

# INFORMATIVA SULLA COMMISSIONE DI ISTRUTTORIA VELOCE (CIV)

## INFORMAZIONI SULLA BANCA

### **BANCO DI CREDITO P. AZZOAGLIO S.P.A.**

Sede legale: VIA ANDREA DORIA 17 - Cap 12073 - CEVA - CN Telefono: 0174/7241 - FAX: 0174/722202

Sito Internet: [www.azzoaglio.it](http://www.azzoaglio.it) - E-mail: [posta@azzoaglio.it](mailto:posta@azzoaglio.it)

Numero di Iscrizione all'Albo delle Banche presso Banca d'Italia 1717/8 - Codice

ABI: 03425 Aderente al Fondo Interbancario per la Tutela dei Depositi

Codice fiscale, Partita IVA e n. iscrizione presso il Registro delle Imprese di Cuneo: 00166050047 -

REA 1368 Registro Unico degli intermediari assicurativi (RUI) Sez. D n°: D000027031

Codice destinatario fatturazione elettronica (SDI): IOPVBGU

## NORMATIVA DI RIFERIMENTO

L'art. 6-bis del decreto-legge 6 dicembre 2011, n. 201, convertito con Legge n. 214 del 22 dicembre 2011, ha introdotto all'interno del decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385 (Testo Unico Bancario - TUB) l'art. 117-bis, rubricato "Remunerazione degli affidamenti e degli sconfinamenti". Il suddetto articolo disciplina la remunerazione degli affidamenti, consentendo alla Banca di richiedere per ciascun affidamento concesso, un tasso debitore calcolato sulle somme utilizzate dal cliente per il periodo in cui sono utilizzate nonché "una commissione onnicomprensiva calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata dell'affidamento", che "non può superare lo 0,5 per cento, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente".

Inoltre, è previsto che, a fronte di sconfinamenti in assenza di affidamento, ovvero oltre il limite del fido, la Banca possa applicare una Commissione di Istruttoria Veloce (di seguito C.I.V.) determinata in misura fissa, espressa in valore assoluto e commisurata ai costi.

L'attuazione delle previsioni contenute nell'art. 117 bis del TUB è stata demandata al Comitato Interministeriale per il Credito ed il Risparmio (CICR) che, in data 30/06/2012, ha emanato il Decreto n. 644.

## CRITERI APPLICATIVI

La Banca applica la remunerazione degli affidamenti e sconfinamenti ai seguenti finanziamenti o utilizzi extra fido posti in essere con "clienti" siano essi consumatori o non consumatori così come statuito dall'art. 4 del D.M. n. 644/2012:

1. aperture di credito regolate in c/c (con o senza garanzia ipotecaria, a termine o a revoca);
2. affidamenti regolati in c/c relativi ad anticipi di portafoglio Italia ed estero (di fatture e/o altri documenti presentati al salvo buon fine), che prevedano un utilizzo rotativo del fido nell'ambito di un plafond messo a disposizione del cliente entro cui la Banca si riserva di effettuare l'anticipo a fronte dei crediti presentati, indipendentemente dal fatto che ciò si realizzi con la cessione del credito o con il mandato irrevocabile all'incasso (al contrario, non vi rientrano gli anticipi effettuati da parte della Banca "a partita" e, cioè, volta per volta e relativi ad un singolo credito):
  - a. anticipi fatture, contratti e altri documenti;
  - b. anticipazioni s.b.f.;
  - c. sconto di portafoglio commerciale;
  - d. anticipi export;
  - e. finanziamenti import;
3. fidi promiscui aventi ad oggetto i finanziamenti sub 1. e 2.;
4. sconfinamenti nei c/c in assenza di apertura di credito (cd. "scoperto");
5. sconfinamenti qualora vi sia un contratto di apertura di credito (cd. "sconfinamento").

Inoltre, l'art. 4 del Decreto CICR 644/12 prevede che la CIV deve avere le seguenti caratteristiche:

- a) è determinata, per ciascun contratto, in misura fissa ed è espressa in valore assoluto;
- b) non eccede i costi mediamente sostenuti dall'intermediario per svolgere l'istruttoria veloce e a questa direttamente connessi;
- c) è applicata solo a fronte di addebiti che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente;
- d) è applicata solo quando vi è sconfinamento avendo riguardo al saldo disponibile di fine giornata; Pertanto, se lo sconfinamento è solo sul saldo per valuta, non sono applicati né la CIV, né il tasso di interesse previsto per gli utilizzi in assenza di affidamento o oltre il fido concesso.

La CIV non è dovuta quando:

- a) nei rapporti con i consumatori, ricorrono entrambi i seguenti presupposti:
  - per gli sconfinamenti in assenza di fido, il saldo disponibile debitore complessivo - anche se derivante da più addebiti - è inferiore o pari a 500 euro, per gli utilizzi extra fido questi ultimi sono inferiori o pari a 500 euro;
  - lo sconfinamento non ha durata superiore a sette giorni consecutivi. Il consumatore beneficia di tale esclusione per massimo una volta per ciascuno dei quattro trimestri di cui si compone l'anno solare.
- b) lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento a favore dell'intermediario;
- c) lo sconfinamento non ha avuto luogo perché l'intermediario non vi ha acconsentito.

Inoltre, la Banca ha deciso di adottare, come condizione migliorativa nei confronti della clientela, le seguenti franchigie ulteriori rispetto a quella di legge allo scopo di limitare l'impatto economico a carico del cliente relativamente al quale svolge ripetute istruttorie veloci:

#### Franchigia di esenzione dalla C.I.V. per sconfinamenti ripetuti

La Banca non applica la C.I.V. se dall'ultima data di applicazione non sono trascorsi almeno 3 giorni.

#### Limite massimo di C.I.V. addebitabile in un trimestre solare

La Banca non applica ad un singolo cliente un importo di C.I.V. superiore a 150 euro per i consumatori e 1.000 euro per i non consumatori su base trimestrale.

#### Franchigia di esenzione dalla C.I.V. per sconfinamenti di importo limitato

La Banca non applica la C.I.V. in caso di sconfinamenti di importo inferiore a 100 euro.

#### Franchigia di esenzione dalla C.I.V. per incrementi di sconfinamento di importo limitato

La Banca non applica la C.I.V. in caso di incrementi di sconfinamento (anche misurati in via cumulativa) di importo inferiore o pari a 100 euro, calcolati rispetto al saldo disponibile alla data dell'ultimo addebito della C.I.V.

In caso di utilizzo da parte del cliente di somme di denaro in eccedenza rispetto al saldo disponibile del conto corrente non affidato, o rispetto al limite degli affidamenti concessi (sconfinamento), nonché al verificarsi di incrementi dello stesso sconfinamento, la Banca svolge un'attività di istruttoria veloce per accertare il merito creditizio del cliente per consentire l'addebito tenendo in considerazione le conseguenze derivanti dall'eventuale sconfinamento.

Tali casi si riferiscono esclusivamente a quelle situazioni per le quali viene effettivamente svolta una valutazione ai fini della successiva autorizzazione, o meno, dello sconfinamento.

Inoltre, non viene comunque applicata la CIV qualora lo sconfinamento abbia avuto luogo per effettuare un pagamento a favore della Banca.

Resta fermo che l'autorizzazione dello sconfinamento non pregiudica né il diritto della Banca di rifiutare in future l'autorizzazione di ulteriori addebiti eccedenti il saldo disponibile, né il diritto di risolvere il rapporto e/o di attivare qualsivoglia iniziativa di recupero del credito.

L'elenco di tutte le causali relative agli addebiti non conteggiati ai fini della determinazione del calcolo del saldo disponibile ai fini CIV, è indicato in calce al presente documento.

## ENTITA' DELLA COMMISSIONE DI ISTRUTTORIA VELOCE (CIV)

L'importo della commissione è indicato in fase precontrattuale, nel Foglio Informativo di prodotto (conto corrente o apertura di credito) e, a contratto concluso, nel Documento di Sintesi del contratto.

Ogni qualvolta si verifichi uno sconfinamento o un incremento dell'importo già sconfinato, nei termini precedentemente descritti, il personale della Banca, al fine di valutare la movimentazione ed esprimere una scelta in merito all'operazione, compie le seguenti attività:

- rilevazione dello sconfinamento;
- verifica dell'operazione che genera lo sconfinamento;
- eventuale consultazione banche dati interne ed esterne;
- valutazione del merito creditizio;
- eventuale contatto con il cliente;
- condivisione delle valutazioni con il Responsabile ovvero con il soggetto deputato all'autorizzazione a seconda dell'importo dello sconfinamento e/o del tipo di controparte;
- valutazione e autorizzazione della richiesta.

Le attività di istruttoria veloce presentano diverse voci di costo, legate al tempo impiegato da ciascuna delle figure professionali coinvolte, di servizi e alle procedure informatiche utilizzate ed al supporto ricevuto da altre strutture.

La Banca ha determinato la commissione di istruttoria veloce analizzando il costo industriale derivante dallo svolgimento di un'istruttoria veloce, attraverso la definizione dei processi e rilevazione delle relative tempistiche, il calcolo del costo azienda per ciascuna figura professionale avente un ruolo attivo nel processo, il calcolo del costo di ciascun processo distinto tra consumatore e non consumatore nonché il costo del rischio di credito conseguente lo sconfinamento. Il risultato di detta analisi ha consentito di determinare le seguenti condizioni da applicare alla clientela in modo tale che siano coerenti rispetto ai costi mediamente sostenuti per svolgere tale attività.

### CONSUMATORI

La commissione di istruttoria veloce, riferita a rapporti in capo a soggetti consumatori, è quantificata in **euro 35,00**.

### NON CONSUMATORI

La commissione di istruttoria veloce, riferita a rapporti in capo a soggetti non consumatori, è quantificata in **euro 85,00**.

## ELENCO DELLE CAUSALI ESENTI CIV

Causale interna	Causale ABI	Segno	Descrizione	Applicazione C.I.V.
AFA	48	A	DISPOSIZIONE VS. FAVORE	ESENTE
AI	34	D	COST./INCR. MAR.GAR.DER.	ESENTE
AZ	6	A	ACCREDITI VARI	ESENTE
A7	ZS	A	EROGAZIONE FIN/MUTUO	ESENTE
A9	52	D	RESTO SU VERSAMENTO	ESENTE
BO	19	D	RECUPERO IMPOSTA DI BOLLO	ESENTE
BV	70	A	ESTINZ. CERT. DEPOSITO	ESENTE
BZ	70	D	EMISSIONE CERT.DEPOSITO	ESENTE
CA	68	A/D	ABBUONI/RIMBORSI	ESENTE
CB	16	D	COMM. PREL ATM	ESENTE
CN	34	A/D	REST./DECR. MAR.GAR. DER.	ESENTE
CP	16	D	COMMISSIONI/CANONE P.O.S.	ESENTE
CS	16	D	COMMISS. INSOL/PROTESTATI	ESENTE
EE	28	A	VENDITA VALUTA	ESENTE
ES	62	A/D	ESTINZIONE CONTO	ESENTE
ET	94	D	SPESE INVIO E/C TITOLI	ESENTE
FP	48	A	PAGAMENTO FATTURA BANCA	ESENTE
IB	42	D	EFFETTI INSOLUTI S.B.F.	ESENTE
IS	42	D	EFFETTI INSOLUTI SCONTO	ESENTE
J1	48	A	BONIFICO IN ARRIVO	ESENTE
J2	53	A/D	PRES. PORTAFOGLIO SBF	ESENTE
J4	6	A	MOVIMENTO IN ACCREDITO	ESENTE
J6	68	A	STORNO OPERAZ. INTERNET	ESENTE
J7	45	D	ADDEBITI CARTASI	ESENTE
J9	27	A	ACCR. PENSIONE	ESENTE
K0	60	A/D	RETTIFICA VALUTA	ESENTE
K1	16	D	CANONE SERV. TELEMATICI	ESENTE
K2	48	A	ESTINZ/RIMBORSO CARTA	ESENTE
K3	68	A/D	STORNO	ESENTE
K4	26	A/D	EMISS/RICARICA CARTA	ESENTE
K8	15	D	ESTINZIONE MUTUO/FINANZ	ESENTE
K9	42	A/D	INSOLUTI DOCUM./FATTURE	ESENTE
L00	15	D	ADDEBITO FATTURE	ESENTE
L10	66	D	ADDEBITO CANONE	ESENTE
L20	96	A	SCONTO CANONE	ESENTE
L40	6	D	RIMBORSO C IBAN	ESENTE
L90	91	D	PRELIEVI INTERNAZIONALI	ESENTE
MI	ZA	A/D	INSOLUTO M.A.V.	ESENTE
MP	24	A	ACCREDITO M.A.V.	ESENTE
MRA	58	A	MAND./REV.TESORERIA-ACCR.	ESENTE

Causale interna	Causale ABI	Segno	Descrizione	Applicazione C.I.V.
MS	62	A/D	TRASF. A C/C DA RIMB/SOFF	ESENTE
OB	ZG	A	MARG.VAR.GIORN.POSITIVO	ESENTE
PE	56	A	ESITO ASS. ELETTR.PAGATO	ESENTE
PP	43	D	PAGAMENTO FASTPAY	ESENTE
PSB	34	A/D	SOTTOSCR TIME DEPOSIT	ESENTE
PSC	34	A/D	RIMBORSO TIME DEPOSIT	ESENTE
RA	16	D	COMM. PAGAM. CANONE RAI	ESENTE
RF	16	D	COMM. SUL FIDO ACCORDATO	ESENTE
RT	6	A	RIMBORSO TASSE	ESENTE
SB	35	A/D	STORNO PRESENTAZIONE	ESENTE
SE	15	D	ACC. IN C/CAPITALE FINANZ	ESENTE
SR	ZP	D	SPESE REVISIONE FIDO	ESENTE
VI	45	D	ADDEBITO TELEPASS/VIACARD	ESENTE
XA	62	A/D	ESTINZ C/C PASSAG.PERDITE	ESENTE
Y1	Z2	A	VERS. ASS. SU PIAZZA	ESENTE
Y11	Z2	A	VERS. ASSEGNO DRAFT	ESENTE
Y2	Z2	A	VERS. ASS. FUORI PIAZZA	ESENTE
Y78	78	A	VERSAMENTO CONTANTE GDO	ESENTE
ZA	ZA	D	INSOLUTO MAV	ESENTE
ZF	ZF	D	ADD.OPER.PROD.DERIVATI	ESENTE
ZG	ZG	A	ACC.OPER.PROD.DERIVATI	ESENTE
ZH	ZH	A	RIMB.TITOLI E/O FONDI COM	ESENTE
ZI	ZI	A	BONIFICI DALL'ESTERO	ESENTE
ZN	ZN	A	NEGOZIAZ. ASS. SU ESTERO	ESENTE
ZP	ZP	D	SPESE SU FIDEJUSSIONE	ESENTE
ZQ	ZQ	D	COMM.E SPESE SU CRED.DOC.	ESENTE
ZR	ZR	D	ONERI PAGAM. TARDIVO ASS.	ESENTE
ZS	ZS	A/D	EROGAZ. FINANZ. DIVERSI	ESENTE
ZTA	ZT	A	INC. BOLLETTINO BANCARIO	ESENTE
Z1	Z1	A/D	DISP.DI GIRO DI CASH POOL	ESENTE
Z1F	Z1	A/D	DISP. CASH POOLING ALTRI	ESENTE
Z5	Z2	A	ASS.CT RIPRESENTATO STANZ	ESENTE
Z6	55	D	ASS.INV.CHT E RESO IMP.	ESENTE
Z7	Z7	A	INCASSI SDD	ESENTE
Z7M	Z7	A	DISPONIBILITA' SDD	ESENTE
Z8	30	A	ACCREDITO PRESENTAZIONE	ESENTE
Z9	Z9	D	INSOLUTO STORNO SDD	ESENTE
11	Z2	A	VERS. ASS. STESSO SPORT.	ESENTE
12	Z2	A	VERS. ASS. ALTRI SPORT.	ESENTE
13	Z3	A	VERS. ASS. CIRCOLARI	ESENTE
14	Z3	A	VERS. VAGLIA BANKIT/POST	ESENTE
15	78	A	VERS. ASS. CIRC. BANCO	ESENTE

Causale interna	Causale ABI	Segno	Descrizione	Applicazione C.I.V.
02B	ZF	D	MARG.VAR.GIORN. NEGATIVO	ESENTE
02R	Z2	A	VERS. ASS. BANCO *SBF*	ESENTE
3	78	A	VERS. CONTANTE ATM/TCR	ESENTE
5	5	D	PRELIEVO SU NS ATM	ESENTE
6	6	A	ACCREDITO INCASSI PREAUT.	ESENTE
9	9	A	INCASSO P.O.S.	ESENTE
13	13	D	ASSEGNO	ESENTE
15	15	D	PAGAMENTO RATA MUTUO	ESENTE
16	16	A/D	COMMIS./PROVVIG./SPESE	ESENTE
16C	16	A/D	COMMISSIONI CONFIDI	ESENTE
16I	16	D	SPESE CERTIF.NI INTERESSI	ESENTE
18	18	A/D	INTERESSI E COMPETENZE	ESENTE
18C	66	A/D	REC.SPESE EC A SPORTELLO	ESENTE
18D	18	D	PAGAMENTO INTERESSI	ESENTE
18M	18	A/D	MORA SU PAGAMENTO TARDIVO	ESENTE
18S	66	A/D	REC/RIMB SPESE COMUNICAZI	ESENTE
19	19	A/D	IMPOSTE E TASSE	ESENTE
19F	19	A/D	BOLLI SU STRUM.FINANZIARI	ESENTE
19O	19	D	IMP. BOLLO POSIZ. SCUDATE	ESENTE
19P	19	D	RITENUTA D.L.78/2010	ESENTE
20	20	D	CANONE CASS. SICUREZZA	ESENTE
22	22	D	SPESE AMM./CUST. TITOLI	ESENTE
27	27	A/D	ACCR.EMOLUMENTI	ESENTE
29	29	A	ACCREDITO RI.BA.	ESENTE
29M	29	A	MATURAZIONE RI.BA.SBF	ESENTE
30	30	A	ACCREDITO EFFETTI	ESENTE
30M	30	A/D	MATURAZIONE EFFETTI SBF	ESENTE
35	48	A/D	ONERI CAI PAG. TARDIVO	ESENTE
37	37	D	INSOLUTI RI.BA.	ESENTE
42	42	D	EFF.INSOLUTI E PROTESTATI	ESENTE
43	43	D	PAGAMENTO TRAMITE P.O.S.	ESENTE
43A	43	D	PAGAMENTO POS CAHBACK	ESENTE
45	45	D	ADDEBITO CARTA CREDITO	ESENTE
471	6	A	ACCREDITO UTENZE	ESENTE
48	48	A	BONIFICO IN ARRIVO	ESENTE
55	55	D	ASSEGNI INSOL/PROTESTATI	ESENTE
56	56	A	RICAVO EFFETTI D.I.	ESENTE
57	57	D	ASSEGNI IRREGOLARI	ESENTE
58	58	A	REVERSALI D'INCASSO	ESENTE
60	60	A/D	RETTIFICA VALUTA	ESENTE
64	64	A	SCONTO EFFETTI	ESENTE
65	65	D	COMPETENZE SCONTO EFFETTI	ESENTE

Causale interna	Causale ABI	Segno	Descrizione	Applicazione C.I.V.
66	66	D	SPESE E CANONI	ESENTE
68	68	A/D	STORNO DI OPERAZIONE	ESENTE
70	70	A/D	OPERAZIONE TITOLI	ESENTE
701	70	A/D	DERIVATI O.T.C.	ESENTE
72	72	A	ACCR.CREDITO DOC.DA ESTER	ESENTE
78	78	A	VERSAMENTO CONTANTI	ESENTE
78V	78	A	VERSAMENTO CONTANTE	ESENTE
83	83	A/D	SOTTOSCRIZ.TITOLI/FONDI	ESENTE
84	84	A	RIMB TIT-ESTRAT E SCADUTI	ESENTE
85	85	A/D	AUMENTO DI CAPITALE	ESENTE
86	86	A/D	ANTICIPO ESTERO IMPORT	ESENTE
87	87	A/D	ANTICIPO ESTERO EXPORT	ESENTE
91	91	D	PRELIEV. ATM ALTRE BANCHE	ESENTE
92	92	D	COSTO CARNET ASSEGNI	ESENTE
94	94	D	COMM/SPESE OPERAZ.TITOLI	ESENTE
94R	43	D	PAGAMENTI INTERNAZIONALI	ESENTE
95	95	D	COMMISSIONI/SPESE ESTERO	ESENTE
96	96	A/D	RETTIFICA IMPORTO	ESENTE