		Trimestrale	Gratuito
		Semestrale	Gratuito
		Annuale	Gratuito
		Invio estratto conto on line (mensile, trimestrale, semestrale e annuale)	Gratuito
	Servizi di Pagamento	Prelievo da sportello automatico postale (ATM), tramite carta Postamat Maestro	Gratuito
		Prelevi da sportello automatico bancario (ATM) in Italia tramite carta Postamat Maestro	€ 1,75
		Bonifico SEPA disposto a sportello con addebito in conto corrente	€ 2,50
		Bonifico SEPA verso Svizzera e Principato di Monaco disposto a sportello con addebito in conto corrente	€ 10,00 + 0,15 % dell'importo del bonifico (min € 1,50 max € 1.500,00)
		Bonifico SEPA disposto a sportello con addebito in conto corrente per i soli conti correnti convenzionati con Bene	€ 2,00

		Comune(valido per la durata della convenzione)	
		Bonifico SEPA disposto tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) ed il servizio CBI nel ruolo di Banca Passiva	Gratuito
		Bonifico SEPA verso Svizzera e Principato di Monaco disposto tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) ed il servizio CBI nel ruolo di Banca Passiva	€ 7,50 + 0,15% dell'importo del bonifico (min € 1,50 max € 1.500,00)
		Bonifico di importo rilevante (BIR), superiore a € 500.000,00 disposto tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) ed il servizio CBI nel ruolo di Banca Passiva	€ 1,00
		Bonifico per emissione assegno vidimato disposto tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) ed il servizio CBI nel ruolo di Banca Passiva per i primi 1000 bonifici per i successivi	€ 2,50 € 2,25
		Postagiro internazionale in euro paesi UE con addebito in conto corrente disposto su supporto cartaceo	€ 2,00
		Postagiro a sportello (unicamente a mezzo carta Postamat BancoPosta Impresa versione 3)	€ 0,50
		Postagiro a sportello (unicamente a mezzo carta Postamat BancoPosta Impresa versione 3) per i soli conti correnti convenzionati con Bene Comune (valido per la durata della convenzione)	€ 0,52
		Postagiro disposto a mezzo ch20	€ 0,50
		Postagiro a sportello a mezzo ch20 per i soli conti correnti convenzionati con Bene Comune (valido per la durata della convenzione)	€ 0,52
		Postagiro fino a € 500.000,00 disposto in modalità massiva tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) ed il servizio CBI nel ruolo di Banca Passiva	Gratuito
		Postagiro di importo rilevante superiore a € 500.000,00 disposto tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) ed il servizio CBI nel ruolo di Banca Passiva	€ 1,00
		Postagiro on line in modalità singola tramite servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL)	Gratuito
		Postagiro permanente	€ 0,50
		Postagiro permanente per i soli conti correnti convenzionati con Bene Comune (valido per la durata della convenzione)	€ 0,52
		Domiciliazione utenze per le domiciliazioni diverse da quelle a importo fisso il servizio è disponibile fino al 31/07/2014)	Gratuita
INTERESSI SOMME DEPOSITATE	Interessi Creditori	Addebiti diretti postali a importo fisso (servizio disponibile dal 01/07/2013 fino al 01/02/2016.) Commissione per singolo addebito: - da 1 a 12 - da 13 a 24 - da 25 a 50 - oltre 50	€ 0,80 (gratuita fino al 30/06/2015) € 0,40 (gratuita fino al 30/06/2015) € 0,20 (gratuita fino al 30/06/2015) € 0,00
		Tasso creditore annuo nominale. Per il calcolo degli interessi si fa riferimento all'anno civile	0,00%
		Tasso creditore annuo nominale. Per il calcolo degli interessi si fa riferimento all'anno civile. Per i soli conti correnti convenzionati con Bene Comune (valido per la durata della convenzione)	0,50% lordo

		Tasso creditore annuo nominale. Per il calcolo degli interessi si fa riferimento all'anno civile. Per i soli conti correnti sui quali sia attivo il servizio Incasso Tributi Locali (valido per la durata del contratto).	0,50% lordo
SCONFINAMENTI	Sconfinamenti in assenza di Fido	Tasso debitore annuale per sconfinamento Tasso debitore annuale per sconfinamento solo sul Saldo per valuta (Per il calcolo degli interessi si fa riferimento all'anno civile)	0,00% 0,00%
CAPITALIZZAZIONE	Periodicità		Annuale
DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE	Contante		Stesso giorno del versamento
	Vaglia postale		Stesso giorno del versamento
	Assegno postale vidimato		Stesso giorno del versamento
	Assegno postale ordinario		4 giorni lavorativi successivi alla data del versamento
	Assegno bancario		4 giorni lavorativi bancari successivi alla data del versamento*
	Assegno circolare e vaglia Banca d'Italia		4 giorni lavorativi bancari successivi alla data del versamento*
	Bollettino di conto corrente postale pagato allo sportello		4 giorni lavorativi successivi alla data di incasso
	Bollettino di conto corrente postale pagato tramite i canali telematici ATM, Chioschi, BPOL, BPIOL, i siti www.poste.it , www.bancopostaclick.it , www.postepay.it		1 giorno successivo alla data di incasso
	Bollettino di conto corrente postale pagato tramite banche e/o società autorizzate (Reti Terze)		2 giorni successivi alla data di incasso
	Bollettino di conto corrente postale pagato tramite Porte dei Pagamenti, telefonia mobile con il servizio Simply BancoPosta e tramite applicazioni per Smartphone e Tablet		3 giorni successivi alla data di incasso
* Per i versamenti effettuati il sabato, il calcolo dei giorni utili ai fini della disponibilità delle somme decorre dal lunedì successivo			

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

Spese tenuta conto

Ritenuta fiscale su interessi creditori	26,00%
Imposta di bollo	Nella misura pro tempore vigente
Estinzione conto	Gratuita
Comunicazioni alla clientela	Gratuite

Spese Remote Banking

Sostituzione token di firma digitale per malfunzionamento, previa restituzione	Gratuito
Sostituzione smart card per malfunzionamento, previa restituzione	Gratuito
Recupero spese per sostituzione token di firma digitale per furto o smarrimento	€20,00 cad.+ IVA ad aliquota ordinaria
Recupero spese per sostituzione smart card per furto o smarrimento	€10,00 cad.+ IVA ad aliquota ordinaria
Assistenza on line	Gratuita

Altro

Invio copia estratto conto a richiesta:	
Fino ad un max di 5 fogli	€ 5,00

Per ogni foglio successivo fino a max 50 fogli	€ 0,30
Ogni richiesta prevede un invio massimo di 50 fogli. Superata la soglia dei 50 fogli viene applicata nuovamente la commissione di € 5,00 per i primi 5 fogli e di € 0,30 per ogni foglio successivo.	
Certificazione saldo conto corrente postale	€ 51,65
Deposito cauzionale per i conti correnti intestati ad Agenti o Agenzie assicurative	€ 500,00
Spese per richiesta esito pagamento per ordini disposti in Italia su Banca estera	€ 10,00 + eventuali spese richieste dalle Banche controparti estere

Per l'esito di ordini di pagamento disposti in Italia e diretti all'estero, esclusi i bonifici SEPA, l'esito stesso è soggetto alle procedure e i tempi di risposta vigenti negli Stati di destinazione

SERVIZI DI PAGAMENTO

Bollettino di conto corrente postale

Condizioni, spese e commissioni

Pagamento bollettino con addebito in conto tramite servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL)	€ 1,00
Pagamento bollettino contrassegnato dalla sigla RAV tramite servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL)	€ 1,23
Fotocopia bollettino pagato	€ 10,00

Servizio Porta dei Pagamenti

Condizioni, spese e commissioni

Costo di attivazione Porta dei Pagamenti	€ 5.000,00
Canone annuo di gestione Porta dei Pagamenti	€ 5.000,00

Servizio FESP (Front End Servizi di Pagamento)*

Condizioni, spese e commissioni

Costo di attivazione FESP	Gratuito
Canone annuo di gestione FESP	Gratuito

*Per l'attivazione del servizio FESP è necessario che sia stato richiesto e reso operativo, il servizio Porta dei Pagamenti.

Bollettini di conto corrente postale in modalità massiva

Condizioni, spese e commissioni

Commissione di servizio per lavorazione bollettini premarcati	€ 0,20
Commissione di servizio per lavorazione bollettini bianchi, ICI e bollo auto	€ 0,80

Tali importi sono da intendersi aggiuntivi alla commissione tempo per tempo vigente prevista per il pagamento on line dei bollettini

Vaglia (non in ambito PSD)

Condizioni, spese e commissioni

Emissione vaglia postale circolare con addebito in conto Gratuita

Bonifici esteri (in ambito PSD - bonifici esteri effettuabili esclusivamente tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) ed il servizio CBI nel ruolo di Banca Passiva)

Condizioni, spese e commissioni (accrediti)

Tasso di cambio	Tasso negoziato da Poste sul mercato, o in assenza di negoziazione quello rilevato dalla BCE, nella giornata di riferimento, maggiorato dello 0,50%
Costo dell'operazione per:	
Bonifici in valuta CHF e GBP	€ 7,50 + 0,15% dell'importo del bonifico (min € 1,50)

	max € 1.500,00)
Bonifici in euro da paesi extra UE	€ 7,50 + 0,15% dell'importo del bonifico (min € 1,50 max € 1.500,00)
Condizioni, spese e commissioni(addebiti)	
Tasso di cambio	Tasso negoziato da Poste sul mercato, o in assenza di negoziazione quello rilevato dalla BCE, nella giornata di riferimento, maggiorato dello 0,50%
Costo dell'operazione per:	
Bonifici in valuta CHF e GBP	€ 7,50 + 0,15% dell'importo del bonifico (min € 1,50 max € 1.500,00)
Bonifici in euro verso paesi extra UE	€ 7,50 + 0,15% dell'importo del bonifico (min € 1,50 max € 1.500,00)
Spese per tentativo di recupero fondi per identificativo unico inesatto	€ 10,00
Commissione per identificativo unico inesatto per bonifici diretti verso Paesi UE	€ 1,00 + spese reclamate dalla Banca estera
Commissione per identificativo unico inesatto per bonifici in valuta CHF e GBP	€ 3,50 + spese reclamate dalla Banca estera
Spese per comunicazione del rifiuto dell'ordine di pagamento	Gratuite
Bonifici SEPA (Single Euro Payments Area) da e verso Paesi dello Spazio Economico Europeo SEE e Repubblica di San Marino	
Condizioni, spese e commissioni (accrediti)	
Accredito bonifici	Gratuito
Condizioni, spese e commissioni (addebiti)	
Bonifico permanente	€ 2,50
Gestione delle eccezioni (operazioni R):	
- Spese per ordine respinto (reject)	€ 1,00
- Spese per ordine stornato (return)	€ 1,00
- Spese per ordine revocato (recall)	€ 5,00
Commissione per il servizio di trascodifica in formato XML per bonifici singoli trasmessi in forma raggrupata	Gratuita
Spese aggiuntive per recupero fondi	€ 10,00
Spese per richiesta di esito/ricerche	€ 10,00
Spese per comunicazione del rifiuto dell'ordine di pagamento	Gratuite
Bonifici SEPA (Single Euro Payments Area) da e verso Svizzera e Principato di Monaco	
Condizioni, spese e commissioni (accrediti)	
Accredito bonifici	€ 7,50 + 0,15% dell'importo del bonifico (min € 1,50 max € 1.500,00)
Condizioni, spese e commissioni (addebiti)	
Bonifico permanente	€ 10,00 + 0,15 % dell'importo del bonifico (min € 1,50 max € 1.500,00)
Gestione delle eccezioni (operazioni R):	
- Spese per ordine respinto (reject)	€ 1,00

- Spese per ordine stornato (return)	€ 1,00
- Spese per ordine revocato (recall)	€ 5,00
Commissione per il servizio di trascodifica in formato XML per bonifici singoli trasmessi in forma raggruppata	Gratuita
Spese aggiuntive per recupero fondi	€ 10,00
Spese per richiesta di esito/ricerche	€ 10,00
Spese per comunicazione del rifiuto dell'ordine di pagamento	Gratuite

Bonifici esteri (non in ambito PSD - bonifici esteri nelle divise: dollari USA (USD), dollari australiani (AUD), dollari canadesi (CAD), yen giapponesi (JPY) - effettuabili esclusivamente tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) ed il servizio CBI nel ruolo di Banca Passiva)

Condizioni, spese e commissioni (accrediti)

Costo dell'operazione	€ 7,50 + 0,15% dell'importo del bonifico (min € 1,50 max € 1.500,00)
Tasso di cambio	Tasso negoziato da Poste sul mercato, o in assenza di negoziazione quello rilevato dalla BCE, nella giornata di riferimento, maggiorato dello 0,50%

Condizioni, spese e commissioni (addebiti)

Costo dell'operazione	€ 7,50 + 0,15% dell'importodel bonifico (min € 1,50max € 1.500,00)
Commissione per coordinate bancarie e/o intestazione conto incomplete o errate	€ 3,50 + spese reclamate dalla banca corrispondente
Tasso di cambio	Tasso negoziato da Poste sul mercato, o in assenza di negoziazione quello rilevato dalla BCE, nella giornata di riferimento, maggiorato dello 0,50%

SEPA Direct Debit Core

Commissione per singolo addebito da Paesi dello Spazio Economico Europeo SEE e Repubblica di San Marino:	€ 0,80 (gratuita fino al 30/06/2015)
- da 1 a 12	€ 0,40 (gratuita fino al 30/06/2015)
- da 13 a 24	€ 0,20 (gratuita fino al 30/06/2015)
- da 25 a 50	€ 0,00
- oltre 50	€ 0,00
Commissione di addebito da Svizzera e Principato di Monaco	0,15% dell'importo dell'addebito (min € 1,50 max € 1.500,00) – gratuita fino al 30/06/2015
Commissione per revoca* prima del regolamento (refusal)	€ 1,00
Gestione del mandato	€ 1,00
Commissione richiesta copia del mandato	€ 10,00
Gestione profilo del debitore	€ 5,00

* La revoca deve essere presentata entro il giorno lavorativo bancario anteriore alla scadenza dell'incasso.

SEPA Direct Debit Business to Business (B2B)

Commissione per singolo addebito da Paesi	
---	--

dello Spazio Economico Europeo SEE e Repubblica di San Marino:	€ 0,80 (gratuita fino al 30/06/2015)
- da 1 a 12	€ 0,40 (gratuita fino al 30/06/2015)
- da 13 a 24	€ 0,20 (gratuita fino al 30/06/2015)
- da 25 a 50	€ 0,00
- oltre 50	
Commissione di addebito da Svizzera e Principato di Monaco	0,15 % dell'importo dell'addebito (min € 1,50 max € 1.500,00) – gratuita fino al 30/06/2015
Commissione per revoca** prima del regolamento(refusal)	€ 1,00
Gestione del mandato	€ 1,00
Commissione richiesta copia del mandato	€ 10,00
Gestione profilo del debitore	€ 5,00

** La revoca deve essere presentata entro le ore 12.00 del giorno di scadenza dell'incasso

Mandati Elettronici di Pagamento (Bonifici Domiciliati)

Condizioni, spese e commissioni per disposizione ordini

Commissione per singolo ordine	€ 2,50
Importo massimo per singolo ordine	€ 6.000,00

Condizioni, spese e commissioni per incasso

Commissione di incasso a sportello	Gratuita
Rendicontazione effettuata telematicamente	Gratuita

Condizioni, spese e commissioni per richiamo

Commissione per richiamo bonifico domiciliato	Gratuita
---	----------

Condizioni, spese e commissioni per riaccredito somme non incassate

Commissione singolo riaccredito	Gratuita
---------------------------------	----------

Postagi nazionali ed internazionali (in ambito PSD)*

Condizioni, spese e commissioni (addebiti)**

Tasso di cambio	Tasso BCE del giovedì utilizzato dal lunedì al sabato successivo maggiorato di uno spread pari a 1,50%
Commissione per identificativo unico inesatto per postagi nazionali	€ 1,00
Spese per tentativo di recupero fondi per identificativo unico inesatto	€ 10,00
Commissione per identificativo unico inesatto per postagi diretti verso Paesi UE	€ 1,00 + spese reclamate dalla Banca estera
Spese per comunicazione del rifiuto dell'ordine di pagamento	Gratuite
25 buste per invio moduli di richiesta	€ 0,39

Postagio internazionale (non in ambito PSD)*

Condizioni, spese e commissioni (accrediti)

Costo dell'operazione	€ 2,58
-----------------------	--------

Condizioni, spese e commissioni (addebiti)**

Costo dell'operazione	€ 3,36
25 buste per invio moduli di richiesta	€ 0,39
Tasso di cambio	Tasso BCE del giovedì utilizzato dal lunedì al sabato successivo maggiorato dello spread del 2,00%

*L'elenco dei Paesi abilitati al servizio è disponibile presso gli uffici postali e sul sito di Poste: www.poste.it

** Il modulo di postagio internazionale deve essere indirizzato per l'esecuzione dell'ordine al CUAS Firenze

Carta di Debito Postamat BancoPosta Impresa e BancoPosta Impresa Versamento (in ambito PSD- circuito domestico postale Postamat e circuito internazionale Cirrus/Maestro)

Condizioni, spese e commissioni

Emissione carta	Gratuita
-----------------	----------

Rinnovo carta	Gratuito
Blocco carta per furto/smarrimento	Gratuito
Sostituzione carta a seguito di blocco per furto e smarrimento	Gratuita
Sostituzione carta per deterioramento	Gratuita
Prelievi e pagamenti presso Uffici Postali	Gratuiti
Prelievi da sportello automatico bancario (ATM) nei paesi Euro	€ 1,75
Prelievi da sportello automatico bancario (ATM) nei paesi non Euro	€ 2,58
Pagamenti su terminali (POS) di esercenti aderenti al circuito Cirrus/Maestro in Italia e all'estero	Gratuiti
Tasso di cambio	Tasso determinato e applicato tempo per tempo dal Circuito Internazionale MasterCard per le operazioni in valuta estera
Versamento contante	Gratuito
Versamento assegni (postali e bancari)	Gratuito
Limiti di utilizzo – Carta Versione 1 (sempre a valere sulla disponibilità del conto)	
Prelievi e pagamenti presso Uffici Postali	€ 150,00 giornalieri € 1.000,00 mensili
Pagamenti su terminali (POS) di esercenti aderenti al circuito Cirrus/Maestro in Italia e all'estero	€ 150,00 giornalieri € 1.000,00 mensili
Prelievi da sportello automatico postale (ATM)	€ 150,00 giornalieri € 1.000,00 mensili
Prelievi da sportello automatico bancario (ATM) in Italia e all'estero	€ 150,00 giornalieri € 1.000,00 mensili
Limiti di utilizzo – Carta Versione 2 (sempre a valere sulla disponibilità del conto)	
Prelievi e pagamenti presso Uffici Postali	€ 300,00 giornalieri € 1.500,00 mensili
Pagamenti su terminali (POS) di esercenti aderenti al circuito Cirrus/Maestro in Italia e all'estero	€ 300,00 giornalieri € 1.500,00 mensili
Prelievi da sportello automatico postale (ATM)	€ 300,00 giornalieri € 1.500,00 mensili
Prelievi da sportello automatico bancario (ATM) in Italia e all'estero	€ 300,00 giornalieri € 1.500,00 mensili
Limiti di utilizzo – Carta Versione 3 (sempre a valere sulla disponibilità del conto)	
Prelievi e pagamenti presso Uffici Postali	Nessun limite (€ 26.000,00 per ciascuna transazione)
Pagamenti su terminali (POS) di esercenti aderenti al circuito Cirrus/Maestro in Italia e all'estero	€ 600,00 giornalieri € 1.600,00 mensili
Prelievi da sportello automatico postale (ATM)	€ 600,00 giornalieri
Prelievi da sportello automatico bancario (ATM) in Italia e all'estero	€ 600,00 giornalieri
Funzioni disponibili	
Carta di Versamento	Consente: versamenti, presso tutti gli Uffici Postali, di contante e/o assegni (solo ed esclusivamente sul conto corrente postale al quale è legata la carta)
Carte Versione 1 - 2 - 3	Consente: prelievi e pagamenti presso Uffici Postali abilitati, prelievi da sportelli automatici (ATM) postali su circuito Postamat, pagamenti presso esercizi convenzionati su circuito Cirrus/Maestro, prelievi in Italia e all'estero da sportelli automatici (ATM) bancari su circuito Cirrus/Maestro e versamenti di contante e/o assegni (solo ed esclusivamente sul conto corrente postale al quale è legata la carta, presso tutti gli Uffici Postali)

Carta Versione 3	Consente inoltre: interrogazione saldo, interrogazione movimenti e disposizioni di bonifico e postagi
Carte di Credito BancoPostaAziendali "Corporate Card" e "Gold Corporate Card" (emesse da DeutscheBank circuito internazionale Visa)	
Condizioni, spese e commissioni	
Fidi massimi disponibili (mensili) carta "Corporate Card":	
Fascia 1	€ 1.600,00
Fascia 2	€ 2.600,00
Fascia 3	€ 4.200,00
Fidi massimi disponibili (mensili) carta "Gold Corporate Card":	
Fascia 1	€ 7.800,00
Fascia 2	€ 10.400,00
Commissione per invio lettera di addebito	€ 1,03
Istruttoria per elevazione fido	Gratuita
Commissione per ogni operazione di anticipo contante presso ATM postali e bancari e presso sportelli bancari	4,00%
Commissione per ogni operazione di rifornimento carburante di importo pari o superiore a € 100,00	€ 0,77
Sostituzione carta per smarrimento e furto	€ 15,49
Sostituzione carta per deterioramento	Gratuita
Tasso di cambio	Tasso di cambio applicato dal circuito internazionale Visa
Maggiorazione applicata al tasso di cambio praticato dal sistema internazionale Visa	1,75 %
Invio comunicazioni	€ 1,55
Invio copia lettera di addebito relativa agli utilizzi effettuati nell'anno	€ 15,49
Invio copia singolo documento a comprova di un certo utilizzo	€ 0,26
Imposta di bollo	Non applicata
Spese per ogni singolo mese di mancato e/o ritardato pagamento:	
Primo mancato e/o ritardato pagamento	Gratuite fino a € 50,00 € 15,49 oltre € 50,00
Secondo mancato e/o ritardato pagamento	Gratuite fino a € 150,00 € 41,32 oltre € 150,00
Terzo mancato e/o ritardato pagamento	Gratuite fino a € 150,00 € 25,82 oltre € 150,00
Quarto mancato e/o ritardato pagamento	Gratuite fino a € 150,00 € 41,32 oltre € 150,00
Quinto mancato e/o ritardato pagamento	Gratuite fino a € 150,00 € 20,66 oltre € 150,00
Tasso applicato sul mancato o ritardato pagamento:	
Carta "Corporate Card"	TAN 14,40% TAEG 16,30%
Carta "Gold Corporate Card"	TAN 14,40% TAEG 15,57 %
Tasso applicato sul pagamento con rimborso a saldo	TAN 0,00%
Capitalizzazione mensile degli interessi posticipata. Periodo di un anno di 365 giorni o (per gli anni bisestili) 366 giorni (ai sensi del D.M. Tesoro del 6/5/2000)	
Limiti di utilizzo	
Importi prelevabili giornalmente:	
Carta "Corporate Card"	Min € 100,00

	Max € 300,00
Carta "Gold Corporate Card"	Min € 100,00
	Max € 600,00

Assegni (non in ambito PSD)

Condizioni, spese e commissioni assegni nazionali

Copia assegno postale e bancario negoziato presso Poste	€ 10,00
Rilascio carnet assegni non trasferibili	Gratuito
Numero maxdiassegni in dotazione, comprensivo degli assegni rilasciati in forma libera	Illimitato
Richiesta assegno postale rilasciato in forma libera	Gratuito
Richiamo di assegno	€ 10,00
Pagamento tardivo di assegno	€ 15,00
Assegno postale impagato (IVA esente)	€ 15,00
Assegno bancario impagato (oltre ad eventuali spese reclamate dalla banca trattaria)	€ 15,00
Assegno postale protestato presso Banca d'Italia – come da tariffe Banca d'Italia (IVA inclusa)	€ 51,24 (più imposta di bollo)
Dichiarazioni sostitutive del protesto presso Banca d'Italia richieste ma non rilasciate – come da tariffe Banca d'Italia (IVA inclusa)	€ 28,06
Assegno postale impagato presentato presso Poste ed inoltrato al protesto (IVA esente)	€ 15,00
Deposito cauzionale per la levata di protesto – IVA inclusa. (L'importo totale o parziale non corrisposto al pubblico ufficiale per la levata del protesto e' restituito al portatore del titolo). Fasce di importo:	
Fino a € 500,00	€ 60,00
Fino a € 1.500,00	€ 70,00
Fino a € 3.500,00	€ 90,00
Oltre	€ 150,00
Assegno postale vidimato a sportello con addebito in conto corrente	€ 0,62
Assegni vidimati su modulo continuo	€ 1,00 ad assegno
Rimborso/riaccredito assegno vidimato	Gratuito
Fotocopia di assegno vidimato (limitatamente al recto del titolo)	€ 10,00
Imposta di bollo per ciascun assegno postale e/o assegno postale vidimato richiesto in forma libera	€ 1,50
Duplicato assegno vidimato	€ 2,50
Numero massimo giornaliero di assegni vidimabili a sportello	50

Condizioni, spese e commissioni assegni postali vidimati automatizzati –Vidaut(tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) ed il servizio CBI nel ruolo di Banca Passiva)

Emissione assegni vidimati con firma meccanica, vidimazione automatica e recapito a mezzo raccomandata all'indirizzo del beneficiario. Gli scaglioni sono riferiti al singolo ordine e gli importi sono riferiti al singolo assegno:	
Per i primi 1.000 assegni	€ 2,50
Per i successivi sino a 2.500	€ 2,25
Emissione assegni vidimati con firma meccanica (vidimazione automatica) attraverso la funzione Bonifico a mezzo assegno e recapito a mezzo raccomandata all'indirizzo del beneficiario. Gli scaglioni sono riferiti al singolo ordine e gli importi sono riferiti al singolo assegno:	
Per i primi 1.000 assegni	€ 2,50

Per i successivi	€ 2,25
Emissione assegni con firma meccanica, vidimazione e recapito in blocco all'indirizzo dell'ordinante	€ 1,00 ad assegno
Riaccredito assegno vidimato non riscosso	Gratuito
Imposta di bollo per ciascun assegno postale vidimato richiesto in forma libera	€ 1,50
Condizioni, spese e commissioni incasso assegni esteri (escluse le spese reclamate dalla Banca estera)	
Incasso nella stessa divisa del Paese del conto di traenza e rapportati all'euro. Fasce di importo:	
Fino a € 500,00	€ 5,00
Fino a € 4.000,00	€ 7,00
Oltre	€ 12,00
Incasso in divisa diversa dal Paese del conto di traenza	€ 17,00
Ritorno assegni insoluti	€ 10,00
Tasso di cambio	Tasso di cambio rilevato dalla BCE nel giorno di pagamento da parte della Banca estera meno uno spread del 4,00 per mille
Altro	
Commissioni per pagamenti F23-F24	Gratuite
Commissioni di addebito per pagamento F24 tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) ed il servizio CBI nel ruolo di Banca Passiva	Gratuite
Commissioni di addebito per pagamento F24 massivo tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) ed il servizio CBI nel ruolo di Banca Passiva	Gratuite

SERVIZI DI INCASSO

Bollettino di conto corrente postale (in ambito PSD - Payment Services Directive - D.lgs. n. 11 del 27 gennaio 2010)

Condizioni, spese e commissioni per incasso Bollettino di conto corrente postale

Commissione unitaria di incasso comprensiva di eventuale rendicontazione magnetica /elettronica degli estremi del versamento tramite collegamento telematico. Fasce per numero di bollettini incassati dal 1° gennaio al 31 dicembre di ogni anno:

Fino a 5.000	€ 0,34
Fino a 50.000	€ 0,30
Fino a 250.000	€ 0,27
Fino a 1.000.000	€ 0,25
Oltre	€ 0,22
Ristampa bollettino incassato	€ 10,00

Condizioni, spese e commissioni per Servizio Idea (Incasso e rendicontazione arricchita)

Corrispettivo per singolo bollettino accreditato e rendicontato € 0,80

Condizioni, spese e commissioni per Servizio stampa in proprio di bollettini di conto corrente postale (Bollettini TD896 – TD 674 – TD451)*

Rilascio autorizzazione alla stampa:

Da 1 a 10 conti	€ 25,00 per conto
Da 11 a 50 conti	€ 10,00 per conto
Oltre	€ 5,00 per conto
Penale per bollettino stampato in modo difforme da quanto autorizzato (commissione per lavorazione singolo bollettino irregolare)	€ 0,50

*Non sono previste spese e commissioni per il rilascio dell'autorizzazione alla Stampa in Proprio di Bollettini TARES, TASI ed IMU.

Condizioni, spese e commissioni per Servizio "Bollettino Report CD Rom"

Commissione applicata per la fornitura di ciascun supporto contenente fino a 15.000 immagini (IVA esente)	€ 30,00
Condizioni, spese e commissioni per Servizio Incasso Tributi Locali con avviso al debitore	
Commissione incasso e rendicontazione (avviso al debitore con monobollettino)*	€ 0,55
Commissione incasso e rendicontazione (avviso al debitore con pluribollettino)*	€ 0,40
Commissione incasso e rendicontazione Tares/Tasi (avviso al debitore con monobollettino)	€ 0,35
Commissione incasso e rendicontazione Tares/Tasi (avviso al debitore con pluribollettino)	€ 0,20
Commissioni di impagato (avviso al debitore con monobollettino)**	€ 0,35
Commissioni di impagato (avviso al debitore con pluribollettino)***	€ 0,20
Condizioni, spese e commissioni per Servizio opzionale Incasso Tributi Locali con avviso al debitore per bollettino personalizzato	
Commissione di incasso aggiuntiva****	€ 0,10
Condizioni, spese e commissioni per Servizio opzionale Incasso Tributi Locali con avviso al debitore per rendicontazione arricchita	
Commissione di incasso aggiuntiva****	€ 0,40
Condizioni, spese e commissioni per Servizio opzionale Incasso Tributi Locali con avviso al debitore per rendicontazione del pagato e pagato non ricondotto	
Commissione di incasso aggiuntiva****	€ 0,10
Condizioni, spese e commissioni per Servizio opzionale Incasso Tributi Locali con avviso al debitore per bollettini aggiuntivi (ogni 2 bollettini)	
Commissione aggiuntiva*****	€ 0,07
Condizioni, spese e commissioni per Servizio Incasso Tributi Locali senza avviso al debitore	
Commissione incasso e rendicontazione	€ 0,80
* Sono compresi tutti i tributi ad eccezione della TARES/TASI	
** La commissione è applicata attraverso un conguaglio annuale calcolato sulla differenza tra il numero di bollettini inviati e quelli incassati ed è applicato nel caso in cui i bollettini incassati sono minori degli avvisi inviati	
*** La commissione è applicata attraverso un conguaglio annuale calcolato sulla differenza tra il numero di bollettini inviati e quelli incassati ed è applicato nel caso in cui i bollettini incassati sono minori del doppio degli avvisi inviati	
**** La commissione si aggiunge alla commissione d'incasso ed è addebitata contestualmente all'accredito dei bollettini incassati	
***** La commissione è addebitata con periodicità bimestrale	

Condizioni, spese e commissioni per Servizio Incasso Tributi Locali (Servizio accessorio di Archiviazione Documenti)	
Attivazione servizio (una tantum)– IVA esclusa	€ 216,00
Produzione PDF (a pagina) – IVA esclusa	€0,015
Masterizzazione (IVA esclusa):	
Primo CD/DVD	€22,00
Ogni CD/DVD successivo al primo	€20,00
Condizioni, spese e commissioni per Servizio PRISMA (Pluribollettino – minimo 2 rate – Commissione a bollettino incassato)	
Stampa/spedizione/incasso e rendicontazione	€ 0,85
Stampa/spedizione/incasso/rendicontazione/rendicontazioni dei bollettini pagati e dei non ricondotti	€ 0,92
Condizioni, spese e commissioni per Servizio PRISMA (Bollettino unico – Commissione ad “invio”)	
Stampa/spedizione/incasso e rendicontazione	€ 0,90
Stampa/spedizione/incasso/rendicontazione/rendicontazioni dei bollettini pagati e dei non ricondotti	€ 1,00
Condizioni, spese e commissioni per Servizio PRISMA (Pacchetto Integrato con Raccomandata – Bollettino unico – Commissione ad “invio”)	
Incasso e rendicontazione – Bollettini premarcati -invio con Raccomandata semplice *	€ 3,75
Incasso e rendicontazione – Bollettini premarcati -invio con Raccomandata A.R. *	€ 4,35
Commissione aggiuntiva per stampa fogli oltre standard (costo a foglio):	
Stampa “fronte”	€ 0,05
Stampa “fronte/retro”	€ 0,08
Conguaglio, applicato sulla differenza dei volumi, per incasso numero di bollettini rispetto ai plichi inviati:	
Numero bollettini superiore	Commissione massima prevista per l'incasso dei bollettini
Numero di bollettini inferiore	€ 0,90
Condizioni, spese e commissioni per Servizio PRISMA (Servizio accessorio di Archiviazione Documenti)	
Attivazione servizio (una tantum)– IVA esclusa	€ 216,00
Produzione PDF (a pagina) – IVA esclusa	€0,015
Masterizzazione (IVA esclusa):	
Primo CD/DVD	€22,00
Ogni CD/DVD successivo al primo	€20,00
Condizioni, spese e commissioni per emissione Bollettino Premarcato	
Richiesta di stampa e recapito (con lettera di accompagnamento) di:	
1 o 2bollettini premarcati	€ 0,90
3 o 4 bollettini premarcati	€ 1,10
Rendicontazione incasso bollettino con quarto campo significativo	Gratuita
Bollettino report (visualizzazione delle immagini digitalizzate dei bollettini incassati, bianchi o premarcati non rendicontati o non letti)	Gratuito
Numero di bollettini premarcati da stampare e recapitare al singolo destinatario	Min 1 Max 4
Condizioni, spese e commissioni per richiesta bollettino in bianco personalizzato con numero e intestazione del conto corrente postale di accredito (fascicolo da 50 bollettini in euro mod. ch8 bis o mod. ch8 ter)	
Stampa ed invio al richiedente:	

Da 2 a 10 fascicoli	€ 2,50 a fascicolo
Da 11 a 20 fascicoli	€ 2,00 a fascicolo
Da 21 a 200 fascicoli	€ 1,50 a fascicolo

*I prezzi sopraindicati riguardano gli invii standard composti da tre fogli e comprendono le tariffe per la spedizione degli invii medesimi fino a 20 gr. come fissate dall'Autorità di regolamentazione del settore postale. Nel caso di invii superiori a tali soglie saranno applicate eventuali commissioni aggiuntive come fissato dalla suddetta Autorità di regolamentazione del settore postale

Incassi Elettronici – Vaglia Veloce

Condizioni, spese e commissioni

Costo attivazione	Gratuito
Commissione per ogni vaglia veloce incassato	€ 0,50

Incassi Elettronici – Domiciliazioni Preautorizzate (Servizio utilizzabile solo su circuito BancoPosta)

Condizioni, spese e commissioni

Commissione per singolo incasso disposto. Numero di operazioni disposte dal 1° gennaio al 31 dicembre di ogni anno:	
Fino a 5.000	€ 1,00
Fino a 50.000	€ 0,50
Fino a 250.000	€ 0,35
Fino a 1.000.000	€ 0,25
Oltre	€ 0,20
Rendicontazione telematica analitica della disposizione di incasso	Gratuita

Incassi Sepa Direct Debit Core (SDD Core)

Condizioni, spese e commissioni

Commissioni di incasso

Commissione unitaria per singolo incasso disposto. Numero di operazioni disposte dal 1° gennaio al 31 dicembre di ogni anno:

Fino a 1.000	€ 1,00
Fino a 10.000	€ 0,75
Fino a 50.000	€ 0,50
Oltre	€ 0,35
Commissione unitaria aggiuntiva alla commissione di incasso per singola disposizione non ricorrente (one off)	€ 1,00

Commissioni unitarie aggiuntive alla commissione di incasso per disposizione restituite (R-transactions)

Commissione per singola disposizione stornata (Return)	€ 3,00
Commissione per singola disposizione rifiutata (Reject/Refusal)	€ 3,00
Commissione su richiamo ante regolamento (Revocation)	€ 3,00
Commissione su riaccredito (Reversal)	€ 3,00
Commissione su rimborso (Refund)	€ 3,00 + importo dell'eventuale indennizzo richiesto dalla banca del debitore (*)

Altre commissioni

Commissione di richiesta copia del mandato	€ 10,00
Commissione unitaria aggiuntiva alla commissione di incasso per proroga scadenza	€ 3,00
Commissione per il servizio di trascodifica in formato XML	Gratuita
per incassi singoli trasmessi in forma raggruppata	
Rendicontazione telematica analitica degli insoluti	Gratuita

(*) L'ammontare dell' indennizzo è calcolato sul numero di giorni di calendario compresi fra la Data di regolamento della Disposizione di incasso originaria (inclusa) e la Data di regolamento dell'istruzione di Rimborso (esclusa). Per ciascun giorno viene applicato il tasso Eonia registrato il primo Giorno lavorativo bancario di quello stesso mese basato su un anno di 360 giorni. L'Eonia è un tasso giornaliero pubblicato quotidianamente dalla BCE.

IncassiSepa Direct Debit Business to Business (SDD B2B)

Condizioni, spese e commissioni

Commissione unitaria per singolo incasso disposto.
Numero di operazioni disposte dal 1° gennaio al 31 dicembre di ogni anno:

Fino a 1.000	€ 1,00
Fino a 10.000	€ 0,75
Fino a 50.000	€ 0,50
Oltre	€ 0,35

Commissione unitaria aggiuntiva alla commissione di incasso per singola disposizione non ricorrente (one off) € 1,00

Commissioni unitarie aggiuntive alla commissione di incasso per disposizione restituite (R-transactions)

Commissione per singola disposizione stornata (Return)	€ 3,00
Commissione per singola disposizione rifiutata (Reject/Refusal)	€ 3,00
Commissione su richiamo ante regolamento (Revocation)	€ 3,00
Commissione su riaccredito (Reversal)	€ 3,00
Commissione su rimborso disposizione non autorizzata (Refund)	€ 3,00 + importo dell'eventuale indennizzo richiesto dalla banca del debitore (*)

Altre commissioni

Commissione di richiesta copia del mandato	€ 10,00
Commissione unitaria aggiuntiva alla commissione di incasso per proroga scadenza	€ 3,00
Commissione per il servizio di trascodifica in formato XML	Gratuita
per incassi singoli trasmessi in forma raggruppata	
Rendicontazione telematica analitica degli insoluti	Gratuita

(*) L'ammontare dell' indennizzo è calcolato sul numero di giorni di calendario compresi fra la Data di regolamento della Disposizione di incasso originaria (inclusa) e la Data di regolamento dell'istruzione di Rimborso (esclusa). Per ciascun giorno viene applicato il tasso Eonia registrato il primo Giorno lavorativo bancario di quello stesso mese basato su un anno di 360 giorni. L'Eonia è un tasso giornaliero pubblicato quotidianamente dalla BCE.

Incassi Elettronici – Domiciliati (in ambito PSD)

Condizioni, spese e commissioni

Commissione di presentazione per ciascuna delle disposizioni di incasso ricevute da Poste:

Avviso inviato da Poste (incasso con modulo)	€ 0,80
Avviso a cura del correntista	€ 0,30

Commissione di incasso per ciascuna disposizione accreditata €0,45

Commissione per ciascun pagamento effettuato presso l'Ufficio Postale € 1,25

Rendicontazione telematica giornaliera degli incassi eseguiti Gratuita

Rendicontazione telematica degli incassi non eseguiti Gratuita

VALUTE

Spese tenuta conto

Data valuta di addebito spese tenuta conto Fine mese di competenza

Bollettino di conto corrente postale

Disposizioni di pagamento	
Data valuta di addebito bollettini di conto corrente postale	Stesso giorno data pagamento
Disposizioni di incasso (in ambito PSD)	
Data valuta somme incassate tramite bollettino di conto corrente postale pagato allo sportello	4 giorni lavorativi successivi alla data di incasso
Data valuta somme incassate tramite bollettino di conto corrente postale pagato tramite i canali telematici ATM, Chioschi, BPOL, BPIOL, i siti www.poste.it , www.bancopostaclick.it , www.postepay.it e tramite applicazioni per Smartphone e Tablet	1 giorno successivo alla data di incasso
Data valuta somme incassate tramite bollettino di conto corrente postale pagato tramite banche e/o società autorizzate (Reti Terze)	2 giorni successivi alla data di incasso
Data valuta somme incassate tramite bollettino di conto corrente postale pagato tramite Porte dei Pagamenti, telefonia mobile con il servizio Simply BancoPosta e tramite applicazioni per Smartphone e Tablet	3 giorni successivi alla data di incasso
Disposizioni di incasso- Servizio "Bollettino Report CD Rom"	
Data valuta di addebito	Stesso giorno addebito
Bollettini di conto corrente postale in modalità massiva	
Data valuta di addebito per pagamento bollettini in modalità massiva	Stesso giorno addebito
Vaglia (non in ambito PSD)	
Data valuta vaglia postale	Stesso giorno del versamento
Bonifici SEPA ed esteri (in ambito PSD - bonifici esteri effettuabili esclusivamente tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) ed il servizio CBI nel ruolo di Banca Passiva)	
Disposizioni di accredito	
Data valuta bonifici SEPA	Stesso giorno accredito
Data valuta per i bonifici esteri denominati in euro o in valuta	Stesso giorno accredito
Data valuta di riaccredito bonifici stornati	Stesso giorno accredito
Data valuta di riaccredito bonifici revocati	Stesso giorno accredito
Disposizioni di addebito	
Data valuta per bonifici in euro o in valuta	Stesso giorno addebito
Bonifici esteri (non in ambito PSD - bonifici esteri nelle divise: dollari USA (USD), dollari australiani (AUD), dollari canadesi (CAD), yen giapponesi (JPY) - effettuabili esclusivamente tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) ed il servizio CBI nel ruolo di Banca Passiva)	
Disposizioni di accredito	
Data valuta	2 giorni lavorativi secondo calendario Forex successivi alla data di negoziazione
Disposizioni di addebito	
Data valuta	Stesso giorno addebito
Mandati Elettronici di Pagamento (Bonifici Domiciliati - in ambito PSD)	
Disposizione ordini	
Data valuta addebito sul conto corrente	Data di inizio pagamento a sportello
Richiamo	
Data valuta accredito sul conto corrente	Data dell'inserimento della richiesta di richiamo
Riaccredito somme non incassate	
Data valuta riaccredito	Data scadenza bonifico
Postagi ro nazionali ed internazionali (in ambito PSD)*	
Disposizioni di accredito	
Data valuta per postagi ro nazionali	Stesso giorno accredito

Data valuta per i postagiro internazionali denominati in euro o in valuta	Stesso giorno accreditato
Disposizioni di addebito**	
Data valuta per postagiro in euro o in valuta	Stesso giorno addebito
Postagiro internazionale (non in ambito PSD)*	
Disposizioni di accreditato	
Data valuta	Data valuta riconosciuta a Poste dall'Ente Postale corrispondente
Disposizioni di addebito**	
Data valuta	Stesso giorno addebito
*L'elenco dei Paesi abilitati al servizio è disponibile presso gli uffici postali e sul sito di Poste:www.poste.it	
** Il modulo di postagiro internazionale deve essere indirizzato per l'esecuzione dell'ordine al CUAS Firenze	
Carta di Debito Postamat BancoPosta Impresa (in ambito PSD- circuito domestico postale Postamat e circuito internazionale Cirrus/Maestro)	
Data valuta di addebito (per operazioni su POS e ATM)	Stessa giornata operazione
Carte di Credito BancoPostaAziendali "Corporate Card"e" Gold Corporate Card"(emesse da DeutscheBank circuito internazionale Visa)	
Giorni valuta per l'addebito della lettera di addebito su conto corrente BancoPosta	10 giorni dalla data di chiusura contabile della lettera di addebito
Assegni (non in ambito PSD)	
Disposizioni di accreditato	
Assegno postale ordinario	Stesso giorno del versamento
Assegno postale vidimato	Stesso giorno del versamento
Assegno bancario	3 giorni lavorativi bancari successivi alla data del versamento*
Assegno circolare e vaglia Banca d'Italia	1 giorno lavorativo bancario successivo alla data del versamento*
Assegni esteri negoziati al "dopo incasso"	Data accreditato
Data valuta di riaccreditato in conto correnteassegni postali vidimati automatizzati (Vidaut) emessi tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) ed il servizio CBI nel ruolo di Banca Passiva	Data riaccreditato
* Per i versamenti effettuati il sabato, il calcolo dei giorni utili ai fini della disponibilità delle somme decorre dal lunedì successivo	
Disposizioni di addebito	
Assegno postale negoziato presso Poste	Data negoziazione
Assegno postale negoziato presso banche	Data emissione
Assegno postale vidimato	Data vidimazione
Versamento contante	
Data valuta delle somme versate allo sportello postale	Stesso giorno del versamento
Domiciliazione Pagamenti	
Data valuta di addebito	La valuta di addebito coincide con il giorno di scadenza della fattura. Se la data di scadenza della fattura cade di sabato oppure in un giorno festivo si considera convenzionalmente coincidente con il primo giorno lavorativo successivo. Le somme relative all'addebito devono essere disponibili sul conto alle ore 24.00 del giorno lavorativo antecedente (compreso il sabato) la giornata contabile di addebito.
SEPA Direct Debit Core e SEPA Direct Debit Business to Business (B2B)	
Data valuta addebito	Stesso giorno dell'addebito sul conto
Incassi Elettronici – Vaglia Veloce	
Data valuta di accreditato al beneficiario	Pari alla data di contabilizzazione
Incassi Elettronici – Domiciliazioni Preautorizzate(Servizio utilizzabile solo su circuito BancoPosta)	

Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi	Stessa giornata di accredito dei fondi sul conto di Poste
--	---

Incassi Elettronici – Sepa Direct Debit Core

Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi	Stessa giornata di accredito dei fondi sul conto di Poste
--	---

Incassi Elettronici – Sepa Direct Debit B2B

Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi	Stessa giornata di accredito dei fondi sul conto di Poste
--	---

Incassi Elettronici – Domiciliati (in ambito PSD)

Data valuta di addebito commissione presentazione	Data ordine
Data valuta di addebito commissione incasso	Data incasso
Data valuta accredito	Data incasso

Altro

Data valuta di addebito per pagamento F23-F24	Data operazione
Data valuta addebito per pagamento F24 tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) ed il servizio CBI nel ruolo di Banca Passiva	Data operazione
Data valuta addebito per pagamento F24 massivo tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) ed il servizio CBI nel ruolo di Banca Passiva	Data operazione

DATE, TEMPI, GIORNATE OPERATIVE E LIMITI OPERATIVI

Date e tempi

Spese tenuta conto

Data contabile di addebito spese tenuta conto	Entro il quinto giorno lavorativo postale successivo al mese di competenza
Data contabile di addebito quote mensili dei canoni annui di tenuta conto e host to host	Entro il quinto giorno lavorativo postale successivo al mese di competenza indipendentemente dal numero di operazioni registrate

Bollettino di conto corrente postale

Data di addebito per pagamento bollettini effettuato tramite servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL), canali telematici, Chioschi, ATM	Stessa data invio della disposizione
Data di addebito bollettini di conto corrente postale	Data pagamento
Data di addebito della commissione per il pagamento a sportello del bollettino postale e dell'ulteriore commissione a carico del beneficiario	Data addebito bollettino

Bollettini di conto corrente postale in modalità massiva

Data di addebito per pagamento bollettini in modalità massiva	Data ricezione flussi se pervenuti entro cutoff, altrimenti giornata operativa successiva
---	---

Servizio Idea (Incasso e rendicontazione arricchita)

Data di addebito per servizio di incasso e rendicontazione arricchita	Contestuale all'accredito del bollettino
---	--

Bollettino di conto corrente postale - Servizio "Bollettino Report CD Rom"

Data di addebito per servizio "BollettinoReport CD Rom"	Entro la fine del mese successivo a quello di riferimento
Frequenza di addebito sul conto corrente postale per fornitura supporto	Mensile
Frequenza di invio supporto:	
Settimanale	Dal lunedì al sabato
Quindicinale	Dal 1° al 15 del mese di riferimento o dal 16 al 31 dello stesso
Mensile	Dal 1° al 31 incluso

Bonifici esteri - disposizioni di accredito (in ambito PSD)

Data accredito e disponibilità per bonifici esteri denominati in euro o in valuta	Stessa giornata operativa in cui Poste ha la disponibilità dei fondi se pervenuti entro i limiti d'orario della giornata operativa, altrimenti la giornata operativa successiva
---	---

Bonifici esteri - disposizioni di addebito (in ambito PSD - bonifici esteri effettuabili esclusivamente tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) ed il servizio CBI nel ruolo di Banca Passiva)

Tempi per il trasferimento dei fondi sul conto della Banca del cliente beneficiario:

Bonifico estero in euro o valuta	Entro il giorno lavorativo bancario successivo alla ricezione dell'ordine se pervenuto entro i limiti d'orario della giornata operativa
----------------------------------	---

Bonifici SEPA -disposizioni di accredito

Data accredito e disponibilità per bonifici	Coincidente con la ricezione dei fondi da parte di Poste
Data riaccredito e disponibilità bonifici stornati	Coincidente con la ricezione dei fondi da parte di Poste
Data riaccredito e disponibilità bonifici revocati	Coincidente con la ricezione dei fondi da parte di Poste

Bonifici SEPA -disposizioni di addebito

Data di addebito per ordine di bonifico disposto a sportello con addebito in conto corrente	Stesso giorno della data ricezione dell'ordine
Data di addebito per bonifici disposti in modalità singola o massiva tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) ed il servizio CBI nel ruolo di Banca Passiva	Entro il giorno lavorativo bancario successivo alla ricezione dell'ordine
Data di addebito per bonifici permanenti	1 giorno lavorativo bancario antecedente il giorno indicato dall'ordinante

Tempi per il trasferimento dei fondi sul conto della Banca del cliente beneficiario:

Ordine di bonifico	Entro il giorno lavorativo bancario successivo alla ricezione dell'ordine se pervenuto entro i limiti d'orario della giornata operativa
Bonifico permanente	Entro il giorno lavorativo bancario successivo alla data di addebito

Bonifici esteri - disposizioni di accredito (non in ambito PSD)

Data di accredito e disponibilità	Stessa giornata operativa in cui Poste ha la disponibilità dei fondi se pervenuti entro i limiti d'orario della giornata operativa
-----------------------------------	--

Bonifici esteri - disposizioni di addebito (non in ambito PSD - effettuabili esclusivamente tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) ed il servizio CBI nel ruolo di Banca Passiva)

Data di addebito	Stesso giorno della data di esecuzione dell'ordine
Tempi di esecuzione	Entro 3 giorni lavorativi bancari successivi alla data di accettazione dell'ordine

Postagi ro nazionali ed internazionali - disposizioni di accredito (in ambito PSD)

Data accredito e disponibilità per postagi ro nazionali	Stesso giorno della data dell'ordine
Data accredito e disponibilità per postagi ro internazionali denominati in euro	Stesso giorno in cui Poste ha la disponibilità dei fondi

Postagi ro nazionali ed internazionali - disposizioni di addebito (in ambito PSD)*

Data di addebito per postagi ro nazionali	Stesso giorno della data ricezione dell'ordine
Data di addebito per postagi ro permanenti	1 giorno lavorativo bancario antecedente al giorno di accredito banca beneficiario indicato dall'ordinante
Data di addebito per postagi ro internazionali disposti su supporto cartaceo	Entro 2 giorni dalla data di ricezione dell'ordine
Tempi per il trasferimento del postagi ro internazionale in euro o valuta sul conto dell'ente postale del cliente beneficiario	Entro 2 giorni lavorativi bancari successivi alla ricezione dell'ordine

* Il modulo di postagi ro internazionale deve essere indirizzato per l'esecuzione dell'ordine al CUAS Firenze

Postagi ro internazionale - disposizioni di accredito (non in ambito PSD)

Data accredito e disponibilità	Stesso giorno in cui Poste ha la disponibilità dei fondi
--------------------------------	--

Postagi ro internazionale -disposizioni di addebito (non in ambito PSD)*

Data di addebito per postagiro internazionale disposti su supporto cartaceo	Stesso giorno trasferimento postagiro
Tempi per il trasferimento del postagiro internazionale in euro o valuta sul conto dell'ente postale del cliente beneficiario	Entro 2 giorni lavorativi bancari successivi alla ricezione dell'ordine

* Il modulo di postagiro internazionale deve essere indirizzato per l'esecuzione dell'ordine al CUAS Firenze

Carta di Debito Postamat BancoPosta Impresa (in ambito PSD- circuito domestico postale Postamat e circuito internazionale Cirrus/Maestro)

Data di indisponibilità delle somme (data in cui viene apposta la prenotazione degli importi a valere sulla disponibilità del conto)	Stessa giornata operazione
Data di esecuzione dell'addebito	3 giorni lavorativi bancari successivi all'operazione

Carte di Credito BancoPosta Aziendali "Corporate Card" e "Gold Corporate Card" (emesse da DeutscheBank circuito internazionale Visa)

Frequenza invio lettera di addebito (nel caso in cui vengano effettuate operazioni di addebito all'Azienda)	Mensile
---	---------

Assegni (non in ambito PSD)

Tempi di emissione, addebito, stampa, vidimazione e spedizione assegno postale vidimato automatizzato (Vidaut) emesso tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) ed il servizio CBI nel ruolo di Banca Passiva	Entro 10 giorni lavorativi bancari dalla richiesta
Tempi per riaccredito su conto traente di assegno postale vidimato non consegnato al beneficiario	Entro 10 giorni dalla scadenza dei termini di compiuta giacenza
Termini di compiuta giacenza	30 giorni dall'avviso di giacenza della raccomandata lasciato all'indirizzo del beneficiario

Versamento contante

Data esecuzione ordine e disponibilità delle somme versate allo sportello postale	Stesso giorno del versamento
---	------------------------------

Domiciliazione Pagamenti

Data di addebito del pagamento	Data convenuta dal cliente con azienda domiciliataria
Data contabile di addebito	Ladata contabile coincide con il giorno di scadenza della fattura. Se la data di scadenza della fattura cade di sabato oppure in un giorno festivo si considera convenzionalmente coincidente con il primo giorno lavorativo successivo. Le somme relative all'addebito devono essere disponibili sul conto alle ore 24.00 del giorno lavorativo antecedente (compreso il sabato) la giornata contabile di addebito.

SEPA Direct Debit Core e SEPA Direct Debit Business to Business (B2B)

Data di addebito del pagamento	Coincide con la data di scadenza dell'incasso (data convenuta dal cliente con il beneficiario). Se la data di scadenza ricade in un giorno non lavorativo interbancario ovvero di Poste Italiane, l'addebito viene eseguito il primo giorno lavorativo bancario successivo alla scadenza. Le somme relative all'addebito devono essere disponibili sul conto alle ore 24.00 del giorno lavorativo antecedente (compreso il sabato) la giornata contabile di addebito.
--------------------------------	---

Mandati Elettronici di Pagamento (Bonifici Domiciliati) – Disposizione ordini

Termine ultimo per la presentazione della disposizione	1 giorno lavorativo postale precedente alla data di inizio pagamento a sportello
Data addebito	Data di inizio pagamento a sportello

Mandati Elettronici di Pagamento (Bonifici Domiciliati) – Incasso

Disponibilità somme allo sportello per l'incasso	Dalla data di inizio pagamento alla fine del mese successivo
--	--

Mandati Elettronici di Pagamento (Bonifici Domiciliati) – Richiamo

Disponibilità somme sul conto corrente relative a bonifico domiciliato richiamato	Il giorno lavorativo successivo alla data di inserimento del richiamo
---	---

Termine ultimo per la riscossione a sportello del bonifico domiciliato richiamato	Il giorno stesso in cui viene effettuato il richiamo
---	--

Mandati Elettronici di Pagamento (Bonifici Domiciliati) – Riaccredito somme non incassate

Data contabilizzazione riaccredito	Giorno lavorativo postale successivo alla data di scadenza pagamento
------------------------------------	--

Incassi Elettronici – Vaglia Veloce

Data contabilizzazione	Il giorno lavorativo postale successivo all'invio della disposizione di incasso
Data disponibilità somme	Pari alla data di contabilizzazione
Termine ultimo per l'incasso del vaglia veloce	Entro il termine di trenta giorni dalla data di emissione del vaglia veloce

Incassi Elettronici – Domiciliazioni Preautorizzate (Servizio utilizzabile solo su circuito BancoPosta)

Termine ultimo dalla data di addebito per l'inoltro telematico del flusso di disposizioni di incasso	5 giorni dalla data di incasso
--	--------------------------------

Incassi Sepa Direct Debit Core

Termini ultimo di reinvio al beneficiario delle disposizioni errate	Il giorno lavorativo bancario successivo a quello: <ul style="list-style-type: none"> di lavorazione dei flussi per l'invio al PSP del pagatore ovvero per l'addebito dei conti BancoPosta; di ricezione delle istruzioni da parte del PSP del pagatore
---	---

Termine ultimo per la revoca di una o più disposizioni di incasso	Entro le ore 12 del giorno lavorativo bancario antecedente la data di scadenza per le disposizioni domiciliate su conti BancoPosta; 2 giorni lavorativi bancari antecedenti la data di regolamento per le disposizioni domiciliate su altri PSP
---	---

Incassi Sepa Direct Debit Business to Business (SDD B2B)

Termini ultimo di reinvio al beneficiario delle disposizioni errate	Il giorno lavorativo bancario successivo a quello: <ul style="list-style-type: none"> di lavorazione dei flussi per l'invio al PSP del pagatore ovvero per l'addebito dei conti BancoPosta; di ricezione delle istruzioni da parte del PSP del pagatore
---	---

Termine ultimo per la revoca di una o più disposizioni di incasso	Entro le ore 12 del giorno lavorativo bancario antecedente la data di scadenza per le disposizioni domiciliate su conti BancoPosta; 2 giorni lavorativi bancari antecedenti la data di regolamento per le disposizioni domiciliate su altri PSP
---	---

Incassi Elettronici – Domiciliati

Termini di trasmissione delle disposizioni di incasso da parte del correntista in caso di avviso al debitore inviato a cura di Poste	10 gg. lavorativi bancari prima della data di scadenza del pagamento
Data di addebito commissione presentazione	Data ordine
Data contabile di addebito commissione incasso	Data incasso
Data contabile di accredito(disponibilità)	Data incasso
Disponibilità della rendicontazione telematica degli incassi non eseguiti	Giorno successivo alla data radiazione indicata dal correntista ordinante nel flusso delle disposizione o in alternativa nel modulo di richiesta del servizio

Altro

Data di addebito per pagamento F24 massivo	Data operazione
Data di addebito per pagamento F24	Data operazione

Giornata operativa

Per tutte le operazioni effettuate presso lo sportello la giornata operativa coincide con l'orario di apertura al pubblico degli Uffici Postali

Bollettino di conto corrente postale

Pagamento bollettino tramite servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL)	Dalle ore 6.00 alle ore 23.00
Pagamento bollettino contrassegnato dalla sigla RAV tramite servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL)	Dalle ore 6.00 alle ore 23.00
Pagamento bollettino tramite siti internet delle Aziende che hanno richiesto a Poste l'attivazione del servizio	Dalle ore 6.00 alle ore 23.30
Pagamento bollettino effettuato presso Chioschi e ATM postali	Dalle ore 0.15 alle ore 23.30

Bollettini di conto corrente postale in modalità massiva

Il servizio di verifica del pre-incasso	Dalle ore 6.30 alle ore 23.30
Giornata operativa per il servizio di lavorazione flussi:	
Flussi NSFT	Dalle 19.00 alle 19.30 esclusa domenica e i giorni festivi
Flussi WS	Dalle 6.00 alle 23.30 esclusa domenica e i giorni festivi

Bonifici d'importo rilevante (BIR) ed esteri - disposizioni di accredito (in ambito PSD)

Bonifici d'importo rilevante (BIR) e bonifici esteri	Tutti i giorni del calendario Target
--	--------------------------------------

Bonifici SEPA – disposizioni di accredito

Bonifici	Tutti i giorni lavorativi bancari del calendario SEBC
----------	---

Bonifici esteri - disposizioni di addebito (in ambito PSD - bonifici esteri effettuabili esclusivamente tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) ed il servizio CBI nel ruolo di Banca Passiva)

Bonifico estero in euro e in valuta disposto tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) ed il servizio CBI nel ruolo di Banca Passiva	Dalle ore 6.00 alle ore 22.00
---	-------------------------------

Bonifici SEPA – disposizioni di addebito

Bonifico disposto tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) ed il servizio CBI nel ruolo di Banca Passiva	Dalle ore 6.00 alle ore 22.00
--	-------------------------------

Postagiro nazionali ed internazionali - disposizioni di accredito (in ambito PSD)

Postagiro nazionale disposto tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) ed il servizio CBI nel ruolo di Banca Passiva	Tutti i giorni esclusi sabato, domenica e i giorni festivi
Postagiro internazionale denominati in euro	Tutti i giorni esclusi sabato, domenica e i giorni festivi

Postagiro nazionali ed internazionali - disposizioni di addebito (in ambito PSD)*

Postagiro nazionale disposto tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) ed il servizio CBI nel ruolo di Banca Passiva	Dalle ore 6.00 alle ore 22.00
Postagiro on line disposto tramite servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL)	Dalle ore 6.00 alle ore 22.00

* Il modulo di postagiro internazionale deve essere indirizzato per l'esecuzione dell'ordine al CUAS Firenze

Incassi Sepa Direct Debit Core

Invio flussi di incasso tramite Host to Host	Tutti i giorni inclusi sabato e domenica
Invio flussi di incasso tramite BPIOL	Dalle ore 6.00 alle ore 22.00
Invio flussi di incasso tramite Gateway SIA	Orario funzionamento canale

IncassiSepa Direct Debit Business to Business (SDD B2B)

Invio flussi di incasso tramite Host to Host	Tutti i giorni inclusi sabato e domenica
Invio flussi di incasso tramite BPIOL	Dalle ore 6.00 alle ore 22.00
Invio flussi di incasso tramite Gateway SIA	Orario funzionamento canale

Carta di Debito Postamat BancoPosta Impresa e BancoPosta Impresa Versamento (in ambito PSD- circuito domestico postale Postamat e circuito internazionale Cirrus/Maestro)

Giornata operativa per prelievi da sportello automatico postale (ATM)	Orario funzionamento canale
Giornata operativa per prelievi e pagamenti da sportello automatico bancario (ATM) nazionale ed estero	Orario funzionamento canale

Limiti giornata operativa(cut off - limiti della giornata operativa oltre i quali gli ordini di pagamento disposti/ricevuti dal cliente si intendono eseguiti nella giornata operativa successiva)

Bollettini di conto corrente postale in modalità massiva

Bollettini di conto corrente postale in modalità massiva	Fino alle ore 19.00
--	---------------------

Bonifici esteri - disposizioni di accredito (in ambito PSD)

Bonifico estero in euro	Fino alle ore 17.00
Bonifico estero in valuta	Fino alle ore 14.30

Bonifici SEPA – disposizioni di accredito

Bonifici	Fino alle ore 19.30
----------	---------------------

Bonifici esteri - disposizioni di addebito (in ambito PSD - bonifici esteri effettuabili esclusivamente tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) ed il servizio CBI nel ruolo di Banca Passiva)

Bonifico estero in euro e in valuta disposto tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) ed il servizio CBI nel ruolo di Banca Passiva	Fino alle ore 12.00 escluso il sabato e i giorni festivi
---	--

Bonifici SEPA – disposizioni di addebito

Bonifico disposto allo sportello postale	Coincide con i limiti temporali della giornata operativa
Bonifico disposto tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) ed il servizio CBI nel ruolo di Banca Passiva	Fino alle ore 14.00

Bonifici esteri - disposizioni di accredito (non in ambito PSD)

Bonifico estero	Fino alle ore 14.30
-----------------	---------------------

IncassiSepa Direct Debit Core (SDD Core)

Invio flussi di incasso	Fino alle h 13 di ciascun giorno lavorativo bancario
-------------------------	--

IncassiSepa Direct Debit Business to Business (SDD B2B)

Invio flussi di incasso	Fino alle h 13 di ciascun giorno lavorativo bancario
-------------------------	--

Postagiro nazionali ed internazionali - disposizioni di addebito (in ambito PSD)*

Postagiro nazionale disposto allo sportello postale	Coincide con i limiti temporali della giornata operativa
---	--

Postagirol nazionale disposto tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) ed il servizio CBI nel ruolo di Banca Passiva	Fino alle ore 14.00
Postagirol on line disposto tramite servizio BancoPosta Impresa On Line(BPIOL)	Coincide con i limiti temporali della giornata operativa
Postagirol internazionale in euro e valuta (supporto cartaceo)	Coincide con i limiti temporali della giornata operativa

* Il modulo di postagirol internazionale deve essere indirizzato per l'esecuzione dell'ordine al CUAS Firenze

POSTEPAY

Postepay

Condizioni per ricarica tramite servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL)

Commissione di ricarica in modalità singola o massiva	€ 1,00 per singola carta ricaricata
Flussi dispositivi di ricaricaPostepay	Massimo 2.500 disposizioni per singolo flusso
Data valuta di addebito ricarica singola	Stesso giorno data operazione
Data valuta di addebito ricarica massiva	Stesso giorno operazione se fatta entro i limiti della giornata operativa, altrimenti il giorno lavorativo bancario successivo a data operazione
Data contabile di addebito ricarica singola	Stesso giorno data operazione
Data contabile di addebito ricarica massiva	Stesso giorno operazione se fatta entro i limiti della giornata operativa, altrimenti il giorno lavorativo bancario successivo a data operazione
Limiti della giornata operativa oltre i quali gli ordini si intendono ricevuti nella giornata operativa successiva	Per le ricariche in modalità singola coincide con l'orario di funzionamento del canale Per le ricariche in modalità massiva fino alle 13:00

Carta Postepay Impresa (Servizio attivabile previa sottoscrizione delle specifiche condizioni contrattuali)

Condizioni, spese e commissioni

Emissione	€ 2,50
Emissione personalizzata	€ 2,50
Card design standard (modello fornito da Poste senza personalizzazioni)	Gratuito
Personalizzazione card design (card design personalizzato ad hoc in base alle indicazioni del correntista – IVA esclusa)	€ 5.000,00
Sviluppo e personalizzazione completa card design (realizzato da Poste sulla base delle indicazioni fornite dal correntista – IVA esclusa)	€ 10.000,00
Flussi dispositivi di emissione	Max 2.500 disposizioni per singolo flusso

Carte Prepagate Postepay Multi-Branded "Virtual" ed "Incentive"(Servizi attivabili previa sottoscrizione delle specifiche condizioni contrattuali)

Condizioni, spese e commissioni

Emissione	€ 5,00
Emissione personalizzata	€ 5,00
Card design standard (modello fornito da Poste senza personalizzazioni)	Gratuito
Personalizzazione card design (card design personalizzato ad hoc in base alle indicazioni del correntista – IVA esclusa)	€ 5.000,00
Sviluppo e personalizzazione completa card design (realizzato da Poste sulla base delle indicazioni fornite dal correntista – IVA esclusa)	€ 10.000,00
Flussi dispositivi di emissione	Max 2.500 disposizioni per singolo flusso

ALTRO

Rendicontazione per immagini delle ricevute di accredito dei bollettini incassati ("Bollettino report ftp diretto") mediante collegamento host to host

Condizioni, spese e commissioni

Commissione unitaria rendicontazione immagini bollettini incassati, distinta per fasce di volumi annui:

Fino a 100.000 bollettini	€ 0,10
Fino a 500.000 bollettini incassati	€ 0,08
Oltre	€ 0,06

Commissione per ciascuna immagine se si elimina la rendicontazione cartacea € 0,03

Valute

Data valuta di addebito Stesso giorno addebito

Date e tempi

Frequenza di addebito sul conto corrente	Mensile
Data di addebito delle commissioni	Entro il giorno 10 del mese successivo a quello di riferimento
Frequenza di invio	Giornaliera

Limiti della giornata operativa

Servizio di verifica del pre-incasso	Dalle ore 6.30 alle ore 23.30.
Servizio di lavorazione dei flussi	Tutti i giorni esclusa domenica e i giorni festivi

Cash Pooling

Condizioni, spese e commissioni

Commissione per il trasferimento automatico verso un altro conto corrente postale € 0,10 ogni € 516,46 o sua frazione

Giro contabile Valuta addebito/accredito compensata

Il giro contabile delle somme avviene a scadenze e con le modalità stabilite contrattualmente con il cliente

Portafoglio Commerciale cartaceo al dopo incasso – Incasso Effetti Cambiari

Condizioni, spese e commissioni

Rapporto di portafoglio	Gratuito
Presentazione effetto cambiario	€ 10,00
Insoluto "senza protesto"	€ 5,50
Insoluto "con protesto"	€ 15,00
Richiamo / Proroga	€ 10,00
Effetto cambiario pagato in circolarità su Uffici Postali	Gratuito
Diritto di brevità	Gratuito
Data di addebito delle commissioni	Data operazione
Data valuta di addebito delle commissioni	Data operazione
Disponibilità incasso effetto cambiario	1 giorno lavorativo bancario successivo alla data del pagamento
Data valuta di incasso effetto cambiario dopo incasso	10 giorni lavorativi bancari successivi alla data di pagamento

RECESSO E RECLAMI

RECESSO

Recesso dal rapporto di conto corrente

Il Cliente può recedere dal contratto in qualsiasi momento. Il recesso deve essere comunicato per iscritto a Poste Italiane.

Poste Italiane può recedere dal contratto di conto corrente senza preavviso qualora vi sia una giusta causa o un giustificato motivo ovvero, in caso non vi sia un giustificato motivo, dando un preavviso scritto non inferiore a due mesi. In caso di recesso, sia di Poste Italiane che del Cliente, non sono applicate spese di chiusura o penalità.

Recesso dal contratto quadro per lo svolgimento dei servizi di pagamento

Il Cliente può recedere, per iscritto, dal contratto quadro dei servizi di pagamento senza penalità e spese di chiusura. Poste Italiane può recedere dal contratto quadro dandone comunicazione al Cliente con preavviso di almeno due mesi. Il preavviso è comunicato per iscritto o mediante altro supporto durevole messo a disposizione da Poste Italiane e preventivamente accettato dal Cliente.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Entro 30 giorni dal ricevimento della richiesta da parte di Poste Italiane.

Recesso dalle carte di credito BancoPosta Aziendali "Corporate Card" e "Gold Corporate Card" emesse da DeutscheBank

Il Cliente può recedere dal contratto, in qualunque momento e senza l'applicazione di spese o penalità. Il recesso va comunicato a DeutscheBank, con lettera raccomandata e deve essere restituita la carta tagliata in due.

DeutscheBank, può recedere in qualsiasi momento dal contratto, dandone comunicazione al Cliente a mezzo lettera raccomandata o telegramma, al verificarsi di un giustificato motivo, indicato, in via esemplificativa, in una delle seguenti ipotesi: insolvenza del Cliente; accertamento di protesti cambiari, di sequestri civili e/o penali, di provvedimenti restrittivi della libertà personale, di decreti ingiuntivi o di azioni esecutive a carico del Cliente.

Anche in assenza di un giustificato motivo DeutscheBank, può recedere dal contratto, in qualsiasi momento, dando un preavviso al Cliente di 15 giorni, a mezzo lettera raccomandata o telegramma.

RECLAMI

Reclami collegati al rapporto di conto corrente

Il Cliente può presentare un reclamo, anche per lettera raccomandata A/R indirizzata a Poste Italiane S.p.A. - BancoPosta - Progetti, Processi e Procedure - Gestione Reclami, Viale Europa 175 - 00144 Roma, via fax al n. 0659580160 o per via telematica utilizzando lo specifico "Modulo di reclamo BancoPosta" disponibile sul sito www.poste.it. Poste Italiane deve rispondere entro 30 giorni dal ricevimento del reclamo.

Reclami collegati alle carte di credito BancoPosta Aziendali "Corporate Card" e "Gold Corporate Card" emesse da DeutscheBank

Per i reclami aventi ad oggetto carte di credito BancoPosta Aziendali "Corporate Card" e "Gold Corporate Card" emesse da DeutscheBankSpA che Poste Italiane offre alla propria clientela, in alternativa il Cliente può avanzare reclamo a DeutscheBankSpA - Ufficio Reclami - Piazza del Calendario 1, 20126 Milano; per via telematica deutschebank.ufficioreclami@db.com o per fax: 02/40243476), che deve rispondere entro 30 giorni dal ricevimento del reclamo stesso.

Ulteriori forme di tutela

Se non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta, prima di ricorrere al giudice il Cliente può rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it oppure il sito www.poste.it nelle Sezioni 'Poste Risponde' e 'Poste e consumatori'. Si possono inoltre chiedere informazioni presso le filiali della Banca d'Italia aperte al pubblico o presso gli Uffici Postali o presso la Banca.
- Poste Italiane e DeutscheBank aderiscono al Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie.

Il Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie, che offre i seguenti strumenti di tutela alternativi al ricorso al giudice:

- Ombudsman - Giurì Bancario competente per le controversie aventi ad oggetto i servizi e le attività di investimento;
- Conciliazione competente per le controversie in materia bancaria, finanziaria e societaria e per le quali non è previsto un limite minimo o massimo di importo
- Arbitrato per tutte le controversie insorte tra intermediari bancari e finanziari e la clientela.

Per sapere come rivolgersi a tale organismo, il Cliente può consultare il sito del Conciliatore Bancario www.conciliatorebancario.it, il sito www.poste.it oppure rivolgersi agli Uffici Postali o alla Banca.

Esposti e ricorsi per violazione delle norme sui servizi di pagamento

Per questioni derivanti esclusivamente da presunto inadempimento degli obblighi previsti in capo a Poste Italiane dal Contratto Quadro per lo svolgimento dei servizi di pagamento a valere sul conto corrente, il Cliente può presentare esposti alla Banca d'Italia e promuovere ricorsi all'Arbitro Bancario Finanziario. La proposizione dell'esposto non pregiudica il diritto di adire la competente autorità giudiziaria.

Per eventuali violazioni della normativa in materia di servizi di pagamento, possono essere applicate delle sanzioni amministrative nei confronti dei prestatori di servizi di pagamento ai sensi del Testo Unico Bancario e del DLgs 11/2010 di recepimento della direttiva sui servizi di pagamento.

LEGENDA

Banca Passiva	Consente l'esecuzione delle istruzioni contenute nei flussi elettronici inviati dal cliente mediante il servizio CBI e presuppone che lo stesso abbia stipulato un contratto di Banca Proponente (o Attiva).
----------------------	--

BPIOL (Servizio di Remote Banking BancoPosta Impresa On Line)	BPIOL è il servizio di Remote Banking di Poste Italiane che consente di effettuare tramite collegamento al sito internet di Poste Italiane www.poste.it , una serie di operazioni informative e dispositive sui propri conti BancoPosta ed a valere sui conti intrattenuti con altre Banche. Gli orari di funzionamento del servizio sono consultabili dal sito stesso.
Calendario SEBC	Tutti i giorni di operatività delle banche secondo il calendario ufficiale del Sistema europeo di banche centrali (SEBC).
Calendario Target	Tutti i giorni di calendario, ad eccezione delle giornate di sabato, domenica, Capodanno, venerdì santo e lunedì di Pasqua, 1° maggio, Natale e 26 dicembre.
Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
Capitalizzazione degli interessi	Una volta accreditati e addebitati sul conto, gli interessi sono contati nel saldo e producono a loro volta interessi.
Corporate Banking Interbancario (CBI)	Il Corporate Banking Interbancario (CBI) è un servizio che consente ad una azienda di operare, attraverso un unico front end, sui propri conti intrattenuti presso gli istituti aderenti al Consorzio "CBI-Customer to Business Interaction". Il servizio consente di disporre operazioni di incasso e pagamento e di conoscere attraverso le funzioni informative la situazione dei propri conti e gli esiti delle disposizioni effettuate.
Cut Off	Orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa lavorativa successiva
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Giornata operativa	Giornata lavorativa nella quale Poste è operativa e può essere coinvolta in un'operazione di pagamento
Lettera di addebito	Documento riepilogativo degli utilizzi effettuati in Italia e all'estero dal Cliente e/o dai suoi familiari intestatari di carte di credito in un determinato arco di tempo. Esso viene inviato una volta al mese al Cliente ai fini del controllo degli addebiti e del pagamento del saldo oppure di una parte di esso (rimborso rateale).
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento in assenza di fido	Somma che la banca ha accettato di pagare quando il cliente ha impartito un ordine di pagamento (assegno, domiciliazione utenze) senza avere sul conto corrente la disponibilità (già denominato tasso per scoperti di valuta)
SEPA	L'area in cui i cittadini, le imprese e gli altri operatori economici potranno effettuare e ricevere pagamenti in euro, tanto all'interno dei confini nazionali come a livello transfrontaliero, secondo condizioni di base, diritti e obblighi uniformi, indipendentemente dalla loro ubicazione.
Stati appartenenti all'Area Unica dei Pagamenti in Euro (SEPA)	Fanno parte dell'area SEPA 34 Paesi: - paesi dell'Ue che hanno adottato l'euro: Italia, Austria, Belgio, Cipro, Estonia, Francia, Finlandia, Grecia, Germania, Irlanda, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Malta, Paesi Bassi, Portogallo, Slovacchia, Slovenia, Spagna; - paesi dell'Ue che non hanno adottato l'euro: Bulgaria, Danimarca, Gran Bretagna, Polonia, Repubblica Ceca, Romania, Svezia, Ungheria, Croazia;- paesi non Ue: Islanda, Liechtenstein, Norvegia, Principato di Monaco, Svizzera. Dal 1° Febbraio 2014 anche i Prestatori dei Servizi di Pagamento che operano nella Repubblica di San Marino partecipano alla SEPA
Bonifico Sepa o SEPA Credit transfer (SCT)	Servizio di pagamento nazionale o transfrontaliero per il trasferimento di fondi su un conto di pagamento del beneficiario - tramite un'operazione di pagamento (SCT singolo) o una serie di operazioni di pagamento (SCT ricorrente) eseguite in euro su conti correnti nell'ambito della SEPA e regolato attraverso un sistema di pagamento al dettaglio - a partire da un conto di pagamento del pagatore da parte del PSP detentore del conto di pagamento del pagatore stesso, sulla base di un'istruzione data da quest'ultimo;
Paesi dello Spazio Economico Europeo (SEE)	Fanno parte del SEE i Paesi UE (euro e non euro) e Islanda, Liechtenstein, Norvegia
SEPA Direct Debits Business to	L'Addebito Diretto SEPA B2B è il servizio di addebito preautorizzato, riservato ai clienti non

Business (B2B)	consumatori e microimprese e consente ai clienti creditori di gestire con le medesime modalità gli incassi in euro su propri debitori in Italia e in tutti gli altri Paesi SEPA.
SEPA Direct Debit Core	E' il servizio di addebito preautorizzato che si basa sulla convenzione interbancaria europea SEPA Direct Debit Core e consente ai clienti creditori (consumatori, imprese e microimprese) di gestire con le medesime modalità gli incassi in euro su propri debitori in Italia e in tutti gli altri Paesi SEPA.
Spesa 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.
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 Annuo Effettivo Globale (TAEG)	Tasso annuo utilizzato per indicare il costo totale effettivo del fido a carico del cliente, includendo oneri diversi e ulteriori rispetto al tasso debitore annuo nominale
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 TEGM degli affidamenti in conto corrente, aumentarlo di un quarto e aggiungere un margine di ulteriori quattro punti percentuali. La differenza tra il limite e il tasso medio non può essere superiore a otto punti percentuali. Accertarsi che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.
Valute in ambito PSD	Valute ufficiali di uno Stato membro non appartenente all'area dell'euro o di uno Stato appartenente allo spazio economico europeo
Valute sui prelievi	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.
Valute sui versamenti	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.