

**DOCUMENTO INFORMATIVO RELATIVO A**

**INDICATORE SINTETICO DI COSTO (ISC)**

**E PROFILI DI OPERATIVITÀ**

**(PER CONTO CORRENTE OFFERTO A CONSUMATORI)**

**INFORMAZIONI SULLA BANCA**

Banca Sicana Credito Cooperativo di Sommatino, Serradifalco e Sambuca di Sicilia

Iscritta all'Albo delle Coop. a Mutualità prevalente al n. A161472 - Iscritta all'Albo delle Banche al n. 5314 - ABI: 8985.4

Aderente al Fondo Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo

Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari

Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca Credito Cooperativo Italiano SpA

Iscritta alla Camera di Commercio di Caltanissetta al n. 70559 - Codice Fiscale n. 01438930859

Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220

Sede e Direzione Generale: 93100 Caltanissetta - Via Francesco Crispi n. 25 - Tel. 0934 548811 - Fax 0934 548809

Posta elettronica certificata: bancasicana@pec.it - Sito Internet [www.bancasicana.it](http://www.bancasicana.it)

## CHE COSA SONO L'INDICATORE SINTETICO DI COSTO (ISC) E I PROFILI DI OPERATIVITA' (PER IL CONTO CORRENTE OFFERTO A CONSUMATORI)

Che cos'è l'Indicatore Sintetico di Costo (ISC)?

L'Indicatore Sintetico di Costo (ISC) è una misura espressa in termini monetari (cioè Euro), finalizzata a quantificare in modo semplificato i costi del conto corrente offerto ai clienti consumatori.

Tale indicatore viene comunicato:

- ❖ nel **Foglio Informativo**: sostenere: in questo caso l'ISC rappresenta uno strumento di confronto, in fase di apertura del conto, dei costi delle diverse offerte della Banca e della concorrenza, calcolato sulla base di profili di operatività definiti da Banca d'Italia; il numero che esprime l'ISC in nessun caso, ovviamente, rappresenta un costo aggiuntivo da sostenere;
- ❖ nel **Documento di Sintesi periodico di fine anno**: in questo modo il Cliente può confrontare il totale delle spese sostenute nell'anno evidenziate nell'estratto conto al 31 dicembre con i costi orientativi per i profili di operatività riportati nel riquadro "Quanto costa il conto corrente" del documento di sintesi allegato. Una differenza significativa può voler dire che la tipologia di conto del cliente probabilmente non è la più adatta alle sue esigenze (i motivi possono essere molti). In ogni caso, il cliente può andare in banca o su internet per verificare se ci sono offerte più convenienti.

L'ISC dei conti correnti offerti ai clienti consumatori (da non confondere con l'indicazione ISC/TAEG per finanziamenti e mutui, che rappresenta invece il tasso effettivo applicato all'operazione) è calcolato sulla base dei profili di operatività "standard" individuati dalla Banca d'Italia.

### Che cosa sono i profili di operatività?

I profili di operatività definiti dalla Banca d'Italia sono il risultato di un'indagine statistica effettuata nel 2009 e che ha visto, tra l'altro, il coinvolgimento del Consiglio Nazionale dei Consumatori e degli Utenti (CNCU) e dell'Associazione Bancaria Italiana (ABI).

L'obbiettivo di tale studio è stato quello di individuare gli utilizzi più comuni dei prodotti di conto corrente su particolari e definiti target di clientela, anch'essi emersi durante la fase di analisi statistica.

Ciascun profilo si caratterizza per il numero e la tipologia di operazioni svolte annualmente, per le giacenze medie di conto e per la presenza (o meno) di prodotti e servizi aggiuntivi (es. bancomat e pago bancomat, carta di credito, deposito titoli, etc.)

Per i conti correnti con un **sistema di tariffazione a forfait** (così detti "conti a pacchetto") sono stati definiti sei profili di operatività, individuati sulla base di variabili socio demografiche e intensità d'utilizzo dei servizi del conto corrente.

Di seguito si riporta una sintesi delle caratteristiche dei sei profili di operatività:

- ❖ giovani 164 operazioni annue utilizzo di bancomat e pagobancomat, carta prepagata e servizi internet, basso uso di assegni e di servizi di domiciliazione utenze;
- ❖ famiglie con operatività bassa: 201 operazioni annue, utilizzo di bancomat e pagobancomat, presenza di mutuo e di altri finanziamenti per acquisti, assenza di carta di credito e di servizi di investimento;
- ❖ famiglia con operatività media: 228 operazioni annue, utilizzo di bancomat e pagobancomat, presenza di carta di credito e di mutuo, ma non di servizi di investimento;
- ❖ famiglia con operatività elevata: 253 operazioni annue, utilizzo di bancomat e pagobancomat, presenza di carta di credito, di mutuo e di servizi di investimento;
- ❖ pensionati con operatività bassa: 124 operazioni annue, forte uso dei servizi allo sportello rispetto ai canali alternativi, assenza di carta di credito, di mutuo e di servizi d'investimento;
- ❖ pensionati con operatività media: 189 operazioni annue, forte uso dei servizi allo sportello ma anche di bancomat e pagobancomat, presenza di carta di credito e di servizi di investimento.

Per i "conti correnti a pacchetto", se il contratto è destinato unicamente a uno o più profili determinati di clientela, sul foglio informativo il campo relativo ai profili ai quali esso non è destinato riporta la seguente dicitura "non adatto".

Per i conti correnti con un **sistema di tariffazione a consumo** (così detti "**conti ordinari**"), invece, è stato individuato un solo profilo con operatività particolarmente bassa. Coerentemente con l'impostazione del prodotto che solitamente si rivolge a clienti che utilizzano questo conto per esigenze molto specifiche e, come tali, non riconducibili a nessuno dei sei profili di operatività descritti in precedenza.

Per il dettaglio delle caratteristiche e dell'operatività che contraddistingue i profili vedere la tabella riportata alla pagina seguente, redatta sulla base del Provvedimento del 17 febbraio 2010 della Banca d'Italia.

### **Come individuare il Profilo di Operatività?**

Per individuare il profilo di operatività più simile al proprio è necessario porsi una serie di domande, quali ad esempio:

- ❖ apro il conto per esigenze della famiglia o solo per esigenze personali?
- ❖ Intendo operare allo sportello oppure su internet?
- ❖ quante operazioni penso di effettuare Al mese?
- ❖ 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?
- ❖ Addebito sul conto le rate del mutuo o del prestito?
- ❖ Mantengo in conto una giacenza media mensile superiore a 5.000 euro?

Occorre, in sintesi, valutare attentamente il tipo di operatività che si intende porre in essere, la numerosità delle operazioni ed il canale con cui si vuole operare in prevalenza, al fine di individuare il “profilo di operatività” più coerente con le proprie esigenze. Una volta individuato detto profilo, l'ISC costituisce l'indicatore di costo sulla base del quale effettuare – anche con l'ausilio del personale della filiale – la scelta del conto corrente.

### **Riferimenti Normativi**

Nell'ambito della nuova disciplina sulla trasparenza bancaria, per i conti correnti rivolti ai clienti “consumatori”, la Banca d'Italia ha previsto l'obbligo delle banche di pubblicare l'indicatore sintetico di costo (IC) sui Fogli Informativi e nei Documenti di Sintesi periodici, come sopra specificato.

Per maggiori informazioni vedere i seguenti provvedimenti della Banca d'Italia:

- ❖ “Disposizioni sulla trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari – Correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti” del 29 luglio 2009;
- ❖ “Profili di operatività per il calcolo dell'ISC per i conti correnti” del 17 febbraio 2010.

Per maggiori informazioni è possibile rivolgersi alla propria filiale di riferimento oppure consultare la guida “il conto corrente in parole semplici” e i Fogli Informativi relativi ai conti correnti offerti ai consumatori.

Profili di utilizzo	Conto a pacchetto												Conto a consumo Operatività bassa	
	Conto Giovani		Famiglie con operatività bassa		Famiglie con operatività media		Famiglie con operatività elevata		Pensionati con operatività bassa		Pensionati con operatività media			
	sportello	On-line	sportello	On-line	sportello	On-line	sportello	On-line	sportello	On-line	sportello	On-line		
Operatività corrente - gestione della liquidità														N/A
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	7	9	9	10	10	10	10	6	6	6	6		12
comunicazione trasparenza	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4		4
invio estratto conto	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4		4
Servizi di pagamento														4
carta di debito														
canone	1	1	1	1	1	1	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	5	4	4	7	7	5	5	2	2	4	4		6
prelievo ATM Paesi UE	2	2	1	1	2	2	2	2	1	1	1	1		0
carta prepagata														
canone/una tantum	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
ricariche tramite internet	5	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
Operazioni di pagamento con carta di debito (es. Pagobancomat)														0
operazioni	36	36	46	46	54	54	52	52	20	20	32	32		20
carta di credito														
canone	0	0	0	0	1	1	1	1	0	0	1	1		0
invio estratto conto	0	0	0	0	12	12	12	12	0	0	12	12		0
assegni, utenze, imposte														0
pagamenti con assegni	2	2	7	7	9	9	11	11	5	5	10	10		3
domiciliazione utenze	6	6	12	12	18	18	24	24	18	18	24	24		12
pagamenti imposte e tasse	2	2	4	4	2	2	2	2	2	2	2	2		0
pagamenti ricorrenti														
rata mutuo - addebito in C/C	0	0	12	12	12	12	12	12	0	0	0	0		0
finanziamento rate acquisti - addebito in C/C	0	0	12	12	0	0	0	0	0	0	0	0		0
bonifici														0
accredito stipendio o pensione	6	6	12	12	12	12	12	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	4	2	2	4	4	6	6	2	2	3	3		2
servizi di finanziamento														
Mutuo	0	0	1	1	1	1	1	1	0	0	0	0		0
Altri finanziamenti	0	0	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0		0
servizi di investimento														
deposito titoli	0	0	0	0	0	0	1	1	0	0	1	1		0
<b>Totale operazioni</b>	<b>164</b>	<b>164</b>	<b>201</b>	<b>201</b>	<b>228</b>	<b>228</b>	<b>253</b>	<b>253</b>	<b>124</b>	<b>124</b>	<b>189</b>	<b>189</b>		<b>112</b>