

INDICATORE DEI COSTI COMPLESSIVI (ICC) E PROFILI DI OPERATIVITÀ (PER CONTO CORRENTE OFFERTO A CONSUMATORI)

CHE COSA SONO L'INDICATORE DEI COSTI COMPLESSIVI (ICC) E I PROFILI DI OPERATIVITÀ (PER IL CONTO CORRENTE OFFERTO A CONSUMATORI)

Che cos'è l'Indicatore dei Costi Complessivi (ICC)?

L'Indicatore dei Costi complessivi (ICC) è una misura espressa in termini monetari (cioè in Euro), finalizzata a quantificare in modo semplificato i costi del conto corrente offerto ai clienti consumatori. Tale indicatore viene comunicato:

- nel Documento Informativo sulle Spese (FID): 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): in questo modo il Cliente può confrontare il totale delle spese sostenute nell'anno evidenziate nell'estratto conto 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 molti). In ogni caso, il cliente può andare in banca o su internet per verificare se ci sono offerte più convenienti.

L'ICC dei conti correnti offerti ai clienti consumatori (da non confondere con l'indicatore TEG/TAEG per finanziamenti e mutui, che rappresenta invece il tasso effettivo applicato all'operazione) è calcolato sulla base dei profili di operatività "standard" individuati dalla Banca d'Italia.

Che cosa sono i Profili di Operatività?

I profili di operatività definiti dalla 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 per il numero e per la tipologia di operazioni svolte annualmente, per le giacenze medie di conto e per la presenza (o meno) di prodotti e servizi aggiuntivi (es. bancomat e pagobancomat, carta di credito, deposito titoli, ecc.).

Per i conti correnti con un sistema di tariffazione a forfait (così detti "conti 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. Di seguito si riporta una sintesi delle caratteristiche dei sei profili di operatività:

- giovani: 164 operazioni annue, utilizzo di bancomat e pagobancomat, carta prepagata e servizi internet, basso uso di assegni e di servizio di domiciliazione utenze;

- famiglie con operatività bassa: 201 operazioni annue, utilizzo di bancomat e pagobancomat, presenza di mutuo e di altri finanziamento per acquisti, assenza di carta di credito e di servizi di investimento;
- famiglie con operatività media: 228 operazioni annue, utilizzo di bancomat e pagobancomat, presenza di carta di credito e di mutuo, ma non di servizi di investimento;
- famiglie con operatività elevata: 253 operazioni annue, utilizzo di bancomat e pagobancomat, presenza di carta di credito, di mutuo e di servizi di investimento;
- pensionati con operatività bassa: 124 operazioni annue, forte uso dei servizi allo sportello rispetto ai canali alternativi, assenza di carta di credito, di mutuo e di servizi di investimento;
- pensionati con operatività media: 189 operazioni annue, forte uso dei servizi allo sportello ma anche di bancomat e pagobancomat, presenza di carta di credito e di servizi di investimento.

Per i conti correnti "a pacchetto", se il contratto è destinato unicamente a uno o più profili determinati di clientela, sul Documento Informativo sulle Spese (FID) il campo relativo ai profili ai quali esso non è destinato riporta la seguente 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 vedere la tabella riportata alla pagina seguente, redatta sulla base del Provvedimento del 19 giugno 2019 della Banca d'Italia.

Come individuare il proprio Profilo di Operatività?

Per individuare il profilo di operatività più simile al proprio è necessario porsi una serie di domande, quali ad esempio:

- 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 conto corrente.

Riferimenti normativi

Nell'ambito della nuova disciplina sulla trasparenza bancaria, per i conti correnti rivolti ai clienti "consumatori", la Banca d'Italia ha previsto l'obbligo per le banche di pubblicare l'Indicatore dei Costi

Complessivi (ICC) nel Documento Informativo sulle Spese (FID) e nel Riepilogo delle Spese (SOF) periodico, come sopra specificato. Per maggiori informazioni vedere i seguenti provvedimenti della Banca d'Italia:

- "Disposizioni sulla trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari – Correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti" del 29 luglio 2009;
- Disposizioni di recepimento della direttiva 2014/92/UE (PAD) del 18 giugno 2019.

Per maggiori informazioni è possibile rivolgersi alla propria Filiale di riferimento oppure consultare la guida "Il conto corrente in parole semplici" e i Fogli Informativi relativi ai conti correnti offerti a consumatori.

Conti Correnti: Profili di Utilizzo:

	Conto a pacchetto						Conto a consumo
	Giovani	Famiglie con operatività bassa	Famiglie con operatività media	Famiglie con operatività elevata	Pensionati con operatività bassa	Pensionati con operatività media	Operatività bassa
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>							
canone	1	1	1	1	1	1	1
Prelievo ATM presso propria banca	33 (38)	36 (43)	37 (42)	38 (44)	28 (34)	34 (42)	18
Prelievo ATM presso altra banca	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 carta di debito(es. Pagobancomat)</i>							
operazioni	36	46	54	52	20	32	20
<i>carta di credito</i>							
Canone	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
domiciliazione utenze	6	12	18	24	18	24	12
pagamenti imposte o tasse	2	4	2	2	2	2	0
<i>pagamenti ricorrenti</i>							
rata mutuo - addebito in C/C	0	12	12	12	0	0	0
finanziamento rate acquisti - addebito in C/C	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	2 (0)	3 (0)	4 (0)	5 (0)	3 (0)	4 (0)	4

sportello con addebito C/C							
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	Sì	Sì	Sì	No	No	No
Altri finanziamenti	No	Sì	No	No	No	No	No
Servizi di investimento							
Deposito titoli	No	No	No	Sì	No	Sì	No
Totale operazioni	164	201	228	253	124	189	112

I profili di utilizzo si riferiscono all'operatività del solo titolare del conto, senza considerare eventuali cointestazioni e servizi accessori utilizzati da un familiare.

Alcune voci dei profili presentano un secondo valore indicato tra parentesi che fa riferimento al numero di operazioni che descrivono l'utilizzo del conto corrente per un cliente che opera esclusivamente tramite canali alternativi.

I profili riferiti alle "famiglie" vanno utilizzati anche con riferimento a singoli individui, titolari di conto corrente, diversi da "giovani" e "pensionati".