

## **Indicatore dei Costi complessivi (ICC) dei conti di pagamento destinati ai Consumatori. Profili di utilizzo e di operatività.**

### **Che cos'è l'ICC**

In base alle nuove istruzioni della Banca d'Italia in tema di trasparenza, è previsto un nuovo strumento ad uso del consumatore che voglia aprire un conto di pagamento: l'Indicatore dei Costi Complessivi o ICC che sostituisce l'Indicatore sintetico di costo (ISC).

L'Indicatore dei Costi Complessivi è una misura finalizzata a quantificare in modo semplificato e **indicativo** i costi del conto offerto ai consumatori. Tale indicatore è comunicato al consumatore attraverso i seguenti documenti:

- i) Documento informativo sulle spese (FID);
- ii) Riepilogo sulle spese dei conti (SOF).

### **Elementi di calcolo dell'ICC**

L'ICC comprende tutte le spese e le commissioni che sarebbero addebitate al cliente nel corso dell'anno, al netto di oneri fiscali e interessi, come indicate nel foglio informativo. Esso è riportato nel riquadro "Indicatore dei Costi Complessivi" del Documento informativo sulle spese.

Si compone di una parte fissa e di una variabile:

- componente fissa: comprensiva di tutte le voci di spesa che il consumatore dovrebbe comunque sostenere, per il solo fatto di aver sottoscritto il conto, comprese quelle relative all'invio delle comunicazioni di trasparenza;
- componente variabile: ossia a tutti i costi – spese e commissioni - che il cliente sostiene in relazione alla sua operatività sul conto.

L'ICC è calcolato sulla base del costo complessivo che il consumatore sosterebbe ipotizzando livelli di utilizzo descritti per ciascuno dei profili individuati dalla Banca d'Italia.

Per il calcolo dell'ICC di un dato profilo si considera l'operatività associata al profilo stesso e si assume, inoltre, che il consumatore abbia sul conto una giacenza e un patrimonio investito costante per l'intero periodo di riferimento.

A parità di prodotto, quindi, l'ICC varierà tra un Profilo di Utilizzo e l'altro, a seconda: del numero di operazioni effettuate; della tipologia di canale utilizzato; dei servizi / prodotti collegati al conto (Bancomat, Carta di credito, Deposito Titoli...) e di altri parametri presi in considerazione da Banca d'Italia.

### **Finalità dell'ICC**

L'ICC ha la finalità di:

- rendere più trasparente, chiaro ed immediatamente leggibile, il costo annuo atteso del conto;
- verificare se un certo tipo di conto sia o meno adatto alle proprie esigenze (ovvero al proprio profilo);
- effettuare un rapido confronto tra i costi dei diversi tipi di conti (per scegliere il più conveniente).
- comprendere qual è il costo del conto che il consumatore ritiene essere il più adatto alle proprie esigenze, tenendo conto dell'operatività media ipotizzata per il profilo in cui si identifica.

### **Cosa sono i "profili di utilizzo"**

I profili di utilizzo sono stati elaborati tenendo conto dei risultati di un'indagine statistica effettuata nel 2009; sono stati coinvolti l'Associazione Bancaria Italiana (ABI) e il Consiglio Nazionale dei Consumatori e degli Utenti (CNCU).

Ai fini del calcolo dell'ICC si distinguono tre tipologie di conti:

- conti con un sistema di tariffazione forfetario (c.d. "a pacchetto"), per i quali i profili di operatività tipo sono sei, individuati sulla base di variabili socio-demografiche (giovani; famiglie con operatività bassa; famiglie con operatività media; famiglie con operatività elevata; pensionati con operatività bassa; pensionati con operatività media);
- conti con un sistema di tariffazione a consumo (c.d. "ordinari"), per i quali il profilo è uno e fa riferimento a un'operatività tipo particolarmente bassa, coerente con la circostanza che questa tipologia di conti è generalmente destinata a clienti che intendono utilizzarlo per esigenze molto specifiche, come tali non riconducibili a nessuno dei profili di operatività tipo individuati per le singole classi socio-demografiche sopra descritte (ad esempio, conti usati in via occasionale o discontinua in quanto il cliente è titolare di un altro conto, conti per l'addebito delle rate del mutuo);
- conti c.d. "in convenzione", per i quali è previsto un regime particolare che tiene conto delle loro specificità.

### **Come individuare il "profilo di operatività"**

Ciascun "profilo" è **indicativo** e si caratterizza 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 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?

	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
<b>Operatività corrente - gestione della liquidità</b>							
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
<b>Servizi di pagamento</b>							
<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 sportello con addebito C/C	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
<b>Servizi di finanziamento</b>							
Mutuo	No	Si	Si	Si	No	No	No
Altri finanziamenti	No	Si	No	No	No	No	No
<b>Servizi di investimento</b>							
Deposito titoli	No	No	No	Si	No	Si	No
<b>Totale operazioni</b>	<b>164</b>	<b>201</b>	<b>228</b>	<b>253</b>	<b>124</b>	<b>189</b>	<b>112</b>

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".

Al fine di operare la scelta del conto di pagamento più adatto alle Sue esigenze, Le suggeriamo di leggere con attenzione la tabella su indicata (consultabile anche al seguente link: [https://www.bancaditalia.it/compiti/vigilanza/normativa/archivionorme/disposizioni/trasparenza\\_operazioni/dis-rec-dir-2014-92/Allegato5A.pdf](https://www.bancaditalia.it/compiti/vigilanza/normativa/archivionorme/disposizioni/trasparenza_operazioni/dis-rec-dir-2014-92/Allegato5A.pdf)) e, in caso di dubbi, di rivolgersi al proprio consulente di riferimento o di recarsi presso i locali della Banca.