

# **Procedure interne in materia di remunerazione di affidamenti e sconfinamenti**



Realizzato da: Responsabile Funzione Compliance esternalizzata CCB

Verificato da: Ufficio Anagrafe e condizioni, Referente Compliance e Referente Risk Management

Delibera del Consiglio di Amministrazione del 28/01/2019

Distribuito da: Ufficio Organizzazione e IT

## INDICE

<b>DEFINIZIONI</b> .....	<b>3</b>
<b>1. PREMESSA</b> .....	<b>3</b>
<b>2. PROCEDURE INTERNE IN MATERIA DI REMUNERAZIONE DEGLI AFFIDAMENTI</b> .....	<b>4</b>
<b>2.1 Caratteristiche della commissione onnicomprensiva (C.O.)</b> .....	<b>4</b>
2.1.1 Principi generali .....	4
2.1.2 Criteri applicativi .....	5
<b>3. PROCEDURE INTERNE IN MATERIA DI REMUNERAZIONE DEGLI SCONFINAMENTI</b> .....	<b>6</b>
<b>3.1 Caratteristiche della commissione di istruttoria veloce (C.I.V.)</b> .....	<b>6</b>
3.1.1 Principi generali .....	6
3.1.2 Criteri applicativi .....	7
3.1.3 Franchigie e limiti ulteriori rispetto a quelli di legge.....	8
3.1.3.1 Franchigia di esenzione dalla C.I.V. per sconfinamenti ripetuti .....	8
3.1.3.2 Franchigia di esenzione dalla C.I.V. per sconfinamenti di importo limitato .....	8
3.1.3.3 Franchigia di esenzione dalla C.I.V. per incrementi di sconfinamento di importo limitato .....	8
<b>3.2 Determinazione dei costi dell'istruttoria veloce</b> .....	<b>9</b>
3.2.1 Principi generali .....	9
3.2.2 Determinazione C.I.V. consumatori.....	9
3.2.3 Determinazione C.I.V. non consumatori .....	10
3.2.3.1 Determinazione C.I.V. non consumatori per sconfinamenti fino a 5.000 euro. ....	10
3.2.3.2 Determinazione C.I.V. non consumatori per sconfinamenti da 5.000,01 a 50.000 euro .....	11
3.2.3.3 Determinazione C.I.V. non consumatori per sconfinamenti oltre 50.000 euro.....	11
<b>4. CONTROLLI INTERNI</b> .....	<b>12</b>
<b>ALLEGATO 1 – ELENCAZIONE DELLE CAUSALI DI MOVIMENTAZIONE DA ESENTARE DALLA COMMISSIONE DI ISTRUTTORIA VELOCE</b> .....	<b>14</b>

## DEFINIZIONI

Ai fini delle presenti procedure interne valgono le seguenti definizioni:

- “affidamento”, “apertura di credito”, “somma messa a disposizione del cliente”, “fido” o “finanziamento”: la somma di denaro messa a disposizione del cliente, come determinata nel contratto, con facoltà del cliente di utilizzarla e di ripristinarne la disponibilità;
- “sconfinamento”: somma di denaro utilizzata dal cliente, o comunque addebitatagli, in eccedenza rispetto all'affidamento (“utilizzo extrafido”); somma di denaro utilizzata dal cliente, o comunque addebitatagli, in mancanza di un affidamento, in eccedenza rispetto al saldo del cliente (“sconfinamento in assenza di fido”);
- “effetti”: documenti di varia natura, che in taluni casi sono rappresentativi del credito, mentre in altri ne documentano semplicemente l'esistenza, che il creditore presenta alla Banca per ottenerne l'incasso, con o senza anticipazione della somma da incassare. Le più comuni forme di effetti sono le ricevute bancarie, le cambiali, gli SDD attivi, i bollettini freccia;
- “procedure informatiche”: *software* utilizzato dalla Banca per la gestione della propria operatività;
- “conto di pagamento”: un conto detenuto a nome di uno o più utenti di servizi di pagamento che è utilizzato per l'esecuzione delle operazioni di pagamento;
- “saldo contabile”: somma algebrica delle operazioni compiute e registrate sul conto corrente ad una data precisa; esso comprende sia le entrate (accrediti) che le uscite (addebiti), indipendentemente dall'effettiva disponibilità delle somme.
- “saldo disponibile”: somma disponibile per il cliente, che tiene conto di operazioni con valuta non ancora maturata ma già presente in conto e del margine disponibile sui fidi accordati al cliente.
- “saldo per valuta”: saldo di conto corrente che tiene conto della data valuta delle singole operazioni registrate, ossia della data da cui decorrono gli interessi o in cui cessano di essere calcolati (data che può differire dalla data contabile, che indica la data di registrazione del movimento contabile in conto corrente).
- “addebiti esenti”: movimenti di addebito in conto corrente che non contribuiscono alla determinazione del saldo disponibile ai fini dell'applicazione della Commissione di Istruttoria Veloce (ad esempio, pagamenti a favore della Banca o addebiti “passanti” relativamente ai quali la Banca non compie alcuna attività di istruttoria veloce).

## 1. PREMESSA

L'art. 6-bis del decreto legge 6 dicembre 2011, n. 201, convertito con Legge n. 214 del 22 dicembre 2011 ha introdotto l'art. 117-bis all'interno del decreto legislativo 1 settembre 1993, n. 385 (**TUB**) rubricato “Remunerazione degli affidamenti e degli sconfinamenti”; il citato articolo disciplina la remunerazione degli affidamenti, consentendo al sistema bancario di richiedere, oltre al tasso debitore sulle somme prelevate dal cliente, quale unico ulteriore onere a carico del soggetto finanziato, “una commissione onnicomprensiva calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata dell'affidamento” (di seguito “**C.O.**”).

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, commisurata ai costi, oltre a un tasso di interesse debitore sull'ammontare dello sconfinamento.

La legge di conversione 18 maggio 2012, n. 62 del decreto legge 24 marzo 2012, n. 29, da ultimo, ha introdotto delle ulteriori modifiche al testo dell'art. 117-bis del TUB.

In particolare, nell'art. 1 comma 1-ter della legge n. 62 del 18 maggio 2012, si dispone che "la commissione di cui al comma 2 dell'articolo 117-bis del testo unico di cui al decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385, non si applica alle famiglie consumatrici titolari di conto corrente, nel caso di sconfinamenti pari o inferiori a 500 euro in assenza di affidamento ovvero oltre il limite di fido, per un solo periodo, per ciascun trimestre bancario, non superiore alla durata di sette giorni consecutivi".

Il Ministro dell'Economia e delle Finanze, nella qualità di Presidente del CICR, ha assunto un decreto d'urgenza (Decreto CICR n. 644 del 30/06/2012), ai sensi dell'art. 3, comma 2, del TUB, che dà attuazione alle disposizioni dell'art. 117-bis del TUB in tema di remunerazione onnicomprensiva degli affidamenti e degli sconfinamenti nei contratti di conto corrente e di apertura di credito.

In tale sede vengono determinati i criteri di applicazione della C.I.V., stabilendo che gli intermediari provvedono a definire procedure interne, adeguatamente formalizzate, che individuano i casi in cui è svolta un'istruttoria veloce come presupposto per l'applicazione della C.I.V.

Da ultimo, con la Delibera della Banca d'Italia n. 286/2018 sono stati diramati gli orientamenti di vigilanza in materia di remunerazione di affidamenti e sconfinamenti (di seguito anche "**Orientamenti**"), mediante i quali l'Autorità di vigilanza ha stabilito che l'adozione di un quadro di regole interne in materia è necessaria "sia per il pieno rispetto della normativa di riferimento sia per una elevata qualità dei rapporti con la clientela e per la prevenzione dei rischi legali e reputazionali". Attraverso gli orientamenti, inoltre, la Banca d'Italia ha definito il contenuto minimo di tali regole interne, che devono assicurare un pieno coordinamento con la regolamentazione sul credito e con le istruzioni operative sul funzionamento delle procedure informatiche.

Il presente documento formalizza pertanto le regole interne volte a determinare i casi di applicazione della C.O. e della C.I.V. ed i relativi costi.

## **2. PROCEDURE INTERNE IN MATERIA DI REMUNERAZIONE DEGLI AFFIDAMENTI**

### **2.1 Caratteristiche della commissione onnicomprensiva (C.O.)**

#### **2.1.1 Principi generali**

In base al Decreto CICR n. 644 del 30/06/2012, la C.O.:

- si applica alle aperture di credito regolate in conto corrente, in base alle quali il cliente ha la facoltà di utilizzare e ripristinare la disponibilità dell'affidamento;
- si applica anche agli affidamenti a valere su conti di pagamento, concessi conformemente a quanto previsto ai sensi dell'art. 114-octies, comma 1, lettera a), del TUB, con l'esclusione degli affidamenti a valere su carte di credito;
- si applica sull'intera somma messa a disposizione del cliente in base al contratto e per il periodo in cui la somma stessa è messa a disposizione;
- non può superare lo 0,5 per cento, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente;
- si applica a prescindere dall'effettivo utilizzo dell'apertura di credito da parte del cliente;
- non comprende le imposte, le spese notarili, gli oneri conseguenti a inadempimento del cliente, le spese per l'iscrizione dell'ipoteca, le spese a fronte di servizi di pagamento per l'utilizzo dell'affidamento.

L'applicazione della C.O. è prevista all'interno della documentazione precontrattuale, di quella contrattuale e nelle comunicazioni periodiche alla clientela relativa ai rapporti di conto corrente e di affidamento.

Il carattere onnicomprensivo della C.O. va inteso nel senso di escludere la possibilità per la Banca di prevedere ulteriori oneri che remunerino attività che sono ad esclusivo servizio del finanziamento.

In questo senso, gli Orientamenti hanno affrontato direttamente il caso dell'applicazione della C.O. nelle aperture di credito concesse "per smobilizzo portafoglio", da intendersi come tutte quelle fattispecie "nelle quali la disponibilità sul conto sia generata da operazioni di anticipo su crediti, documenti e altri effetti, indipendentemente dalle modalità con le quali le somme sono messe a disposizione, a condizione che la facilitazione sia concessa a valere su un plafond avente carattere rotativo". A tale proposito la Banca d'Italia ha circoscritto la possibilità di applicare oneri ulteriori rispetto alla C.O. solamente nei limiti in cui questi ultimi remunerino attività che non siano ad esclusivo servizio del finanziamento.

### **2.1.2 Criteri applicativi**

- I. La Banca non prevede commissioni legate alla mera presentazione, accettazione, anticipazione di effetti, fatture, ricevute bancarie e contratti, posto che la presentazione rappresenta l'unica modalità attraverso la quale il cliente può fruire dell'apertura di credito per smobilizzo portafoglio. Coerentemente, la Banca non addebita al cliente commissioni di incasso di fatture e/o altri documenti, in considerazione della stretta correlazione tra l'attività da remunerare e l'apertura di credito concessa.
- II. La Banca può prevedere, invece, eventuali commissioni di incasso riferite ai singoli effetti, in quanto le stesse remunerano un'attività di incasso presso terzi che non risulta ad esclusivo servizio dell'affidamento concesso; analogamente, la Banca può applicare commissioni legate a proroghe, insoluti e richiami, che esulano dalla gestione ordinaria dell'anticipazione e dipendono da inadempimenti e/o richieste aggiuntive del creditore presentante.
- III. Relativamente agli eventuali conti "tecnici" strettamente funzionali alla gestione delle operazioni di anticipo (cd. "conti anticipi"), la Banca si astiene dall'applicazione di oneri per la tenuta, movimentazione e liquidazione periodica degli stessi, in quanto strumenti operativi del tutto serventi rispetto all'affidamento accordato al cliente.
- IV. La Banca non consente l'applicazione contemporanea della C.O. e della C.I.V. per utilizzi di fidi già deliberati e operativi, relativamente ai quali sia già iniziato a decorrere il termine di calcolo della C.O.
- V. Per prevenire il rischio di applicazione della C.O. per un periodo di tempo superiore a quello per il quale il cliente ha l'effettiva possibilità di disporre della facilitazione creditizia, la Banca fa coincidere la decorrenza di calcolo della C.O. con la data di effettiva messa in operatività dell'apertura di credito e non con la data di delibera del fido; inoltre, assicura la corretta decorrenza nel calcolo della C.O. in caso di variazione della percentuale di commissione applicata e/o di riduzione o revoca del fido accordato al cliente.
- VI. Nel determinare il valore percentuale di C.O. da applicare alla clientela, la Banca tiene conto del grado di rischiosità della controparte affidata (*rating*, classe di rischio e *stage*), di quello connaturato al rapporto affidato

(a scadenza, con durate predeterminate, con o senza presentazione di documenti per l'utilizzo, ecc...) e della tipologia e qualità delle garanzie offerte, in coerenza con quanto definito nelle politiche creditizie e di *pricing*<sup>1</sup>.

### 3. PROCEDURE INTERNE IN MATERIA DI REMUNERAZIONE DEGLI SCONFINAMENTI

#### 3.1 Caratteristiche della commissione di istruttoria veloce (C.I.V.)

##### 3.1.1 Principi generali

In base al Decreto CICR n. 644 del 30/06/2012, la C.I.V.:

- è determinata, per ciascun contratto, in misura fissa ed è espressa in valore assoluto. Possono essere applicate commissioni di importo diverso a contratti diversi, anche a seconda della tipologia di clientela. Nei contratti con soggetti diversi dai consumatori possono essere applicate, nello stesso contratto, commissioni differenziate a seconda dell'importo dello sconfinamento, se questo è superiore a 5.000 euro; non possono essere previsti più di tre scaglioni di importo;
- non eccede i costi mediamente sostenuti dall'intermediario per svolgere l'istruttoria veloce e a questa direttamente connessi;
- è applicata solo a fronte di addebiti che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente;
- è applicata solo quando vi è sconfinamento avendo riguardo al saldo disponibile di fine giornata;
- è applicata una sola volta a fronte di più sconfinamenti nella stessa giornata;
- è applicata solo a fronte di un'effettiva attività istruttoria da parte della Banca.

Se lo sconfinamento è solo sul saldo per valuta non sono applicati né la C.I.V. né il tasso di interesse previsto per gli sconfinamenti.

La C.I.V. non è dovuta quando:

- nei rapporti con i consumatori, ricorrono contestualmente i seguenti presupposti:
  - i. per gli sconfinamenti in assenza di fido, il saldo passivo complessivo - anche se derivante da più addebiti - è inferiore o pari a 500 euro; per gli utilizzi extrafido l'ammontare complessivo di questi ultimi - anche se derivante da più addebiti - è inferiore o pari a 500 euro;
  - ii. lo sconfinamento non ha durata superiore a sette giorni consecutivi;il consumatore beneficia di tale esclusione per un massimo di una volta per ciascuno dei quattro trimestri di cui si compone l'anno solare (01/01-31/03; 01/04-30/06; 01/07-30/09; 01/10-31/12);
- lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento a favore dell'intermediario;
- lo sconfinamento ha avuto luogo a causa di addebiti "passanti", che non presuppongono alcuna attività istruttoria da parte della Banca;

<sup>1</sup> Nella definizione dei livelli commissionali la Banca tiene in considerazione, *inter alia*, anche i costi effettivamente sostenuti per la gestione, nel continuo, dell'apertura di credito concessa; a titolo meramente esemplificativo, qualora per l'utilizzo dell'affidamento concesso si rendano necessarie specifiche attività da parte dei dipendenti della Banca (es. carico manuale delle distinte per l'anticipazione s.b.f.), tale circostanza dovrebbe riflettersi nella C.O. praticata al cliente.

- lo sconfinamento non ha avuto luogo perché l'intermediario non vi ha acconsentito.

L'applicazione della C.I.V. è prevista all'interno della documentazione contrattuale e precontrattuale relativa ai rapporti di conto corrente e di apertura di credito. Inoltre, i casi di applicazione della C.I.V. ed i relativi costi, adeguatamente evidenziati, sono resi noti alla clientela attraverso i fogli informativi presenti presso le filiali e sul sito internet della Banca.

Il Decreto CICR n. 644 del 30/06/2012 stabilisce che la C.I.V. viene applicata solo quando vi è sconfinamento avendo riguardo al **saldo disponibile di fine giornata**.

Nella determinazione del saldo disponibile ai fini C.I.V. la Banca non tiene conto di eventuali "prenotazioni" di somme effettuate a fini cautelativi dalla Banca di propria iniziativa (ad esempio in prossimità di scadenze di rate di mutuo), posto che esse rappresentano mere evidenze interne e non privano il cliente della possibilità giuridica di utilizzare le somme prenotate. Solo le disposizioni di utilizzo e/o prelievo disposte dal cliente, attraverso qualsiasi mezzo (es.: prelievo allo sportello, utilizzo carta di debito, addebito bollette, etc...) contribuiscono a diminuire il saldo disponibile ai fini del calcolo della C.I.V..

Alla luce di quanto sopra descritto, il saldo disponibile ai fini C.I.V. può così essere formalizzato in via generale:

saldo disponibile CIV=saldo (contabile CC-partite indisponibili<sup>2</sup>) + (Fidi operativi+partite indisponibili<sup>3</sup> fino all'importo del fido DIA)

L'assoggettamento o meno alla CIV del margine contabile di fine giornata risultante negativo (situazione di sconfinamento) è comunque subordinato all'analisi della movimentazione giornaliera, al fine di escludere da questo saldo i movimenti di addebito classificati come "pagamenti a favore dell'intermediario".

### 3.1.2 Criteri applicativi

- I. In caso di sconfinamento da parte del correntista (consumatore e non consumatore), nonché al verificarsi di incrementi dello sconfinamento stesso, la Banca svolge un'attività di istruttoria veloce volta ad accertare le condizioni di merito creditizio, che possono portare, se ritenute adeguate, all'autorizzazione dell'addebito. Tali casi si riferiscono a quelle situazioni per le quali viene effettivamente svolta una valutazione circa l'autorizzazione o meno dello sconfinamento e fa riferimento alle causali di movimentazione diverse da quelle riportate in Allegato1.
- II. La casistica non include i casi che non prevedono alcuna attività di istruttoria perché l'addebito non è oggetto di controllo o di valutazione preventiva da parte della Banca, quali ad esempio:
  - addebiti successivi a prelievi ATM o pagamenti POS, in mancanza delle funzioni di controllo preventivo del saldo;
  - addebiti per utilizzo carte di credito con rischio a carico della Banca;

<sup>2</sup> Ad esempio assegni versati ma non ancora entrati in disponibilità, somme ricevute su c/c pignorato.

<sup>3</sup> Ad esempio assegni versati ma non ancora entrati in disponibilità, somme ricevute su c/c pignorato.

- addebiti per utenze di servizi che prevedono l'accollo del rischio in capo alla Banca (ad esempio alcune tipologie di utenze telefoniche o di pagamenti di carburanti).

Indipendentemente dall'effettuazione di un'attività istruttoria, la C.I.V. non viene comunque applicata qualora lo sconfinamento abbia avuto luogo per effettuare un pagamento a favore della Banca, ad esempio nei seguenti casi:

- addebito di commissioni, canoni e competenze, non necessariamente riferiti allo stesso conto corrente sconfinante;
- pagamento della rata relativa ad un mutuo erogato dalla Banca;
- liquidazione di interessi riferiti allo stesso conto corrente sconfinante, effettuati dalla Banca in conformità alla normativa relativa al calcolo e al recupero degli interessi nelle operazioni bancarie.

- III. Resta fermo che l'autorizzazione dello sconfinamento non pregiudica il diritto della Banca di rifiutare in futuro l'autorizzazione di ulteriori sconfinamenti, anche qualora tali irregolarità siano state nel frattempo ridotte o eliminate per effetto di successive rimesse. Inoltre, anche a fronte di uno o più interventi di autorizzazione di sconfinamenti, la Banca conserva, in caso di successiva ulteriore manifestazione di tali irregolarità, il diritto di risolvere il rapporto per inadempimento e/o di attivare qualsivoglia iniziativa finalizzata al recupero del credito.
- IV. La Banca applica la C.I.V., così come di seguito determinata, ad ogni evento di sconfinamento<sup>4</sup> o ad ogni evento che accresce l'ammontare di uno sconfinamento esistente, avendo riguardo al saldo disponibile di fine giornata. In questo senso, la Banca applica la C.I.V., qualora ne ricorrano i presupposti, solamente nei casi in cui il saldo disponibile negativo di fine giornata sia superiore in valore assoluto a quello negativo della giornata precedente.

### **3.1.3 Franchigie e limiti ulteriori rispetto a quelli di legge**

La Banca ha deciso di adottare, come condizione migliorativa nei confronti della clientela, le seguenti franchigie ulteriori rispetto a quella di legge, al fine di contenere i rischi legali e di reputazione e di prevenire potenziali contenziosi con la clientela.

#### 3.1.3.1 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 7 giorni, allo scopo di evitare la ripetuta applicazione della C.I.V. in un arco temporale ristretto.

#### 3.1.3.2 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 50 euro, per i quali l'attività di istruttoria veloce, in un'ottica *risk-based*, risulta semplificata e più rapida.

#### 3.1.3.3 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 di importo inferiore a 50 euro, calcolati rispetto al saldo disponibile alla data dell'ultimo addebito della C.I.V., per i quali l'attività di istruttoria veloce, in un'ottica *risk-based*, risulta semplificata e più rapida.

---

<sup>4</sup> Ferma restando la franchigia prevista per legge per i clienti "consumatori".

## **3.2 Determinazione dei costi dell'istruttoria veloce**

### **3.2.1 Principi generali**

Principale obiettivo dell'istruttoria è l'adeguata valutazione del merito creditizio del prenditore e dell'eventuale garante, sotto il profilo reddituale, finanziario e patrimoniale, onde determinarne la capacità di rimborso, anche prospettica.

Nell'attività di istruttoria veloce la Banca - in relazione alle urgenti necessità di disponibilità economica della clientela, che comportano utilizzi in eccesso alle disponibilità esistenti in conto – limita l'attività istruttoria all'esame sommario della complessiva esposizione del cliente, procedendo alla consultazione di basi informative interne (ad esempio interrogazione della posizione del cliente nelle procedure informatiche; analisi della movimentazione del rapporto; interrogazione di eventuali note di delibera relative agli affidamenti concessi) e pubbliche (ad esempio Centrale Rischi, visura camerale, consultazione rilevazioni pregiudizievoli) sostenendo dei costi imputabili sia alle spese vive sostenute per le interrogazioni, sia al tempo impegnato dal personale dipendente per esaminare e valutare le suddette risultanze. La Banca assicura la tracciabilità dell'istruttoria svolta mediante la formalizzazione di un breve commento con gli esiti dell'attività e allegando, ove ritenuto necessario o opportuno, copia degli elaborati esaminati.

In particolare, la quantificazione del tempo di lavoro dedicato all'analisi preventiva e all'autorizzazione, ed i relativi costi valorizzati in euro, risultano diversificati in relazione all'entità degli sconfinamenti ed alla specifica categoria professionale di appartenenza dei soggetti coinvolti nella fase di istruttoria e di autorizzazione degli stessi, secondo quanto deliberato dal Consiglio di Amministrazione e definito nel Regolamento del Credito e nel Regolamento Poteri Delegati e di Firma vigenti.

Resta fermo che l'importo massimo trimestrale della C.I.V. addebitabile al cliente deve rispettare il limite rappresentato dalla soglia usura tempo per tempo vigente, monitorato trimestralmente dall'Ufficio Ufficio Legale.

La Banca sottopone ad aggiornamento con periodicità almeno triennale la metodologia di calcolo dei costi di istruttoria rilevanti ai fini della tariffazione della C.I.V., tenendo conto delle eventuali contestazioni ricevute ed anche dei processi di efficientamento dell'attività, o al contrario dei nuovi oneri, aventi un impatto sui costi effettivamente sostenuti dalla Banca per l'autorizzazione degli sconfinamenti. In questo senso l'Ufficio Compliance, nell'ambito delle proprie analisi, verifica che il livello di C.I.V. individuato ed applicato dalla Banca sia coerente con il processo di istruttoria veloce in concreto svolto e che le commissioni applicate non siano superiori agli oneri mediamente sopportati per la concessione degli sconfinamenti, calcolati secondo le modalità descritte nei paragrafi successivi.

### **3.2.2 Determinazione C.I.V. consumatori**

La stima del costo medio dell'attività istruttoria realizzata nei confronti della clientela classificata come "consumatore" viene definita secondo i seguenti criteri:

- gli sconfinamenti registrati nel corso dell'ultimo anno rispetto alla clientela qualificata come "consumatore" si sono attestati sull'importo medio di 527,88<sup>5</sup> euro;

---

<sup>5</sup> L'importo medio è stato definito come segue: rapporto tra ammontare totale sconfini consumatori e numero totale sconfinamenti.

- la possibilità di autorizzare sconfinamenti entro il limite di importo sopra individuato è attribuita al Preposto di Filiale/Vice-Preposto di Filiale e Direzione;
- la valutazione istruttoria per le autorizzazioni della specie viene mediamente definita in un lasso di tempo di 20 minuti che contemplano, ad esempio, il tempo necessario per contattare il cliente, analizzare la posizione dello stesso e/o richiamare i documenti necessari;
- il costo orario medio del personale dipendente chiamato all'effettuazione dell'istruttoria su tali posizioni, di norma appartenente, sulla scorta del CCNL, all'area professionale "Quadro –primo livello-" è pari a 27,80 euro.

In relazione a quanto sopra, il costo medio per l'espletamento delle suddette attività, riferite a sconfinamenti su rapporti perfezionati da soggetti consumatori, è pertanto quantificato in 15 euro.

### **3.2.3 Determinazione C.I.V. non consumatori**

La stima del costo medio dell'attività d'istruttoria veloce realizzata nei confronti della clientela classificata come "non consumatori" viene applicata dalla Banca in maniera differenziata a seconda dell'importo dello sconfinamento.

Gli scaglioni identificati sono i seguenti:

- fino a 5.000 euro;
- da 5.000,01 euro a 50.000 euro;
- oltre 50.000 euro.

#### 3.2.3.1 Determinazione C.I.V. non consumatori per sconfinamenti fino a 5.000 euro.

La stima del costo medio dell'attività istruttoria realizzata nei confronti della clientela classificata come "non consumatore" per importi fino a 5.000 euro viene definita secondo i seguenti criteri:

- gli sconfinamenti registrati nel corso dell'ultimo anno rispetto alla clientela qualificata come "non consumatore" di importo fino a 5.000 euro hanno rappresentato il 94,14% del totale degli sconfinamenti<sup>6</sup>;
- la possibilità di autorizzare sconfinamenti entro il limite di importo sopra individuato è attribuita al Preposto di Filiale/Vice-Preposto di Filiale/ Direzione.
- la valutazione istruttoria per le autorizzazioni della specie viene mediamente definita in un lasso di tempo di 10 minuti che contemplano ad esempio, il tempo necessario per contattare il cliente, analizzare la posizione dello stesso, consultare gli ultimi dati di bilancio e/o richiamare i documenti necessari;
- il costo orario del personale dipendente chiamato all'effettuazione dell'istruttoria su tali posizioni, di norma appartenente, sulla scorta del CCNL, all'area professionale "Quadro –primo livello-" è pari a 27,80 euro;
- a supporto dell'attività valutativa vengono di norma sviluppate le seguenti interrogazioni:
  - interrogazione CRIF (costo medio 23 euro);
  - interrogazione CERVED (costo medio 14 euro);
  - interrogazione Centrale Rischi;
  - interrogazione andamento rapporto/posizione;

---

<sup>6</sup> sconfinamenti che hanno originato CIV per i non consumatori

In relazione a quanto sopra, il costo medio per l'espletamento delle suddette attività, riferite a sconfinamenti su rapporti perfezionati da soggetti "non consumatori" e per importi sino a 5.000 euro è pertanto quantificato in 15 euro.

#### 3.2.3.2 Determinazione C.I.V. non consumatori per sconfinamenti da 5.000,01 a 50.000 euro

L'attività istruttoria realizzata nei confronti della clientela classificata come "non consumatore" e per importi compresi tra 5.000,01 euro e 50.000 euro risulta maggiormente dettagliata, in ragione dell'accresciuto rischio che la Banca si assume conseguentemente all'autorizzazione dello sconfinamento e della presumibile maggiore complessità organizzativa della controparte professionale.

La stima del costo medio di tale attività viene definita secondo i seguenti criteri:

- gli sconfinamenti registrati nel corso dell'ultimo anno rispetto alla clientela qualificata come "non consumatore" di importo superiore a 5.000 euro ed inferiore a 50.000 euro hanno rappresentato il 5,7% del totale degli sconfinamenti<sup>7</sup>;
- la possibilità di autorizzare sconfinamenti entro il limite di importo sopra individuato è attribuita alla Direzione<sup>8</sup>;
- la valutazione istruttoria per le autorizzazioni della specie viene mediamente definita in un lasso di tempo di 15 minuti che contemplano, ad esempio, il tempo necessario per contattare il cliente, analizzare la posizione dello stesso, consultare gli ultimi dati di bilancio e/o richiamare i documenti necessari;
- il costo orario del personale dipendente chiamato all'effettuazione dell'istruttoria su tali posizioni, di norma appartenente sulla scorta del CCNL all'area professionale Dirigente è pari a 117,35 euro;
  - a supporto dell'attività valutativa vengono di norma sviluppate le seguenti interrogazioni:
    - interrogazione CRIF (costo medio 23 euro);
    - interrogazione CERVED (costo medio 14 euro);
    - interrogazione Centrale Rischi;
    - interrogazione andamento rapporto/posizione;

In relazione a quanto sopra, il costo medio per l'espletamento delle suddette attività, riferite a sconfinamenti su rapporti perfezionati da soggetti "non consumatori" per importi superiori a 5.000 euro ed inferiori a 50.000 euro, è pertanto quantificato in 25 euro.

#### 3.2.3.3 Determinazione C.I.V. non consumatori per sconfinamenti oltre 50.000 euro

L'attività istruttoria realizzata nei confronti della clientela classificata come "non consumatore" e per importi oltre 50.000,01 risulta ulteriormente dettagliata, in ragione dell'accresciuto rischio che la Banca si assume conseguentemente all'autorizzazione dello sconfinamento e della presumibile maggiore complessità organizzativa della controparte professionale.

La stima del costo medio di tale attività viene definita secondo i seguenti criteri:

- gli sconfinamenti registrati nel corso dell'ultimo anno rispetto alla clientela qualificata come "non consumatore" di importo superiore a 50.000 euro hanno rappresentato lo 0,16% del totale degli sconfinamenti<sup>9</sup>;
- la possibilità di autorizzare sconfinamenti entro il limite di importo sopra individuato è attribuita al Consiglio di Amministrazione;

---

<sup>7</sup> sconfinamenti che hanno originato CIV per i non consumatori

<sup>8</sup> Rif. poteri delegati

<sup>9</sup> sconfinamenti che hanno originato CIV per i non consumatori

- la valutazione istruttoria per le autorizzazioni della specie viene mediamente definita in un lasso di tempo di 5 minuti;
- il costo al minuto dell'attività di istruttoria su tali posizioni, considerando che il CDA è composto da 7 persone, che le riunioni del CDA durano in media 4 ore e che agli stessi viene riconosciuto un gettone di presenza, è pari a € 58,30.
  - a supporto dell'attività valutativa vengono di norma sviluppate le seguenti interrogazioni:
  - interrogazione CRIF (costo medio 23 euro);
  - interrogazione CERVED (costo medio 14 euro);
  - interrogazione Centrale Rischi;
  - interrogazione andamento rapporto/posizione;

In relazione a quanto sopra, il costo medio per l'espletamento delle suddette attività, riferite a sconfinamenti su rapporti perfezionati da soggetti "non consumatori" per importi superiori a 50.000, è pertanto quantificato in 50 euro.

#### 4. CONTROLLI INTERNI

I controlli di linea sono definiti dalla Circolare 285/2013 della Banca d'Italia come i controlli "*diretti ad assicurare il corretto svolgimento delle operazioni*", "*sono effettuati dalle stesse strutture operative*" e "*per quanto possibile [...] sono incorporati nelle procedure informatiche*".

I controlli di linea sono integrati nel sistema informativo che gestisce il calcolo del saldo disponibile di fine giornata ai fini CIV, l'applicazione delle franchigie di legge nonché della franchigia temporale tra addebiti successivi adottata dalla banca, i casi di esclusione dall'applicazione nei casi in cui lo sconfinamento sia determinato da causali esenti CIV ed il corretto funzionamento dell'abbattitore ai fini usura.

La filiale verifica in fase di apertura di nuovi rapporti di conto corrente (o di apertura di credito, anche s.b.f.), controlla che le condizioni economiche riportate in contratto siano corrette, conformi rispetto alle condizioni pubblicizzate nei fogli informativi e conformi rispetto alla normativa di riferimento, ad esempio:

- in caso di apertura di credito, il rispetto dell'art. 117-bis del TUB, in base al quale al cliente potranno essere applicati solamente gli interessi debitori e la CO, con esclusione di oneri ulteriori a mero servizio dell'affidamento);
- che la CO non assuma valori superiori al 2% annuo (0,5% trimestrale), limite massimo normativo.

L'ufficio anagrafe cc e condizioni esegue controlli con periodicità almeno annuale, rendicontando al CDA, in merito all'applicazione della CO e della CIV e con riguardo a:

- funzionamento degli applicativi informatici in uso;
- assenza di addebito della CIV derivanti da causali "esentate" per normativa (es. pagamenti a favore della Banca, movimenti passanti, etc.);
- correttezza della fase di liquidazione della CO, ovvero che il periodo preso a riferimento coincida con il periodo per il quale la somma è stata messa effettivamente a disposizione, tenendo anche conto di eventuali revisioni di accordato o di condizione di CO intervenute in corso di trimestre;
- correttezza nell'applicazione delle franchigie sia previste dalla legge che impostate dalla Banca;
- casistiche di applicazione della C.I.V. ripetuta su determinati clienti, fornendo informativa all'ufficio fidi il quale si attiva per individuare possibili soluzioni (es. revisione dell'accordato etc.).

-presenza delle note a supporto e conferma dello svolgimento dell'attività di istruttoria svolta dalle figure autorizzate.

La Funzione di conformità e l'Internal audit svolgono verifiche almeno triennali sulle procedure adottate in materia di remunerazione degli affidamenti e sconfinamenti ivi inclusi gli aspetti legati alle funzionalità dei sistemi informatici.

In particolare la Funzione di Compliance esamina, e riporta gli esiti, ai vertici aziendali, elementi qualitativi e quantitativi quali:

-la frequenza e la numerosità dei casi di applicazione della CIV anche in relazione a fasce predefinite di clientela e a singoli casi "anomali";

-il numero di contestazioni ricevute;

-la validità delle causali che danno luogo ad addebito della CIV;

-il rispetto delle franchigie previste per legge per i consumatori e delle franchigie aggiuntive previste dalla nostra banca (numero di giorni tra un addebito e un successivo, tetto massimo di addebito trimestrale);

-la correttezza della metodologia di calcolo del costo medio dell'istruttoria veloce;

-la compatibilità con il principio di onnicomprensività di spese e commissioni aggiuntive nei contratti che prevedono la CO;

-la qualità dell'informativa resa alla clientela.

**ALLEGATO 1 – ELENCAZIONE DELLE CAUSALI DI MOVIMENTAZIONE DA ESENTARE DALLA COMMISSIONE DI ISTRUTTORIA VELOCE**

CAUSALE	DESCRIZIONE	SEGNO	CONSIDERA MOV.FAV.INTERMEDIARIO
05	PREL.CONT.SU ATM BANCA	D Dare	S
14	CEDOLE/DIVIDEN. TITOLI	A Avere	S
16	COMMISSIONI	D Dare	S
17	INTERESSI A CREDITO	A Avere	S
18	INTERESSI A DEBITO	D Dare	S
20	CASSETTE DI SICUREZZA	D Dare	S
22	SPESE CUSTODIA TITOLI	D Dare	S
21	STORNO ACCR.EFF.IMMED.	D/A	S
37	INSOLUTI RIBA	D Dare	S
42	EFFETTI INSOLUTI	D Dare	S
43	PAGAMENTO TRAMITE POS	D Dare	S
49	IMPOSTA CAPITAL GAIN	D Dare	S
54	PAGAMENTO CEDOLE	A Avere	S
62	STORNO OP. S.B.F.	D/A	S
65	COMPETENZE DI SCONTO	D Dare	S
66	SPESE	D Dare	S
68	STORNO OPERAZIONE	D/A	S
85	PAGAMENTO RATA MUTUO	D Dare	S
91	PREL. ATM ALTRA BANCA	D Dare	S
92	SPESE CARNET ASSEGNI	D Dare	S
96	RETTIFICA IMPORTO	D/A	S
98	VIACARD/FASTPAY	D Dare	S
A4	RIMBORSO FINIMPORT	D Dare	S
AD	EST.ANTICIPO FATTURE	D Dare	S
AE	INSOLUTO ANTIC.FATTURE	D Dare	S
AH	COMM.ISTR.VELOCE CONS.	D Dare	S
AO	COMM.ISTR.VELOCE	D Dare	S
BC	RECUPERO BOLLO SU E/C	D Dare	S
BO	RECUPERO BOLLO	D Dare	S
C0	CANONE CONTO CORRENTE	D Dare	S
C1	COMM. ASS. IRREGOLARI	D Dare	S
C2	COMM. ANTICIPO FATTURE	D Dare	S
C3	COMM.FISSA POS	D Dare	S
C4	COMM. INST/DIS.POS	D Dare	S
C5	CANONE CARTA DI DEBITO	D Dare	S
C6	COMM.BLOCCO CARTA DEB.	D Dare	S
C7	COM.ANT.CONT.C.CRED.C.	D Dare	S
C8	COMM.PREL.CARTA DEBITO	D Dare	S
C9	COMM. CONVENZ. POS	D Dare	S
CA	COMM. CAMBIO ASSEGNI	D Dare	S
CF	COMM. CREDITI FIRMA	D Dare	S

CG	COMM. GESTIONE FIDO	D Dare	S
CI	COMM. INCASSO INPS	D Dare	S
CJ	COMM.PAG.EFFETTI	D Dare	S
CK	COMM. SU FIDO	D Dare	S
CL	COMM. DELEGHE ALTRE	D Dare	S
CM	COMM. ALTRI FINANZ.	D Dare	S
CN	COMM. CASSETTE ENT/USC	D Dare	S
CO	COMM. E REC. SU BONIF.	D Dare	S
CP	COMM. PAG. 1/2 POSTA	D Dare	S
CQ	COMM. NOTIFICHE SMS	D Dare	S
CR	COMM. UTENZE/RID	D Dare	S
CS	COMM. MASSIMO SCOPERTO	D Dare	S
CT	COMM. INCASSO AFFITTI	D Dare	S
CU	COMM. SU UTENZE	D Dare	S
CW	COMM.INCASSO DOCUMENTI	D Dare	S
CX	COMM. CARICO PART.SOSP	D Dare	S
CY	COMM. SCAR.PARTITE SOS	D Dare	S
CZ	ADD. RETT. COMPETENZE	D Dare	S
D0	COMM. ANTIC.CONTRATTI	D Dare	S
D1	RECUPERO BOLLI E SPESE	D Dare	S
DG	COMM.PAGAM.CBILL DA HB	D Dare	S
DP	STORNO OPERAZIONE POS	D Dare	S
DQ	RIACCREDITO BOLLO	A Avere	S
DT	COMM. DELEGHE F24	D Dare	S
DU	COMM. DELEGHE F23	D Dare	S
DV	COM.PAG.CBILL DA SPORT	D Dare	S
E0	COMM.ASS.CIRCOLARI	D Dare	S
E1	COMM. SCONTO EFFETTI	D Dare	S
E2	COMM. EFFETTI SBF	D Dare	S
E3	COMM. EFFETTI AL D.I.	D Dare	S
E4	COMM. SCONTO INS./PROT	D Dare	S
E5	COMM. SBF INS./PROT	D Dare	S
E6	COMM. D.I. INS./PROT	D Dare	S
E7	SPESE RICH/EST/PROR.	D Dare	S
E8	COMM. ASS.INS/PROT/RIC	D Dare	S
EA	COMM. SU OPERAZ. BORSA	D Dare	S
EB	SPESE RECLAM.RIT.EFF.	D Dare	S
EC	COMM./SPESE/INT.ESTERO	D Dare	S
ED	COMM.OPER. A SPORTELLO	D Dare	S
EE	COMM.LISTA MOV.SPORT.	D Dare	S
EF	COMM. FRECCIA	D Dare	S
EG	SPESE/COMM. OP. ESTERO	D Dare	S
EH	COMM. EFFETTI SBF	D Dare	S
EI	COMM.PREL.C/C INTERNET	D Dare	S
EL	COMM. CARTA DI DEBITO	D Dare	S

EN	COMM. GESTIONE MONETA	D Dare	S
EO	RIMB.CANONE CASS. SIC.	A Avere	S
EP	COMM. PREL. SPORTELLO	D Dare	S
EQ	COMM.ASS.TRAENZA	D Dare	S
ER	COMM. RECLAMATE	D Dare	S
ES	COMM.PREAVVISO CAI	D Dare	S
ET	COMM.AVANZAM.PRAT.CAI	D Dare	S
EV	COMM. RAV	D Dare	S
EZ	COMM. INCASSO SCHEDINE	D Dare	S
G7	INTERESSI A CREDITO	A Avere	S
G8	INTERESSI A DEBITO	D Dare	S
G9	COMM. DI GESTIONE	D Dare	S
GC	GIRO COMPETENZE	D/A	S
GE	RECUPERO BOLLO	D Dare	S
GF	SPESE DI GESTIONE	D Dare	S
GG	RITENUTA SU INTERESSI	D Dare	S
GH	IMPOSTA CAPITAL GAIN	D Dare	S
GI	COMM. DI INGRESSO	D Dare	S
GJ	IMP.CAP.GAIN TRASF.TIT	A Avere	S
GS	Comm. sovraperformance	D Dare	S
H4	RETT.MOV.PORTAF. AVERE	A Avere	S
H7	RETT.MOV.PORT.DARE	D Dare	S
IF	ISTRUTTORIA FIDI	D Dare	S
IG	IMPOSTA BOLLO SU GAR.	D Dare	S
IK	COMM. E REC. BONIF. HB	D Dare	S
IM	INTERESSI DI MORA	D Dare	S
J4	RIC. TELEF. DA SPORT.	D Dare	S
K4	CAR.CASSA CONT.PROCES.	D Dare	S
L4	CEDOLE TITOLI SPORTEL.	A Avere	S
LC	LEASING ADD. CANONE	D Dare	S
MC	COMM. SU DERIVATI	D Dare	S
MR	Magg.Ritenuta Tit.Gar.	D/A	S
N2	CANONE SERV. NOTIFICA	D Dare	S
N3	ADD. SMS SERV.NOTIFICA	D Dare	S
N4	ADD. EMAIL SERV.NOTIF.	D Dare	S
NV	COMMISSIONI CIT	D Dare	S
OA	ADDEBITO ONERI E.E.A.	D Dare	S
OC	CEDOLE TITOLI CAVEAU	A Avere	S
OD	RISCOS.ONERI EEA CASSA	D Dare	S
OK	COMM.PAGAMENTI	D Dare	S
PB	COMM. PAGAMENTO SU POS	D Dare	S
PL	OPERAZIONE PLAINPAY	D Dare	S
PM	PREL.PLAINPAY NS.SPORT	D Dare	S
PS	STORNO ACCR. PENSIONI	D Dare	S
Q1	INTERESSI DARE	A Avere	S

Q7	INTERESSI DI MORA	A Avere	S
Q8	SPESE	D Dare	S
QA	ASSICURAZIONE	D Dare	S
QC	POLIZZA ASS.INFORTUNI	D Dare	S
QD	PAG.ASS.AG.CAS.SIC.	D Dare	S
QI	INTERESSI DARE	D Dare	S
QM	RETT.CONTAZIONE MONETA	D Dare	S
R3	ADD.CAMBIO RIT.FISCALE	D Dare	S
R4	ACC.CAMBIO RIT.FISCALE	A Avere	S
R5	INSOLUTO 851 SU ASS.	D Dare	S
R6	PAGATO DOPO INSOL.851	A Avere	S
RB	RECUPERO BOLLO VIRT.	D Dare	S
RC	COMM. RICEZ.IMPAG. A/B	D Dare	S
RD	COMM. INVIO IMPAG. A/B	D Dare	S
RE	RECUPERO SPESE	D Dare	S
RG	COMM. RICEZ.PAGATI A/B	D Dare	S
RH	COMM. INVIO PAGATI A/B	D Dare	S
RI	REC.IMPOSTA DPR 601/73	D Dare	S
RL	ACCR.RETT. COMPETENZE	A Avere	S
RM	COMM. RICH. COPIA A/B	D Dare	S
RN	COM.INVIO PROTESTO A/B	D Dare	S
RO	RIMBORSO COMMISSIONI	A Avere	S
RP	RECUPERO SPESE POSTALI	D Dare	S
RS	RECUPERO SPESE POSTALI	D Dare	S
RT	RITENUTE SU INTERESSI	D Dare	S
RU	RETTIFICA ONERI/COMM.	A Avere	S
RW	RITENUTA BONIF.EX DL78	D Dare	S
RX	RETTIFICA ONERI/COMM.	A Avere	S
RY	REC.SP.ISTRUT/REV.AFFI	D Dare	S
S0	ACCREDITO EFFETTI SBF	A Avere	S
S6	SOTTOSCR. VINCOLO C/C	D Dare	S
SE	COMM. ESTINZIONE C/C	D Dare	S
SK	ASS. INSOLUTI CHECK TR	D Dare	S
ST	REC. SP.CANONE TRADING	D Dare	S
TB	RIMB.SPESE TRASP.BANC.	D Dare	S
TH	COMMISSIONI CONSULENZA	D Dare	S
TK	PAG. CORR. P.T. DA WEB	D Dare	S
TN	COMMISSIONE TOKEN	D Dare	S
TR	CANONE TRADING ON LINE	D Dare	S
TT	IMPOSTA TOBIN TAX	D Dare	S
UC	PREL. ATM SU ALTRE BCC	D Dare	S
UH	COMM. BANCAINCASA	D Dare	S
UU	RIC. TELEFONICA DA ATM	D Dare	S
UV	PREL.CONT.ATM EXTRA UE	D Dare	S
UW	RIC.TELEFONICA HB/SMS	D Dare	S

UY	PREL.CONTANTI ATM UE	D Dare	S
UZ	PREL.CONT. ATM AZIEND.	D Dare	S
W1	NEXI	D Dare	S
W5	CARTE DEBITO/CREDITO	D Dare	S
W7	CARTA ICCREA	D Dare	S
WC	PREPAGATA CCB COMMISS.	D Dare	S
WE	PAGAMENTO SU POS UE	D Dare	S
WG	RETT. COMMISSIONI LIQ.	A Avere	S
WL	COMM.RINNOVO CARTA DEB	D Dare	S
WM	PREPAG.ICCREA RIC. ATM	D Dare	S
WX	PAGAM. SU POS EXTRA UE	D Dare	S
XA	Accr.xrettifiche comp.	A Avere	S
XD	Add. x rettifiche comp	D Dare	S
XF	Rettif.spese istr.fido	A Avere	S
Z9	INSOLUTO/STORNO RID	D Dare	S
ZM	INTERESSI DI MORA	A Avere	S
ZP	COMM./SPE.FIDEJUSSIONI	D Dare	S
ZQ	COMM./SPE.CRED.DOCUMEN	D Dare	S