

## GUIDA ALL'INDICATORE SINTETICO DI COSTO (ISC) PER I CONTI CORRENTI DESTINATI A CONSUMATORI

Ai sensi delle nuove Disposizioni della Banca d'Italia in tema di *"Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari"* emanate il 29 luglio 2009, tra i nuovi strumenti informativi messi a disposizione dei Consumatori vi è un nuovo strumento denominato: **Indicatore Sintetico di Costo**, per brevità denominato ISC. L'ISC ha come finalità quella di indicare al Consumatore il costo indicativo annuo del prodotto di conto corrente, espresso in euro. Tale valore è ottenuto sommando i costi annuali, sia fissi che variabili, del conto corrente modellati su sei profili tipo di utilizzo per i conti c.d. *"a pacchetto"* (intendendosi per tali i conto correnti con un sistema di tariffazione forfettario) e su un solo profilo, caratterizzato da una ipotesi di utilizzo del conto molto più ridotta per i c.d. conti *"ordinari"* (intende dosi per tali quei conti correnti con un sistema di tariffazione a consumo).

I sei profili di operatività elaborati dalla Banca d'Italia d'intesa con l'ABI e il Consiglio Nazionale dei consumatori e degli Utenti sono i seguenti:

- Giovani (164 operazioni annue)
- Famiglie con bassa operatività (201 operazioni annue)
- Famiglie con media operatività (228 operazioni annue)
- Famiglie con elevata operatività (253 operazioni annue)
- Pensionati con bassa operatività (124 operazioni annue)
- Pensionati con media operatività (189 operazioni annue)

Ad essi si aggiunge l'unico profilo di operatività individuato relativamente ai conti correnti "a consumo" riferito ad un'operatività particolarmente bassa, coerente con la circostanza che questa tipologia di conti correnti è di regola destinata a clienti che intendono utilizzarlo per esigenze molto specifiche, come tali non riconducibili a nessuno dei profili di operatività tipo individuati per le singole classi innanzi citate.

- Operatività bassa (112 operazioni annue).

Mediante l'ISC risulta essere più facile per il Cliente Consumatore confrontare il costo dei conti correnti offerti dalle diverse banche. Il Consumatore potrà, quindi, scegliere tra i vari prodotti di conto corrente quello più confacente per le sue esigenze seguendo queste semplici regole:

- a) Identificare il profilo maggiormente rispondente al proprio tra i sei Profili di Utilizzo allegati alla presente e reperibile anche sul sito della Banca: [www.bancainterprovinciale.it](http://www.bancainterprovinciale.it)
- b) Richiedere i fogli Informativi dei conti correnti offerti ai consumatori presenti presso le filiali della Banca;
- c) Verificare che i conti correnti tra cui sta scegliendo presentino un ISC associato al proprio profilo di utilizzo;
- d) Confrontare l'ISC tra i diversi conti correnti per cercare quello più conveniente.

Occorre, tuttavia, precisare che l'ISC esprime un costo indicativo - poiché è calcolato sul profilo tipo di utilizzo - che può differire dal costo effettivamente sostenuto alla fine dell'anno. E' necessario, pertanto, che il consumatore, alla fine di ogni anno confronti il prezzo effettivo sostenuto per il suo conto corrente riportato nel relativo estratto conto, con l'ISC, riportato nel Documento di Sintesi. Una differenza significativa può voler dire che il quel conto forse non è il più adatto alle esigenze del Cliente. In tale caso è, quindi, importante andare in Banca e verificare se ci sono offerte più convenienti al proprio profilo.

### DOVE È CONSULTABILE L'ISC

L'ISC è consultabile nei fogli informativi dei singoli prodotti di conto corrente destinati a Clienti Consumatori e nel Documento di Sintesi inviato periodicamente. I Fogli Informativi sono disponibili sul sito internet della Banca nell'apposita sezione "Trasparenza" e, a semplice richiesta e gratuitamente, presso tutte le filiali della Banca. Il Documento di sintesi periodico viene inviato a ciascun cliente secondo la cadenza contrattualmente convenuta (mensile, trimestrale, semestrale o annuale).

### MODALITA' DI CALCOLO DELL'ISC

La Banca d'Italia pone particolare attenzione sul punto della formazione degli operatori di sportello in materia di ISC. In particolare, sottolinea, che gli addetti devono essere in grado di fornire ai Clienti che ne facciano richiesta – sia al momento dell'offerta del prodotto di conto corrente, sia successivamente, in corso di rapporto – tutte le spiegazioni e informazioni necessarie per comprendere il significato dell'ISC, la portata dei profili e le operazioni associate a ciascuno di essi.

Profili di utilizzo definiti dalla Banca d'Italia	Conti correnti a pacchetto						Conto corrente ordinario
	Giovani	Famiglie operatività bassa	Famiglie operatività media	Famiglie operatività elevata	Pensionati operatività bassa	Pensionati operatività media	Operatività bassa
<b>Operatività corrente – gestione della liquidità</b>							
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
Versamento 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
<b>Servizi di pagamento</b>							
<b>Carta di debito</b>							
Canone	1	1	1	1	1	1	1
Prelievo ATM presso la 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 presso Paesi UE	2	1	2	2	1	1	0
<b>Carta prepagata</b>							
Canone	1	0	0	0	0	0	0
Ricariche tramite internet	5	0	0	0	0	0	0
<b>Operazioni di pagamento con carta di debito</b>							
Operazioni	36	46	54	52	20	32	20
<b>Assegni, utenze, imposte</b>							
Pagamento con assegni (deve essere considerato il costo del singolo assegno)	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
<b>Pagamenti ricorrenti</b>							
Rata mutuo – addebito in conto corrente	0	12	12	12	0	0	0
Finanziamenti rate acquisti – addebito in c/c	0	12	0	0	0	0	0
<b>Bonifici</b>							
Accredito stipendio o pensione	6	12	12	12	12	12	12
Verso l'Italia disposti allo sportello con addebito in 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
<b>Servizi di finanziamento</b>							
Mutuo	No	Si	Si	Si	No	No	No
Altri finanziamenti	No	Si	No	No	No	No	No
<b>Servizi di investimento</b>							
Deposito titoli	No	No	No	Si	No	Si	No
<b>Totale nr. operazioni</b>	<b>164</b>	<b>201</b>	<b>228</b>	<b>253</b>	<b>124</b>	<b>189</b>	<b>112</b>

L'operatività che caratterizza ciascun profilo di utilizzo.

<p><b>Giovani</b> 164 operazioni annue</p>	<p>Il profilo prevede un maggior utilizzo del conto corrente tramite canali alternativi (es. internet) rispetto allo sportello. Prevede la carta prepagata (qualora disponibile), la domiciliazione delle utenze, i prelievi e la richiesta di movimenti allo sportello ed un occasionale uso degli assegni. Non prevede il conto titoli, il mutuo ed il finanziamento in genere.</p>
<p><b>Famiglie con operatività bassa</b> 201 operazioni annue</p>	<p>Il profilo prevede la domiciliazione delle utenze, l'accredito mensile dello stipendio, prelievi e richiesta di movimenti allo sportello e la presenza di un mutuo e/o altre tipologie di finanziamenti. Inoltre prevede un maggior utilizzo del conto corrente allo sportello rispetto ai canali alternativi. Non prevede la carta di credito ed il conto titoli.</p>
<p><b>Famiglie con operatività media</b> 228 operazioni annue</p>	<p>Il profilo prevede l'utilizzo mensile della carta di credito, la domiciliazione delle utenze, l'accredito mensile dello stipendio, i prelievi bancomat sia presso gli sportelli della banca che di altre banche, il mutuo e un utilizzo abbastanza frequente dei canali alternativi oltre allo sportello. Non prevede il conto titoli.</p>
<p><b>Famiglie con operatività elevata</b> 253 operazioni annue</p>	<p>Il profilo prevede l'utilizzo mensile della carta di credito, un utilizzo più frequente, rispetto agli altri profili, degli assegni, l'accredito mensile dello stipendio, il mutuo, altri finanziamenti ed il conto titoli. Inoltre, il profilo prevede un utilizzo anche dei canali alternativi oltre allo sportello, in particolare per disporre bonifici e richiesta dell'elenco movimenti.</p>
<p><b>Pensionati con operatività bassa</b> 124 operazioni annue</p>	<p>Il profilo prevede la prevalenza dell'utilizzo del canale sportello rispetto ai canali alternativi; prevede l'accredito mensile della pensione, prelievi bancomat presso gli sportelli ATM della banca e la domiciliazione delle utenze. Non prevede la carta di credito, il mutuo ed il conto titoli.</p>
<p><b>Pensionati con operatività media</b> 189 operazioni annue</p>	<p>Il profilo prevede la carta di debito e la carta di credito, l'accredito mensile della pensione, gli assegni bancari, la domiciliazione delle utenze ed il conto titoli inoltre prevede un utilizzo anche dei canali alternativi oltre allo sportello, in particolar modo per disposizioni di bonifici e/o altri finanziamenti.</p>
<p><b>Conto corrente ordinario</b> 112 operazioni annue</p>	<p>Il profilo prevede un numero bassissimo di operazioni, un occasionale uso degli assegni, la domiciliazione delle utenze, l'accredito dello stipendio/pensione ed un limitato numero di pagamenti effettuati tramite bonifico. Non prevede l'utilizzo della carta di credito, il mutuo e/o gli altri finanziamenti e il conto titoli.</p>