

L'indicatore dei Costi Complessivi (ICC) dei conti correnti destinati ai Consumatori ed i Profili di operatività.

Che cos'è l'Indicatore dei Costi Complessivi - ICC

L'Indicatore dei Costi Complessivi (ICC) è una misura finalizzata a quantificare in modo semplificato i costi del conto corrente offerto ai clienti consumatori e comprende tutte le spese e le commissioni che sarebbero addebitate nel corso dell'anno, al netto di oneri fiscali e interessi. Rappresenta, di fatto, il costo complessivo annuo di un conto di pagamento. L'ICC costituisce un utile strumento per confrontare rapidamente i diversi prodotti, permettendo nel contempo al Cliente di individuare il profilo più adatto alle proprie esigenze.

Tale indicatore viene comunicato:

- nel **Documento informativo sulle spese (FID – Fee Information Document)** dei conti di pagamento destinati ai Clienti consumatori, disponibile presso le filiali della Banca ovvero sul sito internet della Banca,

In questo caso l'ICC rappresenta uno strumento di confronto, in fase di apertura del conto, dei costi delle diverse offerte della banca e della concorrenza, calcolato sulla base di profili di operatività definiti da Banca d'Italia. Il numero che esprime l'ICC in nessun caso, ovviamente, rappresenta un costo aggiuntivo da sostenere,

- nel **Riepilogo delle Spese (SOF – Statement of Fees)** inviato periodicamente al Cliente.

In questo caso il Cliente può confrontare il totale delle spese sostenute nell'anno, evidenziate nel Riepilogo delle Spese al 31 dicembre, con i costi orientativi per i profili di operatività riportati nel riquadro "Quanto costa il conto corrente". Una differenza significativa può voler dire che la tipologia di conto del cliente probabilmente non è la più adatta alle sue esigenze; i motivi possono essere diversi. In ogni caso, il cliente può recarsi in banca o consultare il sito internet per verificare se ci sono offerte più convenienti.

Che cosa sono i "profili di operatività".

I "profili di operatività" definiti da Banca d'Italia sono il risultato di un'indagine statistica effettuata nel 2009 e che ha visto, tra l'altro, il coinvolgimento del Consiglio Nazionale dei Consumatori e degli Utenti (CNCU) e dell'Associazione Bancaria Italiana (ABI).

L'obiettivo di tale studio è stato quello di individuare gli utilizzi più comuni dei prodotti di conto corrente su particolari e definiti target di clientela, anch'essi emersi durante la fase di analisi statistica.

Ciascun "profilo" si caratterizza pertanto per il numero e la tipologia di operazioni svolte annualmente, giacenze medie di conto e per la presenza (o meno) di prodotti e/o servizi aggiuntivi (per esempio la carta di credito).

Per i conti correnti con un sistema di tariffazione a forfait (così detti "a pacchetto") sono stati definiti sei profili di operatività, individuati sulla base di variabili socio-demografiche e intensità d'utilizzo dei servizi del conto corrente. In particolare i sei profili sono:

- **giovani** (164 operazioni annue) si caratterizza per l'utilizzo della carta prepagata, un maggior utilizzo dei servizi internet e un basso uso dell'assegno e del servizio di domiciliazione delle utenze;
- **famiglie con operatività bassa** (201 operazioni annue) si contraddistingue per l'assenza della carta di credito, per il possesso di un mutuo e di un finanziamento per acquisti;
- **famiglie con operatività media** (228 operazioni annue) evidenzia l'utilizzo della carta di credito e il possesso del mutuo;
- **famiglie con operatività elevata** (253 operazioni annue) si caratterizza per l'utilizzo della carta di credito, il possesso del mutuo e l'utilizzo dei servizi di investimento;
- **pensionati con operatività bassa** (124 operazioni annue) evidenzia la preponderanza dell'utilizzo del canale sportello rispetto ai canali alternativi;
- **pensionati con operatività media** (189 operazioni annue) si contraddistingue per l'utilizzo della carta di debito sia in funzione prelievo sia in quella di pagamento e della carta di credito nonché per l'accesso ai servizi di investimento.

Per i conti correnti "a pacchetto", se il contratto è destinato unicamente a uno o più profili determinati di clientela, il campo relativo ai profili ai quali esso non è destinato riporta la dicitura: "non adatto".

Per i conti correnti con un sistema di tariffazione a consumo (così detti "conti ordinari"), invece, è stato individuato un solo profilo con operatività particolarmente bassa, coerente con l'impostazione del prodotto che solitamente si rivolge a clienti che utilizzano questo conto per esigenze molto specifiche e, come tali, non riconducibili a nessuno dei sei profili di operatività descritti in precedenza.

Per il dettaglio delle caratteristiche e dell'operatività che contraddistingue i profili di utilizzo si rimanda alla tabella riassuntiva predisposta dalla Banca d'Italia, riportata in calce.

Come individuare il “profilo di operatività”.

Per capire qual è il profilo di operatività più simile al proprio è necessario porsi una serie di domande, quali:

- apro il conto per esigenze della famiglia o solo per esigenze personali?
- intendo operare allo sportello oppure su internet?
- quante operazioni penso di effettuare al mese?
- ho la necessità di una carta bancomat, carta di credito e/o una carta prepagata?
- ho la necessità di domiciliare le bollette?
- quanti pagamenti faccio mediamente all’anno tramite assegno? Quanti bonifici?
- ho necessità di un deposito amministrato da appoggiare sul conto?
- addebiterò sul conto le rate del mutuo o del prestito?
- mantengo in conto una giacenza media mensile superiore a 5.000 euro?

Occorre, in sintesi, valutare attentamente il tipo di operatività che si intende porre in essere, la numerosità delle operazioni ed il canale con cui si vuole operare in prevalenza al fine di individuare il “profilo di operatività” più coerente con le proprie esigenze. Una volta individuato detto profilo, l’ICC costituisce l’indicatore di costo sulla base del quale effettuare – anche con l’ausilio del personale della Filiale - la scelta del prodotto di conto corrente.

Riferimento normativo.

Le “Disposizioni in materia di trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari - correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti” prevedono un obbligo in capo alle banche di riportare l’ICC sul Documento Informativo sulle Spese e nel Riepilogo delle Spese (periodico) dei conti correnti destinati esclusivamente ai clienti consumatori, e determinato sulla base dei profili di operatività individuati dalla Banca d’Italia.

Tabella “Profili di operatività” redatta da Banca d’Italia.

	Conto a pacchetto						Conto a consumo Operatività bassa
	Giovani	Famiglie con operatività bassa	Famiglie con operatività media	Famiglie con operatività elevata	Pensionati con operatività bassa	Pensionati con operatività media	
Operatività corrente - gestione della liquidità							
elenco movimenti allo sportello	10 (0)	7 (0)	5 (0)	6 (0)	5 (0)	7 (0)	3
elenco movimenti tramite canali alternativi	22 (32)	17 (24)	21 (26)	35 (41)	5 (10)	18 (25)	3
Prelievo contante allo sportello	5 (0)	7 (0)	5 (0)	6 (0)	6 (0)	8 (0)	6
versamenti in contante e assegni	7	9	10	10	6	6	12
comunicazione trasparenza	4	4	4	4	4	4	4
invio estratto conto	4	4	4	4	4	4	4
Servizi di pagamento							
<i>carta di debito</i>							
rilascio	1	1	1	1	1	1	1
Prelievo presso propria banca ATM	33 (38)	36 (43)	37 (42)	38 (44)	28 (34)	34 (42)	18
Prelievo presso altra banca ATM	5	4	7	5	2	4	6
prelievo ATM Paesi UE	2	1	2	2	1	1	0
<i>carta prepagata</i>							
canone / una tantum	1	0	0	0	0	0	0
ricariche tramite internet	5	0	0	0	0	0	0
<i>operazioni di pagamento con carte di debito(es. Pagabancomat)</i>							
operazioni	36	46	54	52	20	32	20
<i>carta di credito</i>							
rilascio	0	0	1	1	0	1	0
invio estratto conto	0	0	12	12	0	12	0
<i>assegni, utenze, imposte</i>							
pagamenti con assegni	2	7	9	11	5	10	3
addebiti diretti	6	12	18	24	18	24	12
pagamenti imposte o tasse	2	4	2	2	2	2	0
<i>ordini permanenti di bonifico</i>							
rate mutuo - addebito in conto	0	12	12	12	0	0	0
finanziamento rate acquisti - addebito in conto	0	12	0	0	0	0	0
<i>Bonifici</i>							
Accredito stipendio o pensione	6	12	12	12	12	12	12
verso l'Italia disposti allo sportello con addebito in conto	2 (0)	3 (0)	4 (0)	5 (0)	3 (0)	4 (0)	4
verso l'Italia disposti tramite Internet	7 (9)	1 (4)	4 (8)	5 (10)	0 (3)	2 (6)	2
pagamenti ricevuti tramite bonifico	4	2	4	6	2	3	2
Servizi di finanziamento							
Mutuo	No	Si	Si	Si	No	No	No
Altri finanziamenti	No	Si	No	No	No	No	No
Servizi di investimento							
Deposito titoli	No	No	No	Si	No	Si	No
Totale operazioni	164	201	228	253	124	189	112