BancoPosta
Viale Europa, 175 - 00144 Roma
Posteitaliane S.p.A.
Patrimonio BancoPosta
Codice Fiscale 97103880585 Partita Iva 01114601006

N° 90
Decorrenza dal 08/11/2024
Cod. FI_CBI_BSF

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 conti intestati a Banche e Società Finanziarie, Imprese e altri Enti)

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, (di seguito anche" Poste Italiane" o" Poste"), codiceABI07601, 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, partitaIVA01114601006. Poste Italiane è sottoposta alla vigilanza della Banca d'Italia. 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. Sito Internet: www.poste.it.

Per ogni informazione utile, o per richiedere Assistenza, il cliente può contattare il Servizio Clienti al numero verde 800.160.000 fino al 14/07/2024, dal 15/07/2024 al numero 06.4526.1600 disponibile da rete fissa e mobile secondo i costi dell'operatore telefonico dal quale si effettua la chiamata (servizio disponibile dal lunedì al sabato, dalle 8.00 alle 20.00). Il servizio di blocco carte resta disponibile al numero verde 800.00.33.22.

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

INFORMAZIONI SULLE EMITTENTI DELLE CARTE DI DEBITO

PostePay S.p.A. - Patrimonio destinato IMEL (di seguito anche PostePay S.p.A.), codice ABI 36081, è una Società con socio unico, soggetta a direzione e coordinamento di Poste Italiane S.p.A. con sede legale in Viale Europa, 190 - 00144 Roma, numero di iscrizione all'Albo IMEL 19, Registro Imprese di Roma, REA 995573, codice fiscale e Partita IVA 06874351007. PostePay S.p.A. è sottoposta alla vigilanza della Banca d'Italia. Sito Internet: www.postepay.it. Per ogni informazione utile il Titolare può contattare il Servizio Clienti al numero verde 800.160.000 fino al 14/07/2024, dal 15/07/2024 al numero 06.4526.1600 disponibile da rete fissa e

mobile secondo i costi dell'operatore telefonico dal quale si effettua la chiamata (servizio disponibile da lunedì a sabato dalle 8.00 alle 20.00). Il servizio di blocco carte resta disponibile al numero verde 800.00.33.22.

Poste Italiane promuove e colloca le carte di debito emesse da PostePay S.p.A 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.

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

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEI SERVIZI ACCESSORI

Caratteristiche dei servizi accessori

BancoPosta Impresa OnLine (BPIOL)

Il servizio di remote banking BancoPosta Impresa OnLine (BPIOL) è un servizio accessorio al conto corrente sottoscrivibile contestualmente all' apertura del conto o successivamente che consente al correntista di poter operare con modalità dispositive e/o informative.
Per l'accesso e l'utilizzo del servizio BPIOL è necessario essere in possesso delle credenziali del servizio (codice azienda, codice utente e password) e di uno strumento di "securizzazione" rappresentato alternativamente dall' App BPIOL key, dalla BPIOL Key (con certificato di firma digitale) o dalla BPIOL key Light. L' App BPIOL key e la BPIOL key permettono di accedere e di autorizzare le disposizioni di pagamento e/o incasso singole o massive.

La procedura per la richiesta e l'utilizzo delle suddette credenziali è descritta nel documento "Informazioni sulla sicurezza dei pagamenti via Internet" consegnata in fase di apertura conto e disponibile su poste.it, alla pagina di accesso al servizio.
La BPIOL key consente l'utilizzo del certificato di firma digitale della smart card contenuta nel dispositivo, tramite l'inserimento di un codice PIN definito in fase di attivazione dall' utente e legato univocamente al token, necessario per ogni accesso al servizio e autorizzazione di una disposizione. La BPIOL key light consente l'utilizzo del certificato di firma elettronica della smart card contenuta nel dispositivo, tramite l'inserimento di un codice PIN definito in fase di attivazione dall' utente e legato univocamente al token, necessario per ogni accesso al servizio. L'App BPIOL key consente l'utilizzo del certificato di firma elettronica remoto, tramite l'inserimento di un Codice di Sicurezza (CdS definito dall' utente in fase di attivazione) e legato univocamente all'App, necessario per ogni accesso al servizio e autorizzazione di una disposizione.

Carta di debito

La Carta di debito è uno strumento di pagamento che consente, entro i massimali di importo e le modalità contrattualmente prestabilite, di acquistare beni e servizi presso esercizi convenzionati e di prelevare denaro contante presso sportelli automatici (ATM). Nel caso della carta di debito, gli importi dei pagamenti e dei prelievi effettuati sono addebitati sul conto corrente del Cliente contestualmente all'utilizzo (è quindi necessario effettuare tali operazioni in presenza di fondi disponibili sul conto corrente).
Le Carte di debito sono abilitate alle transazioni di prelievo e pagamento in Italia e all'estero. Le operazioni di prelievo possono essere effettuate presso gli Uffici Postali e gli ATM postali e bancari aderenti al circuito internazionale di riferimento. Le operazioni di pagamento possono essere effettuate presso gli Uffici Postali, gli ATM Postamat e sui POS degli esercizi commerciali aderenti al circuito internazionale di riferimento. A partire dal 1° ottobre 2021, le Carte di debito Postamat non saranno più emesse; pertanto, da tale data, in caso di richiesta, rinnovo a scadenza o di sostituzione (ad esempio per furto, smarrimento, malfunzionamento, etc.), sarà rilasciata al titolare la "Carta di debito Postepay Business", aderente al circuito Mastercard ed emessa da PostePay S.p.A.
Le operazioni di pagamento, qualora il cliente sia in possesso della Carta di debito Postepay Business, possono essere effettuate anche tramite i siti e le App di Poste Italiane e le app/siti di esercenti convenzionati con il circuito internazionale di riferimento.
Le operazioni effettuate dall'App PosteBusiness, qualora il cliente sia in possesso della Carta di debito Postepay Business, possono essere autorizzate mediante l'inserimento del Codice di Sicurezza.
Le operazioni effettuate dai siti Internet di Poste Italiane e dalle App/siti Internet di esercenti convenzionati con il circuito

internazionale di riferimento, qualora il cliente sia in possesso della Carta di debito Postepay Business, possono essere autorizzate tramite l'inserimento del Codice di Sicurezza o, in alternativa, di una OTP eventualmente unita anche alla password di accesso al sito business.poste.it. La procedura di generazione del Codice di Sicurezza è descritta nel documento "Informazioni sulla sicurezza dei pagamenti via Internet", di cui il titolare Carta deve prendere visione, reso disponibile per il download su supporto durevole sul sito web business.poste.it

La Carta di debito Postepay Business è dotata della tecnologia Contactless che consente, ove i terminali siano abilitati, di effettuare pagamenti nei limiti di importo indicati nel presente Foglio Informativo, in modalità contactless ovvero senza bisogno di digitare PIN o firmare ricevute. Qualora il cliente sia in possesso della Carta di debito Postepay Business, con il servizio di gestione carte, accessibile tramite Servizio Clienti al numero verde 800.160.000 fino al 14/07/2024, dal 15/07/2024 al numero 06.4526.1600 disponibile da rete fissa e mobile secondo i costi dell'operatore telefonico dal quale si effettua la chiamata o da ATM Postamat, da App PosteBusiness e sito business.poste.it, è possibile modificare parzialmente la configurazione di alcune funzionalità della Carta (ad esempio estendere in ogni momento l'operatività della Carta a tutto il mondo, gestire la funzionalità contactless per acquisti in prossimità, abilitare/disabilitare l'operatività della Carta suinternet o limitarne l'uso ad alcune categorie merceologiche e modificare i limiti di pagamento e prelievo, all'interno dei limiti massimi previsti dal presente Foglio Informativo).

Qualora il cliente sia in possesso della Carta di debito Postepay Business, il Titolare può effettuare operazioni informative e dispositive anche tramite applicazioni per smartphone e tablet attraverso l'App PosteBusiness. La Carta Versamento è uno strumento che consente ai titolari esclusivamente di effettuare versamenti di contanti, assegni ed altri titoli di credito, direttamente sul conto corrente del Cliente, tramite i canali indicati nel presente Foglio Informativo.

Per le operazioni effettuate da App e per i pagamenti via internet, effettuati qualora il cliente sia in possesso della Carta di debito Postepay Business, si fa riferimento al documento "Informazioni sulla sicurezza dei pagamenti via Internet" disponibile nella pagina web dedicata alla carta di debito Postepay Business disponibile su business.poste.it, dove sono riportate nel dettaglio:

-le indicazioni per acquistare beni e servizi via Internet con la Carta in sicurezza;
-le modalità di Autenticazione Forte del Titolare;
-le modalità di accesso all'App PosteBusiness e al sito business.poste.it per consultare la lista operazioni effettuate;
-le modalità per autorizzare le operazioni dispositive effettuate.

Le conferme di avvenuto pagamento devono essere sempre controllate; è importante verificare che siano state addebitate solo le operazioni effettuate.

I codici di utilizzo della Carta sono strettamente personali e pertanto, devono essere custoditi con cura e mai comunicati ad altri. È preferibile non conservare i codici insieme, né annotarli su un unico documento. A tutela della sicurezza dei propri pagamenti, il Titolare non dovrà comunicare mai a terzi (a titolo esemplificativo, via e-mail o telefono), i dati della Carta e/o i codici personali e dovrà evitare di immettere i dati della Carta in aree wi-fi libere (a titolo esemplificativo, ristoranti o hall di alberghi) in quanto in questi luoghi potrebbero essere captati ed utilizzati più facilmente in modo fraudolento. Per una maggiore sicurezza si consiglia di modificare periodicamente la Password.

Poste Italiane e PostePay S.p.A., direttamente o tramite terzi, non richiedono mai ai propri clienti, attraverso messaggi di posta elettronica, telefonate o lettere, di fornire i codici di accesso personali, né i dati relativi alle carte.

In caso di smarrimento o furto, nonché di uso non autorizzato o sospetto della Carta o dei codici di accesso, il Titolare è tenuto a chiedere immediatamente il blocco della Carta secondo le modalità descritte nella sezione "Principali rischi (generici e specifici) del servizio".

Il Titolare non sopporta alcuna perdita derivante dall'utilizzo della Carta smarrita, sottratta o utilizzata indebitamente, salvo il caso in cui abbia agito in modo fraudolento, qualora:

a. lo smarrimento, la sottrazione o l'appropriazione indebita dello Strumento di pagamento non potevano essere notati dal Titolare stesso prima di un pagamento o se la perdita è stata causata da atti/ omissioni di dipendenti, agenti o succursali di Poste Italiane o PostePay S.p.A., o dell'eventuale ente cui tali soggetti abbiano esternalizzato le attività;
b. l'utilizzo della Carta sia successivo alla comunicazione di blocco;
c. Poste Italiane o PostePay non abbiano adempiuto all'obbligo di assicurare al Titolare di eseguire efficacemente e a titolo gratuito la comunicazione di blocco;
d. negli altri casi, il Titolare non sopporta alcuna perdita derivante da operazioni di pagamento non autorizzate senza alcun limite di importo, salvi i casi in cui abbia agito in modo fraudolento ovvero non abbia adempiuto con dolo o colpa grave agli obblighi previsti a suo carico.

Poste Italiane e PostePay S.p.A. rimangono esonerate da qualsiasi responsabilità per le operazioni disposte anteriormente alla ricezione della comunicazione di smarrimento, furto o uso non autorizzato o sospetto della Carta e dei codici di utilizzo quando la comunicazione stessa non sia stata effettuata secondo le modalità e tempistiche indicate nel presente Foglio Informativo e nelle condizioni contrattuali della Carta.

Poste Italiane e PostePay S.p.A. assicurano che:

i. gli strumenti di identificazione e di legittimazione, consentano l'utilizzo della Carta in modo protetto, garantendo elevati standard di sicurezza;
ii. gli strumenti di identificazione e di legittimazione, i dati della Carta e i dati relativi alle operazioni eseguite non siano accessibili a soggetti diversi dal Titolare;
iii. il Titolare sia sempre nella condizione di eseguire la comunicazione avente ad oggetto il furto, lo smarrimento, l'uso non autorizzato o sospetto della Carta e/ o dei dati e codici di utilizzo.
iv. Poste Italiane e PostePay S.p.A. provvedono a bloccare la Carta nei casi in cui abbiano il sospetto di un utilizzo fraudolento o non autorizzato. Poste Italiane e PostePay S.p.A. tutelano costantemente i dati dei propri Clienti attraverso l'adozione dei più moderni sistemi di sicurezza e forniscono tutte le informazioni utili per usufruire in modo sicuro dei servizi di pagamento via Internet. Per ulteriori dettagli è disponibile apposito materiale informativo sul sito Internet https://www.picert.it/.

Principali rischi (generici e specifici) dei servizi

BancoPosta Impresa OnLine (BPIOL)

Il rischio principale è quello legato alla perdita di possesso per cessione a terzi, smarrimento o il furto delle Credenziali di Accesso a BPIOL, del Codice di Sicurezza dell'App BPIOL key e dei codici PIN /PUK della BPIOL key e della BPIOL key light che potrebbero essere utilizzati in modo fraudolento per l'accesso e l'utilizzo del servizio. Questo rischio può essere ridotto al minimo se il

possessore dei citati presidi di sicurezza adotta le comuni regole di attenzione e prudenza. Il rischio di uso fraudolento è ridotto se, in caso di smarrimento o furto, nonché di uso non autorizzato o sospetto degli stessi, il soggetto possessore adotta le azioni specificate nel documento "Informazioni sulla sicurezza dei pagamenti via Internet".

In tali casi, l'utente deve immediatamente comunicare l'evento a Poste Italiane, nonché sporgere denuncia alle Autorità competenti esclusivamente in caso di smarrimento o furto dei suddetti codici di sicurezza e credenziali di accesso, ed è tenuto immediatamente a revocare o richiedere a Poste Italiane la revoca del certificato della smart card contenuta nella BPIOL key o nella BPIOL key light o nel caso dell'App BPIOL key la ancellazione del certificato legato al dispositivo mobile dove è installata. L'utente è tenuto al rispetto di quanto disciplinato per tali casi nel documento "Informazioni sulla sicurezza dei pagamenti via Internet" dedicato specificatamente al servizio BPIOL.

Il Servizio Clienti al numero verde 800.160.000 è disponibile con operatore dal lunedì al sabato dalle ore 8.00 alle ore 20.00 fino al 14/07/2024, dal 15/07/2024 al numero 06.4526.1600 da rete fissa e mobile secondo i costi dell'operatore telefonico dal quale si effettua la chiamata.

Carta di debito

Il rischio principale è quello legato alla perdita di possesso per cessione a terzi, smarrimento o il furto delle Credenziali di Accesso a business.poste.it, del Codice di Sicurezza del dispositivo mobile a cui è associato o dell'utenza telefonica associata ai prodotti finanziari sottoscritti, che potrebbero essere utilizzati in modo fraudolento per l'accesso e l'utilizzo del sito business.poste.it, dell'App PosteBusiness e della Carta. Questo rischio può essere ridotto al minimo se il possessore dei citati presidi di sicurezza adotta le comuni regole di attenzione e prudenza. Il rischio di uso fraudolento è ridotto se, in caso di smarrimento o furto, nonché di uso non autorizzato o sospetto degli stessi, il Soggetto possessore adotta le azioni specificate nel documento "Informazioni sulla sicurezza dei pagamenti via Internet".

Anche lo smarrimento o il furto della Carta da sola o con il PIN (Numero di Codice Personale) potrebbe consentire l'uso fraudolento della Carta.

Questo rischio può essere ridotto al minimo se il Titolare della Carta adotta le comuni regole di attenzione e prudenza (il PIN è segreto e non va comunicato a terzi; il PIN non deve essere scritto sulla Carta e non deve essere conservato insieme alla Carta stessa o con i documenti del Titolare). Il rischio di uso fraudolento della Carta inoltre è ridotto se, in caso di smarrimento o furto, nonché di uso non autorizzato o sospetto della stessa il Titolare segue le procedure indicate nel documento "Informazioni sulla sicurezza dei pagamenti via Internet".

Per le operazioni dispositive, in App o sui siti internet, autorizzate tramite l'inserimento del Codice di Sicurezza, i principali rischi sono legati al caso di smarrimento o furto, nonché di uso non autorizzato o sospetto del Codice di Sicurezza e/o del dispositivo mobile. In tali casi, il Titolare deve immediatamente comunicare l'evento a Postepay S.p.A., nonché sporgere denuncia alle Autorità competenti esclusivamente in caso di smarrimento o furto.

In caso di smarrimento, furto o sottrazione del dispositivo mobile su cui è stato abilitato il Codice di Sicurezza, ovvero in caso di fondato sospetto che detto Codice sia venuto abusivamente a conoscenza di terzi, il Titolare è tenuto a richiedere a Poste Italiane S.p.A. l'immediata cancellazione del proprio Codice di Sicurezza, abilitato sul proprio dispositivo mobile accedendo alla sezione dell'App PosteBusiness - "Impostazioni > Reset Codice di Sicurezza" in modalità H24. Inoltre, il Titolare è tenuto al rispetto di quanto disciplinato per tali casi nel documento "Informazioni sulla sicurezza dei pagamenti via Internet".

Il Servizio di blocco carte è disponibile al numero verde 800.00.33.22, dall'estero +39.02.82.44.33.33.

Operatività con le "Terze Parti"

Nel caso sia stato sottoscritto il servizio BPIOL, per accedere alle informazioni relative al Conto e/o disporre operazioni di pagamento a valere sul Conto associato al servizio in modalità on-line avvalendosi anche di "Terze Parti", ossia di soggetti diversi da Poste Italiane. In particolare, a seguito di suo espresso consenso, potrà tramite:

- un "Prestatore di servizi di informazione sui conti" (cd. "AISP"), visualizzare on-line in modo aggregato le Informazioni relative al suo Conto e ad altri conti di pagamento accessibili on-line eventualmente detenuti presso altri intermediari;
- un "Prestatore di servizi di pagamento emittenti strumenti di pagamento basati su Carta" (cd. "CISP"), ottenere una carta di pagamento emessa dallo stesso e associata al suo Conto.

Nel rispetto dei requisiti tecnici richiesti dalla normativa, potrà quindi utilizzare il suo/suoi Conto anche avvalendosi delle Terze Parti; al riguardo potrà utilizzare specifiche funzionalità all'interno del servizio BPIOL con le quali sarà possibile prestare e/o revocare e consultare i suoi consensi ad avvalersi dei servizi sopra indicati.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE			
VOCI DI COSTO			
		Spese per l'apertura del conto	€ 0,00
SPESE FISSE	**Gestione Liquidità**	Canone annuo	€ 180,00 (€ 15,00 mensili o frazione di mese)
		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 BancoPosta Impresa/Carta di debito Postepay Business e Carta Impresa Versamento/Carta Postepay Versamento, operativa su circuito nazionale Postamat e sul circuito internazionale Cirrus/Maestro/Mastercard	€ 0,00
		Canone annuo carte di credito BancoPosta Aziendali "Corporate Card" (emesse da DeutscheBank): (Prodotto non più sottoscrivibile)	

		Fascia A (1-10 carte) Fascia B (11-50 carte) Fascia C (oltre 50 carte)	€ 20,00 a carta € 15,00 a carta € 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) Fascia B (11-50 carte) Fascia C (oltre 50 carte)	 € 40,00 a carta € 30,00 a carta € 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	€ 0,00
		Canone annuo BPIOL profilo Monobanca (BPIOL MONO) Il canone è dovuto per singolo conto collegato abilitato ad operare su Remote Banking	€ 0,00 (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
		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 ordinari
		Canone annuo BPIOL profilo Multibanca (BPIOL MULTI)	€ 0,00 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)	€ 0,00 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)
SPESE VARIABILI	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).	Mensile
		Costo invio estratto conto cartaceo:	

		Giornaliero Mensile Trimestrale Semestrale Annuale	€ 0,50 € 0,00 € 0,00 € 0,00 € 0,00
		Invio estratto conto on line (mensile, trimestrale, semestrale e annuale)	€ 0,00
	Servizi di Pagamento	Prelievo da sportello automatico postale (ATM), tramite Carta Postamat Maestro/Carta di debito Postepay Business	€ 0,00
		Prelievi da sportello automatico bancario (ATM) in Italia tramite Carta Postamat Maestro/Carta di debito Postepay Business	€ 1,75
		Bonifico SEPA disposto a sportello con addebito in conto corrente	€ 2,00
		Bonifico SEPA verso Svizzera, Principato di Monaco e Principato di Andorra 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 e Principato di Andorra disposto tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) ed il servizio CBI nel ruolo di Banca Passiva	€ 7,50 + 0,15 % dell'importo del bonifico (min € 1,50 max € 1.500,00)
		Bonifico SEPA online per detrazioni fiscali verso conti correnti nazionali e della Repubblica di San Marino disposto tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL)	€ 0,00
		Bonifico di importo rilevante (BIR), superiore a € 500.000,00 disposto tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL)	€ 1,00
		Bonifico per emissione assegno vidimato disposto tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) ed il servizio CBI nel ruolo di Banca Passiva per i primi 1000 bonifici per i successivi	 € 2,50 € 2,25
		Postagiro internazionale in euro paesi UE con addebito in conto corrente disposto su supporto cartaceo (Servizio non più disponibile dal 01/01/2025)	€ 2,00
		Postagiro a sportello (unicamente a mezzo Carta Postamat BancoPosta Impresa versione 3/Carta di debito Postepay Business)	€ 0,52
		Postagiro fino a € 500.000,00 disposto in modalità massiva tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) ed il servizio CBI nel ruolo di Banca Passiva	€ 0,00
		Postagiro di importo rilevante superiore a € 500.000,00 disposto tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL)	€ 1,00
		Postagiro on line in modalità singola tramite servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL)	€ 0,00
		Postagiro permanente	€ 0,52
		Girofondo su Libretto di Risparmio Postale Nominativo Ordinario a sportello. Il Girofondo da e verso il Libretto di Risparmio Postale Nominativo Ordinario può essere effettuato solo dalle Persone Giuridiche**, ad esclusione di quelle indicate in nota, in Ufficio Postale nel caso in cui il Conto Corrente e il Libretto di Risparmio Postale Nominativo Ordinario abbiano la medesima intestazione.	€ 0,00

		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.itnelle 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 € 5,000,000.00 Per saldi giornalieri superiori	0,00 % Tasso €STR (Euro Short Term Rate) acquisito giornalmente e pubblicato secondo il calendario TARGET sul sito della BCE. Tasso massimo applicato 0,00%.
		Tasso creditore annuo nominale applicato alle Banche iscritte "all'Albo delle Banche" di Banca d'Italia e alle ulteriori unità istituzionali che svolgono intermediazione finanziaria e/o attività finanziarie ausiliari (c.d. "Società Finanziarie") così come classificate nella circolare di Banca d'Italia n. 140/1991 e s.m.i, ad esclusione di: • Mediatori, agenti e consulenti di assicurazione, di cui al d.lgs. 209/2005; • Promotori finanziari di cui al d.lgs. 58/98 (T.U.F.); • Agenti in attività finanziaria e mediatori creditizi, consulenti finanziari e ausiliari finanziari assimilati. Per il calcolo degli interessi si fa riferimento all'anno civile.	Tasso €STR (Euro Short Term Rate) acquisito giornalmente e pubblicato secondo il calendario TARGET sul sito della BCE. Tasso massimo applicato 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
DISPONIBILITA' SOMME VERSATE	Contante		Stesso giorno del versamento
	Vaglia postale		Entro quattro giorni lavorativi (escluso il sabato) successivi alla data 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, tutti gli Internet banking, Remote banking ed App di Poste Italiane abilitati, 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

* Se la persona abilitata opera mediante i certificati elettronici utilizzabili tramite l'App BPIOL key o la BPIOL key light, non è prevista l'applicazione del canone

** Persone giuridiche - categorie escluse:

a) banche; b) imprese di investimento; c) altri istituti finanziari autorizzati o regolamentati; d) imprese di assicurazione; e) organismi di investimento collettivo e società di gestione di tali organismi; f) fondi pensione e società di gestione di tali fondi; g) negoziatori per conto proprio di merci e strumenti derivati su merci; h) soggetti che svolgono esclusivamente la negoziazione per conto proprio su mercati di strumenti finanziari e che aderiscono indirettamente al servizio di liquidazione, nonché al sistema di compensazione e garanzia; i) altri investitori istituzionali; l) agenti di cambio.

*** 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

Spese Remote Banking	
Sostituzione token di firma digitale per malfunzionamento, previa restituzione	€ 0,00
Sostituzione smart card contenente il certificato di Firma digitale per malfunzionamento, previa restituzione	€ 0,00
Sostituzione token o smart card contenente il certificato di firma elettronica, relativi alla BPIOL key light per malfunzionamento, previa restituzione	€ 0,00
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 contenente il certificato di Firma digitale per furto o smarrimento	€ 10,00 cad.+ IVA ad aliquota ordinaria
Recupero spese per sostituzione token o smart card contenente il certificato di firma elettronica, relativi alla BPIOL key light per furto o smarrimento	€ 0,00
Assistenza online	€ 0,00
Deposito cauzionale per i conti correnti intestati ad Agenti o Agenzie assicurative	€ 500,00

Spese rilascio copia documentazione (estratto conto, titoli, moduli, ecc.*), esiti operazioni e certificazioni	
Estratto conto corrente	
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.	
Copia conforme*** cartacea estratto conto	€ 1,70 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.	
Copia Documentazione****	
Documenti cartacei conservati presso l'Archivio Centrale di Poste	€ 14,00
Documenti estratti da archivi elettronici centrali	€ 5,70

Documenti elettronici richiesti presso l'UP in cui ha avuto esecuzione l'operazione	€ 0,00
Documenti elettronici-richiesti presso l'UP diverso da quello in cui ha avuto esecuzione l'operazione	€ 5,70
Documenti con autenticazione di pubblico ufficiale*****	€ 44,00
Certificazioni	
Certificazione finanziaria/amministrativa/fiscale	€ 10,00
Certificazione saldo conto corrente postale	€ 51,65
Certificazione giacenza e saldo ai fini ISEE	€ 0,00
Certificazione contabile	€ 0,00
Ricerche patrimoniali ******	€ 5,00

* A titolo esemplificativo e non esaustivo: fotocopia bollettino pagato, ristampa bollettino incassato, commissione richiesta copia del mandato per SEPA Direct Debit Core, copia semplice assegno postale e bancario negoziato presso Poste, fotocopia di assegno vidimato (limitatamente al recto del titolo), commissione di richiesta copia del mandato per Incassi SEPA Direct Debit Core, moduli, ordini disposti in Italia su Banca estera, ecc…). Le commissioni non includono il costo relativo alla eventuale spedizione della copia richiesta, che dovrà essere corrisposto in aggiunta alle commissioni sopra indicate.
** Per richieste di copie con data di inizio antecedente ad aprile 2014.
*** Esclusi gli estratti conti inviati con modalità elettronica.
**** In caso di ordini disposti in Italia su Banca estera, potrebbero essere applicate eventuali spese richieste dalle Banche controparti estere.
***** Il rilascio di copie autenticate da Pubblico Ufficiale può essere richiesto solo per la documentazione conservata presso l'Archivio Centrale di Poste.
****** La commissione viene applicata per ogni nominativo per il quale si chiede di effettuare la ricerca.

SERVIZI DI PAGAMENTO

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	€ 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

* Al fine di prevenire e contrastare l'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio e finanziamento al terrorismo, Poste Italiane si riserva di inibire l'operatività dei bonifici esteri da/verso alcuni Paesi ad alto rischio il cui elenco aggiornato è disponibile sul sito poste.it e presso gli Uffici Postali.

Bonifici SEPA (Single Euro Payments Area) da e verso Paesi dello Spazio Economico Europeo SEE,Regno Unito, Repubblica di San Marino e Città del Vaticano

Condizioni, spese e commissioni (accrediti)	
Accredito bonifici	€ 0,00
Condizioni, spese e commissioni (addebiti)	
Bonifico permanente	€ 2,00
Gestione delle eccezioni (operazioni R*):	
-Spese per ordine respinto (reject)	€ 0,00
-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 comunicazione del rifiuto dell'ordine di pagamento*	€ 0,00

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

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)	€ 0,00
-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 comunicazione del rifiuto dell'ordine di pagamento*	€ 0,00

* Per tutti i Bonifici SEPA indipendentemente dal canale utilizzato.

Bonifici SEPA (Single Euro Payments Area) Istantanei da Paesi dello Spazio Economico Europeo SEE, Regno Unito, Repubblica di San Marino e Città del Vaticano

Condizioni, spese e commissioni (accrediti)	
Accredito bonifici	€ 0,00

Bonifici SEPA (Single Euro Payments Area) Istantanei da Svizzera, Principato di Monaco e Principato di Andorra

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

*Al fine di prevenire e contrastare l'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio e finanziamento al terrorismo, Poste Italiane si riserva di inibire l'operatività dei bonifici esteri da/verso alcuni Paesi ad alto rischio il cui elenco aggiornato è disponibile sul sito poste.it e presso gli Uffici Postali.

SEPA Direct Debit Core (Inclusi SDD finanziari e SDD ad importo prefissato)	
Commissione per singolo addebito da Paesi dello Spazio Economico Europeo SEE, Regno Unito, Repubblica di San Marino e Città del Vaticano:	
• 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 pubblicato da Poste Italiane sul sito www.poste.it nelle pagine dedicat servizio e disponibile presso tutti gli uffici postali
Commissione di addebito da Svizzera, Principato di Monaco e Principato di Andorra	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
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, Regno Unito, Repubblica di San Marino e Città del Vaticano:	

• da 1 a 12 • da 13 a 24 • da 25 a 50 • oltre 50	€ 0,80 € 0,40 € 0,20 € 0,00 Esclusi gli addebiti diretti disposti dalle aziende creditrici riportate nell' pubblicato da Poste Italiane sul sito www.poste.it nelle pagine dedicate servizio e disponibile presso tutti gli uffici postali
Commissione di addebito da Svizzera, Principato di Monaco e Principato di Andorra	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
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) * **(Servizio di Postagiro internazionale non più disponibile dal 01/01/2025)**	
Condizioni, spese e commissioni (addebiti)**	
Tasso di cambio per valute europee non Euro	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	€ 0,00
25 buste per invio moduli di richiesta	€ 0,39

Postagiro internazionale (non in ambito PSD) * **(Servizio non più disponibile dal 01/01/2025)**	
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 per valute non europee	Cambio Bloomberg Fixing (BFIX) 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 postagiro internazionale deve essere indirizzato per l'esecuzione dell'ordine a DTO/CO/SBO/OPP - via di Tor Pagnotta

2 – 00143 Roma.

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	€ 0,00
Rinnovo carta	€ 0,00
Blocco carta per furto/smarrimento	€ 0,00
Sostituzione carta	€ 0,00
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
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
*A partire dal 1°ottobre 2021, le carte di debito Postamat BancoPosta Impresa e le carte BancoPosta Impresa Versamento non saranno più emesse. **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 è consentito in alcuni paesi il cui elenco aggiornato è disponibile sul sito www.poste.it e presso gli Uffici Postali. *** Per il tramite della Carta di Debito Postamat BancoPosta Impresa e nel contesto di un'operazione di pagamento destinata all'acquisto di beni o servizi, è 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 – Carta Versione 1 (sempre a valere sulla disponibilità del conto)	
Prelievi e pagamenti presso Uffici Postali	€ 150,00 giornalieri € 1.000,00 mensili
Pagamenti su terminali (POS) di esercenti aderenti al circuito Cirrus/Maestro in Italia e all'estero	€ 150,00 giornalieri € 1.000,00 mensili
Prelievi da sportello automatico postale (ATM)	€ 150,00 giornalieri € 1.000,00 mensili
Prelievi da sportello automatico bancario (ATM) in Italia e all'estero	€ 150,00 giornalieri € 1.000,00 mensili
Limiti di utilizzo – Carta Versione 2 (sempre a valere sulla disponibilità del conto)	
Prelievi e pagamenti presso Uffici Postali	€ 300,00 giornalieri € 1.500,00 mensili
Pagamenti su terminali (POS) di esercenti aderenti al circuito Cirrus/Maestro in Italia e all'estero	€ 300,00 giornalieri € 1.500,00 mensili
Prelievi da sportello automatico postale (ATM)	€ 300,00 giornalieri € 1.500,00 mensili
Prelievi da sportello automatico bancario (ATM) in Italia e all'estero	€ 300,00 giornalieri € 1.500,00 mensili
Limiti di utilizzo – Carta Versione 3 (sempre a valere sulla disponibilità del conto)	
Prelievi e pagamenti presso Uffici Postali	Nessun limite (€ 26.000,00 per ciascuna transazione)
Pagamenti su terminali (POS) di esercenti aderenti al circuito Cirrus/Maestro in Italia e all'estero	€ 600,00 giornalieri € 1.600,00 mensili
Prelievi da sportello automatico postale (ATM)	€ 600,00 giornalieri

Prelievi da sportello automatico bancario (ATM) in Italia e all'estero	€ 600,00 giornalieri
Funzioni disponibili	
Carta di Versamento	Consente: versamenti, presso tutti gli Uffici Postali, di contante e/o assegni (solo ed esclusivamente sul conto corrente postale al quale è legata la carta)
Carte Versione 1 – 2 - 3	Consente: prelievi e pagamenti presso Uffici Postali abilitati, prelievi da sportelli automatici (ATM) postali su circuito Postamat, pagamenti presso esercizi convenzionati su circuito Cirrus/Maestro, prelievi in Italia e all'estero da sportelli automatici (ATM) bancari su circuito Cirrus/Maestro e versamenti di contante e/o assegni (solo ed esclusivamente sul conto corrente postale al quale è legata la carta, presso tutti gli Uffici Postali)
Carta Versione 3	Consente inoltre: interrogazione saldo, interrogazione movimenti e disposizioni di bonifico e postagiro

Carta di debito Postepay Business e Carta Postepay Versamento* (in ambito PSD - circuito domestico postale Postamat e circuito internazionale Mastercard)	
Condizioni, spese e commissioni	
Emissione carta	€ 0,00
Rinnovo carta	€ 0,00
Blocco carta per furto/smarrimento	€ 0,00
Sostituzione carta (ad esclusione del rinnovo della carta)	€ 0,00
Cambio PIN da ATM Postamat	€ 0,00
Rigenerazione PIN	€ 0,00
Prelievi da sportello automatico postale (ATM)	€ 0,00
Prelievi e pagamenti presso Uffici Postali	€ 0,00
Prelievi in valuta Euro da sportello automatico bancario (ATM) abilitato in Italia e all'estero**	€ 1,75
Prelievi in valuta diversa dall'Euro da sportello automatico bancario (ATM) abilitato all'estero**	€ 2,58
Pagamenti in valuta euro su terminali (POS) di esercenti (anche online) aderenti al circuito Mastercard in Italia e all'estero***	€ 0,00
Tasso di cambio	Tasso determinato e applicato tempo per tempo dal Circuito Internazionale Mastercard
Commissioni ricarica carta prepagata Postepay da App PosteBusiness e da sito business.poste.it	€ 1,00
Commissione di ricarica automatica carta prepagata Postepay da App PosteBusiness e da sito business.poste.it.	Canone mensile € 1,00
Ricarica SIM da App PosteBusiness e da sito business.poste.it	€ 0,00
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

* La Carta di debito Postepay Business e la Carta Postepay Versamento saranno emesse a partire dal 1° ottobre 2021 in caso di richiesta, rinnovo a scadenza o di sostituzione della carta di debito Postamat o carta Postamat Versamento.

**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 è consentito in alcuni Paesi il cui elenco aggiornato è disponibile sul sito www.poste.it e presso gli Uffici Postali.

*** Per il tramite della Carta di debito Postepay Business e nel contesto di un'operazione di pagamento destinata all'acquisto di beni o servizi, è 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.

Cruscotto di gestione carte*	
Canone annuo utilizzo del servizio	€ 0,00 (€ 0,00 mensili o frazione di mese)
Commissione per modifica delle caratteristiche di utilizzo della Carta	€ 0,00
* Il servizio consente di modificare parzialmente la configurazione di alcune funzionalità della carta: abilitare o disabilitare l'operatività fuori dall'area Europea, la funzionalità contactless, per acquisti in prossimità e l'operatività della carta sui siti Internet diversi da quelli di Poste o limitarne l'uso ad alcune categorie merceologiche. È inoltre possibile modificare i limiti di pagamento e prelievo della propria Carta, all'interno dei limiti massimi previsti dal presente Foglio Informativo.	
Limiti di utilizzo – Carta di debito Postepay Business (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 Mastercard in Italia e all'estero con Carta di debito Postepay Business	€ 5.000,00 giornalieri € 15.000,00 mensili
Pagamenti su terminali abilitati (POS) di esercenti aderenti al circuito Mastercard in Italia o all'estero, con Carta di debito Postepay Business abilitata alla funzionalità contactless senza digitazione del PIN o apposizione di firma sulla ricevuta	Max € 50 per operazione se l'importo cumulativo delle precedenti operazioni effettuate consecutivamente senza digitazione del PIN non supera i € 150,00 (tali importi concorrono al raggiungimento del limite complessivo sopra previsto)
Prelievi da sportello automatico postale (ATM)	€ 600,00 giornalieri € 2.500,00 mensili
Prelievi da sportello automatico bancario (ATM) in Italia e all'estero aderenti al circuito internazionale di riferimento	€ 600,00 giornalieri € 2.500,00 mensili
Importo massimo per ricarica singola di carta prepagata Postepay da App PosteBusiness e da sito business.poste.it	Max 30 ricariche singole al mese per un max € 17.000,00 mese per ricariche singole disposte tramite carte di debito associate allo stesso conto corrente BancoPosta, da canali digitali business* (App PosteBusiness e sito business.poste.it)
Importo massimo per ricarica automatica di carta prepagata Postepay da App PosteBusiness e da sito business.poste.it.	Max € 17.000,00 mensili per ricariche automatiche disposte tramite carte di debito associate allo stesso conto corrente BancoPosta, da canali digitali business* (App PosteBusiness e sito business.poste.it) Max 5 servizi di ricarica automatica attivabili tramite carte di debito associate allo stesso conto corrente BancoPosta

* Nel limite sono comprese le ricariche disposte da Conto BancoPosta tramite il Servizio BancoPosta Impresa on line (BPIOL).

Carte di Credito BancoPosta Aziendali "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
fidoIstruttoria per elevazione fido	€ 0,00
Commissione per ogni operazione di anticipo contante presso ATM postali e bancari e presso sportelli bancari	4 %
Commissione per ogni operazione di rifornimento carburante di importo pari o superiore a Eur 100,00	€ 0,77
Sostituzione carta per smarrimento e furto	€ 15,49
Sostituzione carta per deterioramento	€ 0,00
Tasso di cambio	Tasso di cambio applicato dal circuito internazionale Visa
Maggiorazione applicata al tasso di cambio praticato dal sistema internazionaleVisa	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	€ 0,00 fino a € 50,00 € 15,49 oltre € 50,00
Secondo mancato e/o ritardato pagamento	€ 0,00 fino a € 150,00 € 41,32 oltre € 150,00
Terzo mancato e/o ritardato pagamento	€ 0,00 fino a € 150,00 € 25,82 oltre € 150,00
Quarto mancato e/o ritardato pagamento	€ 0,00 fino a € 150,00 € 41,32 oltre € 150,00
Quinto mancato e/o ritardato pagamento	€ 0,00 fino a € 150,00 € 20,66 oltre € 150,00
Tasso applicato sul mancato o ritardato pagamento:	
Carta “Corporate Card”	TAN 14,40 % TAEG 16,30 %
Carta “Gold Corporate Card”	TAN 14,40 % TAEG 15,57 %
Tasso applicato sul pagamento con rimborso a saldo	TAN 0,00 %

Capitalizzazione mensile degli interessi posticipata. Periodo di un anno di 365 giorni o (per gli anni bisestili) 366 giorni (ai sensi del D.M. Tesoro del 6/5/2000)

Limiti di utilizzo

Importi prelevabili giornalmente:	
Carta “Corporate Card”	Min € 100,00 Max € 300,00
Carta “Gold Corporate Card”	Min € 100,00 Max € 600,00

Assegni (non in ambito PSD)

Condizioni, spese e commissioni assegni nazionali

Rilascio carnet assegni non trasferibili	€ 0,00
Numero max di assegni in dotazione, comprensivo degli assegni rilasciati in forma libera	30
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
Gestione degli assegni per la Dichiarazione sostitutiva di protesto richiesta e rilasciata dalla Banca di Italia	€ 56,00 (più imposta di bollo)
Gestione degli assegni per la Dichiarazione sostitutiva di protesto richiesta ma non rilasciata dalla Banca di Italia	€ 31,00
Assegno postale vidimato a sportello con addebito in conto corrente	€ 0,62
Rimborso/riaccredito assegno vidimato	€ 0,00
Imposta di bollo per ciascun assegno postale 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 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	€ 1,00 ad assegno
Riaccredito assegno vidimato non riscosso	€ 0,00
Altro	
Commissioni di addebito per pagamento F24 massivo tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) ed il servizio CBI nel ruolo di Banca Passiva	€ 0,00

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
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	€ 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

Incassi Elettronici – Vaglia Veloce

Condizioni, spese e commissioni

Costo attivazione	€ 0,00
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

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 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 €STR (Euro Short Term Rate), acquisito giornalmente e pubblicato secondo il calendario TARGET sul sito della 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 1.000,00	€ 1,00
Fino a 10.000,00	€ 0,75
Fino a 50.000,00	€ 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 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 €STR (Euro Short Term Rate), acquisito giornalmente e pubblicato secondo il calendario TARGET sul sito della 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 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, tutti gli Internet banking, Remore banking ed App di Poste Italiane abilitati, 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

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

* Al fine di prevenire e contrastare l'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio e finanziamento al terrorismo, Poste Italiane si riserva di inibire l'operatività dei bonifici esteri da/verso alcuni Paesi ad alto rischio il cui elenco aggiornato è disponibile sul sito poste.it e presso gli Uffici Postali.

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* (Servizio di Postagiro internazionale non più disponibile dal 01/01/2025)	
Disposizioni di accredito	
Data valuta	Stesso giorno accredito
Disposizioni di addebito**	
Data valuta	Stesso giorno addebito

Girofondo su Libretto di Risparmio Postale Nominativo Ordinario a sportello	
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 DTO/CO/SBO/OPP - via di Tor Pagnotta 2 – 00143 Roma.

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
Data valuta di addebito ricarica singola e data valuta di addebito ricarica automatica di carta prepagata Postepay da App PosteBusiness e da sito business.poste.it	Stessa giornata operazione
Data valuta di addebito Ricarica SIM tramite Carta di debito Postepay Business da App PosteBusiness e da sito business.poste.it	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

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 o presso gli sportelli automatici (ATM) postali su circuito Postamat abilitati a gestire l'operazione di versamento	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 Elettronici –Sepa Direct Debit Core	
Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi	Stessa giornata di accredito dei fondi sul conto di Poste
Incassi Elettronici –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 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 la fine del mese successivo al mese di competenza
Data contabile di addebito quote mensili dei canoni annui di tenuta conto e host to host	Entro la fine del mese successivo al mese di competenza indipendentemente dal numero di operazioni registrate
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 "Bollettino Report 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 disponibilita' per bonifici esteri denominati in euro o in valuta	Stessa giornata operativa in cui Poste ha la disponibilita' 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

* Al fine di prevenire e contrastare l'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio e finanziamento al terrorismo, Poste Italiane si riserva di inibire l'operatività dei bonifici esteri da/verso alcuni Paesi ad alto rischio il cui elenco aggiornato è disponibile sul sito poste.it e presso gli Uffici Postali.

Postagiro nazionali ed internazionali - **disposizioni di accredito (Servizio di Postagiro internazionale non più disponibile dal 01/01/2025)**	
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 disponibilita' dei fondi
Postagiro nazionali ed internazionali - **disposizioni di addebito* (Servizio di Postagiro internazionale non più disponibile dal 01/01/2025)**	
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 DTO/CO/SBO/OPP - via di Tor Pagnotta 2 – 00143 Roma.

Girofondo su Libretto di Risparmio Postale Nominativo Ordinario a sportello	
Data accredito e disponibilità per girofondo	Stesso giorno data ordine
Data di addebito per girofondo	Stesso giorno della data ricezione dell'ordine

Carta di debito Postamat BancoPosta Impresa/Carta di debito Postepay Business (in ambito PSD- circuito domestico postale Postamat e circuito internazionale Cirrus/Maestro/Mastercard)

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
Data di esecuzione ricarica carta prepagata Postepay tramite Carta di debito Postepay Business da App PosteBusiness e da sito business.poste.it	Stesso giorno operazione ricarica
Tempi di accredito per ricarica carta prepagata Postepay da App PosteBusiness e da sito business.poste.it	Stesso giorno ordine
Data di esecuzione Ricarica SIM tramite Carta di debito Postepay Business da App PosteBusiness e da sito business.poste.it	Stessa giornata operazione

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

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

Assegni (non in ambito PSD)

Tempi di emissione, addebito, stampa, vidimazione e spedizione assegno postale vidimato automatizzato (Vidaut)	Entro 10 giorni lavorativi bancari dalla richiesta

emesso tramite il servizio BancoPosta Impresa On line (BPIOL) ed il servizio CBI nel ruolo di Banca Passiva	
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 o presso gli sportelli automatici (ATM) postali su circuito Postamat abilitati a gestire l'operazione di versamento	Stesso giorno del versamento
Importo massimo mensile per versamento contanti presso sportelli automatici (ATM) postali su circuito Postamat abilitati a gestire l'operazione di versamento	Max € 15.000,00 mensile
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	
Disponibilita' 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 veloceEntro il termine di trenta giorni dalla data di emissione del vaglia veloce
Incassi Sepa Direct Debit Core	
Termini ultimo di reinvio al beneficiario delle disposizioni errate	Il giorno lavorativo bancario successivo a quello: • di lavorazione dei flussi per l'invio al PSP del pagatore ovvero per l'addebito dei conti BancoPosta; • di ricezione delle istruzioni da parte del PSP del pagatore
Termine ultimo per la revoca di una o più disposizioni di incasso	Entro le ore 12 del giorno lavorativo bancario antecedente la data di scadenza per le disposizioni domiciliate su conti BancoPosta; 2 giorni lavorativi bancari antecedenti la data di regolamento per le disposizioni domiciliate su altri PSP
Incassi Sepa Direct Debit Business to Business (SDD B2B)	
Termini ultimo di reinvio al beneficiario delle disposizioni errate	Il giorno lavorativo bancario successivo a quello: • 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

Giornata operativa	
Per tutte le operazioni effettuate presso lo sportello la giornata operativa coincide con l'orario di apertura al pubblico degli Uffici Postali	
Versamento contante	
Giornata operativa per versamento contante presso sportelli automatici (ATM) postali su circuito Postamat abilitati a gestire l'operazione di versamento	Orario funzionamento canale
Bollettini di conto corrente postale in modalità massiva	
Il servizio di verifica del pre-incasso	Dalle ore 6.30 alle ore 23.30
Giornata operativa per il servizio di lavorazione flussi:	
Flussi NSFT	Dalle ore 19.00 alle ore 19.30esclusa domenica e i giorni festivi
Flussi WS	Dalle ore 6.00 alle ore 23.30 esclusa domenica e i giorni festivi
Bonifici d'importo rilevante (BIR) ed esteri* - **disposizioni di accredito** (in ambito PSD)	
Bonifici d'importo rilevante (BIR) e bonifici esteri	Tutti i giorni del calendario Target
Bonifici SEPA – disposizioni di accredito	
Bonifici	Tutti i giorni lavorativi bancari del calendario SEBC
Bonifici esteri - **disposizioni di addebito*** (in ambito PSD - bonifici esteri effettuabili esclusivamente tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) ed il servizio CBI nel ruolo di Banca Passiva)	
Bonifico estero in euro e in valuta disposto tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) ed il servizio CBI nel ruolo di Banca Passiva	Dalle ore 6.00 alle ore 22.00
Bonifici SEPA – disposizioni di addebito	
Bonifico disposto tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) ed il servizio CBI nel ruolo di Banca Passiva	Dalle ore 6.00 alle ore 22.00
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 (Servizio di Postagiro internazionale non più disponibile dal 01/01/2025)**	
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** (Servizio di Postagiro internazionale non più disponibile dal 01/01/2025)**	
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 7.30 alle ore 21.00
Postagiro internazionali denominati in Euro o in valuta	Tutti i giorni esclusi sabato, domenica e i giorni festivi
Girofondo su Libretto di Risparmio Postale Nominativo Ordinario a sportello	
Girofondo verso Libretto di Risparmio Postale Nominativo Ordinario disposto a sportello	Coincide con l'orario di apertura al pubblico degli Uffici Postali

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/Carta di debito Postepay Business (in ambito PSD- circuito domestico postale Postamat e circuito internazionale Cirrus/Maestro/Mastercard)	
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
Giornata operativa ricarica carta prepagata Postepay tramite Carta di debito Postepay Business da App PosteBusiness e da sito business.poste.it	Dalle ore 00:00 alle ore 24:00
Giornata operativa per ricarica automatica carta prepagata Postepay da App PosteBusiness e da sito business.poste.it	Dalle ore 00:15 alle ore 23:45
Ricarica SIM tramite Carta di debito Postepay Business da App PosteBusiness e da sito business.poste.it	Dalle ore 00:00 alle ore 24:00

*Al fine di prevenire e contrastare l'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio e finanziamento al terrorismo, Poste Italiane si riserva di inibire l'operatività dei bonifici esteri da/verso alcuni Paesi ad alto rischio il cui elenco aggiornato è disponibile sul sito poste.it e presso gli Uffici Postali.

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

Limiti giornata operativa (cut off - limiti della giornata operativa oltre i quali gli ordini di pagamento disposti/ricevuti dal cliente si intendono eseguiti nella giornata operativa successiva)	
Bollettini di conto corrente postale in modalità massiva	
Bollettini di conto corrente postale in modalità massiva	Fino alle ore 19.00
Bonifici esteri - disposizioni di accredito* (in ambito PSD)	
Bonifico estero in euro	Fino alle ore 17.00
Bonifico estero in valuta	Fino alle ore 14.30
Bonifici SEPA – disposizioni di accredito	
Bonifici	Fino alle ore 19.30
Bonifici esteri - disposizioni di addebito* (in ambito PSD - bonifici esteri effettuabili esclusivamente tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) ed il servizio CBI nel ruolo di Banca Passiva)	
Bonifico estero in euro e in valuta disposto tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) ed il servizio CBI nel ruolo di Banca Passiva	Fino alle ore 12.00 escluso il sabato e i giorni festivi
Bonifici SEPA – disposizioni di addebito	
Bonifico disposto allo sportello postale	Coincide con i limiti temporali della giornata operativa
Bonifico disposto tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) ed il servizio CBI nel ruolo di Banca Passiva	Fino alle ore 14.00
Bonifico per detrazioni fiscali disposto tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL)	Coincide con i limiti temporali della giornata operativa
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 (Servizio di Postagiro internazionale non più disponibile dal 01/01/2025)**	
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

Girofondo su Libretto di Risparmio Postale Nominativo Ordinario a sportello	
Girofondo verso Libretto di Risparmio Postale Nominativo Ordinario disposto a sportello	Coincide con i limiti temporali della giornata operativa

*Al fine di prevenire e contrastare l'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio e finanziamento al terrorismo, Poste Italiane si riserva di inibire l'operatività dei bonifici esteri da/verso alcuni Paesi ad alto rischio il cui elenco aggiornato è disponibile sul sito poste.it e presso gli Uffici Postali.

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

Carta di debito Postepay Business (in ambito PSD - circuito domestico postale Postamat e circuito internazionale Mastercard)	
Ricarica carta prepagata Postepay tramite App PosteBusiness e sito business.poste.it	Dalle ore 00:05 alle ore 23:55
Ricarica automatica carta prepagata Postepay tramite App PosteBusiness e sito business.poste.it	Dalle ore 00:15 alle ore 23:45
Ricarica SIM da App PosteBusiness e sito business.poste.it	Dalle ore 00:05 alle ore 23:55

LIMITI DI IMPORTO OPERATIVITA' BPIOL

LIMITI DI IMPORTO PROFILI MONOBANCA E MULTIBANCA

Importo Ricarica Carta prepagata Postepay	Max 30 ricariche singole al mese per un max € 17.000,00 mese per ricariche singole disposte dallo stesso corrente BancoPosta, dal Servizio BancoPosta Impresa on line (BPIOL) *

* Nel limite sono comprese le ricariche disposte tramite carte di debito associate allo stesso conto corrente BancoPosta da App PosteBusiness e da sito business.poste.it.

POSTEPAY

Carta prepagata Postepay	
Condizioni per ricarica tramite servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL)	
Commissione di ricarica in modalità singola	€ 1,00 per singola carta ricaricata
Commissione di ricarica in modalità massiva	€ 1,00 per singola carta ricaricata Servizio di ricarica massiva è disponibile solo per i Soggetti (Imprese, Professionisti, Condomini, Associazioni) con accordo per emissione carta Postepay "Corporate", "Impresa", "Multibranded Virtual"
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.)

Ricarica carta prepagata Postepay*	
Condizioni per ricarica	
Commissione di ricarica in modalita' 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
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 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 incassati	€ 0,08
Oltre	€ 0,06
Commissione per ciascuna immagine se si elimina la rendicontazione cartacea	€ 0,03
Valute	
Data valuta di addebito	Stesso giorno addebito
Date e tempi	
Frequenza di addebito sul conto corrente	Mensile
Data di addebito delle commissioni	Entro il giorno 10 del mese successivo a quello di riferimento
Frequenza di invio	Giornaliera
Limiti della giornata operativa	
Servizio di verifica del pre-incasso	Dalle ore 6.30 alle ore 23.30

Servizio di lavorazione dei flussi	Tutti i giorni esclusa domenica e i giorni festivi

Cash Pooling	
Condizioni, spese e commissioni	
Commissione per il trasferimento automatico verso un altro conto corrente postale	€ 0,10 ogni € 516,46 o sua frazione
Giro contabile	Valuta addebito/accredito compensata

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

Portafoglio Commerciale cartaceo al dopo incasso – Incasso Effetti Cambiari	
Condizioni, spese e commissioni	
Rapporto di portafoglio	€ 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.

Il cliente può presentare comunicazione di recesso fornendo i dati previsti dall’apposito modulo messo a disposizione da Poste Italiane, anche pubblicato sul sito www.poste.it. con una delle seguenti modalità:

- presso qualunque Ufficio Postale;
- tramite raccomandata con avviso di ricevimento al Centro Servizi Firenze 2 CP 5000 50142 Firenze FI;
- via Posta Elettronica Certificata all’indirizzo estinzionecontibusiness@pec.posteitaliane.it

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.

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.

A partire dal 01/01/2025, la presenza di eventuali cause ostative alla chiusura del conto o adempimenti ancora pendenti saranno comunicate telefonicamente al Cliente entro 10 giorni dal ricevimento della domanda di chiusura conto. In tali casi il termine di 30

giorni per la chiusura del conto corrente decorrerà dalla comunicazione del Cliente dell'avvenuta rimozione della causa ostativa. Trascorsi 20 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 DeutscheBank

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

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

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

RECLAMI

Reclami collegati al rapporto di conto corrente 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, anche compilando la specifica "Lettera di reclamo per servizi BancoPosta" disponibile sul sito poste.it, con una delle seguenti modalità:

- tramite 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;
- tramite Posta Elettronica Certificata o Posta Elettronica ordinaria all'indirizzo reclami.bancoposta@pec.posteitaliane.it;

Poste Italiane deve rispondere entro 30 giorni dalla data di ricevimento del medesimo.
Con riferimento ai servizi accessori al contratto di conto corrente si precisa inoltre che nelle clausole sui reclami delle relative condizioni contrattuali, ove applicabile, sarà parimenti aumentato da 30 a 60 giorni il tempo massimo di risposta per i reclami presentati dalla clientela.

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, anche compilando la specifica "Lettera di reclamo per servizi BancoPosta" disponibile sul sito poste.it, con una delle seguenti modalità:

- tramite 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;
- tramite Posta Elettronica Certificata o Posta Elettronica ordinaria all'indirizzo reclami.bancoposta@pec.posteitaliane.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.

Reclami relativi alle carte di debito Postepay Business e carte Postepay Versamento

Il Cliente può presentare un reclamo, esclusivamente in forma scritta, anche compilando la specifica "Lettera di reclamo per servizi di PostePay S.p.A" disponibile sul sito poste.it, con una delle seguenti modalità:

- tramite posta ordinaria o, a scelta del Cliente, con posta raccomandata con ricevuta di ritorno, indirizzata a PostePay S.p.A. – Patrimonio destinato IMEL – Gestione Reclami – Viale Europa 190 – 00144 Roma;
- via fax al numero 0659580160;
- presso un Ufficio Postale;
- tramite Posta Elettronica Certificata o Posta Elettronica ordinaria all'indirizzo reclami.postepay@pec.posteitaliane.it;

PostePay S.p.A. 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 PostePay S.p.A. 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.

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 e in capo a PostePay S.p.A. degli obblighi previsti dalle condizioni contrattuali relativi alla Carta di debito Postepay Business e Postepay Versamento, 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 di firma elettronica a lei intestato.
App PosteBusiness	È il servizio di Poste Italiane che consente di effettuare operazioni informative e dispositive tramite la Carta di debito Postepay Business a valere sul proprio conto corrente attraverso apposite applicazioni software ufficiali messe a disposizione da Poste Italiane per dispositivi mobili. Gli orari di funzionamento del servizio sono consultabili dal sito stesso.
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)	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. Il Bonifico SEPA Istantaneo ha le seguenti caratteristiche aggiuntive rispetto al Bonifico SEPA: - 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. L'elenco delle banche aderenti è disponibile al sito https://www.europeanpaymentscouncil.eu/what-we-do/participatingschemes/registerparticipants/registers-participants-sepa-payment-schemes.
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 di firma elettronica, 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	Ai sensi dell'art. 1, comma 1, lettera s), del D. Lgs. 7 marzo 2005, n. 82, è un particolare tipo firma elettronica qualificata basata su un sistema di chiavi asimmetriche a coppia, una pubblica ed una privata, che consente al titolare tramite la propria chiave privata e al destinatario tramite la chiave pubblica, rispettivamente, di rendere manifesta e di verificare la provenienza e l'integrità di un documento informatico o di un insieme di documenti informatici. A far data 01/01/2023, ove applicabile, per Firma Digitale può intendersi anche una firma elettronica non qualificata, restando del tutto invariata l'operatività descritta nelle presenti Condizioni Contrattuali nonché, per gli scopi ivi previsti, gli effetti dell'apposizione di detta firma.
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.
Sito business.poste.it – sezione Carte Postepay Business	È il servizio di Poste Italiane che consente al titolare di Carta di debito Postepay Business di effettuare tramite collegamento al sito internet di Poste Italiane business.poste.it una serie di operazioni informative e dispositive, tramite la suddetta carta, a valere sul conto aziendale. Gli orari di funzionamento del servizio sono consultabili dal sito stesso.
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, Croazia, 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, Polonia, Repubblica Ceca, Romania, Svezia, Ungheria; - paesi non Ue: Islanda, Liechtenstein, Norvegia, Principato di Monaco, Svizzera, Regno Unito, Repubblica San Marino, Principato di Andorra e Città del Vaticano.
Bonifico Sepa o SEPA Credit transfer (SCT)	Servizio di pagamento nazionale o transfrontaliero per il trasferimento di fondi su un conto di pagamento del beneficiario - tramite un'operazione di pagamento (SCT singolo) o una serie di operazioni di pagamento (SCT ricorrente) eseguite in euro su conti correnti nell'ambito della SEPA e regolato attraverso un sistema di pagamento al dettaglio - a partire da un conto di pagamento del pagatore da parte del PSP detentore del conto di pagamento del pagatore stesso, sulla base di un'istruzione data da quest'ultimo;
Paesi dello Spazio Economico Europeo (SEE)	Fanno parte del SEE i Paesi UE (euro e non euro) e Islanda, Liechtenstein, Norvegia
SEPA Direct 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 €STR	L'€STR (Euro Short Term Rate) è il tasso d'interesse a breve termine dell'euro e riflette il costo dei prestiti all'ingrosso in euro non garantiti con scadenza a un giorno delle banche dell'area dell'euro.
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.