

TRASPARENZA DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI BANCARI E FINANZIARI PROFILI DI OPERATIVITA' PER IL CALCOLO DELL'ISC DEI CONTI CORRENTI

Banca d'Italia ha introdotto l'**ISC (Indicatore Sintetico di Costo)** per i conti correnti destinati ai consumatori.

Cos'è l'ISC dei conti correnti e a cosa serve

L'ISC per i conti correnti è un indicatore orientativo della spesa annuale del conto corrente, espresso in euro, calcolato con riferimento a profili di operatività, meramente indicativi, definiti da Banca d'Italia. Si ottiene sommando i costi annui fissi, cioè quelli che il cliente sostiene per il solo fatto di aver sottoscritto il conto corrente, e quelli variabili sulla base dei servizi e del numero di operazioni associato da Banca d'Italia a ciascun profilo.

L'ISC del conto corrente è riportato nei **Fogli Informativi** e nei **Documenti di Sintesi** periodici dei conti correnti **destinati ai consumatori**, in questo modo il cliente può:

- in fase di apertura di un nuovo conto corrente confrontare i costi delle diverse offerte della banca e della concorrenza consultando gli ISC riportati sui fogli informativi;
- alla fine di ogni anno confrontare il totale delle spese effettivamente sostenute, riportate nel rendiconto, con i costi orientativi espressi dagli ISC indicati sul documento di sintesi del conto corrente. Differenze significative possono voler dire che il prodotto utilizzato non è più adatto alle esigenze del cliente che quindi può rivolgersi alla propria banca per scegliere un altro prodotto.

Come sono definiti i profili di operatività (o di utilizzo)

I profili di operatività sono stati elaborati da Banca d'Italia, con il coinvolgimento dell'Associazione Bancaria Italiana (ABI) e il Consiglio Nazionale dei Consumatori e degli Utenti (CNCU), a seguito dei risultati di un'indagine statistica svolta nel corso del 2009 sulla reale operatività degli utenti bancari riconducibili alla categoria dei clienti consumatori.

Per i **conti correnti a pacchetto**, ossia a tariffazione a forfait, sono stati definiti **sei profili di operatività**, sulla base di variabili socio-demografiche e di utilizzo dei servizi di conto corrente.

I **sei profili di utilizzo dei consumatori** sono i seguenti:

- i giovani (164 operazioni all'anno):
l'operatività avviene prevalentemente tramite internet, prevede l'uso della carta di credito prepagata, un numero contenuto di utenze domiciliate, non prevede l'addebito di rate di mutuo o finanziamento
- le famiglie con bassa operatività (201 operazioni all'anno):
non prevede la carta di credito, prevede l'addebito di rate mutuo e di finanziamento
- le famiglie con media operatività (228 operazioni all'anno):
prevede la carta di credito e l'addebito di rate di mutuo
- le famiglie con elevata operatività (253 operazioni all'anno):
prevede la carta di credito e l'addebito di rate di mutuo
- i pensionati con bassa operatività (124 operazioni all'anno):
non prevede la carta di credito né l'addebito di rate mutuo e di finanziamento, l'utilizzo dei canali alternativi è soltanto informativo
- i pensionati con media operatività (189 operazioni all'anno):
prevede la carta di credito e l'operatività avviene anche tramite internet, non prevede l'addebito di rate mutuo e di finanziamento

Per i **conti correnti ordinari a tariffazione a consumo** è previsto **un solo profilo** con operatività particolarmente bassa (112 operazioni all'anno).

Nel caso in cui il conto corrente a pacchetto risulti non idoneo all'operatività di uno o più profili, ne viene data evidenza nei fogli informativi con l'indicazione "non adatto".

Come scegliere il prodotto più adatto alle proprie esigenze

Per scegliere il prodotto di conto corrente più adatto alle proprie esigenze il cliente:

- individua il profilo di utilizzo più coerente con la propria operatività
- richiede alla banca i fogli informativi dei conti correnti offerti ai consumatori che risultano adatti al profilo individuato
- confronta l'ISC tra i diversi conti correnti
- valuta quale sia il prodotto più adatto alle sue esigenze

Come individuare il profilo di operatività

Per Individuare il profilo di utilizzo più vicino alla propria operatività basta rispondere ad alcune domande, come ad esempio:

- ricerco un conto ad uso personale, familiare o per ricevere l'accredito della pensione?
- opero esclusivamente allo sportello o anche tramite internet?
- mi interessa domiciliare lo stipendio, la pensione e le bollette?
- ho intenzione di domiciliare l'addebito delle rate di un mutuo o di un prestito?
- quante operazioni penso di effettuare in un mese?
- necessito di bancomat, carta di credito o carta prepagata?
- quanti bonifici e/o prelievi bancomat eseguo in un mese?

Per qualsiasi chiarimento o approfondimento è possibile rivolgersi al personale di filiale della banca.

Normativa di riferimento

Provvedimento Banca d'Italia del 29 luglio 2009 recante "Disposizioni sulla trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari. Correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti"

Per saperne di più: www.bancaditalia.it

Profili di operatività per il calcolo dell'ISC per i conti correnti

http://www.bancaditalia.it/vigilanza/banche/normativa/disposizioni/provv/trasparenza_operazioni/allegato_5/Provv_17-02-2010_Calcolo_ISC.pdf

Metodologia per il calcolo dell'indicatore sintetico di costo per i conti correnti

http://www.bancaditalia.it/vigilanza/banche/normativa/disposizioni/provv/trasparenza_operazioni/allegato_5/Allegato_5A_calcolo_ISC_c-c.pdf