

COMMISSIONE DI ISTRUTTORIA VELOCE (C.I.V.)

DESCRIZIONE

La Commissione di Istruttoria Veloce (C.I.V.) è una commissione onnicomprensiva per le ipotesi di sconfinamenti in assenza di affidamento ovvero oltre il limite del fido concesso.

E' determinata in misura fissa, espressa in valore assoluto e commisurata ai costi sostenuti dalla Banca.

NORMATIVA DI RIFERIMENTO

- Art. 117-bis Testo Unico Bancario introdotto dall'art. 6-bis D.L. 6 dicembre 2011, n. 201, convertito con Legge n. 214 del 22 dicembre 2011;
- Decreto del Comitato Interministeriale per il Credito ed il Risparmio (CICR) del 30 giugno 2012, n. 644.

CARATTERISTICHE

- E' determinata in misura fissa ed è espressa in valore assoluto;
- è applicata solo a fronte di addebiti che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento avendo riguardo al saldo disponibile di fine giornata e soltanto quando è svolta una istruttoria veloce;
- non eccede i costi mediamente sostenuti dalla banca per svolgere l'istruttoria veloce e a questa direttamente connessi.

CRITERI DI APPLICAZIONE

- La Banca applica la Commissione di Istruttoria Veloce nel caso in cui si registri a fine giornata uno sconfinamento o incremento dello sconfinamento del saldo disponibile sul conto.
- La CIV è determinata dal contratto, nei limiti previsti dalla normativa, ed è applicata nella misura indicata nella documentazione di Trasparenza in vigore.
- Viene addebitata sul conto corrente ordinario di cui il cliente è titolare, alla fine di ogni trimestre e il suo valore rappresenta il compenso dei costi sostenuti dalla banca per svolgere l'attività di istruttoria veloce.

Non è applicabile:

- nei rapporti con i Consumatori:
 - quando lo sconfinamento - anche se derivante da più addebiti - è inferiore o pari a 500 Euro ed ha durata non superiore a sette giorni consecutivi; tale esclusione è prevista per un massimo di una volta al trimestre;
- quando lo sconfinamento non ha avuto luogo perchè la Banca non vi ha acconsentito;
- quando lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento a favore dell'intermediario (ad esempio addebiti interessi, addebiti bolli, ecc.).

AMMONTARE

La Commissione di istruttoria veloce (CIV), applicata per ogni sconfinamento o incremento dello sconfinamento alla clientela "Consumatori", è prevista nel modo seguente:

- FRANCHIGIA (relativa al saldo disponibile): Euro 50,00

- Per ogni sconfinamento o incremento dello sconfinamento entro il limite di franchigia: Euro 0,00
- Per ogni sconfinamento o incremento dello sconfinamento oltre il limite di franchigia: Euro 21,00

Per ogni trimestre importo massimo applicabile: Euro 250,00

La commissione non è dovuta quando lo sconfinamento, tenuto conto anche di eventuali incrementi di sconfinamento, è d'importo inferiore o pari a Euro 500,00 e di durata non superiore a 7 giorni consecutivi.

L'esenzione è ammessa una volta per trimestre.

Addebito trimestrale, in via posticipata.

La Commissione di istruttoria veloce (CIV), applicata per ogni sconfinamento o incremento dello sconfinamento alla clientela "Non Consumatori", è prevista nel modo seguente:

- FRANCHIGIA (relativa al saldo disponibile): Euro 50,00
- Per ogni sconfinamento o incremento dello sconfinamento entro il limite di franchigia: Euro 0,00
- Per ogni sconfinamento o incremento dello sconfinamento oltre il limite di franchigia: Euro 21,00

Per ogni trimestre importo massimo applicabile: Euro 250,00

Addebito trimestrale, in via posticipata.

ESEMPI CALCOLO COMMISSIONE ISTRUTTORIA VELOCE (CIV)

Esempio: Calcolo della Commissione di istruttoria veloce (CIV) per sconfinamenti extra-fido da parte di Consumatori

Affidamento EUR 1.500,00. Dal 1 al 5 luglio si verifica uno Sconfinamento extra-fido di EUR 300,00 (generato da un unico prelevamento di EUR 1.800,00 effettuato dal cliente), dal 6 al 31 luglio si verifica un incremento dello Sconfinamento extra-fido di ulteriori EUR 1.000,00 (generato da un secondo prelevamento effettuato dal cliente), dal 1 agosto al 24 settembre vi è un rientro dallo Sconfinamento extra-fido di EUR 1.300,00 (generato da un versamento effettuato dal cliente), dal 25 al 30 settembre si verifica un nuovo Sconfinamento extra-fido di EUR 400,00 (generato da un terzo prelevamento effettuato dal cliente).

TRIMESTRE LUGLIO – AGOSTO – SETTEMBRE

1/7-5/7	6/7-31/7	1/8-24/9	25/9-30/9	Totale dovuto a fine trimestre
Prelievo di EUR 1.800,00 che determina uno sconfinamento extra fido di EUR 300,00	Incremento dello Sconfinamento extra- fido di ulteriori EUR 1.000,00	1/8-24/9 rientro dallo Sconfinamento extrafido di EUR 1.300,00	nuovo Sconfinamento extra-fido di EUR 400,00	
CIV EUR 0,00 (in quanto lo Sconfinamento in assenza di fido è d'importo inferiore a EUR 500,00 e di durata non superiore a 7 giorni)	CIV EUR 21,00		CIV EUR 21,00	CIV EUR 42,00

Esempio: Calcolo della Commissione di istruttoria veloce (CIV) per sconfinamenti in assenza di fido da parte di Consumatori

Dal 1 al 5 luglio si verifica uno Sconfinamento di conto di € 300,00 (generato da un unico prelevamento effettuato dal cliente), dal 6 al 31 luglio si verifica un incremento dello Sconfinamento di ulteriori € 1.000,00 (generato da un secondo prelevamento effettuato dal cliente), dal 1 agosto al 24 settembre vi è un rientro dallo Sconfinamento di € 1.300,00 (generato da un versamento effettuato dal cliente), dal 25 al 30 settembre si verifica un nuovo Sconfinamento di € 400,00 (generato da un terzo prelevamento effettuato dal cliente).

TRIMESTRE LUGLIO – AGOSTO - SETTEMBRE

1/7-5/7 Sconfinamento di EUR 300,00	6/7-31/7 Incremento dello Sconfinamento di ulteriori EUR 1.000,00	1/8-24/9 rientro dallo Sconfinamento di EUR € 1.300,00	25/9-30/9 nuovo Sconfinamento di EUR 400,00	Totale dovuto a fine trimestre
CIV EUR 0,00 (in quanto lo Sconfinamento in assenza di fido è d'importo inferiore a EUR 500,00 e di durata non superiore a 7 giorni)	CIV EUR 21,00		CIV EUR 21,00	CIV EUR 42,00

LEGENDA

Consumatore	Consumatore è la persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
Incremento dello Sconfinamento:	Si intende un accrescimento dello Sconfinamento esistente sul conto.
Non-Consumatore	Non consumatore è la persona fisica o giuridica che agisce per scopi attinenti l'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale svolta.
Sconfinamento in assenza di fido e sconfinamento extra-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. Si ha sconfinamento anche quando la somma pagata eccede il fido utilizzabile.
Sconfinamento:	Si intende il superamento del Saldo Disponibile sul conto, cioè un utilizzo di somme in eccedenza rispetto al saldo, in assenza di affidamento oppure, per i conti affidati, in eccedenza rispetto all'affidamento concesso.

Il personale della Banca, presso tutti gli sportelli della Cassa di Risparmio di Bolzano, è a disposizione per ogni ulteriore informazione.