Serv. Determinazioni Dirigenziali
Trasmessa: Sett. 10°
il 25 FEB. 2014
Il Resp. del servizio
L'Istruttore Direttivo
(Dott.ssa Luisa Adorno)

CITTÀ DI RAGUSA

SETTORE 10°

DETERMINAZIONE DIRIGENZIALE

Annotata al Registro Generale *In data* 25 FEB. 2014 *N.* 248	*OGGETTO:* Approvazione schema di convenzione di Poste Italiane S.p.A. per la riscossione diretta tramite conto corrente postale dell'imposta sulla pubblicità anno 2014
N 1 Settore 10° *Data 19/02/2014*	

DIMOSTRAZIONE DELLA DISPONIBILITÀ DEI FONDI

Non comporta impegno spesa

BIL. 2014 *CAP.* *IMP.*

FUNZ. *SERV.* *INTERV.*

IL RAGIONIERE

L'anno duemilaquattordici, il giorno diciannove del mese di febbraio, nell'ufficio del settore 3° il Dirigente Dott. Francesco Lumiera, su proposta del Funzionario c. s. Maria Tinè ha adottato la seguente determinazione:

Premesso che l'art. 52 del Decreto legislativo 15 Dicembre 1997, n^ 446 conferisce ai comuni la podestà di disciplinare con regolamento le proprie entrate;

Che l'art. 59 comma 1, del D.lgs 15 dicembre 1997 n^ 446, prevede di razionalizzare le modalità di esecuzione dei versamenti, sia in autotassazione che a seguito di accertamenti, prevedendo, in aggiunta o in sostituzione del pagamento tramite il concessionario della riscossione, il versamento sul conto corrente postale intestato al Comune Servizio di tesoreria e quello direttamente presso la Tesoreria medesima;

Che, ai sensi di quanto previsto dall'art. 3, comma 143, della legge 23 Dicembre 1996 n^ 662 il Comune persegue il fine di semplificare e razionalizzare gli adempimenti dei contribuenti;

Che l'art. 36 della legge 23 Dicembre 2000, n^ 388 favorisce modalità di incassi tese alla velocizzazione delle fasi di acquisizione delle somme che assicurino la più ampia diffusione dei canali di pagamento e la sollecita trasmissione dei dati del pagamento medesimo;

Vista la Deliberazione del Consiglio Comunale n^ 15 del 24/03/1999, modificata con deliberazioni consiliari n^ 16 del 23/03/2000, n^ 28 del 12/04/2006, n^ 12 del 24/04/2007 e n^ 17 del 22/04/2008, esecutive ai sensi della legge, con le quali è stato approvato il regolamento generale delle entrate, ai sensi degli art. 52 e 59 del D.lgs n^ 446 del 15/12/1997;

Vista la relazione del Funzionario c.s. del 05/04/2014 che forma parte integrante e sostanziale del presente provvedimento;

Evidenziata pertanto l'estrema urgenza di procedere all'affidamento di tale servizio;

Visto l'art. 57 comma 2 lettera c del D.lgs. che consente in casi di estrema urgenza l'affidamento con procedura negoziata senza predisposizione del bando per cause non derivanti dalla stazione appaltante e la fattispecie ricade in questo caso;

Considerato che il Comune di Ragusa ha già stipulato apposita Convenzione con Poste italiane per la riscossione diretta che dà alle Pubbliche Amministrazioni, che hanno già in essere un conto corrente postale, la possibilità di gestire al meglio l'incasso delle proprie entrate e facilita tutte le attività legate alla stampa del bollettino, al suo invio al debitore, all'incasso e alla rendicontazione degli estremi dei pagamenti;

Che con nota n^ 9444 del 04/02/2014 Poste Italiane S.p.A. ha trasmesso la convenzione denominata "Banco Posta – Incasso tributi locali" per la durata di anni 1 finalizzata alla riscossione diretta su conto corrente postale già in essere ( ) intestato alla Tesoreria del Comune, ;

Visto il parere favorevole espresso in ordine alla regolarità contabile, nonché l'attestazione della copertura finanziaria da parte del servizio finanziario;

Visto l'art. 53 del regolamento di organizzazione degli uffici e dei servizi comunali approvato con deliberazione del C.C. n^ 64 del 30,10.1997, che attribuisce ai dirigenti di settore la gestione delle attività finanziarie nell'ambito degli obiettivi assegnati al Settore di competenza;

Considerato che la materia oggetto del presente provvedimento rientra tra le attribuzioni dei Dirigenti indicate nell'art. 53 del regolamento di organizzazione degli uffici e dei servizi;

Visto il successivo art. 65 del medesimo Regolamento in ordine della forma, pubblicità ed efficacia delle determinazioni dirigenziali;

DETERMINA

1) Di aderire alla proposta di convenzione della Società Poste Italiane che offre alle pubbliche amministrazioni il servizio illustrato in premessa, ai fini dell'invio, degli avvisi di pagamento per l'imposta sulla pubblicità anno 2014;

2) Di dare atto che la presente convenzione avrà validità di anni uno, rinnovabile mediante adozione di apposito provvedimento;

3) Di approvare lo schema di convenzione della Società Poste Italiane e il relativo listino prezzi;

4) Di dare atto, altresì, che l'importo spettante sarà trattenuto da Poste Italiane sul c/c n^ , già intestato a: Comune di Ragusa Serv, Tesoreria – servizio imposta sulla pubblicità nel corso dello stesso anno e che non è ivato poiché trattasi di tariffa e regolarizzato con successivo provvedimento a rendicontazione avvenuta.

IL FUNZIONARIO RESPONSABILE C.S.
Rag. Maria Timè

IL DIRIGENTE DEL SETTORE 10°
Dott Francesco Lumiera

allegati parte integrante:
1) Copia convenzione-listino prezzi
2) Relazione funzionario c.s.

SETTORE SERVIZI CONTABILI E FINANZIARI

Visto per la regolarità contabile attestante la copertura finanziaria ai sensi dell'art.151, 4° comma, del TUEL.

Ragusa 11.3.14

IL RESPONSABILE DI RAGIONERIA

Il sottoscritto Messo comunale attesta di avere pubblicato in data odierna, all'Albo Pretorio, per la durata di giorni sette, copia della stessa determinazione dirigenziale, e di averne trasmesso copia al Segretario Generale.

Ragusa 05 MAR. 2014

IL MESSO COMUNALE
IL MESSO NOTIFICATORE
Vincenzo Spadaro

Il sottoscritto Messo comunale attesta il compimento del suindicato periodo di pubblicazione e cioè dal 05 MAR. 2014 *al* 12 MAR. 2014

Ragusa 13 MAR. 2014

IL MESSO COMUNALE

PROT. 9444 DEL 4-2-2014

BancoPosta

Viale Europa, 190 - 00144 Roma

PosteItaliane S.p.A. - Società con socio unico
Patrimonio BancoPosta
Codice Fiscale 97103880585 - Partita IVA 01114601006

N° 40
Decorrenza da 09/12/2013
Cod. FI_CBI_PA

AL COMUNE DI RAGUSA

Parte integrante e sostanziale della determinazione dirigenziale N. 210 del 25 FEB. 2014

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 P.A."
(per conti intestati a Pubbliche Amministrazioni, Imprese Pubbliche, Enti Pubblici Economici e non e soggetti assimilati)

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

INFORMAZIONI SU POSTE ITALIANE SPA

INFORMATIVA SU POSTE ITALIANE S.p.A.

Poste Italiane SpA, società con socio unico – 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. 97103880585/1998, codice fiscale 97103880585,partita IVA 01114601006.Poste Italiane informa che il Patrimonio BancoPosta è stato costituito ai sensi dell'art. 2, comma 17-octies, del D.L. 29 dicembre 2010 n. 225, convertito con Legge 26 febbraio 2011 n. 10, ai fini dell'applicazione degli istituti di vigilanza prudenziale di Banca d'Italia, e destinato esclusivamente all'esercizio dell'attività di BancoPosta come disciplinata dal D.P.R. 14 marzo 2001, n. 144 e s.m.i., e che ad esso vengono imputati beni e rapporti giuridici relativi alla predetta attività. Poste Italiane è sottoposta alla vigilanza della Banca d'Italia. Sito Internet: : www.poste.it.

Per ogni informazione utile il cliente può contattare il Servizio Clienti "BancoPosta Risponde" al numero verde 800.00.33.22 (servizio disponibile da lunedì a sabato dalle 8.00alle 20.00).

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

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 (versamenti, prelievi e pagamenti nei limiti del saldo disponibile).
Al conto corrente sono di solito collegati altri servizi quali carta di debito, carta di credito, assegni, bonifici, domiciliazione delle bollette.

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

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

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

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

		VOCI DI COSTO		
Spese Fisse	Gestione Liquidità	Spese per l'apertura del conto	Gratuite	
		Canone annuo	€ 180,00 (€ 15,00 mensili o frazione di mese)	
		Canone annuo per i soli conti correnti convenzionati con Bene Comune per i quali non sia stata richiesta l'attivazione del servizio di Internet Banking (BPIOL) - valido per la durata della convenzione	€ 60,00 (€ 5,00 mensili o frazione di mese) Il suddetto canone sarà applicato fino alla scadenza della Convenzione "Bene Comune"	
		Numero di operazioni incluse nel canone annuo	illimitate	
		Spese annue per conteggi interessi e competenze	Gratuite	

BancoPosta

N° 40
Decorrenza da 09/12/2013
Cod. FI_CBI_PA

Servizi di Pagamento	Canone annuo carta di debito Postamat BancoPosta Impresa e Impresa Versamento, operativa su circuito nazionale Postamat e sul circuito internazionale Cirrus/Maestro	Gratuito	
	Canone annuo carte di credito BancoPosta Aziendali "Corporate Card" (emesse da DeutscheBank):		
	Fascia A (1-10 carte)	€ 20,00 a carta	
	Fascia B (11-50 carte)	€ 15,00 a carta	
	Fascia C (oltre 50 carte)	€ 10,00 a carta	
	Canone annuo carte di credito BancoPosta Aziendali "Gold Corporate Card"(emesse da DeutscheBank):		
	Fascia A (1-10 carte)	€ 40,00 a carta	
	Fascia B (11-50 carte)	€ 30,00 a carta	
	Fascia C (oltre 50 carte)	€ 20,00 a carta	
Home Banking	Canone annuo per Internet Banking (BancoPosta Impresa On Line - BPIOL) Il servizio dal 31/10/2012 verrà progressivamente sostituito dal servizio Remote Banking	Gratuito	
	Canone annuo per Internet Banking (BancoPosta Impresa On Line - BPIOL) per i correnti convenzionati con Bene Comune, per i quali sia stata richiesta l'attivazione del servizio Il servizio dal 31/10/2012 verrà progressivamente sostituito dal servizio Remote Banking	€ 120,00 Il suddetto canone sarà applicato fino alla scadenza della Convenzione "Bene Comune"	
	Canone annuo collegamento telematico tra sistemi centrali (host to host)	€ 1.800,00 (€ 150,00 mensili o frazione di mese)	
Mobile Banking	REMOTE BANKING (dal 31/10/2012 progressivamente sostituisce il servizio di "Home Banking)		
	CANONI PER ABILITAZIONE CONTO CORRENTE IN REMOTE BANKING-BANCOPOSTA IMPRESA ON LINE (BPIOL)		
	Canone annuo BPIOL profilo Informativo (BPIOL INFO) Il canone è dovuto per singolo conto abilitato ad operare su Remote Banking	Gratuito	
	Canone annuo BPIOL profilo Monobanca (BPIOL MONO) Il canone è dovuto per singolo conto collegato abilitato ad operare su Remote Banking	Gratuito	
	Canone annuo BPIOL profilo Monobanca (BPIOL MONO) per i correnti convenzionati con Bene Comune, per i quali sia stata richiesta l'attivazione del servizio Il canone è dovuto per singolo conto collegato abilitato ad operare su Remote Banking	€ 120,00 Il suddetto canone sarà applicato fino alla scadenza della Convenzione "Bene Comune"	
	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 con fatturazione trimestrale posticipata*	
	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 frazioni di mese) + IVA ad aliquota ordinaria con fatturazione trimestrale posticipata*	
	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 con fatturazione trimestrale posticipata* (in promozione gratuita fino a 30/06/2014)	

BancoPosta

N° 40
Decorrenza da 03/12/2013
Cod. FI_CBI_PA

		Canone annuo BPIOL profilo Monobanca (BPIOL MONO). Il canone è dovuto per persona fisica abilitata ad operare con firma digitale	€24,00 (€2,00 mensile o frazione di mese) + IVA ad aliquota con fatturazione trimestrale posticipata* (in promozione gratuita fino a 30/06/2014)	
		Canone annuo BPIOL profilo Multibanca (BPIOL MULTI)	gratuito- per le prime 3 persone abilitate ad operare con firma digitale € 24,00 (€2,00 mensile o frazione di mese) per ogni persona successiva alla terza abilitata ad operare con firma digitale + IVA ad aliquota ordinaria con fatturazione trimestrale posticipata* (in promozione gratuita fino a 30/06/2014)	
		* Il pagamento dovrà essere effettuato, entro 30 (trenta) giorni dalla data di emissione della fattura		
SPESE VARIABILI	Gestione Liquidità	Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione)	Gratuita	
		Invio estratto conto cartaceo (invio mensile salva diversa facoltà di richiesta del cliente):		
		Giornaliero	€ 0,50	
		Mensile	Gratuito	
		Trimestrale	Gratuito	
		Semestrale	Gratuito	
		Annuale	Gratuito	
		Invio estratto conto on line (mensile, trimestrale, semestrale e annuale)	Gratuito	
	Servizi di Pagamento	Prelievo da sportello automatico postale (ATM), tramite carta Postamat Maestro	Gratuito	
		Prelievi da sportello automatico bancario (ATM) in Italia tramite carta Postamat Maestro	€ 1,75	
		Bonifico verso Italia disposto a sportello con addebito in conto corrente (unicamente a mezzo carta Postamat BancoPosta Impresa versione 3)(servizio disponibile fino al 31/01/2014)	€ 2,50	
		Bonifico verso Italia a sportello con addebito in conto corrente (unicamente a mezzo carta Postamat BancoPosta Impresa versione 3) per i soli conti correnti convenzionati con Bene Comune (valido per la durata della convenzione)(servizio disponibile fino al 31/01/2014)	€ 2,00	
		Bonifico verso UE in euro disposto tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) ed il servizio CBI nel ruolo di Banca Passiva (servizio disponibile fino al 31/01/2014)	Gratuito	
		Bonifico fino a € 500.000,00 disposto tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) ed il servizio CBI nel ruolo di Banca Passiva(servizio disponibile fino al 31/01/2014)	Gratuito	
		Bonifico di importo rilevante (BIR), superiore a € 500.000,00 disposto tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL)ed il servizio CBI nel ruolo di Banca Passiva	€ 1,00	
		Bonifico permanente (servizio disponibile fino al 31/01/2014)	€ 2,50	
		Bonifico per emissione assegno circolare disposto tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) ed il servizio CBI nel ruolo di Banca Passiva		

BancoPosta

N° 40
Decorrenza da 03/12/2013
Cod. FI_CBI_PA

		per i primi 1000 bonifici	€ 2,50	
		per i successivi	€ 2,25	
		Postagiro internazionale in euro paesi UE con addebito in conto corrente disposto su supporto cartaceo	€ 2,00	
		Postagiro a sportello (unicamente a mezzo carta Postamat BancoPosta Impresa versione 3)	€ 0,50	
		Postagiro a sportello (unicamente a mezzo carta Postamat BancoPosta Impresa versione 3) per i soli conti correnti convenzionati con Bene Comune (valido per la durata della convenzione)	€ 0,52	
		Postagiro disposto a mezzo ch20	€ 0,50	
		Postagiro a sportello a mezzo ch20 per i soli conti correnti convenzionati con Bene Comune (valido per la durata della convenzione)	€ 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	Gratuito	
		Postagiro di importo rilevante superiore a € 500.000,00 disposto tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) ed il servizio CBI nel ruolo di Banca Passiva	€ 1,00	
		Postagiro on line in modalità singola tramite servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL)	Gratuito	
		Postagiro permanente	€ 0,50	
		Postagiro permanente per i soli conti correnti convenzionati con Bene Comune (valido per la durata della convenzione)	€ 0,52	
		Domiciliazione utenze per le domiciliazioni diverse da quelle a importo fisso il servizio è disponibile fino al31/01/2014)	Gratuita	
		Addebiti diretti postali a importo fisso (servizio disponibile dal 01/07/2013 fino al 01/02/2016.) Commissione per singolo addebito: - da 1 a 12 - da 13 a 24 - da 25 a 50 - oltre 50	 € 0,80 (gratuita fino al 31/12/2014) € 0,40 (gratuita fino al 31/12/2014) € 0,20 (gratuita fino al 31/12/2014) € 0,00	
SOMME DEPOSITATE	Interessi Creditori	Tasso creditore annuo nominale. Per il calcolo degli interessi si fa riferimento all'anno civile		
		Per saldi giornalieri fino a€ 5.000,00	0,00 %	
		Per saldi giornalieri superiori	0,25 % lordo	
		Tasso creditore annuo nominale . Per il calcolo degli interessi si fa riferimento all'anno civile. Per i soli conti correnti convenzionati con Bene Comune (valido per la durata della convenzione)	0,50% lordo	
SCONFINAMENTI	Scoperto-sconfinamento in assenza di fido	Tasso debitore annuale per sconfinamento	0,00%	
		Tasso debitore annuale per sconfinamento solo sul Saldo per valuta (Per il calcolo degli interessi si fa riferimento all'anno civile)	0,00%	
CAPITALIZZAZIONE	Periodicità		Annuale	
Di c/c e	Contante		Stesso giorno del versamento	
	Vaglia postale		Stesso giorno del versamento	

Assegno postale vidimato	Stesso giorno del versamento	
Assegno postale ordinario	4 giorni lavorativi successivi alla data del versamento	
Assegno bancario	4 giorni lavorativi bancari successivi alla data del versamento*	
Assegno circolare e vaglia Banca d'Italia	4 giorni lavorativi bancari successivi alla data del versamento*	
Bollettino di conto corrente postale pagato allo sportello	4 giorni lavorativi successivi alla data di incasso	
Bollettino di conto corrente postale pagato tramite i canali telematici ATM, Chioschi, BPOL, BPIOL, i siti www.poste.it, www.bancopostaclick.it, www.postepay.it	1 giorno successivo alla data di incasso	
Bollettino di conto corrente postale pagato tramite banche e/o società autorizzate (Reti Terze)	2 giorni successivi alla data di incasso	
Bollettino di conto corrente postale pagato tramite Porte dei Pagamenti, telefonia mobile con il servizio Simply BancoPosta e tramite applicazioni per Smartphone e Tablet	3 giorni successivi alla data di incasso	

* 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	20,00%
Imposta di bollo	Nella misura pro tempore vigente
Estinzione conto	Gratuita
Comunicazioni alla clientela	Gratuita
Spese Remote Banking	
Sostituzione token di firma digitale per malfunzionamento, previa restituzione	Gratuito
Sostituzione smart card per malfunzionamento, previa restituzione	Gratuito
Recupero spese per sostituzione token di firma digitaleper furto o smarrimento	€20,00 cad.+IVA ad aliquota ordinaria con pagamento a seguito dell'emissione della fattura mediante postagiro o bonifico su conto indicato da Poste Italiane
Recupero spese per sostituzione smart card per furto o smarrimento	€10,00 cad.+IVA ad aliquota ordinaria con pagamento a seguito dell'emissione della fattura mediante postagiro o bonifico su conto indicato da Poste Italiane
Assistenza on line	Gratuita
Altro	
Invio copia estratto conto a richiesta:	
Fino ad un max di 5 fogli	€ 5,00
Per ogni foglio successivo fino a max 50 fogli	€ 0,30

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

Certificazione saldo conto corrente postale	€ 51,65
Deposito cauzionale per i conti correnti intestati ad Agenti o Agenzie assicurative	€ 500,00
Spese per richiesta esito pagamento per ordini dispostI in Italia su Banca estera	€ 10,00 + eventuali spese richieste dalle Banche controparti estere

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

SERVIZI DI PAGAMENTO

Bollettino di conto corrente postale

Condizioni, spese e commissioni	
Pagamento bollettinocon addebito in conto tramite servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL)	€ 1,00
Pagamento bollettino contrassegnato dalla sigla RAVtramite servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL)	€ 1,23
Fotocopia bollettino pagato	€ 10,00

Servizio Porta dei Pagamenti

Condizioni, spese e commissioni	
Costo di attivazione Porta dei Pagamenti	€ 5.000,00
Canone annuo di gestione Porta dei Pagamenti	€ 5.000,00

Servizio FESP (Front End Servizi di Pagamento)*

Condizioni, spese e commissioni	
Costo di attivazione FESP	Gratuito
Canone annuo di gestione FESP	Gratuito

*Per l'attivazione del servizio FESP è necessario che sia stato richiesto e reso operativo , il servizio Porta dei Pagamenti.

[illegible]

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 linedei bollettini

[illegible]

Condizioni, spese e commissioni	
Emissione vaglia postale circolare con addebito in conto	Gratuita

[illegible]

Condizioni, spese e commissioni (accredit)	
Tasso di cambio	Tasso negoziato da Poste sul mercato, o in assenza di negoziazione quello rilevato dalla BCE, nella giornata di riferimento, maggiorato dello 0,50%
Costo dell'operazione per:	
Bonifici invalutaCHF e GBP	€ 7,50 + 0,15% dell'importo del bonifico (min € 1,50 max € 1.500,00)
Bonifico in euro da paesi extra UE	€ 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 dalla BCE, nella giornata di riferimento, maggiorato dello 0,50%
Costo dell'operazione per:	
Bonifici invalutaCHF e GBP	€ 7,50 + 0,15% dell'importo del bonifico (min € 1,50 max € 1.500,00)

Bonifici in euroversopaesi extra UE	€ 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 per bonifici diretti verso Paesi UE	€ 1,00 + spese reclamate dalla Banca estera
Commissione per identificativo unico inesatto per bonifici in valuta CHF e GBP	€ 3,50 + spese reclamate dalla Banca estera
Spese per comunicazione del rifiuto dell'ordine di pagamento	Gratuite

Bonifici nazionali (in ambito PSD) - Servizio disponibile fino al 31/01/2014

Condizioni, spese e commissioni (accrediti)	
Accredito bonifici in euro nazionali ed esteri provenienti da paesi UE	Gratuito
Commissione per identificativo unico inesatto	€ 1,00

Bonifici SEPA (Single Euro Payments Area) da e verso Paesi dello Spazio Economico Europeo SEE

Condizioni, spese e commissioni (accrediti)	
Accredito bonifici	Gratuito
Condizioni, spese e commissioni (addebiti) - Servizio disponibile dal 01/02/2014 -	
Bonifico disposto a sportello con addebito in conto corrente	€ 2,50
Bonifico a sportello con addebito in conto corrente per i soli conti correnti convenzionati con Bene Comune (valido per la durata della convenzione)	€ 2,00
Bonifico disposto tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) ed il servizio CBI nel ruolo di Banca Passiva	Gratuito
Bonifico permanente	€ 2,50
Gestione delle eccezioni (operazioni R):	
- Spese per ordine respinto (reject)	€ 1,00
- Spese per ordine stornato (return)	€ 1,00
- Spese per ordine revocato (recall)	€ 5,00
Commissione per il servizio di trascodifica in formato XML per bonifici singoli trasmessi in forma raggruppata	Gratuita
Spese aggiuntive per recupero fondi	€ 10,00
Spese per richiesta di esito/ricarica	€ 10,00
Spese per comunicazione del rifiuto dell'ordine di pagamento	Gratuite

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

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

Condizioni, spese e commissioni (addebiti) - servizio disponibile dal 01/02/2014 -

BancoPosta

N° 40
Decorrenza da 03/12/2013
Cod. FI_CBI_PA

Bonifico disposto a sportello con addebito in conto corrente	€ 10,00 + 0,15 % dell'importo del bonifico (min € 1,50 max € 1.500,00)
Bonifico 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 permanente	€ 10,00 + 0,15 % dell'importo del bonifico (min € 1,50 max € 1.500,00)

Gestione delle anomalie (operazioni in):

- Spese per ordine respinto (reject)	€ 1,00
- Spese per ordine stornato (return)	€ 1,00
- Spese per ordine revocato (recall)	€ 5,00
Commissione per il servizio di trascodifica in formato XML	Gratuita
per bonifici singoli trasmessi in forma raggruppata	
Spese aggiuntive per recupero fondi	€ 10,00
Spese per richiesta di esito/ricerche	€ 10,00
Spese per comunicazione del rifiuto dell'ordine di pagamento	Gratuita

Bonifici in entrata (accrediti) da Paesi dello Spazio Economico Europeo (SEE) in Euro

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 dalla BCE, nella giornata di riferimento, maggiorato dello 0,50%

Bonifici in entrata (accrediti) da Paesi Extra SEE

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 dalla BCE, nella giornata di riferimento, maggiorato dello 0,50%

SEPA Direct Debit (SDD)

Commissione per singolo addebito da Paesi dello Spazio Economico Europeo SEE:	
- da 1 a 12	€ 0,80 (gratuita fino al 31/12/2014)
- da 13 a 24	€ 0,40 (gratuita fino al 31/12/2014)
- da 25 a 50	€ 0,20 (gratuita fino al 31/12/2014)
- oltre 50	€ 0,00
Commissione di addebito da Svizzera e Principato di Monaco	0,15% dell'importo dell'addebito (min € 1,50 max € 1.500,00) – gratuita fino al 31/12/2014

BancoPosta

N° 40
Decorrenza da 03/12/2013
Cod. FI_CBI_PA

Commissione per revoca* prima del regolamento (refusal)	€ 1,00 dal 01/02/2014
Gestione del mandato	€ 1,00 dal 01/02/2014
Commissione richiesta copia del mandato	€ 10,00 dal 01/02/2014
Gestione profilo del debitore	€ 5,00 dal 01/02/2014

* La revoca deve essere presentata entro il giorno lavorativo bancario antecedente alla scadenza dell'incasso.

SEPA Direct Debit Business to Business

Commissione per singolo addebito da Paesi dello Spazio Economico Europeo SEE:	
- da 1 a 12	€ 0,80 (gratuita fino al 31/12/2014)
- da 13 a 24	€ 0,40 (gratuita fino al 31/12/2014)
- da 25 a 50	€ 0,20 (gratuita fino al 31/12/2014)
- oltre 50	€ 0,00
Commissione di addebito da Svizzera e Principato di Monaco	0,15 % dell'importo dell'addebito (min € 1,50 max € 1.500,00) – gratuita fino al 31/12/2014
Commissione per revoca** prima del regolamento(refusal)	€ 1,00 dal 01/02/2014
Gestione del mandato	€ 1,00 dal 01/02/2014
Commissione richiesta copia del mandato	€ 10,00 dal 01/02/2014
Gestione profilo del debitore	€ 5,00 dal 01/02/2014

** La revoca deve essere presentata entro le ore 12.00 del giorno di scadenza dell'incasso

Vendita Estero di Divisa (VED)

Condizioni, spese e commissioni per disposizione ordini	
Commissione per singolo ordine	€ 2,50
Importo massimo per singolo ordine	€ 6.000,00
Condizioni, spese e commissioni per incasso	
Commissione di incasso a sportello	Gratuita
Rendicontazione effettuata telematicamente	Gratuita
Condizioni, spese e commissioni per richiamo	
Commissione per richiamo bonifico domiciliato	Gratuita
Condizioni, spese e commissioni per riaccredito somme non incassate	
Commissione singolo riaccredito	Gratuita

Pagamenti nazionali ed internazionali su conto PCR

Condizioni, spese e commissioni (addebiti)**	
Tasso di cambio	Tasso BCE del giovedì utilizzato dal lunedì al sabato successivo maggiorato di uno spread pari a 1,50%
Commissione per identificativo unico inesatto per postagiro nazionali	€ 1,00
Spese per tentativo di recupero fondi per identificativo unico inesatto	€ 10,00
Commissione per identificativo unico inesatto per postagiro diretti verso Paesi UE	€ 1,00 + spese reclamate dalla Banca estera
Spese per comunicazione del rifiuto dell'ordine di pagamento	Gratuite
25 buste per invio moduli di richiesta	€ 0,39

Postagiro internazionale (non di area SEPA)

Condizioni, spese e commissioni (accrediti)	
Costo dell'operazione	€ 2,98
Condizioni, spese e commissioni (addebiti)**	
Costo dell'operazione	€ 3,18

25 buste per invio moduli di richiesta	€ 0,39
Tasso di cambio	Tasso BCE del giovedì utilizzato dal lunedì al sabato successivo maggiorato dello spread del 2,00%

*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 al CUAS Firenze

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

Condizioni, spese e commissioni

Emissione carta	Gratuita
Rinnovo carta	Gratuito
Blocco carta per furto/smarrimento	Gratuito
Sostituzione carta a seguito di blocco per furto e smarrimento	Gratuita
Sostituzione carta per deterioramento	Gratuita
Prelievi e pagamenti presso Uffici Postali	Gratuiti
Prelievi da sportello automatico bancario (ATM) nei paesi Euro	€ 1,75
Prelievi da sportello automatico bancario (ATM) nei paesi non Euro	€ 2,58
Pagamenti su terminali (POS) di esercenti aderenti al circuito Cirrus/Maestro in Italia e all'estero	Gratuiti
Tasso di cambio	Tasso determinato e applicato tempo per tempo dal Circuito Internazionale MasterCard per le operazioni in valuta estera
Versamento contante	Gratuito
Versamento assegni (postali e bancari)	Gratuito
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 (€ 25.000,00 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 dispositivi di bonifico e postagiro

Condizioni, spese e commissioni

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

Tasso applicato sul pagamento con rimborso a saldo	TAEG 15,57 % 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	
Copia assegno postale e bancario negoziato presso Poste	€ 10,00
Rilascio carnet assegni non trasferibili	Gratuito
Numero max di assegni in dotazione, comprensivo degli assegni rilasciati in forma libera	Illimitato
Richiesta assegno postale rilasciato in forma libera	Gratuito
Richiamo di assegno	€ 10,00
Pagamento tardivo di assegno	€ 15,00
Assegno postale impagato (IVA esente)	€ 15,00
Assegno bancario impagato (oltre ad eventuali spese reclamate dalla banca trattaria)	€ 15,00
Assegno postale protestato presso Banca d'Italia – come da tariffe Banca d'Italia (IVA inclusa)	€ 51,24(più imposta di bollo)
Dichiarazioni sostitutive del protesto presso Banca d'Italia richieste ma non rilasciate – come da tariffe Banca d'Italia(IVA inclusa)	€ 28,06
Assegno postale impagato presentato presso Poste ed inoltrato al protesto (IVA esente)	€ 15,00
Deposito cauzionale per la levata di protesto – IVA inclusa. (L'importo totale o parziale non corrisposto al pubblico ufficiale per la levata del protesto e' restituito al portatore del titolo). Fasce di importo:	
Fino a € 500,00	€ 60,00
Fino a € 1.500,00	€ 70,00
Fino a € 3.500,00	€ 90,00
Oltre	€ 150,00
Assegno postale vidimato a sportello con addebito in conto corrente	€ 0,62
Assegni vidimati su modulo continuo	€ 1,00 ad assegno
Rimborso/riaccredito assegno vidimato	Gratuito
Fotocopia di assegno vidimato (limitatamente al recto del titolo)	€ 10,00
Imposta di bollo per ciascun assegno postale e/o assegno postale vidimato richiesto in forma libera	€ 1,50
Duplicato assegno vidimato	€ 2,50
Numero massimo giornaliero di assegni vidimabili a sportello	50

Condizioni, spese e commissioni assegni postali vidimati automatizzati – Valide (inoltre il servizio BancoPosta Impresa On Line)

SPECIALE dell'elenco Cbi per Poste di Banca Popolare

Emissione assegni vidimati con firma meccanica, vidimazione automatica e recapito a mezzo raccomandata all'indirizzo del beneficiario. Gli scaglioni sono riferiti al singolo ordine e gli importi sono riferiti al singolo assegno:	
Per i primi 1.000 assegni	€ 2,50

Per i successivi oltre a 2.500	€ 2,25
Emissione assegni vidimati con firma meccanica (vidimazione automatica) attraverso la funzione Bonifico a mezzo assegno e recapito a mezzo raccomandata all'indirizzo del beneficiario. Gli scaglioni sono riferiti al singolo ordine e gli importi sono riferiti al singolo assegno:	
Per i primi 1.000 assegni	€ 2,50
Per i successivi	€ 2,35
Emissione assegni con firma meccanica, vidimazione e recapito in blocco all'indirizzo dell'ordinante	€ 1,00 ad assegno
Riaccredito assegno vidimato non riscosso	Gratuito
Imposta di bollo per ciascun assegno postale vidimato richiesto in forma libera	€ 1,50
Condizioni, spese e commissioni incasso assegni esteri (escluse le spese reclamate dalla Banca estera)	
Incasso nella stessa divisa del Paese del conto di traenza e rapportati all'euro. Fasce di importo:	
Fino a € 500,00	€ 5,00
Fino a € 4.000,00	€ 7,00
Oltre	€ 12,00
Incasso in divisa diversa dal Paese del conto di traenza	€ 17,00
Ritorno assegni insoluti	€ 10,00
Tasso di cambio	Tasso di cambio rilevato dalla BCE nel giorno di pagamento da parte della Banca estera meno uno spread del 4,00 per mille
Altre	
Commissioni per pagamenti F23-F24	Gratuita
Commissioni di addebito per pagamento F24 tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) ed il servizio CBI nel ruolo di Banca Passiva	Gratuita
Commissioni di addebito per pagamento F24 massivo tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) ed il servizio CBI nel ruolo di Banca Passiva	Gratuita

SERVIZI DI INCASSO

Bollettini di conto corrente postale - Servizi Bancari - Servizi Pagamenti - Servizi Diversi - Conto Tutto Incluso - Foglio informativo aggiornato al 03/12/2013

Condizioni, spese e commissioni per incasso Bollettino di conto corrente postale	
Commissione unitaria di incasso comprensiva di eventuale rendicontazione magnetica /elettronica degli estremi del versamento tramite collegamento telematico. Fasce per numero di bollettini incassati dal 1° gennaio al 31 dicembre di ogni anno:	
Fino a 5.000	€ 0,34
Fino a 50.000	€ 0,30
Fino a 250.000	€ 0,27
Fino a 1.000.000	€ 0,25
Oltre	€ 0,22
Ristampa bollettino incassato	€ 10,00
Condizioni, spese e commissioni per Servizio Idea (incasso e rendicontazione arricchita)	
Corrispettivo per singolo bollettino accreditato e rendicontato	€ 0,80
Condizioni, spese e commissioni per Servizio stampa in proprio di bollettini di conto corrente postale (Bollettini TD896 – TD 674 – TD451)	
Rilascio autorizzazione alla stampa:	
Da 1 a 10 conti	€ 25,00 per conto

Da 11 a 50 conti	€ 10,00 per conto
Oltre	€ 5,00 per conto
Penale per bollettino stampato in modo 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

Condizioni, spese e commissioni per Servizio Incasso Tributi Locali con avviso al debitore

Commissione incasso e rendicontazione (avviso al debitore con mono bollettino)*	€ 0,55
Commissione incasso e rendicontazione (avviso al debitore con pluribollettino)*	€ 0,40
Commissione incasso e rendicontazione Tares (avviso al debotore con mono bollettino)	€ 0,35
Commissione incasso e rendicontazione Tares (avviso al debitore con pluribollettino)	€ 0,20
Commissioni di impagato (avviso al debitore con mono bollettino)**	€ 0,35
Commissioni di impagato (avviso al debitore con pluribollettino)***	€ 0,20

Condizioni, spese e commissioni per Servizio opzionale Incasso Tributi Locali con avviso al debitore per bollettino personalizzato

Commissione di incasso aggiuntiva****	€ 0,10

Condizioni, spese e commissioni per Servizio opzionale Incasso Tributi Locali con avviso al debitore per rendicontazione arricchita

Commissione di incasso aggiuntiva****	€ 0,40

Condizioni, spese e commissioni per Servizio opzionale Incasso Tributi Locali con avviso al debitore per rendicontazione del pagato e pagato non riscosso

Commissione di incasso aggiuntiva****	€ 0,10

Condizioni, spese e commissioni per Servizio opzionale Incasso Tributi Locali con avviso al debitore per bollettini aggiuntivi (ogni 2 bollettini)

Commissione aggiuntiva*****	€ 0,07

Condizioni, spese e commissioni per Servizio Incasso Tributi Locali senza avviso al debitore

Commissione incasso e rendicontazione	€ 0,80

* Sono compresi tutti i tributi ad eccezione della TARES

** La commissione è applicata attraverso un conguaglio annuale calcolato sulla differenza tra il numero di bollettini inviati e quelli incassati ed è applicato nel caso in cui i bollettini incassati sono minori degli avvisi inviati

*** La commissione è applicata attraverso un conguaglio annuale calcolato sulla differenza tra il numero di bollettini inviati e quelli incassati ed è applicato nel caso in cui i bollettini incassati sono minori del doppio degli avvisi inviati

**** La commissione si aggiunge alla commissione d'incasso ed è addebitata contestualmente all'accredito dei bollettini incassati

***** La commissione è addebitata con periodicità bimestrale

Condizioni, spese e commissioni per Servizio PRISMA (Pluribollettino – minimo 2 rate – Commissione a bollettino incassato)

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

Condizioni, spese e commissioni per Servizio PRISMA (Bollettino unico – Commissione ad "invio")

Stampa/spedizione/incasso e rendicontazione	€ 0,90
Stampa/spedizione/incasso/rendicontazione/rendicontazione dei bollettini pagati e dei non riscossi	€ 1,00

Condizioni, spese e commissioni per Servizio PRISMA (Pacchetto integrato con Raccomandata – Bollettino unico – Commissione ad "invio")

Incasso e rendicontazione – Bollettini premarcati invio con Raccomandata semplice *	€ 3,75
Incasso e rendicontazione – Bollettini premarcati invio con Raccomandata A.R. *	€ 4,35

Commissione aggiuntiva per stampa fogli oltre standard (costo a foglio):	
Stampa "fronte"	€ 0,05
Stampa "fronte/retro"	€ 0,08
Conguaglio, applicato sulla differenze dei volumi, per incasso numero di bollettini rispetto ai plichi inviati:	
Numero bollettini superiore	Commissione massima prevista per l'incasso dei bollettini
Numero di bollettini inferiore	€ 0,05

Condizioni, spese e commissioni per Servizio PRISMA (Servizio accessorio di Archiviazione Dati)

Attivazione servizio (una tantum)– IVA esclusa	€ 218,00
Produzione PDF (a pagina) – IVA esclusa	€0,015
Masterizzazione (IVA esclusa):	
Primo CD/DVD	€22,00
Ogni CD/DVD successivo al primo	€20,00

Condizioni, spese e commissioni per emissione Bollettino Premarcato

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

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

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

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

Incassi Elettronici – Vaglia Veloce

Condizioni, spese e commissioni

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

Incassi Elettronici – Domiciliazioni Preautorizzate/Servizio utilizzabile solo su circuito BancoPosta

Condizioni, spese e commissioni

Commissione per singolo incasso disposto. Numero di operazioni disposte dal 1° gennaio al 31 dicembre di ogni anno:	
Fino a 5.000	€ 1,00
Fino a 50.000	€ 0,50
Fino a 250.000	€ 0,35
Fino a 1.000.000	€ 0,25

Oltre	€ 0,20
Rendicontazione telematica analitica della disposizione di incasso	Gratuita

Incassi Sepa Direct Debit Core (SDD Core)

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 (gratuita fino al 31/05/2014)

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 (gratuita fino al 31/05/2014)
Commissione su rimborso (Refund)	€ 3,00 + importo dell'eventuale indennizzo richiesto dalla banca del debitore (*)

Altre commissioni

Commissione di richiesta copia del mandato	€ 10,00
Commissione unitaria aggiuntiva alla commissione di incasso per proroga scadenza	€ 3,00
Commissione per il servizio di trascodifica in formato XML	Gratuita
per incassi singoli trasmessi in forma raggruppata	
Rendicontazione telematica analitica degli insoluti	Gratuita

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

Incassi Sepa Direct Debit Business to Business (SDD B2B)

Condizioni, spese e commissioni

Commissione unitaria per singolo incasso disposto. Numero di operazioni disposte dal 1° gennaio al 31 dicembre di ogni anno:	
Fino a 1.000	€ 1,00
Fino a 10.000	€ 0,75
Fino a 50.000	€ 0,50
Oltre	€ 0,35
Commissione unitaria aggiuntiva alla commissione di incasso per singola disposizione non ricorrente (one off)	€ 1,00 (gratuita fino al 31/05/2014)

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 (gratuita fino al 31/05/2014)

Commissione su rimborso disposizione non autorizzata (Refund)	€ 3,00 + importo dell'eventuale indennizzo richiesto dalla banca del debitore (*)
Altre commissioni	
Commissione di richiesta copia del mandato	€ 10,00
Commissione unitaria aggiuntiva alla commissione di incasso per proroga scadenza	€ 3,00
Commissione per il servizio di trascodifica in formato XML:	Gratuita
per incassi singoli trasmessi in forma raggruppata	
Rendicontazione telematica analitica degli insoluti	Gratuita

(*) L'ammontare dell' indennizzo è calcolato sul numero di giorni di calendario compresi fra la Data di regolamento della Disposizione di incasso originaria (inclusa) e la Data di regolamento dell'istruzione di Rimborso (esclusa). Per ciascun giorno viene applicato il tasso Eonia giornalmente dalla BCE.

Incassi

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

VALUTE

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

Pagamenti

Disposizioni di pagamento	
Data valuta di addebito bollettini di conto correntepostale	Stesso giorno data pagamento
Disposizioni di incasso (in ambito PSD)	
Data valuta somme incassate tramite bollettino di conto corrente postale pagato allo sportello	4 giorni lavorativi successivi alla data di incasso
Data valuta somme incassate tramite bollettino di conto corrente postale pagato tramite i canali telematici ATM, Chioschi, BPOL, BPIOL,) siti www.poste.it, www.bancopostaclick.it, www.postepay.it e tramite applicazioni per Smartphone e Tablet	1 giorno successivo alla data di incasso
Data valuta somme incassate tramite bollettino di conto corrente postale pagato tramite banche e/o società autorizzate (Reti Terze)	2 giorni successivi alla data di incasso
Data valuta somme incassate tramite bollettino di conto corrente postale pagato tramite Porte dei Pagamenti, telefonia mobile con il servizio Simply BancoPosta e tramite applicazioni per Smartphone e Tablet	3 giorni successivi alla data di incasso

Disposizioni di incasso Servizio Postagiro Addebito Ricorrente Rid

Data valuta di addebito	Stesso giorno addebito

Bollettini di conto corrente postale in procedura 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 (ordini, accolti per l'esecuzione in data [illegible] - [illegible] - [illegible] -

Assegni (non di emissione Poste)	
Disposizioni di accredito	
Assegno postale ordinario	Stesso giorno del versamento
Assegno postale vidimato	Stesso giorno del versamento
Assegno bancario	3 giorni lavorativi bancari successivi alla data del versamento*
Assegno circolare e vaglia Banca d'Italia	1 giorno lavorativo bancario successivo alla data del versamento*
Assegni esteri "negoziati al "dopo incasso"	Data accredito
Data valuta di riaccredito in conto corrente assegni postali vidimati automatizzati (Vidaut) emessi tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) ed il servizio CBI nel ruolo di Banca Passiva	Data riaccredito

* Per i versamenti effettuati il sabato, il calcolo dei giorni utili ai fini della disponibilità delle somme decorre dal lunedì successivo

Disposizioni di addebito	
Assegno postale negoziato presso Poste	Data negoziazione
Assegno postale negoziato presso banche	Data emissione
Assegno postale vidimato	Data vidimazione

Versamenti in contanti	
Data valuta delle somme versate allo sportello postale	Stesso giorno del versamento

Domiciliazione Pagamenti	
Data valuta di addebito	La valuta di addebito coincide con il giorno di scadenza della fattura. Se la data di scadenza della fattura cade di sabato oppure in un giorno festivo si considera convenzionalmente coincidente con il primo giorno lavorativo successivo. Le somme relative all'addebito devono essere disponibili sul conto alle ore 24.00 del giorno lavorativo antecedente (compreso il sabato) la giornata contabile di addebito.

SEPA Direct Debit Business to Business	
Data valuta addebito	Stesso giorno dell'addebito sul conto

Incassi Elettronici – Bonifici	
Data valuta di accredito al beneficiario	Pari alla data di contabilizzazione

Incassi Elettronici – Bollettini (ex Conto Corrente Postale)	
Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi	Stessa giornata di accredito dei fondi sul conto di Poste

Incassi Elettronici – SEPA Direct Debit

Incassi Sepa Direct Debit Core	
Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi	Stessa giornata di accredito dei fondi sul conto di Poste

Incassi Sepa Direct Debit B2B	
Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi	Stessa giornata di accredito dei fondi sul conto di Poste

Incassi Elettronici – Bollettini (ex Conto Corrente Postale)	
Data valuta di addebito commissione presentazione	Data ordine
Data valuta di addebito commissione incasso	Data incasso
Data valuta accredito	Data incasso

F23 - F24	
Data valuta di addebito per pagamento F23-F24	Data operazione
Data valuta addebito per pagamento F24 tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) ed il	Data operazione

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

DATE, TEMPI, GIORNATE OPERATIVE E LIMITI OPERATIVI

Date e tempi	
Spese tenuta conto	
Data contabile di addebito spese tenuta conto	Entro il quinto giorno lavorativo postale successivo al mese di competenza
Data contabile di addebito quote mensili dei canoni annui di tenuta conto e host to host	Entro il quinto giorno lavorativo postale successivo al mese di competenza indipendentemente dal numero di operazioni registrate
Bollettino di conto corrente postale	
Data di addebito per pagamento bollettini effettuato tramite servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL), canali telematici, Chioschi, ATM	Stessa data invio della disposizione
Data di addebito bollettini di conto corrente postale	Data pagamento
Data di addebito della commissione per il pagamento a sportello del bollettino postale e dell'ulteriore commissione a carico del beneficiario	Data addebito bollettino
Bollettini di conto corrente postale in modalità massiva	
Data di addebito per pagamento bollettini in modalità massiva	Data ricezione flussi se pervenuti entro cut off, altrimenti giornata operativa successiva
Servizio Idea (Incasso e rendicontazione arricchita)	
Data di addebito per servizio di incasso e rendicontazione arricchita	Contestuale all'accredito del bollettino
Bollettino di conto corrente postale - Servizio "Bollettino Report CD Rom"	
Data di addebito per servizio "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 nazionali ed esteri - disposizioni di accredito (in ambito PSD)	
Data accredito e disponibilità per bonifici nazionali	Coincidente con la ricezione dei fondi da parte di Poste
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 nazionali ed 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	
Data di addebito per ordine di bonifico nazionale	Stesso giorno della data ricezione dell'ordine
Data di addebito per bonifici nazionali disposti in modalità singola o massiva e bonifici esteri 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 bonifici permanenti	1 giorno lavorativo bancario antecedente il giorno indicato dall'ordinante
Tempi per il trasferimento dei fondi sul conto della Banca del cliente beneficiario:	
Ordine di bonifico nazionale	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
Bonifico estero in euro o valuta	Entro il giorno lavorativo bancario successivo alla ricezione dell'ordine se pervenuto entro i limiti d'orario della giornata operativa
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 e 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 bonifici permanenti	1 giorno lavorativo bancario antecedente il giorno indicato dall'ordinante
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 accredito (non in ambito PSD)	
Data di accredito e disponibilità	Stessa giornata operativa in cui Poste ha la disponibilità dei fondi se pervenuti entro i limiti d'orario della giornata operativa
Bonifici esteri - disposizioni di addebito (non in ambito PSD - effettuabili esclusivamente tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) ed il servizio CBI nel ruolo di Banca Passiva)	
Data di addebito	Stesso giorno della data di esecuzione dell'ordine
Tempi di esecuzione	Entro 3 giorni lavorativi bancari successivi alla data di accettazione dell'ordine
Postagiro nazionali ed internazionali - disposizioni di accredito (in ambito PSD)	
Data accredito e disponibilità per postagiro nazionali	Stesso giorno della data dell'ordine
Data accredito e disponibilità per postagiro internazionali denominati in euro	Stesso giorno in cui Poste ha la disponibilità dei fondi
Postagiro nazionali ed internazionali - disposizioni di addebito (in ambito PSD)*	
Data di addebito per postagiro nazionali	Stesso giorno della data ricezione dell'ordine
Data di addebito per postagiro permanenti	1 giorno lavorativo bancario antecedente al giorno di accredito banca beneficiario indicato dall'ordinante
Data di addebito per postagiro internazionali disposti su supporto cartaceo	Entro 2 giorni dalla data di ricezione dell'ordine
Tempi per il trasferimento del postagiro internazionale in euro o valuta sul conto dell'ente postale del cliente beneficiario	Entro 2 giorni lavorativi bancari successivi alla ricezione dell'ordine

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

Postagiro internazionale - disposizioni di accredito (non in ambito PSD)	
Data accredito e disponibilità	Stesso giorno in cui Poste ha la disponibilità dei fondi
Postagiro internazionale – disposizioni di addebito (non in ambito PSD)*	
Data di addebito per postagiro internazionale disposti su supporto cartaceo	Stesso giorno trasferimento postagiro
Tempi per il trasferimento del postagiro internazionale in euro o valuta sul conto dell'ente postale del cliente beneficiario	Entro 2 giorni lavorativi bancari successivi alla ricezione dell'ordine

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

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

Data di indisponibilità delle somme (data in cui viene apposta la prenotazione degli importi a valere sulla disponibilità del conto)	Stessa giornata operazione
Data di esecuzione dell'addebito	3 giorni lavorativi bancari successivi all'operazione

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

Frequenza invio lista addebiti (nel caso in cui nessun giorno 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) emesso tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) ed il servizio CBI nel ruolo di Banca Passiva	Entro 10 giorni lavorativi bancari dalla richiesta
Tempi per riaccredito su conto traente di assegno postale vidimato non consegnato al beneficiario	Entro 10 giorni dalla scadenza dei termini di compiuta giacenza
Termini di compiuta giacenza	30 giorni dall'avviso di giacenza della raccomandata lasciato all'indirizzo del beneficiario

Versamento contante

Data esecuzione ordine e disponibilità delle somme versate allo sportello postale	Stesso giorno del versamento

Domiciliazione Pagamenti

Data di addebito del pagamento	Data convenuta dal cliente con azienda domiciliataria
Data contabile di addebito	La data contabile coincide con il giorno di scadenza della fattura. Se la data di scadenza della fattura cade di sabato oppure in un giorno festivo si considera convenzionalmente coincidente con il primo giorno lavorativo successivo. Le somme relative all'addebito devono essere disponibili sul conto alle ore 24.00 del giorno lavorativo antecedente (compreso il sabato) la giornata contabile di addebito.

SEPA Direct Debit Core e SEPA Direct Debit Business to Business (B2B)

Data di addebito del pagamento	Coincide con la data di scadenza dell'incasso (data convenuta dal cliente con il beneficiario). Se la data di scadenza ricade in un giorno non lavorativo interbancario ovvero di Poste Italiane, l'addebito viene eseguito il primo giorno lavorativo bancario successivo alla scadenza. Le somme relative all'addebito devono essere disponibili sul conto alle ore 24.00 del giorno lavorativo antecedente (compreso il sabato) la giornata contabile di addebito.

Mandati Elettronici di Pagamento (Bonifici Domiciliati) – Disposizione ordini

Termine ultimo per la presentazione della disposizione	1 giorno lavorativo postale precedente alla data di inizio pagamento a sportello
Data addebito	Data di inizio pagamento a sportello

Mandati Elettronici di Pagamento (Bonifici Domiciliati) – Incasso

Disponibilità somme allo sportello per l'incasso	Dalla data di inizio pagamento alla fine del mese successivo

Mandati Elettronici di Pagamento (Bonifici Domiciliati) – Richiamo

Disponibilità somme sul conto corrente relative a bonifici domiciliato richiamato	Il giorno lavorativo successivo alla data di inserimento del richiamo
Termine ultimo per la riscossione a sportello del bonifico domiciliato richiamato	Il giorno stesso in cui viene effettuato il richiamo

Mandati Elettronici di Pagamento (Bonifici Domiciliati) – Riaccredito somme non incassate

Data contabilizzazione riaccredito	Giorno lavorativo postale successivo alla data di scadenza pagamento

Incassi Elettronici – Vaglia Veloce

Data contabilizzazione	Il giorno lavorativo postale successivo all'invio della disposizione di incasso
Data disponibilità somme	Pari alla data di contabilizzazione

Termine ultimo per l'incasso del vaglia veloce	Entro il termine di trenta giorni dalla data di emissione del vaglia veloce
Incassi Elettronici – Domiciliazioni Preautorizzate(Servizio utilizzabile solo su circuito BancoPosta)	
Termine ultimo dalla data di addebito per l'inoltro telematico del flusso di disposizioni di incasso	5 giorni dalla data di incasso
Incassi Sepa Direct Debit Core	
Termini ultimi 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
Data di addebito per pagamento F24	Data operazione
Giornata operativa	
Per tutte le operazioni effettuate presso lo sportello la giornata operativa coincide con l'orario di apertura al pubblico degli Uffici Postali	
Bollettino di conto corrente postale	
Pagamento bollettino tramite servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL)	Dalle ore 6.00 alle ore 23.00
Pagamento bollettino contrassegnato dalla sigla RAV tramite servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL)	Dalle ore 6.00 alle ore 23.00
Pagamento bollettino tramite siti internet delle Aziende che hanno richiesto a Poste l'attivazione del servizio	Dalle ore 6.00 alle ore 23.30
Pagamento bollettino effettuato presso Chioschi e ATM postali	Dalle ore 0.15 alle ore 23.30
Bollettini di conto corrente postale in modalità massiva	
Il servizio di verifica del pre-incasso	Dalle ore 8.30 alle ore 23.30

Giornata operativa per il servizio di lavorazione flussi:	
Flussi NSFT	Dalle 19.00 alle19.30esclusa domenica e i giorni festivi
Flussi WS	Dalle 6.00 alle 23.30 esclusa domenica e i giorni festivi
Bonifici nazionali ed esteri - disposizioni di accredito (in ambito PSD)	
Bonifici nazionali	Tutti i giorni lavorativi bancari in Italia
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 SEPA
Bonifici nazionali ed 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 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
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
Postagiro nazionali ed internazionali - disposizioni di accredito (in ambito PSD)	
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 (in ambito PSD)*	
Postagiro nazionale disposto tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) ed il servizio CBI nel ruolo di Banca Passiva	Dalle ore 6.00 alle ore 22.00
Postagiro on line disposto tramite servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL)	Dalle ore 6.00 alle ore 22.00
* Il modulo di postagiro internazionale deve essere indirizzato per l'esecuzione dell'ordine al CUAS Firenze	
Incassi Sepa Direct Debit Core	
Invio flussi di incasso tramite Host to Host	Tutti i giorni inclusi sabato e domenica
Invio flussi di incasso tramite BPIOL	Dalle ore 6.00 alle ore 22.00
Invio flussi di incasso tramite Gateway SIA	Orario funzionamento canale
Incassi Sepa Direct Debit Business to Business (SDD B2B)	
Invio flussi di incasso tramite Host to Host	Tutti i giorni inclusi sabato e domenica
Invio flussi di incasso tramite BPIOL	Dalle ore 6.00 alle ore 22.00
Invio flussi di incasso tramite Gateway SIA	Orario funzionamento canale
Carte di Debito Postamat BancoPosta Impresa e BancoPosta Impresa Versamento (in ambito PSD- circuito domestico postale Postamat e circuito internazionale Cirrus/Maestro)	
Giornata operativa per prelievi da sportello automatico postale (ATM)	Orario funzionamento canale
Giornata operativa per prelievi e pagamenti da sportello automatico bancario (ATM) nazionale ed estero	Orario funzionamento canale
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 nazionali ed 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
Bonifico nazionale disposto allo sportello postale	Coincide con i limiti temporali della giornata operativa
Bonifico nazionale disposto tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) ed il servizio CBI nel ruolo di Banca Passiva	Fino alle ore 14.00

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

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

Bonifico estero	Fino alle ore 14.30

Incassi Sepa Direct Debit Core (SDD Core)

Invio flussi di incasso	Fino alle h 12 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 (in ambito PSD)*

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

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

POSTEPAY

Postepay

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

Commissione di ricarica in modalità singola o massiva	€ 1,00 per singola carta ricaricata
Flussi dispositivi di ricarica Postepay	Massimo 2.500 disposizioni per singolo flusso
Data valuta di addebito ricarica singola	Stesso giorno data operazione
Data valuta di addebito ricarica massiva	Stesso giorno operazione se fatta entro i limiti della giornata operativa, altrimenti il giorno lavorativo bancario successivo a data operazione
Data contabile di addebito ricarica singola	Stesso giorno data operazione
Data contabile di addebito ricarica massiva	Stesso giorno operazione se fatta entro i limiti della giornata operativa, altrimenti il giorno lavorativo bancario successivo a data operazione
Limiti della giornata operativa oltre i quali gli ordini si intendono ricevuti nella giornata operativa successiva	Per le ricariche in modalità singola coincide con l'orario di funzionamento del canale Per le ricariche in modalità massiva fino alle 13:00

Carta Postepay impresa (Servizio attivabile previa sottoscrizione delle specifiche condizioni contrattuali)

Condizioni, spese e commissioni

Emissione	€ 2,50
Emissione personalizzata	€ 2,50

Card design standard (modello fornito da Poste senza personalizzazioni)	Gratuito
Personalizzazione card design (card design personalizzato ad hoc in base alle indicazione del correntista – IVA esclusa)	€ 5.000,00
Sviluppo e personalizzazione completa card design (realizzato da Poste sulla base delle indicazioni fornite dal correntista – IVA esclusa)	€ 10.000,00
Flussi dispositivi di emissione	Max 2.500 disposizioni per singolo flusso

Carte Prepagate Postepay Multi-Branded "Virtual" ed "Incentive" (Servizi attivabili previa sottoscrizione delle specifiche condizioni contrattuali)

Condizioni, spese e commissioni

Emissione	€ 5,00
Emissione personalizzata	€ 5,00
Card design standard (modello fornito da Poste senza personalizzazioni)	Gratuito
Personalizzazione card design (card design personalizzato ad hoc in base alle indicazione del correntista – IVA esclusa)	€ 5.000,00
Sviluppo e personalizzazione completa card design (realizzato da Poste sulla base delle indicazioni fornite dal correntista – IVA esclusa)	€ 10.000,00
Flussi dispositivi di emissione	Max 2.500 disposizioni per singolo flusso

ALTRO

Rendicontazione perimmagini delle ricevute di accreditamentodei bollettinincassati ("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

Valuta

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 8.30 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	Gratuito
Presentazione effetto cambiario	€ 10,00

Insoluto "senza protesto"	€ 5,50
Insoluto "con protesto"	€ 15,00
Richiamo / Proroga	€ 10,00
Effetto cambiario pagato in circolarità su Uffici Postali	Gratuito
Diritto di brevità	Gratuito
Data di addebito delle commissioni	Data operazione
Data valuta di addebito delle commissioni	Data operazione
Disponibilità importo effetto cambiario	1 giorno lavorativo bancario successivo alla data del pagamento
Data valuta di incasso effetto cambiario dopo incasso	10 giorni lavorativi bancari successivi alla data di pagamento

RECESSO E RECLAMI

RECESSO

Recesso dal rapporto di conto corrente

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

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

Recesso dal contratto quadro per lo svolgimento dei servizi di pagamento

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

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

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

Recesso dalle carte di credito BancoPostaAziendali "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

Reclamicollegati al rapporto di conto corrente

Il Cliente può presentare un reclamo, anche per lettera raccomandata A/R indirizzata a Poste Italiane S.p.A. - BancoPosta «Progetti, Processi e Procedure–Gestione Reclami, Viale Europa 175 - 00144 Roma, via fax al n. 0659580160 o per via telematica utilizzando lo specifico "Modulo di reclamo BancoPosta" disponibile sul sito www.poste.it. Poste Italiane deve rispondere entro 30 giorni dal ricevimento del reclamo.

Reclami collegati alle carte di credito BancoPosta Aziendali "Corporate Card"e" Gold Corporate Card"emesse da DeutscheBank

Per i reclami aventi ad oggetto carte di credito BancoPosta Aziendali "Corporate Card" e " Gold Corporate Card emesse da DeutscheBankSpA che Poste Italiane offre alla propria clientela, in alternativa il Cliente può avanzare reclamo a DeutscheBank SpA - Ufficio Reclami - Piazza del Calendario 1, 20126 Milano; per via telematica deutschebank.ufficioreclami@db.com o per fax: 02/4024347(), che deve rispondere entro 30 giorni dal ricevimento del reclamo stesso.

Ulteriori forme di tutela

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

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it oppure il sito www.poste.it nelle Sezioni 'Poste Risponde' e 'Poste e consumatori'. Si possono inoltre chiedere informazioni presso le filiali della Banca d'Italia aperte al pubblico o presso gli Uffici Postali o presso la Banca.
- Poste Italiane e DeutscheBank aderiscono al Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie.

Il Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie, che offre i seguenti strumenti di tutela alternativi al ricorso al giudice :

- Ombudsman - Giurì Bancario competente per le controversie aventi ad oggetto i servizi e le attività di investimento;
- Conciliazione competente per le controversie in materia bancaria, finanziaria e societaria e per le quali non è previsto un limite minimo o massimo di importo
- Arbitrato per tutte le controversie insorte tra intermediari bancari e finanziari e la clientela.

Per sapere come rivolgersi a tale organismo, il Cliente può consultare il sito del Conciliatore Bancario www.conciliatorebancario.it., il sito www.poste.itoppure rivolgersi agli Uffici Postali o alla Banca.

Esposti e ricorsi per violazione delle norme sui servizi di pagamento

Per questioni derivanti esclusivamente da presunto inadempimento degli obblighi previsti in capo a Poste Italiane dal Contratto Quadro per lo svolgimento dei servizi di pagamento a valere sul conto corrente, il Cliente può presentare esposti alla Banca d'Italia e promuovere ricorsi all'Arbitro Bancario Finanziario. La proposizione dell'esposto non pregiudica il diritto di adire la competente autorità giudiziaria.

Per eventuali violazioni della normativa in materia di servizi di pagamento, possono essere applicate delle sanzioni amministrative nei confronti dei prestatori di servizi di pagamento ai sensi del Testo Unico Bancario e del DLgs 11/2010 di recepimento della direttiva sui servizi di pagamento.

LEGENDA	
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).
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 Italiana 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.
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 conteggiati 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.
Cut Off	Orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa lavorativa successiva
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
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 carta 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 deliberata dalla

BancoPosta

N° 40
Decorrenza da 03/12/2013
Cod. FI_CBI_PA

	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.
Stati appartenenti all'Area Unica dei Pagamenti in Euro (SEPA)	Fanno parte dell'area SEPA 33 Paesi: - paesi dell'Ue che hanno adottato l'euro: Italia, Austria, Belgio, Cipro, Estonia, Francia, Finlandia, Grecia, Germania, Irlanda, Lussemburgo, Malta, Olanda, Portogallo, Slovacchia, Slovenia, Spagna; - paesi dell'Ue che non hanno adottato l'euro: Bulgaria, Croazia, Danimarca, Gran Bretagna, Lettonia, Lituania, Polonia, Repubblica Ceca, Romania, Svezia, Ungheria; - paesi non Ue: Islanda, Liechtenstein, Norvegia, Principato di Monaco, Svizzera.
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 singola) 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
Valute in ambito PSD	Valute ufficiali di uno Stato membro non appartenente all'area dell'euro o di uno Stato appartenente allo spazio economico europeo
Valute sui prelievi	Numero dei giorni che intercorrono fra 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 fra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.

BancoPosta

Richiesta di attivazione servizio "BancoPosta - Incasso Tributi Locali"

Servizio di incasso e rendicontazione accessorio al conto corrente BancoPosta P.A.

Dati del Cliente PA

Ragione Sociale/Denominazione .....

Sede Legale .....

Codice Istat .....

Partita IVA ..... Codice Fiscale .....

Recapito telefonico ..... Fax ..... E-mail .....

Intestazione conto corrente BancoPosta .....

Conto corrente BancoPosta n°(1) .....

Dati del Legale Rappresentante o del soggetto munito di idonei poteri

Cognome e Nome .....

Nato/a a ..... il ..... Codice Fiscale .....

Documento di riconoscimento ..... n° .....

Rilasciato da ..... il .....

Recapito telefonico ..... Fax ..... E-mail .....

Il Cliente PA, in persona del Legale Rappresentante o del soggetto munito di idonei poteri come sopra individuato, chiede:

☐ attivazione del Servizio ☐ modifica del Servizio (2) ☐ recesso dal Servizio (3)
(da inviare con raccomandata a.r.)

Il Cliente PA, in persona del Legale Rappresentante o del soggetto munito di idonei poteri come sopra individuato, chiede l'attivazione del Servizio per l'incasso di:

☐ Parus (Tributo comunale sui rifiuti e sui servizi)
☐ Tosap (Occupazione spazi e aree pubbliche)
☐ Isosp (Imposta realizzazione opere pubbliche)
☐ Tributi Locali Vigilanza
☐ SopiCip (Imposta pubblicitaria)
☐ Altri tributi comunali (4)

☐ Servizio con avviso di pagamento al Contribuente

Rif. Art. 1 relativo alle Condizioni Generali del Servizio "BancoPosta - Incasso Tributi Locali"

☐ Elaborazione da flusso in carico dal Cliente PA (5) ☐ Elaborazione da flusso in carico a Poste (6)

Modalità di pagamento (7) ☐ Mod.F24 (bollettino)
☐ Plurimodello Nr ☐ Indicazioni relative a bollettino del pagamento (8)
☐ Poste mandatarie ☐ Poste pagatrici ☐ Raccomandata ☐ Raccomandata A/R

Modalità di invio del Bollettino (9) ☐ Stampa a carico ☐ A carico

Servizio di archiviazione dei documenti (10) ☐

Richiesta creazione del Codice IBAN sul bollettino (11) ☐ Sì ☐ No

Mod. 4CRTU - Richiesta attivazione BancoPosta - Incasso Tributi Locali - Ed. Dicembre 2013

Postel Imprese

❑ Servizio senza avviso di pagamento al Contribuente

Rif. art. 1 relativo alle Condizioni Generali del Servizio "BancaPosta - Incasso Tributi Locali"

Commissioni di accettazione a carico del correntista (12) ❑ Sì ❑ No

Servizi di rendicontazione

Lista cartacea ❑ Sì ❑ No Tipologia lista: ❑ Completa ❑ Analitica

❑ Rendicontazione del codice Cliente relativo al solo pagato (13)

Canale di trasmissione ❑ BPIOL ❑ Giornaliera ❑ Settimanale ❑ Mensile

❑ BPIOL / Bollettino Report Golf (14)

❑ Ftp diretto (15)

❑ Rendicontazione per immagini (13)

❑ Cd-Rom Bollettino Report ❑ Settimanale ❑ Quindicinale ❑ Mensile

❑ Rendicontazione FTP diretta (15)

❑ Rendicontazione del codice Cliente relativo al pagato e pagato con rimborso (13)

Canale di trasmissione ❑ BPIOL - Bollettino Report Golf (14)

❑ Ftp diretto (15)

❑ Cd-Rom ❑ 45 giorni ❑ 3 mesi ❑ 6 mesi

❑ Rendicontazione archivio dei bollettini ❑ Tutti i bollettini (16) ❑ 451 - 123 - Premi e cori non letti (18)

Canale di trasmissione ❑ Cd-Rom

❑ Ftp diretto

- Per il tributo tasap la rendicontazione arricchita di tutti i bollettini di versamento verrà fornita alle seguenti scadenze:
  - "acconto" entro il 5 settembre di ogni anno (comprenda i bollettini accreditati sul conto dal primo febbraio al medesimo luglio);
  - "saldo" entro il 5 marzo di ogni anno (comprende i bollettini accreditati sul conto dal primo agosto al medesimo gennaio).
- Per il tributo Violazioni, la rendicontazione arricchita di tutti i bollettini di versamento verrà fornita con cadenza bimestrale.
- Per tutte le altre tipologie di Tributi/Entrate la rendicontazione arricchita di tutti i bollettini di versamento verrà fornita con le modalità eventualmente stabilite da norme di legge (ad es. Tares) o, in assenza di queste, entro il secondo mese successivo a quello di accreditamento dei bollettini.

Addebito delle spese e delle commissioni

Addebito su conto corrente BancoPosta n°

Tutte le partite di numerario alla riscossione sono accreditate sulla Carta con Circuito del Servizio nel giorno 5 - Lavorativo successivo - di ogni periodo di pagamento

Riferimenti per la consegna del materiale, delle comunicazioni e dell'eventuale fattura

Referente

Indirizzo (via)

Telefono (12)

Sezione riservata al Cliente PA

Il Cliente PA, in persona del Legale Rappresentante o del soggetto munito di idonei poteri come sopra evidenziato, dichiara espressamente di aver preso visione e di accettare integralmente:

1) le Condizioni Generali del Servizio "BancoPosta - Incasso Tributi Locali";
2) il Foglio Informativo (FI) Cod. n° decorrente dal relativo al rapporto di conto corrente sopraindicato ed ai relativi servizi connessi

Luogo e data

Timbro e firma del Cliente PA

Il Cliente PA dichiara inoltre espressamente di aver ricevuto le condizioni generali del contratto che regolano il Servizio "BancoPosta - Incasso Tributi Locali" sopra indicate al punto 1) ed il FI sopra indicato al punto 2).

Luogo e data

Timbro e firma del Cliente PA

Il Cliente PA approva specificatamente, anche ai sensi e per gli effetti degli artt. 1341 e 1342 c.c., tra le clausole contenute nelle condizioni contrattuali di cui al punto 1) i seguenti articoli 3 (Acquisizione dei dati) punti 3 e 4, 6 (Responsabilità), 10 (Durata e recesso) punto 2, 12 (Modifiche e Divieto di cessione).

Luogo e data

Timbro e firma del Cliente PA

Il Cliente PA prende atto che:

- la presente scheda deve essere ricompilata ed inviata a Poste ogni volta vi sia una modifica del servizio richiesto;
- in caso di intervenute modifiche ai suddetti dati, Poste declina ogni responsabilità per ogni eventuale disservizio che si dovesse verificare qualora non scheda non sia stata compilata ed inviata dal correntista.

Qualunque comunicazione dovrà essere inviata per iscritto mediante lettera raccomandata A.R. a Poste Italiane S.p.A. - Società con socio unico - Patrimonio BancoPosta - BancoPosta Operazioni Incassi Roberta - Viale Europa 2 - 00144 Roma.

Sezione riservata a Poste Italiane S.p.A. - Società con socio unico - Patrimonio BancoPosta

Ufficio Postale Frazionario

Conto corrente BancoPosta n. (1) N D G

Anche a far data dall'identificazione del Cliente PA/Legale Rappresentante pro tempore vigente, ai sensi e per gli effetti del D. Lgs. n. 231 del 21.11.2007 e della relativa disposizioni integrative, modificative e di attuazione.

Timbro e data e firma dell'Incaricato di Poste Italiane S.p.A.

---

1 Indicare il conto corrente BancoPosta PA, dedicato all'incasso del servizio. Il campo può essere valorizzato dal cliente.

2 Le informazioni che non possono essere modificate sono quelle contenute nelle sezioni "Dati del Cliente PA" "Dati per la corretta Rendicontazione" "Dati di addebito" e "Dati per l'accredito". Per la compilazione dei campi "Codice Ente" e "Codice Servizio" fare riferimento a quanto indicato nella Guida Operativa per l'Ente Creditore. Il campo "Codice Identificativo Pagamento" è facoltativo. Il campo "Causale" è facoltativo e può essere valorizzato dal cliente.

3 Vedere l'art. 10 "Durata e recesso" delle Condizioni Generali del servizio "BancoPosta - Incasso Tributi Locali".

4 In caso di sigla provincia che non sono definiti da Decreto Ministeriale (es. uscite modulistica, segnalato sopra descrizione etc.)

5 Barrare la casella qualora il flusso di stampa sia richiesto su carta in unico foglio di dettaglio riportante i dati relativi alla singola posizione debitoria (flusso di stampa tipo 2 previsto dal Decreto 70/98 e 70/474).

6 Barrare la casella qualora il flusso di stampa del bollettino unico (unico bollettino da Poste Italiane fornito dal cliente) riporti i dati relativi alla singola posizione debitoria (flusso di stampa tipo 2 previsto dal Decreto 70/98 e 70/474).

7 Barrare la casella qualora il flusso di stampa del bollettino unico (unico bollettino da Poste Italiane fornito dal cliente) riporti i dati relativi alla singola posizione debitoria (flusso di stampa tipo 2 previsto dal Decreto 70/98 e 70/474).

8 Barrare la casella qualora il flusso di stampa del bollettino unico (unico bollettino da Poste Italiane fornito dal cliente) riporti i dati relativi alla singola posizione debitoria (flusso di stampa tipo 2 previsto dal Decreto 70/98 e 70/474).

9 Barrare la casella qualora il flusso di stampa del bollettino unico (unico bollettino da Poste Italiane fornito dal cliente) riporti i dati relativi alla singola posizione debitoria (flusso di stampa tipo 2 previsto dal Decreto 70/98 e 70/474).

10 Barrare la casella qualora il flusso di stampa del bollettino unico (unico bollettino da Poste Italiane fornito dal cliente) riporti i dati relativi alla singola posizione debitoria (flusso di stampa tipo 2 previsto dal Decreto 70/98 e 70/474).

11 Barrare la casella qualora il flusso di stampa del bollettino unico (unico bollettino da Poste Italiane fornito dal cliente) riporti i dati relativi alla singola posizione debitoria (flusso di stampa tipo 2 previsto dal Decreto 70/98 e 70/474).

12 Barrare la casella qualora il flusso di stampa del bollettino unico (unico bollettino da Poste Italiane fornito dal cliente) riporti i dati relativi alla singola posizione debitoria (flusso di stampa tipo 2 previsto dal Decreto 70/98 e 70/474).

CONDIZIONI GENERALI DEL SERVIZIO "BANCOPOSTA - INCASSO TRIBUTI LOCALI"

ART. 1 - PREMESSE E OGGETTO

1. Poste Italiane S.p.A. - Società con socio unico, con sede in Roma, viale Europa n. 190, capitale sociale 1.306.110.000 Euro, Codice Fiscale 97103880585, Partita Iva 01114601006, numero di Iscrizione REA 842633, ha 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 e ai fini dell'applicazione degli istituti di vigilanza prudenziale di Banca d'Italia, un patrimonio destinato esclusivamente all'esercizio dell'attività di BancoPosta come disciplinata dal D.P.R. 14 Marzo 2001, n. 144 e s.m.i. denominato "Patrimonio BancoPosta".

2. Ai sensi del Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze (MEF) del 10/12/08, Poste è tra i soggetti che effettuano la trasmissione dei dati relativi ai versamenti dei contribuenti a titolo di ICI (oggi IMU) e di ISCOP.

3. Ai sensi del D.L. 6/12/11, n. 201, convertito modificazioni dalla L. 22 Dicembre 2011, n. 214 e decorso dal 1° Gennaio 2013 gli enti locali incassano i versamenti relativi ai tributi comunali sui rifiuti e sui servizi (TARES) effettuati dai contribuenti anche tramite apposito bollettino postale intestato a "PAGAMENTO TARES", secondo modalità e tempistiche di cui al Decreto del MEF 14/05/13.

4. Poste, quale soggetto legittimato ex lege all'incasso dei tributi locali, eroga il servizio denominato "BancoPosta - Incasso Tributi Locali" (il Servizio), agli enti locali (di Clienti PA) richiedenti, che siano titolari di conto corrente BancoPosta PA, acceso esclusivamente con riferimento al servizio per l'incasso dei bollettini di versamento degli importi per il pagamento dei tributi locali dovuti da parte dei contribuenti (di Contribuenti).

5. Le presenti Condizioni Generali, insieme al modulo di richiesta di attivazione del Servizio (il Modulo) e agli allegati di cui al successivo art. 16, disciplinano il Servizio e ne specificano dettagliatamente le caratteristiche e le modalità di svolgimento.

6. Il Cliente PA, aderendo al Servizio, ha la facoltà di scegliere tra le seguenti due modalità di fornitura alternative:

a) Con avviso di pagamento al Contribuente

- a) L'invio di un avviso di pagamento contenente uno o più bollettini e le informazioni a supporto del pagamento stesso mediante posta massiva, posta prioritaria, raccomandata semplice o raccomandata con avviso di ricevimento applicando le tariffe standard pubblicate sul sito www.poste.it (la modalità prescelta – indicata nell'apposita sezione della "Richiesta di attivazione del servizio BancoPosta - incasso Tributi Locali" – potrà in relazione alle diverse esigenze essere modificata con comunicazione scritta da inviare a Poste ai sensi dell'art. 11);
- b) L'incasso dei bollettini;
- c) L'acquisizione dei dati contabili ed informativi dei versamenti effettuati;
- d) La rendicontazione dei dati di cui al precedente punto c);
- e) L'archiviazione dei dati (facoltativa, qualora richiesta dal Cliente PA nel Modulo e con condizioni economiche separate);
- f) Per le imposte ISCOP, l'invio dei flussi di rendicontazione analitica dei bollettini incassati al Ministero dell'Economia e delle Finanze, secondo le modalità e le tempistiche previste dal D.M. del 10.12.2008;
- g) Per il pagamento TARES, il riversamento delle somme riscosse e la trasmissione dei dati di versamento sono regolati dal Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze 14 Maggio 2013.

b) Senza avviso di pagamento al Contribuente

- a) L'incasso dei bollettini;
- b) L'acquisizione dei dati contabili ed informativi dei versamenti effettuati e la loro messa a disposizione al Cliente;
- c) Per le imposte ISCOP, l'invio dei flussi di rendicontazione analitica dei bollettini incassati al Ministero dell'Economia e delle Finanze, secondo le modalità e le tempistiche previste dal D.M. del 10.12.2008;
- d) Per il pagamento TARES, il riversamento delle somme riscosse e la trasmissione dei dati di versamento sono regolati dal Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze 14 Maggio 2013.

7. Poste potrà offrire, nella vigenza del presente contratto, nuovi servizi connessi al Servizio, anche a fronte di richieste pervenute da Clienti PA, previo rilascio di specifica autorizzazione di Poste per le singole iniziative e nelle forme

ART. 2 - APERTURA DEI CONTI - OBBLIGHI DEL CLIENTE PA

1. Ai fini dell'erogazione del Servizio il Cliente PA è tenuto a [illegible] con BancoPosta PA [illegible] esclusivamente il [illegible]

2. [illegible] "Richiesta di attivazione del servizio BancoPosta - incasso Tributi Locali" [illegible] Cliente PA [illegible] e [illegible] dei bollettini [illegible] [illegible] [illegible]

...no indicati su Documenti di Trasparenza vigenti alla data del attivazione del Servizio. Per il recapito, si applicano le tariffe postali tempo per tempo vigenti pubblicate sul sito www.poste.it.

2. Poste procede all'addebito delle commissioni di incasso e rendicontazione sul conto corrente BancoPosta PA. indicato dal Cliente PA contestualmente all'accredito dell'importo dei bollettini incassati, nel rispetto di quanto previsto dalle disposizioni relative al piano straordinario contro le mafie di cui alla Legge 13 agosto 2010, n. 136 e s.m.i. [...].

3. Per la modalità del Servizio con avviso al Contribuente, Poste entro il mese di Aprile dell'anno successivo a quello di riferimento, effettua una verifica tra le quantità di bollettini inviati e quelli incassati. Se i bollettini incassati sono inferiori a quelli inviati, sulla differenza vengono applicate le commissioni previste nei Documenti di Trasparenza. Tali commissioni verranno addebitate sul conto corrente BancoPosta PA. indicato dal Cliente PA.

4. Poste procede all'addebito delle commissioni opzionali addizionali, relative all'incasso ed alla rendicontazione arricchita, contestualmente all'accredito dell'importo dei bollettini incassati nel caso in cui il Cliente opti per la modalità "Tutti i bollettini". Tali commissioni verranno addebitate sul conto corrente BancoPosta PA. indicato dal Cliente.

5. Poste procede all'addebito delle commissioni opzionali addizionali, relative all'incasso ed alla rendicontazione arricchita, con la tempistica prevista al comma 3 nel caso in cui il Cliente opti per la modalità "451-123-Premercati Aperitivi". Tali commissioni verranno addebitate sul conto corrente BancoPosta PA. indicato dal Cliente.

6. Poste procede all'addebito delle spese di recapito entro 60 gg dalla data di invio del flusso da parte del Cliente. Tali commissioni verranno addebitate sul conto corrente BancoPosta PA. indicato dal Cliente.

ART. 9 - VERSAMENTO BOLLETTINI TRAMITE CANALI TELEMATICI

I bollettini emessi in applicazione delle presenti Condizioni, possono essere pagati dagli utenti anche tramite i canali telematici tempo per tempo a tal fine abilitati da Poste Italiane, come previsto dall'allegato n° 2.

ART. 10 - DURATA E RECESSO

1. Il Servizio decorre dalla data di accettazione da parte di Poste del richiesta di attivazione presentata dal Cliente PA (rif. a).

2. E' comunque fatta salva la facoltà di recesso, ex art. 1373 c.c., esercitabile da entrambe le Parti per mezzo di comunicazione con lettera raccomandata A.R. all'indirizzo riportato nel presente modulo, con efficacia dopo 90 giorni dalla ricezione della medesima.

ART. 11 - COMUNICAZIONI

1. Ai fini dello svolgimento del servizio, qualunque comunicazione deve essere inviata per iscritto mediante lettera raccomandata A.R. all'indirizzo riportato sul presente modulo.

ART. 12 - MODIFICHE - DIVIETO DI CESSIONE

1. Il Cliente PA è consapevole e accetta che Poste si riserva la facoltà di modificare unilateralmente le presenti Condizioni qualora sussista un giustificato motivo, comunque ai sensi e per gli effetti di quanto previsto dall'art.118 del D. Lgs. 385/1993.

2. Il Cliente PA può richiedere a Poste di riavere il Servizio secondo caratteristiche diverse, se previste da Poste moderna secondo possibili opportunità e combinazioni, concordando, in tal caso, per iscritto le nuove modalità di erogazione del Servizio stesso nonché la relativa data di avvio.

3. Il presente contratto non è cedibile a terzi da parte del Cliente PA, neanche parzialmente.

ART. 13 - ONERI FISCALI

1. Al presente contratto si applica la normativa vigente in materia di imposta di bollo e di imposta di registro.

2. L'eventuale registrazione è a carico del Cliente PA.

ART. 14 - INTERESSI DI MORA

1. In caso di ritardato pagamento, ai sensi e per gli effetti di quanto previsto dal D. Lgs. n. 231 del 9 Ottobre 2002 e s.m.i., il Cliente PA riconoscerà a Poste Italiane, su base giornaliera, un interesse di mora calcolato in misura pari al tasso di riferimento (determinato secondo quanto previsto dall'art. 5, comma 2) maggiorato di otto punti percentuali nonché l'importo forfettario di 40 euro, fatta salva l'eventuale prova del maggior danno.

ART. 15 - LEGGE APPLICABILE E FORO COMPETENTE

1. Qualsiasi controversia che dovesse eventualmente insorgere in relazione all'interpretazione, esecuzione e/o risoluzione del presente Contratto, sarà devoluta al Foro competente in applicazione dell'art. 25 cpc prov. Civ.

Art. 16 - ALLEGATI

Gli allegati di seguito riportati costituiscono parte integrante del presente Contratto:

1. Facsimile standard di bollettino
2. Modulo di attivazione del servizio opzionale "Incasso Bollettino su Canali Telematici"
3. Modulo di attivazione del servizio opzionale "Archiviazione dei Documenti"
4. Modulo di attivazione del servizio "Domiciliazione Pagamenti a favore di Poste Italiane"
5. Modulo di attivazione del servizio "Rendicontazione Telematica Bollettini"
6. Modulo di attivazione del servizio "RFID - Bollettini Report Gold"
7. Allegato Tracciabilità

Prot. 9444 DEL 4-2-2019

BancoPosta
Viale Europa, 190 - 00144 Roma
Posteitaliane S.p.A. - Società con socio unico
Patrimonio BancoPosta
Codice Fiscale 97103880585 - Partita IVA 01114601006

N° 40
Decorrenza da 03/12/2019
Cod. FI_CBI_PA

AL COMUNE DI
RAGUSA

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 P.A."
(per conti intestati a Pubbliche Amministrazioni, Imprese Pubbliche, Enti Pubblici Economici e non e soggetti assimilati)

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 S.p.A.

INFORMATIVA SU POSTE ITALIANE S.p.A.

Poste Italiane SpA, società con socio unico – 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,partita IVA 01114601006,Poste Italiane informa che il Patrimonio BancoPosta è stato costituito ai sensi dell'art. 2, comma 17-octies, del D.L. 29 dicembre 2010 n. 225, convertito con Legge 26 febbraio 2011 n. 10, ai fini dell'applicazione degli istituti di vigilanza prudenziale di Banca d'Italia, e destinato esclusivamente all'esercizio dell'attività di BancoPosta conte Poste Italiane è sottoposta alla vigilanza della Banca d'Italia. Sito Internet: : www.poste.it

Per ogni informazione utile il cliente può contattare il Servizio Clienti "BancoPosta Risponde" al numero verde 800.00.33.22 (servizio disponibile da lunedì a sabato dalle 8.00alle 20.00).

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 01340740158.

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

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 (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 minimo in considerazione che la relativa raccolta è investita, nel rispetto delle norme di legge, unicamente in titoli governativi.

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

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

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

		VOCI DI COSTO		
SPESE FISSE	Operazioni Ungiurate	Spese per l'apertura del conto	Gratuita	
		Canone annuo	€ 180,00 (€ 15,00 mensili o frazione di mese)	
		Canone annuo per i soli conti correnti convenzionati con Ente Comune per i quali non sia stata richiesta l'attivazione del servizio di Internet Banking (BPIOL) - valido per la durata della convenzione	€ 60,00 (€ 5,00 mensili o frazione di mese) Il suddetto canone sarà applicato fino alla scadenza della Convenzione "Ente Comune"	
		Numero di operazioni incluse nel canone annuo	Illimitate	
		Spese annue per conteggio interessi e competenze	Gratuite	

BancoPosta

N° 46
Decorrenza dal 03/12/2013
Cod. FI_CBI_PA

Servizi di pagamento		Canone annuo carta di debito Postamat BancoPosta Impresa e Impresa Versamento, operativa su circuito nazionale Postamat e sul circuito internazionale Cirrus/Maestro	Gratuito
		Canone annuo carte di credito BancoPosta Aziendali " Corporate Card" (emesse da DeutscheBank):	
		Fascia A (1-10 carte)	€ 20,00 a carta
		Fascia B (11-50 carte)	€ 15,00 a carta
		Fascia C (oltre 50 carte)	€ 10,00 a carta
		Canone annuo carte di credito BancoPosta Aziendali "Gold Corporate Card"(emesse da DeutscheBank):	
		Fascia A (1-10 carte)	€ 40,00 a carta
		Fascia B (11-50 carte)	€ 30,00 a carta
		Fascia C (oltre 50 carte)	€ 20,00 a carta
Home Banking		Canone annuo per Internet Banking (BancoPosta Impresa On Line - BPIOL) Il servizio dal 31/10/2012 verrà progressivamente sostituito dal servizio Remote Banking	Gratuito
		Canone annuo per Internet Banking (BancoPosta Impresa On Line - BPIOL) per i correnti convenzionati con Bene Comune, per i quali sia stata richiesta l'attivazione del servizio Il servizio dal 31/10/2012 verrà progressivamente sostituito dal servizio Remote Banking	€ 120,00 Il suddetto canone sarà applicato fino alla scadenza della Convenzione "Bene Comune"
		Canone annuo collegamento telematico tra sistemi centrali (host to host)	€ 1.800,00 (€ 150,00 mensili o frazione di mese)
Remote Banking		REMOTE BANKING (dal 31/10/2012 progressivamente sostituisce il servizio di "Home Banking ")	
		CANONI PER ABILITAZIONE CONTO CORRENTE IN REMOTE BANKING-BANCOPOSTA IMPRESA ON LINE (BPIOL)	
		Canone annuo BPIOL profilo Informativo (BPIOL INFO) Il canone è dovuto per singolo conto abilitato ad operare su Remote Banking	Gratuito
		Canone annuo BPIOL profilo Monobanca (BPIOL MONO) Il canone è dovuto per singolo conto collegato abilitato ad operare su Remote Banking	Gratuito
		Canone annuo BPIOL profilo Monobanca (BPIOL MONO) per i correnti convenzionati con Bene Comune, per i quali sia stata richiesta l'attivazione del servizio Il canone è dovuto per singolo conto collegato abilitato ad operare su Remote Banking	€ 120,00 Il suddetto canone sarà applicato fino alla scadenza della Convenzione "Bene Comune"
		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 + €150,00 (€15,00 mensili o frazione di mese) +IVA ad aliquota ordinaria con fatturazione bimestrale posticipata*
		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 frazioni di mese) + IVA ad aliquota ordinaria con fatturazione bimestrale posticipata*
		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 con fatturazione bimestrale posticipata* (in promozione gratuita fino a 30/06/2014)

		Canone annuo BPIOL profilo Monobanca (BPIOL MONO). Il canone è dovuto per persona fisica abilitata ad operare con firma digitale	€24,00 (€2,00 mensile o frazione di mese) + IVA ad aliquota con fatturazione trimestrale posticipata* (in promozione gratuita fino a 30/06/2014)
		Canone annuo BPIOL profilo Multibanca (BPIOL MULTI)	gratuito- per le prime 3 persone abilitate ad operare con firma digitale € 24,00 (€2,00 mensile o frazione di mese) per ogni persona successiva alla terza abilitata ad operare con firma digitale + IVA ad aliquota ordinaria con fatturazione trimestrale posticipata* (in promozione gratuita fino a 30/06/2014)
		* Il pagamento dovrà essere effettuato, entro 30 (trenta) giorni dalla data di emissione della fattura	
SPESE VARIABILI	Gestione Liquidità	Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione)	Gratuita
		Invio estratto conto cartaceo (invio mensile salva diversa facoltà di richiesta del cliente).	
		Giornaliero	€ 0,50
		Mensile	Gratuito
		Trimestrale	Gratuito
		Semestrale	Gratuito
		Annuale	Gratuito
		Invio estratto conto on line (mensile, trimestrale, semestrale e annuale)	Gratuito
	Servizi di Pagamento	Prelievo da sportello automatico postale (ATM), tramite carta Postamat Maestro	Gratuito
		Prelievi da sportello automatico bancario (ATM) in Italia tramite carta Postamat Maestro	€ 1,75
		Bonifico verso Italia disposto a sportello con addebito in conto corrente (unicamente a mezzo carta Postamat BancoPosta impresa versione 3)(servizio disponibile fino al 31/01/2014)	€ 2,50
		Bonifico verso Italia a sportello con addebito in conto corrente (unicamente a mezzo carta Postamat BancoPosta Impresa versione 3) per i soli conti correnti convenzionati con Bene Comune (valido per la durata della convenzione)(servizio disponibile fino al 31/01/2014)	€ 2,00
		Bonifico verso UE in euro disposto tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) ed il servizio CBI nel ruolo di Banca Passiva (servizio disponibile fino al 31/01/2014)	Gratuito
		Bonifico fino a € 500.000,00 disposto tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) ed il servizio CBI nel ruolo di Banca Passiva(servizio disponibile fino al 31/01/2014)	Gratuito
		Bonifico di importo rilevante (BIR), superiore a € 500.000,00 disposto tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL)ed il servizio CBI nel ruolo di Banca Passiva	€ 1,00
		Bonifico permanente (servizio disponibile fino al 31/01/2014)	€ 2,50
		Bonifico per emissione assegno circolare disposto tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) ed il servizio CBI nel ruolo di Banca Passiva	

BancoPosta

N° 40
Decorrenza da 03/12/2013
Cod. FI_CBI_PA

		per i primi 1000 bonifici	€ 2,50
		per i successivi	€ 2,25
		Postagiro internazionale in euro paesi UE con addebito in conto corrente disposto su supporto cartaceo	€ 2,00
		Postagiro a sportello (unicamente a mezzo carta Postamat BancoPosta Impresa versione 3)	€ 0,50
		Postagiro a sportello (unicamente a mezzo carta Postamat BancoPosta Impresa versione 3) per i soli conti correnti convenzionati con Bene Comune (valido per la durata della convenzione)	€ 0,52
		Postagiro disposto a mezzo ch20	€ 0,50
		Postagiro a sportello a mezzo ch20 per i soli conti correnti convenzionati con Bene Comune (valido per la durata della convenzione)	€ 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	Gratuito
		Postagiro di importo rilevante superiore a € 500.000,00 disposto tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) ed il servizio CBI nel ruolo di Banca Passiva	€ 1,00
		Postagiro on line in modalità singola tramite servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL)	Gratuito
		Postagiro permanente	€ 0,50
		Postagiro permanente per i soli conti correnti convenzionati con Bene Comune (valido per la durata della convenzione)	€ 0,52
		Domiciliazione utenze per le domiciliazioni diverse da quelle a importo fisso il servizio è disponibile fino al31/01/2014)	Gratuita
		Addebiti diretti postali a importo fisso (servizio disponibile dal 01/07/2013 fino al 01/02/2016.) Commissione per singolo addebito: - da 1 a 12 - da 13 a 24 - da 25 a 50 - oltre 50	€ 0,60 (gratuita fino al 31/12/2014) € 0,40 (gratuita fino al 31/12/2014) € 0,20 (gratuita fino al 31/12/2014) € 0,00
INTERESSI SOMME DEPOSITATE	Interessi Creditori	Tasso creditore annuo nominale. Per il calcolo degli interessi si fa riferimento all'anno civile	
		Per saldi giornalieri fino a€ 5.000,00	0,00 %
		Per saldi giornalieri superiori	0,25 % lordo
		Tasso creditore annuo nominale . Per il calcolo degli interessi si fa riferimento all'anno civile. Per i soli conti correnti convenzionati con Bene Comune (valido per la durata della convenzione)	0,50% lordo
SCONFI-NAMENTI	Sconfina-menti 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%
CAPITALIZ-ZAZIONE	Periodicità		Annuale
Di c/c a:	Conto/rete		
	Vaglia postale		Stesso giorno del versamento
			Stesso giorno del versamento

BancoPosta

N° 40
Decorrenza da 03/12/2013
Cod. FI_CBI_PA

Assegno postale vidimato	Stesso giorno del versamento	
Assegno postale ordinario	4 giorni lavorativi successivi alla data del versamento	
Assegno bancario	4 giorni lavorativi bancari successivi alla data del versamento*	
Assegno circolare e vaglia Banca d'Italia	4 giorni lavorativi bancari successivi alla data del versamento*	
Bollettino di conto corrente postale pagato allo sportello	4 giorni lavorativi successivi alla data di incasso	
Bollettino di conto corrente postale pagato tramite i canali telematici ATM, Chioschi, BPOL, BPOL, i siti www.poste.it, www.bancopostaclick.it, www.postepay.it	1 giorno successivo alla data di incasso	
Bollettino di conto corrente postale pagato tramite banche e/o società autorizzate (Reti Terze)	2 giorni successivi alla data di incasso	
Bollettino di conto corrente postale pagato tramite Porte dei Pagamenti, telefonia mobile con il servizio Simply BancoPosta e tramite applicazioni per Smartphone e Tablet	3 giorni successivi alla data di incasso	

* 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	20,00%
Imposta di bollo	Nella misura pro tempore vigente
Estinzione conto	Gratuita
Comunicazioni alla clientela	Gratuite
Spese Remote Banking	
Sostituzione token di firma digitale per malfunzionamento, previa restituzione	Gratuito
Sostituzione smart card per malfunzionamento, previa restituzione	Gratuito
Recupero spese per sostituzione token di firma digitaleper furto o smarrimento	€20,00 cad.+IVA ad aliquota ordinaria con pagamento a seguito dell'emissione della fattura mediante postagiro o bonifico su conto indicato da Poste Italiane
Recupero spese per sostituzione smart card per furto o smarrimento	€10,00 cad.+IVA ad aliquota ordinaria con pagamento a seguito dell'emissione della fattura mediante postagiro o bonifico su conto indicato da Poste Italiane
Assistenza on line	Gratuita
Altro	
Invio copia estratto conto a richiesta:	
Fino ad un max di 5 fogli	€ 5,00
Per ogni foglio successivo fino a max 50 fogli	€ 0,30

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

Certificazione saldo conto corrente postale	€ 51,65
Deposito cauzionale per i conti correnti intestati ad Agenti o Agenzie assicurative	€ 500,00
Spese per richiesta esito pagamento per ordini disposti in Italia su Banca estera	€ 10,00 + eventuali spese richieste dalle Banche controparti estere

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

SERVIZI DI PAGAMENTO

Bollettino di conto corrente postale

Condizioni, spese e commissioni

Pagamento bollettinocon addebito in conto tramite servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL)	€ 1,00
Pagamento bollettino contrassegnato dalla sigla RAVtramite servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL)	€ 1,23
Fotocopia bollettino pagato	€ 10,00

Servizio Porta dei Pagamenti

Condizioni, spese e commissioni

Costo di attivazione Porta dei Pagamenti	€ 5.000,00
Canone annuo di gestione Porta dei Pagamenti	€ 5.000,00

Servizio FESP (Front End Servizi di Pagamento)*

Condizioni, spese e commissioni

Costo di attivazione FESP	Gratuito
Canone annuo di gestione FESP	Gratuito

*Per l'attivazione del servizio FESP è necessario che sia stato richiesto e reso operativo , il servizio Porta dei Pagamenti.

[illegible]

Condizioni, spese e commissioni

Commissione di servizio per lavorazione bollettini premarcati	€ 0,20
Commissione di servizio per lavorazione bollettini bianchi, ICI e bollo auto	€ 0,60

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

[illegible]

Condizioni, spese e commissioni

Emissione vaglia postale circolare con addebito in conto	Gratuita

[illegible]

Condizioni, spese e commissioni (accrediti)

Tasso di cambio	Tasso negoziato da Poste sul mercato, o in assenza di negoziazione quello rilevato dalla BCE, nella giornata di riferimento, maggiorato dello 0,50%
Costo dell'operazione per:	
Bonifici invalutaCHF e GBP	€ 7,50 + 0,15% dell'importo del bonifico (min € 1,50 max € 1.500,00)
Bonifici in euro da paesi extra UE	€ 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 dalla BCE, nella giornata di riferimento, maggiorato dello 0,50%
Costo dell'operazione per:	
Bonifici invalutaCHF e GBP	€ 7,50 + 0,15% dell'importo del bonifico (min € 1,50 max € 1.500,00)

BancoPosta

N° 40
Decorrenza da 03/12/2013
Cod. FI_CBI_PA

Bonifici in euroversopaesi extra UE	€ 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 per bonifici diretti verso Paesi UE	€ 1,00 + spese reclamate dalla Banca estera.
Commissione per identificativo unico inesatto per bonifici in valuta CHF e GBP	€ 3,50 + spese reclamate dalla Banca estera.
Spese per comunicazione del rifiuto dell'ordine di pagamento	Gratuita

Bonifici nazionali (in ambito PSD) - Servizio disponibile fino al 31/01/2014

Condizioni, spese e commissioni (accrediti)	
Accredito bonifici in euro nazionali ed esteri provenienti da paesi UE	Gratuito
Commissione per identificativo unico inesatto	€ 1,00

Bonifici SEPA (Single Euro Payments Area) da e verso Paesi dello Spazio Economico Europeo SEE

Condizioni, spese e commissioni (accrediti)	
Accredito bonifici	Gratuito
Condizioni, spese e commissioni (addebiti) - Servizio disponibile dal 01/02/2014 .	
Bonifico disposto a sportello con addebito in conto corrente	€ 2,50
Bonifico a sportello con addebito in conto corrente per i soli conti correnti convenzionati con Bene Comune (valido per la durata della convenzione)	€ 2,00
Bonifico disposto tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) ed il servizio CBI nel ruolo di Banca Passiva	Gratuito
Bonifico permanente	€ 2,50
Gestione delle eccezioni (operazioni R):	
- Spese per ordine respinto (reject)	€ 1,00
- Spese per ordine stornato (return)	€ 1,00
- Spese per ordine revocato (recall)	€ 5,00
Commissione per il servizio di trascodifica in formato XML	Gratuita
per bonifici singoli trasmessi in forma raggruppata	
Spese aggiuntive per recupero fondi	€ 10,00
Spese per richiesta di esitoericerche	€ 10,00
Spese per comunicazione del rifiuto dell'ordine di pagamento	Gratuita

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

Condizioni, spese e commissioni (accrediti)	
Accredito bonifici	€ 7,50 + 0,15% dell'importo del bonifico (min € 1,50 max € 1.500,00)
Condizioni, spese e commissioni (addebiti) - servizio disponibile dal 01/02/2014 .	

BancoPosta

N° 40.
Decorrenza da 03/12/2013
Cod. FI_CBI_PA

Bonifico disposto a sportello con addebito in conto corrente	€ 10,00 + 0,15 % dell'importo del bonifico (min € 1,50 max € 1.500,00)
Bonifico 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 permanente	€ 10,00 + 0,15 % dell'importo del bonifico (min € 1,50 max € 1.500,00)
Gestione della procedura (operazioni R):	
- Spese per ordine respinto (reject)	€ 1,00
- Spese per ordine stornato (return)	€ 1,00
- Spese per ordine revocato (recall)	€ 6,00
Commissione per il servizio di trascodifica in formato XML	Gratuita
per bonifici singoli trasmessi in forma raggruppata	
Spese aggiuntive per recupero fondi	€ 10,00
Spese per richiesta di esito/ricerche	€ 10,00
Spese per comunicazione del rifiuto dell'ordine di pagamento	Gratuite
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 dalla BCE, nella giornata di riferimento, maggiorato dello 0,50%
Condizioni, spese e commissioni (addebiti)	
Costo dell'operazione	€ 7,50 + 0,15% dell'importodel bonifico (min € 1,50max € 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 dalla BCE, nella giornata di riferimento, maggiorato dello 0,50%
Spese Operazioni Addebito	
Commissione per singolo addebito da Paesi dello Spazio Economico Europeo SEE:	
- da 1 a 12	€ 0,80 (gratuita fino al 31/12/2014)
- da 13 a 24	€ 0,40 (gratuita fino al 31/12/2014)
- da 25 a 50	€ 0,20 (gratuita fino al 31/12/2014)
- oltre 50	€ 0,00
Commissione di addebito da Svizzera e Principato di Monaco	0,15% dell'importo dell'addebito (min € 1,50 max € 1.500,00) – gratuita fino al 31/12/2014

BancoPosta

N° 40
Decorrenza da 03/12/2013
Cod. FI_CBI_PA

Commissione per revoca* prima del regolamento (refusal)	€ 1,00 dal 01/02/2014
Gestione del mandato	€ 1,00 dal 01/02/2014
Commissione richiesta copia del mandato	€ 10,00 dal 01/02/2014
Gestione profilo del debitore	€ 5,00 dal 01/02/2014

* La revoca deve essere presentata entro il giorno lavorativo bancario antecedente alla scadenza dell'incasso.

SEPA Direct Debit Core (SDD Core)

Commissione per singolo addebito da Paesi dello Spazio Economico Europeo SEE:	
- da 1 a 12	€ 0,60 (gratuita fino al 31/12/2014)
- da 13 a 24	€ 0,40 (gratuita fino al 31/12/2014)
- da 25 a 50	€ 0,20 (gratuita fino al 31/12/2014)
- oltre 50	€ 0,00
Commissione di addebito da Svizzera e Principato di Monaco	0,15 % dell'importo dell'addebito (min € 1,50 max € 1.500,00) – gratuita fino al 31/12/2014
Commissione per revoca** prima del regolamento(refusal)	€ 1,00 dal 01/02/2014
Gestione del mandato	€ 1,00 dal 01/02/2014
Commissione richiesta copia del mandato	€ 10,00 dal 01/02/2014
Gestione profilo del debitore	€ 5,00 dal 01/02/2014

** La revoca deve essere presentata entro le ore 12.00 del giorno di scadenza dell'incasso

Servizio di Pagamento Globale (SPG)

Condizioni, spese e commissioni per disposizione ordini	
Commissione per singolo ordine	€ 2,50
Importo massimo per singolo ordine	€ 8.000,00
Condizioni, spese e commissioni per incasso	
Commissione di incasso a sportello	Gratuita
Rendicontazione effettuata telematicamente	Gratuita
Condizioni, spese e commissioni per richiamo	
Commissione per richiamo bonifico domiciliato	Gratuita
Condizioni, spese e commissioni per riaccredito somme non incassate	
Commissione singolo riaccredito	Gratuita

Postagiro Internazionale Divisa (PID) e Postagiro (PID)

Condizioni, spese e commissioni (addebiti)**	
Tasso di cambio	Tasso BCE del giovedì 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	Gratuita
25 buste per invio moduli di richiesta	€ 0,39

Postagiro Internazionale Divisa (PID)

Condizioni, spese e commissioni (accrediti)	
Costo dell'operazione	€ 7,38
Condizioni, spese e commissioni (addebiti)**	
Costo dell'operazione	€ 3,38

BancoPosta

N° 40
Decorrenza da 03/12/2013
Cod. FI_CBI_PA

25 buste per invio moduli di richiesta	€ 0,39
Tasso di cambio	Tasso BCE del giovedì utilizzato dal lunedì al sabato successivo maggiorato dello 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 al CUAS Firenze

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

Condizioni, spese e commissioni

Emissione carta	Gratuita
Rinnovo carta	Gratuito
Blocco carta per furto/smarrimento	Gratuito
Sostituzione carta a seguito di blocco per furto e smarrimento	Gratuita
Sostituzione carta per deterioramento	Gratuita
Prelievi e pagamenti presso Uffici Postali	Gratuiti
Prelievi da sportello automatico bancario (ATM) nei paesi Euro	€ 1,75
Prelievi da sportello automatico bancario (ATM) nei paesi non Euro	€ 2,58
Pagamenti su terminali (POS) di esercenti aderenti al circuito Cirrus/Maestro in Italia e all'estero	Gratuiti
Tasso di cambio	Tasso determinato e applicato tempo per tempo dal Circuito Internazionale MasterCard per le operazioni in valuta estera
Versamento contante	Gratuito
Versamento assegni (postali e bancari)	Gratuito
Limiti di utilizzo – Carta Versione 1 (sempre a valere sulla disponibilità del conto)	
Prelievi e pagamentipresso 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 pagamentipresso 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 pagamentipresso 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	€ 800,00 giornalieri € 1.500,00 mensili
Prelievi da sportello automatico postale (ATM)	€ 400,00 giornalieri
Prelievi da sportello automatico bancario (ATM) in Italia e all'estero	€ 800,00 giornalieri
Funzioni disponibili	
Carta di Versamento	Consente i versamenti presso tutti gli Uffici Postali di contante e/o assegni (solo ed esclusivamente sul

BancoPosta

N° 40
Decorrenza da 03/12/2013
Cod. FI_CBI_PA

Carta Versione 1 - 2 - 3	conto corrente postale al quale è legata la carta) 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

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

BancoPosta

N° 40
Decorrenza da 03/12/2013
Cod. FI_CBI_PA

Tasso applicato sul pagamento con rimborso a saldo	TAEG 15,97 % 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 05/2000)

Limiti di utilizzo

Importi prelevabili giornalmente:	
Carta "Corporate Card"	Min € 100,00 Max € 3000,00
Carta "Gold Corporate Card"	Min € 100,00 Max € 600,00

Assegni (solo su conto PRO)

Condizioni, spese e commissioni assegni nazionali

Copia assegno postale e bancario negoziato presso Poste	€ 10,00
Rilascio carnet assegni non trasferibili	Gratuito
Numero max di assegni in dotazione, comprensivo degli assegni rilasciati in forma libera	Illimitato
Richiesta assegno postale rilasciato in forma libera	Gratuito
Richiamo di assegno	€ 10,00
Pagamento tardivo di assegno	€ 15,00
Assegno postale impagato (IVA esente)	€ 15,00
Assegno bancario impagato (oltre ad eventuali spese reclamate dalla banca trattaria)	€ 15,00
Assegno postale protestato presso Banca d'Italia – come da tariffe Banca d'Italia (IVA inclusa)	€ 51,24(più imposta di bollo)
Dichiarazioni sostitutive del protesto presso Banca d'Italia richieste ma non rilasciate – come da tariffe Banca d'Italia(IVA inclusa)	€ 28,06
Assegno postale impagato presentato presso Poste ed inoltrato al protesto (IVA esente)	€ 15,00
Deposito cauzionale per la levata di protesto – IVA inclusa. (L'importo totale o parziale non corrisposto al pubblico ufficiale per la levata del protesto e' restituito al portatore del titolo). Fasce di importo:	
Fino a € 500,00	€ 60,00
Fino a € 1.500,00	€ 75,00
Fino a € 3.500,00	€ 90,00
Oltre	€ 150,00
Assegno postale vidimato a sportello con addebito in conto corrente	€ 0,62
Assegni vidimati su modulo continuo	€ 1,00 ad assegno
Rimborso/riaccredito assegno vidimato	Gratuito
Fotocopia di assegno vidimato (limitatamente al recto del titolo)	€ 10,00
Imposta di bollo per ciascun assegno postale e/o assegno postale vidimato richiesto in forma libera	€ 1,30
Duplicato assegno vidimato	€ 2,50
Numero massimo giornaliero di assegni vidimabili a sportello	50

Condizioni, spese e commissioni assegni postali vidimati automatizzati – Valevole solo per il Servizio BancoPosta Impresa On Line

Emissione assegni vidimati con firma meccanica, vidimazione automatica e recapito a mezzo raccomandata all'indirizzo del beneficiario. Gli scaglioni sono riferiti al singolo ordine e gli importi sono riferiti al singolo assegno:	
Per i primi 1.000 assegni	€ 2,50

Per i successivi sino a 2.500	€ 2,25
Emissione assegni vidimati con firma meccanica (vidimazione automatica) attraverso la funzione Bonifico a mezzo assegno e recapito a mezzo raccomandata all'indirizzo del beneficiario. Gli scaglioni sono riferiti al singolo ordine e gli importi sono riferiti al singolo assegno:	
Per i primi 1.000 assegni	€ 2,50
Per i successivi	€ 2,25
Emissione assegni con firma meccanica, vidimazione e recapito in blocco all'indirizzo dell'ordinante	€ 1,00ad assegno
Riaccredito assegno vidimato non riscosso	Gratuito
Imposta di bollo per ciascun assegno postale vidimato richiesto in forma libera	€ 1,50
Condizioni, spese e commissioni incasso assegni esteri (escluse le spese reclamate dalla Banca estera)	
Incasso nella stessa divisa del Paese del conto di traenza e rapportati all'euro. Fasce di importo:	
Fino a € 500,00	€ 5,00
Fino a € 4.000,00	€ 7,00
Oltre	€ 12,00
Incasso in divisa diversa dal Paese del conto di traenza	€ 17,00
Ritorno assegni insoluti	€ 10,00
Tasso di cambio	Tasso di cambio rilevato dalla BCE nel giorno di pagamento da parte della Banca estera meno uno spread del 4,00 per mille
Altre	
Commissioni per pagamenti F23-F24	Gratuite
Commissioni di addebito per pagamento F24 tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) ed il servizio CBI nel ruolo di Banca Passiva	Gratuite
Commissioni di addebito per pagamento F24 massivo tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) ed il servizio CBI nel ruolo di Banca Passiva	Gratuite

SERVIZI DI INCASSO

Condizioni, spese e commissioni per incasso Bollettino di conto corrente postale

Commissione unitaria di incasso comprensiva di eventuale rendicontazione magnetica /elettronica degli estremi del versamento tramite collegamento telematico. Fasce per numero di bollettini incassati dal 1° gennaio al 31 dicembre di ogni anno:	
Fino a 5.000	€ 0,34
Fino a 50.000	€ 0,30
Fino a 250.000	€ 0,27
Fino a 1.000.000	€ 0,25
Oltre	€ 0,22
Ristampa bollettino incassato	€ 10,00
Condizioni, spese e commissioni per Servizio Idea (incasso e rendicontazione snocciolata)	
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 stampato in modo 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

Condizioni, spese e commissioni per Servizio Incasso Tributi Locali con avviso al debitore

Commissione incasso e rendicontazione (avviso al debitore con mono bollettino)*	€ 0,55
Commissione incasso e rendicontazione (avviso al debitore con pluribollettino)*	€ 0,40
Commissione incasso e rendicontazione Tares (avviso al debitore con mono bollettino)	€ 0,35
Commissione incasso e rendicontazione Tares (avviso al debitore con pluribollettino)	€ 0,20
Commissioni di impagato (avviso al debitore con mono bollettino)**	€ 0,35
Commissioni di impagato (avviso al debitore con pluribollettino)***	€ 0,20

Condizioni, spese e commissioni per Servizio opzionale Incasso Tributi Locali con avviso al debitore per bollettino personalizzato

Commissione di incasso aggiuntiva****	€ 0,10

Condizioni, spese e commissioni per Servizio opzionale Incasso Tributi Locali con avviso al debitore per rendicontazione arricchite

Commissione di incasso aggiuntiva*****	€ 0,40

Condizioni, spese e commissioni per Servizio opzionale Incasso Tributi Locali con avviso al debitore per rendicontazione del pagato e pagato non riscosso

Commissione di incasso aggiuntiva*****	€ 0,10

Condizioni, spese e commissioni per Servizio opzionale Incasso Tributi Locali con avviso al debitore per bollettini aggiuntivi (ogni 2 bollettini)

Commissione aggiuntiva******	€ 0,07

Condizioni, spese e commissioni per Servizio Incasso Tributi Locali senza avviso al debitore

Commissione incasso e rendicontazione	€ 0,80

* Sono compresi tutti i tributi ad eccezione della TARES

** La commissione è applicata attraverso un conguaglio annuale calcolato sulla differenza tra il numero di bollettini inviati e quelli incassati ed è applicato nel caso in cui i bollettini incassati sono minori degli avvisi inviati

*** La commissione è applicata attraverso un conguaglio annuale calcolato sulla differenza tra il numero di bollettini inviati e quelli incassati ed è applicato nel caso in cui i bollettini incassati sono minori del doppio degli avvisi inviati

**** La commissione si aggiunge alla commissione d'incasso ed è addebitata contestualmente all'accredito dei bollettini incassati

***** La commissione è addebitata con periodicità bimestrale

Condizioni, spese e commissioni per Servizio PRISMA (Pluribollettino – minimo 2 rate – Commissione a bollettino incassato)

Stampa/spedizione/incasso e rendicontazione	€ 0,45
Stampa/spedizione/incasso/rendicontazione/rendicontazione dei bollettini pagati e dei non riscossi	€ 0,92

Condizioni, spese e commissioni per Servizio PRISMA (Bollettino unico – Commissione ad "Invio")

Stampa/spedizione/incasso e rendicontazione	€ 0,90
Stampa/spedizione/incasso/rendicontazione/rendicontazione dei bollettini pagati e dei non riscossi	€ 1,00

Condizioni, spese e commissioni per Servizio PRISMA (Pacchetto integrato con Raccomandata – Bollettino unico – Commissione ad "invio")

Incasso e rendicontazione – Bollettini premurati -Invio con Raccomandata semplice *	€ 3,75
Incasso e rendicontazione – Bollettini premurati -Invio con Raccomandata A.R. *	€ 4,35

Commissione aggiuntiva per stampa fogli oltre standard (costo a foglio):	
Stampa "fronte"	€ 0,05
Stampa "fronte/retro"	€ 0,08
Conguaglio, applicato sulla differenze dei volumi, per incasso numero di bollettini rispetto ai plichi inviati.	
Numero bollettini superiore	Commissione massima prevista per l'incasso dei bollettini
Numero di bollettini inferiore	€ 0,90

Condizioni, spese e commissioni per Servizio PRISMA (Servizio accessorio di Archiviazione Dati)

Attivazione servizio (una tantum)– IVA esclusa	€ 216,00
Produzione PDF (a pagina) – IVA esclusa	€0,015
Masterizzazione (IVA esclusa):	
Primo CD/DVD	€22,00
Ogni CD/DVD successivo al primo	€20,00

Condizioni, spese e commissioni per emissione Bollettino Premarcato

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

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

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

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

Vaglia Veloce

Condizioni, spese e commissioni

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

Incasso Elettronico – Domiciliazioni Preautorizzate (Servizio utilizzabile solo su circuito BancoPosta)

Condizioni, spese e commissioni

Commissione per singolo incasso disposto. Numero di operazioni disposte dal 1° gennaio al 31 dicembre di ogni anno:	
Fino a 5.000	€ 1,00
Fino a 50.000	€ 0,50
Fino a 250.000	€ 0,35
Fino a 1.000.000	€ 0,25

Oltre	€ 0,20
Rendicontazione telematica analitica della disposizione di incasso	Gratuita

Incassi Sepa Direct Debit Core (SDD Core)

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 (gratuita fino al 31/05/2014)

Commissioni unitarie aggiuntive alla commissione di incasso per disposizione restituita (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 (gratuita fino al 31/05/2014)
Commissione su rimborso (Refund)	€ 3,00 + importo dell'eventuale indennizzo richiesto dalla banca del debitore (*)

Altre commissioni

Commissione di richiesta copia del mandato	€ 10,00
Commissione unitaria aggiuntiva alla commissione di incasso per proroga scadenza	€ 3,00
Commissione per il servizio di trascodifica in formato XML per incassi singoli trasmessi in forma raggruppata	Gratuita
Rendicontazione telematica analitica degli insoluti	Gratuita

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

Incassi Sepa Direct Debit Business to Business (SDD B2B)

Condizioni, spese e commissioni

Commissione unitaria per singolo incasso disposto. Numero di operazioni disposte dal 1° gennaio al 31 dicembre di ogni anno:	
Fino a 1.000	€ 1,00
Fino a 10.000	€ 0,75
Fino a 50.000	€ 0,50
Oltre	€ 0,35
Commissione unitaria aggiuntiva alla commissione di incasso per singola disposizione non ricorrente (one off)	€ 1,00 (gratuita fino al 31/05/2014)

Commissioni unitarie aggiuntive alla commissione di incasso per disposizione restituita (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 (gratuita fino al 31/05/2014)

Commissione su rimborso disposizione non autorizzata (Refund)	€ 3,00 + importo dell'eventuale indennizzo richiesto dalla banca del debitore (*)
Altre commissioni	
Commissione di richiesta copia del mandato	€ 10,00
Commissione unitaria aggiuntiva alla commissione di incasso per proroga scadenza	€ 3,00
Commissione per il servizio di riscodifica in formato XML	Gratuita
per incassi singoli trasmessi in forma raggruppata	
Rendicontazione telematica analitica degli insoluti	Gratuita

(*) L'ammontare dell' indennizzo è calcolato sul numero di giorni di calendario compresi fra la Data di regolamento della Disposizione di incasso originaria (inclusa) e la Data di regolamento dell'istruzione di Rimborso (esclusa). Per ciascun giorno viene applicato il tasso Eonia quotidianamente dalla BCE. Per ciascun giorno viene applicato il tasso Eonia maggiorato di uno spread pari a 2,5 punti percentuali, diviso per 360 giorni. L'Eonia è un tasso giornaliero pubblicato

Condizioni, spese e commissioni	
Commissione di presentazione per ciascuna delle disposizioni di incasso ricevute da Poste:	
Avviso inviato da Poste (incasso con modulo)	€ 0,60
Avviso a cura del correntista	€ 0,30
Commissione di incasso per ciascuna disposizione accreditata	€ 0,45
Commissione per ciascun pagamento effettuato presso l'Ufficio Postale	€ 1,25
Rendicontazione telematica giornaliera degli incassi eseguiti	Gratuita
Rendicontazione telematica degli incassi non eseguiti	Gratuita

VALUTE

Spese tenuta conto	
Data valuta di addebito spese tenuta conto	Fine mese di competenza
Bollettini di conto corrente postale	
Disposizioni di pagamento	
Data valuta di addebito bollettini di conto correntepostale	Stesso giorno data pagamento
Disposizioni di incasso(in ambito PSD)	
Data valuta somme incassate tramite bollettino di conto corrente postale pagato allo sportello	4 giorni lavorativi successivi alla data di incasso
Data valuta somme incassate tramite bollettino di conto corrente postale pagato tramite i canali telematici ATM, Chioschi, BPOL, BPIOL, i siti www.poste.it, www.bancopostaclick.it, www.postepay.it e tramite applicazioni per Smartphone e Tablet	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, telefono mobile con il servizio Simply BancoPosta e tramite applicazioni per Smartphone e Tablet	3 giorni successivi alla data di incasso
Disposizioni di incasso: Servizio "Addebito Diretto" (SDD) Core	
Data valuta di addebito	Stesso giorno addebito
Bollettini di conto corrente postale di incasso ricevuti	

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 (comprese operazioni effettuate con carte di credito) in ambito PSD a bonifici nazionali effettuati in Euro, in favore di clienti di banche aderenti a SEPA, in area SEPA, nonché a bonifici effettuati nell'ambito del Gruppo Poste Italiane	
Disposizioni di accredito	
Data valuta per bonifici nazionali	Stesso giorno accredito
Data valuta bonifici SEPA	Stesso giorno accredito
Data valuta per i bonifici esteri denominati in euro o in valuta	Stesso giorno accredito
Data valuta di riaccredito bonifici stornati	Stesso giorno accredito
Data valuta di riaccredito bonifici revocati	Stesso giorno accredito
Disposizioni di addebito	
Data valuta per bonifici in euro o in valuta	Stesso giorno addebito
Bonifici esteri (non in ambito PSD) in divisa diversa dall'Euro (USD), Dollaro Australiano (AUD), Dollaro Canadese (CAD), Yen Giapponese (JPY), Franco Svizzero esclusivamente tramite il servizio BancoPosta Internet Online (Retail) ed i relativi conti dedicati BancoPosta	
Disposizioni di accredito	
Data valuta	2 giorni lavorativi secondo calendario Forex successivi alla data di negoziazione
Disposizioni di addebito	
Data valuta	Stesso giorno addebito
Mandati Elettronici di Pagamento (Bonifici Domiciliati - in ambito PSD)	
Disposizione ordini	
Data valuta addebito sul conto corrente	Data di inizio pagamento a sportello
Richiamo	
Data valuta accredito sul conto corrente	Data dell'inserimento della richiesta di richiamo
Riaccredito somme non incassate	
Data valuta riaccredito	Data scadenza bonifico
Postagiro nazionale ed internazionale (in ambito PSD)	
Disposizioni di accredito	
Data valuta per postagiro nazionali	Stesso giorno accredito
Data valuta per i postagiro internazionali denominati in euro o in valuta	Stesso giorno accredito
Disposizioni di addebito**	
Data valuta per postagiro in euro o in valuta	Stesso giorno addebito
Postagiro internazionale (non in ambito PSD)	
Disposizioni di accredito	
Data valuta	Data valuta riconosciuta a Poste dall'Ente Postale corrispondente
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 al CUAS Firenze

Carte di Credito Postepay/BancoPosta Impresa (in ambito PSD) Circuito domestico postale Postamat e circuito internazionale Circuito Mastercard	
Data valuta di addebito (per operazioni su POS e ATM)	Stessa giornata operazione
Carte di Credito BancoPosta/Aziendali, Corporate Card* e Gold Corporate Card* (emesse da Deutsche Bank) 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 Euro) e Vaglia Estero	
Disposizioni di accredito	
Assegno postale ordinario	Stesso giorno del versamento
Assegno postale vidimato	Stesso giorno del versamento
Assegno bancario	3 giorni lavorativi bancari successivi alla data del versamento*
Assegno circolare e vaglia Banca d'Italia	1 giorno lavorativo bancario successivo alla data del versamento*
Assegni esteri negoziati al "Dopo incasso"	Data accredito
Data valuta di riaccredito in conto corrente assegni postali vidimati automatizzati (Vidaut) emessi tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) ed il servizio CBI nel ruolo di Banca Passiva	Data riaccredito

* Per i versamenti effettuati il sabato, il calcolo dei giorni utili ai fini della disponibilità delle somme decorre dal lunedì successivo

Disposizioni di addebito	
Assegno postale negoziato presso Poste	Data negoziazione
Assegno postale negoziato presso banche	Data emissione
Assegno postale vidimato	Data vidimazione

Versamento Contanti	
Data valuta delle somme versate allo sportello postale	Stesso giorno del versamento

Domiciliazione Utenze	
Data valuta di addebito	La valuta di addebito coincide con il giorno di scadenza della fattura. Se la data di scadenza della fattura cade di sabato oppure in un giorno festivo si considera convenzionalmente coincidente con il primo giorno lavorativo successivo. Le somme relative all'addebito devono essere disponibili sul conto alle ore 24.00 del giorno lavorativo antecedente (compreso il sabato) la giornata contabile di addebito.

SEPA Direct Debit Business	
Data valuta addebito	Stesso giorno dell'addebito sul conto

Incassi Elettronici – Vaglia Postale Estero	
Data valuta di accredito al beneficiario	Pari alla data di contabilizzazione

Incassi Elettronici – Bonifici Sepa (valuta e disponibilità)	
Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi	Stessa giornata di accredito dei fondi sul conto di Poste

Incassi Elettronici – SEPA Direct Debit

Incassi Sepa Direct Debit Core	
Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi	Stessa giornata di accredito dei fondi sul conto di Poste

Incassi Sepa Direct Debit B2B	
Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi	Stessa giornata di accredito dei fondi sul conto di Poste

Incassi Elettronici – Bonifici in ambito PSD	
Data valuta di addebito commissione presentazione	Data ordine
Data valuta di addebito commissione incasso	Data incasso
Data valuta accredito	Data incasso

Altro	
Data valuta di addebito per pagamento F23-F24	Data operazione
Data valuta addebito per pagamento F24 tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) ed il	Data operazione

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

DATE, TEMPI, GIORNATE OPERATIVE E LIMITI OPERATIVI

Date e tempi	
Spese tenuta conto	
Data contabile di addebito spese tenuta conto	Entro il quinto giorno lavorativo postale successivo al mese di competenza
Data contabile di addebito quote mensili dei canoni annui di tenuta conto e host to host	Entro il quinto giorno lavorativo postale successivo al mese di competenza indipendentemente dal numero di operazioni registrate
Bollettino di conto corrente postale	
Data di addebito per pagamento bollettini effettuato tramite servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL), canali telematici, Obliaschi, ATM	Stessa data invio della disposizione
Data di addebito bollettini di conto corrente postale	Data pagamento
Data di addebito della commissione per il pagamento a sportello del bollettino postale e dell'ulteriore commissione a carico del beneficiario	Data addebito bollettino
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 nazionali ed esteri - disposizioni di accredito (in ambito PSD)	
Data accredito e disponibilità per bonifici nazionali	Coincidente con la ricezione dei fondi da parte di Poste
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 nazionali ed 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	
Data di addebito per ordine di bonifico nazionale	Stesso giorno della data ricezione dell'ordine
Data di addebito per bonifici nazionali disposti in modalità singola o massiva e bonifici esteri 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 bonifici permanenti	1 giorno lavorativo bancario antecedente il giorno indicato dall'ordinante
Tempi per il trasferimento dei fondi sul conto della Banca del cliente beneficiario:	
Ordine di bonifico nazionale	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
Bonifico estero in euro o valuta	Entro il giorno lavorativo bancario successivo alla ricezione dell'ordine se pervenuto entro i limiti d'orario della giornata operativa
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 bonifici permanenti	1 giorno lavorativo bancario antecedente il giorno indicato dall'ordinante
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 accredito (non in ambito PSD)	
Data di accredito e disponibilità	Stessa giornata operativa in cui Poste ha la disponibilità dei fondi se pervenuti entro i limiti d'orario della giornata operativa
Bonifici esteri - disposizioni di addebito (non in ambito PSD - effettuabili esclusivamente tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) ed il servizio CBI nel ruolo di Banca Passiva)	
Data di addebito	Stesso giorno della data di esecuzione dell'ordine
Tempi di esecuzione	Entro 3 giorni lavorativi bancari successivi alla data di accettazione dell'ordine
Postagiro nazionali ed internazionali - disposizioni di accredito (in ambito PSD)	
Data accredito e disponibilità per postagiro nazionali	Stesso giorno della data dell'ordine
Data accredito e disponibilità per postagiro internazionali denominati in euro	Stesso giorno in cui Poste ha la disponibilità dei fondi
Postagiro nazionali ed internazionali - disposizioni di addebito (in ambito PSD)*	
Data di addebito per postagiro nazionali	Stesso giorno della data ricezione dell'ordine
Data di addebito per postagiro permanenti	1 giorno lavorativo bancario antecedente al giorno di accredito banca beneficiario indicato dall'ordinante
Data di addebito per postagiro internazionali disposti su supporto cartaceo	Entro 2 giorni dalla data di ricezione dell'ordine
Tempi per il trasferimento del postagiro internazionale in euro o valuta sul conto dell'ente postale del cliente beneficiario	Entro 2 giorni lavorativi bancari successivi alla ricezione dell'ordine

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

Postagiro internazionale - disposizioni di accredito (non in ambito PSD)	
Data accredito e disponibilità	Stesso giorno in cui Poste ha la disponibilità dei fondi
Postagiro internazionale - disposizioni di addebito (non in ambito PSD)*	
Data di addebito per postagiro internazionale disposti su supporto cartaceo	Stesso giorno trasferimento postagiro
Tempi per il trasferimento del postagiro internazionale in euro o valuta sul conto dell'ente postale del cliente beneficiario	Entro 2 giorni lavorativi bancari successivi alla ricezione dell'ordine

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

Carta di Debito Postamat BancoPosta Impresa (in ambito PSD- circuito domestico postale Postamat e circuito internazionale Cirrus/Maestro)	
Data di indisponibilità delle somme (data in cui viene apposta la prenotazione degli importi a valere sulla disponibilità del conto)	Stessa giornata operazione
Data di esecuzione dell'addebito	3 giorni lavorativi bancari successivi all'operazione
Carte di Credito BancoPostaAziendali "Corporate Card" e" Gold Corporate Card" (emesse da DeutscheBank circuito internazionale Visa)	
Frequenza invio rendiconto 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) emesso tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) ed il servizio CBI nel ruolo di Banca Passiva	Entro 10 giorni lavorativi bancari dalla richiesta
Tempi per riaccredito su conto traente di assegno postale vidimato non consegnato al beneficiario	Entro 10 giorni dalla scadenza dei termini di compiuta giacenza
Termini di compiuta giacenza	30 giorni dall'avviso di giacenza della raccomandata lasciato all'indirizzo del beneficiario
Versamento contante	
Data esecuzione ordine e disponibilità delle somme versate allo sportello postale	Stesso giorno del versamento
Domiciliazione Pagamenti	
Data di addebito del pagamento	Data convenuta dal cliente con azienda domiciliataria
Data contabile di addebito	La data contabile coincide con il giorno di scadenza della fattura. Se la data di scadenza della fattura cade di sabato oppure in un giorno festivo si considera convenzionalmente coincidente con il primo giorno lavorativo successivo. Le somme relative all'addebito devono essere disponibili sul conto alle ore 24.00 del giorno lavorativo antecedente (compreso il sabato) la giornata contabile di addebito.
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 cade in un giorno non lavorativo interbancario ovvero di Poste Italiane, l'addebito viene eseguito il primo giorno lavorativo bancario successivo alla scadenza. Le somme relative all'addebito devono essere disponibili sul conto alle ore 24.00 del giorno lavorativo antecedente (compreso il sabato) la giornata contabile di addebito.
Mandati Elettronici di Pagamento (Bonifici Domiciliati) – Disposizione ordini	
Termine ultimo per la presentazione della disposizione	1 giorno lavorativo postale precedente alla data di inizio pagamento a sportello
Data addebito	Data di inizio pagamento a sportello
Mandati Elettronici di Pagamento (Bonifici Domiciliati) – Incasso	
Disponibilità somme allo sportello per l'incasso	Dalla data di inizio pagamento alla fine del mese successivo
Mandati Elettronici di Pagamento (Bonifici Domiciliati) – Richiamo	
Disponibilità somme sul conto corrente relative a bonifico domiciliato richiamato	Il giorno lavorativo successivo alla data di inserimento del richiamo
Termine ultimo per la riscossione a sportello del bonifico domiciliato richiamato	Il giorno stesso in cui viene effettuato il richiamo
Mandati Elettronici di Pagamento (Bonifici Domiciliati) – Riaccredito somme non incassate	
Data contabilizzazione riaccredito	Decimo lavorativo postale successivo alla data di scadenza pagamento
Incassi Elettronici – Vaglia Veloce	
Data contabilizzazione	Il giorno lavorativo postale successivo all'invio della disposizione di incasso
Data disponibilità somme	Pari alla data di contabilizzazione

Termine ultimo per l'incasso del vaglia veloce	Entro il termine di trenta giorni dalla data di emissione del vaglia veloce
Incassi Elettronici – Domiciliazioni Preautorizzate (Servizio utilizzabile solo su circuito BancoPosta)	
Termine ultimo dalla data di addebito per l'inoltro telematico del flusso di disposizioni di incasso	5 giorni dalla data di incasso
Incassi Sepa Direct Debit Core	
Termini ultimo di rimborso 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 rettifica indicata dal correntista ordinante nel flusso delle disposizione o in alternativa nel modulo di richiesta del servizio
Altro	
Data di addebito per pagamento F24 massivo	Data operazione
Data di addebito per pagamento F24	Data operazione
Giornata operativa	
Per tutte le operazioni effettuate presso lo sportello la giornata operativa coincide con l'orario di apertura al pubblico degli Uffici Postali.	
Bollettino di conto corrente postale	
Pagamento bollettino tramite servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL)	Dalle ore 8.00 alle ore 23.00
Pagamento bollettino contrassegnato dalla sigla RAV tramite servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL)	Dalle ore 8.00 alle ore 23.00
Pagamento bollettino tramite siti internet delle Aziende che hanno richiesto a Poste l'attivazione del servizio	Dalle ore 8.00 alle ore 23.30
Pagamento bollettino effettuato presso Chioschi e ATM postali	Dalle ore 6.15 alle ore 23.30
Bollettini di conto corrente postale in modalità massiva	
Il servizio di verifica del pre-incasso	Dalle ore 8.30 alle ore 23.30

BancoPosta

N° 40
Decorrenza da 03/12/2013
Cod. FI_CBI_PA

Giornata operativaper il servizio di lavorazione flussi:	
Flussi NSFT	Dalle 19.00 alle19.30esclusa domenica e i giorni festivi
Flussi WS	Dalle 6.00 alle 23.30 esclusa domenica e i giorni festivi
Bonifici nazionali ed esteri - disposizioni di accredito (in ambito PSD)	
Bonifici nazionali	Tutti i giorni lavorativi bancari in Italia
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 SEDO
Bonifici nazionali ed 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 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
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
Postagiro nazionali ed internazionali - disposizioni di accredito (in ambito PSD)	
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 (in ambito PSD)*	
Postagiro nazionale disposto tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) ed il servizio CBI nel ruolo di Banca Passiva	Dalle ore 6.00 alle ore 22.00
Postagiro on line disposto tramite servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL)	Dalle ore 6.00 alle ore 22.00
* Il modulo di postagiro internazionale deve essere indirizzato per l'esecuzione dell'ordine al CUAS Firenze	

Incassi Sepa Direct Debit Core	
Invio flussi di incasso tramite Host to Host	Tutti i giorni inclusi sabato e domenica
Invio flussi di incasso tramite BPIOL	Dalle ore 6.00 alle ore 22.00
Invio flussi di incasso tramite Gateway SIA	Orario funzionamento canale
Incassi Sepa Direct Debit Business to Business (SDD B2B)	
Invio flussi di incasso tramite Host to Host	Tutti i giorni inclusi sabato e domenica
Invio flussi di incasso tramite BPIOL	Dalle ore 6.00 alle ore 22.00
Invio flussi di incasso tramite Gateway SIA	Orario funzionamento canale

Carta di Debito Postamat BancoPosta Impresa e BancoPosta Impresa Versamento (in ambito PSD- circuito domestico postale Postamat e circuito internazionale Cirrus/Maestro)	
Giornata operativa per prelievi da sportello automatico postale (ATM)	Orario funzionamento canale
Giornata operativa per prelievi e pagamenti da sportello automatico bancario (ATM) nazionale ed estero	Orario funzionamento canale

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 modalita' 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 nazionali ed 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
Bonifico nazionale disposto allo sportello postale	Coincide con i limiti temporali della giornata operativa
Bonifico nazionale disposto tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) ed il servizio CBI nel ruolo di Banca Passiva	Fino alle ore 14.00

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

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

Bonifico estero	Fino alle ore 14.30

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 (in ambito PSD)*

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

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

POSTEPAY

Postepay

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

Commissione di ricarica in modalità singola o massiva	€ 1,00 per singola carta ricaricata
Flussi disponibili di ricarica Postepay	Massimo 2.500 disposizioni per singolo flusso
Data valuta di addebito ricarica singola	Stesso giorno data operazione
Data valuta di addebito ricarica massiva	Stesso giorno operazione se fatta entro i limiti della giornata operativa, altrimenti il giorno lavorativo bancario successivo a data operazione
Data contabile di addebito ricarica singola	Stesso giorno data operazione
Data contabile di addebito ricarica massiva	Stesso giorno operazione se fatta entro i limiti della giornata operativa, altrimenti il giorno lavorativo bancario successivo a data operazione
Limiti della giornata operativa oltre i quali gli ordini si intendono ricevuti nella giornata operativa successiva	Per le ricariche in modalità singola coincide con l'orario di funzionamento del canale Per le ricariche in modalità massiva fino alle 13.00

Carte Postepay Impresa (Servizio attivabile previa sottoscrizione delle specifiche condizioni contrattuali)

Condizioni, spese e commissioni

Emissione	€ 2,50
Emissione personalizzata	€ 2,50

Card design standard (modello fornito da Poste senza personalizzazioni)	Gratuito
Personalizzazione card design (card design personalizzato ad hoc in base alle indicazione del correntista – IVA esclusa)	€ 5.000,00
Sviluppo e personalizzazione completa card design (realizzato da Poste sulla base delle indicazioni fornite dal correntista – IVA esclusa)	€ 10.000,00
Flussi dispositivi di emissione	Max 2.500 disposizioni per singolo flusso

Carte Prepagate Postepay Multi-Branded "Virtual" ed "Incentive" (Servizi attivabili previa sottoscrizione delle specifiche condizioni contrattuali)

Condizioni, spese e commissioni

Emissione	€ 5,00
Emissione personalizzata	€ 5,00
Card design standard (modello fornito da Poste senza personalizzazioni)	Gratuito
Personalizzazione card design (card design personalizzato ad hoc in base alle indicazione del correntista – IVA esclusa)	€ 5.000,00
Sviluppo e personalizzazione completa card design (realizzato da Poste sulla base delle indicazioni fornite dal correntista – IVA esclusa)	€ 10.000,00
Flussi dispositivi di emissione	Max 2.500 disposizioni per singolo flusso

ALTRO

Rendicontazione pernmmagini delle ricevute di accreditamentodei bollettinincassati ("Bollettino report fip 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

Data 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	Gratuito
Presentazione effetto cambiario	€ 19,00

Insoluto "senza protesto"	€ 5,50
Insoluto "con protesto"	€ 15,00
Richiamo / Proroga	€ 10,00
Effetto cambiario pagato in circolarità su Uffici Postali	Gratuito
Diritto di brevità	Gratuito
Data di addebito delle commissioni	Data operazione
Data valuta di addebito delle commissioni	Data operazione
Disponibilità presso ufficio cambiario	1 giorno lavorativo bancario successivo alla data del pagamento
Data valuta di incasso effetto cambiario dopo incasso	10 giorni lavorativi bancari successivi alla data di pagamento

RECESSO E RECLAMI

RECESSO

Recesso dal rapporto di conto corrente

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

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

Recesso dal contratto quadro per lo svolgimento dei servizi di pagamento

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

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

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

Recesso dalle carte di credito BancoPostaAziendali "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.

DeutschaBank, 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 DeutschaBank, può recedere dal contratto, in qualsiasi momento, dando un preavviso al Cliente di 15 giorni, a mezzo lettera raccomandata o telegramma.

RECLAMI

Reclamicollegati al rapporto di conto corrente

Il Cliente può presentare un reclamo, anche per lettera raccomandata A/R indirizzata a Poste Italiane S.p.A. - BancoPosta –Progetti, Processi e Procedure–Gestione Reclami, Viale Europa 175 - 00144 Roma, via fax al n. 0659580160 o per via telematica utilizzando lo specifico "Modulo di reclamo BancoPosta" disponibile sul sito www.poste.it. Poste Italiane deve rispondere entro 30 giorni dal ricevimento del reclamo.

Reclami collegati alle carte di credito BancoPosta Aziendali "Corporate Card"s" Gold Corporate Card"emesse da DeutschaBank

Per i reclami aventi ad oggetto carte di credito BancoPosta Aziendali "Corporate Card" e " Gold Corporate Card emesse da DeutscheBankSpA che Poste Italiane offre alla propria clientela, in alternativa il Cliente può avanzare reclamo a DeutscheBank SpA - Ufficio Reclami - Piazza del Calendario 1, 20126 Milano; per via telematica deutschebank.ufficioreclami@db.com o per fax: 02/40243478), che deve rispondere entro 30 giorni dal ricevimento del reclamo stesso.

Ulteriori forme di tutela

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

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it oppure il sito www.poste.it nelle Sezioni 'Posta Risponde' e 'Poste e consumatori'. Si possono inoltre chiedere informazioni presso le filiali della Banca d'Italia aperte al pubblico o presso gli Uffici Postali o presso la Banca.
- Poste Italiane e DeutscheBank aderiscono al Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie.

Il Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie, che offre i seguenti strumenti di tutela alternativi al ricorso al giudice :

- Ombudsman - Giurì Bancario competente per le controversie aventi ad oggetto i servizi e le attività di investimento
- Conciliazione competente per le controversie in materia bancaria, finanziaria e societaria e per le quali non è previsto un limite minimo o massimo di importo
- Arbitrato per tutte le controversie insorte tra intermediari bancari e finanziari e la clientela.

Per sapere come rivolgersi a tale organismo, il Cliente può consultare il sito del Conciliatore Bancario www.conciliatorebancario.it., il sito www.poste.itoppure rivolgersi agli Uffici Postali o alla Banca.

Esposti e ricorsi per violazione delle norme sui servizi di pagamento

Per questioni derivanti esclusivamente da presunto inadempimento degli obblighi previsti in capo a Poste Italiane dal Contratto Quadro per lo svolgimento dei servizi di pagamento a valere sul conto corrente, il Cliente può presentare esposti alla Banca d'Italia e promuovere ricorsi all'Arbitro Bancario Finanziario. La proposizione dell'esposto non pregiudica il diritto di adire la competente autorità giudiziaria

Per eventuali violazioni della normativa in materia di servizi di pagamento, possono essere applicate delle sanzioni amministrative nei confronti dei prestatori di servizi di pagamento ai sensi del Testo Unico Bancario e del D.Lgs 11/2010 di recepimento della direttiva sui servizi di pagamento.

LEGENDA	
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).
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.
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.
Cut Off	Orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa lavorativa successiva
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
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 utenza) senza avere sul conto corrente la disponibilità già denominato (esso

	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.
Stati appartenenti all'Area Unica dei Pagamenti in Euro (SEPA)	Fanno parte dell'area SEPA 33 Paesi: - paesi dell'Ue che hanno adottato l'euro: Italia, Austria, Belgio, Cipro, Estonia, Francia, Finlandia, Grecia, Germania, Irlanda, Lussemburgo, Malta, Olanda, Portogallo, Slovacchia, Slovenia, Spagna; - paesi dell'Ue che non hanno adottato l'euro: Bulgaria, Croazia, Danimarca, Gran Bretagna, Lettonia, Lituania, Polonia, Repubblica Ceca, Romania, Svezia, Ungheria; - paesi non Ue: Islanda, Liechtenstein, Norvegia, Principato di Monaco, Svizzera.
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 regolate 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 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.
Valute in ambito PSD	Valute ufficiali di uno Stato membro non appartenente all'area dell'euro o di uno Stato appartenente allo spazio economico europeo
Valute sui prelievi	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.
Valute sui versamenti	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.

BancoPosta

Richiesta di attivazione servizio "BancoPosta - Incasso Tributi Locali"

Servizio di incasso e rendicontazione accessorio al conto corrente BancoPosta P.A.

Dati del Cliente PA

Ragione Sociale/Denominazione .....

Sede Legale .....

Codice Istat .....

Partita IVA ..... Codice Fiscale .....

Recapito telefonico ..... Fax ..... E-mail .....

Intestazione conto corrente BancoPosta .....

Conto corrente BancoPosta n°(1) .....

Dati del Legale Rappresentante o del soggetto munito di idonei poteri

Cognome e Nome .....

Nato/a a ..... il ..... Codice Fiscale .....

Documento di riconoscimento ..... n° .....

Rilasciato da ..... il .....

Recapito telefonico ..... Fax ..... E-mail .....

Il Cliente PA, in persona del Legale Rappresentante o del soggetto munito di idonei poteri come sopra individuato, chiede:

❑ **attivazione del Servizio** ❑ **modifica del Servizio** (2) ❑ **recesso dal Servizio** (3)
(da inviare con raccomandata a.r)

Il Cliente PA, in persona del Legale Rappresentante o del soggetto munito di idonei poteri come sopra individuato, chiede l'attivazione del Servizio per l'incasso di:

❑ Tares (Tributo comunale sui rifiuti e sui servizi)
❑ Tosap (Occupazione spazi e aree pubbliche)
❑ Iscop (Imposta realizzazione opere pubbliche)
❑ Tributi Locali Violazioni
❑ Icp/Cip (Iniziative pubblicitarie)
❑ Altri tributi/entrate (4) .....

❑ Servizio con avviso di pagamento al Contribuente

Rif. art. 1 relativo alle Condizioni Generali del Servizio "BancoPosta - Incasso Tributi Locali".

❑ Elaborazione dei flussi da parte del Cliente PA (5) ❑ Elaborazione dei flussi da parte di Poste (6)

Modalità invio (7): ❑ Mono bollettino
❑ Pluribollettino Nr. ..... ❑ Informazioni riportate a supporto del pagamento (8)
❑ Posta massiva ❑ Posta prioritaria ❑ Raccomandata ❑ Raccomandata AR

Modalità di stampa del bollettino (9): ❑ Bianco e nero ❑ A colori

Servizio di archiviazione dei documenti (10): ❑

Indicazione del Codice IBAN sul bollettino (11): ❑ Sì ❑ No

Mod. Richiesta attivazione modifica e recesso Servizio Incasso Tributi Locali – Ed. Dicembre 2012

Spazio per il Cliente - Copia per l'Ufficio Postale - Copia per Posta Italiane

Posteitaliane

❑ Servizio senza avviso di pagamento al Contribuente

Rif. art. 1 relativo alle Condizioni Generali del Servizio "BancoPosta - Incasso Tributi Locali"

Commissioni di accettazione a carico del correntista (12) ❑ Sì ❑ No

Servizi di rendicontazione

Lista cartacea: ❑ Sì ❑ No Tipologia lista: ❑ Compattata ❑ Analitica

❑ Rendicontazione del codice Cliente relativo al solo pagato (13)

Canale di trasmissione ❑ BPIOL ❑ Giornaliera ❑ Settimanale ❑ Mensile

❑ BPIOL / Bollettino Report Gold (14)

❑ Ftp diretto (15)

❑ Rendicontazione per immagini (13)

❑ Cd-Rom Bollettino Report ❑ Settimanale ❑ Quindicinale ❑ Mensile

❑ Rendicontazione FTP diretto (15)

❑ Rendicontazione del codice Cliente relativo al pagato e pagato non riconosciuto (13)

Canale di trasmissione ❑ BPIOL Bollettino Report Gold (14)

❑ Ftp diretto (15)

❑ Cd-Rom ❑ 45 giorni ❑ 3 mesi ❑ 6 mesi

❑ Rendicontazione arricchita dei bollettini ❑ Tutti i bollettini (16) ❑ 451 - 123 - Premarcati non letti (16)

Canale di trasmissione ❑ Cd-Rom

❑ Ftp diretto

- Per il tributo Iscop la rendicontazione arricchita di tutti i bollettini di versamento verrà fornita alle seguenti scadenze:
  - **acconto**: entro il 5 settembre di ogni anno, comprende i bollettini accreditati sul conto dal primo febbraio al trentuno luglio;
  - **saldo**: entro il 5 marzo di ogni anno, comprende i bollettini accreditati sul conto dal primo agosto al trentuno gennaio.
- Per il tributo Votazioni, la rendicontazione arricchita di tutti i bollettini di versamento verrà fornita con cadenza trimestrale.
- Per tutte le altre tipologie di Tributi/Entrate la rendicontazione arricchita di tutti i bollettini di versamento verrà fornita con le modalità eventualmente stabilite da norme di legge (ad es. Tares) o, in assenza di queste, entro il secondo mese successivo a quello di accreditamento dei bollettini.

Addebito delle spese e delle commissioni

Addebito su conto corrente BancoPosta n°

Tutti i dettagli in merito alle modalità di pagamento sono riportati nelle Condizioni Generali del Servizio, nell'articolo 6 - Corrispettivi e modalità di pagamento

Riferimenti per la consegna del materiale, delle comunicazioni e dell'eventuale fattura

Referente

Recapito telefonico Fax E-mail

Indirizzo (17)

Sezione riservata al Cliente PA

Il Cliente PA, in persona del Legale Rappresentante o del soggetto munito di idonei poteri come sopra individuato, dichiara espressamente di aver preso visione e di accettare integralmente:
1) le Condizioni Generali del Servizio "BancoPosta - Incasso Tributi Locali",
2) il Foglio Informativo (FI) Cod. . . . . "" relativi servizi connessi

disponibile presso ogni Ufficio Postale, relativo al rapporto di conto corrente separato ed ai

Luogo e data Timbro e firma del Cliente PA . . . . . .

Il Cliente PA dichiara inoltre espressamente di aver ricevuto le condizioni generali del contratto che regolano il Servizio "BancoPosta - Incasso Tributi Locali" sopra indicate al punto 1) ed il FI sopra indicato al punto 2).

Luogo e data ..... Timbro e firma del Cliente PA . . . . . .

Il Cliente PA approva specificatamente, anche ai sensi e per gli effetti degli artt. 1341 e 1342 c.c., tra le clausole contenute nelle condizioni contrattuali di cui al punto 1) i seguenti articoli 3 (Acquisizione dei dati) punti 3 e 4, 6 (Responsabilità), 10 (Durata e recesso) punto 2, 12 (Modifiche e Divieto di cessione).

Luogo e data . . . . . Timbro e firma del Cliente PA . . . . . .

Il Cliente PA prende atto che:
- la presente scheda deve essere ricompilata ed inviata a Poste ogni volta vi sia una modifica del servizio richiesto;
- in caso di intervenute modifiche ai suddetti dati, Poste declina ogni responsabilità per ogni eventuale disservizio che si dovesse verificare qualora tale scheda non sia stata compilata ed inviata dal correntista.

Qualunque comunicazione dovrà essere inviata per iscritto mediante lettera raccomandata A.R. a:
Poste Italiane S.p.A. - Società con socio unico - Patrimonio BancoPosta - BancoPosta Operazioni Incassi Bollettini - Via di Tor Pagnotta 2 - 00143 Roma.

Sezione riservata a Poste Italiane S.p.A. - Società con socio unico - Patrimonio BancoPosta

Ufficio Postale . . . . . Frazionario . . . . . .

Conto corrente BancoPosta n° (1) . . . . . N.D.G. . . . . .

Anche ai fini dell'identificazione del Cliente PA/Legale Rappresentante pro tempore vigente, ai sensi e per gli effetti del D. Lgs. n. 231 del 21.11.2007 e delle relative disposizioni integrative, modificative e di attuazione.

Timbro e data e firma dell'Incaricato di Poste Italiane S.p.A. . . . . .

1. Indicare il conto corrente BancoPosta PA, dedicato all'apertura del servizio. Il campo non deve essere valorizzato nel caso di Mbuto Tares.
2. Le informazioni che non possono essere modificate sono quelle contenute nelle sezioni "Dati del Cliente PA" "Dati del Legale Rappresentante o del soggetto munito di idonei poteri". Non è possibile variare anche la tipologia del tributo prescelta, la modalità di invio di cui al punto 7 (da Manuale/Bollettino a Precompilato e viceversa), la modalità di stampa del Bollettino di cui al punto 9 (da Bianco a nero a colori e viceversa).
3. Vedere l'art. 10 "Durata e recesso" delle Condizioni Generali del servizio "BancoPosta - Incasso Tributi Locali"
4. Inserire altri tipi di entrata che non sono definiti da Decreto Ministeriale (es. mense scolastiche, parcheggi, servizi, locazioni, etc.)
5. Barrare la casella qualora il flusso di stampa dei bollettini sia gestito in proprio secondo gli standard previsti (i clienti non possono avvalersi dell'personalizzazione alla stampa in proprio di Bollettini TD 896 e TD 674)
6. Barrare la casella qualora il flusso di stampa dei bollettini venga gestito da Poste Italiane (non dei dati da elaborare) (i clienti non possono avvalersi dell'personalizzazione alla stampa in proprio di Bollettini TD 896 e TD 674)
7. Barrare solo una delle opzioni. Se è previsto un solo bollettino o più bollettini, la tipologia di spedizione permessa sono indifferentemente: posta massiva, posta prioritaria, raccomandata semplice e raccomandata A/R
8. Barrare la casella qualora si desideri inserire le informazioni a supporto del pagamento in versione ridotta
9. È prevista una sola scelta
10. Per l'attivazione del servizio aggiuntivo archiviazione dei documenti è necessario compilare il modulo allegato appositamente istituito per il servizio.
11. Barrare la casella corrispondente nel caso si sia richiesta la stampa del codice IBAN del conto BancoPosta PA sui bollettini. Tale richiesta di stampa del codice IBAN è subordinata alle caratteristiche specifiche del tributo ed alle tecniche previsioni operative
12. Barrare la casella qualora si desideri inserire la tassa di accettazione sul proprio conto
13. Per l'attivazione del servizio aggiuntivo di rendicontazione è necessario compilare gli appositi moduli di richiesta. È possibile selezionare una o più delle modalità di cui al presente punto
14. La periodicità della trasmissione dei dati mediante RIPCBL / Bollettini Report Cbill è giornaliera
15. La periodicità della trasmissione dei dati mediante Pip Online è solo giornaliera.
16. Per i bollettini con importo da definire (Servizio Cbill "Importo Tributi Locali (IPA/CF)" barrare obbligatoriamente "Bollettini" Per le altre tipologie di tributo è facoltativo e per il tributo Tares scegliere una delle tre opzioni
17. Indicare l'indirizzo completo (via, numero civico, c.a.p., località, provincia) presso il quale dovrà essere consegnato il corpo da parte di Poste la fase di presente accordo e fatte salve le ulteriori indicazioni e/o eventuali rettifiche

CONDIZIONI GENERALI DEL SERVIZIO "BANCOPOSTA - INCASSO TRIBUTI LOCALI"

ART. 1 - PREMESSE E OGGETTO

1. Poste Italiane S.p.A. - Società con socio unico, con sede in Roma, viale Europa n. 190, capitale sociale 1.306.110.000 Euro, Codice Fiscale 97103880585, Partita Iva 01114601006, numero di iscrizione REA 842633, ha 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 e ai fini dell'applicazione degli istituti di vigilanza prudenziale di Banca d'Italia, un patrimonio destinato esclusivamente all'esercizio dell'attività di BancoPosta come disciplinata dal D.P.R. 14 Marzo 2001, n. 144 e s.m.i. denominato "Patrimonio BancoPosta".

2. Ai sensi del Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze (MEF) del 10/12/08, Poste è tra i soggetti che effettuano la trasmissione dei dati relativi ai versamenti dei contribuenti a titolo di ICI (oggi IMU) e di ISCOP.

3. Ai sensi del D.L. 6/12/11, n. 201, convertito modificazioni dalla L. 22 Dicembre 2011, n. 214, a decorrere dal 1° Gennaio 2013, gli enti locali incassano i versamenti relativi ai tributi comunali sui rifiuti e sui servizi (TARES) effettuati dai contribuenti anche tramite apposito bollettino postale intestato a "PAGAMENTO TARES", secondo modalità e tempistiche di cui al Decreto del MEF 14/05/13.

4. Poste, quale soggetto legittimato ex lege all'incasso dei tributi locali, eroga il servizio denominato "BancoPosta - Incasso Tributi Locali" (il Servizio), agli enti locali (di Cittadini PA) richiedenti, che siano titolari di conto corrente BancoPosta PA, accessi esclusivamente con riferimento al servizio per l'incasso dei bollettini di versamento degli imposti per il pagamento dei tributi locali dovuti da parte dei contribuenti (di Contribuenti).

5. Le presenti Condizioni Generali, insieme al modulo di richiesta di attivazione del Servizio (il Modulo) e agli allegati di cui al successivo art. 10, disciplinano il Servizio e ne specificano dettagliatamente le caratteristiche e le modalità di svolgimento.

6. Il Cliente PA, aderente al Servizio, ha la facoltà di scegliere tra le seguenti due modalità di fornitura alternative:

f) Con avviso di pagamento ai Contribuenti:

a) l'invio di un avviso di pagamento contenente uno o più bollettini e le informazioni a supporto del pagamento stesso mediante posta massiva, posta prioritaria, raccomandata semplice o raccomandata con avviso di ricevimento applicando le tariffe standard pubblicate sul sito www.poste.it (la modalità prescelta – indicata nell'apposita sezione della "Richiesta di attivazione del servizio BancoPosta - Incasso Tributi Locali" – potrà, in relazione alle diverse esigenze, essere modificata con comunicazione scritta da inviarsi a Poste ai sensi dell'art. 11);

b) l'incasso dei bollettini;

c) l'acquisizione dei dati contabili ed informativi dei versamenti effettuati;

d) la rendicontazione dei dati di cui al precedente punto c;

e) l'archiviazione dei dati (opzionale, qualora richiesta dal Cliente PA nel Modulo e con condizioni economiche separate);

f) Per le imposte ISCOP, l'invio dei flussi di rendicontazione arricchita dei bollettini incassati al Ministero dell'Economia e delle Finanze, secondo le modalità e le tempistiche previste dal D.M. del 10.12.2009;

g) Per il pagamento TARES, il riversamento delle somme riscosse e la trasmissione dei dati di versamento sono regolati dal Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze 14 Maggio 2013.

2) Senza avviso di pagamento ai Contribuenti:

a) l'incasso dei bollettini;

b) l'acquisizione dei dati contabili ed informativi dei versamenti effettuati;

c) la sola rendicontazione arricchita;

d) Per le imposte ISCOP, l'invio dei flussi di rendicontazione arricchita dei bollettini incassati al Ministero dell'Economia e delle Finanze, secondo le modalità e le tempistiche previste dal D.M. del 10.12.2009;

e) Per il pagamento TARES, il riversamento delle somme riscosse e la trasmissione dei dati di versamento sono regolati dal Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze 14 Maggio 2013.

7. Poste potrà effettuare parte delle attività di propria competenza (ivi l'esecuzione del Servizio anche tramite soggetti terzi, ed a ciò a sin d'ora autorizzata, fermo restando la diretta responsabilità di Poste per la corretta esecuzione delle stesse.

ART. 2 - APERTURA DEI CONTI - OBBLIGHI DEL CLIENTE PA

1. Ai fini dell'esecuzione del Servizio, il Cliente PA è titolare di un conto corrente BancoPosta PA dedicato esclusivamente al Servizio stesso (il Conto).

2. Nel caso in cui il Cliente PA abbia scelto la modalità di rendicontazione con "foto analitica", verranno recapitati al Cliente PA stesso le distinte di accreditamento e le copie dei cedolini di accreditamento, fatta eccezione per bollettini pervenuti accettati sui canali telematici attivati da Poste e in modalità "dematerializzata" presso gli sportelli degli Uffici Postali.

3. Per la disponibilità delle somme si rimanda a Fogli Informativi tempo per tempo vigenti relativi ai conti correnti di riferimento.

4. Il Cliente PA si impegna comunque a comunicare a Poste eventuali modifiche intervenute in corso del rapporto inizialmente indicate nel Modulo. Il Cliente PA potrà inoltre utilizzare i Moduli per richiedere a Poste ulteriori prestazioni e servizi aggiuntivi del Servizio.

ART. 3 - ACQUISIZIONE E FLUSSO DEI DATI

1. Poste provvede all'acquisizione dei dati informativi da riportare sul fronte dei bollettini di versamento.

2. Ai fini delle spedizioni degli avvisi di pagamento ai contribuenti, il Cliente PA invia telematicamente a Poste i flussi necessari secondo i tracciati e le specifiche tecniche fornite da Poste medesima (vedi allegato n° 1).

3. Qualora la predisposizione dei flussi di stampa dei bollettini venga effettuata da Poste, i files devono essere inviati dal Cliente PA a Poste al seguente indirizzo di posta elettronica: bp_bollettazione@postecert.it, nel termine essenziale di trenta giorni di calendario prima della data prevista per la postalizzazione in conformità alle caratteristiche tecniche necessarie, di cui ai tracciati allegati.

4. I Clienti PA che, invece, elaborano in proprio il flusso dei bollettini, devono inviare i files a Poste al seguente indirizzo di posta elettronica: bp_controllodatire@postecert.it, nel termine essenziale di trenta giorni di calendario prima della data prevista per la postalizzazione.

ART. 4 - CONSERVAZIONE SOSTITUTIVA DEI BOLLETTINI POSTALI

1. Poste adotta un sistema di gestione e conservazione sostitutiva conforme alle attuali disposizioni vigenti nonché alle regole tecniche emanate da Agenzia Digitale Italiana, e si impegna ad adeguare le proprie procedure al fine di garantire il rispetto delle eventuali successive modifiche e/o integrazioni alla normativa tempo per tempo vigente.

ART. 5 - RENDICONTAZIONE DEI BOLLETTINI

1. Fatte salve eventuali modalità alternative/complementari imposte dalla normativa vigente tempo per tempo, Poste effettua la rendicontazione dei bollettini di versamento oggetto delle presenti Condizioni con le modalità richieste dal Cliente PA nel Modulo, secondo le relative specifiche e alle condizioni economiche previste nei documenti di trasparenza relativi al conto corrente BancoPosta PA.

2. Il Cliente PA che abbia attivato sul Conto il servizio di remote banking denominato "BPIOL" (BancoPostaImpresaOnLine) può visualizzare le immagini dei bollettini incassati tramite la funzione "Bollettino Report Gold".

3. Le riproduzioni da "Bollettino Report Gold" e da File Diretto hanno l'efficacia probatoria di cui all'art. 2712 c.c.

ART. 6 - RESPONSABILITÀ

1. Il Cliente PA prende atto e accetta che Poste è sollevata da qualsivoglia responsabilità nell'erogazione del Servizio poiché demostri che, nell'espletamento dei compiti, abbia agito usando la dovuta diligenza di cui al combinato disposto fra gli articoli 1176 e 1218 del codice civile.

2. Poste non assume responsabilità per eventuali disservizi che si dovessero verificare per inadempimento del Cliente PA agli obblighi previsti dalle presenti condizioni, in particolare ai precedenti artt. 2 e 3, nonché dagli allegati.

3. Poste, altresì, non assume alcuna responsabilità per ogni eventualità negativa ed anomalia che si può verificare nello svolgimento del Servizio per cause di forza maggiore, caso fortuito, ovvero per ogni altra causa a lei non direttamente imputabile.

ART. 7 - TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Le Parti si danno atto che ove l'erogazione del Servizio comporti il trattamento dei dati personali di terzi (i.e. i Contribuenti) connessi all'espletamento delle attività previste dalle presenti Condizioni, opereranno nel pieno rispetto delle disposizioni dettate dal Codice in materia di protezione dei dati personali ciascuna per le rispettive finalità di trattamento.

Nell'esecuzione del Servizio, le Parti saranno tenute, ognuna per quanto di rispettiva competenza (i) a non comunicare i dati personali di cui verranno a conoscenza a soggetti diversi da quelli delle stesse autorizzati ad effettuare le operazioni di trattamento (ii) a non diffondere i dati personali dei Contribuenti di cui verranno comunque a conoscenza (iii) a custodire – in attuazione degli obblighi di sicurezza imposti dagli artt. 31 e ss. del D. Lgs. 196/2003 e da ogni altra disposizione legislativa o regolamentare in materia - i dati personali dei Contribuenti in modo tale da evitare rischi di distruzione degli stessi o di accesso a tali dati da parte di soggetti non autorizzati.

Ciascuna Parte si impegna a mantenere indenne l'altra Parte da ogni contestazione, azione o pretesa avanzata da parte degli interessati e/o di qualsiasi altro soggetto e/o Autorità a seguito di eventuali inosservanze al suddetto Codice in relazione al trattamento di propria competenza.

Le Parti si danno atto che i dati personali dei terzi saranno utilizzati per le sole finalità di svolgimento delle prestazioni richieste e per il tempo strettamente necessario all'espletamento del Servizio.

Nell'ambito dell'erogazione del Servizio, con riferimento all'art. 1 (i) lett. a) delle presenti Condizioni, Poste opererà in conformità alle disposizioni vigenti in materia postale come previsto dal D. Lgs. 22/07/1999 n. 261 e s.m.i. In particolare Poste si impegna ad assicurare il rispetto delle "garanzie essenziali" come definite dall'art. 1, comma 2, lettera u) del citato D. Lgs. n. 261/1999, con particolare riferimento alla "riservatezza della corrispondenza" nonché alla "protezione dei dati" e dal Codice Postale di cui al D.P.R. 156/73 e s.m.i. segnatamente all'art. 10 (segretezza della corrispondenza e di notizie concernenti le operazioni postali).

ART. 8 - CORRISPETTIVI E MODALITÀ DI PAGAMENTO

1. In ragione della modalità di rendicontazione dei contributi dovuti a Poste, di

no indicati sui Documenti di Trasparenza vigenti alla data dell'attivazione del Servizio. Per il recapito, si applicano le tariffe postali tempo per tempo vigenti pubblicate sul sito www.poste.it.
2. Poste procede all'addebito delle commissioni di incasso e rendicontazione sul conto corrente BancoPosta P.A. indicato dal Cliente PA contestualmente all'accredito dell'importo dei bollettini incassati, nel rispetto di quanto previsto dalle disposizioni relative al piano straordinario contro le mafie di cui alla Legge 13 agosto 2010, n. 136 e s.m.i. [...]
3. Per la modalità del Servizio con avviso al Contribuente, Poste entro il mese di Aprile dell'anno successivo a quello di riferimento, effettua una verifica tra le quantità di bollettini inviati e quelli incassati. Se i bollettini incassati sono inferiori a quelli inviati, sulla differenza vengono applicate le commissioni previste nei Documenti di Trasparenza. Tali commissioni verranno addebitate sul conto corrente BancoPosta P.A. indicato dal Cliente PA.
4. Poste procede all'addebito delle commissioni opzionali addizionali, relative all'incasso ed alla rendicontazione arricchita, contestualmente all'accredito dell'importo dei bollettini incassati nel caso in cui il Cliente opti per la modalità "Tutti i bollettini". Tali commissioni verranno addebitate sul conto corrente BancoPosta P.A. indicato dal Cliente.
5. Poste procede all'addebito delle commissioni opzionali addizionali, relative all'incasso ed alla rendicontazione arricchita, con la tempistica prevista al comma 3 nel caso in cui il Cliente opti per la modalità "451-123-Premarcati non letti". Tali commissioni verranno addebitate sul conto corrente BancoPosta P.A. indicato dal Cliente.
6. Poste procede all'addebito delle spese di recapito entro 60 gg dalla data di invio del flusso da parte del Cliente. Tali commissioni verranno addebitate sul conto corrente BancoPosta P.A. indicato dal Cliente.

ART. 9 - VERSAMENTO BOLLETTINI TRAMITE CANALI TELEMATICI
I bollettini emessi in applicazione delle presenti Condizioni, possono essere pagati dagli Utenti anche tramite i canali telematici tempo per tempo a tal fine resi noti da Poste Italiane, come previsto dall'allegato n° 2.

ART. 10 - DURATA E RECESSO
1. Il Servizio decorre dalla data di accettazione da parte di Poste della richiesta di attivazione presentata dal Cliente PA fino al .....
2. È comunque fatta salva la facoltà di recesso, ex art. 1373 c.c., esercitabile da entrambe le Parti per mezzo di comunicazione con lettera raccomandata A.R. all'indirizzo riportato nel presente modulo, con efficacia dopo 60 giorni dalla ricezione della medesima.

ART. 11 - COMUNICAZIONI
1. Ai fini dello svolgimento del servizio, qualunque comunicazione deve essere inviata per iscritto mediante lettera raccomandata A.R. all'indirizzo riportato sul presente modulo.

ART. 12 - MODIFICHE - DIVIETO DI CESSIONE
1. Il Cliente PA è consapevole e accetta che Poste si riserva la facoltà di modificare unilateralmente le presenti Condizioni qualora sussista un giustificato motivo, comunque ai sensi e per gli effetti di quanto previsto dall'art.118 del D. Lgs. 385/1993.
2. Il Cliente PA può richiedere a Poste di ricevere il Servizio secondo caratteristiche diverse, se previste da Poste medesima secondo possibili opportunità e combinazioni, concordando, in tal caso, per iscritto le nuove modalità di erogazione del Servizio stesso nonché la relativa data di avvio.
3. Il presente contratto non è cedibile a terzi da parte del Cliente PA, neanche parzialmente.

ART. 13 - ONERI FISCALI
1. Al presente contratto si applica la normativa vigente in materia di imposta di bollo e di imposta di registro.
2. L'eventuale registrazione è a carico del Cliente PA.

ART. 14 - INTERESSI DI MORA
1. In caso di ritardato pagamento, ai sensi e per gli effetti di quanto previsto dal D. Lgs. n. 231 del 9 Ottobre 2002 e s.m.i., il Cliente PA riconoscerà a Poste Italiane, su base giornaliera, un interesse di mora calcolato in misura pari al tasso di riferimento (determinato secondo quanto previsto dall'art. 5, comma 2) maggiorato di otto punti percentuali nonché l'importo forfettario di 40 euro, fatta salva l'eventuale prova del maggior danno.

ART. 15 - LEGGE APPLICABILE E FORO COMPETENTE
1. Qualsiasi controversia che dovesse eventualmente insorgere in relazione all'interpretazione, esecuzione e/o risoluzione del presente Contratto, sarà devoluta al Foro competente in applicazione dell'art. 25 cod. prov. Civ.

Art. 16 - ALLEGATI
Gli allegati di seguito riportati costituiscono parte integrante del presente Contratto
1. Tracciato standard di colloquio.
2. Modulo di attivazione del servizio aggiuntivo "Incasso Bollettino su Canali Telematici".
3. Modulo di attivazione del servizio aggiuntivo "Archiviazione dei Documenti".
4. Modulo di attivazione del servizio "Domiciliazione Pagamenti a favore di Poste Italiane"
5. Modulo di attivazione del servizio "Rendicontazione Telematica Bollettini"
6. Modulo di attivazione del servizio "BPOL - Bollettino Report Gold"
7. Allegato Tracciabilità

CITTÀ DI RAGUSA

www.comune.ragusa.it

m^ 2 allegate
Parte integrante e sostanziale della determinazione dirigenziale
N. 292 del 25 FEB. 2014

SETTORE III

Gestione servizio idrico amministrativo
Via M. Spadola, 56 - Tel. 0932 676806 – Fax 0932 686840 - E-mail m.tine.@comune.ragusa.gov.it

Ragusa, lì 19/02/2014

Prot. N^ 14069
Del 19/02/2014

OGGETTO: relazione per stipula convenzione per imposta sulla pubblicità

AL DIRIGENTE DEL SETTORE 10°
SEDE

In relazione all'approvazione dello schema di convenzione indicato in oggetto si propone quanto segue:

Considerato che il Comune di Ragusa intende inviare gli avvisi di pagamento dell'imposta sulla pubblicità anno 2014 in quanto la scadenza della 1° rata per il pagamento dell'imposta sulla pubblicità è ad aprile;

Visto che nell'albo dei fornitori per beni e servizi esistente agli atti di questo Ente solo due ditte: Industria Grafica T. Sarcuto s.r.l. e Kreativamente di E. Cavarra che fanno **solo la stampa dei documenti** e che per l'imbustamento e la postalizzazione si dovrebbe affidare l'incarico ad altra ditta (da indagini di mercato esiste la TNT POST E Ibla recapiti) e quindi occorrerebbe espletare due gare con notevole ritardo per la spedizione degli avvisi;

Considerato che le P.A. che intendono avvalersi del bollettino di conto corrente postale come strumento d'incasso devono richiedere a Poste italiane S.p.A. l'autorizzazione alla stampa in proprio (DPR n° 144 del 14/03/2001). Pertanto è necessario inviare una campionatura minima di 80 bollettini al servizio preposto: **POSTE ITALIANE S.p.A. - BP – OPERAZIONI Bollettini - Uff. Autorizzazioni alla stampa – ROMA** che procederà alla verifica delle specifiche tecniche fissate da Poste italiane.

Tutto questo comporterebbe un allungamento dei tempi che sarebbe molto gravoso per l'Ente che ha necessità di procedere in tempi rapidi all'invio dei bollettini e del relativo incasso per potere dare servizi ai cittadini e sostenere i costi di gestione del servizio stesso;.

Evidenziata pertanto l'estrema urgenza di procedere all'affidamento di tale servizio;

Visto l'art. 57 comma 2 lettera c del D.lgs. che consente in casi di estrema urgenza l'affidamento con procedura negoziata senza predisposizione del bando per cause non derivanti dalla stazione appaltante e la fattispecie ricade in questo caso;

Vista la convenzione avente prot. n° 9444 del 04/02/2014 trasmessa da Poste italiane che offrono il servizio denominato " Banco Posta – Incasso Tributi Locali", che dà alle Pubbliche Amministrazioni, che hanno già in essere un conto corrente postale, la possibilità' di gestire al meglio l'incasso delle proprie entrate e facilita tutte le attività legate alla stampa del bollettino, al suo invio al debitore, all'incasso e alla rendicontazione degli estremi dei pagamenti.

I vantaggi per il Comune sono molteplici:

1. le commissioni sono inserite nel costo proposto;
2. Accredito in tempi rapidi e a valuta fissa. Immediata disponibilità' del gettiti per accreditamento diretto delle somme incassate sul conto corrente intestato al Comune;
3. L'invio in " Prioritario" assicura tempi di recapito rapidi.

Considerato che le Poste Italiane eseguono detti incassi attraverso un servizio "a pacchetto integrato" di stampa, imbustamento, invio, recapito, incasso e rendicontazione dei pagamenti effettuati a seguito dell'apertura del c/c postale già in essere per la riscossione del canone idrico. Tenuto conto che si prevedono 4000 invii e che il 50% degli utenti pagherà' in unica soluzione, il restante 50% effettuerà il pagamento rateizzato e avendo verificato che lo scorso anno i bollettini pagati, complessivamente, sono stati 6.000 si può desumere che il costo complessivo sarà di circa €. 5.000 in quanto come indicato nella convenzione suindicata i prezzi unitari per invii per posta prioritaria ammontano ad €. 0,70,invii per posta massiva €.0,55 ed €.0,40 per n° bollettini inviati;

Preso atto che:

il Comune di Ragusa, stante l'efficiente servizio già reso da Poste italiane, intende continuare l'incasso diretto dell'imposta sulla pubblicità;

Si propone pertanto di adottare apposita determinazione dirigenziale avente ad oggetto: "Approvazione schema di convenzione di Poste Italiane S.p.A. per la riscossione diretta tramite conto corrente postale dell'imposta sulla pubblicità anno 2014".

IL FUNZIONARIO C. S.
Maria Tinè