

**Foglio Informativo ai sensi della normativa in materia di Trasparenza delle operazioni e servizi bancari
(Istruzioni di Vigilanza della Banca d'Italia)**

Conto Corrente Servizi di Pagamento

“CONTO CORRENTE BANCOPOSTA PROCEDURE FALLIMENTARI”

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"), codice ABI 07601, è una società per azioni con sede legale in Viale Europa 190 - 00144 Roma, numero di iscrizione al Registro delle imprese di Roma n. 97103880585/1996, codice fiscale 97103880585, partitalVA01114601006. Poste Italiane informa che il Patrimonio BancoPosta è stato costituito ai sensi dell'art. 2, comma 17-octies, del D.L. 29 dicembre 2010 n. 225, convertito con Legge 26 febbraio 2011 n. 10, ai fini dell'applicazione degli istituti di vigilanza prudenziale di Banca d'Italia, e destinato esclusivamente all'esercizio dell'attività di BancoPosta come disciplinata dal D.P.R. 14 marzo 2001, n. 144 e s.m.i., e che ad esso vengono imputati beni e rapporti giuridici relativi alla predetta attività. Poste Italiane è sottoposta alla vigilanza della Banca d'Italia.

Sito Internet: www.poste.it.

Per ogni informazione utile, o per richiedere Assistenza, il cliente può contattare il Servizio Clienti al numero verde 800.160.000 (servizio disponibile dal lunedì al sabato, dalle 8.00 alle 20.00), che a partire dal 01/07/2022 sostituisce il numero verde attualmente in essere 800.00.33.22. Il servizio di blocco carte resta disponibile al numero verde 800.00.33.22.

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 (servizio disponibile dal lunedì al sabato dalle 8.00 alle 20.00).

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. Il servizio di blocco carte resta disponibile al numero verde 800.00.33.22.

CHE COS'È 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 (es. versamenti, pagamenti nei limiti del saldo disponibile, ecc.). Al conto corrente sono di solito collegati altri servizi quali carta di debito, bonifici, ecc.

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.

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 "sicurezza" 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.

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 (di seguito "Carta") è uno strumento di pagamento che consente di effettuare pagamenti, versamenti di contante, assegni e altri titoli nonché disposizioni di bonifici e postagiuro presso l'Ufficio Postale presso cui è radicato il rapporto di conto corrente. Gli importi dei pagamenti, bonifici e postagiuro effettuati sono addebitati sul conto corrente contestualmente all'utilizzo (è quindi necessario effettuare tali operazioni in presenza di fondi disponibili sul conto corrente).

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.

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 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 utilizzo, 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:

- 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 PostePay S.p.A., o dell'eventuale ente cui tale soggetto abbia esternalizzato le attività;
- l'utilizzo della Carta sia successivo alla comunicazione di blocco;
- PostePay S.p.A. non abbia adempiuto all'obbligo di assicurare al Titolare di eseguire efficacemente e a titolo gratuito la comunicazione di blocco;
- 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.

PostePay S.p.A. rimane esonerata 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.

PostePay S.p.A. assicura che:

- gli strumenti di identificazione e di legittimazione, consentano l'utilizzo della Carta in modo protetto, garantendo elevati standard di sicurezza;
- 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;
- 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;
- PostePay S.p.A. provvede a bloccare la Carta nei casi in cui abbiano il sospetto di un utilizzo fraudolento o non autorizzato.

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 cancellazione 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.

Carta di Debito

Il rischio principale è quello legato alla perdita di possesso per cessione a terzi, smarrimento o il furto dell'utenza telefonica associata ai prodotti finanziari sottoscritti, che potrebbero essere utilizzati in modo fraudolento per l'utilizzo 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.

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).

In tali casi, il Titolare deve immediatamente comunicare l'evento a PostePay S.p.A., nonché sporgere denuncia alle Autorità competenti.

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

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

VOCI DI COSTO				
		Spese per l'apertura del conto	€ 0,00	
SPESE FISSE	Gestione liquidità	Canone annuo	€ 0,00	
		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 Postepay Business	€ 0,00	
	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	
		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 mensile 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	
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	€ 0,50	
		Mensile	€ 0,00	
		Trimestrale	€ 0,00	
		Semestrale	€ 0,00	
		Annuale	€ 0,00	
		Invio estratto conto on line (mensile, trimestrale,semestrale e annuale)	€ 0,00	
Bonifico SEPA disposto a sportello con addebito in conto corrente (unicamente a mezzo Carta di debito Postepay Business)	€ 0,50			

		Bonifico SEPA verso Svizzera, Principato di Monaco e Principato di Andorra disposto a sportello con addebito in conto corrente (unicamente a mezzo Carta di debito Postepay Business)	€ 10,00+ 0,15 % dell'importo del bonifico (min € 1,50 max € 1.500,00)
		Postagiorno a sportello (unicamente a mezzo Carta di debito Postepay Business)	€ 0,50
INTERESSI SOMME DEPOSITATE	Interessi Creditori	Tasso creditore annuo nominale. Per il calcolo degli interessi si fa riferimento all'anno civile	0,30 % lordo
SCONFINAMENTI	Sconfinamenti in assenza di Fido	Tasso debitore annuale per sconfinamento Tasso debitore annuale per sconfinamento solo sul Saldo per valuta (Per il calcolo degli interessi si fa riferimento all'anno civile)	0,00 % 0,00 %
CAPITALIZZAZIONE	Periodicità		Annuale
DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE	Contante		Stesso giorno del versamento
	Vaglia postale		Stesso giorno del versamento
	Assegno postale vidimato		Stesso giorno del versamento
	Assegno postale ordinario		4 giorni lavorativi (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.

** 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

Certificazione saldo conto corrente postale	€ 51,65
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	Gratuito
Recupero spese per sostituzione token di firma digitale per furto o smarrimento	€ 20,00 cad + IVA ad aliquota ordinaria	
Recupero spese per sostituzione smart card 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	

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
<p>* 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.</p> <p>** Per richieste di copie con data di inizio antecedente ad aprile 2014.</p> <p>*** Esclusi gli estratti conti inviati con modalità elettronica.</p> <p>**** In caso di ordini disposti in Italia su Banca estera, potrebbero essere applicate eventuali spese richieste dalle Banche controparti estere.</p> <p>***** Il rilascio di copie autenticate da Pubblico Ufficiale può essere richiesto solo per la documentazione conservata presso l'Archivio Centrale di Poste.</p> <p>***** La commissione viene applicata per ogni nominativo per il quale si chiede di effettuare la ricerca.</p>	

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 in valuta da Paesi dell'Unione Europea e bonifici esteri in euro (esclusi i paesi SEPA) e in valuta da Paesi extra Unione Europea

Condizioni, spese e commissioni (accrediti)

Tasso di cambio	Tasso negoziato da Poste sul mercato, o in assenza di negoziazione quello rilevato da Bloomberg Fixing (BFX), calcolato da Bloomberg alle 14.30, nella giornata di riferimento, maggiorato dello 0,50 %
Costo dell'operazione	€ 7,50 + 0,15 % dell'importo del bonifico (min € 1,50 max € 1.500,00)

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)

Gestione delle eccezioni (operazioni R):

- Spese per ordine respinto (reject)	€ 1,00
- Spese per ordine stornato (return)	€ 1,00
- Spese per ordine revocato (recall)	€ 5,00
Spese aggiuntive per recupero fondi	€ 10,00
Spese per 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)

Gestione delle eccezioni (operazioni R):

- Spese per ordine respinto (reject)	€ 1,00
- Spese per ordine stornato (return)	€ 1,00
- Spese per ordine revocato (recall)	€ 5,00
Spese aggiuntive per recupero fondi	€ 10,00
Spese per comunicazione del rifiuto dell'ordine di pagamento	€ 0,00

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)

Postagiro nazionali ed internazionali (in ambito PSD) **

Condizioni, spese e commissioni (addebiti)

Commissione per identificativo unico inesatto per postagiro nazionali € 1,00

Spese per tentativo di recupero fondi per identificativo unico inesatto	€ 10,00
Spese per comunicazione del rifiuto dell'ordine di pagamento	€ 0,00

Postagiorno internazionale (non in ambito PSD)**

Condizioni, spese e commissioni (accrediti)

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

*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 alcuni Paesi ad alto rischio il cui elenco aggiornato è disponibile sul sito poste.it e presso gli Uffici Postali.

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

Carta di debito Postepay Business (in ambito PSD - circuito domestico postale Postamat)

Condizioni, spese e commissioni

Emissione carta	€ 0,00
Rinnovo carta	€ 0,00
Blocco carta per furto/smarrimento	€ 0,00
Sostituzione carta	€ 0,00
Pagamenti presso Uffici Postali	€ 0,00
Versamento contante	€ 0,00
Versamento assegni (postali e bancari)	€ 0,00

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

Pagamenti presso Uffici Postali	Nessun limite (€ 26.000,00 per ciascuna transazione)
---------------------------------	--

Funzioni disponibili

Carta di Pagamento	Consente: pagamento presso Ufficio Postale di radicamento, interrogazione saldo, interrogazione movimenti disposizioni di bonifico e postagiorno e versamenti, presso tutti gli Uffici Postali, di contante e/o assegni (solo ed esclusivamente sul conto corrente postale al quale è legata la carta)
--------------------	--

Assegni (non in ambito PSD)

Condizioni, spese e commissioni assegni nazionali

Richiamo di assegno	€ 10,00
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)	€ 51,24 (più imposta di bollo)
Gestione degli assegni per la Dichiarazione sostitutiva di protesto richiesta ma non rilasciata dalla Banca di Italia	€ 28,06

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	€ 0,36
---------------------------------	--------

VALUTE

Spese tenuta conto

Data valuta di addebito spese tenuta conto	Fine mese di competenza
--	-------------------------

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, 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

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
Vaglia (non in ambito PSD)	
Data valuta vaglia postale	Stesso giorno del versamento
Bonifici SEPA ed esteri*(in ambito PSD)	
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	Stesso giorno addebito
Bonifici SEPA Istantanei	
Disposizioni di accredito	
Data valuta bonifici SEPA Istantanei	Stesso giorno accredito
Postagiro nazionali ed internazionali**	
Disposizioni di accredito	
Data valuta	Stesso giorno accredito
Disposizioni di addebito	
Data valuta	Stesso giorno addebito
Carta di debito Postepay Business (in ambito PSD circuito domestico postale Postamat)	
Data valuta di addebito (per operazioni su POS e ATM)	Stessa giornata operazione
Assegni (non in ambito PSD)	
Disposizioni di accredito	
Assegno postale ordinario	Stesso giorno del versamento
Assegno postale vidimato	Stesso giorno del versamento
Assegno bancario	3 giorni lavorativi bancari successivi alla data del versamento***
Assegno circolare e vaglia Banca d'Italia	1 giorno lavorativo bancario successivo alla data del versamento***
Assegni bancari esteri in euro***** negoziati al "dopo incasso"	Data accredito
Versamento contante	
Data valuta delle somme versate allo sportello postale	Stesso giorno del versamento
*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.	
** L'elenco dei Paesi abilitati al servizio è disponibile presso gli uffici postali e sul sito di Poste: www.poste.it .	
*** 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).	
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
Bonifici esteri - disposizioni di accredito (in ambito PSD)*	
Data accredito e disponibilità per bonifici esteri denominati in euro o in valuta	Stessa giornata operativa in cui Poste ha la disponibilità dei fondi se pervenuti entro i limiti d'orario della giornata operativa, altrimenti la giornata operativa successiva
Bonifici 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
Bonifici SEPA Istantanei - disposizioni di accredito	
Data accredito e disponibilità per bonifici	Coincidente con la ricezione dei fondi da parte di Poste
Postagiro nazionali ed internazionali - disposizioni di accredito	
Data accredito e disponibilità per postagiro nazionali	Stesso giorno della data dell'ordine
Data accredito e disponibilità per postagiro internazionali	Stesso giorno in cui Poste ha la disponibilità dei fondi
Postagiro nazionali- disposizioni di addebito	
Data di addebito per postagiro nazionali	Stesso giorno della data ricezione dell'ordine
Carta di debito Postepay Business (in ambito PSD - circuito domestico postale Postamat)	
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
Versamento contante	
Data esecuzione ordine e disponibilità delle somme versate allo sportello postale	Stesso giorno del versamento
*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 alcuni Paesi ad alto rischio il cui elenco aggiornato è disponibile sul sito poste.it e presso gli Uffici Postali	

Giornata operativa

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

Bonifici d'importo rilevante (BIR) 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

Bonifico SEPA Tutti i giorni lavorativi del calendario SEBC

Bonifici SEPA Istantanei – disposizioni di accredito

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

Postagiro nazionali ed internazionali - disposizioni di accredito

Postagiro nazionale disposto tramite servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) 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

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

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

Bonifico estero in euro Fino alle ore 17.00

Bonifico estero in valuta Fino alle ore 14.30

Bonifici SEPA – disposizioni di accredito

Bonifico Fino alle ore 19.30

Bonifici SEPA – disposizioni di addebito

Bonifico disposto allo sportello postale Coincide con i limiti temporali della giornata operativa

Postagiro nazionali - disposizioni di addebito

Postagiro nazionale disposto allo sportello postale 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 alcuni Paesi ad alto rischio il cui elenco aggiornato è disponibile sul sito poste.it e presso gli Uffici Postali.

RECESSO E RECLAMI

RECESSO

Recesso dal rapporto di conto corrente

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

Poste Italiane può recedere dal contratto di conto corrente senza preavviso qualora vi sia una giusta causa o un giustificato motivo

ovvero, in caso non vi sia un giustificato motivo, dando un preavviso scritto non inferiore a due mesi. In caso di recesso, sia di Poste Italiane che del Cliente, non sono applicate spese di chiusura o penalità.

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

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.

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

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

- posta ordinaria o, a scelta del cliente, con posta raccomandata con ricevuta di ritorno, indirizzata a Poste Italiane S.p.A. – Patrimonio BancoPosta – Gestione Reclami - Viale Europa 190 - 00144 Roma;
 - via fax al numero 0659580160;
 - presso un Ufficio Postale compilando la specifica "Lettera di reclamo per servizi BancoPosta";
 - via Posta Elettronica Certificata all'indirizzo reclami.bancoposta@pec.posteitaliane.it;
 - via telematica, utilizzando il modulo web: "Lettera di reclamo per servizi BancoPosta", disponibile sul sito "www.poste.it".
- Poste Italiane deve rispondere entro 60 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

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

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

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

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

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

Reclami relativi alle carte di debito Postepay Business

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

- posta ordinaria o, a scelta del Cliente, con posta raccomandata con ricevuta di ritorno, indirizzata a PostePay S.p.A. – Patrimonio destinato IMEL – Gestione Reclami – Viale Europa 190 – 00144 Roma;
- via fax al numero 0659580160;
- presso un Ufficio Postale compilando la specifica Lettera di reclamo per i servizi di PostePay S.p.A.;
- via Posta Elettronica Certificata all'indirizzo reclami.postepay@pec.posteitaliane.it;
- via telematica, utilizzando il modulo web: Lettera di reclamo per i servizi di PostePay S.p.A., disponibile sul sito www.poste.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, 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.
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/registerparticipants-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.
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.
EURIBOR (Euro InterBankOffered Rate)	Tasso d'interesse, utilizzato come parametro di indicizzazione calcolato giornalmente come media semplice delle quotazioni su un campione di banche con elevato merito di credito selezionato periodicamente dalla Federazione Bancaria Europea (European Banking Federation).
Parametro di indicizzazione/di riferimento	Parametro di mercato o di politica monetaria preso a riferimento per determinare il tasso di interesse.
Giornata operativa	Giornata lavorativa nella quale Poste è operativa e può essere coinvolta in un'operazione di pagamento
Saldo disponibili	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento in assenza di fido	Somma che la banca ha accettato di pagare quando il cliente ha impartito un ordine di pagamento (assegno, domiciliazione utenze) senza avere sul conto corrente la disponibilità (già denominato tasso per scoperti di valuta)
SEPA	L'area in cui i cittadini, le imprese e gli altri operatori economici potranno effettuare e ricevere pagamenti in euro, tanto all'interno dei confini nazionali come a livello transfrontaliero, secondo condizioni di base, diritti e obblighi uniformi, indipendentemente dalla loro ubicazione.
Paesi appartenenti all'Area Unica dei Pagamenti in Euro (SEPA)	Fanno parte dell'area SEPA 36 Paesi: - paesi dell'Ue che hanno adottato l'euro: Italia, Austria, Belgio, Cipro, 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) Islanda, Liechtenstein, Norvegia
Spesa singola operazione non compresa nel canone	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
Spese per invio estratto conto	Commissioni che la banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.
Tasso creditore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
Tasso debitore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.
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.