

**Foglio Informativo ai sensi della normativa in materia di Trasparenza delle operazioni e servizi bancari  
(Istruzioni di Vigilanza della Banca d'Italia)****Conto Corrente e Servizi di Pagamento  
"CONTO CORRENTE BANCOPOSTA IMPRESA"**

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

**INFORMAZIONI SU POSTE ITALIANE SPA****Poste Italiane S.p.A. - Patrimonio BancoPosta**

Società con socio unico, (di seguito anche "Poste Italiane"); sede legale in Viale Europa, 190 - 00144 Roma; codice ABI 07601

Codice Fiscale 97103880585; Partita IVA 01114601006; numero di iscrizione al Registro delle imprese di Roma 97103880585/1996; Poste Italiane è sottoposta alla Vigilanza di Banca d'Italia.

Sito Internet: [www.poste.it](http://www.poste.it).

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

**INFORMAZIONI SULLE EMITTENTI DELLE CARTE DI CREDITO****Deutsche Bank S.p.A.**

Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Deutsche Bank 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 Deutsche Bank iscritto al n.3104.7 all'Albo dei Gruppi Bancari. Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo nazionale di garanzia ex art. 59 del D.Lgs. n. 58/1998.

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

**CHE COS'E' IL CONTO CORRENTE**

Il conto corrente è un contratto con il quale la banca svolge un servizio di cassa per il cliente: custodisce i suoi risparmi e gestisce il denaro con una serie di servizi (versamenti, prelievi e pagamenti nei limiti del saldo disponibile).

Al conto corrente sono di solito collegati altri servizi quali carta di debito, carta di credito, assegni, bonifici, domiciliazione delle bollette.

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

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

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

**PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE****VOCI DI COSTO**

<b>Spese Fisse</b>	<b>Gestione Liquidità</b>	Spese per l'apertura del conto	Gratuite
		Canone annuo	€ 180,00 (€ 15,00 mensili o frazione di mese)
		Numero di operazioni incluse nel canone annuo	Illimitate
		Spese annue per conteggio interessi e competenze	Gratuite

Servizi di Pagamento	Canone annuo carta di debito Postamat BancoPosta Impresa e Impresa Versamento, operativa su circuito nazionale Postamat e sul circuito internazionale Cirrus/Maestro	Gratuito
	Canone annuo carte di credito BancoPosta Aziendali "Corporate Card" (emesse da Deutsche Bank):	
	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 Deutsche Bank):	
	Fascia A (1-10 carte)	€ 40,00 a carta
Fascia B (11-50 carte)	€ 30,00 a carta	
Fascia C (oltre 50 carte)	€ 20,00 a carta	
Home Banking	Canone annuo per Internet Banking (BancoPosta Impresa On Line - BPIOL)	Gratuito (ricompreso nel canone di tenuta conto)
	Canone annuo collegamento telematico tra sistemi centrali (host to host)	€ 1.800,00 (€ 150,00 mensili o frazione di mese)
Gestione Liquidità	Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione)	Gratuita
	Invio estratto conto cartaceo (invio mensile salva diversa facoltà di richiesta del cliente):	
	Giornaliero	€ 0,50
	Mensile	Gratuito
	Trimestrale	Gratuito
	Semestrale	Gratuito
	Annuale	Gratuito
Invio estratto conto on line (mensile, trimestrale, semestrale e annuale)	Gratuito	
Spese Variabili	Prelievo da sportello automatico postale (ATM), tramite carta Postamat Maestro	Gratuito
	Prelievi da sportello automatico bancario (ATM) in Italia tramite carta Postamat Maestro	€ 1,75
	Bonifico verso Italia disposto a sportello con addebito in conto corrente (unicamente a mezzo carta Postamat BancoPosta Impresa versione 3)	€ 2,50
	Bonifico verso UE fino a € 50.000,00 disposto tramite servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL)	Gratuito
	Bonifico fino a € 500.000,00 disposto tramite servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL)	Gratuito
	Bonifico di importo rilevante (BIR), superiore a € 500.000,00 disposto tramite servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL)	€ 1,00
	Bonifico verso Italia disposto tramite servizio Simply BancoPosta	€ 1,00
	Bonifico permanente	€ 2,50
	Postagiro internazionale paesi UE ed EFTA 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 fino a € 500.000,00 disposto in modalità massiva (da 1 a 2.500 per singolo flusso) tramite servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL)	Gratuito
	Postagiro di importo rilevante superiore a € 500.000,00	€ 1,00

	disposto tramite servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL)	
	Postaggio on line in modalità singola tramite servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL)	Gratuito
	Postaggio verso Italia con addebito in conto corrente disposto tramite servizio Simply BancoPosta	€ 0,50
	Postaggio permanente	€ 0,50
	Domiciliazione utenze	Gratuita
<b>Interessi Somme Depositate</b> Interessi Creditori	Tasso creditore annuo nominale . Per il calcolo degli interessi si fa riferimento all'anno civile	
	Per saldi giornalieri fino a € 5.000,00	0,00 %
	Per saldi giornalieri superiori	0,25 % lordo
<b>Sconfinamenti</b> Sconfinamenti in assenza di Fido	Tasso debitore annuale per sconfinamento in assenza di fido. Per il calcolo degli interessi si fa riferimento all'anno civile	5,50%
<b>Capitalizzazione</b>	Periodicità	Annuale
<b>Disponibilità Somme Versate</b>	Contante	Stesso giorno del versamento
	Vaglia postale	Stesso giorno del versamento
	Assegno postale vidimato	Stesso giorno del versamento
	Assegno postale ordinario	4 giorni lavorativi successivi alla data del versamento
	Assegno bancario	4 giorni lavorativi bancari successivi alla data del versamento*
	Assegno circolare e vaglia Banca d'Italia	4 giorni lavorativi bancari successivi alla data del versamento*
	Bollettino di conto corrente postale pagato allo sportello	4 giorni lavorativi dalla data di ricezione dell'ordine
	Bollettino di conto corrente postale pagato tramite canali telematici (quali ATM, Chioschi, BPOL, BPIOL, ecc.)	3 giorni dalla data di ricezione dell'ordine
* Per i versamenti effettuati il sabato, il calcolo dei giorni utili ai fini della disponibilità delle somme decorre dal lunedì successivo		

## ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

### OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

#### Spese tenuta conto

Ritenuta fiscale su interessi creditori	20,00%
Imposta di bollo	Nella misura pro tempore vigente
Estinzione conto	Gratuita
Comunicazioni alla clientela	Gratuite

#### 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
Certificazione saldo conto corrente postale	€ 51,65
Deposito cauzionale per i conti correnti intestati ad Agenti o Agenzie assicurative	€ 500,00

## SERVIZI DI PAGAMENTO

### Bollettino di conto corrente postale (in ambito PSD - Payment Services Directive - D.lgs. n. 11 del 27 gennaio 2010)

#### Condizioni, spese e commissioni

Pagamento bollettino con addebito in conto tramite servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL)	€ 1,00
Pagamento bollettino contrassegnato dalla sigla RAV tramite servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL)	€ 1,23
Pagamento bollettini da conto tramite servizio Simply BancoPosta (lista dei bollettini pagabili disponibile su <a href="http://www.poste.it">www.poste.it</a> )	€ 1,00 + € 0,15 (costo del servizio da mobile, con addebito su traffico telefonico)
Pagamento bollettino contrassegnato dalla sigla RAV tramite servizio Simply BancoPosta	€ 1,23 + € 0,15 (costo del servizio da mobile, con addebito su traffico telefonico)
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

### Bollettini di conto corrente postale in modalita' 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 nazionali ed esteri (in ambito PSD - bonifici esteri effettuabili esclusivamente tramite servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL))

#### 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 in valuta CHF e GBP	€ 7,50 + 0,15% dell'importo del bonifico (min € 1,50 max € 1.500,00)
Bonifici in euro superiore ad € 50.000,00 da paesi UE e 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 in valuta CHF e GBP	€ 7,50 + 0,15% dell'importo del bonifico (min € 1,50 max € 1.500,00)
Bonifici in euro superiore ad € 50.000,00 verso paesi UE e bonifici in euro verso paesi extra UE	€ 7,50 + 0,15% dell'importo del bonifico (min € 1,50 max € 1.500,00)
Commissione per identificativo unico inesatto per bonifici nazionali	€ 1,00
Spese per tentativo di recupero fondi per identificativo unico inesatto	€ 10,00
Commissione per identificativo unico inesatto per bonifici diretti verso Paesi UE	€ 1,00 + spese reclamate dalla Banca estera

Commissione per identificativo unico inesatto per bonifici in valuta CHF e GBP	€ 3,50 + spese reclamate dalla Banca estera
Spese per comunicazione del rifiuto dell'ordine di pagamento	€ 5,00

#### Limiti per operazioni

Limiti di importo per bonifico nazionale tramite servizio Simply BancoPosta	Max € 5.000,00 per operazione
Importo totale giornaliero bonifici tramite servizio Simply BancoPosta (cumulato con postagiato)	Max € 5.000,00 giornaliero

**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 servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL))

#### 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%

#### 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
---------------------------------	----------

#### Postagiato 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 postagiato nazionali	€ 1,00
Spese per tentativo di recupero fondi per identificativo unico inesatto	€ 10,00
Commissione per identificativo unico inesatto per postagiato diretti verso Paesi UE	€ 1,00 + spese reclamate dalla Banca estera
Spese per comunicazione del rifiuto dell'ordine di pagamento	€ 5,00
25 buste per invio moduli di richiesta	€ 0,39

#### Limiti per operazioni

Limiti di importo per postagiato nazionale tramite servizio Simply BancoPosta	Max € 5.000,00 per operazione
---	-------------------------------

Importo totale giornaliero postagiato tramite servizio Simply Max € 5.000,00 giornaliero  
BancoPosta (cumulato con bonifici)

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

## Postagiato internazionale (non in ambito PSD - Bosnia Erzegovina, Filippine, Giappone, Israele, Marocco, Senegal, Sri Lanka, Togo e Tunisia)

### 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%
-----------------	--

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

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

### Condizioni, spese e commissioni

Emissione carta	Gratuita
-----------------	----------

Rinnovo carta	Gratuito
---------------	----------

Blocco carta per furto/smarrimento	Gratuito
------------------------------------	----------

Sostituzione carta a seguito di blocco per furto e smarrimento	Gratuita
--	----------

Sostituzione carta per deterioramento	Gratuita
---------------------------------------	----------

Prelievi e pagamenti presso Uffici Postali	Gratuiti
--	----------

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

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

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

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

Versamento contante	Gratuito
---------------------	----------

Versamento assegni (postali e bancari)	Gratuito
--	----------

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

Prelievi e pagamenti presso Uffici Postali	€ 150,00 giornalieri
--	----------------------

	€ 1.000,00 mensili
--	--------------------

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

	€ 1.000,00 mensili
--	--------------------

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

	€ 1.000,00 mensili
--	--------------------

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

	€ 1.000,00 mensili
--	--------------------

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

Prelievi e pagamenti presso Uffici Postali	€ 300,00 giornalieri
--	----------------------

	€ 1.500,00 mensili
--	--------------------

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

	€ 1.500,00 mensili
--	--------------------

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

	€ 1.500,00 mensili
--	--------------------

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

	€ 1.500,00 mensili
--	--------------------

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

Prelievi e pagamenti presso Uffici Postali	Nessun limite (€ 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 postagiuro

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

### 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	€ 0,77
Sostituzione carta per smarrimento e furto	€ 15,49
Sostituzione carta per deterioramento	Gratuita
Tasso di cambio	Tasso di cambio applicato dal circuito internazionale Visa
Maggiorazione applicata al tasso di cambio praticato dal sistema internazionale Visa	1,75 %
Invio comunicazioni	€ 1,55
Invio copia lettera di addebito relativa agli utilizzi effettuati nell'anno	€ 15,49
Invio copia singolo documento a comprova di un certo utilizzo	€ 0,26
Imposta di bollo	Non applicata
Spese per ogni singolo mese di mancato e/o ritardato pagamento:	
Primo mancato e/o ritardato pagamento	Gratuite fino a € 50,00 € 15,49 oltre € 50,00
Secondo mancato e/o ritardato pagamento	Gratuite fino a € 150,00 € 41,32 oltre € 150,00
Terzo mancato e/o ritardato pagamento	Gratuite fino a € 150,00 € 25,82 oltre € 150,00
Quarto mancato e/o ritardato pagamento	Gratuite fino a € 150,00 € 41,32 oltre € 150,00
Quinto mancato e/o ritardato pagamento	Gratuite fino a € 150,00 € 20,66 oltre € 150,00

Tasso applicato sul mancato o ritardato pagamento:

Carta "Corporate Card"	TAN 14,40%
	TAEG 16,30%
Carta "Gold Corporate Card"	TAN 14,40%
	TAEG 15,57 %

Tasso applicato sul pagamento con rimborso a saldo TAN 0,00%

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

#### Limiti di utilizzo

Importi prelevabili giornalmente:

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

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

##### Condizioni, spese e commissioni

Commissioni per trasferimenti BancoPosta Moneygram tramite telefonia mobile con il servizio Simply BancoPosta	Da € 4,00 a € 28,00 per trasferimenti con importi da € 0,01 a € 400,00 + € 0,15 (costo del servizio da mobile con addebito sul traffico telefonico)
Commissione servizio Simply BancoPosta per ricevimento SMS con codice riferimento trasferimenti Moneygram	€ 0,25 per ogni sms (a valere sul traffico telefonico)
Numero di operazioni consentite	Una sola operazione al giorno

##### Limiti per operazione

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

#### Assegni (non in ambito PSD)

##### Condizioni, spese e commissioni assegni nazionali

Copia assegno postale e bancario negoziato presso Poste	€ 10,00
Rilascio carnet assegni non trasferibili	Gratuito
Numero max di assegni in dotazione, comprensivo degli assegni rilasciati in forma libera	60
Richiesta assegno postale rilasciato in forma libera	Gratuito
Richiamo di assegno	€ 10,00
Pagamento tardivo di assegno	€ 15,00
Assegno postale impagato (IVA esente)	€ 15,00
Assegno bancario impagato (oltre ad eventuali spese reclamate dalla banca trattaria)	€ 15,00
Assegno postale protestato presso Banca d'Italia (IVA inclusa oltre all'imposta di bollo)	€ 47,40
Dichiarazioni sostitutive del protesto presso Banca d'Italia richieste ma non rilasciate (IVA inclusa)	€ 26,40
Assegno postale impagato presentato presso Poste ed inoltrato al protesto (IVA esente)	€ 15,00
Deposito cauzionale per la levata di protesto – IVA inclusa (L'importo totale o parziale non corrisposto al pubblico ufficiale per la levata del protesto e' restituito al portatore del titolo). Fasce di importo:	
Fino a € 500,00	€ 60,00
Fino a € 1.500,00	€ 70,00
Fino a € 3.500,00	€ 90,00
Oltre	€ 150,00
Assegno postale vidimato a sportello con addebito in conto corrente	€ 0,62
Rimborso/riaccredito assegno vidimato	Gratuito

Fotocopia di assegno vidimato (limitatamente al recto del titolo)	€ 10,00
Imposta di bollo per ciascun assegno postale e/o assegno postale vidimato richiesto in forma libera	€ 1,50
Duplicato assegno vidimato	€ 2,50
Numero massimo giornaliero di assegni vidimabili a sportello	50

#### Condizioni, spese e commissioni assegni postali vidimati automatizzati - Vidaut (tramite servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL))

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 con firma meccanica, vidimazione e recapito in blocco all'indirizzo dell'ordinante	€ 1,00 ad assegno
Riaccredito assegno vidimato non riscosso	Gratuito
Imposta di bollo per ciascun assegno postale vidimato richiesto in forma libera	€ 1,50

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

Incasso nella stessa divisa del Paese del conto di traenza e rapportati all'euro. Fasce di importo:	
Fino a € 500,00	€ 5,00
Fino a € 4.000,00	€ 7,00
Oltre	€ 12,00
Incasso in divisa diversa dal Paese del conto di traenza	€ 17,00
Ritorno assegni insoluti	€ 10,00
Tasso di cambio	Tasso di cambio rilevato dalla BCE nel giorno di pagamento da parte della banca estera meno uno spread del 4,00 per mille

Altro	
Commissioni per pagamenti F23-F24	Gratuite
Commissioni di addebito per pagamento F24 tramite servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL)	Gratuite
Commissioni di addebito per pagamento F24 massivo tramite servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL)	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 Presentazione Bollettini in Distinta

Commissione per distinte contenenti:

Da 50 a 99 bollettini	€ 20,00
Da 100 a 500	€ 50,00
Oltre 500	€ 50,00 più € 5,00 ogni 50 bollettini incrementali

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

Rilascio autorizzazione alla stampa:	
Da 1 a 10 conti	€ 25,00 per conto
Da 11 a 50 conti	€ 10,00 per conto
Oltre	€ 5,00 per conto

Penale per bollettino stampato in modo difforme da quanto autorizzato (commissione per lavorazione singolo bollettino irregolare)	€ 0,50
---	--------

**Condizioni, spese e commissioni per Servizio “Bollettino Report CD Rom”**

Commissione applicata per la fornitura di ciascun supporto contenente fino a 15.000 immagini (IVA esente)	€ 30,00
---	---------

**Condizioni, spese e commissioni per Servizio 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 differenze dei volumi, per incasso numero di bollettini rispetto ai plichi inviati:

Numero bollettini superiore	Commissione massima prevista per l’incasso dei bollettini
Numero di bollettini inferiore	€ 0,90

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

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

**Condizioni, spese e commissioni per emissione Bollettino Premarcato**

Richiesta di stampa e recapito ( con lettera di accompagnamento ) di:	
1 o 2 bollettini premarcati	€ 0,90
3 o 4 bollettini premarcati	€ 1,10

Rendicontazione incasso bollettino con quarto campo significativo	Gratuita
---	----------

Bollettino report (visualizzazione delle immagini digitalizzate dei bollettini incassati, bianchi o premarcati non rendicontati o non letti)	Gratuito
--	----------

Numero di bollettini premarcati da stampare e recapitare al singolo destinatario	Min 1 Max 4
--	----------------

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

Stampa ed invio al richiedente:

Da 2 a 10 fascicoli	€ 2,50 a fascicolo
Da 11 a 20 fascicoli	€ 2,00 a fascicolo
Da 21 a 200 fascicoli	€ 1,50 a fascicolo

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

**Incassi Elettronici – Vaglia Veloce**

**Condizioni, spese e commissioni**

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

**Incassi Elettronici – Domiciliazioni Preautorizzate** (Servizio utilizzabile solo su circuito BancoPosta)

**Condizioni, spese e commissioni**

Commissione per singolo incasso disposto. Numero di operazioni disposte dal 1° gennaio al 31 dicembre di ogni anno:

Fino a 5.000	€ 1,00
Fino a 50.000	€ 0,50
Fino a 250.000	€ 0,35
Fino a 1.000.000	€ 0,25
Oltre	€ 0,20

Rendicontazione telematica analitica della disposizione di incasso	Gratuita
--	----------

**Incassi Elettronici – Domiciliati**

**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** (in ambito PSD - Payment Services Directive - D.lgs. n. 11 del 27 gennaio 2010)

**Disposizioni di pagamento**

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

**Disposizioni di incasso**

Data valuta somme incassate tramite bollettino di conto corrente postale pagato allo sportello	4 giorni lavorativi dalla data di ricezione dell'ordine
--	---

Data valuta somme incassate tramite bollettino di conto corrente postale pagato tramite canali telematici (quali ATM, Chioschi, BPOL, BPIOL, ecc.)	3 giorni dalla data di ricezione dell'ordine
<b>Disposizioni di incasso - Servizio "Bollettino Report CD Rom"</b>	
Data valuta di addebito	Stesso giorno addebito
<b>Bollettini di conto corrente postale in modalita' massiva</b>	
Data valuta di addebito per pagamento bollettini in modalita' massiva	Stesso giorno addebito
<b>Vaglia (non in ambito PSD)</b>	
Data valuta vaglia postale	Stesso giorno del versamento
<b>Bonifici nazionali ed esteri (in ambito PSD - bonifici esteri effettuabili esclusivamente tramite servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL))</b>	
<b>Disposizioni di accredito</b>	
Data valuta per bonifici nazionali	Stesso giorno accredito
Data valuta per i bonifici esteri denominati in euro o in valuta	Stesso giorno accredito
<b>Disposizioni di addebito</b>	
Data valuta per bonifici in euro o in valuta	Stesso giorno addebito
<b>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 servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL))</b>	
<b>Disposizioni di accredito</b>	
Data valuta	2 giorni lavorativi secondo calendario Forex successivi alla data di negoziazione
<b>Disposizioni di addebito</b>	
Data valuta	Stesso giorno addebito
<b>Mandati Elettronici di Pagamento (Bonifici Domiciliati)</b>	
<b>Disposizione ordini</b>	
Data valuta addebito sul conto corrente	Data ordine
<b>Richiamo</b>	
Data valuta accredito sul conto corrente	Data dell'inserimento della richiesta di richiamo
<b>Riaccredito somme non incassate</b>	
Data valuta riaccredito	Data scadenza bonifico
<b>Postagiro nazionali ed internazionali (in ambito PSD)</b>	
<b>Disposizioni di accredito</b>	
Data valuta per postagiro nazionali	Stesso giorno accredito
Data valuta per i postagiro internazionali denominati in euro o in valuta	Stesso giorno accredito
<b>Disposizioni di addebito*</b>	
Data valuta per postagiro in euro o in valuta	Stesso giorno addebito
* Il modulo di postagiro internazionale deve essere indirizzato per l'esecuzione dell'ordine al CUAS Firenze	
<b>Postagiro internazionale (non in ambito PSD - Bosnia Erzegovina, Filippine, Giappone, Israele, Marocco, Senegal, Sri Lanka, Togo e Tunisia)</b>	
<b>Disposizioni di accredito</b>	
Data valuta	Data valuta riconosciuta a Poste dall'Ente Postale corrispondente
<b>Disposizioni di addebito*</b>	
Data valuta	Stesso giorno addebito
* Il modulo di postagiro internazionale deve essere indirizzato per l'esecuzione dell'ordine al CUAS Firenze	
<b>Carta di Debito Postamat BancoPosta Impresa ( in ambito PSD - circuito domestico postale Postamat e circuito internazionale Cirrus/Maestro)</b>	
Data valuta di addebito	Stessa giornata operazione
<b>Carte di Credito BancoPosta Aziendali "Corporate Card" e " Gold Corporate Card " (emesse da Deutsche Bank circuito internazionale Visa)</b>	
Giorni valuta per l'addebito della lettera di addebito su conto corrente BancoPosta	10 giorni dalla data di chiusura contabile della lettera di addebito

<b>Trasferimenti Moneygram disposti tramite Simply (in ambito PSD)</b>	
Data valuta di addebito	Stesso giorno addebito
<b>Assegni (non in ambito PSD)</b>	
<b>Disposizioni di accredito</b>	
Assegno postale ordinario	Stesso giorno del versamento
Assegno postale vidimato	Stesso giorno del versamento
Assegno bancario	3 giorni lavorativi bancari successivi alla data del versamento*
Assegno circolare e vaglia Banca d'Italia	1 giorno lavorativo bancario successivo alla data del versamento*
Assegni esteri negoziati al "dopo incasso"	Data accredito
Data valuta di riaccredito in conto corrente assegni postali vidimati automatizzati (Vidaut) emessi tramite servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL)	Data riaccredito
* Per i versamenti effettuati il sabato, il calcolo dei giorni utili ai fini della disponibilità delle somme decorre dal lunedì successivo	
<b>Disposizioni di addebito</b>	
Assegno postale negoziato presso Poste	Data negoziazione
Assegno postale negoziato presso banche	Data emissione
Assegno postale vidimato	Data vidimazione
<b>Versamento contante</b>	
Data valuta delle somme versate allo sportello postale	Stesso giorno del versamento
<b>Domiciliazione Pagamenti</b>	
Data valuta di addebito	La valuta di addebito coincide con il giorno di scadenza della fattura. Se la data di scadenza della fattura cade di sabato oppure in un giorno festivo si considera convenzionalmente coincidente con il primo giorno lavorativo successivo. Le somme relative all'addebito devono essere disponibili sul conto alle ore 24.00 del giorno lavorativo antecedente (compreso il sabato) la giornata contabile di addebito.
<b>Incassi Elettronici – Vaglia Veloce</b>	
Data valuta di accredito al beneficiario	Pari alla data di contabilizzazione
<b>Incassi Elettronici – Domiciliazioni Preautorizzate (Servizio utilizzabile solo su circuito BancoPosta)</b>	
Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi	Stessa giornata di accredito dei fondi sul conto di Poste
<b>Incassi Elettronici – Domiciliati</b>	
Data valuta di addebito commissione presentazione	Data ordine
Data valuta di addebito commissione incasso	4 gg. lavorativi bancari successivi data incasso
Data valuta accredito	4 gg. lavorativi bancari successivi alla data incasso
<b>Altro</b>	
Data valuta di addebito per pagamento F23-F24	Data operazione
Data valuta addebito per pagamento F24 tramite servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL)	Data operazione
Data valuta addebito per pagamento F24 massivo tramite servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL)	Data operazione
<b>DATE, TEMPI, GIORNATE OPERATIVE E LIMITI OPERATIVI</b>	
<b>Date e tempi</b>	
<b>Spese tenuta conto</b>	
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
<b>Bollettino di conto corrente postale (in ambito PSD)</b>	

Data esecuzione ordine pagamento bollettini effettuato tramite servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) , canali telematici, Chioschi, ATM e Simply BancoPosta	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
<b>Bollettini di conto corrente postale in modalita' massiva</b>	
Data di addebito per pagamento bollettini in modalita' massiva	Data ricezione flussi se pervenuti entro cut off, altrimenti giornata operativa successiva
<b>Servizio Idea (Incasso e rendicontazione arricchita)</b>	
Data di addebito per servizio di incasso e rendicontazione arricchita	Contestuale all'accredito del bollettino
<b>Bollettino di conto corrente postale - Servizio "Bollettino Report CD Rom"</b>	
Data di addebito per servizio "Bollettino Report CD Rom"	Entro la fine del mese successivo a quello di riferimento
Frequenza di addebito sul conto corrente postale per fornitura supporto	Mensile
Frequenza di invio supporto:	
Settimanale	Dal lunedì al sabato
Quindicinale	Dal 1° al 15 del mese di riferimento o dal 16 al 31 dello stesso
Mensile	Dal 1° al 31 incluso
<b>Bonifici nazionali ed esteri - disposizioni di accredito (in ambito PSD)</b>	
Data accredito e disponibilità per bonifici nazionali	Coincidente con la ricezione dei fondi da parte di Poste
Data accredito e disponibilità per bonifici esteri denominati in euro o in valuta	Stessa giornata operativa in cui Poste ha la disponibilità dei fondi se pervenuti entro i limiti d'orario della giornata operativa, altrimenti la giornata operativa successiva
<b>Bonifici nazionali ed esteri - disposizioni di addebito (in ambito PSD - bonifici esteri effettuabili esclusivamente tramite servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL))</b>	
Data di addebito per bonifici nazionali	Stesso giorno della data ricezione dell'ordine
Data di addebito per bonifici nazionali disposti in modalita' singola o massiva e bonifici esteri tramite servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL)	Entro il giorno lavorativo bancario successivo alla ricezione dell'ordine
Data di addebito per bonifici permanenti	2 giorni lavorativi bancari antecedenti al giorno di accredito banca beneficiario indicato dall'ordinante
Tempi per il trasferimento dei fondi sul conto della Banca del cliente beneficiario:	
Bonifico nazionale	Entro il giorno lavorativo bancario successivo alla ricezione dell'ordine se pervenuto entro i limiti d'orario della giornata operativa
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
<b>Bonifici esteri - disposizioni di accredito (non in ambito PSD)</b>	
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
<b>Bonifici esteri - disposizioni di addebito (non in ambito PSD - effettuabili esclusivamente tramite servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL))</b>	
Data di addebito	Stesso giorno della data di esecuzione dell'ordine
Tempi di esecuzione	Entro 3 giorni lavorativi bancari successivi alla data di accettazione dell'ordine
<b>Postagiro nazionali ed internazionali - disposizioni di accredito (in ambito PSD)</b>	
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
<b>Postagiro nazionali ed internazionali - disposizioni di addebito (in ambito PSD)*</b>	
Data di addebito per postagiro nazionali	Stesso giorno della data ricezione dell'ordine
Data di addebito per postagiro nazionali disposti in modalita' singola o massiva tramite servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL)	Entro il giorno lavorativo bancario successivo alla 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 4 giorni dalla data ricezione dell'ordine
Tempi per il trasferimento del postagiro internazionale in euro o valuta sul conto dell'ente postale del cliente beneficiario	Entro 4 giorni lavorativi bancari successivi alla ricezione dell'ordine
* Il modulo di postagiro internazionale deve essere indirizzato per l'esecuzione dell'ordine al CUAS Firenze	
<b>Postagiro internazionale - disposizioni di accredito (non in ambito PSD)</b>	
Data accredito e disponibilità	1 giorno lavorativo bancario dalla disponibilità dei fondi per Poste
<b>Postagiro internazionale - disposizioni di addebito (non in ambito PSD)*</b>	
Data di addebito	Stesso giorno operazione
Tempi di esecuzione	Entro 4 giorni lavorativi bancari successivi alla ricezione dell'ordine
* Il modulo di postagiro internazionale deve essere indirizzato per l'esecuzione dell'ordine al CUAS Firenze	
<b>Carta di Debito Postamat BancoPosta Impresa ( in ambito PSD - circuito domestico postale Postamat e circuito internazionale Cirrus/Maestro)</b>	
Data di indisponibilità delle somme (data in cui viene apposta la prenotazione degli importi a valere sulla disponibilità del conto)	Stessa giornata operazione
Data di esecuzione dell'addebito	3 giorni lavorativi bancari successivi all'operazione
<b>Carte di Credito BancoPosta Aziendali "Corporate Card" e " Gold Corporate Card " (emesse da Deutsche Bank circuito internazionale Visa)</b>	
Frequenza invio lettera di addebito (nel caso in cui vengano effettuate operazioni di addebito all'Azienda)	Mensile
<b>Trasferimenti Moneygram disposti tramite Simply (in ambito PSD)</b>	
Data di addebito dell' ordine	Stesso giorno ordine
Tempi per il trasferimento al beneficiario dell'importo dell'operazione	Stesso giorno ordine
<b>Assegni (non in ambito PSD)</b>	
Tempi di emissione, addebito, stampa, vidimazione e spedizione assegno postale vidimato automatizzato (Vidaut) emesso tramite servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL)	Entro 10 giorni lavorativi bancari dalla richiesta
Tempi per riaccredito su conto traente di assegno postale vidimato non consegnato al beneficiario	Entro 10 giorni dalla scadenza dei termini di compiuta giacenza
Termini di compiuta giacenza	30 giorni dall'avviso di giacenza della raccomandata lasciato all'indirizzo del beneficiario
<b>Versamento contante</b>	
Data esecuzione ordine e disponibilità delle somme versate allo sportello postale	Stesso giorno del versamento
<b>Domiciliazione Pagamenti</b>	
Data di addebito del pagamento	Data convenuta dal cliente con azienda domiciliataria
Data contabile di addebito	La data contabile coincide con il giorno di scadenza della fattura. Se la data di scadenza della fattura cade di sabato oppure in un giorno festivo si considera convenzionalmente coincidente con il primo giorno lavorativo successivo. Le somme relative all'addebito devono essere disponibili sul conto alle ore 24.00 del giorno lavorativo antecedente (compreso il sabato) la giornata contabile di addebito.
<b>Mandati Elettronici di Pagamento (Bonifici Domiciliati) – Disposizione ordini</b>	
Termine ultimo per la presentazione della disposizione	3 giorni lavorativi postali precedenti alla data di inizio pagamento a sportello
Data addebito	Giorno lavorativo postale successivo alla data di inoltro dell'ordine telematico
<b>Mandati Elettronici di Pagamento (Bonifici Domiciliati) – Incasso</b>	
Disponibilità somme allo sportello per l'incasso	Dalla data di inizio pagamento alla fine del mese successivo
<b>Mandati Elettronici di Pagamento (Bonifici Domiciliati) – Richiamo</b>	
Disponibilità somme sul conto corrente relative a bonifico domiciliato richiamato	Il giorno lavorativo successivo alla data di inserimento del richiamo

Termine ultimo per la riscossione a sportello del bonifico domiciliato richiamato	Il giorno stesso in cui viene effettuato il richiamo
<b>Mandati Elettronici di Pagamento (Bonifici Domiciliati) – Riaccredito somme non incassate</b>	
Data contabilizzazione riaccredito	Giorno lavorativo postale successivo alla data di scadenza pagamento
<b>Incassi Elettronici – Vaglia Veloce</b>	
Data contabilizzazione	Il giorno lavorativo postale successivo all'invio della disposizione di incasso
Data disponibilità somme	Pari alla data di contabilizzazione
Termine ultimo per l'incasso del vaglia veloce	Entro il termine di trenta giorni dalla data di emissione del vaglia veloce
<b>Incassi Elettronici – Domiciliazioni Preautorizzate (Servizio utilizzabile solo su circuito BancoPosta)</b>	
Termine ultimo dalla data di addebito per l'inoltro telematico del flusso di disposizioni di incasso	5 giorni dalla data di incasso
<b>Incassi Elettronici – Domiciliati</b>	
Termini di trasmissione delle disposizioni di incasso da parte del correntista in caso di avviso al debitore inviato a cura di Poste	10 gg. lavorativi bancari prima della data di scadenza del pagamento
Data di addebito commissione presentazione	Data ordine
Data contabile di addebito commissione incasso	Giorno lavorativo successivo alla data incasso
Data contabile di accredito	Giorno lavorativo successivo alla data incasso
Disponibilità della rendicontazione telematica degli incassi non eseguiti	Giorno successivo alla data radiazione indicata dal correntista ordinante nel flusso delle disposizione o in alternativa nel modulo di richiesta del servizio
<b>Altro</b>	
Data di addebito per pagamento F24 massivo	Data operazione
Data di addebito per pagamento F24	Data operazione
<b>Giornata operativa</b>	
Per tutte le operazioni effettuate presso lo sportello la giornata operativa coincide con l'orario di apertura al pubblico degli Uffici Postali	
<b>Bollettino di conto corrente postale (in ambito PSD)</b>	
Pagamento bollettino tramite servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL)	Dalle ore 6.00 alle ore 23.00
Pagamento bollettino contrassegnato dalla sigla RAV tramite servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL)	Dalle ore 6.00 alle ore 23.00
Pagamento bollettino tramite siti internet delle Aziende che hanno richiesto a Poste l'attivazione del servizio	Dalle ore 6.00 alle ore 23.30
Pagamento bollettino effettuato presso Chioschi e ATM postali	Dalle ore 0.15 alle ore 23.30
Pagamento bollettino tramite telefonia mobile con il servizio Simply BancoPosta	Dalle ore 6.00 alle ore 23.30
<b>Bollettini di conto corrente postale in modalita' massiva</b>	
Il servizio di verifica del pre-incasso	Dalle ore 6.30 alle ore 23.30
Giornata operativa per il servizio di lavorazione flussi:	
Flussi NSFT	Dalle 19.00 alle 19.30 esclusa domenica e i giorni festivi
Flussi WS	Dalle 6.00 alle 23.30 esclusa domenica e i giorni festivi
<b>Bonifici nazionali ed esteri - disposizioni di accredito (in ambito PSD)</b>	
Bonifici nazionali	Tutti i giorni lavorativi bancari in Italia
Bonifici d'importo rilevante (BIR) e bonifici esteri	Tutti i giorni del calendario Target
<b>Bonifici nazionali ed esteri - disposizioni di addebito (in ambito PSD - bonifici esteri effettuabili esclusivamente tramite servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL))</b>	
Bonifico nazionale disposto tramite servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL)	Dalle ore 6.00 alle ore 22.00
Bonifico nazionale disposto tramite telefonia mobile con il servizio Simply BancoPosta	Dalle ore 7.30 alle ore 22.30
Bonifico estero in euro e in valuta disposto tramite servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL)	Dalle ore 6.00 alle ore 22.00
<b>Postagiro nazionali ed internazionali - disposizioni di accredito (in ambito PSD)</b>	

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

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

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

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

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

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

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

**Bollettini di conto corrente postale in modalita' massiva**

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

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

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

**Bonifici nazionali ed esteri - disposizioni di addebito** (in ambito PSD - bonifici esteri effettuabili esclusivamente tramite servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL))

Bonifico estero in euro e in valuta disposto tramite servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL)	Fino alle ore 12.00 escluso il sabato e i giorni festivi
Bonifico nazionale disposto allo sportello postale	Coincide con i limiti temporali della giornata operativa
Bonifico nazionale disposto tramite servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL)	Fino alle ore 14.00
Bonifico nazionale 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
-----------------	---------------------

**Postagiorno nazionali ed internazionali - disposizioni di addebito** (in ambito PSD)\*

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

\* Il modulo di postagiorno 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 modalita' singola o massiva	€ 1,00 per singola carta ricaricata
Flussi dispositivi di ricarica Postepay	Massimo 2.500 disposizioni per singolo flusso
Data valuta di addebito ricarica singola	Stesso giorno data operazione

Data valuta di addebito ricarica massiva	Il giorno lavorativo bancario successivo a data operazione
Data contabile di addebito ricarica singola	Stesso giorno data operazione
Data contabile di addebito ricarica massiva	Il giorno lavorativo bancario successivo a data operazione
Giornata operativa per ricarica	Orario funzionamento canale
Limiti della giornata operativa oltre i quali gli ordini si intendono ricevuti nella giornata operativa successiva	Coincide con i limiti temporali della giornata operativa

#### **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 indicazioni 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 indicazioni del correntista – IVA esclusa)	€ 5.000,00
Sviluppo e personalizzazione completa card design (realizzato da Poste sulla base delle indicazioni fornite dal correntista – IVA esclusa)	€ 10.000,00
Flussi dispositivi di emissione	Max 2.500 disposizioni per singolo flusso

**ALTRO**

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

### Condizioni, spese e commissioni

Commissione unitaria rendicontazione immagini bollettini incassati, distinta per fasce di volumi annui:

Fino a 100.000 bollettini	€ 0,10
Fino a 500.000 bollettini incassati	€ 0,08
Oltre	€ 0,06

Commissione per ciascuna immagine se si elimina la rendicontazione cartacea	€ 0,03
---	--------

### Valute

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

### Date e tempi

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

### Limiti della giornata operativa

Servizio di verifica del pre-incasso	Dalle ore 6.30 alle ore 23.30
Servizio di lavorazione dei flussi	Tutti i giorni esclusa domenica e i giorni festivi

## Cash Pooling

### Condizioni, spese e commissioni

Commissione per il trasferimento automatico verso un altro conto corrente postale	€ 0,10 ogni € 516,46 o sua frazione
---	-------------------------------------

Giro contabile	Valuta addebito/accredito compensata
----------------	--------------------------------------

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

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

### Condizioni, spese e commissioni

Attivazione del servizio	Gratuita
Modifica del profilo d'uso	Gratuita
Revoca del servizio	Gratuita
Richiesta saldo conto BancoPosta	€ 0,25 per ogni SMS ricevuto (addebito su traffico telefonico)
Canone mensile per richieste illimitate di servizi informativi su conto associato a SIM	€ 1,50 (addebito su traffico telefonico)
Richiesta lista ultimi 4 movimenti conto BancoPosta	€ 0,25 per ogni SMS ricevuto (addebito su traffico telefonico)
Ricarica SIM propria o altrui (con addebito su Conto BancoPosta)	Gratuita
Ricarica Postepay	€ 1,00

### Limiti per operazioni

Ricarica SIM PosteMobile propria o altrui con addebito su conto BancoPosta	Max € 1.000,00 per operazione
Ricarica Postepay da conto BancoPosta: numero massimo ricariche (giornaliero) dallo stesso conto BancoPosta	N. 2 ricariche
Ricarica Postepay da conto BancoPosta: importo massimo ricarica (per singola ricarica)	€ 500,00
Ricarica Postepay NewGift da conto BancoPosta: importo massimo ricarica (per singola ricarica)	€ 250,00
Ricarica Postepay NewGift da conto BancoPosta: importo massimo giornaliero	€ 250,00

### Valute

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

### Date e tempi

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

## Giornata operativa

Ricarica Postepay	Dalle ore 6.00 alle ore 23.30
Ricarica SIM PosteMobile propria o altrui da conto BancoPosta	Dalle ore 6.00 alle ore 23.30

## Limiti della giornata operativa

Richiesta saldo conto BancoPosta	Dalle ore 4.00 alle ore 0.30
Richiesta ultimi 4 movimenti conto BancoPosta	Dalle ore 4.00 alle ore 0.30
Ricarica Postepay	Coincide con i limiti temporali della giornata operativa
Ricarica SIM PosteMobile da conto BancoPosta	Coincide con i limiti temporali della giornata operativa

## Portafoglio Commerciale cartaceo al dopo incasso – Incasso Effetti Cambiari

### Condizioni, spese e commissioni

Rapporto di portafoglio	Gratuito
Presentazione effetto cambiario	€ 10,00
Insoluto “senza protesto”	€ 5,50
Insoluto “con protesto”	€ 15,00
Richiamo / Proroga	€ 10,00
Effetto cambiario pagato in circolarità su Uffici Postali	Gratuito
Diritto di brevità	Gratuito
Data di addebito delle commissioni	Data operazione
Data valuta di addebito delle commissioni	Data operazione
Disponibilità 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 Deutsche Bank

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

Deutsche Bank, 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 Deutsche Bank, 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, anche per lettera raccomandata A/R indirizzata a Poste Italiane S.p.A. - BancoPosta – Progetti, Processi e Procedure – Gestione Reclami, Viale Europa 175 - 00144 Roma, via fax al n. 0659580160 o per via telematica utilizzando lo specifico “Modulo di reclamo BancoPosta” disponibile sul sito [www.poste.it](http://www.poste.it). Poste Italiane deve rispondere entro 30 giorni dal ricevimento del reclamo.

## Reclami collegati alle carte di credito BancoPosta Aziendali “Corporate Card” e “ Gold Corporate Card ” emesse da Deutsche Bank

Per i reclami aventi ad oggetto carte di credito BancoPosta Aziendali “Corporate Card” e “ Gold Corporate Card ” emesse da Deutsche Bank SpA che Poste Italiane offre alla propria clientela, in alternativa il Cliente può avanzare reclamo a Deutsche Bank SpA - Ufficio Reclami - Piazza del Calendario 1, 20126 Milano; per via telematica [deutschebank.ufficioreclami@db.com](mailto: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](http://www.arbitrobancariofinanziario.it) oppure il sito [www.poste.it](http://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 Deutsche Bank aderiscono al Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie.

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

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

Per sapere come rivolgersi a tale organismo, il Cliente può consultare il sito del Conciliatore Bancario [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it), il sito [www.poste.it](http://www.poste.it) oppure rivolgersi agli Uffici Postali o alla Banca.

## Esposti e ricorsi per violazione delle norme sui servizi di pagamento

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

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

## LEGENDA

<b>BPIOL (Servizio di collegamento telematico BancoPosta Impresa On Line)</b>	BPIOL è un servizio connesso al conto BancoPosta per le attività imprenditoriali, professionali e no profit”. L'attivazione del servizio di collegamento telematico, consente al correntista di effettuare, direttamente dal computer, una serie di operazioni informative e dispositive sul proprio conto BancoPosta.  E' il servizio Internet Banking di Poste Italiane, che consente al correntista del conto BancoPosta Impresa di effettuare operazioni informative e dispositive sul proprio conto corrente, attraverso il sito internet di Poste Italiane <a href="http://www.poste.it">www.poste.it</a> . Gli orari di funzionamento del servizio sono consultabili dal sito stesso.
<b>Calendario Target</b>	Tutti i giorni di calendario, ad eccezione delle giornate di sabato, domenica, Capodanno, venerdì santo e lunedì di Pasqua, 1° maggio, Natale e 26 dicembre.
<b>Canone annuo</b>	Spese fisse per la gestione del conto.
<b>Capitalizzazione degli interessi</b>	Una volta accreditati e addebitati sul conto, gli interessi sono contati nel saldo e producono a loro volta interessi.
<b>Cut Off</b>	Orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa lavorativa successiva
<b>Disponibilità somme versate</b>	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
<b>Giornata operativa</b>	Giornata lavorativa nella quale Poste è operativa e può essere coinvolta in un'operazione di pagamento
<b>Lettera di addebito</b>	Documento riepilogativo degli utilizzi effettuati in Italia e all'estero dal Cliente e/o dai suoi familiari intestatari di carte di credito in un determinato arco di tempo. Esso viene inviato una volta al mese al Cliente ai fini del controllo degli addebiti e del pagamento del saldo oppure di una parte di esso

	(rimborso rateale).
<b>Saldo disponibile</b>	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
<b>Sconfinamento in assenza di fido</b>	Somma che la banca ha accettato di pagare quando il cliente ha impartito un ordine di pagamento (assegno, domiciliazione utenze) senza avere sul conto corrente la disponibilità (già denominato tasso per scoperti di valuta)
<b>Spesa singola operazione non compresa nel canone</b>	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
<b>Spese annue per conteggio interessi e competenze</b>	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
<b>Spese per invio estratto conto</b>	Commissioni che la banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.
<b>Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)</b>	Tasso annuo utilizzato per indicare il costo totale effettivo del fido a carico del cliente, includendo oneri diversi e ulteriori rispetto al tasso debitore annuo nominale
<b>Tasso creditore annuo nominale</b>	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
<b>Tasso debitore annuo nominale</b>	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.
<b>Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)</b>	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il TEGM degli affidamenti in conto corrente, aumentarlo di un quarto e aggiungere un margine di ulteriori quattro punti percentuali. La differenza tra il limite e il tasso medio non può essere superiore a otto punti percentuali. Accertarsi che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.
<b>Valute in ambito PSD</b>	Valute ufficiali di uno Stato membro non appartenente all'area dell'euro o di uno Stato appartenente allo spazio economico europeo
<b>Valute sui prelievi</b>	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.
<b>Valute sui versamenti</b>	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.