



Banca Popolare di Sondrio

Foglio Informativo

Anticipazione TFS (*Trattamento Fine Servizio*)

Pagina 1 di 7

Edizione: 03/09/2019

INFORMAZIONI SULLA BANCA

OFFERTA "FUORI SEDE"

Nome e Cognome del nominativo che entra in contatto con il cliente

Indirizzo della filiale di riferimento

Numero di telefono della filiale di riferimento

e-mail del nominativo che entra in contatto con il cliente

CHE COS'È L'ANTICIPAZIONE TFS

L'anticipazione del trattamento di fine servizio (TFS) è un finanziamento riservato esclusivamente ai dipendenti pubblici in quiescenza (es: Dipendenti Ministero dell'Interno, Magistratura, Arma dei carabinieri) e viene concesso dalla Banca attraverso un'apertura di credito sul Conto Corrente TFS per una durata massima pari al periodo intercorrente tra la cessazione del rapporto lavorativo e il momento in cui avviene la completa erogazione delle somme derivanti dal TFS a tali soggetti.

La durata dell'anticipazione è fissata in funzione del piano di liquidazione del TFS risultante dal prospetto rilasciato dall'INPS.

La linea di fido è garantita dalla cessione *pro solvendo* del credito da parte dell'INPS a favore della Banca.

L'importo del finanziamento non può superare il 95% dell'ammontare del credito netto maturato dal Cliente nei confronti dell'INPS. In ogni caso, la Banca non conclude il contratto se l'importo del finanziamento da erogare, così determinato, risulta essere inferiore a euro 15.000,00. L'INPS verserà l'importo dovuto alla Banca direttamente sul Conto Corrente TFS che andrà a ridurre proporzionalmente l'ammontare dell'anticipazione, fino al suo completo azzeramento.

L'anticipazione si riduce e/o si estingue per un importo pari alla quota versata dall'INPS e/o attraverso i singoli versamenti operati dal Cliente sul Conto Corrente TFS, qualora richiesto dal cliente.

La somma messa a disposizione sul Conto Corrente TFS può essere utilizzata dal Cliente, in una o più volte, esclusivamente attraverso bonifici o giroconti dal Conto Corrente TFS a un altro Conto Corrente Ordinario intestato o cointestato al Cliente stesso. Per tale ragione, l'operatività del Conto Corrente TFS è di fatto limitata alle sole operazioni strumentali all'utilizzo dell'apertura di credito (**bonifici, giroconti**) e al ripristino della stessa (**bonifici, versamenti di contanti e di assegni**). Al Cliente non è pertanto consentita la restante operatività tipica di un conto corrente. In via esemplificativa non può: emettere assegni, effettuare prelievi in contanti, effettuare disposizioni di bonifico (diverse da quelle finalizzate all'utilizzo dell'apertura di credito sul Conto Corrente Ordinario), collegare una carta Bancomat e/o altre carte di debito o di credito, domiciliare utenze.

La richiesta di accredito della somma sul Conto Corrente Ordinario deve essere effettuata personalmente dal Cliente presso la filiale della Banca ove è acceso il Conto Corrente TFS.

L'estinzione totale dell'anticipazione comporterà la chiusura del Conto Corrente TFS.

I rischi principali del servizio sono da ricondurre alla possibilità di variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche e contrattuali.

La cessione *pro solvendo* impegna il Cliente a rimborsare direttamente il fido utilizzato nel caso di mancato totale e/o parziale pagamento da parte dell'INPS.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO

Ipotesi

Affidamento di 40.000 euro.

Si assume che il fido abbia una durata di 22 mesi e sia utilizzato per intero dal momento della conclusione del contratto e per l'intera durata del medesimo.

Il Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG) è calcolato ipotizzando l'applicazione del tasso di interesse (tasso debitore nominale annuo) e il costo dell'operazione per l'utilizzo dell'anticipazione – si considera il costo di un bonifico SEPA eseguito allo sportello verso altra banca.

Il TAEG è calcolato con divisore 365.

Il tasso debitore utilizzato per l'ipotesi di calcolo corrisponde alla somma tra il valore massimo di spread applicabile e il parametro di riferimento sulla base dell'ultima rilevazione effettuata. Il valore massimo del tasso applicato non potrà comunque superare quanto stabilito dalla legge 108/96 in materia di usura.

Accordato		40.000,00 euro
Tasso debitore nominale annuo (spread 5,00% + parametro di riferimento -0,354%) (*)	4,646%	3406,22 euro
Altre spese		0,00 euro
TAEG		4,560%

(*) Tasso Annuo Nominale (T.A.N) massimo applicato: media Euribor 12 mesi, divisore 365, pubblicato sul "Sole 24 Ore" il giorno 03.09.2019 pari a -0,354% più uno spread massimo di Istituto del 5%.

I costi riportati nella tabella sono orientativi e si riferiscono a una delle ipotesi di operatività impiegate nel quadro di tale tipologia di finanziamento.

Gli affidamenti richiesti da cliente "consumatore", di importo compreso tra 200 e 75.000 euro, sono soggetti alla normativa sul Credito ai Consumatori (art. 121 e seguenti del D.Lgs 1 settembre 1993, n. 385, Decreto Ministero Finanze 3/2/2011, Disposizioni di Banca d'Italia 9/2/2011).

Il consumatore che richiede un affidamento di importo compreso tra i suddetti limiti, ha diritto di ricevere, gratuitamente, le "Informazioni Europee di base sul Credito ai

Consumatori" (SECCI).

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (Legge 7 marzo 1996, n. 108), relativo ai contratti di affidamento, può essere consultato in filiale e sul sito Internet www.popso.it.

VOCI DI COSTO

	Importo finanziabile	<u>Importo minimo finanziabile:</u> euro 15.000,00 <u>Importo massimo finanziabile:</u> non superiore all'95% del credito netto maturato dal Cliente nei confronti dell'INPS attestato dal prospetto di liquidazione rilasciato dall'ente.	
	Durata	In funzione del piano di liquidazione del TFS risultante dal prospetto di liquidazione rilasciato dall'INPS	
SPESE FISSE	Spese per l'apertura del conto	Non previste	
	Gestione liquidità	Regime spese di tenuta conto	Forfettario euro 0,00
		Canone annuo	Non previsto
		Numero di operazioni incluse nel canone annuo	0 (zero)
		Spese annue per conteggio interessi e competenze	euro 0,00
Home Banking	Canone annuo per internet banking	euro 0,00	
SPESE VARIABILI	Registrazione di ogni operazione (si aggiunge al costo dell'operazione)	• sportello: nessuna	
	Spese per produzione e invio/consegna comunicazioni (estratti conto, lettere contabili, documenti di sintesi periodici, ecc.)	<ul style="list-style-type: none"> • su supporto cartaceo (ritiro presso la filiale): euro 1,15 (*) • su supporto cartaceo (tramite posta ordinaria): euro 1,15 (*) • su supporto elettronico (formato pdf): euro 0,00 (**) <p>(*) Nessuna spesa per la produzione e invio/consegna degli avvisi di variazione unilaterale delle condizioni economiche e normative. (**) Le comunicazioni su supporto elettronico sono rese disponibili attraverso SCRIGNO <i>Internet Banking</i>, servizio gratuito che richiede la sottoscrizione di un separato contratto. Attraverso tale servizio è anche possibile attivare la "Corrispondenza on line" per eliminare le comunicazioni cartacee mantenendo solo quelle elettroniche. Vengono addebitate in conto le comunicazioni indirizzate al Cliente e/o ai terzi collegati ai rapporti in essere con la Banca (es. delegati, procuratori, garanti). È pure previsto l'addebito degli ulteriori costi rivenienti dall'eventuale spedizione a mezzo raccomandata cartacea o elettronica, con o senza avviso di ricevimento, che può essere effettuata dalla Banca, in via ordinaria o straordinaria, per una o più tipologie di comunicazioni, qualora ciò sia previsto dal contratto o sia prescritto o correlato a norme di legge o regolamentari, oppure a seguito di richiesta del Cliente accettata dalla Banca, o comunque nell'interesse dello stesso. Il medesimo regime di recupero costi si applica anche qualora si faccia ricorso ad altre, e/o più onerose, modalità di spedizione (es. tramite corriere).</p>	
Servizi di pagamento	Bonifici Disposti (*)		
	Bonifico ordinario cartaceo da sportello	euro 0,00	
	Bonifico per giroconto cartaceo	euro 0,00	
	Valuta di addebito al pagatore, valida per tutti i bonifici (data convenuta con il pagatore per l'esecuzione dell'ordine)	data di esecuzione dell'ordine	
	(*) Bonifici disposti verso conto corrente ordinario della Banca finalizzati all'utilizzo del fido accordato.		
	Bonifici Ricevuti		
	Commissione per bonifici ricevuti	euro 0,00	
	Commissione per sistemazioni manuale	euro 10,00	
	Valuta di accredito	data di regolamento	
	Commissione per storno bonifico ricevuto da altra banca	euro 0,00	
Commissione per storno bonifico interno inviato ad altra banca, cosiddetto "Recall" (oltre ad eventuali spese reclamate dalla banca del beneficiario)	euro 5,00		

FIDI E SCONFINAMENTI	Fido in euro	Tasso debitore annuo nominale Periodicità di applicazione annuale	<u>Tasso variabile</u> Modalità di calcolo degli interessi: gli interessi sono calcolati sulla base dei giorni di calendario Civile con divisore 365. - il tasso nominale annuo è quello risultante dall'applicazione del parametro di indicizzazione sotto riportato, aumentato di uno spread.
		Parametri di indicizzazione	(2M) Media Euribor 12 mesi, divisore 365, rilevato a fine mese e applicato nel mese successivo
		Spread	Massimo 5,00 punti percentuali
		CFA Corrispettivo trimestrale sul Fido Accordato* (* Tra parentesi è indicata la percentuale annua	0,00% (0,00%) Periodicità di applicazione trimestrale
	Sconfinamenti extra-fido	Tasso debitore annuo nominale, per scoperto di conto e di mora. Periodicità di applicazione annuale	Non superiore al 13,00 % Modalità di calcolo degli interessi: gli interessi sono calcolati sulla base dei giorni di calendario Civile con divisore 365.
		Commissione istruttoria veloce (CIV)	Commissione per Consumatore 22,00 euro per ogni sconfinamento per più di 100,00 euro oltre il fido accordato, applicata in sede di liquidazione trimestrale, salvo franchigia di legge non oltre 500,00 euro di sconfinamento per non più di 7 giorni consecutivi, una volta per ciascun trimestre solare. Addebito massimo trimestrale: 150,00 euro. Il completo rientro deve avvenire entro sette giorni dallo sconfinamento. L'eventuale peggioramento, rispetto allo sconfinamento iniziale, per più di ulteriori 100,00 euro, comporta l'addebito di una nuova commissione. Ciò anche se detto peggioramento si registra rispetto al minore fra i saldi debitori durante il rientro dall'esposizione. Il saldo corrispondente a ciascun peggioramento che determina l'applicabilità di una nuova commissione diviene la base su cui calcolare i successivi.

INTERESSI SOMME DEPOSITATE	Tasso creditore nominale annuo	0,00%
		Modalità di calcolo degli interessi: gli interessi sono calcolati sulla base dei giorni di calendario Civile con divisore 365.

VALUTE E DISPONIBILITÀ	Versamenti		Giorni di valuta	Giorni di disponibilità
		Contante	In giornata	In giornata
Assegni circolari di altre banche, vaglia Banca d'Italia, vaglia postali	1 giorno lavorativo	4 giorni lavorativi		
Assegni circolari della banca	In giornata	2 giorni lavorativi		
Assegni bancari altre banche e assegni postali	3 giorni lavorativi	4 giorni lavorativi		
Assegni bancari tratti su altre filiali della banca	In giornata	3 giorni lavorativi		
Assegni bancari tratti sulla filiale	In giornata	In giornata		
Assegni bancari tratti sulla filiale in sospeso	In giornata	2 giorni lavorativi		
Assegni bancari di traenza (FAD) della banca	In giornata	2 giorni lavorativi		
Assegni piazzati (banker's draft) in euro tratti su banche italiane	4 giorni lavorativi	10 giorni lavorativi		
Assegni bancari in euro tratti su banche estere	4 giorni Forex	4 giorni Forex		
Assegni piazzati (banker's draft) in euro tratti su banche estere	4 giorni Forex	4 giorni Forex		
Assegni bancari in divisa USD	10 giorni Forex	10 giorni Forex		
Assegni bancari in divisa CHF	10 giorni Forex	10 giorni Forex		
Assegni bancari in divisa DKK	10 giorni Forex	10 giorni Forex		
Assegni bancari in divisa GBP	10 giorni Forex	10 giorni Forex		
Assegni bancari in divisa CAD	12 giorni Forex	12 giorni Forex		
Assegni bancari in divisa AUD	12 giorni Forex	12 giorni Forex		
Assegni bancari in divisa ALTRE	15 giorni Forex	15 giorni Forex		
Assegni piazzati (banker's draft) in divisa estera tratti su banche italiane o estere	Si applica la condizione degli assegni bancari espressi nella stessa divisa (vedi sopra).	Si applica la condizione degli assegni bancari espressi nella stessa divisa (vedi sopra).		

SERVIZIO ASSEGNI	
ASSEGNI NEGOZIATI	
- Commissione di intervento su assegni negoziati	euro 15,00
- Commissione riproduzione copia semplice assegni negoziati	euro 1,10
- Commissione di impagato su assegni negoziati	euro 10,00
- Commissione di pagato su assegni negoziati	euro 7,75
ASSEGNI ESTERI (assegni bancari o piazzati in euro tratti su banche estere, assegni bancari in divisa estera tratti su banche italiane o estere, assegni piazzati in divisa estera tratti su banche italiane o estere)	
- Commissione di intervento e/o di servizio	0,20% dell'importo con un minimo di euro 4,00
- Spese per produzione e invio contabile singola operazione	euro 4,50
- Spese per richiesta d'esito o per intervento successivo all'invio, per singolo assegno	euro 15,00
- Recupero spese banca estera per assegni in USD, GBP, EUR, JPY	euro 8,00
- Commissione di impagato (in aggiunta a quelle reclamate dalla banca trassata e/o corrispondente) 0,25% dell'importo con un minimo di euro 15,00 e un massimo di euro 55,00	
- Valuta di addebito per assegno impagato	Stesso giorno dell'accredito originario

Periodicità produzione estratto conto	Trimestrale
---------------------------------------	-------------

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

IMPOSTA DI BOLLO e RITENUTA FISCALE	Secondo la normativa tempo per tempo vigente Consultare apposito Foglio Informativo "IMPOSTE APPLICATE ALLA CLIENTELA"
Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico	nessuna

TABELLE CUT-OFF

La seguente Tabella indica i "Cut-off" relativi alle operazioni di pagamento assoggettate al D.Lgs n. 11 del 27/01/2010. Per "Cut-off" si intende l'orario limite della giornata lavorativa entro il quale l'ordine di pagamento è considerato ricevuto dalla Banca. Se pervenuto alla Banca oltre l'orario limite (cut-off) si considera ricevuto nella giornata lavorativa successiva.

GIORNO SPORTELLO (*)	GIORNO SPORTELLO (*)
Lunedì - Venerdì	Orario filiale come da elenco sul sito www.popso.it
Sabato	Orario filiale, limitatamente alle filiali aperte al sabato, come da elenco sul sito www.popso.it
Semi - festivi	Dall'apertura di ciascuna filiale fino alle ore 11:00
Festivi	NO

(*) Se le presentazioni contengono più di 10 operazioni, sono considerate ricevute in giornata solo se consegnate prima delle 2 ore precedenti la chiusura della filiale.

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

La Banca ha la facoltà di recedere in qualsiasi momento, anche con comunicazione verbale, dall'apertura di credito concessa sul conto TFS, nonché di ridurla o di sospenderla; per il pagamento di quanto dovuto sarà dato al Cliente, con lettera raccomandata, un preavviso non inferiore a cinque giorni. Qualora il Cliente rivesta la qualità di consumatore ai sensi dell'art. 3 lettera a) del D. Lgs. 206/05, la Banca ha facoltà di recedere o di ridurre l'affidamento al ricorrere di una giusta causa. Per il pagamento di quanto dovuto sarà dato al Cliente, con lettera raccomandata, un preavviso di cinque giorni.

Analoga facoltà di recesso ha il Cliente con effetto di chiusura dell'operazione mediante pagamento di quanto dovuto.

Il recesso dal Contratto comporta l'estinzione dell'affidamento e la conseguente chiusura del conto TFS.

Tempi massimi di chiusura del rapporto

Di regola la Banca procede alla chiusura del rapporto in tempi brevi e comunque non oltre 3 giorni lavorativi dal ricevimento di tutto quanto dovuto inviando apposita comunicazione di quietanza al Cliente.

Reclami

I reclami vanno inviati, per iscritto, alla Banca Popolare di Sondrio - Ufficio Reclami - Piazza Garibaldi, 16 - 23100 Sondrio (SO) oppure mediante posta elettronica all'indirizzo segreteria.reclami@popso.it - reclami@pec.popso.it. L'Ufficio Reclami ha l'obbligo di evadere le richieste pervenute entro 30 giorni (45 giorni in caso di prodotti assicurativi) dalla data di ricezione delle stesse.

Per i servizi di pagamento il termine per evadere le richieste si riduce a 15 giorni lavorativi dalla data di ricezione delle stesse; in situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro 15 giorni lavorativi per motivi indipendenti dalla propria volontà, provvederà ad inviare una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo. In ogni caso la Banca provvederà ad inviare risposta definitiva entro 35 giorni lavorativi dalla ricezione.

Se il cliente non è soddisfatto della risposta o se non ha avuto risposta entro i 30 giorni, può presentare ricorso a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.

- Conciliatore Bancario Finanziario. Per sapere come rivolgersi al Conciliatore si può consultare il sito www.conciliatorebancario.it

- IVASS-Servizio Tutela del Consumatore - Via del Quirinale n. 21 - 00187 Roma.

LEGENDA

Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
Capitalizzazione interessi	Una volta accreditati e addebitati sul conto, gli interessi sono contati nel saldo e producono a loro volta interessi.
Cessione del credito	È la condizione preliminare per la concessione dell'affidamento al Cliente; si tratta di una garanzia in forza della quale il Cliente (creditore cedente), cede alla Banca (creditore cessionario) il credito vantato nei confronti dell'INPS (debitore ceduto). La cessione del credito è "pro solvendo" pertanto il Cliente (creditore cedente) garantisce per la solvibilità del debitore ceduto, rispondendo dell'eventuale inadempienza.
CFA - Corrispettivo sul Fido Accordato	Corrispettivo onnicomprensivo trimestrale sull'importo dell'affidamento, indipendente dall'effettivo utilizzo. Viene calcolato in percentuale sull'importo dell'affidamento e in base alla durata in giorni dell'affidamento nel trimestre.
CIV - Commissione istruttoria Veloce	Commissione onnicomprensiva dovuta in caso di sconfinamenti. Sono tali sia gli utilizzi oltre l'importo dell'affidamento/apertura di credito (cd. "utilizzi extra fido") e sia quelli in assenza di fido (cd. scoperto di conto). La commissione è dovuta in aggiunta agli interessi debitori previsti per gli utilizzi oltre il fido accordato o per lo scoperto di conto in assenza di fido. È applicata trimestralmente, determinata in misura fissa, espressa in valore assoluto ed è commisurata ai costi medi che la Banca sostiene per svolgere l'istruttoria attraverso la quale viene autorizzato lo sconfinamento. La commissione è applicata soltanto nel caso in cui si verifichi contemporaneamente uno sconfinamento sia sul saldo disponibile sia su quello per valuta di fine giornata. L'applicazione della commissione è esclusa per i clienti consumatori al verificarsi della ricorrenza di entrambi i presupposti indicati nel contratto e secondo i limiti quantitativi e temporali in esso previsti; l'applicazione della commissione è altresì esclusa qualora lo sconfinamento, indipendentemente dalla categoria di appartenenza del cliente (consumatore o non consumatore), abbia avuto luogo per effettuare un pagamento a favore della banca o qualora lo sconfinamento non abbia avuto luogo perché la banca non vi ha consentito.
Conto corrente ordinario	È il conto corrente di corrispondenza intestato al Cliente.
Conto corrente TFS	È il conto corrente dedicato alla sola gestione del credito: in entrata per la disponibilità concessa dalla Banca, per gli accreditamenti dei bonifici da parte dell'INPS, dei bonifici singoli e dei versamenti (di contanti e di assegni) effettuati dal Cliente; in uscita per le operazioni dispositive che permettono il trasferimento sul Conto Corrente Ordinario per l'utilizzo della somma nei limiti e con le modalità indicate nel contratto.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate
Fido / affidamento / apertura di Credito	Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile
Giroconto/Girofondi	Operazione di trasferimento di denaro aventi la medesima intestazione. Il giroconto può avvenire tra conti della stessa banca oppure tra conti di banche differenti (girofondi).
Parametro di indicizzazione (per finanziamenti a tasso variabile) /Parametro di riferimento (per finanziamenti a tasso fisso)	Parametro di mercato o di politica monetaria preso a riferimento per determinare il tasso di interesse.
Saldo contabile	È il saldo risultante dalla semplice somma algebrica delle singole scritture dare/avere in cui sono ricompresi importi non ancora giunti a maturazione.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Saldo liquido	Rappresenta l'importo sul quale vengono calcolati, in base alle valute, gli interessi debitori e creditori.
Sconfinamento extrafido	Si ha sconfinamento quando la somma che la banca ha accettato di pagare per il cliente, eccede il fido utilizzabile.
Spesa singola operazione non compresa nel canone	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
Spese per comunicazioni alla Clientela	Spese per invio della corrispondenza e/o di contabili e/o comunicazioni varie, ivi comprese quelle inerenti alla Trasparenza
Spese per invio estratto conto	Commissioni che la banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.
Spread	Maggiorazione applicata ai parametri di riferimento/di indicizzazione.
Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)	Indica il costo totale dell'affidamento su base annua ed è espresso in percentuale sull'ammontare del finanziamento concesso. Comprende il tasso di interesse e altre voci si spesa quali ad esempio il corrispettivo sul fido accordato (CFA) e le spese per produzione e invio/consegna comunicazioni.
Tasso creditore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare annualmente, o alla chiusura definitiva del rapporto, gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori) che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
Tasso debitore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare annualmente, o alla chiusura definitiva del rapporto, gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto nel rispetto dell'art. 120, secondo comma del TUB (Testo Unico Bancario) e della correlata delibera CICR del 3 agosto 2016.
Tasso debitore per scoperto di conto e di mora	Tasso annuo utilizzato per calcolare annualmente gli interessi sulle somme che determinano un saldo debitore del rapporto. È il tasso applicato agli sconfinamenti oltre il fido eventualmente accordato o che comunque si verificano per esaurimento del saldo disponibile. Può essere indicizzato a un parametro cui può essere applicato uno spread.
Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'Economia e delle Finanze, come previsto dalla Legge Usura. Ai fini della determinazione degli interessi usurari ai sensi dell'art. 2 Legge n. 108/96, i tassi rilevati devono essere aumentati di un quarto cui si aggiunge un margine di ulteriori 4 punti percentuali; la differenza tra il limite e il tasso medio non può superare gli 8 punti percentuali. Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) può essere consultato in filiale e sul sito internet (www.popso.it).
TFS	È il trattamento di fine servizio erogato dall'INPS ai dipendenti pubblici all'atto di cessazione del rapporto con l'ente/amministrazione di appartenenza.
Valuta beneficiario	Data a partire dalla quale la somma trasferita diventa disponibile al beneficiario
Valuta di addebito	Data nella quale viene tolta la disponibilità della somma sul conto corrente dell'ordinante.
Valuta sul versamento	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.

Informazioni inerenti alla CIV (commissione di istruttoria veloce)

Sconfinamento e correlata istruttoria veloce

La commissione di istruttoria veloce (di seguito, "CIV") è stata introdotta nel 2012 dall'art. 117-bis del TUB-Testo Unico Bancario quale unico onere addebitabile al Cliente, oltre al tasso di interesse debitore, in caso di sconfinamento su un conto corrente, in presenza o meno di fido (apertura di credito).

Con il termine "sconfinamento" s'intende l'utilizzo da parte del Cliente di somme di denaro oltre il limite del fido o, quando non vi è apertura di credito, in eccedenza rispetto al saldo del conto.

In tali casi, la Banca non ha l'obbligo di consentire lo sconfinamento; pertanto potrebbe impedirlo oppure imporre l'immediato ripristino delle somme utilizzate in supero dei fondi disponibili.

La Banca, al fine di valutare il da farsi, effettua un'istruttoria veloce, anche in assenza di una richiesta formale del Cliente, e può applicare la CIV qualora lo sconfinamento venga permesso e ricorrano le casistiche di seguito descritte.

Misura e modalità di applicazione

La CIV è una commissione che viene corrisposta alla Banca in misura fissa ed è espressa in valore assoluto.

Con l'espressione "commissione fissa" si intende un onere applicato dalla Banca a prescindere dall'importo dell'operazione. Tale onere è pure espresso in valore assoluto, ovvero si tratta di un importo in euro.

La CIV viene applicata una sola volta al giorno anche in presenza di più sconfinamenti, e correlate "istruttorie veloci", nell'arco della medesima giornata.

La CIV è dovuta quando, avuto riguardo al *saldo disponibile* di fine giornata, si sia verificato uno sconfinamento o l'aggravamento di uno sconfinamento precedente.

A tali fini, appare necessario preliminarmente chiarire cosa si intende per "saldo disponibile".

I diversi tipi di saldo

Ad ogni accredito effettuato sul conto corrente possono essere assegnate tre tipologie di date:

- i) **data contabile:** giorno in cui viene effettivamente eseguita la registrazione dell'operazione;
- ii) **data valuta:** giorno da cui decorrono gli interessi sull'importo accreditato;
- iii) **data disponibile:** giorno a partire dal quale la somma di denaro accreditata può essere effettivamente utilizzata per pagamenti o prelievi.

Il saldo disponibile di fine giornata viene determinato riordinando le operazioni registrate su conto corrente (cosiddetti "movimenti") in base alla "data disponibile" e rappresenta l'importo che il Cliente può effettivamente utilizzare per pagamenti o prelievi.

La Banca, nell'intento di favorire la clientela, ha stabilito che la CIV venga applicata soltanto nel caso in cui si verifichi contemporaneamente uno sconfinamento sia sul saldo disponibile e sia su quello per valuta. Si pensi ad esempio al versamento di assegni in conto corrente, le cui somme sono disponibili successivamente rispetto alla maturazione della valuta (cfr. fogli informativi). Grazie all'accennata facilitazione, tali somme potranno essere utilizzate sin dal giorno in cui matura la valuta e ciò non farà scattare la CIV; senza dunque attendere che maturi pure la disponibilità, che potrebbe seguire dopo uno o due giorni. A tale riguardo, andrà posta particolare attenzione in merito alle valute di addebito e di accredito delle operazioni di acquisto e vendita titoli (cfr. fogli informativi).

Conti che liquidano la CIV a fine anno

Al fine di rendere maggiormente consapevole la clientela, per tutti i rapporti che liquidano la CIV a fine anno (es. ControCorrente), sui quali si sia verificato uno sconfinamento assoggettabile alla CIV, in aggiunta al consueto estratto conto trimestrale viene prodotto un riassunto scalare denominato "conteggio previsionale", a scopo puramente informativo, all'interno del quale è indicato anche il dettaglio di calcolo della CIV. Il documento viene prodotto indipendentemente dal fatto che poi la commissione venga effettivamente applicata, ovvero non si tiene conto di eventuali franchigie o altre esenzioni.

Informazioni specifiche nell'estratto conto

Nell'estratto conto trimestrale sono state inserite specifiche informazioni che consentono al Cliente di verificare la corretta applicazione della commissione e pure rilevare la tipologia di tasso debitore applicato a seconda dell'entità dello sconfinamento.

Esclusioni di Legge

La CIV non viene applicata quando lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento a favore della Banca. I pagamenti in discorso sono costituiti dalle operazioni contrassegnate dalle seguenti causali: Commissioni; Competenze (addebito interessi); Canone cassetta di sicurezza; Recupero spese comunicazioni; Commissioni tenuta conto titoli; Costo carta di debito; Commissioni Eurocheque; Rimborso finanziamenti; Rettifica valuta; Spese; Storno scrittura; Rettifica contabile; Commissioni cambio moneta; Commissioni di finanziamento; Interessi su finanziamento.

Per i soli Clienti classificati *consumatori* la CIV non è dovuta per sconfinamenti fino a 500 euro aventi durata non superiore a 7 giorni consecutivi di calendario. Tale esenzione opera una sola volta per ciascun trimestre solare.

Se lo sconfinamento è solo sul saldo per valuta:

- i. in assenza di fido, sull'ammontare dello sconfinamento non vengono applicati né la commissione di istruttoria veloce né il tasso di interesse debitore per scoperto di conto;
- ii. in presenza di fido, sull'ammontare dello sconfinamento non viene applicata la CIV ma viene applicato il tasso di interesse debitore del fido.

Tasso di interesse debitore

Si precisa che il tasso di interesse debitore viene comunque applicato allo sconfinamento, come precisato nel capitolo precedente, anche qualora la CIV non venisse conteggiata per via delle esclusioni di legge o accordate dalla Banca (per queste ultime si veda il capitolo seguente). Ciò senza limitazioni di sorta correlate all'importo e in base alla valuta delle operazioni poste in essere.

Esclusioni e limitazioni ulteriori introdotte dalla Banca in favore del Cliente

La Banca, nell'intento di favorire la clientela e pure tenuto conto di situazioni particolari che possono talora verificarsi, ha deciso di introdurre ulteriori esenzioni e limitazioni, dettagliate nella tabella che segue.

In particolare, affinché lo sconfinamento possa dare luogo all'applicazione della CIV, l'importo dello stesso deve superare una soglia di una certa consistenza. Inoltre, è stato previsto che gli addebiti a titolo di CIV non possano superare un importo massimo trimestrale. Infine, la Banca ha stabilito che lo sconfinamento debba sussistere sia con riferimento al saldo disponibile e sia a quello per valuta.

CARATTERISTICHE DELLA CIV

Caratteristiche della CIV	Cliente Consumatore	Cliente non consumatore
Importo unitario della commissione	22,00 euro	39,00 euro
Importo dello sconfinamento (o peggioramento di un precedente sconfinamento) (*)	maggiore di 100,00 euro	maggiore di 1.000,00 euro
Importo massimo addebitabile per trimestre	150,00 euro	1.500,00 euro
Franchigia di Legge	500,00 euro per non più di 7 giorni consecutivi una volta per ciascun trimestre	nessuna
Valuta di addebito della CIV	ultimo giorno del periodo di liquidazione nel quale si è verificato lo sconfinamento (31 marzo; 30 giugno; 30 settembre; 31 dicembre)	

(*) Il peggioramento rispetto a uno sconfinamento precedente prende in considerazione il minore dei saldi a debito durante il rientro dall'esposizione. Il saldo corrispondente a ciascun peggioramento che determina l'applicabilità di una nuova commissione diviene la base su cui calcolare i successivi. In altri termini, il superamento della soglia può avvenire sia a seguito di un singolo peggioramento e sia in caso di peggioramenti successivi ciascuno di importo inferiore alla soglia stessa.

CASI PRATICI

Esempio 1

Data	Saldo disponibile (euro)	Importo dello sconfinamento	Giorni di durata dello sconfinamento	Applicazione CIV se cliente consumatore	Applicazione CIV se cliente non consumatore
01/01/2015	400,00	0,00	0		
02/01/2015	-1.200,00	-1.200,00	1	Si	Si

Nell'esempio 1 il cliente utilizza somme oltre la disponibilità di conto corrente per 1.200 euro. In tale fattispecie al cliente (sia esso soggetto consumatore o non consumatore) viene addebitata la CIV poiché l'importo dello sconfinamento è maggiore della franchigia di legge di 500 euro, di cui godono i consumatori, e anche della soglia di 1.000 euro accordata dalla Banca ai clienti non consumatori.

Esempio 2

Data	Saldo disponibile (euro)	Importo dello sconfinamento	Giorni di durata dello sconfinamento	Applicazione CIV se cliente consumatore	Applicazione CIV se Cliente non consumatore
01/01/2015	600,00	0,00	0		
02/01/2015	-800,00	-800,00	1	Si	No

Nell'esempio numero 2, in data 2/01/2015 il cliente consumatore pagherà la CIV in quanto lo sconfinamento, nonostante sia il primo del trimestre, è oltre la franchigia di 500 euro prevista dalla legge. Al cliente non consumatore invece la CIV non verrà applicata poiché lo sconfinamento è inferiore alla soglia di 1.000 euro stabilita dalla Banca.

Esempio 3

Data	Saldo disponibile (euro)	Importo dello sconfinamento	Conteggio giorni per durata sconfinamento	Applicazione CIV se cliente consumatore	Applicazione CIV se Cliente non consumatore
01/01/2015	200,00	0,00	0		
05/01/2015	-300,00	-300,00	4	No	No
06/01/2015	500,00	0,00	0		
08/01/2015	-150,00	-150,00	2	Si	No

Nell'esempio numero 3, in data 5/01/2015 notiamo come al cliente consumatore non venga applicata la CIV in quanto lo sconfinamento rientra nei limiti previsti dalla franchigia di legge (importo massimo non superiore a 500 euro per non più di sette giorni consecutivi di calendario). Anche al cliente non consumatore non viene applicata la CIV in quanto lo sconfinamento è inferiore alla soglia di 1.000 euro stabilita dalla Banca.

In data 8/01/2015 al soggetto consumatore viene applicata la CIV poiché si tratta del secondo sconfinamento all'interno del medesimo trimestre e ammonta a 150 euro, dunque superiore alla soglia di 100 euro prevista dal nostro istituto.