

PROFILI DI OPERATIVITA' E INDICATORE SINTETICO DI COSTO (ISC)

COSA SONO I "PROFILI DI OPERATIVITA'"

Con il provvedimento del 17/02/2010, Banca d'Italia ha definito alcuni **profili di operatività** tipo, che hanno l'obiettivo di facilitare il Cliente a individuare il conto corrente più adatto ai propri bisogni.

I profili di operatività, uguali per tutte le Banche, sono stati elaborati da Banca d'Italia sulla base dei risultati di un'indagine statistica effettuata nel 2009, durante la quale sono stati coinvolti l'Associazione Bancaria Italiana (ABI) e il Consiglio Nazionale dei Consumatori e degli Utenti (CNCU).

I **profili di operatività** sono "profili comportamentali bancari" definiti sulla base di variabili socio-demografiche che considerano: numero e tipo di operazioni effettuate annualmente, giacenze medie di conto, presenza di prodotti e/o servizi aggiuntivi (per esempio carta di credito), canale (sportello o altri canali es. internet) attraverso il quale le stesse sono state eseguite. I profili identificati da Banca d'Italia sono utilizzati per i conti correnti destinati ai consumatori, con un sistema di tariffazione "a forfait" (così detti "a pacchetto"). I profili identificati sono sei ed in dettaglio:

- a. **Giovani** (164 operazioni complessive annue) si caratterizza per l'utilizzo della carta prepagata, un maggior utilizzo dei servizi internet e un basso uso dell'assegno e del servizio di domiciliazione delle utenze;
- b. **Famiglie con operatività bassa** (201 operazioni complessive annue) si contraddistingue per l'assenza della carta di credito, per il possesso di un mutuo e di un finanziamento per acquisti;
- c. **Famiglie con operatività media** (228 operazioni complessive annue) evidenzia l'utilizzo della carta di credito e il possesso del mutuo;
- d. **Famiglie con operatività alta** (253 operazioni complessive annue) si caratterizza per l'utilizzo della carta di credito, il possesso del mutuo e l'utilizzo dei servizi di investimento;
- e. **Pensionati con operatività bassa** (124 operazioni complessive annue) evidenzia la preponderanza dell'utilizzo del canale sportello rispetto ai canali alternativi;
- f. **Pensionati con operatività media** (189 operazioni complessive annue) si contraddistingue per l'utilizzo della carta di debito sia in funzione prelievo sia in quella di pagamento e della carta di credito nonché per l'accesso ai servizi di investimento.

In aggiunta ai sei profili, Banca d'Italia ha definito un ulteriore profilo: "**Operatività bassa**", che fa riferimento a un'operatività tipo particolarmente bassa. Tale profilo è stato collegato ad un sistema di tariffazione a consumo ("conti a consumo" o "conti ordinari"), coerentemente con la circostanza che questi conti sono destinati generalmente a persone che intendono utilizzarli per esigenze specifiche, non riconducibili a nessuno dei profili di operatività tipo individuati per le classi socio-demografiche sopra descritte (es: conti usati occasionalmente).

CHE COS'E' L'INDICATORE SINTETICO DI COSTO (ISC)

L'**indicatore sintetico di costo** è una misura (espressa in euro) finalizzata alla quantificazione dei costi del conto corrente offerto ai consumatori determinato in base ai profili di operatività individuati da Banca d'Italia, che indica, **orientativamente** e in via semplificata, il costo annuale complessivo (teorico).

Tale indicatore viene comunicato sui seguenti documenti:

- Foglio Informativo;
in questo caso l'ISC rappresenta un elemento di confronto, soprattutto in fase di apertura del conto, tra diverse offerte per la scelta del prodotto (conto corrente) più adeguato alla propria operatività, in base al profilo più coerente alle proprie esigenze;
- Documento di Sintesi periodico di fine anno;
In questo caso il Cliente può confrontare il totale delle spese sostenute nell'anno, pubblicato nell'Estratto conto del 31 Dicembre, risultanti dall'effettiva operatività sul conto e i prodotti/servizi accessori posseduti, con i costi orientativi calcolati per i profili di operatività nel riquadro "quanto costa il conto corrente" presente nel documento di sintesi di fine anno.

La Tabella sottostante, riportata anche nell'Allegato 5A della Disposizione di Banca d'Italia del 29/07/2009, indica, per ogni profilo di operatività, le tipologie e la numerosità delle operazioni previste e il canale utilizzato (alcune voci presentano un valore indicato in parentesi che fa riferimento al numero di operazioni per un cliente che opera esclusivamente tramite canali alternativi, per esempio internet o phone banking).

La valutazione del tipo di operatività che si intende effettuare, la numerosità delle operazioni e il canale prevalente che si utilizzerà, consente ad ogni Cliente di individuare il proprio profilo di operatività.

La valutazione dell'ISC associato al proprio profilo, che indica orientativamente il costo annuale per i servizi per quel profilo, consente di scegliere il conto più adatto.

Il personale delle Agenzie del Gruppo BPM è sempre a disposizione per ogni ulteriore informazione.

	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							
carta di debito							
canone	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
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 (es. Pagobancomat)							
operazioni	36	46	54	52	20	32	20
carta di credito							
Canone	0	0	1	1	0	1	0
invio estratto conto	0	0	12	12	0	12	0
assegni, utenze, imposte							
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
pagamenti ricorrenti							
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
bonifici							
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	Sì	Sì	Sì	No	No	No
Altri finanziamenti	No	Sì	No	No	No	No	No
Servizi di investimento							
Deposito titoli	No	No	No	Sì	No	Sì	No
Totale operazioni	164	201	228	253	124	189	112