

**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 BANCOPOSTA IMPRESA

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 E EMITTENTE CARTE DI CREDITO

INFORMATIVA POSTE ITALIANE SPA

Poste Italiane SpA (di seguito anche "Poste Italiane"), 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 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).

INFORMATIVA SULL' EMITTENTE DELLE CARTE DI CREDITO

Deutsche Bank S.p.A. con sede legale e amministrativa in Piazza del Calendario, 3 - 20126 Milano; indirizzo telematico: www.db.com/italia; codice ABI n. 3104; iscritta all'Albo delle Banche al n. 30.7.0, capogruppo del Gruppo Deutsche Bank iscritto al n..3104.7 all'Albo dei Gruppi Bancari; Codice Fiscale, Partita I.V.A. e numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Milano 01340740156, soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Deutsche Bank AG. Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo nazionale di garanzia ex art. 59 del D.Lgs. n. 58/1998.

CARATTERISTICHE E RISCHI DEL 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 inesistente 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

CONDIZIONI ECONOMICHE

CONDIZIONI ECONOMICHE	
	VOCI DI COSTO
Spese di apertura conto corrente	gratuite
	SPESE FISSE
	GESTIONE LIQUIDITA'
Canone annuo tenuta conto, addebitato per quote mensili	€ 180,00 (€ 15,00 mensili o frazione di mese)
Numero di operazioni incluse nel canone annuo	illimitate

Spese annue per conteggio interessi e competenze	gratuite	
SERVIZI DI PAGAMENTO		
Canone annuo carta di debito Postamat BancoPosta Impresa e carta BancoPosta Impresa Versamento, operativa su circuito nazionale Postamat e sul circuito internazionale Cirrus/Maestro	gratuito	
Canone annuo carte di credito BancoPosta Aziendali “Corporate Card” e “Gold Corporate Card” (emesse da Deutsche Bank SpA)	Carta BancoPosta “Corporate Card”	
	- 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
	Carta BancoPosta “Gold Corporate Card”	
	- 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	
INTERNET BANKING		
Canone annuo per Internet Banking (BancoPosta Impresa online)	gratuito, ricompreso nel canone di tenuta conto	
SERVIZIO DI COLLEGAMENTO TELEMATICO HOST TO HOST		
Canone annuo collegamento telematico tra sistemi centrali (host to host), addebitato per quote mensili.	€ 1.800,00 (€ 150,00 mensili o frazione di mese)	
SPESE VARIABILI		
GESTIONE LIQUIDITA'		
Invio estratto conto	mensile	gratuito
	giornaliero	€ 0,50
SERVIZI DI PAGAMENTO		
Prelievo sportello automatico (ATM) postale	gratuito	
Prelievo da sportello automatico (ATM) presso altra banca in Italia	€ 1,75	
Prelievo su ATM bancari nei paesi Euro	€ 1,75	
Prelievo su ATM bancari nei paesi non Euro	€ 2,58	
Bonifico verso Italia a sportello con addebito in conto corrente (unicamente a mezzo carta Postamat BancoPosta Impresa versione 3)	€ 2,50	
Bonifico permanente	€ 2,50	
Bonifico UE fino a 50.000 euro con addebito in conto corrente disposto a mezzo collegamento telematico BancoPosta Impresa Online	gratuito	
Postagiorno estero paesi UE ed EFTA disposto su supporto cartaceo	€ 2,00	
Postagiorno a sportello (unicamente a mezzo carta Postamat BancoPosta Impresa versione 3)	€ 0,50	
Postagiorno permanente	€ 0,50	
Domiciliazione pagamenti (già domiciliazione utenze)	gratuita	
INTERESSI SOMME DEPOSITATE		
INTERESSI CREDITORI		
Tasso interesse annuo creditore lordo	0,00% per saldo giornaliero fino a € 5.000 0,25% per saldo giornaliero oltre € 5.000	
SCONFINAMENTI		
Tasso interesse annuo debitore per scoperti di valuta	5,50%	
CAPITALIZZAZIONE		
Periodicità	Annuale (con riferimento all'anno civile 365 o, se bisestile, 366)	
DISPONIBILITA' SOMME VERSATE		
Contante	stesso giorno del versamento	
Assegno postale vidimato e vaglia postale	stesso giorno del versamento	
Assegno postale ordinario presentato presso l'ufficio di pagamento o di radicamento del conto corrente postale indicato sull'assegno	4 giorni lavorativi successivi alla data del versamento	
Assegno postale ordinario presentato presso ufficio diverso da quello di pagamento o di radicamento del conto corrente postale indicato sull'assegno	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 dalla data di ricezione dell'ordine	
Bollettino di conto corrente postale pagato tramite canali telematici (quali ATM, BPOL, BPIOL, ecc.)	3 giorni dalla data di ricezione dell'ordine	
* Per i versamenti effettuati il sabato, il calcolo dei giorni utili ai fini della disponibilità delle somme decorre dal lunedì successivo		
ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE		
OPERATIVITA' CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITA'		
Ritenuta fiscale su interessi creditori	27%	
Imposta di bollo annuale	nella misura pro tempore vigente	
Estinzione conto	gratuita	
Comunicazione alla clientela	gratuite	
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	
Data contabile di addebito spese tenuta conto	entro il quinto giorno lavorativo postale successivo al mese di competenza	
Invio copia estratto conto a richiesta	€ 5,00 fino a max 5 fogli	
	€ 0,30 per ogni foglio successivo (fino a un max di 50 fogli)	
Certificazione saldo conto corrente postale	€ 51,65	
Deposito cauzionale per i conti correnti intestati ad Agenti o Agenzie assicurative	€ 500,00	
SERVIZI DI INCASSO E PAGAMENTO		
BOLLETTINO DI CONTO CORRENTE POSTALE Al Servizio si applicano le disposizioni del D. Lgs. 11 del 27 gennaio 2010 di recepimento della Direttiva 2007/64/CE del Parlamento Europeo relativa ai servizi di pagamento nel mercato interno)		
Giornata operativa per pagamento bollettino effettuato presso sportello postale	Orario di apertura al pubblico degli Uffici Postali	
Giornata operativa per pagamento bollettino tramite internet banking (BPIOL)	Dalle h 6,00 alle h 23,00	
Giornata operativa per pagamento bollettino tramite canali telematici (possibile solo dai siti internet delle Aziende che hanno richiesto a Poste l'attivazione del servizio)	Dalle h 6,00 alle h 23,30	
Giornata operativa per pagamento bollettino effettuato presso Chioschi e ATM postali	Dalle h 00,15 alle h 23,30	
Data esecuzione ordine pagamento bollettini effettuato tramite internet banking, canali telematici, Chioschi, ATM	Stessa data invio della disposizione	
Valuta somme incassate tramite bollettino di conto corrente postale pagato allo sportello	4 giorni lavorativi dalla data di ricezione dell'ordine	
Valuta somme incassate tramite bollettino di conto corrente postale pagato tramite canali telematici (quali ATM, BPOL, BPIOL, ecc.)	3 giorni dalla data di ricezione dell'ordine	
Data di addebito bollettini di conto corrente postale	Data pagamento	
Valuta di addebito bollettini di conto corrente postale	Stesso giorno data pagamento	
Data di addebito della commissione per il pagamento a sportello del bollettino postale e dell'ulteriore commissione a carico del beneficiario	data accredito bollettino	
Commissione unitaria di incasso bollettino comprensiva di eventuale rendicontazione magnetica/elettronica degli estremi del versamento tramite collegamento telematico Numero di incassi disposti dal 1° gennaio al 31 dicembre di ogni anno	Fino a 5.000 Da 5.001 fino a 50.000 Da 50.001 fino a 250.000 Da 250.001 fino a 1.000.000 Oltre 1.000.000	€ 0,34 € 0,30 € 0,27 € 0,25 € 0,22
Pagamento di bollettino tramite canali telematici di Poste Italiane con addebito sul conto corrente	€ 1,00	
Fotocopia bollettino pagato	€ 10,00	
Ristampa bollettino incassato	€ 10,00	
VAGLIA		
Emissione vaglia postale circolare con addebito in conto	gratuito	
VERSAMENTO CONTANTE		
(Al Servizio si applicano le disposizioni del D. Lgs. 11 del 27 gennaio 2010 di recepimento della Direttiva 2007/64/CE del Parlamento Europeo relativa ai servizi di pagamento nel mercato interno)		
Giornata operativa per versamento allo sportello postale	Orario di apertura al pubblico degli Uffici Postali	
Data esecuzione ordine, valuta e disponibilità delle somme versate allo sportello postale	Stessa giorno del versamento	
DOMICILIAZIONE PAGAMENTI		

Giorno di addebito del pagamento	Data convenuta dal cliente con azienda domiciliataria
Valuta e data contabile di addebito	La valuta di addebito e la data contabile coincidono 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.

CARTA DI DEBITO POSTAMAT BANCOPOSTA IMPRESA E CARTA POSTAMAT BANCOPOSTA IMPRESA VERSAMENTO circuito domestico postale postamat e circuito internazionale cirrus/maestro (alla Carta si applicano le disposizioni del D. Lgs. 11 del 27 gennaio 2010 di recepimento della Direttiva 2007/64/CE del Parlamento Europeo relativa ai servizi di pagamento nel mercato interno)	
Giornata operativa per prelievi e pagamenti su terminali postali (POS)	Orario apertura al pubblico degli Uffici Postali
Giornata operativa per prelievi e pagamenti 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
Cambio praticato sulle operazioni in valuta diversa dall'Euro	Tasso di cambio rilevato ed applicato dal circuito internazionale MasterCard
Valuta di addebito	Stessa giornata operazione
Data di indisponibilit� delle somme (data in cui viene apposta la prenotazione degli importi a valere sulla disponibilit� del conto)	Stessa giornata operazione
Data di esecuzione dell'addebito	3 giorni. lavorativi bancari successivi all'operazione
SPESE E COMMISSIONI	
Emissione carta	gratuita
Prelievi e pagamenti presso uffici postali abilitati (POS)	gratuiti
Rinnovo carta	gratuito
Riemissione carta	gratuita
Blocco carta	gratuito
Versamento contante	gratuito
Versamento assegni (postali e bancari)	gratuito
Pagamento in Italia e all'estero su POS di esercenti aderenti al circuito Cirrus/Maestro	gratuito
Pagamento per ricariche dei cellulari	gratuito
LIMITI DI UTILIZZO	
CARTA VERSIONE 1	
Prelievo e pagamento presso uffici postali abilitati (POS) o pagamento in Italia e all'estero su POS di esercenti aderenti al circuito Cirrus/Maestro	Massimo giornaliero € 150,00 Massimo mensile € 1.000,00
Prelievo da sportelli automatici (ATM) postali su circuito Postamat o prelievo in Italia e all'estero da sportelli automatici (ATM) bancari su circuito Cirrus/Maestro	Massimo giornaliero € 150,00 Massimo mensile € 1.000,00
CARTA VERSIONE 2	
Prelievo e pagamento presso uffici postali abilitati (POS) o pagamento in Italia e all'estero su POS di esercenti aderenti al circuito Cirrus/Maestro	Massimo giornaliero € 300,00 Massimo mensile € 1.500,00
Prelievo da sportelli automatici (ATM) postali su circuito Postamat o prelievo in Italia e all'estero da sportelli automatici (ATM) bancari su circuito Cirrus/Maestro	Massimo giornaliero € 300,00 Massimo mensile € 1.500,00
CARTA VERSIONE 3	
Prelievo e pagamento presso uffici postali abilitati (POS)	Limite per ciascuna operazione: € 26.000,00
Prelievo da sportelli automatici (ATM) postali su circuito Postamat o prelievo in Italia e all'estero da sportelli automatici (ATM) bancari su circuito Cirrus/Maestro	Massimo giornaliero € 600,00
Pagamento in Italia e all'estero su POS di esercenti aderenti al circuito Cirrus/Maestro	Massimo giornaliero € 600,00 Massimo mensile € 1.600,00
FUNZIONI DISPONIBILI	
CARTA DI VERSAMENTO	
Consente di versare, presso tutti gli uffici postali, contante e/o assegni solo ed esclusivamente sul conto corrente postale al quale � legata la carta.	
CARTA VERSIONE 3	

Interrogazione saldo
Interrogazione movimenti
Disposizione di bonifico e postagiuro
CARTE VERSIONE 1 – 2 - 3
Prelievo presso uffici postali abilitati (POS)
Pagamento presso uffici postali abilitati (POS)
Prelievo da sportelli automatici (ATM) postali su circuito Postamat
Pagamento presso esercizi convenzionati su circuito Cirrus/Maestro
Prelievo in Italia da sportelli automatici (ATM) bancari su circuito Cirrus/Maestro
Prelievo all'estero da sportelli automatici (ATM) bancari su circuito Cirrus/Maestro
Versamento di contante e/o assegni solo ed esclusivamente sul conto corrente postale al quale è legata la carta, presso tutti gli uffici postali.

CARTE DI CREDITO BANCOPOSTA AZIENDALI "CORPORATE CARD" E "GOLD CORPORATE CARD" (emesse da Deutsche Bank SpA) CIRCUITO INTERNAZIONALE VISA

SPESE E COMMISSIONI			
Frequenza invio Lettera di addebito (nel caso in cui vengano effettuate operazioni di addebito all'Azienda)	Mensile		
Giorni valuta per addebito della Lettera di addebito su c/c postale	10 giorni dalla data di emissione della Lettera di addebito		
Spese di istruttoria per elevazione del fido su richiesta dell'Azienda	gratuite		
Spese spedizione Lettera di addebito mensile	€ 1,03		
Fidi massimi disponibili (mensili)	€ 1.600,00 - € 2.600,00 - € 4.200,00 per la Carta "Corporate Card" € 7.800,00 - € 10.400,00 per la Carta "Gold Corporate Card"		
Spese per ogni singolo mese di mancato e/o ritardato pagamento		Importo Lettera di addebito	Spese mensili addebitate
	Primo mancato e/o ritardato pagamento	fino a € 50,00 da € 50,01	€ 0,00 € 15,49
	Secondo mancato e/o ritardato pagamento	fino a € 150,00 da € 150,01	€ 0,00 € 41,32
	Terzo mancato e/o ritardato pagamento	fino a € 150,00 da € 150,01	€ 0,00 € 25,82
	Quarto mancato e/o ritardato pagamento	fino a € 150,00 da € 150,01	€ 0,00 € 41,32
	Quinto mancato e/o ritardato pagamento	fino a € 150,00 da € 150,01	€ 0,00 € 20,66
	Imposta di bollo	Non applicata	
Commissione per ogni operazione di anticipo di denaro contante presso distributori automatici e sportelli bancari	4% dell'importo prelevato		
Commissione per ogni operazione di rifornimento carburante	€ 0,77		
Spese per la sostituzione della carta per smarrimento o furto	€ 15,49		
Cambio praticato sulle operazioni in valuta diversa dall'Euro	Tasso di cambio applicato dal circuito internazionale Visa		
Maggiorazione praticata sul tasso di cambio applicato sugli utilizzi in valuta	1.75% punti percentuali		
Spese per ogni comunicazione all'indirizzo dell'Azienda	€ 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		
IMPORTI PRELEVABILI GIORNALMENTE			
Carta BancoPosta "Corporate Card"	minimo: € 100,00 massimo: € 300,00		
Carta BancoPosta "Gold Corporate Card"	minimo: € 100,00 massimo: € 600,00		
TASSO APPLICATO SUI PAGAMENTI			
CARTA "CORPORATE CARD"			
Tasso applicato sul pagamento a saldo:			
TAN (Tasso Annuo Nominale)	0,0%		
Tasso applicato sul ritardato o mancato pagamento:			
TAN (Tasso Annuo Nominale)	14,40%		
TAEG (Tasso Annuo Effettivo Globale)	16,30%		
CARTA "GOLD CORPORATE CARD"			

Tasso applicato sul pagamento a saldo: TAN (Tasso Annuo Nominale)	0,0%
Tasso applicato sul ritardato o mancato pagamento: TAN (Tasso Annuo Nominale)	14,40%
TAEG (Tasso Annuo Effettivo Globale)	15,57%
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)	

ASSEGNI		
SPESE E COMMISSIONI ASSEGNI		
Libretto da 10 assegni postali ordinari	gratuito	
Imposta di bollo per ciascun assegno postale e/o assegno postale vidimato richiesto in forma libera	€ 1,50	
Richiamo assegno	€ 10,00	
Copia assegno postale e bancario negoziato presso Poste Italiane	€ 10,00	
Pagamento tardivo	€ 15,00	
Assegno postale impagato	€ 15,00 IVA esente	
Assegno bancario impagato	€ 15,00 oltre eventuali spese reclamate dalla banca trattaria	
Assegno postale protestato presso Banca d'Italia	€ 47,40 IVA inclusa oltre all'imposta di bollo	
Dichiarazioni sostitutive del protesto presso Banca d'Italia richieste ma non rilasciate	€ 26,40 IVA inclusa	
Assegno postale impagato presentato presso Poste Italiane e inoltrato al protesto	€ 15,00 IVA esente	
Deposito cauzionale per la levata di protesto. (L'importo totale o parziale non corrisposto al pubblico ufficiale per la levata del protesto è restituito al portatore del titolo)	fasce di importo:	
	fino a € 500,00	€ 60,00 IVA inclusa
	da € 500,01 a € 1.500,00	€ 70,00 IVA inclusa
	da € 1.500,01 a € 3.500,00	€ 90,00 IVA inclusa
	superiore a € 3.500,00	€ 150,00 IVA inclusa
ASSEGNI ESTERI		
SPESE E COMMISSIONI DI INCASSO		
Incasso nella stessa divisa del Paese del conto di traenza e riportati all'euro	fasce di importo:	
	fino a € 500,00	€ 5,00 + spese reclamate da banca estera
	da € 500,01 a € 4.000,00	€ 7,00+ spese reclamate da banca estera
	superiore ad € 4.000,00	€ 12,00+ spese reclamate da banca estera
Incasso in divisa diversa dal Paese del conto di traenza	€ 17,00+ spese reclamate da banca estera	
Ritorno assegni insoluti	€ 10,00+ spese reclamate da banca estera	
Cambio applicato	tasso di cambio rilevato dalla BCE nel giorno di pagamento da parte della banca estera meno uno spread del 4,0 per mille	
ASSEGNO POSTALE VIDIMATO		
Assegno postale vidimato a sportello con addebito in conto corrente postale	€ 0,62	
Numero massimo giornaliero di assegni vidimabili a sportello	50 assegni	
Assegni vidimati su modulo continuo (modalità disponibile esclusivamente per la Pubblica Amministrazione)	€ 2,25 ad assegno	
Fotocopia di assegno vidimato (limitatamente al recto del titolo)	€ 10,00	
Duplicato assegno vidimato	€ 2,50	
DISPOSIZIONI DI ACCREDITO DI BONIFICI/POSTAGIRO NAZIONALI E DI BONIFICI/POSTAGIRO ESTERI DENOMINATI IN EURO O IN VALUTA IN AMBITO PSD (SERVIZI DI PAGAMENTO IN AMBITO DIRETTIVA SUI SERVIZI DI PAGAMENTI (PSD-Payment Services Directive) D.LGS n 11 del 27 gennaio 2010)		
Condizioni, spese e commissioni		

Giornata operativa bonifici nazionali	Tutti i giorni lavorativi bancari in Italia.
Giornata operativa BIR e bonifici esteri	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 (calendario Target).
Limiti della giornata operativa oltre i quali il bonifico estero in euro si intende ricevuto la giornata operativa successiva (CUT OFF)	Fino alle h 17,00
Limiti della giornata operativa oltre i quali il bonifico estero in valuta rientrante in ambito PSD si intende ricevuto la giornata operativa successiva (CUT OFF)	Fino alle h 14,30
Giornata operativa postagiuro nazionale da sportello postale	Tutti i giorni esclusa la domenica e i giorni festivi
Giornata operativa postagiuro nazionale da collegamento telematico	Tutti i giorni esclusa la domenica e i giorni festivi
Giornata operativa postagiuro estero denominati in euro	Tutti i giorni esclusi sabato, domenica e i giorni festivi
Data accredito e disponibilità per bonifici nazionali	Coincidente con la ricezione dei fondi da parte di Poste
Data accredito e disponibilità per postagiuro nazionali	Stesso giorno della data dell'ordine
Data accredito e disponibilità per bonifici esteri denominati in Euro o in valuta ambito PSD	Stessa giornata operativa in cui Poste Italiane ha la disponibilità dei fondi se pervenuti entro i limiti d'orario della giornata operativa, altrimenti la giornata operativa successiva
Data accredito e disponibilità per postagiuro esteri denominati in Euro	Stesso giorno in cui Poste ha la disponibilità dei fondi
Data valuta per bonifici e postagiuro nazionali	Stesso giorno accredito
Data valuta per i trasferimenti esteri denominati in Euro o in valuta ambito PSD	Stesso giorno accredito
Tasso di cambio per bonifici	Vigente al momento della conversione. Il tasso di cambio negoziato da Poste Italiane sul mercato nella giornata di riferimento, maggiorato di uno spread pari allo 0,5%. In assenza di negoziazione sul mercato, il tasso di cambio applicato è quello rilevato della BCE maggiorato di uno spread pari allo 0,5%.
Costo dell'operazione per: bonifici in CHF e GBP bonifici in euro superiori ad € 50.000,00 da paesi UE bonifici in euro da paesi extra UE	€ 7,50 + 0,15% dell'importo del bonifico (min € 1,50 max € 1500,00)
BONIFICI ESTERI NON RIENTRANTI IN AMBITO DIRETTIVA SUI SERVIZI DI PAGAMENTI (PSD-Payment Services Directive) - D.LGS n 11 del 27 gennaio 2010)	
Condizioni, spese e commissioni bonifici esteri in entrata ricevuti nelle divise: dollari USA (USD), dollari australiani (AUD), dollari canadesi (CAD), yen giapponesi (JPY)	
Costo dell'operazione	€ 7,50 + 0,15% dell'importo del bonifico (min 1,50 € max 1500 €)
Tasso di cambio	Vigente al momento della conversione. Il tasso di cambio negoziato da Poste Italiane sul mercato nella giornata di riferimento, maggiorato di uno spread pari allo 0,5%. In assenza di negoziazione sul mercato, il tasso di cambio applicato è quello rilevato della BCE maggiorato di uno spread pari allo 0,5%.
Valuta	2 giorni lavorativi secondo calendario FOREX successivi a data negoziazione
Accredito e disponibilità	Stesso giorno in cui Poste Italiane ha la disponibilità dei fondi se pervenuti entro le 14.30.
POSTAGIRO ESTERO NON RIENTRANTI IN AMBITO DIRETTIVA SUI SERVIZI DI PAGAMENTI (PSD-Payment Services Directive) - D.LGS n 11 del 27 gennaio 2010)	
Condizioni, spese e commissioni Postagiuro internazionali in entrata	
Costo dell'operazione per postagiuro provenienti dal Giappone, Israele, Marocco, Senegal, Sri Lanka, Togo e Tunisia	€ 2,58
Valuta	Data valuta riconosciuta a Poste dall'Ente Postale corrispondente
Accredito e disponibilità	1 giorno lavorativo bancario dalla disponibilità dei fondi per Poste Italiane
DISPOSIZIONI DI ADEBITO PER BONIFICI NAZIONALI /POSTAGIRO NAZIONALI E POSTAGIRO ESTERI IN EURO O IN VALUTA AMBITO PSD (DISPOSTI PRESSO L'UFFICIO POSTALE)	
SERVIZI DI PAGAMENTO IN AMBITO DIRETTIVA SUI SERVIZI DI PAGAMENTI (PSD-Payment Services Directive) D.LGS n 11 del 27 gennaio 2010)	
Condizioni, spese e commissioni	
Data di addebito per bonifici e postagiuro nazionali	Stesso giorno della data ricezione dell'ordine

Data di addebito per postagiros esteri disposti su supporto cartaceo	Entro 4 giorni dalla data ricezione dell'ordine
Valuta per trasferimenti in euro o in valuta ambito PSD	Stesso giorno dell'addebito
Tempi per il trasferimento dell'importo del bonifico nazionale sul conto della Banca del cliente beneficiario	Entro 2 giorni lavorativi bancari successivi alla ricezione dell'ordine
Tempi di esecuzione per il trasferimento dell'importo del postagiros estero in euro o valuta PSD sul conto dell'Ente Postale del cliente beneficiario	Entro quattro giorni lavorativi bancari successivi alla ricezione dell'ordine
Tasso di cambio	Tasso BCE del giovedì utilizzato dal lunedì al sabato successivo maggiorato di uno spread pari a 1,5%
Commissione per identificativo unico inesatto per bonifici/postagiros nazionali	€ 1,00
Spese per tentativo di recupero fondi per identificativo unico (IBAN) inesatto	€ 10,00
Spese per comunicazione del rifiuto dell'ordine di pagamento	€ 5,00
25 buste per invio moduli di richiesta postagiros internazionali	€ 0,39

GIORNATA OPERATIVA E LIMITI DELLA GIORNATA OPERATIVA OLTRE I QUALI GLI ORDINI DI PAGAMENTO DISPOSTI DAL CLIENTE (POSTAGIRO E BONIFICO) SI INTENDONO RICEVUTI NELLA GIORNATA OPERATIVA SUCCESSIVA (CUT OFF)

Operazione	Giornata operativa	Cut Off
Bonifico nazionale disposto allo sportello postale	Orario apertura al pubblico dell'ufficio postale	Coincide con i limiti temporali della giornata operativa
Postagiros nazionale disposto allo sportello postale	Orario apertura al pubblico dell'ufficio postale	Coincide con i limiti temporali della giornata operativa
Postagiros estero in euro e valuta PSD (supporto cartaceo)	Orario apertura al pubblico dell'ufficio postale	Coincide con i limiti temporali della giornata operativa

POSTAGIRO ESTERI NON RIENTRANTI IN AMBITO DIRETTIVA SUI SERVIZI DI PAGAMENTI (PSD-Payment Services Directive) - D.LGS n 11 del 27 gennaio 2010.

Condizioni, spese e commissioni Postagiros internazionali in uscita disposti su supporto cartaceo *	
Costo dell'operazione per postagiros diretti in Giappone, Israele, Marocco, Senegal, Sri Lanka, Togo e Tunisia	€ 3,36
25 buste per invio moduli di richiesta postagiros internazionali	€ 0,39
Tempi di esecuzione	Entro quattro giorni lavorativi bancari successivi alla ricezione dell'ordine
Valuta	Stesso giorno addebito
Data di addebito	Stesso giorno operazione
Tasso di cambio	Tasso BCE del giovedì utilizzato dal lunedì al sabato successivo maggiorato dello spread del 2%
*Il modulo di postagiros estero deve essere indirizzato per l'esecuzione dell'ordine al CUAS Firenze.	

ALTRO VARIE

Commissioni per pagamento F23-F24 a sportello	gratuite
Data contabile di addebito	Data della disposizione

IDEA (incasso e rendicontazione arricchita)

Corrispettivo per singolo bollettino accreditato e rendicontato	€ 0,80
Data di addebito	contestuale all'accredito del bollettino

CASH POOLING

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

SERVIZIO PRESENTAZIONE BOLLETTINI IN DISTINTA

Commissione per distinte contenenti da 50 a 99 bollettini	€ 20,00
Commissione per distinte contenenti da 100 a 500	€ 50,00
Commissione per distinte contenenti oltre 500	€ 50,00 più € 5,00 ogni 50 bollettini incrementali

STAMPA IN PROPRIO DI BOLLETTINI DI CONTO CORRENTE POSTALE (bollettini TD 896 – TD 674 – TD 451)

Rilascio autorizzazione alla stampa in proprio	Da 1 a 10 conti	€ 25,00 per conto
--	-----------------	-------------------

	Da 11 a 50 conti Oltre	€ 10,00 per conto € 5,00 per conto
Penale per bollettino stampato in modo difforme da quanto autorizzato (commissione per lavorazione singolo bollettino irregolare)	€ 0,50	
“Bollettino Report CD Rom”		
Commissione applicata per la fornitura di ciascun supporto contenente fino a 15.000 immagini.	€ 30,00 (IVA esente)	
Frequenza di addebito sul conto corrente postale BancoPosta Impresa	mensile	
Data di addebito delle commissioni	Entro la fine del mese successivo a quello di riferimento	
Valuta di addebito	stesso giorno dell' addebito	
Frequenza di invio Settimanale Quindicinale Mensile	dal lunedì al sabato Dal 1° al 15 del mese di riferimento oppure dal 16 al 31 dello stesso Dal 1° al 31 incluso	
SERVIZIO PORTA DEI PAGAMENTI		
SPESE E COMMISSIONI		
Costo di attivazione Porta dei Pagamenti	€ 5.000	
Canone annuo di gestione Porta dei Pagamenti	€ 5.000	
PAGAMENTO BOLLETTINI DI CONTO CORRENTE POSTALE IN MODALITA' MASSIVA		
COMMISSIONI		
Commissione di servizio per lavorazione bollettini premarcati (1)	€ 0,20	
Commissione di servizio per lavorazione Bollettini bianchi, ICI e bollo auto (1)	€ 0,80	
Il servizio di verifica del preincasso è disponibile tutti i giorni dalle h 6,30 alle h 23,30.		
Il servizio di lavorazione dei flussi è disponibile dal lunedì al sabato con esclusione dei giorni festivi		
Giornata operativa per il servizio di lavorazione flussi	FLUSSI NSFT 19:00-19:30 FLUSSI WS 6:00-23:30	
Limite della giornata operativa oltre i quali i flussi di addebito si intendono ricevuti la giornata operativa successiva (cut off)	Ore 19,00	
Data di addebito per pagamento bollettini in modalità massiva	data ricezione flussi se pervenuti entro cut off, altrimenti giornata operativa successiva	
Valuta di addebito per pagamento bollettini in modalità massiva	data addebito	
(1) Tali importi sono da intendersi aggiuntivi alla commissione tempo per tempo vigente prevista per il pagamento on line dei bollettini.		
SERVIZI FRUIBILI MEDIANTE COLLEGAMENTO TELEMATICO BANCOPOSTA IMPRESA ONLINE		
DISPOSIZIONI DI ADEBITO PER BONIFICI/POSTAGIRO NAZIONALI E BONIFICI/POSTAGIRO ESTERI IN EURO O IN VALUTA AMBITO PSD		
Condizioni, spese e commissioni		
Data di addebito per bonifici/ postagiuro nazionali disposti in modalità singola o massiva e bonifici esteri	Entro il giorno lavorativo bancario successivo alla ricezione dell'ordine	
Valuta per trasferimenti in euro o in valuta ambito PSD	Stesso giorno dell'addebito	
Tempi per il trasferimento dell'importo del bonifico nazionale sul conto della Banca del cliente beneficiario	Entro 2 giorni lavorativi bancari successivi alla ricezione dell'ordine	
Tempi per il trasferimento dell'importo del bonifico estero in euro o valuta PSD, sul conto della Banca del cliente beneficiario	Entro 2 giorni lavorativi bancari successivi alla ricezione dell'ordine	
Tasso di cambio per bonifici	Vigente al momento della conversione Il tasso di cambio è composto dal cambio negoziato da Poste Italiane sul mercato nella giornata di riferimento, maggiorato di uno spread pari allo 0,5%. In assenza di negoziazione sul mercato, il tasso di cambio di riferimento è della BCE maggiorato di uno spread pari allo 0,5%.	
Bonifico verso Paesi UE fino a € 50.000,00 con addebito in conto corrente	gratuito	
Bonifico nazionale fino a € 500.000,00	gratuito	
Bonifico di importo rilevante (BIR), pari o superiore a € 500.000,01	€ 1,00	
Postagiuro fino a € 500.000,00	gratuito	
Postagiuro di importo rilevante (BIR), pari o superiore a € 500.000,01	€ 1,00	
Postagiuro on line	gratuito	
Costo dell'operazione: bonifici in valuta GBP e CHF bonifici in euro di importo superiore ad € 50.000,00 verso Paesi UE e bonifici in euro verso Paesi extra UE	€ 7,50 + 0,15% dell'importo del bonifico (min € 1,50 max € 1500,00)	

Commissione per identificativo unico (IBAN) inesatto per bonifici diretti verso Paesi UE ed eventuali altre spese reclamate dalla Banca estera	€ 1,00 + spese reclamate dalla Banca estera
Commissione per identificativo unico (IBAN) inesatto per bonifici in valuta CHF e GBP	€ 3,50 + spese reclamate dalla banca estera
Spese per tentativo di recupero fondi per identificativo unico (IBAN) inesatto	€ 10,00
Spese per comunicazione del rifiuto dell'ordine di pagamento	€ 5,00

GIORNATA OPERATIVA E LIMITI DELLA GIORNATA OPERATIVA OLTRE I QUALI GLI ORDINI DI PAGAMENTO DISPOSTI DAL CLIENTE (POSTAGIRO E BONIFICO) SI INTENDONO RICEVUTI NELLA GIORNATA OPERATIVA SUCCESSIVA (CUT OFF)

Operazione	Giornata operativa	Cut Off
Bonifico/postagiuro nazionale disposto tramite canale telematico (BPIOL)	Dalle ore 6:00 alle ore 22:00	ore 14,00
Bonifico estero in euro e in valuta disposto collegamento telematico (BPIOL)	Dalle ore 6:00 alle ore 22:00	ore 12,00
Postagiuro online disposto tramite canale telematico (BPIOL)	Dalle ore 6:00 alle ore 22:00	Coincide con i limiti temporali della giornata operativa

BONIFICI ESTERI NON RIENTRANTI IN AMBITO DIRETTIVA SUI SERVIZI DI PAGAMENTI (PSD-Payment Services Directive) -D.LGS n. 11 del 27 gennaio 2010

Condizioni, spese e commissioni bonifici esteri in uscita disposti nelle valute Dollari USA (USD), dollari australiani (AUD), dollari canadesi (CAD), yen giapponesi (JPY)

Costo dell'operazione	€ 7,50 + 0,15% calcolato sull'importo del bonifico (min € 1,50 max €1500,00)
Commissione per coordinate bancarie e/o intestazione conto incomplete o errate	€ 3,50 + spese reclamate dalla banca estera
Tempi di esecuzione	Entro 3 giorni lavorativi bancari successivi alla data di accettazione dell'ordine
Tasso di cambio	Vigente al momento della conversione. Il tasso di cambio negoziato da Poste Italiane sul mercato nella giornata di riferimento, maggiorato di uno spread pari allo 0,5%. In assenza di negoziazione sul mercato, il tasso di cambio applicato è quello rilevato della BCE maggiorato di uno spread pari allo 0,5%.
Data di addebito	Stesso giorno della data di esecuzione dell'ordine
Valuta	Stesso giorno dell'addebito

ASSEGNO POSTALE VIDIMATO AUTOMATIZZATO (VIDAUT)

Emissione assegni vidimati con firma meccanica, vidimazione automatica e recapito a mezzo raccomandata all'indirizzo del beneficiario	Gli scaglioni sono riferiti al singolo ordine	
	per i primi 1.000 assegni per i successivi sino a 2.500	€ 2,50 ad assegno € 2,25 ad assegno
Emissione assegni con firma meccanica, vidimazione e recapito in blocco all'indirizzo dell'ordinante	€ 1,00 ad assegno	
Emissione, addebito, stampa, vidimazione e spedizione	entro 10 giorni lavorativi bancari dalla richiesta	

RIACCREDITO

Assegno postale vidimato non riscosso	Gratuito
Assegno postale vidimato non consegnato al beneficiario	Il riaccredito sul conto del correntista traente è effettuato 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
Valuta di riaccredito in conto corrente	Data riaccredito
Imposta di bollo per ciascun assegno postale vidimato richiesto in forma libera	€ 1,50

**PRISMA
Incassi vari**

Pluribollettino – minimo 2 rate – Commissione a bollettino incassato

Stampa/spedizione/incasso e rendicontazione	€ 0,85
Stampa/spedizione/incasso/rendicontazione/rendicontazione dei bollettini pagati e dei non ricondotti	€ 0,92

Bollettino unico – Commissione ad “invio”		
Stampa/spedizione/incasso e rendicontazione BPIOL	€ 0,90	
Stampa/spedizione/incasso/rendicontazione/rendicontazione dei bollettini pagati e dei non ricondotti	€ 1,00	
Pacchetto Integrato con Raccomandata – Bollettino unico – Commissione ad “invio”		
Incasso e rendicontazione BPIOL – Bollettini premarcati - invio con Raccomandata semplice	€ 3,75	
Incasso e rendicontazione BPIOL – Bollettini premarcati - invio con Raccomandata A.R.	€ 4,35	
<p>I prezzi sopraindicati riguardano gli invii standard composti di tre fogli, anche se fronte/retro, e comprendono le tariffe per la spedizione degli invii medesimi fino a 20 gr., come fissate dall'Autorità di regolamentazione del settore postale.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Nel caso di invii di peso superiore a 20 gr., ma inferiori a 50 gr., sarà applicata, così come stabilito dall'Autorità di regolamentazione del settore postale, la commissione aggiuntiva di € 0,80 per ciascun plico. Gli invii di peso eccedente il secondo porto di affrancatura (50 gr.) dovranno essere preventivamente autorizzati e saranno oggetto di offerta economica specifica. • Per gli invii contenenti fogli aggiuntivi rispetto al predetto standard, sarà applicata una commissione aggiuntiva pari a € 0,05 per ogni foglio stampato “fronte” e pari a € 0,08 per ogni foglio stampato “fronte/retro”, oltre alla differenza relativa alla tariffa dovuta per invii di peso superiore ai 20 gr., come fissata dall'Autorità di regolamentazione del settore postale. • Eventuali conguagli relativi ad aumenti delle tariffe di “Corrispondenza” saranno effettuati nel corso dell'anno successivo. • Conguagli: in caso di commissione a invio, se il numero dei bollettini incassati risulterà superiore a quello dei plichi inviati, sarà applicata la commissione massima prevista per l'incasso dei bollettini nel DDS del Conto BancoPosta Impresa sulla differenza dei volumi; in caso di commissione a incasso, se il numero di bollettini incassati risulterà minore di quello dei plichi spediti, sarà applicata una commissione di € 0,90 sulla differenza dei volumi. I citati conguagli saranno comunicati entro il mese di aprile dell'anno successivo. 		
ARCHIVIAZIONE DATI (servizio accessorio a PRISMA)		
Attivazione servizio (una tantum)	€ 216,00 (IVA esclusa)	
Produzione PDF (a pagina)	€ 0,015 (IVA esclusa)	
Masterizzazione CD/DVD	€ 22,00 (IVA esclusa) primo CD/DVD	
	€ 20,00 (IVA esclusa) ogni CD/DVD successivo al primo	
EMISSIONE BOLLETTINO PREMARCATO		
Numero di bollettini premarcati da stampare e recapitare al singolo destinatario	minimo 1 massimo 4	
Richiesta di stampa e recapito di 1 o 2 bollettini premarcati, con lettera di accompagnamento	€ 0,90	
Richiesta telematica di stampa e recapito di 3 o 4 bollettini premarcati, con lettera di accompagnamento	€ 1,10	
Rendicontazione incasso bollettino con quinto campo significativo	gratuita	
Bollettino report (visualizzazione delle immagini digitalizzate dei bollettini incassati, bianchi o premarcati non rendicontati o non letti)	gratuito	
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
PAGAMENTO F24		
Commissioni di addebito	gratuite	
Data contabile di addebito	data della disposizione	
PAGAMENTO F24 MASSIVO		
Commissioni di addebito	gratuite	
Valuta addebito	data indicata nella disposizione	
Data contabile di addebito	data valuta di addebito	
MANDATI ELETTRONICI DI PAGAMENTO		
BONIFICI DOMICILIATI		
DISPOSIZIONE ORDINI		
Importo massimo per singolo ordine	€ 6.000,00	
Commissione per singolo ordine	€ 2,50	
Termine ultimo per la presentazione della disposizione	3 giorni lavorativi postali precedenti alla data di inizio pagamento a sportello	
Data addebito	giorno lavorativo postale successivo alla data di inoltro dell'ordine telematico	
Valuta addebito sul conto corrente	data ordine	

INCASSO		
Commissione di incasso a sportello	gratuita	
Disponibilità somme allo sportello per l'incasso	dalla data di inizio pagamento alla fine del mese successivo	
Rendicontazione effettuata telematicamente	gratuita	
RICHIAMO BONIFICO DOMICILIATO		
Commissione per richiamo bonifico domiciliato	gratuita	
Valuta accreditato sul conto corrente	data dell'inserimento della richiesta di richiamo	
Disponibilità somme sul conto corrente	il giorno lavorativo successivo alla data di inserimento del richiamo	
Il richiamo opera dal giorno successivo alla data del suo inserimento. Pertanto, anche se richiamati, i bonifici domiciliati saranno comunque riscuotibili a sportello il giorno stesso in cui viene effettuato il richiamo.		
RIACCREDITO SOMME NON INCASSATE		
Commissione singolo riaccredito	gratuita	
Data contabilizzazione riaccredito	giorno lavorativo postale successivo alla data di scadenza pagamento	
Valuta riaccredito	Data scadenza bonifico	
INCASSI ELETTRONICI		
INCASSO DI DOMICILIAZIONI PREAUTORIZZATE (Servizio utilizzabile solo su circuito BancoPosta)		
INCASSO		
Commissione per singolo incasso disposto	Fino a 5.000	€ 1,00
Numero di incassi disposti dal 1° gennaio al 31 dicembre di ogni anno	Da 5.001 fino a 50.000	€ 0,50
	Da 50.001 fino a 250.000	€ 0,35
	Da 250.001 fino a 1.000.000	€ 0,25
	Oltre 1.000.000	€ 0,20
Termine ultimo dalla data di addebito per l'inoltro telematico del flusso di disposizioni di incasso	5 giorni dalla data di incasso	
Rendicontazione telematica analitica della disposizione di incasso	gratuita	
Valuta di accredito e disponibilità dei fondi	Stessa giornata di accredito dei fondi sul conto di Poste Italiane	
INCASSO VAGLIA VELOCE (GIÀ' VAGLIA ONLINE)		
Costo attivazione	Gratuito	
Commissione per ogni vaglia veloce incassato	€ 0,50	
Termine ultimo per l'incasso del vaglia veloce	entro il termine di trenta giorni dalla data di emissione del vaglia veloce	
Contabilizzazione	il giorno lavorativo postale successivo all'invio della disposizione di incasso	
Valuta di accredito al beneficiario	pari alla data di contabilizzazione	
Disponibilità somme	pari alla data di contabilizzazione	
INCASSI DOMICILIATI		
CONDIZIONI, SPESE, COMMISSIONI, VALUTA		
Commissione di presentazione per ciascuna delle disposizioni di incasso ricevute da Poste Italiane	avviso inviato da Poste Italiane (incasso con modulo) € 0,80 avviso a cura del correntista € 0,30	
Termini di trasmissione delle disposizioni di incasso da parte del correntista in caso di avviso al debitore inviato a cura di Poste Italiane.	10 giorni. lavorativi bancari prima della data di scadenza del pagamento	
Data di addebito commissione presentazione	data ordine	
Valuta di addebito commissione presentazione	data ordine	
Commissione di incasso per ciascuna disposizione accreditata	€ 0,45	
Data contabile di addebito commissione incasso	giorno lavorativo successivo data incasso	
Valuta di addebito commissione incasso	4 giorni. lavorativi bancari successivi data incasso	
Commissione per ciascun pagamento effettuato presso l'Ufficio Postale	€ 1,25	
Data contabile di accredito	giorno lavorativo successivo alla data incasso	
Valuta accreditato	4 giorni. lavorativi bancari successivi alla data incasso	
Rendicontazione telematica giornaliera degli incassi eseguiti	gratuita	
Rendicontazione telematica degli incassi non eseguiti	gratuita	
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	
RICARICA POSTEPAY PREPAGATA RICARICABILE A MEZZO COLLEGAMENTO TELEMATICO A BANCOPOSTAIMPRESA ONLINE		

Giornata operativa per ricarica	Orario funzionamento canale
Limiti della giornata operativa oltre i quali gli ordini si intendono ricevuti nella giornata operativa successiva	Coincide con i limiti temporali della giornata operativa
Data contabile di addebito	Stesso giorno data operazione
Data contabile di addebito per ricariche in modalità massiva	Il giorno lavorativo bancario successivo a data operazione
Valuta di addebito	Stesso giorno data operazione
Valuta di addebito per ricariche in modalità massiva	Il giorno lavorativo bancario successivo a data operazione
Commissione di ricarica da BPIOL di carta Postepay ricaricabile in modalità singola o massiva	€ 1,00 per singola carta ricaricata
Flussi dispositivi di ricarica	massimo 2.500 disposizioni per singolo flusso
CARTA POSTEPAY IMPRESA (Servizio attivabile previa sottoscrizione delle specifiche condizioni contrattuali)	
Emissione	€ 2,50
Card design	Card design standard (modello fornito da Poste senza personalizzazioni) gratuito Personalizzazione card design (card design personalizzato ad hoc in base alle indicazioni del correntista) € 5.000,00 più IVA Sviluppo e personalizzazione completa card design (card design personalizzato ad hoc realizzato interamente da Poste in base ad uno specifico studio grafico sviluppato sulla base delle indicazioni fornite dal Correntista) € 10.000,00 più IVA
Flussi dispositivi di emissione	massimo 2.500 disposizioni per singolo flusso
CARTE PREPAGATE POSTEPAY MULTI-BRANDED "VIRTUAL E INCENTIVE" (Servizi attivabili previa sottoscrizione delle specifiche condizioni contrattuali)	
Quota emissione per singola carta	€ 5,00
Card design	Card design standard (modello fornito da Poste senza personalizzazioni) gratuito Personalizzazione card design (card design personalizzato ad hoc in base alle indicazioni del correntista) € 5.000,00 più IVA Sviluppo e personalizzazione completa card design (card design personalizzato ad hoc realizzato interamente da Poste in base ad uno specifico studio grafico sviluppato sulla base delle indicazioni fornite dal Correntista) € 10.000,00 più IVA
Flussi dispositivi di emissione	massimo 2.500 disposizioni per singolo flusso
SERVIZI FRUIBILI MEDIANTE COLLEGAMENTO HOST TO HOST RENDICONTAZIONE PER IMMAGINI DELLE RICEVUTE DI ACCREDITAMENTO DEI BOLLETTINI INCASSATI Mediante collegamento host to host "Bollettino Report FTP Diretto"	
Commissione unitaria rendicontazione immagini bollettini incassati, distinta per fasce di volumi annui.	Fino a 100.000 bollettini incassati € 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
Frequenza di addebito sul conto corrente postale BancoPostaImpresa	mensile
Data di addebito delle commissioni	entro il giorno 10 del mese successivo a quello di riferimento
Valuta di addebito	stesso giorno dell' addebito
Frequenza di invio	giornaliera
OPERATIVITA'	
Il servizio di verifica del pre-incasso è disponibile tutti i giorni dalle ore 6,30 alle ore 23,30.	
Il servizio di lavorazione dei flussi è disponibile dal lunedì al sabato, con esclusione dei giorni festivi.	

VALUTE PER LE OPERAZIONI CHE NON RIENTRANO IN AMBITO DIRETTIVA SUI SERVIZI DI PAGAMENTI (PSD-Payment Services Directive) D.LGS n 11 del 27 gennaio 2010	
VERSAMENTI E ACCREDITAMENTI	
Assegno postale ordinario presentato presso l'ufficio di pagamento o di radicamento del conto corrente postale indicato sull'assegno	stesso giorno del versamento
Assegno postale vidimato	
Vaglia postale	
Assegno postale ordinario presentato presso ufficio diverso da quello di pagamento o di radicamento del conto corrente postale indicato sull'assegno	2 giorni lavorativi successivi alla data del versamento
Assegno bancario	3 giorni lavorativi bancari successivi alla data del versamento*
Assegno circolare e vaglia cambiario	1 giorno lavorativo bancario dal versamento*
Assegni esteri negoziati al "dopo incasso"	data accredito
* Per i versamenti effettuati il sabato, il calcolo dei giorni utili ai fini della disponibilità delle somme decorre dal lunedì successivo	
PRELEVAMENTI ED ADDEBITAMENTI	
Spese tenuta conto	fine mese di competenza
Assegno postale negoziato presso Poste Italiane	data negoziazione
Assegno postale negoziato presso banche	data emissione
Assegno postale vidimato	data vidimazione

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal rapporto di conto corrente

Il cliente può recedere dal contratto in qualsiasi momento. Il recesso deve essere comunicato per iscritto. 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, con comunicazione scritta a Poste Italiane, 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 di estinzione del conto

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

Recesso dalla carta di credito Deutsche Bank

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

Deutsche Bank, può recedere in qualsiasi momento dal contratto, dandone comunicazione al Titolare a mezzo lettera raccomandata o telegramma, al verificarsi di un giustificato motivo, indicato, in via esemplificativa, in una delle seguenti ipotesi: insolvenza del Titolare; 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 Titolare.

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

Reclami

Il cliente può presentare un reclamo, anche per lettera raccomandata A/R indirizzata a Poste Italiane S.p.A. - BancoPosta - Regolamentazione 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 SpA deve rispondere entro 30 giorni dal ricevimento del reclamo.

Per i reclami aventi ad oggetto “Carte di credito BancoPosta “Corporate Card” e “Gold Corporate Card” emesse da Deutsche Bank SpA che Poste Italiane offre alla propria clientela, in alternativa il cliente può avanzare reclamo a Deutsche Bank SpA - 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.

Se il cliente 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. Si possono inoltre chiedere informazioni presso le filiali della Banca d'Italia aperte al pubblico e presso gli Uffici Postali.

Poste Italiane e Deutsche Bank 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 - Giuri 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.

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, art. 28bis e del DLgs 11/2010 di recepimento della direttiva sui servizi di pagamento.

LEGENDA

BPIOL (Servizio di collegamento telematico BancoPosta Online)	BPIOL è un servizio connesso al conto BancoPosta per le attività imprenditoriali, professionali e no profit". L'attivazione del servizio di collegamento telematico, consente al correntista di effettuare, direttamente dal computer, una serie di operazioni informative e dispositive sul proprio conto BancoPosta. E' il servizio Internet Banking di Poste Italiane, che consente al correntista del conto BancoPosta Impresa di effettuare operazioni informative e dispositive sul proprio conto corrente, attraverso il sito internet di Poste Italiane www.poste.it . Gli orari di funzionamento del servizio sono consultabili dal sito stesso.
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.
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.
Fido o affidamento	Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile.
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 Titolare e/o dai suoi familiari intestatari di carte di credito in un determinato arco di tempo. Esso viene inviato una volta al mese al

	Titolare 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.
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 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.
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.