

L'INDICATORE DEI COSTI COMPLESSIVI (ICC) PER CONTI DI PAGAMENTO OFFERTI AI CONSUMATORI

CHE COS'È L'ICC

L'Indicatore dei Costi Complessivi (ICC) serve a mostrare al consumatore il costo indicativo annuo del conto corrente. Il valore è ottenuto sommando i costi annuali, fissi e variabili, del conto corrente modellati su dei profili tipo appositamente predisposti da Banca d'Italia.

L'ICC costituisce un utile strumento per confrontare rapidamente tra loro i diversi prodotti e permette al Cliente di individuare il profilo più adatto alle proprie esigenze.

Tale indicatore viene indicato:

- nel Documento Informativo sulle Spese (FID) per i conti di pagamento. In questo caso l'ICC rappresenta uno strumento di confronto, prima dell'apertura di un conto, dei costi delle diverse offerte della banca e della concorrenza, calcolato sulla base di profili di operatività definiti da Banca d'Italia;
- nel Riepilogo delle Spese (SOF) di fine anno. In questo caso il Cliente può confrontare il totale delle spese sostenute nell'anno con i costi orientativi per i profili di operatività riportati nel documento. 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 verificare con la propria banca se ci sono offerte più convenienti per lui.

Ai fini della costruzione dell'ICC, Banca d'Italia distingue tra:

- Conti correnti con un sistema di tariffazione forfetario (c.d. "a pacchetto") per i quali, sulla base di variabili socio - demografiche, ha altresì individuato 6 profili di operatività;
- Conti correnti con un sistema di tariffazione a consumo (c.d. "ordinari") per i quali ha individuato 1 solo profilo riconducibile ad un'operatività particolarmente bassa e destinato a Clienti con esigenze molto specifiche (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 correnti c.d. "in convenzione" (indirizzati a particolari categorie di Clienti - ad esempio dipendenti di enti pubblici ed enti privati - le cui condizioni sono negoziate collettivamente con la Banca) per i quali ha previsto un regime particolare che tiene conto delle loro specificità.

I sei profili relativi ai "conti a pacchetto" sono:

- Giovani (164 operazioni all'anno)
- Famiglie con operatività bassa (201 operazioni all'anno)
- Famiglie con operatività media (228 operazioni all'anno)
- Famiglie con operatività elevata (253 operazioni all'anno)
- Pensionati con operatività bassa (124 operazioni all'anno)
- Pensionati con operatività media (189 operazioni all'anno).

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 es. 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 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 veda la seguente tabella riassuntiva predisposta dalla Banca d'Italia.

I profili di utilizzo si riferiscono all'operatività del solo titolare del conto, senza considerare eventuali contestazioni 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”.

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							
Carta di debito							
Rilascio	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
Carta prepagata							
Canone / una tantum	1	0	0	0	0	0	0
Ricariche tramite internet	5	0	0	0	0	0	0
Operazioni di pagamento con carta di debito (es. Pagobancomat)							
Operazioni	36	46	54	52	20	32	20
Carta di credito							
Rilascio	0	0	1	1	0	1	0
Invio estratto conto	0	0	12	12	0	12	0
Assegni, utenze, imposte							
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
Ordini permanenti di bonifico							
Rata mutuo - addebito in conto	0	12	12	12	0	0	0
Finanziamento rate acquisti - addebito in conto	0	12	0	0	0	0	0
Bonifici							
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

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 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, diversi da "giovani" e "pensionati".