

L'INDICATORE SINTETICO DI COSTO (ISC) DEI CONTI CORRENTI DESTINATI AI CONSUMATORI ED I PROFILI DI OPERATIVITÀ E PROFILI DI UTILIZZO

Che cos'è l'ISC

L'Indicatore Sintetico di Costo (ISC) è una misura finalizzata a quantificare in modo semplificato i costi del conto corrente offerto ai clienti consumatori. Tale indicatore viene comunicato:

- nel Foglio Informativo. In questo caso l'ISC 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'ISC in nessun caso, ovviamente, rappresenta un costo aggiuntivo da sostenere;
- nell'estratto conto di fine anno. In questo caso 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 verificare con la propria banca 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 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 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".

Conti correnti: Profili di utilizzo	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							
Carta di debito							
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
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							
Canone	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
Domiciliazione utenze	6	12	18	24	18	24	12
Pagamenti imposte o tasse	2	4	2	2	2	2	0
Pagamenti ricorrenti							
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
Bonifici							
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
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".