

INDICATORE DEI COSTI COMPLESSIVI (ICC) PER I CONTI DI PAGAMENTO OFFERTI AI CONSUMATORI – PROFILI DI UTILIZZO

L'**Indicatore dei Costi Complessivi (ICC)** è stato introdotto dalle nuove Disposizioni di Banca d'Italia sulla "Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari - correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti" ed è riportato nel **Documento Informativo sulle Spese (FID)** e nel **Riepilogo delle Spese (SOF)** dei conti di pagamento¹ destinati ai Consumatori.

L'ICC costituisce un utile strumento per verificare velocemente il costo annuo indicativo di un conto di pagamento e per effettuare eventuali confronti. Esso comprende tutte le spese e le commissioni che sarebbero addebitate al Cliente nel corso dell'anno solare - come indicate nel Foglio Informativo di riferimento - al netto di oneri fiscali ed eventuali interessi e rappresenta la somma tra una componente fissa, comprensiva di tutte le voci di spesa che il Cliente dovrebbe comunque sostenere per il solo fatto di aver sottoscritto il rapporto, ed una componente variabile, comprensiva di spese e commissioni che il Cliente sostiene in relazione alle operazioni ipotizzate da Banca d'Italia per ciascun **Profilo di Utilizzo**.

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

- **conti con sistema di tariffazione a consumo** (c.d. "ordinari") **per i quali ha individuato 1 solo profilo di operatività** 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'appoggio del dossier titoli o per l'addebito delle rate del mutuo, ecc.);
- **conti con sistema di tariffazione forfettario** (c.d. "a pacchetto") **per i quali ha individuato 6 profili di operatività:**
 - ✓ Giovani (164 operazioni all'anno);
 - ✓ Famiglie con bassa operatività (201 operazioni all'anno);
 - ✓ Famiglie con media operatività (228 operazioni all'anno);
 - ✓ Famiglie con elevata operatività (253 operazioni all'anno);
 - ✓ Pensionati con bassa operatività (124 operazioni all'anno);
 - ✓ Pensionati con media operatività (189 operazioni all'anno).

Il contenuto dei profili è riepilogato nella matrice predisposta dalla Banca d'Italia riportata nella pagina seguente.

E' importante ricordare, che l'ICC esprime un costo indicativo, che può quindi differire dal costo effettivo sostenuto; pertanto è opportuno che il Cliente, leggendo il proprio Riepilogo delle Spese (SOF) a fine anno, confronti le spese effettivamente sostenute per il conto di pagamento con l'ICC di riferimento al fine di verificare se il costo sia o meno in linea con l'ICC riferito al suo profilo di operatività. In caso affermativo, avrà la conferma che il tipo di conto sottoscritto è effettivamente adatto alle proprie esigenze; in caso contrario potrà valutare – anche con il supporto della filiale – un prodotto più conveniente.

I Clienti possono – sia al momento dell'offerta del conto di pagamento, sia successivamente, in corso di rapporto – rivolgersi in Filiale per avere tutte le spiegazioni e informazioni necessarie per comprendere il significato dell'ICC, la portata dei profili e le operazioni associate a ciascuno di essi.

¹ Rientrano nella definizione di "conti di pagamento" i conti che consentono almeno l'esecuzione di tutte le seguenti operazioni: versamento di fondi, prelievo di contanti, esecuzione e ricezione di operazioni di pagamento. Nei conti di pagamento rientrano anche le carte di pagamento prepagate dotate di IBAN.

Conti di Pagamento: 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>							
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
<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>							
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>							
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
<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

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".