



GUIDA ALL'INDICATORE SINTETICO DI COSTO (ISC) PER CONTI CORRENTI

COS'E' L'ISC

L'ISC serve a mostrare al consumatore il costo indicativo annuo del conto corrente, espresso in euro. Il valore è ottenuto sommando i costi annuali, fissi e variabili, del conto corrente modellati su sei profili tipo di utilizzo per i conti con sistema di tariffazione forfetario (c.d. "a pacchetto") e su un solo profilo per i conti con sistema di tariffazione a consumo (c.d. "ordinari")*.

L'ISC si trova nel Foglio Informativo per i conti correnti offerti al Cliente e nell'Estratto conto di fine anno.

I sei profili previsti per i conti con sistema di tariffazione forfetario sono:

- 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).

Per i conti correnti con un sistema di tariffazione a consumo, invece, è previsto un solo profilo caratterizzato da una ipotesi di utilizzo del conto molto contenuto e pertanto non riconducibile a nessuno dei sei profili di operatività dei conti a pacchetto.

Grazie all'ISC è più facile ed immediato confrontare i costi dei conti correnti tra le diverse banche. Il consumatore, nel momento in cui si trova ad aprire un nuovo conto corrente, potrà scegliere quello per lui più conveniente con quattro semplici passaggi:

1. Identificare il profilo maggiormente rispondente al proprio tra i Profili di Utilizzo, dettagliati nella tabella a pag. 3;
2. Richiedere i Fogli Informativi dei conti correnti offerti ai consumatori nelle filiali della banca;
3. Verificare che i conti correnti tra cui sta scegliendo presentino un ISC associato al proprio profilo di utilizzo;
4. Confrontare l'ISC tra i diversi conti correnti per cercare quello più conveniente.

Attenzione però:

L'ISC esprime un costo INDICATIVO - poiché calcolato su profili tipo di utilizzo - che può differire dal costo effettivamente sostenuto a fine anno. Le ragioni possono essere molte come, per esempio, un diverso utilizzo del servizio, un numero di operazioni differente, o una tipologia di operazioni diversa rispetto a quelle previste dal profilo scelto.

Alla fine di ogni anno è quindi sempre opportuno che il Cliente confronti, leggendo il proprio estratto conto, il prezzo effettivo sostenuto per il conto corrente con l'ISC di riferimento.

Una differenza significativa può voler dire che quel conto forse non è il più adatto alle esigenze del Cliente. In questo caso è quindi importante andare in banca e verificare se ci sono offerte più convenienti al proprio profilo.

*Fonte: banca d'Italia.

MODALITÀ DI CALCOLO DELL'ISC DI CONTO CORRENTE E PORTATA DEI PROFILI BANCA D'ITALIA

Banca d'Italia, nella sua normativa sulla Trasparenza, pone particolare attenzione sul punto della formazione degli operatori di Rete in materia di ISC.

In particolare, sottolinea che gli addetti alla Rete di vendita 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.

La Banca, inoltre, è tenuta a rendere disponibili le informazioni sui profili anche sul proprio sito Internet. Il contenuto dei profili sono riepilogati nella seguente matrice predisposta da Banca d'Italia.

CONTI CORRENTI: PROFILI DI UTILIZZO

	Giovani	Conto a pacchetto					Conto a consumo
		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>							
canone	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>							
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
domiciliazione utenze	6	12	18	24	18	24	12
pagamenti imposte o tasse	2	4	2	2	2	2	0
<i>pagamenti ricorrenti</i>							
rata mutuo - addebito in C/C	0	12	12	12	0	0	0
finanziamento rate acquisti - addebito in C/C	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 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
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 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".

CONFRONTO COSTO ANNUALE DEL CONTO CON L'ISC

Altra importante finalità dell'ISC è offrire al Cliente la possibilità di confrontare il costo da lui effettivamente sostenuto in un anno, per il conto corrente di cui è titolare, con l'ISC calcolato dalla Banca, per quel conto corrente e in base al suo profilo.

Infatti, nell'Estratto conto di fine anno, la Banca dovrà comunicare al Cliente, nell'ambito delle informazioni previste dalla normativa sulla Trasparenza, anche il costo totale effettivamente sostenuto nel corso dell'anno per i servizi di tenuta conto e gestione liquidità.

Nell'Estratto conto di fine anno, infatti, la Banca riporterà la tabella dell'ISC del prodotto sottoscritto dal Cliente, con riferimento a ciascun profilo Banca d'Italia.

Con queste informazioni, il Cliente potrà verificare se il costo sostenuto effettivamente da lui sia o meno in linea con l'ISC riferito al suo profilo di operatività.

In caso affermativo, potrà avere la conferma che il tipo di conto sottoscritto è adatto alle sue esigenze in caso contrario, potrà invece valutare se rivolgersi alla sua Banca per verificare se sia disponibile un prodotto più conveniente.