



Serv. Determinazioni Dirigenziali
Trasmessa: S e H X
III - APPO
il 03.08.2016
Il Responsabile servizio
L'Istruttore Dirigenziale
(Dott.ssa Fulvia Minniti)

CITTÀ DI RAGUSA

SETTORE X

DETERMINAZIONE DIRIGENZIALE

Annotata al Registro Generale In data 03.08.2016	OGGETTO: Approvazione schema di convenzione con Poste Italiane s.p.a. denominata "Banco Posta – Incasso Tributi Locali"
N. 4313	
Settore X N.29	
Data 03/08/2016	

DIMOSTRAZIONE DELLA DISPONIBILITÀ DEI FONDI

DETERMINAZIONE DIRIGENZIALE CHE NON COMPORTA IMPEGNO DI SPESA O ACCERTAMENTO DI ENTRATA

L'anno duemilasedici, il giorno tre del mese Agosto, nell'ufficio del Settore 10°, il Dirigente Dott. Francesco Scrofani, su proposta del Funzionario Responsabile TARI ha adottato la seguente determinazione:

Premesso che:

- l'art. 1, comma 639 della L. 147/2013 e s.m.i. istituisce l'imposta unica comunale a far data dal 1 gennaio 2014, disciplinando la tassa sui rifiuti TARI quale componente della imposta unica comunale I.U.C., destinata a finanziare i costi del servizio di raccolta e smaltimento dei rifiuti;

- con deliberazione del Consiglio Comunale n. 53 in data 22.07.2014 è stato approvato il regolamento comunale per la disciplina della tassa rifiuti – TARI, così come modificato con deliberazione n. 62 del 30.07.2015 e n. 33 del 27/04/2016;

- le rate di versamento della TARI 2016 sono state stabilite nel seguente modo:

- prima rata in acconto al 15 marzo 2016;
- seconda rata in acconto al 30 aprile 2016;
- terza rata in acconto al 30 luglio 2016;
- quarta rata a saldo al 30 ottobre 2016;

Dato atto che, ai sensi dell'art. 3, comma 143, della L. 23 Dicembre 1996 n. 662, il Comune persegue il fine di semplificare e razionalizzare gli adempimenti dei contribuenti;

Vista la nota prot. n. 80907 del 28/07/2016 con la quale Poste Italiane s.p.a. ha trasmesso la proposta di convenzione denominata "Banco Posta – Incasso Tributi Locali", allegata alla presente per farne parte integrante e sostanziale, per la durata di un anno finalizzata al Servizio di incasso e Rendicontazione accessorio al conto corrente Banco Posta P.A.;

Verificato che, a seguito della stipula della citata convenzione il Comune di Ragusa potrà fruire del c.d. "Servizio con avviso di pagamento al Contribuente" che include la stampa e l'imbustamento dei bollettini di pagamento, e del c.d. "Servizi di Rendicontazione" che prevede la rendicontazione degli incassi;

Considerato che Poste Italiane s.p.a. È in grado, tramite il servizio di "Bancoposte" e servizi accessori di soddisfare I predette esigenze di razionalizzazione;

Dato atto che al Servizio Tarsu Tari del Settore X afferisce il conto corrente Banco Posta P.A. n. 1009423623, già in essere, intestato al Comune di Ragusa e Denominato "Comune di Ragusa Servizio Tesoreria Tarsu";

Ritenuto opportuno, al fine di garantire il servizio, aderire alla suindicata convenzione;

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 la gestione delle attività finanziarie nell'ambito degli obiettivi assegnati al settore di competenza;

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

Visto l'art. 47 dello Statuto di questo Comune;

DETERMINA

1. Approvare lo schema di convenzione denominata "Banco Posta – Incasso Tributi Locali", allegata alla presente per farne parte integrante e sostanziale, per la durata di un anno finalizzata al Servizio di incasso e Rendicontazione accessorio al conto corrente Banco Posta P.A.;
2. Dare atto che il presente atto non comporta impegno di spesa o accertamento di entrata;
3. Dare atto che l'attivazione del servizio ed il relativo impegno di spesa sarà determinato con successivo atto;
4. Dare atto che la presente determinazione dovrà essere pubblicata nel sito ufficiale del Comune di Ragusa nell'apposita sezione "Amministrazione trasparente sottosezione "Altro".

IL DIRIGENTE DEL SETTORE X

Dott. Francesco Scrofani

Da trasmettersi d'ufficio ai seguenti settori/uffici: Tributi e Ragioneria

IL DIRIGENTE DEL SETTORE X

Dott. Francesco Scrofani

SETTORE SERVIZI CONTABILI E FINANZIARI
PARERE DI REGOLARITA' CONTABILE

Ai sensi degli artt. 147 – bis e 153, comma 5, del D.Lgs. 267/2000, e per quanto previsto dall'art. 17 del Regolamento di Contabilità, si rilascia visto di regolarità contabile e attestazione della copertura finanziaria.

Ragusa _____

IL DIRIGENTE DEL SERVIZIO FINANZIARIO

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 AGO. 2016

IL MESSO NOTIFICATORE
IL MESSO COMUNALE
(Salonia Francesco)

Il sottoscritto Messo comunale attesta il compimento del suindicato periodo di

pubblicazione e cioè dal 05 AGO. 2016 *al* 12 AGO. 2016

Ragusa _____ 16 AGO. 2016

IL MESSO COMUNALE

FUORI SEDE

28 LUG. 2016

BancoPosta

PROT. N. 81407

Richiesta di cattivazione servizio “BancoPosta - Incasso Tributi Locali”

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

Parte integrante e sostanziale
della determinazione dirigenziale
n. 1313 del 03.08.2016

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 II
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 con scadenza il 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)
 Tasi (tributo comunale per i servizi indivisibili)
 Tosap (Occupazione spazi e aree pubbliche)
 Iscop (Imposta realizzazione opere pubbliche) Tributi Locali Violazioni
 Icp/Cip (Iniziative pubblicitarie)
 Tari (Tassa sui rifiuti)
 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 ridotte a supporto del pagamento⁽⁸⁾
 Posta massiva Posta 1 PRO Raccomandata PRO Raccomandata PRO A.R. Posta 4 PRO

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

Servizio di archiviazione dei documenti⁽¹⁰⁾:

Indicazione del Codice IBAN sul bollettino⁽¹¹⁾: SI No

Mod. Scheda attivazione modifica e recesso Servizio Incasso Tributi Locali – Ed. Novembre 2015
Copia per il Cliente Copia per l'Ufficio Postale Copia per Poste Italiane

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⁾

Servizi di rendicontazione

Lista cartacea: Si No Tipologia lista: Compattata Analitica

Rendicontazione del codice Cliente relativo al solo pagato⁽¹³⁾

Canale di trasmissione: BPIOL Giornaliera Settimanale Mensile
 Bollettino Report Gold⁽¹⁴⁾
 Ftp diretto⁽¹⁵⁾

Rendicontazione per immagini

Cd-Rom Bollettino Report: Settimanale Quindicinale Mensile
 Rendicontazione FTP diretto⁽¹⁶⁾

Rendicontazione del codice Cliente relativo al pagato e pagato non ricondotto⁽¹⁷⁾

Canale di trasmissione: Bollettino Report Gold⁽¹⁴⁾
 Ftp diretto⁽¹⁵⁾
 Cd-Rom: 45 giorni 3 mesi 6 mesi

Rendicontazione arricchita dei bollettini: Tutti i bollettini⁽¹⁸⁾ 451 - 123 - Premarcati non letti⁽¹⁹⁾

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 Violazioni, 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, Tasi) 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 alla modalità di pagamento sono riportati nelle Condizioni Generali del Servizio, nell'articolo 8 - 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. n° decorrenza 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), art.16 (Reclami - risoluzione stragiudiziale delle controversie. Clausola di mediazione) punto 2^a.

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. - Patrimonio BancoPosta - BancoPosta Operazioni Incassi Bollettini - Via di Tor Pagnotta 2 - 00143 Roma.

Sezione riservata a Poste Italiane S.p.A. - Patrimonio BancoPosta

Ufficio Postale⁽¹⁾ Frazionario

Conto corrente BancoPosta n°⁽¹⁾

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

1 Indicare il conto corrente BancoPosta P.A. dedicato all'apertura del servizio. Il campo non deve essere valorizzato nel caso dei tributi Tares e Tasi.

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 inoltre la tipologia del tributo/entrata, le modalità di invio di cui al punto 7 (da Monobollettino a Pluribollettino e viceversa), la modalità di stampa del Bollettino di cui al punto 9 (da Bianco e 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, pagamento acqua, locazione, etc).

5 Barrare la casella qualora il flusso di stampa dei bollettini sia generato in proprio secondo gli standard previsti (i clienti non possono avvalersi dell'autorizzazione alla stampa in proprio di Bollettini TD 896 e TD 674).

6 Barrare la casella qualora il flusso di stampa dei bollettini venga generato da Poste tramite l'invio dei dati da elaborare (i clienti non possono avvalersi dell'autorizzazione 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. Le tipologie di spedizionemesse sono indifferentemente: posta massiva, Posta 1 PRO, Raccomandata PRO, Raccomandata PRO A.R., Posta 4 PRO.

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 in cui sia richiesta la stampa del codice IBAN del conto BancoPosta P.A. sul bollettino. La richiesta di stampa del codice IBAN è subordinata alle caratteristiche specifiche del Tributo ed alle relative previsioni normative.

12 Barrare la casella qualora si desideri che la tassa di accettazione sia a proprio carico.

13 Per l'attivazione dei servizi aggiuntivi di rendicontazione è necessario compilare gli appositi moduli di richiesta. È possibile selezionare una sola delle modalità di cui al presente punto.

14 La periodicità della trasmissione dei dati mediante Bollettino Report Gold è giornaliera.

15 La periodicità della trasmissione dei dati mediante Ftp Diretto è solo giornaliera.

16 Per i bollettini con formallo da decreto Ministeriale (Tosap, Iscop, Violazioni tributi locali, ICP/CIP) barrare obbligatoriamente l'opzione "Tutti i bollettini". Per le altre tipologie di tributi di cui alla nota 4 e per il tributo Tares e Tasi scegliere una delle due opzioni.

17 Indicare l'indirizzo completo (via, numero civico, c.a.p., località, provincia) presso il quale dovrà essere consegnato il materiale prodotto in base al presente accordo e tutte le relative comunicazioni e l'eventuale fattura.

18 Ufficio presso il quale è intrattenuto il rapporto di conto corrente.

CONDIZIONI GENERALI DEL SERVIZIO “BANCOPOSTA - INCASSO TRIBUTI LOCALI”

ART. 1 - PREMESSE E OGGETTO

1. Poste Italiane S.p.A., con sede in Roma, viale Europa n. 190, capitale sociale 1.306.110.000 Euro, Codice Fiscale 9710380585, Partita Iva 01114601006, numero di Iscrizione REA 842633, ha costituito ai sensi dell'art. 2, comma 17-otties, 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 disciplinato 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 ISCP.
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. Ai sensi del comma 688 dell'art. 1 della L. 147/2013, il versamento della TASI (Tributo per i servizi indivisibili) è effettuato, in deroga all'art. 52 del D.L. 15/12/77, n. 446, secondo le disposizioni di cui all'art. 17 del DL 9/7/97, n. 241, nonché, tramite apposito bollettino di conto corrente postale intestato a "PAGAMENTO TASI", secondo modalità e tempistiche di cui al Decreto del MEF 23/05/14.
5. Poste, quale soggetto legittimato ex lege all'incasso dei tributi locali, eroga il servizio denominato "BancoPosta - Incasso Tributi Locali" (il Servizio), agli enti locali (il/i Contribuenti 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 (il/i Contribuente/i).
6. 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.
7. Il Cliente PA, aderendo al Servizio, ha la facoltà di scegliere tra le seguenti due modalità di fornitura alternative

1) 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 1 PRO, Raccomandata PRO, Raccomandata PRO A.R., Posta 4 PRO 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 al 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 ISCP, 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 10.12.2008.
 - 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.
 - h) Per il pagamento della TASI, il riversamento delle somme riscosse e la trasmissione dei dati di versamento sono regolati dal Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze 23/05/14.
- 2) Senza avviso di pagamento al Contribuente
 - 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 ISCP, 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 10.12.2008.
 - 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.
 - f) Per il pagamento della TASI, il riversamento delle somme riscosse e la trasmissione dei dati di versamento sono regolati dal Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze 23/05/14.
8. Poste potrà effettuare parte delle attività di propria competenza per l'esecuzione del Servizio anche tramite soggetti terzi, ed a ciò è 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 P.A. dedicato esclusivamente al Servizio stesso (il Conto).

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

3. Per la disponibilità delle somme si rimanda ai 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 ai propri dati compilando nuovamente il Modulo. Il Cliente PA potrà, inoltre, utilizzare il Modulo per richiedere a Poste ulteriori prestazioni o servizi aggiuntivi del Servizio.

ART. 3 - ACQUISIZIONE E FLUSSO DEI DATI

1. Poste provvede all'acquisizione dei dati informativi da riportare sul fronte del bollettino 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 forniti 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@posteitaliane.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_controllo-codeline@posteitaliane.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 P.A.

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

3. Le riproduzioni da "Bollettino Report Gold" e da Ftp Diretto hanno l'efficacia probatoria ai sensi dell'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 purché dimostrati che, nell'espletamento dei compiti, abbia agito usando la dovuta diligenza di cui al combinatorio 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 art. 2 e 3, nonché dagli allegati.

3. Poste, altresì, non assume alcuna responsabilità per ogni eventualità negativa e/o 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 dalle 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 accessi 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. 1.1) lett. a) delle presenti Condizioni, Poste opererà in conformità alle disposizioni vigenti in materia postale, come previste dal D. Lgs. 22/07/1999 n. 261 e s.m.i. In particolare Poste si impegna ad assicurare il rispetto delle "esigenze essenziali" come definito 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 qualsiasi comunicazione od operazione postale).

ART. 8 - CORRISPETTIVI E MODALITÀ DI PAGAMENTO

1. L'importo e la modalità di applicazione dei corrispettivi dovuti a Poste, sono indicati sui Documenti di Trasparenza vigenti dalla 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'accrédito 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, 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'accrédito dell'importo dei bollettini incassati nel caso in cui il Cliente PA opti per la modalità "Tutti i bollettini". Tali commissioni verranno addebitate sul conto corrente BancoPosta P.A. indicato dal Cliente PA.
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 PA opti per la modalità "451-123-Pre-marcati non letti". Tali commissioni verranno addebitate sul conto corrente BancoPosta P.A. indicato dal Cliente PA.
6. Poste procede all'addebito delle spese di recapito entro 60 gg dalla data di invio del flusso da parte del Cliente PA. Tali commissioni verranno addebitate sul conto corrente BancoPosta P.A. indicato dal Cliente PA.

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 della richiesta di attivazione presentata dal Cliente PA fino alla data di scadenza indicata dal Cliente PA nella Scheda di Attivazione.
2. In assenza di indicazione di una data di scadenza, il servizio ha durata analoga a quella del servizio principale cui lo stesso accede.
3. 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 - RECLAMI, RISOLUZIONE STRAGIUDIZIALE DELLE CONTROVERSIE, CLAUSOLA DI MEDIAZIONE

1. Il Cliente può avanzare Reclamo a Poste Italiane per qualunque questione derivante da presunta inosservanza da parte di Poste Italiane stessa delle condizioni contrattuali che regolano il Servizio. Le condizioni, le modalità e i termini di presentazione del reclamo sono indicati nel "Regolamento del Servizio dei Reclami BancoPosta" e nei Fogli Informativi relativi ai rapporti di conto corrente a disposizione della Clientela presso tutti gli Uffici Postali e sul sito internet di Poste Italiane www.poste.it. Qualora il Cliente non sia soddisfatto o non abbia ricevuto risposta al reclamo, può presentare ricorso all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) secondo il procedimento istituito in attuazione dell'art. 128-bis del testo unico in materia bancaria e creditizia di cui al D. Lgs. 1^o settembre 1993 n. 385 e successive modifiche e richiamato nei sopra citati Fogli Informativi, ove ricorrono i presupposti previsti dal regolamento di tale organismo.
2. In ogni caso, ai fini della risoluzione stragiudiziale delle controversie che possano insorgere in ordine al Servizio e in relazione all'obbligo di cui all'art. 5, comma 1, del D. Lgs. 4 marzo 2010, n. 28 di esperire il procedimento di mediazione prima di fare ricorso all'Autorità Giudiziaria, Poste Italiane ed il Cliente concordano secondo quanto previsto dall'art. 5, comma 5 del citato D. Lgs. 28/10 di sottoporre tali controversie al Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per le controversie Bancarie Finanziarie e societarie – ADR iscritto al registro degli organismi di mediazione tenuto dal Ministero della Giustizia o, previo accordo, ad un altro organismo iscritto al medesimo registro. L'obbligo di cui all'art. 5, comma 1, del D.Lgs. 28/10 di esperire il procedimento di mediazione prima di fare ricorso all'Autorità Giudiziaria può essere alternativamente assolto dal Cliente esperendo il procedimento istituito in attuazione dell'art. 128-bis del T.U. mediante ricorso all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) di cui al comma 1 del presente articolo.

Art. 17 - ALLEGATI

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

1. Tracciati 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 "Rendicontazione Telematica Bollettini".
5. Modulo di attivazione del servizio "Bollettino Report Gold".
6. Allegato Tracciabilità.

BancoPosta

Viale Europa, 175 - 00144 Roma

Poste Italiane S.p.A.

Patrimonio BancoPosta

Codice Fiscale 97103880585 Partita Iva 01114601006

N° 66

Decorrenza da 18/07/2016

Cod. FI_CBI_PA

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 S.p.A. – Patrimonio BancoPosta (di seguito anche "Poste Italiane" o "Poste"), codice ABI07601, è una società per azioni con sede legale in Viale Europa 190 - 00144 Roma, numero di iscrizione al Registro delle imprese di Roma n. 97103880585/1996, codice fiscale 97103880585, partita IVA 01114601006. Poste Italiane informa che il Patrimonio BancoPosta è stato costituito ai sensi dell'art. 2, comma 17-otties, del D.L. 29 dicembre 2010 n. 225, convertito con Legge 26 febbraio 2011 n. 10, ai fini dell'applicazione degli istituti di vigilanza prudenziale di Banca d'Italia, e destinato esclusivamente all'esercizio dell'attività di BancoPosta come disciplinata dal D.P.R. 14 marzo 2001, n. 144 e s.m.i., e che ad esso vengono imputati beni e rapporti giuridici relativi alla predetta attività. Poste Italiane è sottoposta alla vigilanza della Banca d'Italia. Sito Internet: www.poste.it.

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

OFFERTA FUORI SEDE

(DA COMPILARE CON I DATI DEL SOGGETTO CHE ENTRA IN CONTATTO CON IL CLIENTE)

- Nome e Cognome.....
- Qualifica..... Matricola.....
- Sede/Ufficio di riferimento..... Indirizzo.....
- Telefono..... E-mail.....

INFORMAZIONI SULLE EMITTENTI DELLE CARTE DI CREDITO

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'E' IL CONTO CORRENTE

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

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

Altri rischi possono essere legati allo smarrimento o al furto di assegni, carta di debito, carta di credito, dati identificativi e parole chiave per l'accesso al conto su internet, ma sono anche ridotti al minimo se il correntista osserva le comuni regole di prudenze 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 per l'apertura del conto	Gratuite
SPESE FISSE	Gestione Liquidità	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 conteggio interessi e competenze	Gratuite
	Servizi di Pagamento	Canone annuo carta di debito PostamatBancoPosta Impresa e Impresa Versamento, operativa su circuito nazionale Postamat e sul circuito internazionale Cirrus/Maestro	Gratuito
		Canone annuo carte di credito BancoPosta Aziendali "Corporate Card" (emesse da DeutscheBank):	
		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	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 + €180,00 (€15,00 mensili o frazione di mese) + IVA ad aliquota ordinaria
CANONI PER ATTIVAZIONE SERVIZIO CBI DI BANCA PASSIVA		
	Canone annuo per Banca Passiva (Canone annuo per singolo conto abilitato al Profilo Banca Passiva)	€ 180,00 (€15,00 mensili o frazione di mese) + IVA ad aliquota ordinaria
CANONI PER ABILITAZIONE PERSONA AD OPERARE CON BPIOL MEDIANTE FIRMA DIGITALE (canone unico a prescindere dal numero dei conti collegati al Remote Banking)		
	Canone annuo BPIOL profilo Informativo (BPIOL INFO). Il canone è dovuto per persona fisica abilitata ad operare con firma digitale	€12,00 (€1,00 mensili o frazione di mese) + IVA ad aliquota ordinaria
	Canone annuo BPIOL profilo informativo (BPIOL INFO) per i conti correnti sui quali sia attivo il servizio Incasso Tributi Locali. Il canone è dovuto per persona fisica abilitata ad operare con firma digitale.	Gratuito Il suddetto canone sarà applicato per la durata del contratto Incasso Tributi Locali
	Canone annuo BPIOL profilo informativo (BPIOL INFO) per i conti correnti sui quali sia attivo il servizio Bollettino Incassi Evoluti. Il canone è dovuto per persona fisica abilitata ad operare con firma digitale.	Gratuito Il suddetto canone sarà applicato per la durata del contratto Bollettino Incassi Evoluti.
	Canone annuo BPIOL configurazione Raggruppamento Multi azienda profilo Informativo (BPIOL INFO). Il canone è dovuto per persona fisica abilitata ad operare con firma digitale	€2,40 (€0,20 mensile o frazione di mese) + IVA ad aliquota ordinaria
	Canone annuo BPIOL configurazione Raggruppamento Multi azienda profilo informativo (BPIOL INFO) per i conti correnti sui quali sia attivo il servizio Incasso Tributi Locali. Il canone è dovuto per persona fisica abilitata ad operare con firma digitale	Gratuito Il suddetto canone sarà applicato per la durata del contratto Incasso Tributi Locali.
	Canone annuo BPIOL configurazione Raggruppamento Multi azienda profilo informativo (BPIOL INFO) per i conti correnti sui quali sia attivo il servizio Bollettino Incassi Evoluti. Il canone è dovuto per persona fisica abilitata ad operare con firma digitale.	Gratuito Il suddetto canone sarà applicato per la durata del contratto Bollettino Incassi Evoluti.
	Canone annuo BPIOL profilo Monobanca (BPIOL MONO). Il canone è dovuto per persona fisica abilitata ad operare con firma digitale	€24,00 (€2,00 mensili o frazione di mese) + IVA ad aliquota ordinaria
	Canone annuo BPIOL configurazione Raggruppamento Multi azienda profilo Monobanca (BPIOL MONO). Il canone è dovuto per persona fisca abilitata ad operare con firma digitale	€2,40 (€0,20 mensile o frazione di mese) + IVA ad aliquota ordinaria
	Canone annuo BPIOL profilo Multibanca (BPIOL MULTI)	Gratuito per le prime 3 persone abilitate ad operare con firma digitale. € 24,00 (€2,00 mensili o frazione di mese) per ogni persona successiva alla terza abilitata ad operare con firma digitale + IVA ad aliquota ordinaria

		Canone annuo BPIOL configurazione Raggruppamento Multi azienda profilo Multibanca (BPIOL MULTI)	Gratuito per le prime 3 persone abilitate ad operare con firma digitale. €2,40 (€0,20 mensile o frazione di mese) per ogni persona successiva alla terza abilitata ad operare con firma digitale+ IVA ad aliquotaordinaria
* Il pagamento dovrà essere effettuato entro 30 (trenta) giorni dalla data di emissione della fattura			
Gestione Liquidità		Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione)	Gratuita
		Invio estratto conto cartaceo (invio mensile salvo 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
		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
SPESE VARIABILI	Servizi di Pagamento	Bonifico SEPA disposto a sportello con addebito in conto corrente	€ 2,50
		Bonifico SEPA verso Svizzera e Principato di Monaco disposto a sportello con addebito in conto corrente	€ 10,00 + 0,15 % dell'importo del bonifico (min € 1,50 max € 1.500,00)
		Bonifico SEPA disposto 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 SEPA disposto tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) ed il servizio CBI nel ruolo di Banca Passiva	Gratuito
		Bonifico SEPA verso Svizzera e Principato di Monaco disposto tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) ed il servizio CBI nel ruolo di Banca Passiva	€ 7,50 + 0,15% dell'importo del bonifico (min € 1,50 max € 1.500,00)
		Bonifico SEPA online per detrazioni fiscali verso conti correnti nazionali e della Repubblica di San Marino disposto tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL)	Gratuito
		Bonifico di importo rilevante (BIR), superiore a € 500.000,00 disposto tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL)	€ 1,00
		Bonifico per emissione assegno vidimato disposto tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) ed il servizio CBI nel ruolo di Banca Passiva per i primi 1000 bonifici per i successivi	€ 2,50 € 2,25
		Postagiro internazionale in euro paesi UE con addebito in conto corrente disposto su supporto cartaceo	€ 2,00
		Postagiro a sportello (unicamente a mezzo carta Postamat BancoPosta Impresa versione 3)	€ 0,50
		Postagiro a sportello (unicamente a mezzo carta	€ 0,52

		Postamat BancoPosta Impresa versione 3) per i soli conti correnti convenzionati con Bene Comune (valido per la durata della convenzione)	
		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)	€ 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(tramite SEPADirectDebit)	Gratuita per gli addebiti diretti continuativi disposti dalle aziende creditrici riportate nell'elenco pubblicato da Poste Italiane sul sito www.poste.it nelle pagine dedicate al servizio e disponibile presso tutti gli uffici postali
INTERESSI SOMME DEPOSITATE	Interessi Creditori	Tasso creditore annuo nominale Per il calcolo degli interessi si fa riferimento all'anno civile	0,00%
		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
		Tasso creditore annuo nominale. Per i soli conti correnti sui quali sia attivo il servizio Bollettino Incassi Evoluti (valido fino al 31/12/2016). Per il calcolo degli interessi si fa riferimento all'anno civile.	0,05 % lordo
		Tasso creditore annuo nominale Per il calcolo degli interessi si fa riferimento all'anno civile. Per i soli conti correnti sui quali sia attivo il servizio Incasso Tributi Locali (valido per la durata del contratto).	0,50% lordo
SCONFINAMENTI	Sconfinamenti in assenza di Fido	Tasso debitore annuale per sconfinamento Tasso debitore annuale per sconfinamento solo sul Saldo per valuta (Per il calcolo degli interessi si fa riferimento all'anno civile)	0,00% 0,00%
CAPITALIZZAZIONE	Periodicità		Annuale
DISPONIBILITA' SOMME VERSATE	Contante		Stesso giorno del versamento
	Vaglià postale		Stesso giorno del versamento
	Assegno postale vidimato		Stesso giorno del versamento
	Assegno postale ordinario		4 giorni lavorativi (escluso il sabato) successivi alla data del versamento
	Assegno bancario		4 giorni lavorativi bancari successivi alla data del versamento*
	Assegno circolare e vaglia Banca d'Italia		4 giorni lavorativi bancari successivi alla data del versamento*
	Bollettino di conto corrente postale pagato allo sportello		4 giorni lavorativi successivi alla data di incasso

	Bollettino di conto corrente postale pagato tramite i canali telematici ATM, Chioschi, BPOL, BPIOL, i siti www.poste.it , www.bancopostaclick.it , www.postepay.it	1 giorno successivo alla data di incasso
	Bollettino di conto corrente postale pagato tramite banche e/o società autorizzate (Reti Terze)	2 giorni successivi alla data di incasso
	Bollettino di conto corrente postale pagato tramite Porte dei Pagamenti, telefonia mobile con il servizio Simply BancoPosta e tramite applicazioni per Smartphone e Tablet	3 giorni successivi alla data di incasso

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

ALTRÉ CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

Spese tenuta conto

Ritenuta fiscale su interessi creditori	26,00%
Imposta di bollo	Nella misura pro tempore vigente
Estinzione conto	Gratuita
Comunicazioni alla clientela	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 digitale per furto o smarrimento	€20,00 cad.+IVA ad aliquota ordinaria
Recupero spese per sostituzione smart card per furto o smarrimento	€10,00 cad.+IVA ad aliquota ordinaria
Assistenza on line	Gratuita

Altro

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

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

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

Copia conforme ** cartacea estratto conto consegnata in Ufficio Postale (per estratti conto da Aprile 2014)	1,70 € per 1 pagina di copia estratto conto 0,06 € per ogni pagina successiva
Copia conforme ** cartacea estratto conto inviata tramite posta prioritaria (per estratti conto da Aprile 2014)	4,70 € per 1 pagina di copia estratto conto 0,06 € per ogni pagina successiva
La copia conforme estratto conto con un numero di pagine superiori a 40 è inviata tramite posta prioritaria.	
** Esclusi gli estratti conti inviati con modalità elettronica.	
Certificazione saldo conto corrente postale	€ 51,65
Deposito cauzionale per i conti correnti intestati ad Agenti o Agenzie assicurative	€ 500,00
Spese per richiesta esito pagamento per ordini disposti in Italia su Banca estera	€ 10,00 + eventuali spese richieste dalle Banche controparti estere

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

SERVIZI DI PAGAMENTO**Bollettino di conto corrente postale****Condizioni, spese e commissioni**

Pagamento bollettino con addebito in conto tramite servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL)	€ 1,00
Pagamento bollettino contrassegnato dalla sigla RAV tramite servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL)	€ 1,23
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.

Bollettini di conto corrente postale in modalità massiva**Condizioni, spese e commissioni**

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

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

Vaglia (non in ambito PSD)**Condizioni, spese e commissioni**

Emissione vaglia postale circolare con addebito in conto	Gratuita
--	----------

Bonifici esteri (in ambito PSD - bonifici esteri effettuabili esclusivamente tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) ed il servizio CBI nel ruolo di Banca Passiva)**Condizioni, spese e commissioni (accrediti)**

Tasso di cambio	Tasso negoziato da Poste sul mercato, o in assenza di negoziazione quello rilevato dalla BCE, nella giornata di riferimento, maggiorato dello 0,50%
-----------------	---

Costo dell'operazione per:

Bonifici invalidati CHF 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 invalidati CHF e GBP	€ 7,50 + 0,15% dell'importo del bonifico (min € 1,50 max € 1.500,00)
Bonifici in euroverso paesi 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 iesatto per bonifici diretti verso Paesi UE	€ 1,00 + spese reclamate dalla Banca estera
Commissione per identificativo unico iesatto 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 SEPA (Single Euro Payments Area) da e verso Paesi dello Spazio Economico Europeo SEEe Repubblica di San Marino	
Condizioni, spese e commissioni (accrediti)	
Accredito bonifici	Gratuito
Condizioni, spese e commissioni (addebiti)	
Bonifico permanente	€ 2,50
Gestione delle eccezioni (operazioni R):	
- Spese per ordine respinto (reject)	€ 1,00
- Spese per ordine stornato (return)	€ 1,00
- Spese per ordine revocato (recall)	€ 5,00
Spese aggiuntive per recupero fondi	€ 10,00
Spese per richiesta di esito/ricerche	€ 10,00
Spese per comunicazione del rifiuto dell'ordine di pagamento	Gratuite
Bonifici SEPA(Single Euro Payments Area) da e verso Svizzera e Principato di Monaco	
Condizioni, spese e commissioni (accrediti)	
Accredito bonifici	€ 7,50 + 0,15% dell'importo del bonifico (min € 1,50 max € 1.500,00)
Condizioni, spese e commissioni (addebiti)	
Bonifico permanente	€ 10,00 + 0,15 % dell'importo del bonifico (min € 1,50 max € 1.500,00)
Gestione delle eccezioni (operazioni R):	
- Spese per ordine respinto (reject)	€ 1,00
- Spese per ordine stornato (return)	€ 1,00
- Spese per ordine revocato (recall)	€ 5,00
Spese aggiuntive per recupero fondi	€ 10,00
Spese per richiesta di esito/ricerche	€ 10,00
Spese per comunicazione del rifiuto dell'ordine di pagamento	Gratuite
Bonifici esteri (non in ambito PSD - bonifici esteri nelle divise: dollari USA (USD), dollari australiani (AUD), dollari canadesi (CAD), yen giapponesi (JPY) - effettuabili esclusivamente tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) ed il servizio CBI nel ruolo di Banca Passiva)	
Condizioni, spese e commissioni (accrediti)	
Costo dell'operazione	€ 7,50 + 0,15% dell'importo del bonifico (min € 1,50 max € 1.500,00)
Tasso di cambio	Tasso negoziato da Poste sul mercato, o in assenza di negoziazione quello rilevato dalla BCE,

nella giornata di riferimento, maggiorato dello 0,50%

Condizioni, spese e commissioni (addebiti)

Costo dell'operazione	€ 7,50 + 0,15% dell'importo del bonifico (min € 1,50 max € 1.500,00)
Commissione per coordinate bancarie e/o intestazione conto incomplete o errate	€ 3,50 + spese reclamate dalla banca corrispondente
Tasso di cambio	Tasso negoziato da Poste sul mercato, o in assenza di negoziazione quello rilevato dalla BCE, nella giornata di riferimento, maggiorato dello 0,50%

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

Commissione per singolo addebito da Paesi dello Spazio Economico Europeo SEE e Repubblica di San Marino:	€ 0,80 € 0,40 € 0,20 € 0,00
	Esclusi gli addebiti diretti disposti dalle aziende creditrici riportate nell'elenco pubblicato da Poste Italiane sul sito www.poste.it nelle pagine dedicate al servizio e disponibile presso tutti gli uffici postali
Commissione di addebito da Svizzera e Principato di Monaco	0,15% dell'importo dell'addebito (min € 1,50 max € 1.500,00)
	Esclusi gli addebiti diretti disposti dalle aziende creditrici riportate nell'elenco pubblicato da Poste Italiane sul sito www.poste.it nelle pagine dedicate al servizio e disponibile presso tutti gli uffici postali
Commissione per revoca* prima del regolamento (refusal)	€ 1,00
Gestione del mandato	€ 1,00
Commissione richiesta copia del mandato	€ 10,00
Gestione profilo del debitore	€ 5,00

* La revoca deve essere presentata entro il giorno lavorativo bancario anteriore alla scadenza dell'incasso; per SDD finanziari e SDD ad importo prefissato entro le ore 12:00 del giorno di scadenza dell'incasso.

SEPA Direct Debit Business to Business (B2B)

Commissione per singolo addebito da Paesi dello Spazio Economico Europeo SEE e Repubblica di San Marino:	€ 0,80 € 0,40 € 0,20 € 0,00
	Esclusi gli addebiti diretti disposti dalle aziende creditrici riportate nell'elenco pubblicato da Poste Italiane sul sito www.poste.it nelle pagine dedicate al servizio e disponibile presso tutti gli uffici postali
Commissione di addebito da Svizzera e Principato di Monaco	0,15 % dell'importo dell'addebito (min € 1,50 max € 1.500,00)
	Esclusi gli addebiti diretti disposti dalle aziende creditrici riportate nell'elenco pubblicato da Poste Italiane sul sito www.poste.it nelle pagine dedicate al servizio e disponibile presso tutti gli uffici postali

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

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

Mandati Elettronici di Pagamento (Bonifici Domiciliati)

Condizioni, spese e commissioni per disposizione ordini

Commissione per singolo ordine	€ 2,50
Importo massimo per singolo ordine	€ 6.000,00

Condizioni, spese e commissioni per incasso

Commissione di incasso a sportello	Gratuita
Rendicontazione effettuata telematicamente	Gratuita

Condizioni, spese e commissioni per richiamo

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

Condizioni, spese e commissioni per riaccredito somme non incassate

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

Postagiro nazionali ed internazionali (in ambito PSD)*

Condizioni, spese e commissioni (addebiti)**

Tasso di cambio	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 in ambito PSD)*

Condizioni, spese e commissioni (accrediti)

Costo dell'operazione	€ 2,58
Condizioni, spese e commissioni (addebiti)**	
Costo dell'operazione	€ 3,36

25 buste per invio moduli di richiesta	€ 0,39
Tasso di cambio	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	Gratis
Versamento assegni (postali e bancari)	Gratis
Limiti di utilizzo – Carta Versione 1 (sempre a valere sulla disponibilità del conto)	
Prelievi e pagamenti presso Uffici Postali	€ 150,00 giornalieri € 1.000,00 mensili
Pagamenti su terminali (POS) di esercenti aderenti al circuito Cirrus/Maestro in Italia e all'estero	€ 150,00 giornalieri € 1.000,00 mensili
Prelievi da sportello automatico postale (ATM)	€ 150,00 giornalieri € 1.000,00 mensili
Prelievi da sportello automatico bancario (ATM) in Italia e all'estero	€ 150,00 giornalieri € 1.000,00 mensili
Limiti di utilizzo – Carta Versione 2 (sempre a valere sulla disponibilità del conto)	
Prelievi e pagamenti presso Uffici Postali	€ 300,00 giornalieri € 1.500,00 mensili
Pagamenti su terminali (POS) di esercenti aderenti al circuito Cirrus/Maestro in Italia e all'estero	€ 300,00 giornalieri € 1.500,00 mensili
Prelievi da sportello automatico postale (ATM)	€ 300,00 giornalieri € 1.500,00 mensili
Prelievi da sportello automatico bancario (ATM) in Italia e all'estero	€ 300,00 giornalieri € 1.500,00 mensili
Limiti di utilizzo – Carta Versione 3 (sempre a valere sulla disponibilità del conto)	
Prelievi e pagamenti presso Uffici Postali	Nessun limite (€ 26.000,00 per ciascuna transazione)
Pagamenti su terminali (POS) di esercenti aderenti al circuito Cirrus/Maestro in Italia e all'estero	€ 600,00 giornalieri € 1.600,00 mensili
Prelievi da sportello automatico postale (ATM)	€ 600,00 giornalieri
Prelievi da sportello automatico bancario (ATM) in Italia e all'estero	€ 600,00 giornalieri
Funzioni disponibili	
Carta di Versamento	Consente: versamenti, presso tutti gli Uffici Postali, di contante e/o assegni (solo ed esclusivamente sul conto corrente postale al quale è legata la carta)
Carte Versione 1-2-3	Consente: prelievi e pagamenti presso Uffici Postali abilitati, prelievi da sportelli automatici (ATM) postali su circuito Postamat, pagamenti presso esercizi convenzionati su circuito Cirrus/Maestro, prelievi in Italia e all'estero da sportelli automatici (ATM) bancari su circuito Cirrus/Maestro e versamenti di contante e/o assegni (solo ed esclusivamente sul conto corrente postale al quale è legata la carta, presso tutti gli Uffici Postali)
Carta Versione 3	Consente inoltre: interrogazione saldo, interrogazione movimenti e disposizioni di bonifico e postagiro

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 internazionaleVisa	1,75 %
Invio comunicazioni	€ 1,55
Invio copia lettera di addebito relativa agli utilizzi effettuati nell'anno	€ 15,49
Invio copia singolo documento a comprova di un certo utilizzo	€ 0,26
Imposta di bollo	Non applicata
Spese per ogni singolo mese di mancato e/o ritardato pagamento:	
Primo mancato e/o ritardato pagamento	Gratuite fino a € 50,00 € 15,49 oltre € 50,00
Secondo mancato e/o ritardato pagamento	Gratuite fino a € 150,00 € 41,32 oltre € 150,00
Terzo mancato e/o ritardato pagamento	Gratuite fino a € 150,00 € 25,82 oltre € 150,00
Quarto mancato e/o ritardato pagamento	Gratuite fino a € 150,00 € 41,32 oltre € 150,00
Quinto mancato e/o ritardato pagamento	Gratuite fino a € 150,00 € 20,66 oltre € 150,00
Tasso applicato sul mancato o ritardato pagamento:	
Carta "Corporate Card"	TAN 14,40% TAEG 16,30%
Carta "Gold Corporate Card"	TAN 14,40% TAEG 15,57 %
Tasso applicato sul pagamento con rimborso a saldo	TAN 0,00%
Capitalizzazione mensile degli interessi posticipata. Periodo di un anno di 365 giorni o (per gli anni bisestili) 366 giorni (ai sensi del D.M. Tesoro del 6/5/2000)	
Limiti di utilizzo	
Importi prelevabili giornalmente:	
Carta "Corporate Card"	Min € 100,00 Max € 300,00
Carta "Gold Corporate Card"	Min € 100,00 Max € 600,00
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 è restituito al portatore del titolo). Fasce di importo:	
Fino a € 500,00	€ 60,00
Fino a € 1.500,00	€ 70,00
Fino a € 3.500,00	€ 90,00
Oltre	€ 150,00
Assegno postale vidimato a sportello con addebito in conto corrente	€ 0,62
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
Numero massimo giornaliero di assegni vidimabili a sportello	50

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

Emissione assegni vidimati con firma meccanica, vidimazione automatica e recapito a mezzo raccomandata all'indirizzo del beneficiario. Gli scaglioni sono riferiti al singolo ordine e gli importi sono riferiti al singolo assegno:	
Per i primi 1.000 assegni	€ 2,50
Per i successivi sino a 2.500	€ 2,25
Emissione assegni vidimati con firma meccanica (vidimazione automatica) attraverso la funzione Bonifico a mezzo assegno e recapito a mezzo raccomandata all'indirizzo del beneficiario. Gli scaglioni sono riferiti al singolo ordine e gli importi sono riferiti al singolo assegno:	
Per i primi 1.000 assegni	€ 2,50
Per i successivi	€ 2,25
Emissione assegni con firma meccanica, vidimazione eracapito 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

Altro

Commissioni per pagamenti F23-F24	Gratuite
Commissioni di addebito per pagamento F24 tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) ed il servizio CBI nel ruolo di Banca Passiva	Gratuite
Commissioni di addebito per pagamento F24 massivo tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) ed il servizio CBI nel ruolo di Banca Passiva	Gratuite

SERVIZI DI INCASSO**Bollettino di conto corrente postale (in ambito PSD - Payment Services Directive - D.lgs. n. 11 del 27 gennaio 2010)****Condizioni, spese e commissioni per incasso Bollettino di conto corrente postale**

Commissione unitaria di incasso comprensiva di eventuale rendicontazione magnetica /elettronica degli estremi del versamento tramite collegamento telematico.

Fasce per numero di bollettini incassati dal 1° gennaio al 31 dicembre di ogni anno:

Fino a 5.000	€ 0,34
Fino a 50.000	€ 0,30
Fino a 250.000	€ 0,27
Fino a 1.000.000	€ 0,25
Oltre	€ 0,22

Ristampa bollettino incassato € 10,00

Condizioni, spese e commissioni per Servizio Idea (Incasso e rendicontazione arricchita)

Corrispettivo per singolo bollettino accreditato e rendicontato € 0,80

Condizioni, spese e commissioni per Servizio stampa in proprio di bollettini di conto corrente postale (Bollettini TD896 – TD 674 – TD451)*

Rilascio autorizzazione alla stampa:

Da 1 a 10 conti	€ 25,00 per conto
Da 11 a 50 conti	€ 10,00 per conto
Oltre	€ 5,00 per conto

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

*Non sono previste spese e commissioni per il rilascio dell'autorizzazione alla Stampa in Proprio di Bollettini TARES, TASI ed IMU.

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 Bollettino Incassi Evoluti**Profilo Base**

Commissione incasso e rendicontazione* € 0,35

Profilo Avanzato

Canone mensile per fruire dei servizi accessibili dall'area dedicata (valido per 1 o più conti) € 5,00 + IVA ad aliquota ordinaria (gratuito fino al 31/12/2017)

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

Commissione incasso e rendicontazione *	€ 0,45
Commissione di incasso aggiuntiva per bollettino con promemoria tramite SMS (servizio opzionale) **	€ 0,05 (gratuito fino al 31/01/2017)
Commissione di incasso aggiuntiva per bollettino con promemoria tramite E-mail/PEC (servizio opzionale) **	€ 0,05 (gratuito fino al 31/01/2017)

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

Commissione incasso e rendicontazione *	€ 0,50
Commissione di incasso aggiuntiva per bollettino con promemoria tramite SMS (servizio opzionale) **	€ 0,05 (gratuito fino al 31/01/2017)
Commissione di incasso aggiuntiva per bollettino con promemoria tramite E-mail/PEC (servizio opzionale) **	€ 0,05 (gratuito fino al 31/01/2017)

Profilo Avanzato – Servizio Incasso e Rendicontazione

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

* La commissione è applicata a singolo bollettino incassato.

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

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

Commissione incasso e rendicontazione (avviso al debitore con monobollettino)*	€ 0,55
Commissione incasso e rendicontazione (avviso al debitore con pluribollettino)*	€ 0,40
Commissione incasso e rendicontazione Tares/Tasi (avviso al debitore con monobollettino)	€ 0,35
Commissione incasso e rendicontazione Tares/Tasi(avviso al debitore con pluribollettino)	€ 0,20
Commissioni di impagato (avviso al debitore con monobollettino)**	€ 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 ricondotto

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/TASI

** 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'accreditto dei bollettini incassati

***** La commissione è addebitata con periodicità mensile

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 ricondotti	€ 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 ricondotti	€ 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 differenza 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

Commissioni applicate alle richieste del Servizio PRISMA presentate a partire dal 26/01/2016

Condizioni, spese e commissioni per Servizio Prisma con avviso al debitore

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

Condizioni, spese e commissioni per Servizio opzionale Prisma con avviso al debitore per bollettino a colori

Commissione di incasso e rendicontazione aggiuntiva ****	€ 0,10
--	--------

Condizioni, spese e commissioni per Servizio opzionale Prisma con avviso al debitore per rendicontazione arricchita

Commissione di incasso e rendicontazione aggiuntiva	€ 0,40
---	--------

Condizioni, spese e commissioni per Servizio opzionale Prisma con avviso al debitore per rendicontazione del pagato e pagato non ricondotto

Commissione di incasso e rendicontazione aggiuntiva ****	€ 0,10
--	--------

Condizioni, spese e commissioni per Servizio opzionale Prisma con avviso al debitore per bollettini aggiuntivi

Commissione per la predisposizione di bollettini aggiuntivi ****	€ 0,07 (commissione applicata ogni 2 bollettini)
--	--

Condizioni, spese e commissioni per Servizio Prisma senza avviso al debitore

Commissione incasso e rendicontazione *	€ 0,80
---	--------

* La commissione è applicata a singolo bollettino incassato

** La commissione è applicata sulla differenza tra il numero dei bollettini inviati e il numero di bollettini incassati, nel caso in cui quest'ultimo sia inferiore a quello degli avvisi inviati.

*** La commissione è applicata sulla differenza tra il numero degli avvisi inviati (contenenti più bollettini) e il numero di bollettini incassati, nel caso in cui quest'ultimo sia inferiore al doppio degli avvisi inviati.

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

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

Condizioni, spese e commissioni per Servizio Archiviazione Documenti (Servizio accessorio a PRISMA e Incasso Tributi Locali)

Attivazione servizio (una tantum) + IVA ad aliquota ordinaria	€ 216,00
Produzione PDF (a pagina) + IVA ad aliquota ordinaria	€ 0,015
Masterizzazione (+ IVA ad aliquota ordinaria):	
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 quanto campo significativo	Gratuita
Bollettino report (visualizzazione delle immagini digitalizzate dei bollettini incassati, bianchi o premarcati non rendicontati o non letti)	Gratis
Numero di bollettini premarcati da stampare e recapitare al singolo destinatario	Min 1 Max 4
Condizioni, spese e commissioni per richiesta bollettino in bianco personalizzato con numero e intestazione del conto corrente postale di accredito (fascicolo da 50 bollettini in euro mod. ch8 bis o mod. ch8 ter)	
Stampa ed invio al richiedente:	
Da 2 a 10 fascicoli	€ 2,50 a fascicolo
Da 11 a 20 fascicoli	€ 2,00 a fascicolo
Da 21 a 200 fascicoli	€ 1,50 a fascicolo
*I prezzi sopraindicati riguardano gli invii standard composti da tre fogli e comprendono le tariffe per la spedizione degli invii medesimi fino a 20 gr. come fissate dall'Autorità di regolamentazione del settore postale. Nel caso di invii superiori a tali soglie saranno applicate eventuali commissioni aggiuntive come fissato dalla suddetta Autorità di regolamentazione del settore postale	
Incassi Elettronici – Vaglia Veloce	
Condizioni, spese e commissioni	
Costo attivazione	Gratis
Commissione per ogni vaglia veloce incassato	€ 0,50
Incassi Sepa Direct Debit Core (SDD Core) - (Inclusi SDD finanziari e SDD ad importo prefissato)	
Condizioni, spese e commissioni	
Commissione unitaria per singolo incasso disposto. Numero di operazioni disposte dal 1° gennaio al 31 dicembre di ogni anno:	
Fino a 1.000	€ 1,00
Fino a 10.000	€ 0,75
Fino a 50.000	€ 0,50
Oltre	€ 0,35
Commissione unitaria aggiuntiva alla commissione di incasso per singola disposizione non ricorrente (one off)	€ 1,00
Commissioni unitarie aggiuntive alla commissione di incasso per disposizione restituite (R-transactions)	
Commissione per singola disposizione stornata (Return)	€ 3,00
Commissione per singola disposizione rifiutata (Reject/Refusal)	€ 3,00
Commissione su richiamo ante regolamento (Revocation)	€ 3,00
Commissione su riaccordo (Reversal)	€ 3,00
Commissione su rimborso disposizione non autorizzata (Refund)	€ 3,00 + importo dell'eventuale indennizzo richiesto dalla banca del debitore (*)
Altre commissioni	
Commissione di richiesta copia del mandato	€ 10,00
Commissione unitaria aggiuntiva alla commissione di incasso per proroga scadenza	€ 3,00
Rendicontazione telematica analitica degli insoluti	Gratis
(*) L'ammontare dell'indennizzo è calcolato sul numero di giorni di calendario compresi fra la Data di regolamento della Disposizione di incasso originaria (inclusa) e la Data di regolamento dell'istruzione di Rimborso (esclusa). Per ciascun giorno viene applicato il tasso Eonia registrato il primo Giorno lavorativo bancario di quello stesso mese basato su un anno di 360 giorni. L'Eonia è un tasso giornaliero pubblicato quotidianamente dalla BCE.	
Incassi Sepa Direct Debit Business to Business (SDD B2B)	
Condizioni, spese e commissioni	
Commissione unitaria per singolo incasso disposto. Numero di operazioni disposte dal 1° gennaio al 31 dicembre di ogni anno:	
Fino a 1.000	€ 1,00
Fino a 10.000	€ 0,75

Fino a 50.000	€ 0,50
Oltre	€ 0,35
Commissione unitaria aggiuntiva alla commissione di incasso per singola disposizione non ricorrente (one off)	€ 1,00
Commissioni unitarie aggiuntive alla commissione di incasso per disposizione restituite (R-transactions)	
Commissione per singola disposizione stornata (Return)	€ 3,00
Commissione per singola disposizione rifiutata (Reject/Refusal)	€ 3,00
Commissione su richiamo ante regolamento (Revocation)	€ 3,00
Commissione su riaccordo (Reversal)	€ 3,00
Commissione su rimborso disposizione non autorizzata (Refund)	€ 3,00 + importo dell'eventuale indennizzo richiesto dalla banca del debitore (*)
Altre commissioni	
Commissione di richiesta copia del mandato	€ 10,00
Commissione unitaria aggiuntiva alla commissione di incasso per proroga scadenza	€ 3,00
Rendicontazione telematica analitica degli insoluti	Gratuita

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

Incassi Elettronici – Domiciliati (in ambito PSD)

Condizioni, spese e commissioni

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

VALUTE

Spese tenuta conto

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

Bollettino di conto corrente postale

Disposizioni di pagamento	
---------------------------	--

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

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

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

Data valuta somme incassate tramite bollettino di conto corrente postale pagato tramite i canali telematici ATM, Chioschi, BPOL, BPIOL, i siti www.poste.it , www.bancopostaclick.it , www.postpay.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 "Bollettino Report CD Rom"	
---	--

Data valuta di addebito	Stesso giorno addebito
Bollettini di conto corrente postale in modalità massiva	
Data valuta di addebito per pagamento bollettini in modalità massiva	Stesso giorno addebito
Vaglia (non in ambito PSD)	
Data valuta vaglia postale	Stesso giorno del versamento
Bonifici SEPA ed esteri (in ambito PSD - bonifici esteri effettuabili esclusivamente tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) ed il servizio CBI nel ruolo di Banca Passiva)	
Disposizioni di accredito	
Data valuta bonifici SEPA	Stesso giorno accredito
Data valuta per i bonifici esteri denominati in euro o in valuta	Stesso giorno accredito
Data valuta di riaccredito bonifici stornati	Stesso giorno accredito
Data valuta di riaccredito bonifici revocati	Stesso giorno accredito
Disposizioni di addebito	
Data valuta per bonifici in euro o in valuta	Stesso giorno addebito
Bonifici esteri (non in ambito PSD - bonifici esteri nelle divise: dollari USA (USD), dollari australiani (AUD), dollari canadesi (CAD), yen giapponesi (JPY) - effettuabili esclusivamente tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) ed il servizio CBI nel ruolo di Banca Passiva)	
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 nazionali ed internazionali (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	
Carta di Debito Postamat BancoPosta Impresa (in ambito PSD- circuito domestico postale Postamat e circuito internazionale Cirrus/Maestro)	
Data valuta di addebito (per operazioni su POS e ATM)	Stessa giornata operazione
Carte di Credito BancoPosta Aziendali "Corporate Card" e "Gold Corporate Card" (emesse da DeutscheBank circuito internazionale Visa)	
Giorni valuta per l'addebito della lettera di addebito su conto corrente BancoPosta	10 giorni dalla data di chiusura contabile della lettera di addebito
Assegni (non in ambito PSD)	

Disposizioni di accredito

Assegno postale ordinario	Stesso giorno del versamento
Assegno postale vidimato	Stesso giorno del versamento
Assegno bancario	3 giorni lavorativi bancari successivi alla data del versamento*
Assegno circolare e vaglia Banca d'Italia	1 giorno lavorativo bancario successivo alla data del versamento*
Assegni esteri negoziati al "dopo incasso"	Data accredito
Data valuta riaccrédito assegni postali vidimati	Data riaccrédito

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

Disposizioni di addebito

Assegno postale negoziato presso Poste	Data negoziazione
Assegno postale negoziato presso banche	Data emissione
Assegno postale vidimato	Data vidimazione

Versamento contante

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

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

Data valuta addebito	Stesso giorno dell'addebito sul conto
----------------------	---------------------------------------

Incassi Elettronici – Vaglia Veloce

Data valuta di accredito al beneficiario	Pari alla data di contabilizzazione
--	-------------------------------------

Incassi Elettronici – Sepa Direct Debit Core

Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi	Stessa giornata di accredito dei fondi sul conto di Poste
--	---

Incassi Elettronici – Sepa Direct Debit B2B

Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi	Stessa giornata di accredito dei fondi sul conto di Poste
--	---

Incassi Elettronici – Domiciliati (in ambito PSD)

Data valuta di addebito commissione presentazione	Data ordine
Data valuta di addebito commissione incasso	Data incasso
Data valuta accredito	Data incasso

Altro

Data valuta di addebito per pagamento F23-F24	Data operazione
Data valuta addebito per pagamento F24 tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) ed il servizio CBI nel ruolo di Banca Passiva	Data operazione
Data valuta addebito per pagamento F24 massivo tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) ed il servizio CBI nel ruolo di Banca Passiva	Data operazione

DATE, TEMPI, GIORNATE OPERATIVE E LIMITI OPERATIVI

Date e tempi

Spese tenuta conto

Data contabile di addebito spese tenuta conto	Entro il quinto giorno lavorativo postale successivo al mese di competenza
Data contabile di addebito quote mensili dei canoni annui di tenuta conto e host to host	Entro il quinto giorno lavorativo postale successivo al mese di competenza indipendentemente dal numero di operazioni registrate

Bollettino di conto corrente postale

Data di addebito per pagamento bollettini effettuato tramite servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL), canali telematici, Chioschi, ATM	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 cutoff, altrimenti giornata operativa successiva
---	---

Servizio Idea (Incasso e rendicontazione arricchita)

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

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

Data di addebito per servizio "BollettinoReport CD Rom"	Entro la fine del mese successivo a quello di riferimento
Frequenza di addebito sul conto corrente postale per fornitura supporto	Mensile

Frequenza di invio supporto:

Settimanale	Dal lunedì al sabato
Quindicinale	Dal 1° al 15 del mese di riferimento o dal 16 al 31 dello stesso
Mensile	Dal 1° al 31 incluso

Bonifici esteri - disposizioni di accredito (in ambito PSD)

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

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

Tempi per il trasferimento dei fondi sul conto della Banca del cliente beneficiario:	
Bonifico estero in 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 ordine di bonifico per detrazioni fiscali disposto tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL)	Stesso giorno della data ricezione dell'ordine
Data di addebito per bonifici permanenti	1 giorno lavorativo bancario antecedente il giorno indicato dall'ordinante

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

Assegni (non in ambito PSD)

Tempi di emissione, addebito, stampa, vidimazione e spedizione assegno postale vidimato automatizzato (Vidaut) 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 riaccreditamento su conto traente di assegno postale vidimato non consegnato al beneficiario	Entro 10 giorni dalla scadenza dei termini di compiuta giacenza del plico spedito

Versamento contante

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

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

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

Mandati Elettronici di Pagamento (Bonifici Domiciliati) – Disposizione ordini

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

Mandati Elettronici di Pagamento (Bonifici Domiciliati) – Incasso

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

Mandati Elettronici di Pagamento (Bonifici Domiciliati) – Richiamo

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

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

Data contabilizzazione riaccrédito	Giorno lavorativo postale successivo alla data di scadenza pagamento
------------------------------------	--

Incassi Elettronici – Vaglia Veloce

Data contabilizzazione	Il giorno lavorativo postale successivo all'invio della disposizione di incasso
Data disponibilità somme	Pari alla data di contabilizzazione
Termine ultimo per l'incasso del vaglia veloce	Entro il termine di trenta giorni dalla data di emissione del vaglia veloce

Incassi Sepa Direct Debit Core

Termini ultimo di reinvio al beneficiario delle disposizioni errate	Il giorno lavorativo bancario successivo a quello: <ul style="list-style-type: none">• di lavorazione dei flussi per l'invio al PSP del pagatore ovvero per l'addebito dei conti BancoPosta;• di ricezione delle istruzioni da parte del PSP del pagatore
---	--

Termine ultimo per la revoca di una o più disposizioni di incasso	Entro le ore 12 del giorno lavorativo bancario antecedente la data di scadenza per le disposizioni domiciliate su conti BancoPosta; 2 giorni lavorativi bancari antecedenti la data di regolamento per le disposizioni domiciliate su altri PSP
---	---

Incassi Sepa Direct Debit Business to Business (SDD B2B)

Termini ultimo di reinvio al beneficiario delle disposizioni errate	Il giorno lavorativo bancario successivo a quello: <ul style="list-style-type: none">• di lavorazione dei flussi per l'invio al PSP del pagatore ovvero per l'addebito dei conti BancoPosta;• di ricezione delle istruzioni da parte del PSP del pagatore
---	--

Termine ultimo per la revoca di una o più disposizioni di incasso	Entro le ore 12 del giorno lavorativo bancario antecedente la data di scadenza per le disposizioni domiciliate su conti BancoPosta; 2 giorni lavorativi bancari antecedenti la data di regolamento per le disposizioni domiciliate su altri PSP
---	---

Incassi Elettronici – Domiciliati

Termini di trasmissione delle disposizioni di incasso da parte del correntista in caso di avviso al debitore inviato a cura di Poste	10 gg. lavorativi bancari prima della data di scadenza del pagamento
Data di addebito commissione presentazione	Data ordine
Data contabile di addebito commissione incasso	Data incasso
Data contabile di accredito(disponibilità)	Data incasso

Disponibilità della rendicontazione telematica degli incassi non eseguiti

Giorno successivo alla data radiazione indicata dal correntista ordinante nel flusso delle disposizioni 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 6.30 alle ore 23.30
Giornata operativa per il servizio di lavorazione flussi:	
Flussi NSFT	Dalle 19.00 alle 19.30 esclusa domenica e i giorni festivi
Flussi WS	Dalle 6.00 alle 23.30 esclusa domenica e i giorni festivi

Bonifici d'importo rilevante (BIR) ed esteri - disposizioni di accredito (in ambito PSD)

Bonifici d'importo rilevante (BIR) e bonifici esteri	Tutti i giorni del calendario Target
--	--------------------------------------

Bonifici SEPA – disposizioni di accredito

Bonifici	Tutti i giorni lavorativi bancari del calendario SEBC
----------	---

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

Bonifico estero in euro e in valuta disposto tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) ed il servizio CBI nel ruolo di Banca Passiva	Dalle ore 6.00 alle ore 22.00
---	-------------------------------

Bonifici SEPA – disposizioni di addebito

Bonifico disposto tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) ed il servizio CBI nel ruolo di Banca Passiva	Dalle ore 6.00 alle ore 22.00
--	-------------------------------

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)	
--	--

* Il modulo di postagiro internazionale deve essere indirizzato per l'esecuzione dell'ordine al CUAS Firenze Dalle ore 6.00 alle ore 22.00

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

IncassiSepa 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 modalità' massiva	Fino alle ore 19.00
---	---------------------

Bonifici esteri - disposizioni di accredito (in ambito PSD)

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

Bonifici SEPA – disposizioni di accredito

Bonifici	Fino alle ore 19.30
----------	---------------------

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

Bonifico estero in euro e in valuta disposto tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) ed il servizio CBI nel ruolo di Banca Passiva	Fino alle ore 12.00 escluso il sabato e i giorni festivi
---	--

Bonifici SEPA – disposizioni di addebito

Bonifico disposto allo sportello postale	Coincide con i limiti temporali della giornata operativa
Bonifico disposto tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) ed il servizio CBI nel ruolo di Banca Passiva	Fino alle ore 14.00
Bonifico per detrazioni fiscali disposto tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL)	Coincide con i limiti temporali della giornata operativa
Bonifico disposto tramite telefonia mobile con il servizio Simply BancoPosta	Coincide con i limiti temporali della giornata operativa

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

Bonifico estero	Fino alle ore 14.30
-----------------	---------------------

IncassiSepa Direct Debit Core (SDD Core)

Invio flussi di incasso	Fino alle h 13 di ciascun giorno lavorativo bancario
-------------------------	--

IncassiSepa 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 nazionale disposto tramite telefonia mobile con il servizio SimplyBancoPosta	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 ricaricaPostepay	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

Stesso giorno data operazione

Stesso giorno operazione se fatta entro i limiti della giornata operativa, altrimenti il giorno lavorativo bancario successivo a data operazione

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

ALTRÒ

Rendicontazione per immagini delle ricevute di accreditamento dei bollettini incassati ("Bollettino report ftp diretto") mediante collegamento host to host

Condizioni, spese e commissioni

Commissione unitaria rendicontazione immagini bollettini incassati, distinta per fasce di volumi annui:	
Fino a 100.000 bollettini	€ 0,10
Fino a 500.000 bollettini incassati	€ 0,08
Oltre	€ 0,06
Commissione per ciascuna immagine se si elimina la rendicontazione cartacea	€ 0,03

Valute

Data valuta di addebito	Stesso giorno addebito
-------------------------	------------------------

Date e tempi

Frequenza di addebito sul conto corrente	Mensile
Data di addebito delle commissioni	Entro il giorno 10 del mese successivo a quello di riferimento
Frequenza di invio	Giornaliera

Limits 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 Cambiali

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 incasso effetto cambiario 1 giorno lavorativo bancario successivo alla data del pagamento

Data valuta di incasso effetto cambiario dopo incasso 10 giorni lavorativi bancari successivi alla data di pagamento

RECESSO E RECLAMI

RECESSO

Recesso dal rapporto di conto corrente

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

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

Recesso dal contratto quadro per lo svolgimento dei servizi di pagamento

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

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

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

Recesso dalle carte di credito BancoPosta Aziendali "Corporate Card" e "Gold Corporate Card" emesse da DeutscheBank

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

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

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

RECLAMI

Reclami collegati al rapporto di conto corrente

Il Cliente può presentare un reclamo presso l'Ufficio Postale, anche con lettera raccomandata A/R, a Poste Italiane S.p.A. - BancoPosta -Customer Experience e Gestione Reclami, Viale Europa 175 - 00144 Roma, via fax al n. 0659580160, per via telematica utilizzando lo specifico "Modulo di reclamo BancoPosta" disponibile sul sito www.poste.it, o all'indirizzo di Posta Elettronica Certificata: reclami.bancoposta@pec.posteitaliane.it utilizzando il predetto "Modulo di reclamo BancoPosta". 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 DeutscheBank SpA 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: 02/40243476), 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 - Giuri 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 sorte 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.it oppure rivolgersi agli Uffici Postali 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'espoto 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 Italiane www.poste.it , una serie di operazioni informative e dispositivo 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 utenze) senza avere sul conto corrente la disponibilità (già denominato tasso per scoperti di valuta)
SEPA	L'area in cui i cittadini, le imprese e gli altri operatori economici potranno effettuare e ricevere pagamenti in euro, tanto all'interno dei confini nazionali come a livello transfrontaliero, secondo condizioni di base, diritti e obblighi uniformi, indipendentemente dalla loro ubicazione.
Stati appartenenti all'Area Unica dei Pagamenti in Euro (SEPA)	Fanno parte dell'area SEPA 34 Paesi: - paesi dell'Ue che hanno adottato l'euro: Italia, Austria, Belgio, Cipro, Estonia, Francia, Finlandia, Grecia, Germania, Irlanda, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Malta, Paesi Bassi, Portogallo, Slovacchia, Slovenia, Spagna; - paesi dell'Ue che non hanno adottato l'euro: Bulgaria, Danimarca, Gran Bretagna, Polonia, Repubblica Ceca, Romania, Svezia, Ungheria, Croazia;- paesi non Ue: Islanda, Liechtenstein, Norvegia, Principato di Monaco, Svizzera. Dal 1° Febbraio 2014 anche i Prestatori dei Servizi di Pagamento che operano nella Repubblica di San Marino partecipano alla SEPA
Bonifico Sepa o SEPA Credit transfer (SCT)	Servizio di pagamento nazionale o transfrontaliero per il trasferimento di fondi su un conto di pagamento del beneficiario - tramite un'operazione di pagamento (SCT singolo) o una serie di operazioni di pagamento (SCT ricorrente) eseguite in euro su conti correnti nell'ambito della SEPA e regolato attraverso un sistema di pagamento al dettaglio - a partire da un conto di pagamento del pagatore da parte del PSP detentore del conto di pagamento del pagatore stesso, sulla base di un'istruzione data da quest'ultimo;
Paesi dello Spazio Economico Europeo (SEE)	Fanno parte del SEE i Paesi UE (euro e non euro) e Islanda, Liechtenstein, Norvegia
SEPA Direct Debit Business to Business (B2B)	L'Addebito Diretto SEPA B2B è il servizio di addebito preautorizzato, riservato ai clienti non consumatori e microimprese e consente ai clienti creditori di gestire con le medesime modalità gli incassi in euro su propri debitori in Italia e in tutti gli altri Paesi SEPA.
SEPA Direct Debit Core	E' il servizio di addebito preautorizzato che si basa sulla convenzione interbancaria europea SEPA Direct Debit Core e consente ai clienti creditori (consumatori, imprese e microimprese) di gestire con le medesime modalità gli incassi in euro su propri debitori in Italia e in tutti gli altri Paesi SEPA.
Spesa singola operazione non compresa nel canone	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
Spese per invio estratto conto	Commissioni che la banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.
Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)	Tasso annuo utilizzato per indicare il costo totale effettivo del fido a carico del cliente, includendo oneri diversi e ulteriori rispetto al tasso debitore annuo nominale
Tasso creditore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.

Tasso debitore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.
Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il TEGM degli affidamenti in conto corrente, aumentarlo di un quarto e aggiungere un margine di ulteriori quattro punti percentuali. La differenza tra il limite e il tasso medio non può essere superiore a otto punti percentuali. Accertarsi che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.
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.