

# **Determinazione costi per addebito Commissione Istruttoria Veloce**

**- addendum -**

## **Policy di applicazione Commissione onnicomprensiva e Commissione di istruttoria veloce**

**APPROVATO DAL CDA DEL 29/3/2022**

## **Premessa - Caratteristiche generali della Commissione di Istruttoria Veloce (CIV)**

A fronte di sconfinamenti in assenza di affidamento, ovvero oltre il limite di un affidamento già concesso, Banca Etica applica, oltre ad un tasso di interesse debitore calcolato sul solo ammontare dello sconfinamento, una Commissione di Istruttoria Veloce (CIV) volta a remunerare l'attività svolta per accertare il merito creditizio del cliente e per consentire l'addebito, tenendo in considerazione delle possibili conseguenze derivanti dall'eventuale sconfinamento.

Nella "Policy di applicazione Commissione onnicomprensiva e Commissione di istruttoria veloce" approvata dal CDA del 29/03/2022, sono formalizzate le regole interne volte a determinare i casi di applicazione della CO e della CIV ed i relativi costi.

Banca Etica, al fine di permettere una migliore comprensione da parte della clientela dei meccanismi di applicazione della CIV riporta di seguito un'illustrazione sulle sue modalità applicative e sul funzionamento dei relativi limiti e franchigie.

Caratteristiche generali (abstract della policy):

### **Modalità di calcolo della CIV**

- è applicata solo quando vi è sconfinamento con riguardo al saldo disponibile di fine giornata
- Banca Etica ha escluso dalla determinazione del saldo disponibile di fine giornata i movimenti a favore della Banca (es. rata del mutuo) su base giornaliera
- 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 utilizzi in assenza di affidamento o extra fido.

### **Criteri di applicazione**

- si applica al massimo una volta al giorno qualora:
  - il saldo disponibile, rilevato a fine giornata, presenti uno sconfinamento nuovo oppure incrementato rispetto al saldo disponibile rilevato nella giornata precedente, al netto delle franchigie previste
  - sia stata eseguita l'istruttoria per autorizzare la contabilizzazione delle operazioni che determinano lo sconfinamento.
- si applica sullo sconfinamento verificatosi sia in relazione ad operazioni richieste dal Cliente allo sportello, sia per operazioni eseguite senza la presenza fisica del Cliente (ad es. SDD, MAV, disposizioni permanenti).
- è applicata nella misura indicata nella documentazione di Trasparenza in vigore.
- viene applicata ad ogni evento
- non è consentita l'applicazione della CIV nelle ipotesi in cui lo sconfinamento consegua esclusivamente alla riduzione o alla revoca per qualsiasi causa del fido accordato al cliente.

Sia per clienti consumatori che non consumatori, la commissione di istruttoria veloce non è dovuta quando lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento a favore dell'intermediario (art. 4, comma 6, lettera b, DM 644/2012).

La Banca assicura la tracciabilità dell'istruttoria svolta mediante la formalizzazione di un breve commento con gli esiti dell'attività.

Resta fermo che l'importo massimo trimestrale della CIV addebitabile al cliente deve rispettare il limite rappresentato dalla soglia usura tempo per tempo vigente.

## **Casi di applicazione della CIV**

Banca Etica ha determinato formalmente le modalità e i casi di applicazione della CIV a seconda del tipo di cliente interessato (consumatore / non consumatore) senza distinzione tra rapporto affidato / non affidato.

### ***1 - Determinazione della CIV su rapporti affidati e non affidati per clienti consumatori***

Al fine di identificare il costo medio dell'istruttoria veloce necessario per la quantificazione dell'importo della CIV media unica applicabile ai rapporti di c/c affidati e non affidati consumatori, Banca Etica ha adottato dei criteri interni formalmente approvati che hanno determinato, per ogni sconfinamento realizzato sul saldo debitore disponibile di fine giornata rispetto al medesimo saldo del giorno precedente una CIV di euro 15. Inoltre sono state inserite specifiche franchigie e/o limiti in presenza dei quali non trova applicazione la CIV.

La CIV è addebitata solo nel caso in cui non operi la franchigia prevista per legge che si applica per massimo una volta per ciascuno dei quattro trimestri di cui si compone l'anno solare, qualora ricorrano entrambi i seguenti presupposti:

- per gli sconfinamenti in assenza di fido, il saldo disponibile debitore complessivo di fine giornata utile ai fini CIV - anche se derivante da più addebiti - è inferiore o pari a 500 euro, per gli utilizzi extrafido questi ultimi sono inferiori o pari a 500 euro;
- lo sconfinamento non ha durata superiore a sette giorni consecutivi.

Inoltre, il saldo debitore disponibile di fine giornata utile preso in considerazione ai fini dell'eventuale superamento della suddetta soglia di legge è depurato dagli addebiti di causali esenti C.I.V.

Per evitare un'eccessiva moltiplicazione di addebiti e in considerazione che per importi più bassi di saldi debitori, l'attività di istruttoria svolta è meno approfondita e meno rischiosa per la Banca, la CIV è applicata esclusivamente a condizione che lo sconfinamento o l'utilizzo extrafido sia superiore all'importo di euro 500.

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

- la facoltà di autorizzare sconfinamenti è attribuita dal Regolamento del Processo del Credito;

- la valutazione istruttoria per le autorizzazioni della specie viene mediamente definita in un lasso di tempo di 15/20 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 di Filiale chiamato all'effettuazione dell'istruttoria su tali posizioni è di norma appartenente, sulla scorta del CCNL, all'area professionale 3a Area 3° Livello e/o Quadro Direttivo, a seconda delle dimensioni operative delle Filiali.

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 15,00 euro.

## **2 - Determinazione della CIV su rapporti affidati e non affidati per clienti non consumatori**

Al fine di identificare il costo medio dell'istruttoria veloce necessario per la quantificazione dell'importo della CIV media unica applicabile ai rapporti di c/c affidati e non affidati non consumatori, Banca Etica ha adottato dei criteri interni formalmente approvati che hanno determinato, per ogni sconfinamento realizzato sul saldo debitore disponibile di fine giornata rispetto al medesimo saldo del giorno precedente una CIV di euro 30. Inoltre sono state inserite specifiche franchigie e/o limiti in presenza dei quali non trova applicazione la CIV.

Inoltre, il saldo debitore disponibile di fine giornata utile preso in considerazione ai fini dell'eventuale superamento della suddetta soglia di legge è depurato dagli addebiti di causali esenti C.I.V.

Per evitare un'eccessiva moltiplicazione di addebiti e in considerazione che per importi più bassi di saldi debitori, l'attività di istruttoria svolta è meno approfondita e meno rischiosa per la Banca, la CIV è applicata esclusivamente a condizione che lo sconfinamento o l'utilizzo extrafido sia superiore all'importo di euro 500.

La stima del costo dell'attività d'istruttoria veloce realizzata nei confronti della clientela classificata come "NON consumatore" è quantificata secondo i seguenti criteri:

- la possibilità di autorizzare sconfinamenti è attribuita dal Regolamento del Processo del Credito;
- la valutazione istruttoria per le autorizzazioni della specie viene mediamente definita in un lasso di tempo di 40/45 minuti che contemplano, ad esempio, il tempo necessario per contattare il cliente, analizzare la posizione dello stesso e/o richiamare i documenti necessari (con interrogazione della pratica fido e verifica del rapporto, della movimentazione ed eventuali insoluti);
- il costo orario medio del personale dipendente di Filiale chiamato all'effettuazione dell'istruttoria su tali posizioni è di norma appartenente, sulla scorta del CCNL, all'area professionale 3a Area 3° Livello e/o Quadro Direttivo, a seconda delle dimensioni operative delle Filiali;
- a supporto dell'attività valutativa vengono di norma sviluppate le seguenti visure/interrogazioni:
  - interrogazioni CERVED / Centrale Rischi / CRIF / Protesti / Visure catastali e/o ipocatastali;

- l'attività di istruttoria genera altresì costi d'ufficio e telefonici (per il contatto con la clientela).

In relazione a quanto sopra riportato il costo medio per l'espletamento delle suddette attività, riferite a sconfinamenti su rapporti perfezionati da soggetti NON consumatori, è pertanto quantificato in euro 30,00.

## **Tabelle riepilogative**

Tabelle riepilogative dei costi applicati dalla Banca a titolo di CIV con distinzione in base al tipo di cliente e di rapporto.

### **CONSUMATORI**

TIPO RAPPORTO	IMPORTO	FRANCHIGIA	MASSIMO TRIMESTRALE
AFFIDATO E NON AFFIDATO	€ 15	€ 500	€ 150

### **NON CONSUMATORI**

TIPO RAPPORTO	IMPORTO	FRANCHIGIA	MASSIMO TRIMESTRALE
AFFIDATO E NON AFFIDATO	€ 30	€ 0	€ 1.500