

GUIDA ALL'INDICATORE DEI COSTI COMPLESSIVI (ICC) PER I CONTI DI PAGAMENTO

Come previsto dalle istruzioni di Banca d'Italia in tema di trasparenza, nel Documento informativo sulle spese e nel Riepilogo delle spese dei conti di pagamento offerti a o sottoscritti da consumatori¹ è riportato l'Indicatore dei Costi Complessivi (ICC).

CHE COS'È L'ICC DEL CONTO DI PAGAMENTO?

L'ICC è un indicatore che rappresenta il costo complessivo annuo di un conto di pagamento contemplando tutte le spese e commissioni addebitabili al consumatore nel corso dell'anno, al netto degli oneri fiscali e interessi.

Attraverso un'analisi statistica condotta su titolari di diverse tipologie di conto di pagamento, nonché in considerazione degli specifici comportamenti di diverse tipologie di consumatori, la Banca d'Italia ha censito 7 tipologie di profili di utilizzo; 6 di essi si riferiscono all'utilizzo di c.d. "a pacchetto" mentre l'ultimo è connesso ad un utilizzo molto ridotto dei principali servizi per i conti c.d. "a consumo".

In dettaglio, i profili tipo sono:

- **Giovani (164 operazioni all'anno)** – utilizzo di una carta prepagata, uso dei servizi on-line, uso ridotto di assegni e del servizio di domiciliazione delle utenze.
- **Famiglie con bassa operatività (201 operazioni all'anno)** – utilizzo carta di debito, pagamento delle rate di un mutuo o di un altro finanziamento quale ad esempio "credito al consumo".
- **Famiglie con media operatività (228 operazioni all'anno)** - utilizzo carta di debito e di credito, pagamento delle rate di un mutuo.
- **Famiglie con elevata operatività (253 operazioni all'anno)** - utilizzo carta di debito e di credito, pagamento delle rate di un mutuo ed accesso ai servizi di investimento.
- **Pensionati con bassa operatività (124 operazioni all'anno)** - preferenza dell'uso dei servizi a sportello rispetto ai servizi offerti on-line.
- **Pensionati con media operatività (189 operazioni all'anno)** – utilizzo della carta di debito sia per le operazioni di prelievo che per quelle di pagamento ed accesso ai servizi di investimento.

Operatività bassa (112 operazioni annue) – uso occasionale dei principali servizi quali assegni, prelievi, domiciliazioni e bonifici.

L'ICC attribuito ad ogni profilo di utilizzo tiene in considerazione:

- Componenti di costo fissi annuali ovvero le spese connesse alla sottoscrizione del conto (canone di conto di pagamento, spese per l'invio cartaceo delle comunicazioni di trasparenza, ecc...);
- Componenti di costo variabili ovvero gli oneri connessi con la numerosità delle operazioni effettuate.

Dal calcolo dell'ICC sono esclusi gli oneri per imposte di bollo nonché gli interessi attivi e passivi maturati.

¹ Conti di pagamento che consentono almeno l'esecuzione di tutte le seguenti operazioni: versamento di fondi, prelievo di contanti, esecuzione e ricezione di operazioni di pagamento, secondo quanto previsto dall'articolo 126-*decies* del T.U.

UTILITÀ DELL'ICC

L'ICC è funzionale per coloro che si accingono ad aprire un conto di pagamento o per coloro che, essendo già titolari di un conto, desiderino valutarne la convenienza o se esso non è più adatto alle proprie effettive esigenze; esso infatti permette di valutare il costo annuo atteso del conto di pagamento, tenuto conto dell'operatività media ipotizzata per il profilo in cui il cliente si identifica.

Trattandosi tuttavia del risultato di un'indagine statistica, esso esprime un costo orientativo che potrebbe non coincidere con il costo effettivamente sostenuto, riportato nel riepilogo delle spese e nell'estratto conto di fine anno i quali fanno riferimento ai servizi realmente utilizzati; le ragioni di tali diversità possono essere un diverso numero di operazioni o un utilizzo di differenti servizi/canali.

Cosa deve fare il consumatore nel caso debba aprire un nuovo conto di pagamento:

- Associare la propria potenziale operatività ad uno dei sette profili tipo della Banca d'Italia;
- Analizzare i fogli informativi e i documenti informativi sulle spese delle banche che offrono conti di pagamento ai consumatori (le informazioni sono disponibili anche sui siti internet degli intermediari);
- Accertare che i conti prescelti siano adatti al proprio profilo di utilizzo;
- Confrontare i diversi ICC scegliendo il conto risultante come maggiormente vantaggioso.

Cosa deve fare il consumatore nel caso abbia già un conto di pagamento:

- Leggere il Riepilogo delle spese sostenute nell'anno, contestualmente all'estratto conto del 31 dicembre;
- Individuare l'ICC riportato nel Riepilogo delle spese relativo al periodo che si conclude il 31 dicembre;
- Confrontare le spese complessivamente sostenute con l'indicatore dei costi complessivi rilevando eventuali differenze significative; in tal caso parrà evidente che il conto non sarà più adatto al consumatore.

Di seguito, si riporta la tabella predisposta dalla Banca d'Italia, con il dettaglio delle caratteristiche e dell'operatività che contraddistingue i sette 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 presso propria banca ATM | 33 (38) | 36 (43) | 37 (42) | 38 (44) | 28 (34) | 34 (42) | 18 |
| Prelievo presso altra banca ATM | 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 di pagamento 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 di pagamento, diversi da "giovani" e "pensionati".

Per ogni ulteriore necessità il Servizio Clienti Rendimax è a disposizione per fornire ogni informazione utile a comprendere il significato dell'ICC, la portata dei profili di utilizzo e le operazioni associate a ciascuno di essi (Call center 800.522.122, dall'Estero +39.041.5027646, e-mail: assistenza@rendimax.it).