

## 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 IMPRESA"

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

#### INFORMAZIONI SU POSTE ITALIANE SPA

##### INFORMATIVA SU POSTE ITALIANE S.p.A.

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

##### Deutsche Bank S.p.A.

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

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

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

Sito Internet: [www.db.com/italia](http://www.db.com/italia)

#### CHE COS'E' IL CONTO CORRENTE

Il conto corrente è un contratto con il quale la banca svolge un servizio di cassa per il cliente: custodisce i suoi risparmi e gestisce il denaro con una serie di servizi (versamenti, prelievi e pagamenti nei limiti del saldo disponibile). Al conto corrente sono di solito collegati altri servizi quali carta di debito, carta di credito, assegni, bonifici, domiciliazione delle bollette.

Il conto corrente è un prodotto sicuro. Il rischio principale di controparte, cioè l'eventualità che la banca non sia in grado di rimborsare al correntista, in tutto o in parte, il saldo disponibile, per il conto corrente postale può ritenersi minima in considerazione che la relativa raccolta è investita, nel rispetto delle norme di legge, unicamente in titoli governativi.

Altri rischi possono essere legati allo smarrimento o al furto di assegni, carta di debito, carta di credito, dati identificativi e parole chiave per l'accesso al conto su internet, ma sono anche ridotti al minimo se il correntista osserva le comuni regole di prudenza e attenzione.

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

## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

VOCI DI COSTO				
SPESE FISSE	Gestione Liquidità	Spese per l'apertura del conto	Gratuite	
		Canone annuo	€ 180,00 (€ 15,00 mensili o frazione di mese)	
		Numero di operazioni incluse nel canone annuo	Illimitate	
	Servizi di Pagamento	Spese annue per conteggio interessi e competenze		Gratuite
		Canone annuo carta di debito PostamatBancoPosta Impresa e Impresa Versamento, operativa su circuito nazionale Postamat e sul circuito internazionale Cirrus/Maestro		Gratuito
		Canone annuo carte di credito BancoPosta Aziendali "Corporate Card" (emesse da DeutscheBank): (Prodotto non più sottoscrivibile)		
		Fascia A (1-10 carte)		€ 20,00 a carta
		Fascia B (11-50 carte)		€ 15,00 a carta
		Fascia C (oltre 50 carte)		€ 10,00 a carta
		Canone annuo carte di credito BancoPosta Aziendali "Gold Corporate Card" (emesse da DeutscheBank): (Prodotto non più sottoscrivibile)		
		Fascia A (1-10 carte)		€ 40,00 a carta
		Fascia B (11-50 carte)		€ 30,00 a carta
		Fascia C (oltre 50 carte)		€ 20,00 a carta
	Remote Banking	REMOTE BANKING		
CANONI PER ABILITAZIONE CONTO CORRENTE IN REMOTE BANKING-BANCOPOSTA IMPRESA ON LINE (BPIOL)				
Canone annuo BPIOL profilo Informativo (BPIOL INFO) Il canone è dovuto per singolo conto abilitato ad operare su Remote Banking		Gratuito		
Canone annuo BPIOL profilo Monobanca (BPIOL MONO) Il canone è dovuto per singolo conto collegato abilitato ad operare su Remote Banking		Gratuito (ricompreso nel canone di tenuta conto)		
BPIOL profilo Multibanca (BPIOL MULTI ) Il canone annuo è dovuto per abilitazione ai servizi multibanca CBI (unico a prescindere dal numero di conti collegati al Remote Banking)		Canone Monobanca con addebito mensile + €180,00 (€15,00 mensili o frazione di mese) +IVA ad aliquota ordinaria		
CANONI PER ATTIVAZIONE SERVIZIO CBI DI BANCA PASSIVA				
Canone annuo per Banca Passiva (Canone annuo per singolo conto abilitato al Profilo Banca Passiva)		€ 180,00 (€15,00 mensili o frazione di mese) + IVA ad aliquota ordinaria		
CANONI PER ABILITAZIONE PERSONA AD OPERARE CON BPIOL MEDIANTE FIRMA DIGITALE (canone unico a prescindere dal numero dei conti collegati al Remote Banking)				
Canone annuo BPIOL profilo Informativo (BPIOL INFO). Il canone è dovuto per persona fisica abilitata ad operare con firma digitale		€12,00 (€1,00 mensili o frazione di mese) + IVA ad aliquota ordinaria		
Canone annuo BPIOL configurazione Raggruppamento Multi azienda profilo Informativo (BPIOL INFO). Il canone è dovuto per persona fisica abilitata ad operare con firma digitale		€2,40 (€0,20 mensile o frazione di mese) + IVA ad aliquota ordinaria		
Canone annuo BPIOL profilo Monobanca (BPIOL MONO). Il canone è dovuto per persona fisica abilitata ad operare con firma digitale	€24,00 (€2,00 mensili o frazione di mese) + IVA ad aliquota ordinaria			

		Canone annuo BPIOL configurazione Raggruppamento Multi azienda profilo Monobanca (BPIOL MONO). Il canone è dovuto per persona fisica abilitata ad operare con firma digitale	€2,40 (€0,20 mensile o frazione di mese) + IVA ad aliquota ordinaria	
		Canone annuo BPIOL profilo Multibanca (BPIOL MULTI)	Gratuito per le prime 3 persone abilitate ad operare con firma digitale. € 24,00 (€2,00 mensili o frazione di mese) per ogni persona successiva alla terza abilitata ad operare con firma digitale + IVA ad aliquota ordinaria	
		Canone annuo BPIOL configurazione Raggruppamento Multi azienda profilo Multibanca (BPIOL MULTI)	Gratuito per le prime 3 persone abilitate ad operare con firma digitale. €2,40 (€0,20 mensile o frazione di mese) per ogni persona successiva alla terza abilitata ad operare con firma digitale + IVA ad aliquota ordinaria	
		Canone annuo collegamento telematico tra sistemi centrali (host to host)	€ 1.800,00 (€ 150,00 mensili o frazione di mese)	
<b>SPESE VARIABILI</b>	<b>Gestione Liquidità</b>	Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione)	Gratuita	
		Periodicità invio estratto conto cartaceo (salvo diversa richiesta del cliente).	Mensile	
		Costo invio estratto conto cartaceo:		
		Giornaliero	€ 0,50	
		Mensile	Gratuito	
		Trimestrale	Gratuito	
		Semestrale	Gratuito	
		Annuale	Gratuito	
		Invio estratto conto on line (mensile, trimestrale, semestrale e annuale)	Gratuito	
	<b>Servizi di Pagamento</b>		Prelievo da sportello automatico postale (ATM), tramite carta Postamat Maestro	Gratuito
			Prelievi da sportello automatico bancario (ATM) in Italia tramite carta Postamat Maestro	€ 1,75
			Bonifico SEPA disposto a sportello con addebito in conto corrente	€ 2,50
			Bonifico SEPA verso Svizzera e Principato di Monaco disposto a sportello con addebito in conto corrente	€ 10,00 + 0,15 % dell'importo del bonifico (min € 1,50 max € 1.500,00)
			Bonifico SEPA disposto tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) ed il servizio CBI nel ruolo di Banca Passiva	Gratuito
			Bonifico SEPA verso Svizzera e Principato di Monaco disposto tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) ed il servizio CBI nel ruolo di Banca Passiva	€ 7,50 + 0,15% dell'importo del bonifico (min € 1,50max € 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 On Line (BPIOL)	Gratuito
		Bonifico di importo rilevante (BIR), superiore a € 500.000,00 disposto tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL)	€ 1,00	
		Bonifico SEPA disposto tramite servizio Simply BancoPosta*	€ 1,00	
		Bonifico SEPA verso Svizzera e Principato di Monaco disposto tramite servizio Simply BancoPosta	€ 7,50 + 0,15% dell'importo del bonifico (min € 1,50)	

		Bonifico per emissione assegno vidimato disposto tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) ed il servizio CBI nel ruolo di Banca Passiva per i primi 1000 bonifici per i successivi	€ 2,50 € 2,25
		Postagirow internazionale in euro paesi UE con addebito in conto corrente disposto su supporto cartaceo	€ 2,00
		Postagirow a sportello(unicamente a mezzo carta PostamatBancoPosta Impresa versione 3)	€ 0,50
		Postagirow fino a € 500.000,00 disposto in modalità massiva tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) ed il servizio CBI nel ruolo di Banca Passiva	Gratuito
		Postagirow di importo rilevante superiore a € 500.000,00 disposto tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL)	€ 1,00
		Postagirow on line in modalità singolatramiteservizioBancoPosta Impresa On Line (BPIOL)	Gratuito
		Postagirow verso Italia con addebito in conto corrente disposto tramite servizio SimplyBancoPosta	€ 0,50
		Postagirow permanente	€ 0,50
		Domiciliazione utenze(tramite SEPADirect Debit)	Gratuita per gli addebiti diretti continuativi disposti dalle aziende creditrici riportate nell'elenco pubblicato da Poste Italiane sul sito <a href="http://www.poste.it">www.poste.it</a> 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%
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
DISPONIBILTA' 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, BPOL, BPIOL, i siti www.poste.it, www.bancopostaclick.it, www.postepay.it	1 giorno successivo alla data di incasso
	Bollettino di conto corrente postale pagato tramite banche e/o società autorizzate (Reti Terze)	2 giorni successivi alla data di incasso
	Bollettino di conto corrente postale pagato tramite Porte dei Pagamenti, telefonia mobile con il servizio Simply BancoPosta e tramite applicazioni per Smartphone e Tablet	3 giorni successivi alla data di incasso
* Il servizio SIMply BancoPosta è sottoscrivibile fino al 30/09/2018. Tale nota si intende applicabile a ogni riferimento a SIMply BancoPosta del presente Foglio Informativo.		
** Per i versamenti effettuati il sabato, il calcolo dei giorni utili ai fini della disponibilità delle somme decorre dal lunedì successivo		
<b>ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE</b>		

## OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

### Spese tenuta conto

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

### 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	Gratuita
Recesso dal Servizio accessorio Opzione SorpRende	Gratuito
Attivazione Partita (consentita nei soli periodi di offerta):	
- disposta da Ufficio Postale	Gratuita
- disposta tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL)	Gratuita
Disattivazione anticipata Partita	
- disposta da Ufficio Postale	Gratuita
- disposta tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL)	Gratuita
Spese per comunicazioni	Gratuite
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	Gratuite
Ritenuta fiscale su interessi creditori	26,00%
Imposta di bollo	Nella misura tempo per tempo vigente per i prodotti finanziari

### Spese Remote Banking

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

## Altro

Invio copia estratto conto a richiesta*:	
Fino ad un max di 5 fogli	€ 5,00
Per ogni foglio successivo fino a max 50 fogli	€ 0,30

Ogni richiesta prevede un invio massimo di 50 fogli. Superata la soglia dei 50 fogli viene applicata nuovamente la commissione di € 5,00 per i primi 5 fogli e di € 0,30 per ogni foglio successivo.

\* 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 richiesta esito pagamento per ordini disposti in Italia su Banca estera	€10,00 + eventuali spese richieste dalle Banche controparti estere
---	--

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

## SERVIZI DI PAGAMENTO

### Bollettino di conto corrente postale

#### Condizioni, spese e commissioni

Pagamento bollettino con addebito in conto tramite servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL)	€ 1,00
Pagamento bollettino contrassegnato dalla sigla RAV tramite servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL)	€ 1,23
Pagamento bollettini da conto tramite servizio SimplyBancoPosta (lista dei bollettini pagabili disponibile su <a href="http://www.poste.it">www.poste.it</a> )*	€ 1,00
Pagamento bollettino contrassegnato dalla sigla RAV tramite servizio SimplyBancoPosta*	€ 1,23
Fotocopia bollettino pagato	€ 10,00

\*Per i pagamenti effettuati tramite telefonia mobile, il gestore telefonico abilitato di riferimento potrebbe prevedere eventuali costi aggiuntivi a valere sul credito telefonico

### 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

### Bollettini di conto corrente postale in modalità massiva

#### Condizioni, spese e commissioni

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

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

### Vaglia (non in ambito PSD)

#### Condizioni, spese e commissioni

Emissione vaglia postale circolare con addebito in conto      Gratuita

**Bonifici esteri** (in ambito PSD - bonifici esteri 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	Gratuite

**Bonifici SEPA** (Single Euro Payments Area) da e verso Paesi dello Spazio Economico Europeo SEE e Repubblica di San Marino

**Condizioni, spese e commissioni (accrediti)**

Accredito bonifici      Gratuito

**Condizioni, spese e commissioni (addebiti) -**

Bonifico permanente	€ 2,50
Gestione delle eccezioni (operazioni R):	
- Spese per ordine respinto (reject)	€ 1,00
- Spese per ordine stornato (return)	€ 1,00
- Spese per ordine revocato (recall)	€ 5,00
Spese aggiuntive per recupero fondi	€ 10,00
Spese per richiesta di esito/ricerche	€ 10,00
Spese per comunicazione del rifiuto dell'ordine di pagamento	Gratuite

**Limiti per operazioni**

Limiti di importo per bonifico disposto tramite servizio Simply BancoPosta	Max € 5.000,00 per operazione
Importo totale giornaliero bonifici disposti tramite servizio Simply BancoPosta	Max € 5.000,00 giornaliero

**Bonifici SEPA** (Single Euro Payments Area) da e verso Svizzera e Principato di Monaco

**Condizioni, spese e commissioni (accrediti)**

Accredito bonifici      € 7,50 + 0,15% dell'importo del bonifico (min € 1,50 max € 1.500,00)

**Condizioni, spese e commissioni (addebiti) (**

Bonifico permanente      € 10,00 + 0,15 % dell'importo del bonifico (min € 1,50 max € 1.500,00)

Gestione delle eccezioni (operazioni R):

Spese per ordine respinto (reject)      € 1,00

Spese per ordine stornato (return)	€ 1,00
Spese per ordine revocato (recall)	€ 5,00
Spese aggiuntive per recupero fondi	€ 10,00
Spese per richiesta di esito/ricerche	€ 10,00
Spese per comunicazione del rifiuto dell'ordine di pagamento	Gratuite

#### Limiti per operazioni

Limiti di importo per bonifico disposto tramite servizio Simply BancoPosta	Max € 5.000,00 per operazione
Importo totale giornaliero bonifici disposti tramite servizio Simply BancoPosta	Max € 5.000,00 giornaliero

**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 (BFIX), 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'importodel 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 (BFIX), calcolato da Bloomberg alle 14.30, nella giornata di riferimento, maggiorato dello 0,50%

#### SEPA Direct Debit Core (Inclusi SDD finanziari e SDD ad importo prefissato)

Commissione per singolo addebito da Paesi dello Spazio Economico Europeo SEE e Repubblica di San Marino:	
- da 1 a 12	€ 0,80
- da 13 a 24	€ 0,40
- da 25 a 50	€ 0,20
- oltre 50	€ 0,00
	Esclusi gli addebiti diretti disposti dalle aziende creditrici riportate nell'elenco pubblicato da Poste Italiane sul sito <a href="http://www.poste.it">www.poste.it</a> nelle pagine dedicate al servizio e disponibile presso tutti gli uffici postali
Commissione di addebito da Svizzera e Principato di Monaco	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 <a href="http://www.poste.it">www.poste.it</a> 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.	
<b>SEPA Direct Debit Business to Business(B2B)</b>	
Commissione per singolo addebito da Paesi dello Spazio Economico Europeo SEE e Repubblica di San Marino:	
- da 1 a 12	€ 0,80
- da 13 a 24	€ 0,40
- da 25 a 50	€ 0,20
- oltre 50	€ 0,00
Esclusi gli addebiti diretti disposti dalle aziende creditrici riportate nell'elenco pubblicato da Poste Italiane sul sito <a href="http://www.poste.it">www.poste.it</a> nelle pagine dedicate al servizio e disponibile presso tutti gli uffici postali	
Commissione di addebito da Svizzera e Principato di Monaco	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 <a href="http://www.poste.it">www.poste.it</a> 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	Gratuita
Rendicontazione effettuata telematicamente	Gratuita

### Condizioni, spese e commissioni per richiamo

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

### Condizioni, spese e commissioni per riaccredito somme non incassate

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

## Postagiro nazionali ed internazionali (in ambito PSD)\*

### Condizioni, spese e commissioni (addebiti)\*\*

Tasso di cambio	Cambio Bloomberg Fixing (BFIX) 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 postagiro nazionali	€ 1,00
Spese per tentativo di recupero fondi per identificativo unico inesatto	€ 10,00
Commissione per identificativo unico inesatto per postagiro diretti verso Paesi UE	€ 1,00 + spese reclamate dalla Banca estera
Spese per comunicazione del rifiuto dell'ordine di pagamento	Gratuite
25 buste per invio moduli di richiesta	€ 0,39

### Limiti per operazioni

Limiti di importo per postagiro nazionale tramite servizio SimplyBancoPosta	Max€ 5.000,00 per operazione
Importo totale giornaliero postagiro tramite servizio SimplyBancoPosta	Max€ 5.000,00 giornaliero

## Postagiorno internazionale (non in ambito PSD)\*

### Condizioni, spese e commissioni (accrediti)

Costo dell'operazione € 2,58

### Condizioni, spese e commissioni (addebiti)\*\*

Costo dell'operazione € 3,36

25 buste per invio moduli di richiesta € 0,39

Tasso di cambio 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](http://www.poste.it)

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

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

### Condizioni, spese e commissioni

Emissione carta Gratuita

Rinnovo carta Gratuito

Blocco carta per furto/smarrimento Gratuito

Sostituzione carta Gratuita

Prelievi e pagamenti presso Uffici Postali Gratuiti

Prelievi da sportello automatico bancario (ATM) nei paesi Euro € 1,75

Prelievi da sportello automatico bancario (ATM) nei paesi non Euro\* € 2,58

Pagamenti su terminali (POS) di esercenti aderenti al circuito Cirrus/Maestro in Italia e all'estero Gratuiti

Tasso di cambio Tasso determinato e applicato tempo per tempo dal Circuito Internazionale MasterCard per le operazioni in valuta estera

Versamento contante Gratuito

Versamento assegni (postali e bancari) Gratuito

\*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](http://www.poste.it) e presso gli Uffici Postali

### Limiti di utilizzo – Carta Versione 1 (sempre a valere sulla disponibilità del conto)

Prelievi e pagamenti presso Uffici Postali € 150,00 giornalieri  
€ 1.000,00 mensili

Pagamenti su terminali (POS) di esercenti aderenti al circuito Cirrus/Maestro in Italia e all'estero € 150,00 giornalieri  
€ 1.000,00 mensili

Prelievi da sportello automatico postale (ATM) € 150,00 giornalieri  
€ 1.000,00 mensili

Prelievi da sportello automatico bancario (ATM) in Italia e all'estero € 150,00 giornalieri  
€ 1.000,00 mensili

### Limiti di utilizzo – Carta Versione 2 (sempre a valere sulla disponibilità del conto)

Prelievi e pagamenti presso Uffici Postali € 300,00 giornalieri  
€ 1.500,00 mensili

Pagamenti su terminali (POS) di esercenti aderenti al circuito Cirrus/Maestro in Italia e all'estero € 300,00 giornalieri  
€ 1.500,00 mensili

Prelievi da sportello automatico postale (ATM) € 300,00 giornalieri  
€ 1.500,00 mensili

Prelievi da sportello automatico bancario (ATM) in Italia e all'estero € 300,00 giornalieri  
€ 1.500,00 mensili

### Limiti di utilizzo – Carta Versione 3 (sempre a valere sulla disponibilità del conto)

Prelievi e pagamenti presso Uffici Postali Nessun limite (€ 26.000,00 per ciascuna transazione)

Pagamenti su terminali (POS) di esercenti aderenti al circuito Cirrus/Maestro in Italia e all'estero € 600,00 giornalieri  
€ 1.600,00 mensili

Prelievi da sportello automatico postale (ATM) € 600,00 giornalieri

Prelievi da sportello automatico bancario (ATM) in Italia e all'estero € 600,00 giornalieri

## Funzioni disponibili

Carta di Versamento	Consente: versamenti, presso tutti gli Uffici Postali, di contante e/o assegni (solo ed esclusivamente sul conto corrente postale al quale è legata la carta)
Carte Versione 1 - 2 - 3	Consente: prelievi e pagamenti presso Uffici Postaliabilitati, prelievi da sportelli automatici (ATM) postali su circuito Postamat, pagamenti presso esercizi convenzionati su circuito Cirrus/Maestro, prelievi in Italia e all'estero da sportelli automatici (ATM) bancari su circuito Cirrus/Maestro, e versamenti di contante e/o assegni (solo ed esclusivamente sul conto corrente postale al quale è legata la carta, presso tutti gli Uffici Postali)
Carta Versione 3	Consente inoltre: interrogazione saldo, interrogazione movimenti e disposizioni di bonifico e postaggio

**Carte di Credito BancoPostaAziendali "Corporate Card" e "Gold Corporate Card"** (emesse da DeutscheBank circuito internazionale Visa)  
(Prodotto non più sottoscrivibile)

## Condizioni, spese e commissioni

Fidi massimi disponibili (mensili) carta "Corporate Card":	
Fascia 1	€ 1.600,00
Fascia 2	€ 2.600,00
Fascia 3	€ 4.200,00
Fidi massimi disponibili (mensili) carta "Gold Corporate Card":	
Fascia 1	€ 7.800,00
Fascia 2	€ 10.400,00
Commissione per invio lettera di addebito	€ 1,03
Istruttoria per elevazione fido	Gratuita
Commissione per ogni operazione di anticipo contante presso ATM postali e bancari e presso sportelli bancari	4,00%
Commissione per ogni operazione di rifornimento carburante di importo pari o superiore a €100,00	€ 0,77
Sostituzione carta per smarrimento e furto	€ 15,49
Sostituzione carta per deterioramento	Gratuita
Tasso di cambio	Tasso di cambio applicato dal circuito internazionale Visa
Maggiorazione applicata al tasso di cambio praticato dal sistema internazionale Visa	1,75 %
Invio comunicazioni	€ 1,55
Invio copia lettera di addebito relativa agli utilizzi effettuati nell'anno	€ 15,49
Invio copia singolo documento a comprova di un certo utilizzo	€ 0,26
Imposta di bollo	Non applicata
Spese per ogni singolo mese di mancato e/o ritardato pagamento:	
Primo mancato e/o ritardato pagamento	Gratuite fino a € 50,00 € 15,49 oltre € 50,00
Secondo mancato e/o ritardato pagamento	Gratuite fino a € 150,00 € 41,32 oltre € 150,00
Terzo mancato e/o ritardato pagamento	Gratuite fino a € 150,00 € 25,82 oltre € 150,00
Quarto mancato e/o ritardato pagamento	Gratuite fino a € 150,00 € 41,32 oltre € 150,00
Quinto mancato e/o ritardato pagamento	Gratuite fino a € 150,00 € 20,66 oltre € 150,00
Tasso applicato sul mancato o ritardato pagamento:	
Carta "Corporate Card"	TAN 14,40% TAEG 16,30%
Carta "Gold Corporate Card"	TAN 14,40% TAEG 15,57 %

Tasso applicato sul pagamento con rimborso a saldo	TAN 0,00%
Capitalizzazione mensile degli interessi posticipata. Periodo di un anno di 365 giorni o (per gli anni bisestili) 366 giorni (ai sensi del D.M. Tesoro del 6/5/2000)	

## Limiti di utilizzo

Importi prelevabili giornalmente:

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

## Trasferimenti Moneygram\* disposti tramite Simply (in ambito PSD)

### Condizioni, spese e commissioni

Commissioni per trasferimenti BancoPostaMoneyGram tramite telefonia mobile con il servizio SimplyBancoPosta\*\* Consultare il Foglio Informativo del Servizio BancoPosta MoneyGram.

Commissione servizio SimplyBancoPosta per ricevimento SMS con codice riferimento trasferimenti MoneyGram € 0,25 per ogni sms (a valere sul traffico telefonico)

Numero di operazioni consentite Una sola operazione al giorno

### Limiti per operazione

Importo massimo giornaliero	€ 400,00
Importo massimo mensile	€ 2.000,00

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

\*\*Per i pagamenti effettuati tramite telefonia mobile, il gestore telefonico abilitato di riferimento potrebbe prevedere eventuali costi aggiuntivi a valere sul credito telefonico

## Assegni (non in ambito PSD)

### Condizioni, spese e commissioni assegni nazionali

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

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

Emissione assegni vidimati con firma meccanica, vidimazione automatica e recapito a mezzo raccomandata all'indirizzo del beneficiario. Gli scaglioni sono riferiti al singolo ordine e gli importi sono riferiti al singolo assegno:

Per i primi 1.000 assegni	€ 2,50
Per i successivi sino a 2.500	€ 2,25

Emissione assegni vidimati con firma meccanica (vidimazione automatica) attraverso la funzione Bonifico a mezzo assegno e recapito a mezzo raccomandata all'indirizzo del beneficiario. Gli scaglioni sono riferiti al singolo ordine e gli importi sono riferiti al singolo assegno:

Per i primi 1.000 assegni	€ 2,50
Per i successivi	€ 2,25

Emissione assegni con firma meccanica, vidimazione e recapito in blocco all'indirizzo dell'ordinante

€ 1,00 ad assegno

Riaccredito assegno vidimato non riscosso

Gratuito

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

€ 1,50

## Condizioni, spese e commissioni incasso assegni esteri (escluse le spese reclamate dalla Banca estera)

Incasso nella stessa divisa del Paese del conto di traenza e rapportati all'euro. Fasce di importo:

Fino a € 500,00	€ 5,00
Fino a € 4.000,00	€ 7,00
Oltre	€ 12,00

Incasso in divisa diversa dal Paese del conto di traenza

€ 17,00

Ritorno assegni insoluti

€ 10,00

Tasso di cambio

Tasso di cambio rilevato dalla BCE nel giorno di pagamento da parte della banca estera meno uno spread del 4,00 per mille

## Altro

Commissioni per pagamenti F23-F24\*

Gratuite

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

Gratuite

Commissioni di addebito per pagamento F24 massivo tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) ed il servizio CBI nel ruolo di Banca Passiva

Gratuite

\* 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 2 bollettini premarcati	€ 0,90
3 o 4 bollettini premarcati	€ 1,10
Rendicontazione incasso bollettino con quarto campo significativo	Gratuita
Bollettino report (visualizzazione delle immagini digitalizzate dei bollettini incassati, bianchi o premarcati non rendicontati o non letti)	Gratuito
Numero di bollettini premarcati da stampare e recapitare al singolo destinatario	Min 1 Max 4

## Condizioni, spese e commissioni per richiesta bollettino in bianco personalizzato con numero e intestazione del conto corrente postale di accredito (fascicolo da 50 bollettini in euro mod. ch8 bis o mod. ch8 ter)

Stampa ed invio al richiedente:	
Da 2 a 10 fascicoli	€ 2,50 a fascicolo
Da 11 a 20 fascicoli	€ 2,00 a fascicolo
Da 21 a 200 fascicoli	€ 1,50 a fascicolo

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

## Incassi Elettronici – Vaglia Veloce

### Condizioni, spese e commissioni

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

## Incassi Sepa Direct Debit Core (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
<b>Commissioni unitarie aggiuntive alla commissione di incasso per disposizione restituite (R-transactions)</b>	
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 (*)
<b>Altre commissioni</b>	
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	Gratuita

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

## IncassiSepa Direct Debit Business to Business (SDD B2B)

### Condizioni, spese e commissioni

Commissione unitaria per singolo incasso disposto. Numero di operazioni disposte dal 1° gennaio al 31 dicembre di ogni anno:	
Fino a 1.000	€ 1,00
Fino a 10.000	€ 0,75
Fino a 50.000	€ 0,50
Oltre	€ 0,35
Commissione unitaria aggiuntiva alla commissione di incasso per singola disposizione non ricorrente (one off)	€ 1,00
<b>Commissioni unitarie aggiuntive alla commissione di incasso per disposizione restituite (R-transactions)</b>	
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 (*)
<b>Altre commissioni</b>	
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	Gratuita

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

## Incassi Elettronici – Domiciliati (in ambito PSD)

### Condizioni, spese e commissioni

Commissione di presentazione per ciascuna delle disposizioni di incasso ricevute da Poste:	
Avviso inviato da Poste (incasso con modulo)	€ 0,80
Avviso a cura del correntista	€ 0,30
Commissione di incasso per ciascuna disposizione accreditata	€ 0,45
Commissione per ciascun pagamento effettuato presso l'Ufficio Postale	€ 1,25
Rendicontazione telematica giornaliera degli incassi eseguiti	Gratuita

Rendicontazione telematica degli incassi non eseguiti      Gratuita

## VALUTE

### Spese tenuta conto

Data valuta di addebito spese tenuta conto      Fine mese di competenza

### Bollettino di conto corrente postale

#### Disposizioni di pagamento

Data valuta di addebito bollettini di conto corrente postale      Stesso giorno data pagamento

#### Disposizioni di incasso (in ambito PSD)

Data valuta somme incassate tramite bollettino di conto corrente postale pagato allo sportello      4 giorni lavorativi successivi alla data di incasso

Data valuta somme incassate tramite bollettino di conto corrente postale pagato tramite i canali telematici ATM, Chioschi, BPOL, BPIOL, i siti [www.poste.it](http://www.poste.it), [www.bancopostaclick.it](http://www.bancopostaclick.it), [www.postepay.it](http://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, telefonia mobile con il servizio Simply BancoPosta e tramite applicazioni per Smartphone e Tablet      3 giorni successivi alla data di incasso

#### Disposizioni di incasso- Servizio "Bollettino Report CD Rom"

Data valuta di addebito      Stesso giorno addebito

### Bollettini di conto corrente postale in modalità massiva

Data valuta di addebito per pagamento bollettini in modalità massiva      Stesso giorno addebito

### Vaglia (non in ambito PSD)

Data valuta vaglia postale      Stesso giorno del versamento

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

#### Disposizioni di accredito

Data valuta bonifici SEPA      Stesso giorno accredito

Data valuta per i bonifici esteri denominati in euro o in valuta      Stesso giorno accredito

Data valuta di riaccredito bonifici stornati      Stesso giorno accredito

Data valuta di riaccredito bonifici revocati      Stesso giorno accredito

#### Disposizioni di addebito

Data valuta per bonifici in euro o in valuta      Stesso giorno addebito

### 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](http://www.poste.it)

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



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

Data valuta di addebito (per operazioni su POS e ATM) Stessa giornata operazione

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

Giorni valuta per l'addebito della lettera di addebito su conto corrente BancoPosta 10 giorni dalla data di chiusura contabile della lettera di addebito

## Trasferimenti Moneygram disposti tramite Simply (in ambito PSD)

Data valuta di addebito Stesso giorno addebito

## 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 esteri 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

### 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 Elettronici – SEPA Direct Debit

### 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, ATM e SimplyBancoPosta	Stessa data invio della disposizione
Data di addebito bollettini di conto corrente postale	Data pagamento
Data di addebito della commissione per il pagamento a sportello del bollettino postale e dell'ulteriore commissione a carico del beneficiario	Data addebito bollettino

#### Bollettini di conto corrente postale in modalità massiva

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

#### Servizio Idea (Incasso e rendicontazione arricchita)

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

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

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

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

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

#### Bonifici esteri - disposizioni di addebito (in ambito PSD - bonifici esteri 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
<b>Bonifici SEPA - disposizioni di addebito</b>	
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 bonifico disposto tramite servizio Simply BancoPosta	Entro il giorno lavorativo bancario successivo alla ricezione dell'ordine
Data di addebito per bonifici permanenti	1 giorno lavorativo bancario antecedente il giorno indicato dall'ordinante
<b>Tempi per il trasferimento dei fondi sul conto della Banca del cliente beneficiario:</b>	
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
<b>Bonifici esteri - disposizioni di addebito</b> ( 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
<b>Postagiro nazionali ed internazionali - disposizioni di accredito</b>	
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
<b>Postagiro nazionali ed internazionali - disposizioni di addebito</b>	
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 al CUAS Firenze	
<b>Carta di Debito Postamat BancoPosta Impresa</b> ( 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
<b>Carte di Credito BancoPosta Aziendali "Corporate Card" e "Gold Corporate Card"</b> (emesse da DeutscheBank circuito internazionale Visa)	
Frequenza invio lettera di addebito (nel caso in cui vengano effettuate operazioni di addebito all'Azienda)	Mensile
<b>Trasferimenti Moneygram disposti tramite Simply</b> (in ambito PSD)	
Data di addebito dell'ordine	Stesso giorno ordine
Tempi per il trasferimento al beneficiario dell'importo dell'operazione	Stesso giorno ordine
<b>Assegni</b> (non in ambito PSD)	
Tempi di emissione, addebito, stampa, vidimazione e spedizione assegno postale vidimato automatizzato (Vidaut) emesso tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) ed il servizio CBI nel ruolo di Banca Passiva	Entro 10 giorni lavorativi bancari dalla richiesta
Tempi per riaccredito su conto traente di assegno postale vidimato non consegnato al beneficiario	Entro 10 giorni dalla scadenza dei termini di compiuta giacenza del plico spedito
<b>Versamento contante</b>	
Data esecuzione ordine e disponibilità delle somme versate allo sportello postale	Stesso giorno del versamento
<b>SEPA Direct Debit Core e SEPA Direct Debit Business to Business (B2B)</b>	
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.
<b>Mandati Elettronici di Pagamento (Bonifici Domiciliati) – Disposizione ordini</b>	
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
<b>Mandati Elettronici di Pagamento (Bonifici Domiciliati) – Incasso</b>	
Disponibilità somme allo sportello per l'incasso	Dalla data di inizio pagamento alla fine del mese successivo
<b>Mandati Elettronici di Pagamento (Bonifici Domiciliati) – Richiamo</b>	
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
<b>Mandati Elettronici di Pagamento (Bonifici Domiciliati) – Riaccredito somme non incassate</b>	
Data contabilizzazione riaccredito	Giorno lavorativo postale successivo alla data di scadenza pagamento
<b>Incassi Elettronici – Vaglia Veloce</b>	
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
<b>Incassi Sepa Direct Debit Core</b>	
Termini ultimo di rinvio al beneficiario delle disposizioni errate	Il giorno lavorativo bancario successivo a quello: <ul style="list-style-type: none"> <li>• di lavorazione dei flussi per l'invio al PSP del pagatore ovvero per l'addebito dei conti BancoPosta;</li> <li>• di ricezione delle istruzioni da parte del PSP del pagatore</li> </ul>

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
<b>IncassiSepa Direct Debit Business to Business (SDD B2B)</b>	
Termini ultimo di rinvio al beneficiario delle disposizioni errate	Il giorno lavorativo bancario successivo a quello: <ul style="list-style-type: none"> <li>di lavorazione dei flussi per l'invio al PSP del pagatore ovvero per l'addebito dei conti BancoPosta;</li> <li>di ricezione delle istruzioni da parte del PSP del pagatore</li> </ul>
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
<b>Incassi Elettronici – Domiciliati</b>	
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
<b>Altro</b>	
Data di addebito per pagamento F24 massivo	Data operazione
Data di addebito per pagamento F24	Data operazione
<b>Giornata operativa</b>	
Per tutte le operazioni effettuate presso lo sportello la giornata operativa coincide con l'orario di apertura al pubblico degli Uffici Postali	
<b>Bollettino di conto corrente postale</b>	
Pagamento bollettino tramite servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL)	Dalle ore 6.00 alle ore 23.00
Pagamento bollettino contrassegnato dalla sigla RAV tramite servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL)	Dalle ore 6.00 alle ore 23.00
Pagamento bollettino tramite siti internet delle Aziende che hanno richiesto a Poste l'attivazione del servizio	Dalle ore 6.00 alle ore 23.30
Pagamento bollettino effettuato presso Chioschi e ATM postali	Dalle ore 0.15 alle ore 23.30
Pagamento bollettino tramite telefonia mobile con il servizio SimplyBancoPosta	Dalle ore 6.00 alle ore 23.30
<b>Bollettini di conto corrente postale in modalità massiva</b>	
Il servizio di verifica del pre-incasso	Dalle ore 6.30 alle ore 23.30
Giornata operativa per il servizio di lavorazione flussi:	
Flussi NSFT	Dalle 19.00 alle 19.30 esclusa domenica e i giorni festivi
Flussi WS	Dalle 6.00 alle 23.30 esclusa domenica e i giorni festivi
<b>Bonifici d'importo rilevante (BIR) ed esteri- disposizioni di accredito (in ambito PSD)</b>	
Bonifici d'importo rilevante (BIR) e bonifici esteri	Tutti i giorni del calendario Target
<b>Bonifici SEPA – disposizioni di accredito</b>	
Bonifici	Tutti i giorni lavorativi bancari del calendario SEBC
<b>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)</b>	
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
<b>Bonifici SEPA – disposizioni di addebito</b>	

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 disposto tramite telefonia mobile con il servizio Simply BancoPosta	Dalle ore 7.30 alle ore 22.30
<b>Postagi ro nazionali ed internazionali - disposizioni di accredito</b>	
Postagi ro 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
Postagi ro internazionale denominati in euro	Tutti i giorni esclusi sabato, domenica e i giorni festivi
<b>Postagi ro nazionali ed internazionali - disposizioni di addebito</b>	
Postagi ro 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
Postagi ro on line disposto tramite servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL)	Dalle ore 6.00 alle ore 22.00
Postagi ro nazionale disposto tramite telefonia mobile con il servizio SimplyBancoPosta	Dalle ore 7.30 alle ore 22.30
Postagi ro internazionali denominati in Euro o in valuta	Tutti i giorni esclusi sabato, domenica e i giorni festivi

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

#### Incassi Sepa Direct Debit Core

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

#### 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	Dalle ore 6.00 alle ore 22.00
Invio flussi di incasso tramite Gateway SIA	Orario funzionamento canale

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

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

#### Trasferimenti Moneygram disposti tramite Simply(in ambito PSD)

Giornata operativa per trasferimenti disposti tramite telefonia mobile con il servizio SimplyBancoPosta	Dalle ore 7.30 alle ore 22.00
---	-------------------------------

#### 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)

##### Bollettini di conto corrente postale in modalità massiva

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

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

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

##### Bonifici SEPA – disposizioni di accredito

<b>Bonifici</b>	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
Bonifico per detrazioni fiscali disposto tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL)	Coincide con i limiti temporali della giornata operativa
Bonifico disposto tramite telefonia mobile con il servizio Simply BancoPosta	Coincide con i limiti temporali della giornata operativa

## IncassiSepa Direct Debit Core (SDD Core)

<b>Invio flussi di incasso</b>	Fino alle h 13 di ciascun giorno lavorativo bancario
--------------------------------	--

## IncassiSepa Direct Debit Business to Business (SDD B2B)

<b>Invio flussi di incasso</b>	Fino alle h 13 di ciascun giorno lavorativo bancario
--------------------------------	--

## Postagiرو nazionali ed internazionali - disposizioni di addebito\*

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

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

## POSTEPAY

### Postepay

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

Commissione di ricarica in modalità singola o massiva	€ 1,00 per singola carta ricaricata
Flussi dispositivi di ricarica 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

### ALTRO

## Rendicontazione per immagini delle ricevute di accreditamento 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

## SimplyBancoPosta (Servizio riservato a Ditte Individuali e Liberi Professionisti- attivabile solo con SIM PosteMobile – Altre condizioni)

### Condizioni, spese e commissioni

Attivazione del servizio Gratuita  
Modifica del profilo d'uso Gratuita  
Revoca del servizio Gratuita  
Richiesta saldo conto BancoPosta € 0,25 per ogni SMS ricevuto (addebito su traffico telefonico)  
Richiesta lista ultimi 4 movimenti conto BancoPosta € 0,25 per ogni SMS ricevuto (addebito su traffico telefonico)  
Ricarica SIM propria o altrui (con addebito su Conto BancoPosta) Gratuita  
Ricarica Postepay € 1,00

### Limiti per operazioni

Ricarica SIM PosteMobile propria o altrui con addebito su conto BancoPosta Max€ 1.000,00 per operazione

Ricarica Postepay da conto BancoPosta: numero massimo ricariche (giornaliero) dallo stesso conto BancoPosta N. 2 ricariche

Ricarica Postepay da conto BancoPosta: importo massimo ricarica (per singola ricarica) € 500,00

Ricarica PostepayNewGift da conto BancoPosta: importo massimo ricarica (per singola ricarica) € 250,00  
(a partire dal 19 Giugno 2018 non sarà più possibile operare con la carta Postepay New Gift e pertanto non sarà più possibile effettuare la ricarica verso queste carte)

Ricarica PostepayNewGift da conto BancoPosta: importo massimo giornaliero € 500,00  
(a partire dal 19 Giugno 2018 non sarà più possibile operare con la carta Postepay New Gift e pertanto non sarà più possibile effettuare la ricarica verso queste carte)

### Valute

Data valuta di addebito Stesso giorno addebito

### Date e tempi

Data esecuzione ordine per ricarica Postepay Stesso giorno ordine  
Data esecuzione ordine per ricarica SIM propria o altrui Stesso giorno ordine  
Tempi di accredito per ricarica SIM propria o altrui Stesso giorno ordine  
Tempi di accredito per ricariche Postepay Stesso giorno ordine

### Giornata operativa



Ricarica Postepay	Dalle ore 6.00 alle ore 23.30 (fino al 16/01/2018) Dalle ore 0.00 alle ore 24.00 (a partire dal 17/01/2018)
Ricarica SIM PosteMobile propria o altrui da conto BancoPosta	7 su 7 Dalle ore 4.30 alle ore 23.30
<b>Limiti della giornata operativa</b>	
Richiesta saldo conto BancoPosta	Dalle ore 4.00 alle ore 0.30
Richiesta ultimi 4 movimenti conto BancoPosta	Dalle ore 4.00 alle ore 0.30
Ricarica Postepay	Coincide con i limiti temporali della giornata operativa
Ricarica SIM PosteMobile da conto BancoPosta	Coincide con i limiti temporali della giornata operativa
<b>Portafoglio Commerciale cartaceo al dopo incasso – Incasso Effetti Cambiari</b>	
<b>Condizioni, spese e commissioni</b>	
Rapporto di portafoglio	Gratuito
Presentazione effetto cambiario	€ 10,00
Insoluto “senza protesto”	€ 5,50
Insoluto “con protesto”	€ 15,00
Richiamo / Proroga	€ 10,00
Effetto cambiario pagato in circolarità su Uffici Postali	Gratuito
Diritto di brevità	Gratuito
Data di addebito delle commissioni	Data operazione
Data valuta di addebito delle commissioni	Data operazione
Disponibilità incasso effetto cambiario	1 giorno lavorativo bancario successivo alla data del pagamento
Data valuta di incasso effetto cambiario dopo incasso	10 giorni lavorativi bancari successivi alla data di pagamento

## RECESSO E RECLAMI

### RECESSO

#### Recesso dal rapporto di conto corrente

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

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

#### Recesso dal contratto quadro per lo svolgimento dei servizi di pagamento

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

#### Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

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

#### 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 alla Casella Postale 1100 – 38121 – Trento (TN);

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 dalle carte di credito BancoPosta Aziendali "Corporate Card" e "Gold Corporate Card" emesse da Deutsche Bank**

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

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

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

## **RECLAMI**

---

#### **Reclami collegati al rapporto di conto corrente 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 "Trasferimento MoneyGram" e "F23, 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](http://www.arbitrobancariofinanziario.it) oppure il sito [www.poste.it](http://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](mailto:associazione@conciliatorebancario.it) (tel. 06-674821), consultare il sito [www.conciliatorebancario.it](http://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	
<b>Banca Passiva</b>	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).
<b>BPIOL (Servizio di Remote Banking BancoPosta Impresa On Line)</b>	BPIOL è il servizio di Remote Banking di Poste Italiane che consente di effettuare tramite collegamento al sito internet di Poste Italiane <a href="http://www.poste.it">www.poste.it</a> , 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.
<b>Calendario SEBC</b>	Tutti i giorni di operatività delle banche secondo il calendario ufficiale del Sistema europeo di banche centrali (SEBC).
<b>Calendario Target</b>	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.
<b>Canone annuo</b>	Spese fisse per la gestione del conto.
<b>Capitalizzazione degli interessi</b>	Una volta accreditati e addebitati sul conto, gli interessi sono contati nel saldo e producono a loro volta interessi.
<b>Corporate Banking Interbancario (CBI)</b>	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.
<b>Limiti della giornata operativa</b>	Orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa lavorativa successiva
<b>Disponibilità somme versate</b>	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
<b>Giornata operativa</b>	Giornata lavorativa nella quale Poste è operativa e può essere coinvolta in un'operazione di pagamento
<b>Lettera di addebito</b>	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).
<b>Saldo disponibile</b>	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
<b>Sconfinamento in assenza di fido</b>	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)
<b>SEPA</b>	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.

<b>Paesi appartenenti all'Area Unica dei Pagamenti in Euro (SEPA)</b>	Fanno parte dell'area SEPA 34 Paesi: - paesi dell'Ue che hanno adottato l'euro: Italia, Austria, Belgio, Cipro, Estonia, Francia, Finlandia, Grecia, Germania, Irlanda, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Malta, Paesi Bassi, Portogallo, Slovacchia, Slovenia, Spagna; - paesi dell'Ue che non hanno adottato l'euro: Bulgaria, Danimarca, Gran Bretagna, Polonia, Repubblica Ceca, Romania, Svezia, Ungheria, Croazia- paesi non Ue: Islanda, Liechtenstein, Norvegia, Principato di Monaco, Svizzera. Dal 1°Febbraio 2014 anche i Prestatori dei Servizi di Pagamento che operano nella Repubblica di San Marino partecipano alla SEPA
<b>Bonifico Sepa o SEPA Credit transfer (SCT)</b>	Servizio di pagamento nazionale o transfrontaliero per il trasferimento di fondi su un conto di pagamento del beneficiario - tramite un'operazione di pagamento (SCT singolo) o una serie di operazioni di pagamento (SCT ricorrente) eseguite in euro su conti correnti nell'ambito della SEPA e regolato attraverso un sistema di pagamento al dettaglio - a partire da un conto di pagamento del pagatore da parte del PSP detentore del conto di pagamento del pagatore stesso, sulla base di un'istruzione data da quest'ultimo.
<b>Paesi dello Spazio Economico Europeo (SEE)</b>	Fanno parte del SEE i Paesi UE (euro e non euro) e Islanda, Liechtenstein, Norvegia
<b>SEPA Direct Debit Business to Business (B2B)</b>	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.
<b>SEPA Direct Debit Core</b>	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.
<b>Spesa singola operazione non compresa nel canone</b>	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
<b>Spese annue per conteggio interessi e competenze</b>	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
<b>Spese per invio estratto conto</b>	Commissioni che la banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.
<b>Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)</b>	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
<b>Tasso creditore annuo nominale</b>	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
<b>Tasso debitore annuo nominale</b>	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.
<b>Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)</b>	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.
<b>Valute sui prelievi</b>	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.
<b>Valute sui versamenti</b>	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.