

22 marzo 2018

Comunicato stampa

**Commissione Istruttoria Veloce CIV:
può essere illegittimo l'uso frequente e ripetuto!
L'istruttoria deve essere effettiva e la banca lo deve dimostrare
Controllate i vostri estratti conto**

Frequentemente, tra le verifiche degli estratti conto dei consumatori, si trova la voce Commissione Istruttoria Veloce applicata tutte le volte che le persone vanno "in rosso" con il loro conto corrente o il loro fido.

E', pertanto, opportuno ricordare che ai sensi dell'art. 117 bis TUB e del D.L. n. 644 del 2012 la CIV è stata introdotta con l'obiettivo di remunerare gli intermediari dei costi sostenuti per valutare il merito creditizio del soggetto cui vengono, istantaneamente, affidate delle somme di denaro a credito (ABF N. 10403 del 24 novembre 2016).

Secondo l'art. 117-bis T.U.B., la CIV ha natura di spesa dovuta per l'effettiva attività istruttoria che la banca fa in occasione dello sconfinamento oltre l'affidato o in assenza di un affido in conto corrente.

Non ha natura di compenso, o risarcitoria o di penale, pertanto può essere applicata non in occasione dello sconfinamento di per sé, ma in presenza di una effettiva attività istruttoria della banca che verifica la posizione del cliente e a seguito delle opportune garanzie decide di concedere somme ulteriori di denaro.

Sulla banca grava l'onere di dimostrare di aver fatto un'attività istruttoria, pena l'illegittimità della CIV.

Deve, pertanto, avere carattere eccezionale, e le applicazioni ripetute e frequenti di tale voce potrebbero essere illegittime e attraverso il ricorso all'Arbitro Bancario e Finanziario è possibile farsele rimborsare.

Abbiamo verificato a quanto ammonta la CIV di alcune banche, quelle che la applicano, spulciando i fogli informativi nella sezione trasparenza dei portali Internet:

Banca	Nome conto corrente	Costo unitario CIV	CIV Massimo trimestrale	Condizioni particolari
CREVAL	Conto corrente	19,75	150,00	Non è dovuta quando lo sconfinamento è pari o inferiore a 500 euro e, contestualmente, lo sconfinamento non ha durata superiore a 7 giorni consecutivi. Tale esclusione è prevista per un massimo di una volta al trimestre.
Cassa Rurale Giudicarie Valsabbia Paganella	Conto ordinario	12,00	12,00	La commissione di istruttoria veloce non viene applicata nel caso di sconfinamento il cui ammontare sia pari o inferiore a € 500,00 e di durata non superiore a 7 giorni consecutivi, una sola volta per ciascun trimestre.
Cassa Rurale Valsugana e Tesino	Conto corrente BASIC fisso	Rapporto affidato 3,00 In assenza di fido 5,00	Non presente	IMPORTI DA CONSIDERARSI COME MASSIMI GIORNALIERI - a fronte di più sconfinamenti nel corso della stessa giornata non può essere comunque applicata più di una commissione
Cassa Rurale di Rovereto	Conto corrente soci consumatori	5,00	Non presente	Nei rapporti con i consumatori la commissione non è dovuta quando ricorrono cumulativamente i seguenti presupposti: - il saldo complessivo degli sconfinamenti in assenza di fido o degli utilizzi extrafido, anche derivante da più addebiti, è inferiore o pari a 500 euro; - lo sconfinamento non ha durata superiore a sette giorni consecutivi. Tale esenzione per il consumatore è applicata al massimo una volta per ciascuno dei quattro trimestri di cui si compone l'anno solare.
Cassa Rurale Val di Sole	Conto corrente consumatori	5,00	100,00	
Cassa Rurale Adamello Brenta	c/c Adamello Brenta Privati	10,00	500,00	
Cassa di Risparmio di Bolzano	Chili	21,00	250,00	Per ogni Sconfinamento o Incremento dello Sconfinamento oltre € 50,00. La commissione non è dovuta quando lo Sconfinamento, tenuto conto anche di eventuali Incrementi di Sconfinamento, è d'importo inferiore o pari a € 500,00 e di durata non superiore a 7 giorni consecutivi. L'esenzione è ammessa una volta per trimestre.
Banca Popolare dell'Alto Adige	Conto classic	25,00	160,00	Per ogni autorizzazione di operazione che genera uno sconfinamento superiore a 100,00 euro La CIV non è dovuta da parte dei clienti consumatori per un massimo di una volta per ogni trimestre e quando ricorrono cumulativamente i seguenti presupposti: a) lo sconfinamento generi un saldo passivo inferiore o pari a 500 euro b) lo sconfinamento non abbia una durata superiore a sette giorni consecutivi
Credem	Conto corrente private	35,00	350,00	La commissione di istruttoria veloce non è dovuta quando il cliente riveste la qualifica di consumatore e ricorrono entrambi 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 500,00 (cinquecento) euro; per gli utilizzi extra fido, l'ammontare complessivo di questi ultimi, anche se derivante da più addebiti, è inferiore o pari a 500,00 (cinquecento) euro ii) lo sconfinamento non ha durata superiore a 7 (sette) giorni consecutivi. Il consumatore beneficia di questa esclusione per un massimo di una volta a trimestre.
Cassa Rurale Tuenno	Ciconto	10,00	30,00	