

Conti correnti destinati ai Consumatori – Indicatore sintetico di costo e Profili di operatività¹, ai sensi di quanto previsto dalle vigenti Disposizioni di Vigilanza in materia di Trasparenza – Sezione II, par. 8

Cosa è l'Indicatore sintetico di costo (ISC)

L'indicatore sintetico di costo è una misura, espressa in euro, finalizzata a quantificare in modo semplificato il costo del conto corrente destinato ai consumatori.

L'ISC viene determinato sommando tutti i costi annuali, fissi e variabili, del conto corrente.

Profili di utilizzo

Ai fini del calcolo dell'ISC la Banca d'Italia distingue tre differenti tipologie di conti correnti, ciascuno dei quali si caratterizza per differenti [profili di utilizzo](#):

- Conti correnti con sistema di tariffazione a consumo ([c.d. conti ordinari](#)); per tali conti il profilo di utilizzo è unico e si caratterizza per un'operatività limitata (112 operazioni).
- [Conti correnti in convenzione](#), per i quali è previsto un regime particolare che tiene conto delle loro specificità.
- Conti correnti con sistema di tariffazione forfetario ([c.d. conti a pacchetto](#)), per i quali sono previsti sei profili di operatività.

I [profili di operatività](#) (della clientela consumatori), definiti dalla Banca d'Italia per i conti a pacchetto e per i conti ordinari sono il risultato di un'indagine statistica effettuata nel 2009.

Ogni profilo si caratterizza per numero e tipologia di operazioni annuali. Per un dettaglio si rimanda ad un [estratto dell'Allegato 5A Metodologia per il calcolo dell'ISC per i conti correnti che riporta il dettaglio dei profili prospettati da Banca d'Italia](#) (Cfr. Allegato).

I [sei profili di operatività previsti per i conti a pacchetto](#) sono di seguito riportati:

[Profilo giovani](#) – che prevede 164 operazioni annue, l'utilizzo di una carta prepagata, l'uso dei servizi internet ed un limitato uso di assegni e domiciliazione delle utenze.

[Profilo famiglie con bassa operatività](#) – che prevede 201 operazioni annue, l'assenza della carta di credito, la presenza di un mutuo e di un finanziamento per acquisti.

[Profilo famiglie con media operatività](#) – che prevede 228 operazioni annue, l'utilizzo della carta di credito e la presenza di un mutuo.

[Profilo famiglie con elevata operatività](#) – che prevede 253 operazioni annue, l'utilizzo della carta di credito, la presenza di un mutuo ed il ricorso da servizi di investimento.

[Profilo pensionati con bassa operatività](#) – che prevede 124 operazioni annue e l'utilizzo del canale sportello in misura preponderante rispetto ad altri canali alternativi (es. internet).

[Profilo pensionati con media operatività](#) – che prevede 189 operazioni annue, l'utilizzo della carta di debito per prelievi e pagamenti, l'utilizzo della carta di debito ed il ricorso da servizi di investimento.

[Siccome ogni profilo prevede un differente numero di operazioni, determinato dalla Banca d'Italia, l'ISC viene calcolato proprio prendendo in considerazione tale numero medio di operazioni e quindi il livello di utilizzo previsto per ciascuno dei profili.](#)

In questo modo, a parità di prodotto, l'ISC varierà tra un profilo e l'altro:

- In base al numero di operazioni.
- In base alla tipologia di canale utilizzato (in quanto il numero di operazioni varia a seconda che si utilizzi il canale tradizionale o il canale on line).
- In base ai servizi prodotti collegati (carta di credito, Bancomat, Deposito titoli, etc.).

L'ISC comprende spese e commissioni addebitate nel corso dell'anno, ma non comprende gli oneri fiscali ed eventuali interessi.

Finalità dell'ISC

L'ISC risponde all'esigenza di [rendere trasparente ed immediatamente leggibile il costo annuale atteso del conto corrente](#).

Al cliente consumatore, mediante l'ISC è, infatti, rappresentato il costo dei differenti conti correnti che vengono prospettati dalla Banca, costo che viene determinato sulla base dell'operatività media (nr. di operazioni) prevista dalla BdI per i differenti profili cui il conto corrente è destinato ed in cui egli si identifica.

L'ISC viene esposto e comunicato ai consumatori:

- Nel Foglio Informativo.
- Nell'estratto conto di fine anno.

L'ISC riportato nel Foglio Informativo serve per consentire al consumatore, in fase di apertura del conto, il confronto – in termini di costi, tra le differenti offerte della Banca e le offerte di altre Banche/Istituti.

L'ISC riportato nell'e/c annuale serve, invece, per confrontare il totale delle spese effettivamente sostenute nell'anno (evidenziate nell'e/c al 31 dicembre) ed i costi orientativi relativi ai [profili di operatività](#) riportati nel quadro "Quanto costa il conto corrente".

Una differenza considerevole tra costi effettivi del proprio conto corrente e l'ISC potrebbe voler significare che il proprio conto corrente non è probabilmente più adatto alle proprie esigenze. Sia in Banca che sul sito internet è possibile verificare i contenuti dei fogli informativi relativi agli altri conti correnti offerti ai consumatori, e di conseguenza i relativi ISC, in modo da agevolare l'identificazione di eventuali offerte maggiormente convenienti.

Individuazione del profilo di operatività più coerente con il proprio

Il consumatore che voglia identificare il profilo di operatività più simile al proprio deve:

- Confrontare il numero di operazioni prospettate per ciascun profilo dalla BdI con il numero di operazioni che intende porre in essere;
- Tenere in considerazione le finalità per le quali si apre il c/c (esigenze personali e/o familiari), la necessità o meno di avere una carta di credito e/o debito, ovvero una carta prepagata, la necessità o meno di domiciliazione delle utenze, la necessità di un deposito amministrato da appoggiare sul conto, la necessità di addebitare sul conto rate di mutuo;
- Tenere in considerazione la frequenza di utilizzo di assegni o di ricorso a bonifici;
- Tenere in considerazione il canale mediante il quale intende operare (sportello ovvero internet), in quanto ciò incide sul numero di operazioni previste per ciascun profilo.

In generale occorre definire preliminarmente l'operatività che si intende porre in essere con il conto e ricercare il profilo che più si attaglia alla stessa.

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 contanti e assegni	7	9	10	10	6	6	12
Comunicazione di 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 presso propria banca	33 (38)	36 (43)	37 (42)	38 (44)	28 (34)	34 (42)	18
prelievo 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	1	0	0	0	0	0	0
ricariche tramite internet	5	0	0	0	0	0	0
Operazioni di pagamento con carta di debito	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
domiciliazioni utenze	6	12	18	24	18	24	12
pagamento imposte e tasse	2	4	2	2	2	2	0
<i>Pagamenti ricorrenti:</i>							
rata mutuo - addebito in cc	0	12	12	12	0	0	0
finanziamento rate acquisti - addebito in cc	0	12	0	0	0	0	0
<i>Bonifici:</i>							
accredito stipendio o pensione verso l'Italia disposti allo sportello con addebito in cc	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							
Depositi Titoli	no	no	no	si	no	si	no
TOTALE OPERAZIONI							
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".

Fonte: "Metodologia per il calcolo dell'indicatore sintetico di costo per i conti correnti", GU 47 del 26.02.2010.