

A seguito del provvedimento della Banca d'Italia del 29 luglio 2009, recante “*Disposizioni sulla trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari. Correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti*”, si informa dell’entrata in vigore, con decorrenza **26 maggio 2010**, delle disposizioni contenute nel Provvedimento della Banca d'Italia del 17 febbraio 2010 recante “*Profili di operatività per il calcolo dell’ISC per i conti correnti*” .

Come già noto, le Nuove Istruzioni in materia di trasparenza prevedono che i Fogli Informativi e il Documento di Sintesi dei **conti correnti destinati ai consumatori** debbano riportare anche l’**Indicatore Sintetico di Costo (ISC)**.

L’ Indicatore Sintetico di Costo “*comprende tutte le spese e le commissioni che sarebbero addebitate al cliente nel corso dell’anno, al netto di oneri fiscali ed interessi*”.

Il calcolo dell’ISC deve avvenire secondo la formula contenuta nell’*Allegato 5A* delle Nuove Istruzioni, implementate tenendo presente l’*operatività–tipo* associata a ciascun profilo così come individuato dalla Banca d’Italia e valorizzando le singole voci di spesa con le condizioni effettivamente praticate.

Il Provvedimento individua profili di operatività diversi a secondo della specifica tipologia di conto corrente destinato ai consumatori, ed in particolare:

- **per i conti correnti “a pacchetto”** vengono individuati **sei profili** di *operatività – tipo* che la Banca d’Italia ha individuato sulla base di variabili socio – demografiche emergenti, tra l’altro, da un’indagine statistica condotta nel corso dell’anno 2009. Tali profili sono: giovani, famiglie con operatività bassa, famiglie con operatività media, famiglie con operatività elevata, pensionati con operatività bassa e pensionati con operatività media. “*I profili riferiti alle famiglie vanno utilizzati anche con riferimento a singoli individui, titolari di conto corrente, diversi da giovani e pensionati*”;
- **per i conti correnti “ordinari”** è stato invece individuato **un solo profilo** caratterizzato da un’operatività bassa. Sul punto, infatti, la Banca d’Italia, contrariamente a quella che pare essere la realtà delle BCC, ritiene che “*questa tipologia di conti correnti è generalmente destinata a clienti che intendono utilizzarlo per esigenze molto specifiche, come tali non riconducibili a nessuno dei profili di operatività tipo individuati per le singole classi socio-demografiche sopra descritte*”;
- **per i conti correnti in convenzione** la Banca d’Italia **non ha individuato alcun profilo di operatività – tipo** ma ha previsto una duplice possibilità:
  - **se per tali conti correnti è previsto uno specifico Foglio Informativo** la Banca tratterà tali conti in convenzione come un conto “*a pacchetto*” e quindi calcolerà l’ISC sulla base dei sei profili – tipo individuati dall’*Allegato 5A*;
  - **se le condizioni economiche della convenzione, invece, sono negoziate con riferimento a Fogli Informativi di altri conti correnti** la Banca dovrà fare riferimento a detti Fogli.

Pertanto a decorrere dal 26 maggio 2010, i fogli informativi dei conti correnti destinati ai consumatori offerti da **CrediUmbria Banca di Credito Cooperativo** riportano gli ISC calcolati sulla base dei *profili di utilizzo* indicati nella tabella che segue.

	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>							
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
<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 verso l'Italia disposti allo sportello con addebito C/C	6	12	12	12	12	12	12
verso l'Italia disposti tramite Internet	2 (0)	3 (0)	4 (0)	5 (0)	3 (0)	4 (0)	4
pagamenti ricevuti tramite bonifico	7 (9)	1 (4)	4 (8)	5 (10)	0 (3)	2 (6)	2
	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>

L'ISC riportato nel Foglio Informativo del conto corrente verrà anche indicato dalla Banca nel documento di Sintesi inviato periodicamente al correntista.