



Comune di Cattolica

Provincia di Rimini



DETERMINAZIONE DIRIGENZIALE

N. 473 DEL 19/06/2017

INDIVIDUAZIONE DI UN SECONDO INTERMEDIARIO TECNOLOGICO AL NODO DEI PAGAMENTI SPC : ADESIONE AL SERVIZIO DI INCASSO DENOMINATO INCASSI EVOLUTI - PROFILO AVANZATO DI POSTE ITALIANE S.P.A..

CENTRO DI RESPONSABILITA'
SETTORE 01

SERVIZIO
SERVIZI FINANZIARI

DIRIGENTE RESPONSABILE
Cinzia Farinelli

IL DIRIGENTE

RICHIAMATE le deliberazioni n. 5 e n. 6 del 25/01/2017, dichiarate immediatamente eseguibili, con le quali il Consiglio Comunale ha approvato il Documento Unico di Programmazione (D.U.P.) e il Bilancio di Previsione Finanziario 2017-2019;

RICHIAMATA la deliberazione di Giunta Comunale n. 20 del 02/02/2017, dichiarata immediatamente eseguibile, con la quale è stato approvato il Piano Esecutivo di Gestione 2017/2019: assegnazione risorse finanziarie;

VISTO l'art. 5 comma 4 del D.Lgs. 82/2005 (Codice dell'amministrazione digitale – CAD), nonché l'art. 15 comma 5-bis del D.L. 179/2012, che stabilisce:

“ 5-bis. Per il conseguimento degli obiettivi di razionalizzazione e contenimento della spesa pubblica in materia informatica ed al fine di garantire omogeneità di offerta ed elevati livelli di sicurezza, le amministrazioni pubbliche devono avvalersi per le attività di incasso e pagamento della piattaforma tecnologica di cui all'articolo 81, comma 2-bis, del decreto legislativo 7 marzo 2005, n. 82, e delle piattaforme di incasso e pagamento dei prestatori di servizi di pagamento abilitati ai sensi dell'articolo 5, comma 3, del decreto legislativo 7 marzo 2005, n. 82.”

VISTO il D.L. 13/8/2011 n. 138, convertito in L. n. 148/2011, che all'art. 6 c. 5 affida all'Agenzia per l'Italia Digitale (AGID) il compito di mettere a disposizione, attraverso il Sistema pubblico di connettività (SPC) una piattaforma tecnologica per garantire l'interconnessione e l'interoperabilità tra le pubbliche amministrazioni ed i prestatori di servizi di pagamento abilitati al fine di consentire i pagamenti elettronici a favore degli enti creditori e dare così attuazione all'art. 5 del D.Lgs. sopra richiamato;

RICHIAMATA la deliberazione di Giunta Comunale n. 3 del 13/1/2016, con la quale il Comune di Cattolica ha aderito al “nodo dei pagamenti” - SPC dell'Agenzia per l'Italia Digitale, individuando in Lepida S.p.A. l'intermediario tecnologico per l'attivazione dei servizi offerti agli utenti dei servizi scolastici attraverso la piattaforma di pagamenti regionali PayER, limitatamente, quindi, alla riscossione di entrate derivanti da rette e servizi scolastici e si rinviava a successivi atti l'eventuale implementazione dei servizi;

RITENUTO di attivare il servizio di riscossione delle sanzioni elevate per infrazioni al Codice della strada attraverso la piattaforma Pago PA;

CONSIDERATO che il Comune di Cattolica percepisce gran parte degli incassi delle sanzioni a norme del C.d.S. attraverso specifico conto corrente postale di Poste Italiane e che il sistema di pagamento più agevole e radicato nelle abitudini dei cittadini è il bollettino di conto corrente postale, anche in considerazione della pluralità dei soggetti trasgressori;

VALUTATA la proposta pervenuta da Poste Italiane S.p.A., di attivazione del servizio denominato “Bollettino Incassi Evoluto – Profilo Avanzato” connesso al conto corrente postale già esistente dedicato alla riscossione di sanzioni;

CONSIDERATO che:

- il servizio offerto da Poste Italiane S.p.A., consente di attivare una suite modulare di funzionalità in grado di migliorare i processi di incasso garantendo la conformità normativa

attraverso una serie di moduli innovativi che agevolano i processi di gestione interni e migliorano, al contempo, i processi di interazione con gli utenti;

- il servizio “Bollettino Incassi Evoluti – Profilo Avanzato” comprende un nuovo tipo di avvisatura contenente il nuovo “Bollettino PA” appositamente ideato per le transazioni sul Nodo dei Pagamenti;

- che il nuovo “Bollettino PA” consente di effettuare transazioni di pagamento presso qualsiasi PSP abilitato sul Nodo dei Pagamenti, e pertanto è prevedibile una riduzione della percentuale del non riscosso;

PRECISATO che:

- le commissioni a carico dell'ente sui bollettini incassati, attualmente pari a € 0,35, ammonteranno a € 0,45 per ogni bollettino;

- che è stimabile un costo annuo di circa € 2.700,00, considerando una media mensile di bollettini pari a 500;

RICHIAMATE le deliberazioni n. 5 e n. 6 del 25/01/2017, dichiarate immediatamente eseguibili, con le quali il Consiglio Comunale ha approvato il Documento Unico di Programmazione (D.U.P.) e il Bilancio di Previsione Finanziario 2017-2019;

RICHIAMATA la deliberazione di Giunta Comunale n. 20 del 02/02/2017, dichiarata immediatamente eseguibile, con la quale è stato approvato il Piano Esecutivo di Gestione 2017/2019: assegnazione risorse finanziarie;

VISTO l'art. 5 comma 4 del D.Lgs. 82/2005 (Codice dell'amministrazione digitale – CAD), nonché l'art. 15 comma 5-bis del D.L. 179/2012, che stabilisce:

“ 5-bis. Per il conseguimento degli obiettivi di razionalizzazione e contenimento della spesa pubblica in materia informatica ed al fine di garantire omogeneità di offerta ed elevati livelli di sicurezza, le amministrazioni pubbliche devono avvalersi per le attività di incasso e pagamento della piattaforma tecnologica di cui all'articolo 81, comma 2-bis, del decreto legislativo 7 marzo 2005, n. 82, e delle piattaforme di incasso e pagamento dei prestatori di servizi di pagamento abilitati ai sensi dell'articolo 5, comma 3, del decreto legislativo 7 marzo 2005, n. 82.”

VISTO il D.L. 13/8/2011 n. 138, convertito in L. n. 148/2011, che all'art. 6 c. 5 affida all'Agenzia per l'Italia Digitale (AGID) il compito di mettere a disposizione, attraverso il Sistema pubblico di connettività (SPC) una piattaforma tecnologica per garantire l'interconnessione e l'interoperabilità tra le pubbliche amministrazioni ed i prestatori di servizi di pagamento abilitati al fine di consentire i pagamenti elettronici a favore degli enti creditori e dare così attuazione all'art. 5 del D.Lgs. sopra richiamato;

RICHIAMATA la deliberazione di Giunta Comunale n. 3 del 13/1/2016, con la quale il Comune di Cattolica ha aderito al “nodo dei pagamenti” - SPC dell'Agenzia per l'Italia Digitale, individuando in Lepida S.p.A. l'intermediario tecnologico per l'attivazione dei servizi offerti agli utenti dei servizi scolastici attraverso la piattaforma di pagamenti regionali PayER, limitatamente, quindi, alla riscossione di entrate derivanti da rette e servizi scolastici e si rinviava a successivi atti l'eventuale implementazione dei servizi;

RITENUTO di attivare il servizio di riscossione delle sanzioni elevate per infrazioni

al Codice della strada attraverso la piattaforma Pago PA;

CONSIDERATO che il Comune di Cattolica percepisce gran parte degli incassi delle sanzioni a norme del C.d.S. attraverso specifico conto corrente postale di Poste Italiane e che il sistema di pagamento più agevole e radicato nelle abitudini dei cittadini è il bollettino di conto corrente postale, anche in considerazione della pluralità dei soggetti trasgressori;

VALUTATA la proposta pervenuta da Poste Italiane S.p.A., di attivazione del servizio denominato “Bollettino Incassi Evoluto – Profilo Avanzato” connesso al conto corrente postale già esistente dedicato alla riscossione di sanzioni;

CONSIDERATO che:

- il servizio offerto da Poste Italiane S.p.A., consente di attivare una suite modulare di funzionalità in grado di migliorare i processi di incasso garantendo la conformità normativa attraverso una serie di moduli innovativi che agevolano i processi di gestione interni e migliorano, al contempo, i processi di interazione con gli utenti;
- il servizio “Bollettino Incassi Evoluti – Profilo Avanzato” comprende un nuovo tipo di avvisatura contenente il nuovo “Bollettino PA” appositamente ideato per le transazioni sul Nodo dei Pagamenti;
- che il nuovo “Bollettino PA” consente di effettuare transazioni di pagamento presso qualsiasi PSP abilitato sul Nodo dei Pagamenti, e pertanto è prevedibile una riduzione della percentuale del non riscosso;

PRECISATO che:

- le commissioni a carico dell'ente sui bollettini incassati, attualmente pari a € 0,35, ammonteranno a € 0,45 per ogni bollettino;
- che è stimabile un costo annuo di circa € 2.700,00, considerando una media mensile di bollettini pari a 500;

RICHIAMATI:

- il comma 450 della Legge 296/2006, come modificato dall'art. 7, comma 1 della Legge 94/2012;
- il D.L. 95/2012 a mente del quale le P.A. nell'acquisto di (...) beni e servizi sono tenute a ricorrere alle convenzioni CONSIP – se esistenti - o utilizzarne (...) i relativi parametri in caso di definizione dei relativi criteri di aggiudicazione nell'ipotesi di procedure autonome di acquisto;

VISTA la Legge 28.12.2015 n. 208 (Legge di stabilità 2016) art.1 commi 501-502 con la quale sono stabilite nuove disposizioni per acquisti inferiori ad € 1.000,00 in deroga all'obbligatorietà del ricorso al mercato elettronico;

DATO ATTO dell'entrata in vigore del D.Lgs 18.04.2016 n. 50 (Codice dei contratti) come modificato dal D.Lgs. correttivo n. 56 del 19/04/2017 pubblicato sulla GURI Serie Generale n.103 del 5-5-2017, che ha abrogato tra l'altro il D.Lgs n. 163/2006 e gli artt. da 271 al 338 del DPR 207/2010 riguardanti le acquisizioni di forniture e servizi e le acquisizioni in economia;

CONSTATATO:

-che, secondo quanto previsto dall'art. 37, c.1 del D. Lgs. 50/2016, le stazioni appaltanti, fermi restando gli obblighi di ricorso agli strumenti di acquisto e di negoziazione, anche telematici, previsti dalle vigenti disposizioni in materia di contenimento della spesa, possono procedere direttamente e autonomamente all'acquisizione di forniture e servizi di importo inferiore a 40.000 euro;

- che la suddetta fornitura per entità e per tipologia è riconducibile alla fattispecie di cui al comma 2, lett.a dell'art. 36 del D.Lgs. 50/2016 e, quindi, all' affidamento diretto, così come riformulato dal Decreto correttivo citato "anche senza previa consultazione di due o più operatori economici";

RITENUTO, di non dover attivare la procedura tramite MEPA trattandosi di servizi accessori al conto corrente postale già in essere;

CONSIDERATO che, in particolare l'offerta sopra descritta appare congrua e conveniente per l'Ente;

DATO ATTO:

- che sono stati acquisiti i documenti relativi al conto corrente dedicato, secondo quanto previsto dall'articolo 3, comma 1 (Tracciabilità dei flussi finanziari) della Legge 13 agosto 2010, n.136 "Piano straordinario contro le mafie";

- che la scelta dell'affidamento diretto prevista dal citato articolo avviene nel rispetto dei principi enunciati all'art. 30 del codice dei Contratti;

- che, ai sensi dell'art. 32, comma 14, del D.lgs 18 aprile n. 50, la stipula del contratto per gli affidamenti di importo non superiore a 40.000,00 euro avviene mediante corrispondenza secondo l'uso del commercio;

- che in conformità a quanto disposto dall'art. 26 comma 3 bis del D.Lgs 81/2008, non è necessario redigere il DUVRI in quanto non sussistono costi per la sicurezza;

- che la presente costituisce determinazione a contrattare ai sensi dell'art. 192 del TUEL D.lgs. n. 267 del 18.08.2000;

- della regolarità e della correttezza amministrativa del presente atto a norma dell'art. 147 bis del D.Lgs. 267/2000;

VISTI:

- il D.lgs. n. 267/2000 e ss. mm.;

- il D.lgs. n. 165/2001 e ss. mm.;

- lo Statuto Comunale;

- il Regolamento Comunale sull'Ordinamento generale degli uffici e dei servizi;

D E T E R M I N A

per le motivazioni esposte in premessa che qui vengono integralmente richiamate:

- 1) di individuare quale intermediario tecnologico per la riscossione di sanzioni al codice della strada, Poste Italiane S.p.A. che si farà carico di curare il collegamento e lo scambio dei flussi con il Nodo dei Pagamenti SPC per conto del Comune di Cattolica;
- 2) di aderire al servizio offerto da Poste Italiane S.p.A., denominato “Bancoposta Incassi evoluti – Profilo Avanzato”, per quanto riguarda la gestione degli incassi delle sanzioni elevate per violazioni al codice della strada, secondo le condizioni di cui all'allegata documentazione che costituisce parte integrante e sostanziale del presente atto;
- 3) la spesa, stimata in € 2.700,00/ annui, trova copertura sullo stanziamento del capitolo n. 1655001 “SPESE PER SERVIZIO RISCOSSIONE SANZIONI MEDIANTE P.O.S. E C.C.P.” del bilancio 2017/2019, che presenta una disponibilità ad impegnare di € 4.000,00 – cod. P.d.C. e SIOPE 1.03.02.17.001 – commissioni per servizi finanziari, autorizzando l'ufficio ragioneria ad assumere impegno pluriennale per pari importo sulle successive annualità, in ragione dell'esigibilità della spesa e della durata del contratto;
- 4) di dare atto che successivi adeguamenti dell'impegno di spesa derivanti dal maggiore o minore numero di bollettini pagati, potranno essere registrati d'ufficio senza adozione di ulteriori atti e sempre nell'ambito della disponibilità del capitolo di bilancio sopra indicato;
- 5) di dare atto che il codice CIG relativo alla presente fornitura di servizi è: ZC91EFC40C;
- 6) di individuare nella persona della sottoscritta dirigente la responsabile del procedimento per gli atti di adempimento della presente determinazione, demandando al funzionario dell'ufficio economato gli adempimenti relativi alle norme sulla trasparenza e alle comunicazioni con l'AVCP in tema di tracciabilità.

Del presente atto verrà data comunicazione ai seguenti uffici:

Ufficio Economato - Acquisti Interni
Servizi Informatici

Polizia Municipale

ESECUTIVITA'

La determinazione sarà esecutiva a partire dalla data di attestazione di regolarità contabile che sarà allegata quale parte integrante.

Cattolica li, 19/06/2017

Firmato
Farinelli Cinzia / Infocert Spa

Atto prodotto in originale informatico e firmato digitalmente ai sensi dell'art. 20 del Codice dell'Amministrazione Digitale (D.Lgs. N 82/2005 e ss.mm.)

ALLEGATO 4

Disposizioni relative al piano straordinario contro le mafie di cui alla Legge 13 agosto 2010, n. 136 e s.m.i.

Al fine di consentire a Poste Italiane S.p.A. di dare attuazione alle disposizioni di cui alla Legge in oggetto sulla tracciabilità dei flussi finanziari relativi, il contraente riporta di seguito il Codice Identificativo Gara (CIG) e, ove necessario, il Codice Unico di Progetto (CUP).

CIG.....

CUP.....

Ai sensi dell'articolo 3 della Legge 13 agosto 2010, n. 136 s.m.i., Poste assume gli obblighi di tracciabilità attenuata dei flussi finanziari relativi alle commissioni di incasso e al canone annuale mediante l'utilizzo di un conto corrente dedicato, anche in via non esclusiva, al presente rapporto contrattuale.

Secondo quanto previsto dall'articolo 3, comma 1 (Tracciabilità dei flussi finanziari) della Legge 13 agosto 2010, n.136 "Piano straordinario contro le mafie", i pagamenti delle commissioni di incasso e rendicontazione saranno effettuati mediante accredito del c.c.p. numero - 251009 intestato a Poste Italiane S.p.A.– codice IBAN – IT24 E 07601 03200 000000251009 e i pagamenti del canone annuale saranno effettuati a mezzo bonifico sul c.c.p. numero 3519106 intestato a: Poste Italiane SPA – Amministrazione – Servizi Centrali Fatturati codice IBAN IT74 E 07601 03200 000003519106, dedicato al progetto e riportato nelle Condizioni Generali del Servizio, riportando nella causale il riferimento indicato in fattura come "B=xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx".

Di seguito sono indicate le generalità e il codice fiscale delle persone delegate ad operare sul conto corrente dedicato:

LUGI FERRARIS	FRRLGU62B23E514H
CARMINE SCOGLIO	SCGCMN66L12A773U
LUCIANO LOIODICE	LDCLCN63P24H501P
FABIOLA ROSSI	RSSFBL69B61H501A
ALESSANDRO DEL GOBBO	DLGLSN71C04E472W
LIVIO IPPOLITI	PPLLVI71A13H501U
SCORNAJENCHI AGOSTINO	SCRGTN72M22H501P
VITO CASSANO	CSSVTI72D20A662D
ARTURO DANIELE	DNLRTR60R23D643D
MARIA LUISA VELOCCI	VLCMLS72D69H501D
ROBERTO FASCIANI	FSCRRT71S25I954M
ANNA MANGHETTI	MNGNNA64L70H501A
GUIDO MONTANINO	MNTGDU72R20H501Y
MARIO GIORGINI	GRGMRA61R15H501V
STEFANO CASELLA	CSLSFN63L08Z315C
CARLO SAUVE	SVACRL60L09H501L
LAMANNA GIAMPAOLO	LMNGPL68S11H501I
FERGOLA CRISTINA	FRGCST67H63F839W
OLGA CILIBERTI	CLBLGO64T57H501B

In ottemperanza a quanto previsto dall'art. 3, comma 7, L. 136/10, Poste si impegna a comunicare ogni modifica relativa ai dati trasmessi sugli estremi identificativi dei conti correnti dedicati e le generalità e codice fiscale delle persone delegate ad operare sugli stessi, mediante soggetti muniti di apposita procura, a mezzo di raccomandata.

Costituisce causa di risoluzione della Convenzione/Accordo/CGS, secondo quanto previsto dall'articolo 3, comma 9 bis della Legge n. 136/2010 e s.m.i., il mancato utilizzo del bonifico bancario o postale ovvero gli altri strumenti idonei a consentire la piena tracciabilità delle operazioni.

Modulo di richiesta di trasmissione delle fatture da parte di Poste Italiane S.p.A.

Dati del Cliente

Cognome e Nome/Ditta/Ragione/Denominazione sociale ..COMUNE DI CATTOLICA.....
 Partita IVA ...00343840401..... Codice Fiscale ...00343840401.....
 Indirizzo Sede legalePIAZZA ROOSEVELT 5..... ComuneCATTOLICA..... Prov. ...RN CAP ...47841.....

Modalità di emissione e trasmissione delle fatture

Poste emette verso il cliente fatture elettroniche ai sensi di quanto previsto dal D.Lgs. n. 52 del 20/02/2004.

Il Cliente (Amministrazione), ai sensi di quanto previsto dall'articolo 1, commi da 209 a 213 della Legge 24 dicembre 2007 n. 244 e dal Regolamento in materia di emissione, trasmissione e ricevimento della fattura elettronica da applicarsi alle amministrazioni pubbliche ai sensi dell'articolo 1, commi da 209 a 213, della legge 24 dicembre 2007, n. 244 di cui al Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze 3 aprile 2013, n. 55, richiede la fatturazione elettronica.

Si riportano di seguito i dati obbligatori relativi al Codice Ufficio e al Codice IPA necessari allo scopo:

Codice Ufficio ..UF5EHE.....
 Codice IPAc_357.....

In tutti gli altri casi il Cliente il quale non sia obbligato *ex lege* alla fatturazione elettronica:

- accetta, ai sensi del D.P.R. 26.10.1972, n. 633 e successive modifiche, l'emissione delle "fatture elettroniche" suddette, da ricevere al seguente indirizzo di posta elettronica
- non accetta ai sensi del D.P.R. 26.10.1972, n. 633 e successive modifiche, l'emissione delle "fatture elettroniche" suddette, e quindi richiede di ricevere le fatture in formato:
- cartaceo all'indirizzo: Vian. CAP..... Città.....
- in modalità telematica al seguente indirizzo di posta elettronica.....

È inteso che le fatture elettroniche e le fatture inviate in modalità telematica non saranno in nessun caso recapitate in formato cartaceo. La stampa delle fatture trasmesse da Poste Italiane costituisce copia conforme e valida ai fini fiscali ed a ogni fine di legge.

Il Cliente, ai sensi di quanto previsto dagli articoli 191, comma 1 e 153, comma 5 del D.Lgs. 18 agosto 2000 n. 267 e s.m.i. e dall'articolo 42 del D.L. 24 aprile 2014, n. 66, convertito in legge, con modificazioni, dall'articolo 1, comma 2 della Legge 23 giugno 2014, n. 89 in materia di regole per l'assunzione degli impegni e per l'effettuazione di spese nonché in tema di obbligo della tenuta del registro delle fatture presso le pubbliche amministrazioni da applicarsi alle amministrazioni pubbliche di cui all'articolo 1, comma 2, del decreto legislativo 30 marzo 2001, n. 165, richiede di inserire in fattura i dati obbligatori necessari allo scopo e di seguito indicati:

Impegno contabile di Spesa.....
 Determina.....
 Capitolo di bilancio.....

Per i Clienti (Amministrazione) che hanno richiesto la fatturazione elettronica le suddette informazioni confluiranno nella sezione <AltriDatiGestionali> <2.2.1.16> del tracciato xml.

Il Cliente (Amministrazione) richiede l'applicazione di quanto previsto dall'articolo 17-ter del D.P.R. 26 ottobre 1972, n. 633 e s.m.i. e dall'articolo 1 del Decreto 23 gennaio 2015 del Ministro dell'Economia e delle Finanze (cosiddetto "split payment"). Il Cliente pertanto si impegna a versare autonomamente all'erario l'IVA indicata in fattura secondo le modalità ed i termini indicati nel decreto del Ministro dell'Economia e delle Finanze 23 gennaio 2015.

SI

NO

Luogo e Data ...CATTOLICA.....

Timbro e firma del Cliente

X

Allegato 2 - Scheda Profilo Avanzato

La presente Scheda Profilo è parte integrante del Modulo di "Richiesta di attivazione/modifica/recesso del servizio "Bollettino - Incassi Evoluti" e consente al Cliente di indicare le caratteristiche da associare a ciascuna tipologia di Entrata per le quali si richiede l'attivazione del Servizio.

Modello di Incasso

Compilare una delle seguenti opzioni:

- Incasso tramite Nodo dei Pagamenti – SPC
- Incasso fuori Nodo dei pagamenti – SPC

Indicare di seguito la tipologia di entrate e il conto corrente ad esso associato⁽¹⁾:

A) Tipo Entrata: **VERBALI POLIZIA MUNICIPALE**

IBAN BancoPosta **IT20 G0760 113200000016598476**

Intestazione conto corrente BancoPosta **COMUNE CATTOLICA - UFFICIO POLIZIA MUNICIPALE M- SERVIZIO TESORERIA**

IBAN di Tesoreria⁽²⁾

Dati specifici riscossione⁽³⁾: Tipo contabilità:
 Codice contabilità (massimo 139 caratteri):

B) Tipo Entrata:

IBAN BancoPosta

Intestazione conto corrente BancoPosta

IBAN di Tesoreria⁽²⁾

Dati specifici riscossione⁽³⁾: Tipo contabilità:
 Codice contabilità (massimo 139 caratteri):

C) Tipo Entrata:

IBAN BancoPosta

Intestazione conto corrente BancoPosta

IBAN di Tesoreria⁽²⁾

Dati specifici riscossione⁽³⁾: Tipo contabilità:
 Codice contabilità (massimo 139 caratteri):

D) Tipo Entrata:

IBAN BancoPosta

Intestazione conto corrente BancoPosta

IBAN di Tesoreria⁽²⁾

Dati specifici riscossione⁽³⁾: Tipo contabilità:
 Codice contabilità (massimo 139 caratteri):

Allegato 2 - Scheda Pro ilo Avanzato - Ed. Luglio 2016

E) Tipo Entrata:

IBAN BancoPosta

Intestazione conto corrente BancoPosta

IBAN di Tesoreria⁽²⁾

Dati specifici riscossione ⁽³⁾: Tipo contabilità:
Codice contabilità (massimo 139 caratteri):

Servizio di Incasso e Rendicontazione con predisposizione Posizioni di incasso ⁽⁴⁾

Rif. art. 1 relativo alle Condizioni Generali del Servizio "Bollettino – Incassi Evoluti".

Indicazione del Codice IBAN sul bollettino (5): No Sì

Elaborazione dei flussi per la stampa

Opzioni digitali⁽⁶⁾:

Avvisatura digitale tramite Posta elettronica ⁽⁷⁾

Bollettino con promemoria⁽⁸⁾:

Canale di invio: SMS Posta elettronica

Periodicità (compilare una delle seguenti opzioni):
 10 giorni prima della scadenza 1 giorno prima della scadenza

Denominazione del Cliente da inserire nel promemoria (massimo 30 caratteri):

Servizio di Incasso e Rendicontazione ⁽⁹⁾

Rif. art. 1 relativo alle Condizioni Generali del Servizio "Bollettino – Incassi Evoluti"

Generazione IUUV e Numero Avviso

Compilare una delle seguenti opzioni:

Generazione Identificativo univoco di versamento e Numero Avviso da parte del Cliente

Generazione Identificativo univoco di versamento e Numero Avviso da parte di Poste

Servizio di Rendicontazione

Rendicontazione cartacea: Sì No Tipologia lista: Compattata Analitica

Rendicontazione del codice Cliente relativo al solo pagato⁽¹⁰⁾

Canale di trasmissione BPIOL: Giornaliera Settimanale Mensile
 Bollettino Report Gold⁽¹¹⁾
 Ftp diretto⁽¹²⁾

Rendicontazione per immagini

Canale di trasmissione Cd-Rom Bollettino Report: Settimanale Quindicinale Mensile
 Ftp diretto⁽¹²⁾

Addebito delle spese e delle commissioni

Tutti i dettagli in merito alla modalità di pagamento sono riportati nelle Condizioni Generali del Servizio, nell'articolo 8 - Corrispettivi e modalità di pagamento.

Addebito sul/i conto/i corrente/i BancoPosta sopra indicato/i⁽¹³⁾

OPPURE

Addebito su conto corrente BancoPosta n°⁽¹⁴⁾

Commissioni di accettazione a carico del correntista⁽¹⁵⁾

Dati del Referente tecnico

Cognome e nome ... **MASSIMO BERNI**

Recapito telefonico **Tel: +390541966679** Fax E-mail **mberni@cattolica.net**

1. Per le entrate indicate nel presente modulo il servizio avrà le stesse caratteristiche, se il Cliente vuole associare a una entrata caratteristiche di servizio differenti dovrà sottoscrivere un altro contratto. Il servizio non è attivabile per l'incasso dei tributi Imu, Tares e Tasi.
2. L'indicazione dell'IBAN di Tesoreria è facoltativa ed è comunque possibile solo nel modello di incasso tramite Nodo dei Pagamenti – SPC.
3. Compilare obbligatoriamente per il solo modello di incasso tramite Nodo dei Pagamenti- SPC. Rappresenta l'indicazione dell'imputazione della specifica entrata, necessaria per la compilazione della Richiesta di Pagamento Telematico (RPT), che verrà restituita invariata al Cliente nella Ricevuta Telematica (RT).
Il dato richiesto è così strutturato:
 - Tipo contabilità, indicare uno dei seguenti valori:
 - '0' = Capitolo e articolo di Entrata del Bilancio dello Stato
 - '1' = Numero della contabilità speciale
 - '2' = Codice SIOPE
 - '9' = Altro codice ad uso dell'ente creditore
 - Codice Contabilità: indicare al massimo 139 caratteri.
4. In caso di scelta dell'opzione "Servizio di Incasso e Rendicontazione con predisposizione Posizioni di Incasso" il Cliente trasmette le posizioni debitorie a Poste tramite Posta elettronica o tramite l'area dedicata al Servizio su BPIOL.
5. Barrare la casella corrispondente nel caso in cui sia richiesto l'inserimento del codice IBAN del conto BancoPosta P.A. sul bollettino. La richiesta di inserimento del codice IBAN è subordinata alle caratteristiche specifiche del Tributo ed alle relative previsioni normative.
6. Le opzioni digitali non sono disponibili nel caso in cui il Cliente invii direttamente a Poste Italiane i file di stampa in formato chiocciola.
7. L'invio degli avvisi di pagamento avviene tramite la Posta Elettronica Certificata (PEC) di Poste. L'indirizzo del Contribuente destinatario può essere sia email che PEC.
8. Barrare la casella qualora si desideri optare per il bollettino collegato ad un promemoria di pagamento e indicare almeno una delle tipologie di invio permesse: SMS, Posta elettronica. L'invio tramite Posta elettronica avviene tramite la PEC di Poste, l'indirizzo del Contribuente destinatario può essere sia email che PEC.
9. In caso di scelta del "Servizio di incasso e rendicontazione", sarà comunque necessario trasmettere le posizioni debitorie a Poste e obbligatoriamente tramite l'area dedicata al Servizio su BPIOL. Inoltre il Cliente prima di produrre gli avvisi di pagamento dovrà accertarsi dell'avvenuta presa in carico del flusso su BPIOL da parte di Poste e, in caso di Generazione IUV e Numero Avviso da parte di Poste, dovrà esportare il flusso integrato per poter procedere alla stampa in proprio. Il Cliente può avvalersi dell'autorizzazione alla stampa in proprio esclusivamente per i bollettini conformi alle specifiche AgID.
10. 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.
11. La periodicità della trasmissione dei dati mediante Bollettino Report Gold è giornaliera.
12. La periodicità della trasmissione dei dati mediante Ftp Diretto è solo giornaliera.
13. Barrare la casella qualora si desideri che l'addebito delle spese e delle commissioni avvenga sul/i singolo/i conto/i corrente/i BancoPosta destinati all'incasso del entrata.
14. Barrare la casella qualora si desideri addebitare le spese e le commissioni dell'intero servizio su un unico conto di addebito.
15. Barrare la casella qualora si desideri che la commissione di accettazione sia a proprio carico.

Bollettino Incassi Evoluti – Dati per il Piano di Attivazione servizi dei soggetti intermediati sul Nodo AgID

(solo per il Profilo Avanzato)

Dati del Cliente

Denominazione: COMUNE DI CATTOLICA

Codice Fiscale: 00343840401

Codice IPA: c_357

Indicare di seguito la tipologia di tributo e il conto corrente ad esso associato già comunicati nell'Allegato 2 – Scheda Profilo Avanzato. Tutti i campi sono obbligatori.

A) Tipo Tributo/entrata: VERBALI POLIZIA MUNICIPALE

IBAN BancoPosta IT20 G 0760113200000016598476

Intestazione conto corrente BancoPosta COMUNE CATTOLICA - UFFICIO POLIZIA MUNICIPALE - SERVIZIO TESORERIA

Data attivazione Modello 3 di AgID⁽¹⁾:

N. medio operazioni per mese: 500

Importo minimo per operazione: € 20

Importo massimo per operazione: € 500

Importo medio per operazione: € 100

B) Tipo Tributo/entrata:

IBAN BancoPosta

Intestazione conto corrente BancoPosta

Data attivazione Modello 3 di AgID⁽¹⁾:

N. medio operazioni per mese:

Importo minimo per operazione:

Importo massimo per operazione:

Importo medio per operazione:

C) Tipo Tributo/entrata:

IBAN BancoPosta

Intestazione conto corrente BancoPosta

Data attivazione Modello 3 di AgID⁽¹⁾:

N. medio operazioni per mese:

Importo minimo per operazione:

Importo massimo per operazione:

Importo medio per operazione:

Mod. Bollettino Incassi Evoluti - Dati Piano Attivazione - Ed. Luglio 2016

Richiesta di attivazione/modifica/recesso del servizio "Bollettino-Incassi Evoluti"

Servizio accessorio al conto corrente BancoPosta P.A.

Dati della PA ("il Cliente")

Denominazione .. COMUNE DI CATTOLICA ..
 Sede Legale .. PIAZZA ROOSEVELT 5 ..
 Codice Istat .. 099002 ..
 Partita IVA 00343840401 Codice Fiscale
 Recapito telefonico Fax E-mail/PEC .. info@cattolica.net ..
 0541966511

Dati del Rappresentante Legale o del soggetto munito di idonei poteri

Cognome e nome .. FARINELLI CINZIA ..
 Nato/a a CASTELNUOVO NEI MONTI il 08/06/1963 Codice Fiscale .. FRNCNZ63H48C219C ..
 Documento di riconoscimento .. C.I. n° .. AV5908121 ..
 Rilasciato da .. COMUNE DI RIMINI il .. 07/08/2015 ..
 Recapito telefonico .. 05411966511 Fax E-mail/PEC .. info@cattolica.net ..

Il Cliente, 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**¹
- recesso dal Servizio** (da inviare con raccomandata A.R.)

Richiesta di Attivazione/Modifica/Recesso del Servizio

(Rif. art.1 relativo alle Condizioni Generali del Servizio "Bollettino - Incassi Evoluti")

Il Servizio Bollettino - Incassi Evoluti (di seguito anche "il Servizio") consente al Cliente di gestire l'intero ciclo degli incassi.

Il Cliente, in persona del Legale Rappresentante o del soggetto munito di idonei poteri, come sopra individuato, chiede l'attivazione/modifica/recesso del Servizio per l'incasso dei tributi/entrate di cui agli Allegati 1 e 2 al presente modulo di attivazione e, a tal fine, sceglie la tipologia di servizio desiderata:

- Profilo Base, che seguirà le caratteristiche indicate dal Cliente nell'Allegato 1 – Scheda Profilo Base.
- Profilo Avanzato, che seguirà le caratteristiche indicate dal Cliente nell'Allegato 2 – Scheda Profilo Avanzato.

Tracciabilità dei flussi finanziari

Il Cliente è soggetto all'applicazione della legge 13 agosto 2010, n.136 "Piano straordinario contro le mafie":

- SI NO

In caso affermativo, l'allegato 4 alle condizioni generali di contratto qui allegate "Disposizioni relative al piano straordinario contro le mafie di cui alla legge 13 agosto 2010 n. 136 e s.m.i." forma parte integrante del presente rapporto contrattuale.

Riferimenti per la consegna del materiale e delle comunicazioni

Referente .. MASSIMO BERNI ..
 Recapito telefonico +390541966679 Fax E-mail/PEC .. mberni@cattolica.net ..
 Indirizzo²

1. Le informazioni che non possono essere modificate sono quelle contenute nella sezione "Dati del Cliente".

2. 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.

Sezione riservata al Cliente

Il Cliente, 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 "Bollettino Incassi Evoluti";
- 2) il Foglio Informativo (FI) Cod. FI-CBI-PA n° 73 decorrenza dal 31/05/2017 relativo al rapporto di conto corrente sopraindicato ed ai relativi servizi connessi.

Luogo e data CATTOLICA Timbro e firma del Cliente

Il Cliente 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 e flusso dei dati) punti 4,5 e 6, 6 (Responsabilità), 9 (Durata, recesso, risoluzione) punto 2, 11 (Modifiche unilaterali del contratto), 12 (Modifiche all'erogazione del servizio - Divieto di cessione), 17 (Reclami - risoluzione stragiudiziale delle controversie. Clausola di mediazione) punto 2.

Luogo e data CATTOLICA Timbro e firma del Cliente

Il Cliente prende atto che:

- la presente scheda e l'allegato relativo al Profilo (Base o Avanzato) prescelto, dovranno essere ricompilati ed inviati a Poste in caso di eventuali modifiche;
- in caso di intervenute modifiche ai suddetti dati, Poste declina ogni responsabilità per ogni eventuale disservizio che si dovesse verificare qualora tale documentazione non sia stata compilata ed inviata dal Cliente.

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
- tramite PEC a bp_comunicazioneconvenzioni@pec.posteitaliane.it

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

Ufficio Postale¹ Frazionario

Conto corrente BancoPosta n° 16598476

Anche ai fini dell'identificazione del Correntista/Legale Rappresentante pro tempore vigente/utenti firmatari, 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 per esteso dell'Incaricato di Poste Italiane S.p.A - Patrimonio BancoPosta.

X.....

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

CONDIZIONI GENERALI DEL SERVIZIO “BOLLETTINO – INCASSI EVOLUTI”

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 97103880585, Partita Iva 01114601006, numero di Iscrizione REA 842633, ai fini dell'applicazione degli istituti di vigilanza prudenziale di Banca d'Italia, ha costituito, ai sensi dell'art. 2, comma 17-octies, del D.L. 29 Dicembre 2010 n. 225, convertito con Legge 26 Febbraio 2011 n. 10 un patrimonio destinato esclusivamente all'esercizio dell'attività di BancoPosta, come disciplinata dal D.P.R. 14 Marzo 2001, n. 144 e s.m.i. denominato "Patrimonio BancoPosta" (di seguito "Poste").

2. Ai sensi del vigente quadro normativo (articolo 81, comma 2-bis del Codice dell'amministrazione digitale - di seguito "CAD" - così come modificato dal DL 138/2011 convertito con Legge 148/2011), Agenzia per l'Italia Digitale (di seguito "AgID") mette a disposizione delle pubbliche amministrazioni, attraverso il Sistema Pubblico di Connettività, una piattaforma tecnologica per assicurare l'interconnessione e l'interoperabilità tra queste ultime ed i prestatori di servizi di pagamento, di seguito "Nodo dei Pagamenti-SPC". A tal fine, ha reso disponibile il documento "Linee guida per l'effettuazione dei pagamenti elettronici a favore delle pubbliche amministrazioni e dei gestori di pubblici servizi" (di seguito "Linee Guida AgID") che, nell'illustrare le modalità da adottare per l'effettuazione di detti pagamenti, rimanda a specifici documenti tecnici.

3. Il soggetto della pubblica amministrazione, quale ente creditore e cliente di Poste che intenda avvalersi del servizio disciplinato dalle presenti condizioni generali (di seguito "Cliente"), è tenuto, ai sensi dell'articolo 5, comma 1, lettera a), numero 2) del CAD e come indicato nelle Linee guida AgID, ad attribuire ad ogni pagamento un identificativo univoco di versamento (di seguito "IUV") calcolato in modo tale che il valore risultante dal processo di generazione assuma un significato univoco per l'ente che lo genera e non possa essere ripetuto nel tempo.

4. Le predette Linee Guida, in attuazione degli articoli 5 e 81 del CAD, stabiliscono che ciascuna pubblica amministrazione, metta a disposizione della propria utenza, strumenti e applicazioni per eseguire pagamenti elettronici in proprio favore.

Poste è un prestatore dei servizi di pagamento attestato sul "Nodo dei Pagamenti-SPC" e, al fine di consentire quanto definito dagli articoli del CAD su richiamati, ha adeguato i propri processi di incasso e rendicontazione dei Bollettini alle Linee Guida AgID, offrendo al Cliente la possibilità di gestire l'incasso delle somme dovute nel pieno rispetto delle stesse, mediante l'utilizzo di un apposito modello di bollettino postale. Detto apposito bollettino postale conforme alle specifiche AgID (di seguito "Bollettino" o "Bollettini") si differenzia dall'ordinario modello di bollettino postale in quanto riporta ulteriori specifici dati in conformità a quanto stabilito dalle predette Linee Guida AgID.

5. Poste, quale soggetto legittimato ex lege all'incasso dei tributi locali, eroga il servizio denominato "Bollettino – Incassi Evoluti" (di seguito "Servizio"), ai Clienti richiedenti che siano titolari di conto corrente BancoPosta PA, dedicato al servizio per l'incasso dei bollettini di versamento degli importi per il pagamento dovuti da parte dei contribuenti (di seguito "Contribuente" o "Contribuenti"). Poste italiane può 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 nel rispetto delle normative vigenti, in particolare, del D.lgs 50/2016 e qualora ne ricorrano i presupposti dell'art. 105 del predetto D.lgs 50/2016.

6. Le presenti Condizioni Generali, insieme al modulo di richiesta di attivazione del Servizio 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 ha la facoltà di scegliere tra due tipologie di servizio:

1) Profilo Base

Il Profilo Base consente:

- la predisposizione delle posizioni di incasso per la successiva stampa, da parte del Cliente, degli avvisi di pagamento ai Contribuenti;
- L'incasso dei bollettini;
- L'acquisizione dei dati contabili ed informativi dei versamenti effettuati presso i canali di Poste;
- La rendicontazione dei dati di cui al precedente punto c.

2) Profilo Avanzato

Il Profilo Avanzato prevede un'area dedicata accessibile dal Re-

mote Banking BancoPosta Impresa OnLine (di seguito "BPIOL"), nella quale il "Manuale Utente - Portale Ente Creditore" descrive le attività disponibili, e consente al Cliente di:

- gestire il colloquio con il Nodo dei Pagamenti- SPC: Poste gestisce per conto del Cliente tutte le funzionalità di interconnessione alla piattaforma Nodo dei Pagamenti – SPC, in conformità alle Specifiche attuative del Nodo dei Pagamenti –SPC, Allegato B alle Linee guida AgID;
- accedere alle rendicontazioni e riconciliazioni ricevute dai prestatori di servizi di pagamento per il tramite del Nodo dei Pagamenti- SPC;
- accedere alla reportistica di riconciliazione.

Il Cliente, richiedendo il Profilo Avanzato, e fermo restando quanto previsto al successivo punto 8, ha la facoltà di scegliere tra le seguenti due possibilità alternative:

i. Servizio di Incasso e Rendicontazione con predisposizione Posizioni di incasso che consente:

- la predisposizione delle posizioni di incasso per la successiva stampa, da parte del Cliente, degli avvisi di pagamento ai Contribuenti;
- l'invio degli avvisi di pagamento in modalità elettronica, mediante posta elettronica;
- di corredare il bollettino con un promemoria per il pagamento tramite l'invio di SMS, o tramite posta elettronica.
- l'incasso dei bollettini con la generazione del codice IUV e del numero avviso, se indicata dal Cliente nell'Allegato 2, e apposizione dello stesso sul Bollettino secondo le caratteristiche definite da AgID al fine di consentire l'interconnessione con il Nodo dei pagamenti- SPC.

e) l'incasso dei bollettini anche tramite un collegamento diretto con il Cliente.

f) l'acquisizione dei dati contabili ed informativi dei versamenti effettuati dai canali di Poste e dai canali degli altri prestatori di servizi di pagamento.

g) la rendicontazione dei dati di cui al precedente punto i. f).

ii. Servizio di Incasso e Rendicontazione che consente:

a) l'incasso dei bollettini con la generazione del codice IUV e del numero avviso, se indicata dal Cliente nell'Allegato 2.

b) l'incasso dei bollettini anche tramite un collegamento diretto con il Cliente.

c) l'acquisizione dei dati contabili ed informativi dei versamenti effettuati dai canali di Poste e dai canali degli altri prestatori di servizi di pagamento.

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

8. Qualora il Cliente scelga il modello di incasso tramite Nodo dei Pagamenti – SPC, l'attivazione da parte di Poste del Profilo Avanzato è comunque subordinata all'avvenuta adesione al Nodo da parte del Cliente.

ART. 2 - APERTURA DEI CONTI - OBBLIGHI DEL CLIENTE

1. Ai fini dell'esecuzione del Servizio, il Cliente è (e dovrà essere per tutto il periodo per il quale è richiesto il Servizio) titolare di un conto corrente BancoPosta P.A. (di seguito "Conto").

2. Nel caso in cui il Cliente abbia scelto la modalità di rendicontazione con "lista analitica" di cui agli allegati 1 e 2, saranno recapitate al Cliente 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. Il Cliente si impegna comunque a comunicare a Poste eventuali modifiche intervenute ai propri dati compilando nuovamente il modulo di richiesta/modifica/recesso. Il Cliente può, inoltre, utilizzare il predetto modulo per richiedere a Poste ulteriori prestazioni o servizi aggiuntivi del Servizio descritti al precedente articolo 1.

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 della predisposizione delle posizioni di incasso, il Cliente invia telematicamente a Poste i flussi necessari secondo i tracciati e le specifiche tecniche fornite da Poste medesima di cui all' Allegato 5.

3. Qualora il Cliente scelga, nell'ambito del Profilo Avanzato, l'opzio-

ne "Servizio di Incasso e Rendicontazione" deve inviare i flussi a Poste, esclusivamente tramite BPIOL mediante l'apposita funzione del Servizio, in conformità alle caratteristiche tecniche necessarie, di cui all'Allegato 5. I flussi devono riferirsi esclusivamente a bollettini di conto corrente postale conformi alle specifiche AgID, per la stampa dei quali il Cliente deve avvalersi dell'autorizzazione alla stampa in proprio dei bollettini postali.

4. I flussi di Bollettini elaborati, per il Profilo Base e, per il Profilo Avanzato con opzione "Servizio di Incasso e Rendicontazione con predisposizione delle posizioni di incasso", saranno restituiti al Cliente o, se richiesto, inviati al fornitore di stampa, entro 5 giorni lavorativi dalla presa in carico, secondo le modalità indicate nella Scheda tecnica di cui all'Allegato 7.

ART. 4 - CONSERVAZIONE DEI BOLLETTINI

1. Poste, anche avvalendosi di soggetti terzi, adotta un sistema di gestione e conservazione dei Bollettini conforme alle vigenti disposizioni normative applicabili di cui al Dlgs 82/2005 (CAD) e alle regole tecniche emanate da Agenzia per l'Italia Digitale, 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 nella Scheda Profilo dedicata al servizio, secondo le relative specifiche e alle condizioni economiche riportate nel Foglio Informativo relativo al Conto di riferimento tempo per tempo vigente disponibile su www.poste.it e presso gli uffici postali nonché nei Documenti di Sintesi relativi al Conto inviati al Cliente nel corso del rapporto.

2. Il Cliente potrà visualizzare le immagini dei bollettini incassati tramite la funzione "Bollettino Report Gold" se avrà fatto richiesta di attivazione del servizio.

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

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

3. Poste, altresì, non assume alcuna responsabilità per ogni eventualità negativa e/o anomalia che si può verificare nello svolgimento del Servizio per cause di forza maggiore, caso fortuito, ovvero per ogni altra causa a Poste non imputabile, quale, a titolo esemplificativo e non esaustivo, la mancata adesione al Nodo da parte del Cliente di cui al precedente art.1.8.

4. Nel caso in cui il Cliente affidi a Poste la gestione e generazione dei codici IUUV, Poste è responsabile dell'univocità di tali codifiche limitatamente alle entrate collegate ai conti correnti BancoPosta indicati nel presente contratto. Nel caso in cui il Cliente non affidi a Poste italiane la gestione dei codici IUUV, Poste non è responsabile dell'univocità di tali codifiche. Ogni incompatibilità normativa nella gestione di tali codifiche è responsabilità del Cliente.

ART. 7 - TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI AI SENSI DEL CODICE PRIVACY (D.Lgs. 196/03)

1. Nell'ambito del trattamento dei dati personali connessi all'espletamento delle attività previste per l'esecuzione del Servizio, Poste e il Cliente, ciascuna per le rispettive finalità di trattamento, opereranno nel pieno rispetto delle disposizioni dettate dal Codice in materia di protezione dei dati personali in qualità di Titolari autonomi.

2. In qualità di Titolari autonomi, Poste e il Cliente saranno tenuti, ognuno per quanto di rispettiva competenza (i) a non comunicare i dati a soggetti diversi da quelli dalle stesse autorizzati ad effettuare le operazioni di trattamento (ii) a non diffondere i dati personali 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 trattati in modo tale da evitare rischi di distruzione degli stessi o di accessi a tali dati da parte di terzi non autorizzati.

3. Poste e il Cliente si impegnano ciascuno a mantenere l'altro indenne 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.

ART. 8 - CORRISPETTIVI E MODALITÀ DI PAGAMENTO

1. I corrispettivi dovuti complessivamente a Poste per la fornitura del Servizio, sono composti da commissioni di incasso e rendicontazione e da un canone mensile imponibile ad Iva ad aliquota ordinaria, per i servizi accessibili dall'area dedicata.

L'importo e la modalità di applicazione dei corrispettivi, sono indicati nel Foglio Informativo relativo al Conto di riferimento tempo per tempo vigente disponibile su www.poste.it e presso gli uffici postali nonché nei Documenti di Sintesi relativi al Conto inviati al Cliente nel corso del rapporto.

2. Le commissioni di incasso e rendicontazione saranno addebitate da Poste sul Conto indicato dal Cliente contestualmente all'accredito dell'importo dei bollettini incassati.

3. Per il canone mensile del servizio di cui al comma 1, Poste emetterà fattura posticipata, con periodicità annuale.

4. Le fatture saranno inviate all'indirizzo e secondo le modalità indicate nell'Allegato 3 "Modulo di richiesta di trasmissione delle fatture da parte di Poste Italiane S.p.A.". Se il Cliente è un'amministrazione tenuta - ai sensi dell'articolo 1, commi da 209 a 213 della Legge 24 dicembre 2007 n. 244 e ai sensi del Regolamento in materia di emissione, trasmissione e ricevimento della fattura elettronica da applicarsi alle amministrazioni pubbliche ai sensi dell'articolo 1, commi da 209 a 213, della legge 24 dicembre 2007, n. 244 di cui al Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze 3 aprile 2013, n. 55 - alla fatturazione elettronica, la fattura verrà emessa secondo le modalità ivi previste e trasmessa tramite il Sistema di Interscambio.

Ove il cliente fosse una amministrazione pubblica di cui all'articolo 1, comma 2, del decreto legislativo 30 marzo 2001, n. 165, lo stesso è tenuto a comunicare i dati obbligatori previsti dall'art.191, comma 1, del D.Lgs 18 agosto 2000 n. 267.

Resta inteso che, ai fini dei precedenti capoversi, il Cliente dovrà:

a) compilare correttamente l'apposita sezione presente nell' Allegato 3;
b) comunicare a Poste, all'indirizzo AC.amministrazionecicloattivo@pec.posteitaliane.it, entro 10 giorni, ogni variazione apportata alla citata sezione, con particolare riguardo al codice ufficio ed all'impegno contabile di spesa registrato sul competente programma del bilancio di previsione e l'attestazione della copertura finanziaria di cui all'articolo 153, comma 5 del D. Lgs. 18 agosto 2000, n. 267, precisando la data a partire dalla quale decorre la modifica.

Ove il Cliente sia soggetto all'obbligo del versamento dell'IVA con le modalità ed i termini indicati nell'articolo 17-ter del D.P.R. n. 633/1972 e s.m.i. e nell'articolo 1 del Decreto 23 gennaio 2015 del Ministro dell'Economia e delle Finanze, lo stesso è tenuto a comunicare tale circostanza nel "Modulo di richiesta trasmissione delle fatture da parte di Poste Italiane S.p.A".

5. Il pagamento del canone dovrà essere effettuato entro trenta giorni dalla data di emissione della fattura, mediante versamento sul ccp n°3519106 intestato a: Poste Italiane S.p.A.- Amministrazione-Servizi Centrali Fatturati - Codice IBAN IT74 E 07601 03200000003519106 riportando necessariamente nella causale il riferimento indicato in fattura come "B=xxxxxxxxxxxxxxxxxxx", 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.

ART. 9 - DURATA - RECESSO - RISOLUZIONE

1. Il Servizio decorre dalla data di accettazione da parte di Poste della richiesta di attivazione presentata dal Cliente fino alla data di scadenza, indicata dal Cliente nel modulo di Richiesta di attivazione del Servizio.

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. agli indirizzi riportati nel presente modulo, con efficacia dopo 60 giorni dalla ricezione della medesima.

4. Il recesso dal Servizio è esercitato da entrambe le parti senza spese e penalità, salvo quanto reciprocamente dovuto in virtù del contratto.

5. Fermo restando quanto previsto dagli artt. 1453 del cod. civ. e ss in tema di risoluzione, il presente contratto potrà essere risolto da Poste di diritto, ai sensi e per gli effetti dell'articolo 1456 del codice civile, nel caso in cui il Cliente non adempia ai pagamenti nei termini e con le modalità previste dall'articolo 8, fatto salvo l'eventuale ulteriore risarcimento del danno e l'applicabilità degli eventuali interessi di mora nella misura di cui al successivo articolo 14.

6. La risoluzione del presente contratto opererà di diritto dal ricevimento di una comunicazione, inviata tramite raccomandata con avviso di ricevimento, ovvero a mezzo fax, contenente la contestazione dell'inadempimento e l'intenzione di Poste di avvalersi della presente clausola risolutiva espressa.

ART. 10 - COMUNICAZIONI

1. Ai fini dello svolgimento del servizio, qualunque comunicazione deve essere inviata per iscritto mediante lettera raccomandata A.R. e in modalità elettronica tramite PEC, agli indirizzi riportati sul presente modulo.

ART. 11 - MODIFICHE UNILATERALI DEL CONTRATTO

1. Poste si riserva la facoltà di modificare unilateralmente, anche in senso sfavorevole al Cliente, in presenza di un giustificato motivo, le condizioni economiche e le altre condizioni contrattuali che regolano il Servizio.

2. Le modifiche di cui al comma che precede vengono comunicate espressamente da Poste al Cliente, con l'indicazione della data di decorrenza delle stesse, secondo modalità contenenti in modo evidenziato la formula "Proposta di modifica unilaterale del contratto" con un preavviso non inferiore a 2 (due) mesi, in forma scritta oppure in formato elettronico, preventivamente accettato dal Correntista, attraverso BPIOL, se quest'ultimo servizio è stato attivato dal Cliente.

3. Il Cliente ha diritto di recedere senza penalità e senza spese di chiusura dal contratto entro la data prevista per l'applicazione della modifica. In tale caso, in sede di liquidazione del rapporto, il Cliente ha diritto all'applicazione delle condizioni precedentemente praticate. La modifica si intende approvata nel caso in cui il Cliente non receda entro la data prevista per l'applicazione della modifica stessa.

ART. 12 - MODIFICHE ALL'EROGAZIONE DEL SERVIZIO- DIVIETO DI CESSIONE

1. Il Cliente 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.

2. Il presente contratto non è cedibile a terzi da parte del Cliente, 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.

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 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. Per quanto non espressamente previsto dal presente Contratto, si

applicano, oltre alle norme vigenti pro tempore applicabili, le condizioni contrattuali che regolano il servizio BPIOL, se attivato, e il rapporto di conto corrente al quale è connesso il Servizio.

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

Art. 16 - ALLEGATI

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

1. Scheda Profilo Base
2. Scheda Profilo Avanzato
3. Modulo di richiesta di trasmissione delle fatture da parte di Poste Italiane S.p.A
4. Disposizioni relative al piano straordinario contro le mafie di cui alla Legge 13 agosto, n.136 e s.m.i.
5. Tracciati standard di colloquio
6. Allegato tecnico Servizio Bollettino - Incassi Evoluti
7. Scheda tecnica - Elaborazione dei flussi per la stampa

ART. 17 - 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 nel FI. 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° settembre 1993 n. 385 e successive modifiche e richiamato nel FI ove ricorrano 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 Giudiziarie, 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 Giudiziarie può essere alternativamente assolto dal Cliente sperando 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.

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 ABI 07601, è una società per azioni con sede legale in Viale Europa 190 - 00144 Roma, numero di iscrizione al Registro delle imprese di Roma n. 97103880585/1996, codice fiscale 97103880585, partita IVA 01114601006. Poste Italiane informa che il Patrimonio BancoPosta è stato costituito ai sensi dell'art. 2, comma 17-octies, del D.L. 29 dicembre 2010 n. 225, convertito con Legge 26 febbraio 2011 n. 10, ai fini dell'applicazione degli istituti di vigilanza prudenziale di Banca d'Italia, e destinato esclusivamente all'esercizio dell'attività di BancoPosta 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 prudenza e attenzione.

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

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

VOCI DI COSTO

SPESE FISSE	Gestione Liquidità	Spese per l'apertura del conto	Gratuite
		Canone annuo	€ 180,00 (€ 15,00 mensili o frazione di mese)
		Canone annuo per i soli conti correnti convenzionati con Bene Comune per i quali non sia stata richiesta l'attivazione del servizio di Internet Banking (BPIOL) - valido per la durata della convenzione (Servizio Bene Comune non più sottoscrivibile)	€ 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
	Servizi di Pagamento	Spese annue per conteggio interessi e competenze	Gratuite
		Canone annuo carta di debito Postamat BancoPosta Impresa e Impresa Versamento, operativa su circuito nazionale Postamat e sul circuito internazionale Cirrus/Maestro	Gratuito
		Canone annuo carte di credito BancoPosta Aziendali "Corporate Card" (emesse da DeutscheBank): (Prodotto non più sottoscrivibile)	
		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): (Prodotto non più sottoscrivibile)	
		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
	Remote Banking	REMOTE BANKING	
		CANONI PER ABILITAZIONE CONTO CORRENTE IN REMOTE BANKING-BANCOPOSTA IMPRESA ON LINE (BPIOL)	
		Canone annuo BPIOL profilo Informativo (BPIOL INFO) Il canone è dovuto per singolo conto abilitato ad operare su Remote Banking	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 (servizio Bene Comune non più sottoscrivibile)	€ 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 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 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 fisica 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 aliquota ordinaria
		Canone annuo collegamento telematico tra sistemi centrali (host to host)	€ 1.800,00 (€ 150,00 mensili o frazione di mese)
		* Il pagamento dovrà essere effettuato, entro 30 (trenta) giorni dalla data di emissione della fattura	
SPESE VARIABILI	Gestione Liquidità	Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione)	Gratuita
		Periodicità invio estratto conto cartaceo (salvo diversa richiesta del cliente).	Mensile
		Costo invio estratto conto cartaceo:	
		Giornaliero	€ 0,50
		Mensile	Gratuito
		Trimestrale	Gratuito
		Semestrale	Gratuito
		Annuale	Gratuito
	Invio estratto conto on line (mensile, trimestrale, semestrale e annuale)	Gratuito	
	Servizi di Pagamento	Prelievo da sportello automatico postale (ATM), tramite carta Postamat Maestro	Gratuito
		Prelievi da sportello automatico bancario (ATM) in Italia tramite carta Postamat Maestro	€ 1,75
		Bonifico 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	€ 2,00

		corrente per i soli conti correnti convenzionati con Bene Comune (valido per la durata della convenzione) (servizio Bene Comune non più sottoscrivibile)	
		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
		Postagiuro internazionale in euro paesi UE con addebito in conto corrente disposto su supporto cartaceo	€ 2,00
		Postagiuro a sportello (unicamente a mezzo carta Postamat BancoPosta Impresa versione 3)	€ 0,50
		Postagiuro a sportello (unicamente a mezzo carta Postamat BancoPosta Impresa versione 3) per i soli conti correnti convenzionati con Bene Comune (valido per la durata della convenzione) (servizio Bene Comune non più sottoscrivibile)	€ 0,52
		Postagiuro disposto a mezzo ch20	€ 0,50
		Postagiuro a sportello a mezzo ch20 per i soli conti correnti convenzionati con Bene Comune (valido per la durata della convenzione) (servizio Bene Comune non più sottoscrivibile)	€ 0,52
		Postagiuro 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
		Postagiuro di importo rilevante superiore a € 500.000,00 disposto tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL)	€ 1,00
		Postagiuro on line in modalità singola tramite servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL)	Gratuito
		Postagiuro permanente	€ 0,50
		Postagiuro permanente per i soli conti correnti convenzionati con Bene Comune (valido per la durata della convenzione) (servizio Bene Comune non più sottoscrivibile)	€ 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) (servizio Bene Comune non più sottoscrivibile)	0,50% lordo

		Tasso creditore annuo nominale. Per i soli conti correnti sui quali sia attivo il servizio Bollettino Incassi Evoluti (valido fino al 31/12/2017). Per il calcolo degli interessi si fa riferimento all'anno civile.	0,05 % lordo
SCONFINAMENTI	Sconfinamenti in assenza di Fido	Tasso debitore annuale per sconfinamento Tasso debitore annuale per sconfinamento solo sul Saldo per valuta (Per il calcolo degli interessi si fa riferimento all'anno civile)	0,00% 0,00%
CAPITALIZZAZIONE	Periodicità		Annuale
DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE	Contante		Stesso giorno del versamento
	Vaglia postale		Stesso giorno del versamento
	Assegno postale vidimato		Stesso giorno del versamento
	Assegno postale ordinario		4 giorni lavorativi (escluso il sabato) successivi alla data del versamento
	Assegno bancario		4 giorni lavorativi bancari successivi alla data del versamento*
	Assegno circolare e vaglia Banca d'Italia		4 giorni lavorativi bancari successivi alla data del versamento*
	Bollettino di conto corrente postale pagato allo sportello		4 giorni lavorativi successivi alla data di incasso
	Bollettino di conto corrente postale pagato tramite i canali telematici ATM, Chioschi, BPOL, BPIOL, i siti www.poste.it, www.bancopostaclick.it, www.postepay.it		1 giorno successivo alla data di incasso
	Bollettino di conto corrente postale pagato tramite banche e/o società autorizzate (Reti Terze)		2 giorni successivi alla data di incasso
	Bollettino di conto corrente postale pagato tramite Porte dei Pagamenti, telefonia mobile con il servizio Simply BancoPosta e tramite applicazioni per Smartphone e Tablet		3 giorni successivi alla data di incasso

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

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

Spese tenuta conto

Ritenuta fiscale su interessi creditori	26,00%
Imposta di bollo	Nella misura pro tempore vigente
Estinzione conto	Gratuita
Comunicazioni alla clientela	Gratuite

Spese Remote Banking

Sostituzione token di firma digitale per malfunzionamento, previa restituzione	Gratuito
Sostituzione smart card per malfunzionamento, previa restituzione	Gratuito
Recupero spese per sostituzione token di firma 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 da Bloomberg Fixing (BFIX), calcolato da Bloomberg alle 14.30, 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 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 da Bloomberg Fixing (BFIX), calcolato da Bloomberg alle 14.30, 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 verso 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 inesatto per bonifici diretti verso Paesi UE	€ 1,00 + spese reclamate dalla Banca estera
Commissione per identificativo unico inesatto per bonifici in valuta CHF e GBP	€ 3,50 + spese reclamate dalla Banca estera
Spese per comunicazione del rifiuto dell'ordine di pagamento	Gratuite

Bonifici 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 da Bloomberg Fixing (BFX), calcolato da Bloomberg alle 14.30, nella giornata di riferimento, maggiorato dello 0,50%

Condizioni, spese e commissioni (addebiti)

Costo dell'operazione	€ 7,50 + 0,15% dell'importodel bonifico (min € 1,50max € 1.500,00)
Commissione per coordinate bancarie e/o intestazione conto incomplete o errate	€ 3,50 + spese reclamate dalla banca corrispondente
Tasso di cambio	Tasso negoziato da Poste sul mercato, o in assenza di negoziazione quello rilevato da Bloomberg Fixing (BFX), calcolato da Bloomberg alle 14.30, 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
- da 1 a 12	€ 0,40
- da 13 a 24	€ 0,20
- da 25 a 50	€ 0,00
- oltre 50	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
- da 1 a 12	€ 0,40
- da 13 a 24	€ 0,20
- da 25 a 50	€ 0,00
- oltre 50	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	Cambio Bloomberg Fixing (BFX) calcolato da Bloomberg il giovedì alle 14.30, utilizzato dal lunedì al sabato successivo maggiorato di uno spread pari a 1,50%
Commissione per identificativo unico inesatto per postagiro nazionali	€ 1,00
Spese per tentativo di recupero fondi per identificativo unico inesatto	€ 10,00
Commissione per identificativo unico inesatto per postagiro diretti verso Paesi UE	€ 1,00 + spese reclamate dalla Banca estera
Spese per comunicazione del rifiuto dell'ordine di pagamento	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	Cambio Bloomberg Fixing (BFX) calcolato da Bloomberg il giovedì alle 14.30, utilizzato dal lunedì al sabato successivo maggiorato di uno spread del 2,00%

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

** Il modulo di postagiro internazionale deve essere indirizzato per l'esecuzione dell'ordine 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	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 BancoPostaAziendali “Corporate Card” e “Gold Corporate Card” (emesse da DeutscheBank circuito internazionale Visa) (Prodotto non più sottoscrivibile)	
Condizioni, spese e commissioni	
Fidi massimi disponibili (mensili) carta “Corporate Card”:	
Fascia 1	€ 1.600,00

Fascia 2	€ 2.600,00
Fascia 3	€ 4.200,00
Fidi massimi disponibili (mensili) carta "Gold Corporate Card":	
Fascia 1	€ 7.800,00
Fascia 2	€ 10.400,00
Commissione per invio lettera di addebito	€ 1,03
Istruttoria per elevazione fido	Gratuita
Commissione per ogni operazione di anticipo contante presso ATM postali e bancari e presso sportelli bancari	4,00%
Commissione per ogni operazione di rifornimento carburante di importo pari o superiore a € 100,00	€ 0,77
Sostituzione carta per smarrimento e furto	€ 15,49
Sostituzione carta per deterioramento	Gratuita
Tasso di cambio	Tasso di cambio applicato dal circuito internazionale Visa
Maggiorazione applicata al tasso di cambio praticato dal sistema internazionale Visa	1,75%
Invio comunicazioni	€ 1,55
Invio copia lettera di addebito relativa agli utilizzi effettuati nell'anno	€ 15,49
Invio copia singolo documento a comprova di un certo utilizzo	€ 0,26
Imposta di bollo	Non applicata
Spese per ogni singolo mese di mancato e/o ritardato pagamento:	
Primo mancato e/o ritardato pagamento	Gratuite fino a € 50,00 € 15,49 oltre € 50,00
Secondo mancato e/o ritardato pagamento	Gratuite fino a € 150,00 € 41,32 oltre € 150,00
Terzo mancato e/o ritardato pagamento	Gratuite fino a € 150,00 € 25,82 oltre € 150,00
Quarto mancato e/o ritardato pagamento	Gratuite fino a € 150,00 € 41,32 oltre € 150,00
Quinto mancato e/o ritardato pagamento	Gratuite fino a € 150,00 € 20,66 oltre € 150,00
Tasso applicato sul mancato o ritardato pagamento:	
Carta "Corporate Card"	TAN 14,40% TAEG 16,30%
Carta "Gold Corporate Card"	TAN 14,40% 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 e' restituito al portatore del titolo). Fasce di importo:	
Fino a € 500,00	€ 60,00
Fino a € 1.500,00	€ 70,00
Fino a € 3.500,00	€ 90,00
Oltre	€ 150,00
Assegno postale vidimato a sportello con addebito in conto corrente	€ 0,62
Assegni vidimati su modulo continuo	€ 1,00 ad assegno
Rimborso/riaccredito assegno vidimato	Gratuito
Fotocopia di assegno vidimato (limitatamente al recto del titolo)	€ 10,00
Imposta di bollo per ciascun assegno postale e/o assegno postale vidimato richiesto in forma libera	€ 1,50
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 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 il	Gratuite

servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) ed il servizio CBI nel ruolo di Banca Passiva

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 31/12/2017)

Commissione di incasso aggiuntiva per bollettino con promemoria tramite E-mail/PEC (servizio opzionale) ** € 0,05 (gratuito fino al 31/12/2017)

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 31/12/2017)

Commissione di incasso aggiuntiva per bollettino con promemoria tramite E-mail/PEC (servizio opzionale) ** € 0,05 (gratuito fino al 31/12/2017)

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'accredito dei bollettini incassati.

Commissioni applicate alle richieste del Servizio Incasso Tributi Locali

Condizioni, spese e commissioni per Servizio Incasso Tributi Locali – Incasso e Rendicontazione con predisposizione Posizioni di incasso

Commissione incasso e rendicontazione *	€ 0,35
Commissione di incasso aggiuntiva per Rendicontazione arricchita**	€ 0,40
Commissione aggiuntiva per rendicontazione del pagato/non ricondotto**	€ 0,10

Condizioni, spese e commissioni per Servizio Incasso Tributi Locali – Incasso e Rendicontazione

Commissione incasso e rendicontazione *	€ 0,75
---	--------

* La commissione è applicata a singolo bollettino incassato.

** La commissione si aggiunge alla commissione d'incasso.

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

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'accredito 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 non più sottoscrivibile)

Attivazione servizio (una tantum) + IVA ad aliquota ordinaria	€ 216,00
Produzione PDF (a pagina) + IVA ad aliquota ordinaria	€ 0,015
Masterizzazione:	
Primo CD/DVD + IVA ad aliquota ordinaria	€ 22,00
Ogni CD/DVD successivo al primo + IVA ad aliquota ordinaria	€ 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 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 riaccredito (Reversal)	€ 3,00
Commissione su rimborso disposizione non autorizzata (Refund)	€ 3,00 + importo dell'eventuale indennizzo richiesto dalla banca del debitore (*)

Altre commissioni

Commissione 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 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 riaccredito (Reversal)	€ 3,00
Commissione su rimborso disposizione non autorizzata (Refund)	€ 3,00 + importo dell'eventuale indennizzo richiesto dalla banca del debitore (*)

Altre commissioni

Commissione 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.postepay.it	1 giorno successivo alla data di incasso
Data valuta somme incassate tramite bollettino di conto corrente postale pagato tramite banche e/o società autorizzate (Reti)	2 giorni successivi alla data di incasso

Terze)

Data valuta somme incassate tramite bollettino di conto corrente postale pagato tramite Poste 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 10 giorni dalla data di chiusura contabile della lettera

corrente BancoPosta	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 riaccredito assegni postali vidimati	Data riaccredito
* Per i versamenti effettuati il sabato, il calcolo dei giorni utili ai fini della disponibilità delle somme decorre dal lunedì successivo	
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

Datadi 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'accredito 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	Stesso giorno in cui Poste ha la disponibilità dei fondi

denominati in euro

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

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

Assegni (non in ambito PSD)

Tempi di emissione, addebito, stampa, vidimazione e spedizione assegno postale vidimato automatizzato (Vidaut) emesso tramite il servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL) ed il servizio CBI nel ruolo di Banca Passiva	Entro 10 giorni lavorativi bancari dalla richiesta
Tempi per riaccredito su conto traente di assegno postale vidimato non consegnato al beneficiario	Entro 10 giorni dalla scadenza dei termini di compiuta giacenza 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) – Riaccredito somme non incassate

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

Incassi Elettronici – Vaglia Veloce

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

Incassi Sepa Direct Debit Core

Termini ultimo di rinvio 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 domiciliati su conti BancoPosta; 2 giorni lavorativi bancari antecedenti la data di regolamento per le disposizioni domiciliati su altri PSP

Incassi Sepa Direct Debit Business to Business (SDD B2B)

Termini ultimo di rinvio 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 domiciliati su conti BancoPosta; 2 giorni lavorativi bancari antecedenti la data di regolamento per le disposizioni domiciliati su altri PSP

Incassi Elettronici – Domiciliati

Termini di trasmissione delle disposizioni di incasso da parte del correntista in caso di avviso al debitore inviato a cura di Poste	10 gg. lavorativi bancari prima della data di scadenza del pagamento
Data di addebito commissione presentazione	Data ordine
Data contabile di addebito commissione incasso	Data incasso
Data contabile di accredito (disponibilità)	Data incasso
Disponibilità della rendicontazione telematica degli incassi non eseguiti	Giorno successivo alla data radiazione indicata dal correntista ordinante nel flusso delle disposizione o in alternativa nel modulo di richiesta del servizio

Altro

Data di addebito per pagamento F24 massivo	Data operazione
Data di addebito per pagamento F24	Data operazione

Giornata operativa

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

Bollettino di conto corrente postale

Pagamento bollettino tramite servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL)	Dalle ore 6.00 alle ore 23.00
Pagamento bollettino contrassegnato dalla sigla RAV tramite servizio BancoPosta Impresa On Line (BPIOL)	Dalle ore 6.00 alle ore 23.00
Pagamento bollettino tramite siti internet delle Aziende che hanno richiesto a Poste l'attivazione del servizio	Dalle ore 6.00 alle ore 23.30
Pagamento bollettino effettuato presso Chioschi e ATM postali	Dalle ore 0.15 alle ore 23.30

Bollettini di conto corrente postale in modalità massiva

Il servizio di verifica del pre-incasso	Dalle ore 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)	Dalle ore 6.00 alle ore 22.00

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

Incassi Sepa Direct Debit Core

Invio flussi di incasso tramite Host to Host	Tutti i giorni inclusi sabato e domenica
Invio flussi di incasso tramite BPIOL	Dalle ore 6.00 alle ore 22.00
Invio flussi di incasso tramite Gateway SIA	Orario funzionamento canale

Incassi Sepa Direct Debit Business to Business (SDD B2B)

Invio flussi di incasso tramite Host to Host	Tutti i giorni inclusi sabato e domenica
Invio flussi di incasso tramite BPIOL	Dalle ore 6.00 alle ore 22.00
Invio flussi di incasso tramite Gateway SIA	Orario funzionamento canale

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

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

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

Bollettini di conto corrente postale in modalità massiva

Bollettini di conto corrente postale in 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
---	---------------------

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

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

Condizioni, spese e commissioni

Emissione	€ 2,50
Emissione personalizzata	€ 2,50
Card design standard (modello fornito da Poste senza personalizzazioni)	Gratuito
Personalizzazione card design (card design personalizzato ad hoc in base alle 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	Gratuito

personalizzazioni)

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	

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 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. – Patrimonio BancoPosta – Gestione Reclami, Viale Europa 190 - 00144 Roma, via fax al n. 0659580160, per via telematica utilizzando il modulo web "Lettera di reclamo per servizi BancoPosta" disponibile sul sito www.poste.it o all'indirizzo di Posta Elettronica Certificata: reclami.bancoposta@pec.posteitaliane.it utilizzando il modulo "Lettera di reclamo per servizi 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, che offre i seguenti strumenti di tutela alternativi al ricorso al giudice:

- Conciliazione competente per le controversie in materia bancaria, finanziaria e societaria e per le quali non è previsto un limite minimo o massimo di importo
- Arbitrato per tutte le controversie insorte tra intermediari bancari e finanziari e la clientela.

Per sapere come rivolgersi a tale organismo, il Cliente può consultare il sito del Conciliatore Bancario www.conciliatorebancario.it, il sito www.poste.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	
Banca Passiva	Consente l'esecuzione delle istruzioni contenute nei flussi elettronici inviati dal cliente mediante il servizio CBI e presuppone che lo stesso abbia stipulato un contratto di Banca Proponente(o Attiva).
BPIOL (Servizio di Remote Banking BancoPosta Impresa On Line)	BPIOL è il servizio di Remote Banking di Poste Italiane che consente di effettuare tramite collegamento al sito internet di Poste Italiane www.poste.it , una serie di operazioni informative e dispositive sui propri conti BancoPosta ed a valere sui conti intrattenuti con altre Banche. Gli orari di funzionamento del servizio sono consultabili dal sito stesso.
Calendario SEBC	Tutti i giorni di operatività delle banche secondo il calendario ufficiale del Sistema europeo di banche centrali (SEBC).
Calendario Target	Tutti i giorni di calendario, ad eccezione delle giornate di sabato, domenica, Capodanno, venerdì santo e lunedì di Pasqua, 1° maggio, Natale e 26 dicembre.
Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
Capitalizzazione degli interessi	Una volta accreditati e addebitati sul conto, gli interessi sono contati nel saldo e producono a loro volta interessi.
Corporate Banking Interbancario (CBI)	Il Corporate Banking Interbancario (CBI) è un servizio che consente ad una azienda di operare, attraverso un unico front end, sui propri conti intrattenuti presso gli istituti aderenti al Consorzio "CBI-Customer to Business Interaction". Il servizio consente di disporre operazioni di incasso e pagamento e di conoscere attraverso le funzioni informative la situazione dei propri conti e gli esiti delle disposizioni effettuate.
Limiti della giornata operativa	Orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa lavorativa successiva
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Giornata operativa	Giornata lavorativa nella quale Poste è operativa e può essere coinvolta in un'operazione di pagamento
Lettera di addebito	Documento riepilogativo degli utilizzi effettuati in Italia e all'estero dal Cliente e/o dai suoi familiari intestatari di carte di credito in un determinato arco di tempo. Esso viene inviato una volta al mese al Cliente ai fini del controllo degli addebiti e del pagamento del saldo oppure di una parte di esso (rimborso rateale).
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento in assenza di fido	Somma che la banca ha accettato di pagare quando il cliente ha impartito un ordine di pagamento (assegno, domiciliazione utenze) senza avere sul conto corrente la disponibilità (già denominato tasso per scoperti di valuta)
SEPA	L'area in cui i cittadini, le imprese e gli altri operatori economici potranno effettuare e ricevere pagamenti in euro, tanto all'interno dei confini nazionali come a livello transfrontaliero, secondo condizioni di base, diritti e obblighi uniformi, indipendentemente dalla loro ubicazione.
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 Debiti 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.