

## ICC – Indicatore dei Costi Complessivi

### Profili di operatività per i conti correnti destinati a consumatori

La Banca d'Italia, con documento del 17 febbraio 2010, ha individuato sette profili di operatività per i conti correnti destinati a consumatori, funzionali al calcolo dell'ICC (Indicatore dei Costi Complessivi) che rappresenta una misura sintetica del costo totale del conto corrente e viene indicato dalla Banca nel foglio informativo e nel documento di sintesi periodico.

Si tratta di sei profili per i conti correnti con un sistema di tariffazione forfetario (cosidetti conti "a pacchetto") e di un profilo di operatività per i conti correnti con un sistema di tariffazione a consumo (cosidetti conti "ordinari").

Per quest'ultimi è stato individuato un solo profilo con operatività particolarmente bassa, coerente con l'impostazione del prodotto che, di solito, si rivolge a clienti che utilizzano questo conto per esigenze molto specifiche, non riconducibili a nessuno dei sei profili di operatività già descritti (ad esempio: conti usati in via occasionale o discontinua quando Cliente è titolare di un altro conto corrente, conti per l'appoggio del dossier titoli o per l'addebito delle rate del mutuo. Per questo conto si considera quindi un'operatività bassa).

Ciascun profilo si caratterizza, in particolare, per il numero e la tipologia di operazioni svolte annualmente e la presenza (o meno) di prodotti e/o servizi aggiuntivi (ad esempio, la carta di credito).

Per il dettaglio delle caratteristiche e dell'operatività che contraddistingue i profili di utilizzo si veda l'allegato alla tabella riassuntiva predisposta dalla Banca d'Italia.

| <b>TIPOLOGIA DI CONTO CORRENTE</b> | <b>PROFILO DI OPERATIVITA'</b>          | <b>INFORMAZIONI SUL CONTENUTO DEL PROFILO</b>   |
|------------------------------------|---|---|
| <i>A pacchetto</i>                 | <b>giovani</b>                          | <i>Sono previsti l'operatività corrente di gestione della liquidità ed i servizi di pagamento (carta di credito esclusa), un maggior utilizzo dei canali alternativi e la carta prepagata, con un totale di <b>164 operazioni l'anno</b>.</i>   |
| <i>A pacchetto</i>                 | <b>famiglie con operatività bassa</b>   | <i>Oltre all'operatività corrente di gestione della liquidità ed ai servizi di pagamento (carta di credito esclusa), è previsto l'accesso ai servizi di finanziamento (mutui e altri finanziamenti), con un totale di <b>201 operazioni l'anno</b>.</i>   |
| <i>A pacchetto</i>                 | <b>famiglie con operatività media</b>   | <i>Oltre all'operatività corrente di gestione della liquidità ed ai servizi di pagamento (carta di credito inclusa), è previsto l'accesso ai servizi di finanziamento (mutui), con un totale di <b>228 operazioni l'anno</b>.</i>   |
| <i>A pacchetto</i>                 | <b>famiglie con operatività elevata</b> | <i>Oltre all'operatività corrente di gestione della liquidità ed ai servizi di pagamento (carta di credito inclusa), sono previsti l'accesso ai servizi di finanziamento (mutui) e l'utilizzo dei servizi di investimento (deposito titoli), con un totale di <b>253 operazioni l'anno</b>.</i>   |
| <i>A pacchetto</i>                 | <b>pensionati con operatività bassa</b> | <i>Sono previsti l'operatività corrente di gestione della liquidità ed i servizi di pagamento (carta di credito esclusa), con un totale di <b>124 operazioni l'anno</b>.</i>  |
| <i>A pacchetto</i>                 | <b>pensionati con operatività media</b> | <i>Oltre all'operatività corrente di gestione della liquidità ed ai servizi di pagamento (carta di credito inclusa), è previsto l'utilizzo dei servizi di investimento (deposito titoli), con un totale di <b>189 operazioni l'anno</b>.</i>  |
| <i>Ordinario</i>                   | <b>bassa</b>                            | <i>E' un profilo che fa riferimento ad un'operatività particolarmente bassa, per un cliente che utilizza il conto per esigenze molto specifiche, come tali non riconducibili a nessuno dei profili di operatività di cui sopra (ad esempio, conto usato in via occasionale o discontinua in quanto il cliente è titolare di un altro conto corrente, conto per l'addebito delle rate del mutuo oppure conto di appoggio del dossier titoli), con un totale di <b>112 operazioni l'anno</b>.</i> |

Per capire qual è il “profilo di operatività” più simile al proprio è necessario porsi una serie di domande, quali:

- Apro il conto per esigenze della famiglia o solo per esigenze personali?
- Desidero operare recandomi allo sportello della banca oppure con internet?
- Quante operazioni penso di dover effettuare al mese?
- Ho la necessità di una carta bancomat, carta di credito e/o una carta prepagata?
- Ho la necessità di domiciliare le bollette?
- Quanti pagamenti faccio mediamente all'anno tramite assegno? Quanti bonifici?
- Ho necessità di un deposito amministrato da appoggiare sul conto?
- Addebiterò sul conto le rate del mutuo o del prestito?
- Mantengo in conto una giacenza media mensile superiore o inferiore a 5.000 euro?

In sintesi, per individuare il “profilo di operatività” più coerente con le proprie esigenze, occorre valutare attentamente:

- il tipo di operatività che si intende fare
- la numerosità delle operazioni
- il canale con cui si vuole operare in prevalenza

Una volta individuato questo profilo, l'ICC costituisce l'indicatore dei costi complessivi base del quale effettuare – anche con l'ausilio del personale di Filiale – la scelta più opportuna del conto corrente presente nell'ambito dei prodotti offerti e più confacente alle proprie esigenze. L'ICC è stato introdotto dalle nuove disposizioni sulla Trasparenza emanate da Banca d'Italia in attuazione alla direttiva 2014/92/UF (Payment Account Directive, c.d, PA) e rappresenta il costo annuo indicativo di un conto di pagamento, espresso in Euro.

Comprende tutte le spese e le commissioni che sarebbero addebitate al cliente nel corso dell'anno, al netto di oneri fiscali e interessi pertanto rappresenta un valido strumento di confronto tra i diversi prodotti e permette così al Cliente consumatore di individuare il profilo più adatto alle proprie esigenze.

L'ICC è riportato nel riquadro “Indicatore dei Costi Complessivi “ del Documento informativo sulle spese ed è disponibile nella Trasparenza della Banca. Viene anche riportato nel Riepilogo sulle Spese (SOF) di fine anno. A fine anno il cliente può confrontare il totale delle spese sostenute nell'anno con i costi orientativi per i clienti tipo.

Di seguito si riporta integralmente l'allegato 5a di Banca d'Italia.

**METODOLOGIA PER IL CALCOLO DELL'INDICATORE DEI COSTI COMPLESSIVI  
PER I CONTI DI PAGAMENTO**

**1. Premessa**

L'ICC comprende tutte le spese e le commissioni che sarebbero addebitate al cliente nel corso dell'anno, al netto di oneri fiscali e interessi, come indicate nel foglio informativo di cui all'Allegato 4A. Esso è riportato nel Riquadro "Indicatore dei Costi Complessivi" del Documento informativo sulle spese secondo lo schema in calce al presente Allegato.

Per il calcolo dell'ICC di un dato profilo si considera l'operatività associata al profilo stesso riportata nel paragrafo 2 "Conti di Pagamento: profili di utilizzo"; si assume inoltre che il consumatore abbia sul conto una giacenza e un patrimonio investito costante per l'intero periodo di riferimento così come riportato nel paragrafo 3 "Specifiche Tecniche".

L'ICC, che si compone di una parte fissa e una variabile, va calcolato nel modo seguente:

$$ICC = (12/t) \times (CF_t) + (12/T) \times (CV_T) \quad \forall t, T \in [1;12]$$

dove:

- "CF" corrisponde alla componente fissa, comprensiva di tutte le voci di spesa che il consumatore dovrebbe comunque sostenere, per il solo fatto di aver sottoscritto il conto, comprese quelle relative all'invio delle comunicazioni di trasparenza;
- "CV" corrisponde alla componente variabile, ossia a tutti i costi – spese e commissioni - che il cliente sostiene in relazione alla sua operatività sul conto. A tal fine, le banche calcolano il costo complessivo che sarebbe sostenuto dal consumatore ipotizzando livelli di utilizzo ottenuti selezionando uno tra i sei profili previsti per i conti "a pacchetto" ovvero il singolo profilo individuato per i conti "a consumo" (cfr. *infra*); per i conti che prevedono una franchigia di operazioni su base infrannuale, va ipotizzato che il numero di operazioni annue previste dal profilo si ripartisca uniformemente nell'anno;
- "t" rappresenta l'arco temporale di riferimento per il calcolo delle spese fisse;
- "T" rappresenta l'arco temporale di riferimento per il calcolo delle spese variabili.

## 2. Conti di Pagamento: 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 |
| <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                 |
| 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                 |
| <b>Servizi di pagamento</b>  |                   |                                |                                |                                  |                                  |                                  |                   |
| <i>carta di debito</i>   |                   |                                |                                |                                  |                                  |                                  |                   |
| rilascio   | 1                 | 1                              | 1                              | 1                                | 1                                | 1                                | 1                 |
| Prelievo ATM presso 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 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                 |
| <b>Servizi di finanziamento</b>                                      |                   |                                |                                |                                  |                                  |                                  |                   |
| Mutuo  | No                | Sì                             | Sì                             | Sì                               | No                               | No                               | No                |
| Altri finanziamenti  | No                | Sì                             | No                             | No                               | No                               | No                               | No                |
| <b>Servizi di investimento</b>                                       |                   |                                |                                |                                  |                                  |                                  |                   |
| Deposito titoli  | No                | No                             | No                             | Sì                               | No                               | Sì                               | No                |
| <b>Totale operazioni</b>   | <b>164</b>        | <b>201</b>                     | <b>228</b>                     | <b>253</b>                       | <b>124</b>                       | <b>189</b>                       | <b>112</b>        |

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 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, diversi da "giovani" e "pensionati".

### 3. Specifiche tecniche per il calcolo dell'ICC per i conti di pagamento

#### Canone periodico annuo

Per i *prodotti con canone decrescente in funzione dei servizi*, il canone deve essere calcolato al netto dello “sconto” derivante dall'utilizzo di quei servizi tipici del corrispondente profilo. Ad esempio, per *prodotti con canone decrescente in funzione dei servizi* destinati ai profili “famiglie con operatività elevata” e “famiglie con operatività molto elevata”, il canone deve essere ridotto dell'eventuale sconto imputabile al pagamento delle rate di mutuo.

Per i *prodotti con canone decrescente in funzione della giacenza e/o del patrimonio investito*, il canone deve essere calcolato al netto dello “sconto” previsto al raggiungimento e/o mantenimento delle soglie predefinite, purché tipiche / coerenti con il profilo. Ad esempio, per i *prodotti con canone decrescente in funzione della giacenza* destinati al profilo “famiglie con operatività media”, il canone deve essere ridotto dello sconto previsto per una giacenza di 5.000 €, per il profilo “famiglie con operatività elevata” lo sconto è invece imputabile ad una giacenza di 5.500 € (vedi tabella seguente).

Di seguito si indicano le soglie per profilo di utilizzo, funzionali al calcolo del canone per i prodotti con canone decrescente in funzione della giacenza o del patrimonio investito:

|   | Giacenza media | Patrimonio investito |
|---|----------------|----------------------|
| <i>giovani</i>                          | 1.500 €        | 0 €                  |
| <i>famiglie con operatività bassa</i>   | 4.000 €        | 6.000 €              |
| <i>famiglie con operatività media</i>   | 5.000 €        | 33.000 €             |
| <i>famiglie con operatività elevata</i> | 5.500 €        | 80.000 €             |
| <i>pensionati con operatività bassa</i> | 4.000 €        | 30.000 €             |
| <i>pensionati con operatività media</i> | 6.000 €        | 85.000 €             |

Per “giacenza media” si intende la media semplice dei saldi contabili; per “patrimonio investito” si intende l'ammontare investito in servizi di investimento ed assicurativi.

Nel caso di conto a consumo, ai fini del calcolo dell'indicatore devono contribuire le spese di liquidazione di interessi creditori definite su base annuale.

#### Elenco movimenti

*Prezzo sportello*: il costo da inserire deve essere quello relativo alla “richiesta elenco movimenti allo sportello”.

*Prezzo canali alternativi*: il costo da inserire è quello relativo alla richiesta dell'elenco movimenti attraverso il canale internet, il telefono o l'ATM evoluto.

#### Prelievo di contante allo sportello

Va considerata la commissione su prelievi di contante allo sportello per importi superiori a 500 €.

#### Versamenti in contante ed assegni

La commissione deve essere definita in funzione delle caratteristiche del prodotto. Ad esempio, nel caso di conti on-line in cui le operazioni “versamenti in contante” ed “assegni versati” presuppongono una interazione con lo sportello o con l'ATM vanno considerati gli eventuali costi sostenuti dal cliente per effettuare tali operazioni.

#### Comunicazione di trasparenza

La voce si riferisce alla “spesa invio documentazione – comunicazione trasparenza” e deve comprendere la spesa per la generazione del documento e le eventuali spese di invio al cliente (es. spese postali). L'operazione non genera costi per linea di estratto conto a pagamento.

In caso di conto on-line si deve considerare la “spesa invio documentazione – comunicazione trasparenza” che minimizza il costo per il cliente (es. invio via mail), altrimenti l’invio si intende cartaceo ed effettuato attraverso il servizio postale.

### **Invio estratto conto**

La voce di costo deve comprendere la spesa per la generazione del documento e le eventuali spese di invio al cliente (es. spese postali) qualora la banca ne tragga ristoro. L’operazione non genera linea di estratto conto a pagamento.

In caso di conto on-line si deve considerare la “spesa per invio estratto conto” che minimizza il costo per il cliente (es. invio via mail), altrimenti l’invio si intende cartaceo ed effettuato attraverso il servizio postale.

### **Rilascio carta di debito**

Le spese fisse per “rilascio” della carta includono sia le spese di emissione sia le spese di gestione della carta (es. canone) e devono essere computate in modo coerente rispetto alle esigenze del cliente (definite all’interno del profilo).

### **Prelievi ATM stessa banca, prelievi ATM altra banca e prelievi ATM Paesi UE**

La commissione per i prelievi con carta di debito deve tener conto delle caratteristiche specifiche del prodotto. Alcuni c/c prevedono, infatti, un numero di operazioni gratuite incluse nel canone (soprattutto con riferimento ai prelievi presso altra banca). Ad esempio, possono risultare gratuiti i primi 30 prelievi ATM altra banca mentre ai successivi viene applicata una commissione. La dicitura “prelievi ATM altra banca” si riferisce ai prelievi sul circuito nazionale presso ATM di banche non appartenenti allo stesso gruppo bancario.

### **Operazioni di pagamento con carta di debito (es. Pagobancomat)**

L’operazione non presenta commissioni e non genera costi per linea di estratto conto a pagamento se effettuata tramite circuito Pagobancomat. Viceversa si devono considerare le eventuali commissioni previste dal circuito.

### **Carta prepagata – canone/una tantum**

Il canone/una tantum della carta prepagata corrisponde al costo fisso che il consumatore sostiene per l’accesso al servizio.

### **Carta prepagata – ricariche tramite internet**

La voce di costo da considerare è quella relativa alla commissione per ricaricare la carta prepagata tramite canale internet.

### **Rilascio carta di credito**

Le spese fisse per “rilascio” della carta includono sia le spese di emissione sia le spese di gestione della carta (es. canone).

*Prezzo sportello e Prezzo altri canali:* nell’ambito delle differenti tipologie di carte offerte alla clientela (Visa, Mastercard ecc.), la banca deve considerare quella con il canone più basso.

Per i profili che utilizzano il servizio (“*famiglie con operatività media*”, “*famiglie con operatività elevata*”, “*pensionati con operatività media*”) la spesa annua con carta di credito si intende pari a 2.112 €<sup>1</sup>. Questo importo va utilizzato per calcolare il canone nel caso in cui il contratto preveda un onere differenziato in base alla spesa effettuata. Ad esempio, se è definita una soglia di spesa minima di 1.000 € oltre la quale non è dovuto il canone, nell’ICC va incluso un importo pari a 0; se invece la soglia è pari a 2.500 €, va incluso l’importo previsto a carico del cliente.

#### **Invio estratto conto per la carta di credito**

Qualora la società emittente risulti diversa dalla banca stessa, la singola spesa per invio e/c della carta di credito è predefinita pari a 1,03 €. Viceversa, il prezzo è quello applicato dalla banca e riportato nel foglio informativo.

#### **Pagamenti con assegno**

Ai fini del calcolo del prezzo deve essere considerato il “costo del singolo assegno”.

#### **Addebito diretto**

La commissione da applicare è quella riferita al “pagamento con addebito diretto”.

#### **Pagamenti imposte e tasse**

La commissione da adottare è quella riferita ai pagamenti con delega unificata (F23 – F24).

#### **Ordine permanente di bonifico - rata mutuo e Ordine permanente di bonifico - finanziamento rate acquisti**

Per ciascuna voce, si devono considerare le commissioni effettivamente applicate agli ordini permanenti di bonifico per le due tipologie di finanziamento rateale.

#### **Bonifici verso l’Italia allo sportello con addebito in conto e bonifici verso l’Italia tramite internet**

La commissione da adottare è quella riferita ai bonifici su altra banca.

#### **Spese per operazioni non incluse nel canone**

In caso di conto a pacchetto, se il numero di operazioni annue che generano linea di estratto conto a pagamento è superiore al numero di operazioni comprese nel canone, si deve considerare il costo della linea estratto conto per le operazioni eccedenti.

In caso di conto a consumo, ai fini della definizione dell’indicatore, la banca deve considerare il costo della linea estratto conto per le operazioni che generano linea di e/c a pagamento.

---

<sup>1</sup> Ottenuta moltiplicando il numero di invii estratto conto della carta credito previsti dai profili per lo scontrino medio per la carta di credito (176 €).

**Riquadro “Indicatore dei Costi Complessivi” da includere nel Documento informativo sulle spese**

**Indicatore dei Costi Complessivi (ICC)**

| <b>PROFILO</b> | <b>SPORTELLLO</b> | <b>ONLINE</b> |
|----------------|-------------------|---------------|
|                |                   |               |
|                |                   |               |
|                |                   |               |

**IMPOSTA DI BOLLO**

Oltre a questi costi vanno considerati gli eventuali interessi attivi e/o passivi maturati sul conto e le spese per l'apertura del conto.

I costi riportati nella tabella sono orientativi e si riferiscono a xxx profili di operatività, meramente indicativi – stabiliti dalla Banca d'Italia - di conti privi di fido.

Per saperne di più: [www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it) (collocazione nel sito)