

**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 AFFARI"**

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, Patrimonio BancoPosta, (di seguito anche "Poste Italiane" o "Poste"), codice ABI07601, 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 IVA01114601006. 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).

**OFFERTA FUORI SEDE
(DA COMPILARE CON I DATI DEL SOGGETTO CHE ENTRA IN CONTATTO CON IL CLIENTE)**

Nome e Cognome.....

Qualifica.....Matricola.....

Sede/Ufficio di riferimento.....Indirizzo.....

Telefono.....E-mail.....

INFORMAZIONI SULLE EMITTENTI DELLE CARTE DI CREDITO E CONCEDENTE SCOPERTO DI CONTO BANCOPOSTA

American Express Italia S.r.l. (di seguito anche "American Express") - società a responsabilità limitata con socio unico, appartenente al gruppo American Express, sede legale Viale Alexandre Gustave Eiffel n. 15, 00148, Roma (Italia), iscritta al Registro delle Imprese di Roma C.F. / P. IVA n. 14445281000, REA Roma n. 1521502, capitale sociale 40.350.685,00 euro i.v., Istituto di pagamento iscritto al n. 19441 dell'Albo di cui all'art. 114 - septies del D. Lgs. 385/1993 (TUB), soggetto ad autorizzazione e vigilanza della Banca d'Italia. Sito Internet: www.americanexpress.it.

Poste Italiane promuove e colloca le carte di credito emesse da American Express in virtù del rapporto di collaborazione con la stessa senza vincoli di esclusiva e senza costi aggiuntivi per il Cliente.

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.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

VOCI DI COSTO				
SPESE FISSE	Gestione Liquidità	Spese per l'apertura del conto	€ 0,00	
		Canone annuo	€ 120,00 (€ 10.00 mensili o frazione di mese)	
			<p>Promozione per i clienti che aprono* il conto e successivamente effettuano una cessione del credito d'imposta, nel rispetto dei termini e condizioni del relativo contratto, con Poste Italiane S.p.A. tra il 21/09/2020 e il 31/12/2021:</p> <ul style="list-style-type: none"> • azzeramento del canone del conto per 6 mesi, a partire dal mese di accredito sul conto dell'importo oggetto della cessione del credito di imposta. La promozione è valida una sola volta. <p>* Le sostituzioni del conto BancoPosta Office, Impresa e In Proprio con il conto BancoPosta Affari non sono considerate aperture ai fini della presente promozione.</p> <p>Promozione per i clienti che richiedono, anche non contestualmente, l'apertura* del conto e il servizio Postepay Codice o il servizio Tandem POS Fisico tra il 15/02/2020 e il 31/12/2020:</p> <ul style="list-style-type: none"> • rimborso** del canone del conto nei mesi in cui il servizio Postepay Codice o il servizio Tandem POS Fisico risultino effettivamente attivi. <p>*Le richieste di sostituzione del conto BancoPosta Office, Impresa e In Proprio con il conto BancoPosta Affari non sono considerate richieste di apertura ai fini della promozione.</p> <p>** Il rimborso è effettuato sul conto BancoPosta Affari sul quale avviene il regolamento del servizio Postepay Codice o del servizio Tandem POS Fisico. La verifica mensile che il servizio Codice o il servizio Tandem POS Fisico siano attivi sul conto è effettuata i primi giorni del mese successivo al mese di competenza. L'accredito, a titolo di rimborso, delle somme pagate per il canone mensile è realizzato con stessa data valuta dell'addebito dello stesso. Nel mese di estinzione del conto corrente non sarà rimborsato l'ultimo addebito del canone mensile.</p>	
		Numero di operazioni incluse nel canone annuo	Illimitate	
		Spese annue per conteggio interessi e competenze	€ 0,00	
	Servizi di Pagamento	Canone annuo carta di debito Postamat, operativa su circuito nazionale Postamat e sul circuito internazionale Cirrus/Maestro	€ 0,00 per una carta	
		Canone annuo carta di debito Postamat Versamento, operativa su circuito nazionale Postamat	€ 12,00 (€ 1,00 mensili o frazione di mese) per ogni carta aggiuntiva	
		Canone annuo carte di credito Business(emesse da American Express)*	€ 6,00 (€ 0,50 mensili o frazione di mese)	
		*Le carte Business non sono richiedibili da Condomini ed Associazioni		

SPESE VARIABILI		"Business" Base (emessa da American Express)	€ 75,00. Inclusa iscrizione al programma Membership Rewards. Per il primo anno il canone annuo è € 30,00. Tale importo sarà stornato se viene effettuata una transazione entro 45 giorni dalla data di emissione della Carta. Se al momento della richiesta il richiedente è già Titolare di una Carta Business American Express (ad eccezione di Carte di Credito ad Opzione, Nuova Carta Essential, Carta Verde, Oro, Platino, Corporate e Centurion), non usufruirà delle condizioni agevolate per il primo anno sopra descritte.
		"Oro Business" Base (emessa da American Express)	€ 175,00. Inclusa iscrizione al programma Membership Rewards. Per il primo anno il canone annuo è € 50,00. Tale importo sarà stornato se viene effettuata una transazione entro 45 giorni dalla data di emissione della Carta.
		Le altre condizioni e informazioni relative alle carte business sono riportate nel foglio informativo/documento di sintesi dedicato alle carte business	
	Remote Banking	REMOTE BANKING	
		CANONI PER ABILITAZIONE CONTO CORRENTE IN REMOTE BANKING-BANCOPOSTA IMPRESA ON LINE (BPIOL)	
		Canone annuo BPIOL profilo Easy (BPIOL EASY). Il profilo Easy può essere richiesto solo da Ditte Individuali e Liberi Professionisti. Il canone è dovuto per singolo conto abilitato ad operare su Remote Banking.	€ 48,00 (€ 4,00 mensili o frazione di mese)
		Canone annuo BPIOL profilo Informativo (BPIOL INFO) Il canone è dovuto per singolo conto abilitato ad operare su Remote Banking	€ 12,00 (€ 1,00 mensili o frazione di mese)
		Canone annuo BPIOL profilo Monobanca (BPIOL MONO) Il canone è dovuto per singolo conto collegato abilitato ad operare su Remote Banking	€ 60,00 (€ 5,00 mensili o frazione di mese)
		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 COLLEGAMENTO HOST TO HOST	
		Canone annuo collegamento telematico tra sistemi centrali (host to host)	€ 1.800,00 (€ 150,00 mensili o frazione di mese)
	Gestione Liquidità	Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione)	€ 0,00
		Periodicità invio estratto conto cartaceo (salvo diversa richiesta del cliente).	Trimestrale
		Costo invio estratto conto cartaceo:	
		Giornaliero	€ 0,50
		Mensile	€ 0,00
		Trimestrale	€ 0,00
Semestrale		€ 0,00	
Annuale		€ 0,00	
	Invio estratto conto on line (mensile, trimestrale, semestrale e annuale)	€ 0,00	
Ser vizi di Pag	Prelievo da sportello automatico postale (ATM), tramite carta Postamat	€ 0,00	

		Prelievi da sportello automatico bancario (ATM) in Italia tramite carta Postamat	€ 1,75
		Bonifico SEPA disposto a sportello con addebito in conto corrente	€ 2,50
		Bonifico SEPA verso Svizzera, Principato di Monaco, Principato di Andorra e Città del Vaticano 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 tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) ed il servizio CBI nel ruolo di Banca Passiva	€ 0,00
		Bonifico SEPA verso Svizzera, Principato di Monaco, Principato di Andorra e Città del Vaticano 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 € 1,50max € 1.500,00)
		Bonifico SEPA online per detrazioni fiscali verso conti correnti nazionali e della Repubblica di San Marino disposto tramite il servizio BancoPosta Impresa OnLine (BPIOL)	€ 0,00
		Bonifico di importo rilevante (BIR), superiore a € 500.000,00 disposto tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL). Non disponibile per il profilo BPIOL EASY.	€ 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. Non disponibile per il profilo BPIOL EASY.	
		per i primi 1000 bonifici	€ 2,50
		per i successivi	€ 2,25
		Postagirom internazionale in euro paesi UE con addebito in conto corrente disposto su supporto cartaceo	€ 2,00
		Postagirom a sportello	€ 0,50
		Postagirom fino a € 500.000,00 disposto in modalità massiva tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) . Non disponibile per il profilo BPIOL EASY.	€ 0,00
		Postagirom di importo rilevante superiore a € 500.000,00 disposto tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) . Non disponibile per il profilo BPIOL EASY.	€ 1,00
		Postagirom on line in modalità singola tramite servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL)	€ 0,00
		Postagirom permanente	€ 0,50
		Domiciliazione utenze (tramite Sepa Direct Debit)	€ 0,00 per gli addebiti diretti continuativi disposti dalle aziende creditrici riportate nell'elenco pubblicato da Poste Italiane sul sito www.poste.it nelle pagine dedicate al servizio e disponibile presso tutti gli uffici postali
INTERESSI SOMME DEPOSITATE	Interessi Creditori	Tasso creditore annuo nominale. Per il calcolo degli interessi si fa riferimento all'anno civile	
		Per saldi giornalieri fino a € 5.000,00	0,00%
		Per saldi giornalieri superiori	0,00%
		Tasso creditore annuo nominale applicato ai soli conti correnti intestati alle Banche iscritte "all'Albo delle Banche" di Banca d'Italia.	

		Per il calcolo degli interessi si fa riferimento all'anno civile. Per saldi giornalieri fino a € 5.000,00 Per saldi giornalieri superiori	Tasso EONIA – Euro OverNight Index Average (acquisito giornalmente, pubblicato secondo il calendario TARGET e calcolato secondo il criterio: tasso Euro Short Term Rate, cd €STR, + spread pari a 8,5 punti base) Tasso EONIA – Euro OverNight Index Average (acquisito giornalmente, pubblicato secondo il calendario TARGET e calcolato secondo il criterio: tasso Euro Short Term Rate, cd €STR, + spread pari a 8,5 punti base)
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 (escluso il sabato) 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, Punto Poste Da Te, 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 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	Nella misura pro tempore vigente
Imposta di bollo	Nella misura pro tempore vigente
Estinzione conto	€ 0,00
Comunicazioni alla clientela	€ 0,00

Opzione SorpRende – Partite remunerate in conto corrente

(I periodi di attivazione delle Partite, i relativi requisiti di attivazione, i tassi di rendimento e le altre condizioni applicate sono riportate nella Scheda Condizioni relativa al singolo periodo di Offerta)

Condizioni, spese e commissioni

Attivazione Servizio accessorio Opzione SorpRende	€ 0,00
Recesso dal Servizio accessorio Opzione SorpRende	€ 0,00
Attivazione Partita (consentita nei soli periodi di offerta):	
- disposta da Ufficio Postale	€ 0,00
- disposta tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL)	€ 0,00
Disattivazione anticipata Partita	
- disposta da Ufficio Postale	€ 0,00
- disposta tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL)	€ 0,00
Spese per comunicazioni	€ 0,00
Decorrenza interessi creditori su singola Partita	Data attivazione singola Partita
Liquidazione interessi creditori	Alla scadenza della singola Partita
Capitalizzazione interessi creditori	Giorno lavorativo postale successivo alla data di scadenza della Partita; secondo giorno lavorativo postale successivo alla data di scadenza se la stessa cade in un giorno festivo
Spese per il conteggio interessi	€ 0,00
Ritenuta fiscale su interessi creditori	26,00%
Imposta di bollo	Nella misura tempo per tempo vigente per i prodotti finanziari

Spese Remote Banking

Consegna o Sostituzione token di firma digitale	€ 0,00
Consegna o Sostituzione smart card contenente il certificato di Firma Digitale	€ 0,00
Consegna o Sostituzione token relativo alla BPIOL key light	€ 0,00
Consegna o Sostituzione smart card contenente il certificato elettronico, relativa alla BPIOL key light	€ 0,00
Assistenza on line	€ 0,00

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.

* Per richieste di copie con data di inizio antecedente ad Aprile 2014

Copia conforme ** cartacea estratto conto consegnata in Ufficio Postale (per estratti conto da Aprile 2014)	1,70 € per 1 pagina di copia estratto conto 0,06 € per ogni pagina successiva
Copia conforme ** cartacea estratto conto inviata tramite posta prioritaria (per estratti conto da Aprile 2014)	4,70 € per 1 pagina di copia estratto conto 0,06 € per ogni pagina successiva
La copia conforme estratto conto con un numero di pagine superiori a 40 è inviata tramite posta prioritaria.	
** Esclusi gli estratti conti inviati con modalità elettronica.	
Certificazione saldo conto corrente postale	€ 51,65
Deposito cauzionale per i conti correnti intestati ad Agenti o Agenzie assicurative	€ 500,00
Spese per richieste 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
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

Vaglia (non in ambito PSD)

Condizioni, spese e commissioni

Emissione vaglia postale circolare con addebito in conto	€ 0,00
----------------------------------------------------------	--------

Bonifici esteri (in ambito PSD - bonifici esteri da e verso Paesi dell'Unione Europea effettuabili nelle divise franchi svizzeri (CHF), sterline inglesi (GBP) 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 da Bloomberg Fixing (BFIX), calcolato da Bloomberg alle 14.30, nella giornata di riferimento, maggiorato dello 0,50%
Costo dell'operazione	€ 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 da Bloomberg Fixing (BFIX), calcolato da Bloomberg alle 14.30, nella giornata di riferimento, maggiorato dello 0,50%
Costo dell'operazione	€ 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	€ 1,00 + spese reclamate dalla Banca estera
Spese per comunicazione del rifiuto dell'ordine di pagamento	€ 0,00

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	€0,00
--------------------	-------

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+ eventuali spese reclamate dalla Banca Beneficiaria
Spese aggiuntive per recupero fondi	€ 10,00
Spese per richiesta di esito/ricerche	€ 10,00

Spese per comunicazione del rifiuto dell'ordine di pagamento	€ 0,00
--------------------------------------------------------------	--------

Bonifici SEPA (Single Euro Payments Area) da e verso Svizzera, Principato di Monaco, Principato di Andorra e Città del Vaticano

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+ eventuali spese reclamate dalla Banca Beneficiaria
------------------------------------	------------------------------------------------------------

Spese aggiuntive per recupero fondi	€ 10,00
-------------------------------------	---------

Spese per richiesta di esito/ricerche	€ 10,00
---------------------------------------	---------

Spese per comunicazione del rifiuto dell'ordine di pagamento	€ 0,00
--------------------------------------------------------------	--------

Bonifici SEPA (Single Euro Payments Area) Istantanei da Paesi dello Spazio Economico Europeo SEE e Repubblica di San Marino – disponibile dal 02/11/2020

Condizioni, spese e commissioni (accrediti)

Accredito bonifici	€ 0,00
--------------------	--------

Bonifici SEPA (Single Euro Payments Area) Istantanei da Svizzera, Principato di Monaco, Principato di Andorra e Città del Vaticano – disponibile dal 02/11/2020

Condizioni, spese e commissioni (accrediti)

Accredito bonifici	€ 7,50 + 0,15% dell'importo del bonifico (min € 1,50 max € 150,00)
--------------------	--------------------------------------------------------------------

Bonifici esteri (in ambito PSD - bonifici esteri da e verso Paesi extra Unione Europea effettuati nelle divise: euro (esclusi i Paesi SEPA), franchi svizzeri (CHF), sterline inglesi (GBP), dollari USA (USD), dollari australiani (AUD), dollari canadesi (CAD), yen giapponesi (JPY) e verso Paesi dell'Unione Europea 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 da Bloomberg Fixing (BFX), calcolato da Bloomberg alle 14.30, nella giornata di riferimento, maggiorato dello 0,50%
-----------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Condizioni, spese e commissioni (addebiti)

Costo dell'operazione	€ 7,50 + 0,15% dell'importo del bonifico (min € 1,50 max € 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 da Bloomberg Fixing (BFX), calcolato da Bloomberg alle 14.30, nella giornata di riferimento, maggiorato dello 0,50%
-----------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

SEPA Direct DebitCore (Inclusi SDD finanziari e SDD ad importo prefissato)

Commissione per singolo addebito da Paesi dello Spazio Economico Europeo SEE e Repubblica di San Marino	€ 0,40 Esclusi gli addebiti diretti disposti dalle aziende creditrici riportate nell'elenco pubblicato da Poste Italiane sul sito www.poste.it nelle pagine dedicate al servizio e disponibile presso tutti gli uffici postali
Commissione di addebito da Svizzera, Principato di Monaco, Principato di Andorra e Città del Vaticano	0,15% dell'importo dell'addebito (min € 1,50 max € 1.500,00) Esclusi gli addebiti diretti disposti dalle aziende creditrici riportate nell'elenco pubblicato da Poste Italiane sul sito www.poste.it nelle pagine dedicate al servizio e disponibile presso tutti gli uffici postali
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; per SDD finanziari e SDD ad importo prefissato entro le ore 12:00 del giorno di 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:	€ 0,40 Esclusi gli addebiti diretti disposti dalle aziende creditrici riportate nell'elenco pubblicato da Poste Italiane sul sito www.poste.it nelle pagine dedicate al servizio e disponibile presso tutti gli uffici postali
Commissione di addebito da Svizzera, Principato di Monaco, Principato di Andorra e Città del Vaticano	0,15% dell'importo dell'addebito (min € 1,50 max € 1.500,00) Esclusi gli addebiti diretti disposti dalle aziende creditrici riportate nell'elenco pubblicato da Poste Italiane sul sito www.poste.it nelle pagine dedicate al servizio e disponibile presso tutti gli uffici postali
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	€ 0,00
Rendicontazione effettuata telematicamente	€ 0,00

Condizioni, spese e commissioni per richiamo

Commissione per richiamo bonifico domiciliato	€ 0,00
-----------------------------------------------	--------

Condizioni, spese e commissioni per riaccredito somme non incassate

Commissione singolo riaccredito	€ 0,00
---------------------------------	--------

Postagiro nazionali ed internazionali (in ambito PSD)*

Condizioni, spese e commissioni (addebiti)**

Tasso di cambio	Cambio Bloomberg Fixing (BFX) calcolato da Bloomberg il giovedì alle 14.30, utilizzato dal lunedì al sabato successivo maggiorato di uno spread pari a 1,50%
-----------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Commissione per identificativo unico inesatto per postagirot nazionali	€ 1,00
Spese per tentativo di recupero fondi per identificativo unico inesatto	€ 10,00
Commissione per identificativo unico inesatto per postagirot diretti verso Paesi UE	€ 1,00 + spese reclamate dalla Banca estera
Spese per comunicazione del rifiuto dell'ordine di pagamento	€ 0,00
25 buste per invio moduli di richiesta	€ 0,39

Postagirot internazionale (non in ambito PSD)*

Condizioni, spese e commissioni (accreditati)

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	Cambio Bloomberg Fixing (BFX) calcolato da Bloomberg il giovedì alle 14.30, utilizzato dal lunedì al sabato successivo maggiorato di uno 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 postagirot internazionale deve essere indirizzato per l'esecuzione dell'ordine a COO/SBO/OPP - via di Tor Pagnotta 2 - 00143 Roma.

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

Condizioni, spese e commissioni

Emissione carta	€ 0,00
-----------------	--------

Rinnovo carta	€ 0,00
---------------	--------

Blocco carta per furto/smarrimento	€ 0,00
------------------------------------	--------

Sostituzione carta	€ 5,00
--------------------	--------

Prelievi e pagamenti presso Uffici Postali	€ 0,00
--------------------------------------------	--------

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**	€ 0,00
--------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------

Tasso di cambio	Tasso determinato e applicato tempo per tempo dal Circuito Internazionale Mastercard per le operazioni in valuta estera maggiorato del 1,5%.
-----------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Pagamenti in valuta Euro su terminali Punto Poste Da Te	€ 0,00 Per le commissioni delle singole operazioni effettuate si rinvia alla sezione "Punto Poste Da Te"
---------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Versamento contante	€ 0,00
---------------------	--------

Versamento assegni (postali e bancari)	€ 0,00
----------------------------------------	--------

*Dal 01/04/2018, al fine di prevenire e contrastare l'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio e finanziamento al terrorismo, il prelievo all'estero con la carta di debito non sarà consentito in alcuni paesi il cui elenco aggiornato è disponibile sul sito www.poste.it e presso gli Uffici Postali

** A partire dal rilascio della relativa funzionalità che avverrà entro il secondo trimestre 2020, per il tramite della Carta di Debito Postamat e nel contesto di un'operazione di pagamento destinata all'acquisto di beni o servizi, sarà consentito ottenere contante da esercizi convenzionati e abilitati, a seguito di una richiesta esplicita del cliente immediatamente precedente l'esecuzione dell'operazione di pagamento. Gli esercizi convenzionati e abilitati potranno applicare una commissione specifica.

Limiti di utilizzo – Postamat (sempre a valere sulla disponibilità del conto)

Prelievi e pagamenti presso Uffici Postali	Nessun limite (massimo € 999.999,99 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 aderenti al circuito internazionale di riferimento	€ 600,00 giornalieri
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------

Funzioni disponibili

Carta Postamat 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)
Carta Postamat	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, interrogazione saldo, interrogazione movimenti, disposizioni di bonifico e postagiato 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)

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	€ 3,00
Numero massimo di assegni in dotazione, comprensivo degli assegni rilasciati in forma libera	60
Richiesta assegno postale rilasciato in forma libera	€ 0,00
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
Dichiarazione sostitutiva di protesto richiesta e rilasciata da Banca d'Italia - come da tariffe Banca d'Italia (IVA inclusa)	€ 51,24 (più imposta di bollo)
Dichiarazione sostitutiva di protesto richiesta ma non rilasciata da Banca d'Italia - come da tariffe Banca d'Italia (IVA inclusa)	€ 28,06
Assegno postale vidimato a sportello con addebito in conto corrente	€ 0,62
Rimborso/riaccredito assegno vidimato	€ 0,00
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
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). Non disponibile per il profilo BPIOL EASY.

Emissione assegni vidimati con firma meccanica, vidimazione automatica e recapito 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 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

Riaccredito assegno vidimato non riscosso

Imposta di bollo per ciascun assegno postale vidimato richiesto in forma libera

Altro

Commissioni per pagamenti F23-F24* € 0,00

Commissioni di addebito per pagamento F24 tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) ed il servizio CBI nel ruolo di Banca Passiva	€ 0,00
------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------

Commissioni di addebito per pagamento F24 massivo tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) ed il servizio CBI nel ruolo di Banca Passiva. Non disponibile per il profilo BPIOL EASY.	€ 0,00
----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------

* Il servizio è offerto da Postepay S.p.A. – Patrimonio destinato IMEL

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 con contenuto difforme da quanto autorizzato (commissione per lavorazione singolo bollettino irregolare)	€ 0,50
--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------

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
-----------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------

Commissioni applicate alle richieste del Servizio Prisma

Condizioni, spese e commissioni per Servizio Prisma con predisposizione Posizioni di incasso

Commissione incasso e rendicontazione *	€ 0,35
Commissione di incasso aggiuntiva per Rendicontazione arricchita**	€ 0,40
Commissione aggiuntiva per rendicontazione del pagato/non ricondotto**	€ 0,10

* La commissione è applicata a singolo bollettino incassato.

** La commissione si aggiunge alla commissione d'incasso.

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	€ 0,00
-------------------------------------------------------------------	--------

Bollettino report (visualizzazione delle immagini digitalizzate dei bollettini incassati, bianchi o premarcati non rendicontati o non letti)	€ 0,00
----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------

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

Condizioni, spese e commissioni per Servizio Bollettino Incassi Evoluti (Servizio per le Pubbliche Amministrazioni e i gestori di pubblici servizi ovvero i soggetti nel perimetro di applicazione del sistema pagoPA)

Profilo Base

Commissione incasso e rendicontazione*	€ 0,35
----------------------------------------	--------

Profilo Avanzato

Canone mensile per fruire dei servizi accessibili dall'area dedicata (valido per 1 o più conti)	€ 5,00 + IVA ad aliquota ordinaria (gratuito fino al 31/12/2021)
-------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------

Profilo Avanzato – Servizio di Incasso e Rendicontazione con predisposizione Posizioni di incasso

Commissione incasso e rendicontazione *	€ 0,45
-----------------------------------------	--------

Commissione di incasso aggiuntiva per bollettino con promemoria tramite SMS (servizio opzionale disponibile fino al 14/06/2020)	€ 0,00
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------

Commissione di incasso aggiuntiva per bollettino con promemoria tramite E-mail/PEC (servizio opzionale)	€ 0,00
---------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------

Profilo Avanzato – Servizio di Incasso e Rendicontazione con predisposizione Posizioni di incasso e avviso digitale al debitore

Commissione incasso e rendicontazione *	€ 0,50
-----------------------------------------	--------

Commissione di incasso aggiuntiva per bollettino con promemoria tramite SMS (servizio opzionale disponibile fino al 14/06/2020)	€ 0,00
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------

Commissione di incasso aggiuntiva per bollettino con promemoria tramite E-mail/PEC (servizio opzionale)	€ 0,00
---------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------

Profilo Avanzato – Servizio Incasso e Rendicontazione

Commissione incasso e rendicontazione *	€ 0,45
-----------------------------------------	--------

* La commissione è applicata a singolo bollettino incassato.

Condizioni, spese e commissioni per Servizio di riversamento su conto di tesoreria delle somme incassate attraverso il sistema pagoPA (Servizio per le Pubbliche Amministrazioni e i gestori di pubblici servizi ovvero i soggetti nel perimetro di applicazione del sistema pagoPA)

Spese e commissioni

Commissione per il Servizio di riversamento bollettini pago PA	€ 0,00
----------------------------------------------------------------	--------

Date e tempi

Disposizioni di addebito

Data di addebito conto BancoPosta per riversamento giornaliero	Coincide con la data di accredito dei Bollettini PA. Se l'accredito dei Bollettini PA non ricade in un giorno lavorativo bancario, la data addebito coincide con il 1° giorno lavorativo bancario successivo.
----------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Data di addebito conto BancoPosta per riversamento settimanale	Coincide con il 1° giorno lavorativo bancario della settimana successiva a quella di accredito dei Bollettini PA
----------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Data di addebito conto BancoPosta per riversamento mensile	Coincide con il 1° giorno lavorativo bancario del mese successivo a quello di accredito dei Bollettini PA
------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------

Valute

Data valuta per riversamento giornaliero	Stesso giorno addebito
------------------------------------------	------------------------

Data valuta per riversamento settimanale	Stesso giorno addebito
------------------------------------------	------------------------

Data valuta per riversamento mensile	Stesso giorno addebito
--------------------------------------	------------------------

Incassi Elettronici – Vaglia Veloce

Condizioni, spese e commissioni

Costo attivazione	€ 0,00
-------------------	--------

Commissione per ogni vaglia veloce incassato € 0,50

Incassi Sepa Direct DebitCore (SDD Core)–(Inclusi SDD finanziari e SDD ad importo prefissato)

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

Rendicontazione telematica analitica degli insoluti € 0,00

(*) 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 Sepa 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

Rendicontazione telematica analitica degli insoluti € 0,00

(*) 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	€ 0,00
Rendicontazione telematica degli incassi non eseguiti	€ 0,00

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, Punto Poste Da Te, BPOL, BPIOL, i siti www.poste.it , www.bancopostaclick.it , www.postepay.it	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 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
-------------------------	------------------------

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 SEPA Istantanei

Disposizioni di accredito

Data valuta bonifici SEPA Istantanei	Stesso giorno accredito
--------------------------------------	-------------------------

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
Postagiro nazionali ed internazionali	
Disposizioni di accredito	
Data valuta	Stesso giorno accredito
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 a COO/SBO/OPP - via di Tor Pagnotta 2 - 00143 Roma).	
Carta di Debito Postamat (in ambito PSD- circuito domestico postale Postamat e circuito internazionale Cirrus/Maestro)	
Data valuta di addebito (per operazioni su POS, ATM e Punto Poste Da Te)	Stessa giornata operazione
Assegni (non in ambito PSD)	
Disposizioni di accredito	
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 bancari esteri in euro** negoziati al "dopo incasso"	Data accredito
Data valuta riaccredito assegni postali vidimati	Data riaccredito
* Per i versamenti effettuati il sabato, il calcolo dei giorni utili ai fini della disponibilità delle somme decorre dal lunedì successivo	
** Assegni in euro emessi da intermediario estero e pagabili in Italia (assegni draft)	
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
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 accredito al beneficiario	Pari alla data di contabilizzazione
Incassi SEPA Direct Debit Core	
Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi	Stessa giornata di accredito dei fondi sul conto di Poste
Incassi 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 e 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
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 verso Paesi dell'Unione Europea effettuabili nelle divise: franchi svizzeri (CHF), sterline inglesi (GBP) 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 valuta	Entro il giorno lavorativo bancario successivo alla ricezione dell'ordine se pervenuto entro i limiti d'orario della giornata operativa
Data di addebito	Stesso giorno della data di ricezione dell'ordine
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 ordine di bonifico per detrazioni fiscali disposto tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL)	Stesso giorno della data ricezione dell'ordine
Data di addebito per bonifici permanenti	1 giorno lavorativo bancario antecedente il giorno indicato dall'ordinante
Bonifici SEPA Istantanei - disposizioni di accredito	
Data accredito e disponibilità per bonifici	Coincidente con la ricezione dei fondi da parte di Poste
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 addebito (in ambito PSD – bonifici esteri verso Paesi extra Unione Europea effettuati nelle divise: euro (esclusi Paesi SEPA), franchi svizzeri (CHF), sterline inglesi (GBP), dollari USA (USD), dollari australiani (AUD), dollari canadesi (CAD), yen giapponesi (JPY) e verso Paesi dell'Unione Europea 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)	
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
Postagiro nazionali ed internazionali - disposizioni di accredito	
Data accredito e disponibilità per postagiro nazionali	Stesso giorno della data dell'ordine
Data accredito e disponibilità per postagiro internazionali	Stesso giorno in cui Poste ha la disponibilità dei fondi
Postagiro nazionali ed internazionali - disposizioni di addebito*	
Data di addebito per postagiro nazionali	Stesso giorno della data ricezione dell'ordine
Data di addebito per postagiro permanenti	1 giorno lavorativo bancario antecedente al giorno di accredito banca beneficiario indicato dall'ordinante
Data di addebito per postagiro internazionali disposti su supporto cartaceo	Entro 2 giorni dalla data di ricezione dell'ordine
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 a COO/SBO/OPP - via di Tor Pagnotta 2 - 00143 Roma.	
Carta di Debito Postamat (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
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. Non disponibile per il profilo BPIOL EASY.	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 del plico spedito
Versamento contante	
Data esecuzione ordine e disponibilità delle somme versate allo sportello postale	Stesso giorno del versamento
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 Sepa Direct Debit Core

Termini ultimo di rinvio 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 rinvio 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 22.00
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

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
------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------

Bonifico per detrazioni fiscali disposto tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL)	Dalle ore 8.00 alle ore 22.00
-------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------

Bonifici SEPA Istantanei – disposizioni di accredito

Bonifici SEPA Istantanei	Tutti i giorni dalle ore 0.00 alle ore 24.00
--------------------------	----------------------------------------------

Postagiro nazionali ed internazionali - disposizioni di accredito

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*

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
--------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------

Postagiro internazionali denominati in Euro o in valuta	Tutti i giorni esclusi sabato, domenica e i giorni festivi
---------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------

* Il modulo di postagiro internazionale deve essere indirizzato per l'esecuzione dell'ordine a COO/SBO/OPP - via di Tor Pagnotta 2 - 00143 Roma.

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. Non disponibile per il profilo BPIOL EASY.	Dalle ore 6.00 alle ore 22.00
-----------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------

Invio flussi di incasso tramite Gateway SIA	Orario funzionamento canale
---------------------------------------------	-----------------------------

Incassi Sepa 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. Non disponibile per il profilo BPIOL EASY.	Dalle ore 6.00 alle ore 22.00
-----------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------

Invio flussi di incasso tramite Gateway SIA	Orario funzionamento canale
---------------------------------------------	-----------------------------

Carta di Debito Postamat (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
--------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------

Opzione Sorprende

Attivazione singola Partita disposta tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL)	Dal lunedì al sabato dalle ore 6.00 alle ore 22.00
---------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------

Disattivazione singola Partita disposta tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL)	Dal lunedì al sabato dalle ore 6.00 alle ore 22.00
------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------

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)

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
Incassi Sepa Direct Debit Core (SDD Core)	
Invio flussi di incasso	Fino alle h 13 di ciascun giorno lavorativo bancario
Incassi Sepa 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 *	
Postagiro nazionale disposto allo sportello postale	Coincide con i limiti temporali della giornata operativa
Postagiro nazionale disposto tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) ed il servizio CBI nel ruolo di Banca Passiva	Fino alle ore 14.00
Postagiro on line disposto tramite servizio BancoPosta Impresa On Line(BPIOL)	Coincide con i limiti temporali della giornata operativa
Postagiro internazionale in euro e valuta (supporto cartaceo)	Coincide con i limiti temporali della giornata operativa
* Il modulo di postagiro internazionale deve essere indirizzato per l'esecuzione dell'ordine a COO/SBO/OPP - via di Tor Pagnotta 2 - 00143 Roma.	

LIMITI DI IMPORTO BPIOL PROFILO EASY

Importo massimo giornaliero	€ 15.000 (in un'unica operazione o per operazioni frazionate fino al raggiungimento del limite)
-----------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------

POSTEPAY

Postepay	
Condizioni per ricarica tramite servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL)	
Commissione di ricarica in modalità singola o massiva. (Ricarica massiva non disponibile per il profilo BPIOL EASY)	€ 1,00 per singola carta ricaricata
Flussi dispositivi di ricarica carta prepagata Postepay	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

PUNTO POSTE DA TE

(Servizio che consente di effettuare pagamenti attraverso l'utilizzo di un dispositivo presente esclusivamente nell'ufficio aziendale o nel condominio, abilitati all'utilizzo previa sottoscrizione del servizio.)

Bollettino di conto corrente postale

Condizioni, spese e commissioni

Pagamento bollettino con addebito in conto	€ 1,00
--------------------------------------------	--------

Date e tempi

Data addebito per pagamento bollettino	Stessa data invio della disposizione
----------------------------------------	--------------------------------------

Giornata operativa

Pagamento bollettino con addebito in conto Dalle ore 00.15 alle ore 23.45

Limiti Giornata Operativa

Pagamento bollettino con addebito in conto Dalle ore 6.00 alle ore 23.45*

Orari di funzionamento

Pagamento bollettino con addebito in conto Tutti i giorni dalle ore 00.15 alle ore 23.45

* L'ordine impartito oltre i limiti della giornata operativa può essere revocato dal pagatore entro l'inizio della giornata operativa successiva.

Ricarica carta prepagata Postepay*

Condizioni per ricarica

Commissione di ricarica in modalità singola € 1,00

Limiti per Operazioni

Numero max giornaliero ricarica carta prepagata Postepay dallo stesso conto BancoPosta Max 2 ricariche giornaliere

Importo max per singola ricarica carta prepagata Postepay Max € 3.000,00 per operazione

Date e tempi

Data esecuzione ordine per ricarica carta prepagata Postepay Stesso giorno ordine

Date e tempi

Data esecuzione ordine per ricarica carta prepagata Postepay Stesso giorno ordine

Giornata operativa

Ricarica carta prepagata Postepay Dalle ore 0.00 alle ore 24.00

Orari di funzionamento

Ricarica carta prepagata Postepay Dalle ore 0.00 alle ore 24.00

* Per conoscere la tipologia di carta prepagata Postepay che potrà essere ricaricata da Punto Poste Da Te consultare il Foglio Informativo della carta prepagata di riferimento.

Ricarica SIM (di operatori telefonici tempo per tempo abilitati)

Condizioni per ricarica

Ricarica € 0,00

Limiti per Operazioni

Importo max per singola ricarica SIM Postemobile Max € 1.000,00 per operazione

Importo max giornaliero per ricarica SIM altri operatori telefonici Max € 500,00 giornaliero

Numero max giornaliero per ricarica SIM altri operatori telefonici Max 5 ricariche giornaliere

Date e tempi

Data esecuzione ordine per ricarica SIM Stesso giorno ordine

Giornata operativa

Ricarica SIM Postemobile Dalle ore 0.00 alle ore 24.00

Ricarica SIM altri operatori Dalle ore 0.00 alle ore 24.00

Orari di funzionamento

Ricarica SIM Postemobile Tutti i giorni dalle ore 0.00 alle ore 24.00

Ricarica SIM altri operatori Tutti i giorni dalle ore 0.00 alle ore 24.00

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 € 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	€ 0,00
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	€ 0,00
Diritto di brevità	€ 0,00
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.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale per i Condomini

Entro 15 giorni dal ricevimento della richiesta da parte di Poste Italiane. I termini decorrono dalla data in cui il correntista avrà consegnato a Poste Italiane tutta la documentazione richiesta, la materialità e adempiuto ad ogni richiesta di Poste Italiane strumentale all'estinzione del rapporto.

La richiesta di chiusura conto potrà essere presentata:

- presso tutti gli Uffici Postali;
- con raccomandata con avviso di ricevimento all'Ufficio Postale presso il quale è intrattenuto il rapporto di Conto corrente;
- con raccomandata con avviso di ricevimento al Centro Servizi Firenze 2 CP 5000 50142 Firenze FI.

A partire dalla data di ricezione da parte di Poste Italiane della richiesta di chiusura sarà sospesa l'applicazione delle spese addebitate in relazione alla tenuta del conto. Potranno essere addebitate solo le spese riconducibili ad attività svolte a tutela del cliente o a servizi prestati in suo favore nel periodo necessario per il completamento della procedura di estinzione del rapporto.

La presenza di eventuali cause ostative alla chiusura del conto o adempimenti ancora pendenti saranno comunicate telefonicamente al cliente entro 5 giorni dal ricevimento della domanda di chiusura conto. In tali casi il termine di 15 giorni per la chiusura del conto corrente decorrerà dalla comunicazione del cliente dell'avvenuta rimozione della causa ostativa. Trascorsi 10 giorni dalla comunicazione telefonica senza che le cause ostative siano state rimosse, per inerzia del cliente, saranno nuovamente addebitate le spese di tenuta conto.

Recesso della carta di credito "Business e Oro Business" emesse da American Express

Il Cliente può recedere dal contratto e il Titolare può rinunciare alla Carta Base, in qualsiasi momento e senza indicarne il motivo, mediante invio di comunicazione scritta a mezzo raccomandata a/r da inviarsi all'American Express Italia srl presso la sede di Viale Alexandre Gustave Eiffel, 15, 00148 Roma,, in formato cartaceo o altro supporto durevole.

In caso di recesso, al Cliente non saranno addebitate penali o spese di chiusura. Inoltre, il Cliente avrà diritto al rimborso della parte di quota annuale relativa al residuo periodo di riferimento.

La rinuncia alla Carta Base da parte del Titolare non comporta il recesso del Cliente. Tuttavia, il Cliente deve tempestivamente comunicare ad American Express una richiesta di Carta Base per un nuovo Titolare. In difetto di tale richiesta di rilascio di una nuova Carta Base entro 60 giorni e di accettazione di tale richiesta da parte della American Express, l'American Express potrà risolvere il contratto.

L'American Express può recedere dal contratto, revocando la Carta, con un preavviso scritto di 2 (due) mesi al Cliente a sua discrezione e senza necessità di fornire motivazioni, fermo restando il diritto del Cliente al rimborso della parte di quota annuale relativa al residuo periodo di riferimento. In caso di giustificato motivo, l'American Express può, altresì, recedere dal contratto, revocando la Carta, con effetto immediato, dandone comunicazione al Cliente al momento dell'esercizio del diritto di recesso o subito dopo nel più breve termine possibile.

RECLAMI

Reclami collegati al rapporto di conto corrente e servizi accessori non rientranti nell'ambito di applicazione della Direttiva Europea sui servizi di pagamento "PSD"

Il cliente può presentare un reclamo, esclusivamente in forma scritta, con una delle seguenti modalità:

- posta ordinaria o, a scelta del cliente, con posta raccomandata con ricevuta di ritorno, indirizzata a Poste Italiane S.p.A. – Patrimonio BancoPosta –Gestione Reclami - Viale Europa 190 - 00144 Roma;
 - via fax al numero 0659580160;
 - presso un Ufficio Postale compilando la specifica "Lettera di reclamo per servizi BancoPosta";
 - via Posta Elettronica Certificata all'indirizzo reclami.bancoposta@pec.posteitaliane.it;
 - via telematica, utilizzando il modulo web: "Lettera di reclamo per servizi BancoPosta", disponibile sul sito "www.poste.it".
- Poste Italiane deve rispondere entro 30 giorni dalla data di ricevimento del medesimo.

Reclami relativi ad operazioni/servizi di pagamento rientranti nell'ambito di applicazione della Direttiva Europea sui servizi di pagamento "PSD"

Il cliente può presentare un reclamo, esclusivamente in forma scritta, con una delle seguenti modalità:

- posta ordinaria o, a scelta del cliente, con posta raccomandata con ricevuta di ritorno, indirizzata a Poste Italiane S.p.A. – Patrimonio BancoPosta –Gestione Reclami - Viale Europa 190 - 00144 Roma;
- via fax al numero 0659580160;
- presso un Ufficio Postale compilando la specifica "Lettera di reclamo per servizi BancoPosta";
- via Posta Elettronica Certificata all'indirizzo reclami.bancoposta@pec.posteitaliane.it;
- via telematica, utilizzando il modulo web: "Lettera di reclamo per servizi BancoPosta", disponibile sul sito "www.poste.it".

Poste Italiane deve rispondere entro 15 giorni lavorativi bancari dalla data di ricezione del reclamo medesimo.

Qualora, in casi eccezionali e per motivi indipendenti dalla volontà di Poste Italiane, Poste non sia in grado di rispondere entro 15 giorni lavorativi bancari, verrà inviata una comunicazione al cliente indicando le ragioni del ritardo e il termine entro cui otterrà una risposta definitiva; termine che, in ogni caso, non potrà superare 35 giorni lavorativi bancari dalla data di ricezione del reclamo.

* Per i reclami relativi alle operazioni/servizi "F23 e F24" offerti da PostePay S.p.A. – Patrimonio destinato IMEL si rinvia alla relativa documentazione di Trasparenza.

Ulteriori forme di tutela

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

- entro un anno dalla data del reclamo all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it oppure il sito www.poste.it nella sezione "Assistenza – Operazioni rapide", oppure alla pagina web: <https://www.poste.it/reclami.html>. Si possono inoltre chiedere informazioni presso le filiali della Banca d'Italia aperte al pubblico o presso gli Uffici Postali;
- Organismi di Mediazione, per attivare una procedura di mediazione per la ricerca consensuale di un accordo, come previsto dal Decreto Legislativo n. 28 del 4 marzo 2010 e successive modifiche ed integrazioni.

Allo scopo, Poste Italiane aderisce al Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione specializzata nella risoluzione stragiudiziale delle controversie bancarie, finanziarie e societarie, che offre i seguenti strumenti alternativi al giudice ordinario:

- procedura di Mediazione, disciplinata dal D.Lgs. 28 del 4.3.2010;
- procedura di Arbitrato, ai sensi del Titolo VIII del Codice di Procedura Civile.

Per sapere come rivolgersi a tale organismo, si può scrivere a associazione@conciliatorebancario.it (tel. 06-674821), consultare il sito www.conciliatorebancario.it, il sito <http://www.poste.it> - sezione "Assistenza – Operazioni rapide", la pagina web: <https://www.poste.it/reclami.html> od anche 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 e del DLgs 11/2010 di recepimento della direttiva sui servizi di pagamento.

LEGENDA	
App BPIOL key	Applicazione messa a disposizione da Poste Italiane, da utilizzare secondo quanto previsto dalle condizioni contrattuali del servizio BPIOL, da installare sui dispositivi mobili della persona abilitata ad operare per l'accesso ed utilizzo del servizio BPIOL. L'App BPIOL key permette alla persona abilitata ad operare l'utilizzo di un certificato elettronico a lei intestato.
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).
Bonifico – SEPA Istantaneo (o SEPA Instant Credit Transfer)	<p>Servizio di pagamento nazionale o transfrontaliero per il trasferimento di fondi su un conto di pagamento del beneficiario - tramite un'operazione di pagamento (bonifico SEPA Istantaneo singolo) eseguita 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.</p> <p>Il Bonifico SEPA Istantaneo ha le seguenti caratteristiche aggiuntive rispetto al Bonifico SEPA:</p> <ul style="list-style-type: none"> - è accreditato in tempo reale 24 ore su 24, 7 giorni su 7, festivi compresi; - ha un limite massimo di 100.000 euro in entrata; - può essere eseguito tra conti di pagamento abilitati presso banche aderenti allo schema SEPA Instant Credit Transfer. <p>L'elenco delle banche aderenti è disponibile al sito https://www.europeanpaymentscouncil.eu/what-we-do/participatingschemes/register-participants/registers-participants-sepa-payment-schemes.</p>
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.
BPIOL key light	Strumento da utilizzare secondo quanto previsto dalle condizioni contrattuali del servizio BPIOL, composto da un Token e da una smart card contenente un certificato elettronico, per l'accesso ed utilizzo del servizio BPIOL.

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.
Firma digitale	E' un particolare tipo di firma elettronica qualificata basata su un sistema di chiavi asimmetriche a coppia, una pubblica ed una privata, che consente al titolare di rendere manifesta e di verificare la provenienza e l'integrità di un documento informatico o di un insieme di documenti informatici. La Firma digitale è utilizzabile, dalla persona abilitata ad operare per l'accesso ed utilizzo del servizio BPIOL, secondo quanto previsto dalle condizioni contrattuali del predetto servizio, tramite la BPIOL Key composta da un token e una smart card contenente il certificato di Firma digitale.
Limiti della giornata operativa	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.
Paesi appartenenti all'Area Unica dei Pagamenti in Euro (SEPA)	Fanno parte dell'area SEPA 36 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, Repubblica San Marino, Principato di Andorra e Città del Vaticano.
Bonifico Sepa o SEPA Credit	Servizio di pagamento nazionale o transfrontaliero per il trasferimento di fondi su un conto di

transfer (SCT)	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 Debit Business to Business (B2B)	L'Addebito Diretto SEPA B2B è il servizio di addebito preautorizzato, riservato ai clienti non 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.
Tasso EONIA	Tasso di interesse medio di riferimento nelle operazioni a brevissima scadenza (overnight) svolte sul mercato interbancario 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.