GUIDA ALL'INDICATORE DEI COSTI COMPLESSIVI (ICC)

PER I CONTI DI PAGAMENTO OFFERTI AI CONSUMATORI

PREMESSA

In base alle disposizioni della Banca d'Italia in tema di *Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari*, le informazioni per il Consumatore che vuole aprire un conto di pagamento includono un ulteriore strumento ovvero l'**Indicatore dei Costi Complessivi** (di seguito, anche, **ICC**).

L'Indicatore dei Costi Complessivi serve a mostrare al Consumatore il costo indicativo annuo, al netto di oneri fiscali, del conto di pagamento, espresso in euro. Il valore dell'ICC è ottenuto sommando i costi annuali, fissi e variabili, del conto di pagamento, come indicati nel Foglio Informativo e Documento di Sintesi di riferimento. L'ICC è riportato pure nel riquadro "***Indicatore dei Costi Complessivi***" del Documento Informativo sulle Spese.

Ai fini della costruzione dell'ICC, Banca d'Italia distingue tra:

- ✓ Conti con un sistema di tariffazione forfetario (c.d. "**conto a pacchetto**") per i quali, sulla base di variabili sociodemografiche, ha individuato 6 profili di operatività;
- ✓ Conti con un sistema di tariffazione a consumo (c.d. "**conto ordinari**") per i quali ha individuato un solo profilo riconducibile ad un'operatività particolarmente bassa e generalmente destinato a Clienti con esigenze molto specifiche (in via esemplificativa e non esaustiva, conti usati in via occasionale o discontinua in quanto il cliente è titolare di un altro conto);
- ✓ Conti c.d. "**conti in convenzione**" (indirizzati a particolari categorie di Clienti – in via esemplificativa e non esaustiva, dipendenti di enti pubblici ed enti privati - le cui condizioni sono negoziate collettivamente con il PSP) per i quali ha previsto un regime particolare che tiene conto delle loro specificità.

I "**conti a pacchetto**" sono legati ai seguenti profili di utilizzo:

- **Giovani** (164 operazioni all'anno - giacenza media € 1.500,00);
- **Famiglie con bassa operatività** (201 operazioni all'anno – giacenza media e 4.000,00);
- **Famiglie con media operatività** (228 operazioni all'anno – giacenza media € 5.000,00);
- **Famiglie con elevata operatività** (253 operazioni all'anno – giacenza media € 5.500,00);
- **Pensionati con bassa operatività** (124 operazioni all'anno – giacenza media € 4.000,00);

- **Pensionati con media operatività** (189 operazioni all'anno – giacenza media € 6.000,00).

Grazie all'**ICC** è più facile ed immediato confrontare i costi dei conti tra i diversi PSP. Il consumatore, nel momento in cui si trova ad aprire un nuovo, sia esso conto corrente o di pagamento, potrà scegliere quello per lui più conveniente con quattro semplici passaggi:

1. identificare il profilo maggiormente rispondente al proprio tra i sei profili di utilizzo, dettagliati nella tabella di cui *infra*;
2. prendere visione dei Fogli Informativi e Documenti di Sintesi dei conti offerti ai consumatori fruibili nell'area Trasparenza | DropPay;
3. verificare che il conto di pagamento che sta scegliendo presenti un ICC associato al proprio profilo di utilizzo;
4. confrontare l'ICC tra le diverse opzioni di conto per cercare quello più conveniente.

NOTA BENE

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

FINALITÀ DELL'ICC

L'introduzione dell'Indicatore dei Costi Complessivi (ICC) relativamente ai conti di pagamento ha la finalità di rendere più trasparente, ossia chiaro ed immediatamente leggibile, il costo annuo atteso del conto, espresso in euro.

Con l'indicazione dell'ICC, infatti, il Cliente, ad una prima occhiata, può sapere qual è il costo del conto di pagamento che intende scegliere, tenendo conto dell'operatività media ipotizzata per il profilo in cui si identifica. L'ICC di ciascun profilo di conto destinato ai Clienti, consente loro:

- ✓ di verificare con immediatezza se un certo tipo di conto sia o meno adatto, in linea di massima, alle proprie esigenze (ovvero al proprio profilo);
- ✓ di effettuare un rapido confronto tra i costi dei diversi tipi di conti (per scegliere il più conveniente).

MODALITÀ DI CALCOLO DELL'ICC E PORTATA DEI PROFILI INDIVIDUATI DA BANCA D'ITALIA

Banca d'Italia, nelle disposizioni di trasparenza, pone particolare attenzione sul punto della formazione degli operatori che si interfacciano con la clientela in materia di ICC.

In particolare, sottolinea che gli operatori devono essere in grado di fornire alla clientela che ne faccia richiesta – sia al momento dell'offerta del servizio che successivamente in corso di rapporto – tutte le spiegazioni e informazioni necessarie per comprendere il significato dell'ICC, la portata dei profili e le operazioni associate a ciascuno di essi.
Il PSP è, inoltre, tenuto a rendere disponibili le informazioni sui profili anche sul proprio sito Internet. Il contenuto dei profili è inoltre riepilogato nella seguente matrice predisposta da Banca d'Italia.
Si precisa che si riportano esclusivamente le voci di operatività e servizi di pagamento offerti da A-Tono Payment Institute S.p.A.

PROFILI DI UTILIZZO

Operatività corrente - gestione liquidità	PROFILI						
	Giovani	Famiglie con operatività bassa	Famiglie con operatività media	Famiglie con operatività elevata	Conto a consumo operatività bassa	Pensionati con operatività bassa	Pensionati con operatività alta
	numero / costo totale	numero / costo totale	numero / costo totale	numero / costo totale	numero / costo totale	numero / costo totale	numero / costo totale
Elenco movimenti allo sportello	10 (0)	7 (0)	5 (0)	6 (0)	3	5 (0)	10 (0)
Elenco movimenti tramite canali alternativi	22(32)	17 (24)	21 (26)	35 (41)	3	5 (10)	18 (25)
Versamenti in contante	7	9	10	10	12	6	6
Comunicazioni trasparenza	4	4	4	4	4	4	4
Invio estratto conto	4	4	4	4	4	4	4
SERVIZI DI PAGAMENTO							
Carta di debito							
Canone (mensile)	1	1	1	1	1	1	1
Prelievo presso ATM di altro PSP	5	4	7	5	6	2	4
Prelievo presso ATM Paesi UE	2	1	2	2	0	1	1
Carta prepagata							
canone / una tantum	1	0	0	0	0	0	0
ricariche tramite internet	5	0	0	0	0	0	0
Operazioni di pagamento con carta di debito							
Operazioni	36	46	54	52	20	20	32
Utenze e imposte							
Pagamenti imposte e/o tasse	2	4	2	2	0	2	2
Pagamenti ricorrenti							

Addebiti in conto (finanziamento rate di acquisto)	0	12	0	0	0	0	0
Bonifici							
Accredito stipendio o pensione	6	12	12	12	12	12	12
Bonifici verso l'Italia disposti allo sportello con addebito sul conto	2 (0)	3 (0)	4 (0)	5 (0)	4	3 (0)	4 (0)
Bonifici verso l'Italia disposti tramite internet	7 (9)	1 (4)	4 (8)	5 (10)	2	0 (3)	2 (6)
Pagamenti ricevuti tramite bonifici	4	2	4	6	2	2	3

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[1].

I profili riferiti alle “famiglie” vanno utilizzati anche con riferimento a singoli individui, titolari di conto di pagamento, diversi da “giovani” e “pensionati”.

[1] Per canale alternativo si intendono i canali non sportello quali in via esemplificativa e non esaustiva internet, telefono e ATM evolutivo.