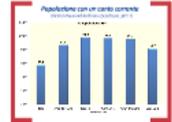


IL CONTO CORRENTE



I diversi usi del conto corrente
funzioni di base
 Bilancio e addebito (Home banking)
 Piano contabile Internet banking
 Attribuzione di incarichi e gestione di incarichi (multimediali, multimediali)

La diffusione e l'evoluzione del conto corrente
 L'evoluzione del conto corrente è legata al grado di sviluppo della cultura finanziaria del consumatore.
 Il grado di "accettazione" in Italia è basso, sono elevati i disallineamenti.

il conto corrente
 È il conto corrente che consente di addebi-
 tare e ricevere denaro.
 È il conto corrente che consente di addebi-
 tare e ricevere denaro.
 È il conto corrente che consente di addebi-
 tare e ricevere denaro.

strumenti di trasparenza
 Dichiarazione
 Principali indicatori di rischio
 Regole Antiricicco
 Documento di rischio
 Guida al conto corrente

tipi di conto
conto ordinario
 A tutte le banche del sistema di contante.
conto a risparmio
 È un conto corrente che consente di addebi-
 tare e ricevere denaro.
conto a risparmio
 È un conto corrente che consente di addebi-
 tare e ricevere denaro.

conto corrente di base
 È il conto "base" del sistema di contante.
 È il conto corrente che consente di addebi-
 tare e ricevere denaro.
 È il conto corrente che consente di addebi-
 tare e ricevere denaro.

I costi	Indicatore sintetico di costo
Il costo medio per conto corrente è un valore di riferimento che indica il costo medio del conto corrente. È un valore di riferimento che indica il costo medio del conto corrente.	Il costo medio per conto corrente è un valore di riferimento che indica il costo medio del conto corrente. È un valore di riferimento che indica il costo medio del conto corrente.
principali indicatori	il saldo
le date	la scoperta di conto

il controllo
 Controllare il conto corrente è molto importante perché ti permette di verificare il tuo bilancio e di prendere le decisioni più opportune.
 Controllare il conto corrente è molto importante perché ti permette di verificare il tuo bilancio e di prendere le decisioni più opportune.

movimentazione del conto
 La movimentazione del conto corrente è molto importante perché ti permette di verificare il tuo bilancio e di prendere le decisioni più opportune.

la moneta bancaria
 Controllare il conto corrente è molto importante perché ti permette di verificare il tuo bilancio e di prendere le decisioni più opportune.

Progetto

il conto corrente

i diversi utilizzi

i tipi di conto

i principali indicatori

il controllo: l'estratto conto

La moneta bancaria

Consente di scambiare beni e servizi senza l'uso del denaro contante

Poggia su una serie di strumenti organizzati e gestiti da banche e altri operatori

Presuppone, di norma, il fondamentale strumento del conto corrente

g):
ring
i possono
e

il conto corrente

*Il conto corrente semplifica la gestione del denaro
È una forma di deposito che consente di utilizzare la moneta bancaria*



Il cliente deposita in banca il denaro, la banca lo custodisce e offre una serie di servizi, quali accredito dello stipendio o della pensione, pagamenti, incassi, bonifici, domiciliazione delle bollette, carta di debito (Bancomat), carta di credito, assegni.





La diffusione e l'utilizzo del conto corrente rappresentano un indicatore sul grado di sviluppo della cultura finanziaria dei consumatori

Il grado di "bancarizzazione" in Italia è basso, sono elevati i divari territoriali

i diversi utilizzi del conto corrente

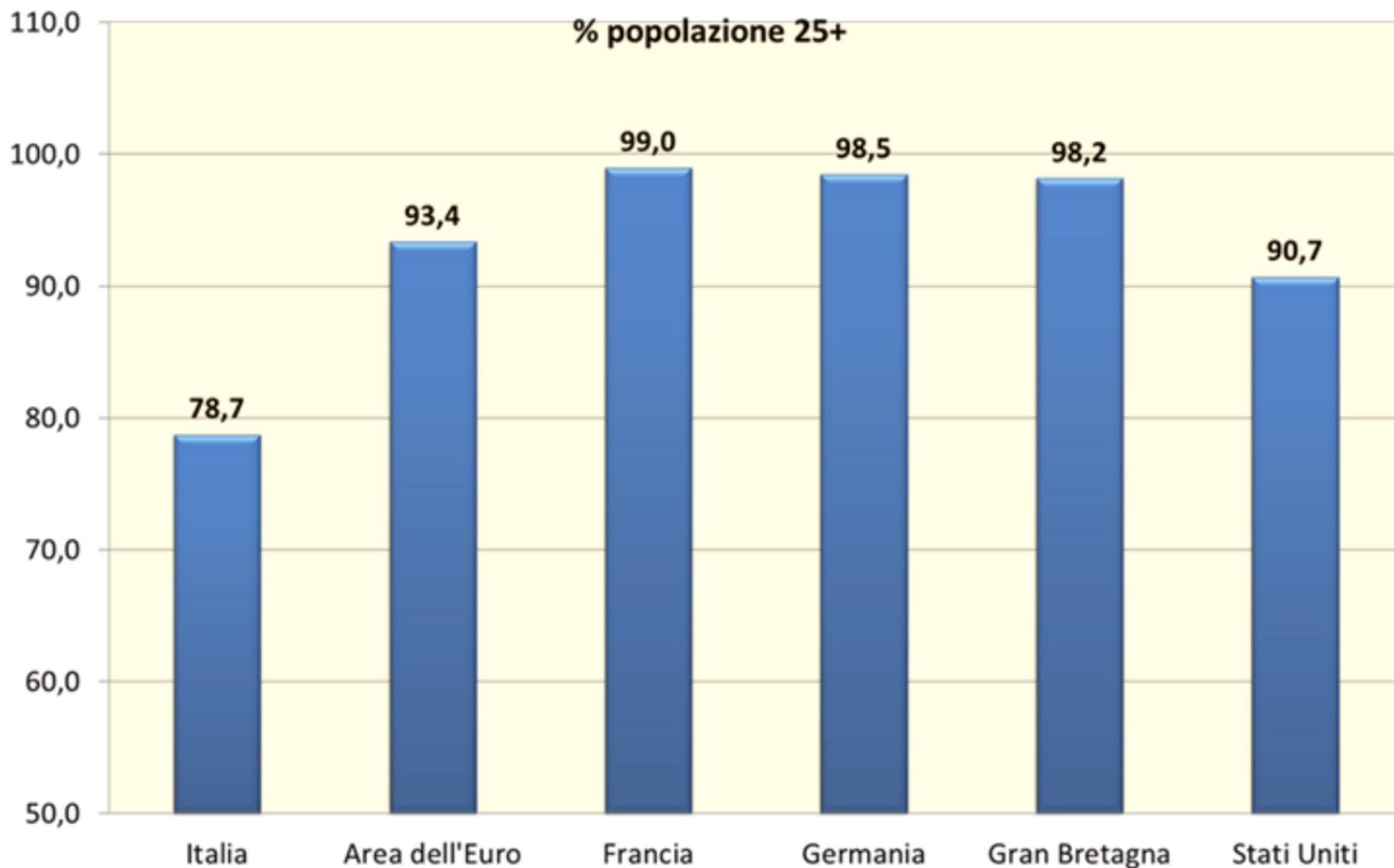
Servizio di cassa

***Utilizzo a distanza (Home banking):**
Phone banking e Internet banking*

*Alcuni **servizi finanziari aggiuntivi** possono
essere agganciati al conto corrente
(finanziamenti, investimenti)*

Popolazione con un conto corrente

(Global Financial Inclusion Database, 2011)



Fonte: World Bank

tipi di conto

conto ordinario

le spese dipendono dal numero di operazioni (conto a consumo)

conto a pacchetto

ha un canone che comprende una serie di servizi; può essere:

***Senza franchigia:** il numero di operazioni gratuite è illimitato*

***Con franchigia:** il numero di operazioni gratuite è limitato*

... e i minorenni?

Anche i minori di 18 anni possono essere titolari di un conto corrente, ma possono utilizzarlo solo tramite i genitori. Per i ragazzi dai 14 ai 17 anni le banche prevedono conti correnti con spese molto limitate, che offrono la possibilità di effettuare pagamenti con carta Bancomat e servizi on-line. Per i ragazzi più giovani e i bambini il libretto di risparmio è il prodotto più adatto.

conto ordinario

*le spese dipendono dal
numero di operazioni
(conto a consumo)*

tip

conto a pacchetto

ha un canone che comprende una serie di servizi; può essere:

Senza franchigia: *il numero di operazioni gratuite è illimitato*

Con franchigia: *il numero di operazioni gratuite è limitato*

... e i minorenni?

Anche i minori di 18 anni possono essere titolari di un conto corrente, ma possono utilizzarlo solo tramite i genitori. Per i ragazzi dai 14 ai 17 anni le banche prevedono conti correnti con spese molto limitate, che offrono la possibilità di effettuare pagamenti con carta Bancomat e servizi on-line. Per i ragazzi più giovani e i bambini il libretto di risparmio è il prodotto più adatto.

conto corrente di base

*Il Decreto "Salva Italia" (n. 201 del 6 dicembre 2011) ha obbligato le banche a offrire un **conto corrente di base**:*

- *contratto con caratteristiche standard per tipo e numero di operazioni*
- *struttura dei costi semplice, trasparente, facilmente comparabile*
- *livello dei costi coerente con finalità di **inclusione finanziaria***
- ***gratuito per alcune fasce** di clientela socialmente svantaggiate*

strumenti di trasparenza

Contratto

Principali diritti del cliente

Foglio informativo

Documento di sintesi

Guida al conto corrente



i costi

Il conto corrente ha dei costi perché offre una serie di servizi:

Costi fissi: non dipendono da quanto e da come si utilizza il conto corrente; il principale costo è il canone annuo

Costi variabili: dipendono dal numero e dal tipo di operazioni

indicatore sintetico di costo

*Gli intermediari devono riportare nei fogli informativi e nei documenti di sintesi periodici relativi ai conti correnti destinati ai consumatori l'ISC che è un Indicatore Sintetico di Costo, che comprende: **tutte le spese e le commissioni***

l'ISC viene calcolato per uno o più "profili di operatività tipo" individuati dalla Banca d'Italia

principali indicatori

le date

Data contabile: giorno in cui viene effettivamente eseguita la registrazione

Data valuta: giorno dal quale decorrono gli interessi sull'operazione

Data disponibile: giorno a partire dal quale la somma di denaro accreditata può essere effettivamente utilizzata per pagamenti o prelievi

I termini di valuta e disponibilità devono essere disciplinati nel contratto

il saldo

*Esprime in modo sintetico la **differenza** tra **accrediti** e **addebiti** effettuati fino ad una certa data*

Può avere segno:

Avere: se la differenza ha segno positivo (creditore)

Dare: se la differenza ha segno negativo (debitore)

lo scoperto di conto

finanziamento temporaneo

particolarmente gravoso: interessi, spese e commissioni

monitorare con attenzione il saldo

movimentazione del conto

La movimentazione del conto corrente avviene tramite registrazioni di:

Accredito:** somme di denaro versate o riscosse variazione positiva → **avere A

Addebito:** somme di denaro prelevate o utilizzate per pagamenti variazione negativa → **dare D

il controllo

controllare il conto corrente è molto importante

***gestire** al meglio le proprie risorse*

*monitorare le **spese***

*controllare l'**operato della banca***

*principale strumento di controllo: **estratto conto***

documento riepilogativo con periodicità concordata

(almeno una volta l'anno)

l'estratto conto si compone

elenco dei movimenti

riassunto a scalare

riepilogo delle spese

estratto conto

Documento inviato periodicamente dalla banca al correntista che fornisce una informazione chiara e completa sullo svolgimento del rapporto attraverso i seguenti dati:

- > **movimenti del conto** (versamenti e prelievi)
- > **costi e commissioni**
- > **saldo**, cioè la quantità di denaro ancora disponibile a seguito di tutte le operazioni di addebito e di accredito eseguite.

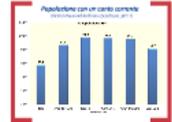
estratto conto



Documento inviato periodicamente dalla banca al correntista che fornisce una informazione chiara e completa sullo svolgimento del rapporto attraverso i seguenti dati:

- > **movimenti del conto** (versamenti e prelievi)
- > **costi e commissioni**
- > **saldo**, cioè la quantità di denaro ancora disponibile a seguito di tutte le operazioni di addebito e di accredito eseguite.

IL CONTO CORRENTE



la moneta bancaria
 Conoscere le caratteristiche e i servizi offerti dalle diverse monete.
 Pagine 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32, 33, 34, 35, 36, 37, 38, 39, 40, 41, 42, 43, 44, 45, 46, 47, 48, 49, 50, 51, 52, 53, 54, 55, 56, 57, 58, 59, 60, 61, 62, 63, 64, 65, 66, 67, 68, 69, 70, 71, 72, 73, 74, 75, 76, 77, 78, 79, 80, 81, 82, 83, 84, 85, 86, 87, 88, 89, 90, 91, 92, 93, 94, 95, 96, 97, 98, 99, 100, 101, 102, 103, 104, 105, 106, 107, 108, 109, 110, 111, 112, 113, 114, 115, 116, 117, 118, 119, 120, 121, 122, 123, 124, 125, 126, 127, 128, 129, 130, 131, 132, 133, 134, 135, 136, 137, 138, 139, 140, 141, 142, 143, 144, 145, 146, 147, 148, 149, 150, 151, 152, 153, 154, 155, 156, 157, 158, 159, 160, 161, 162, 163, 164, 165, 166, 167, 168, 169, 170, 171, 172, 173, 174, 175, 176, 177, 178, 179, 180, 181, 182, 183, 184, 185, 186, 187, 188, 189, 190, 191, 192, 193, 194, 195, 196, 197, 198, 199, 200, 201, 202, 203, 204, 205, 206, 207, 208, 209, 210, 211, 212, 213, 214, 215, 216, 217, 218, 219, 220, 221, 222, 223, 224, 225, 226, 227, 228, 229, 230, 231, 232, 233, 234, 235, 236, 237, 238, 239, 240, 241, 242, 243, 244, 245, 246, 247, 248, 249, 250, 251, 252, 253, 254, 255, 256, 257, 258, 259, 260, 261, 262, 263, 264, 265, 266, 267, 268, 269, 270, 271, 272, 273, 274, 275, 276, 277, 278, 279, 280, 281, 282, 283, 284, 285, 286, 287, 288, 289, 290, 291, 292, 293, 294, 295, 296, 297, 298, 299, 300, 301, 302, 303, 304, 305, 306, 307, 308, 309, 310, 311, 312, 313, 314, 315, 316, 317, 318, 319, 320, 321, 322, 323, 324, 325, 326, 327, 328, 329, 330, 331, 332, 333, 334, 335, 336, 337, 338, 339, 340, 341, 342, 343, 344, 345, 346, 347, 348, 349, 350, 351, 352, 353, 354, 355, 356, 357, 358, 359, 360, 361, 362, 363, 364, 365, 366, 367, 368, 369, 370, 371, 372, 373, 374, 375, 376, 377, 378, 379, 380, 381, 382, 383, 384, 385, 386, 387, 388, 389, 390, 391, 392, 393, 394, 395, 396, 397, 398, 399, 400, 401, 402, 403, 404, 405, 406, 407, 408, 409, 410, 411, 412, 413, 414, 415, 416, 417, 418, 419, 420, 421, 422, 423, 424, 425, 426, 427, 428, 429, 430, 431, 432, 433, 434, 435, 436, 437, 438, 439, 440, 441, 442, 443, 444, 445, 446, 447, 448, 449, 450, 451, 452, 453, 454, 455, 456, 457, 458, 459, 460, 461, 462, 463, 464, 465, 466, 467, 468, 469, 470, 471, 472, 473, 474, 475, 476, 477, 478, 479, 480, 481, 482, 483, 484, 485, 486, 487, 488, 489, 490, 491, 492, 493, 494, 495, 496, 497, 498, 499, 500, 501, 502, 503, 504, 505, 506, 507, 508, 509, 510, 511, 512, 513, 514, 515, 516, 517, 518, 519, 520, 521, 522, 523, 524, 525, 526, 527, 528, 529, 530, 531, 532, 533, 534, 535, 536, 537, 538, 539, 540, 541, 542, 543, 544, 545, 546, 547, 548, 549, 550, 551, 552, 553, 554, 555, 556, 557, 558, 559, 560, 561, 562, 563, 564, 565, 566, 567, 568, 569, 570, 571, 572, 573, 574, 575, 576, 577, 578, 579, 580, 581, 582, 583, 584, 585, 586, 587, 588, 589, 590, 591, 592, 593, 594, 595, 596, 597, 598, 599, 600, 601, 602, 603, 604, 605, 606, 607, 608, 609, 610, 611, 612, 613, 614, 615, 616, 617, 618, 619, 620, 621, 622, 623, 624, 625, 626, 627, 628, 629, 630, 631, 632, 633, 634, 635, 636, 637, 638, 639, 640, 641, 642, 643, 644, 645, 646, 647, 648, 649, 650, 651, 652, 653, 654, 655, 656, 657, 658, 659, 660, 661, 662, 663, 664, 665, 666, 667, 668, 669, 670, 671, 672, 673, 674, 675, 676, 677, 678, 679, 680, 681, 682, 683, 684, 685, 686, 687, 688, 689, 690, 691, 692, 693, 694, 695, 696, 697, 698, 699, 700, 701, 702, 703, 704, 705, 706, 707, 708, 709, 710, 711, 712, 713, 714, 715, 716, 717, 718, 719, 720, 721, 722, 723, 724, 725, 726, 727, 728, 729, 730, 731, 732, 733, 734, 735, 736, 737, 738, 739, 740, 741, 742, 743, 744, 745, 746, 747, 748, 749, 750, 751, 752, 753, 754, 755, 756, 757, 758, 759, 760, 761, 762, 763, 764, 765, 766, 767, 768, 769, 770, 771, 772, 773, 774, 775, 776, 777, 778, 779, 780, 781, 782, 783, 784, 785, 786, 787, 788, 789, 790, 791, 792, 793, 794, 795, 796, 797, 798, 799, 800, 801, 802, 803, 804, 805, 806, 807, 808, 809, 810, 811, 812, 813, 814, 815, 816, 817, 818, 819, 820, 821, 822, 823, 824, 825, 826, 827, 828, 829, 830, 831, 832, 833, 834, 835, 836, 837, 838, 839, 840, 841, 842, 843, 844, 845, 846, 847, 848, 849, 850, 851, 852, 853, 854, 855, 856, 857, 858, 859, 860, 861, 862, 863, 864, 865, 866, 867, 868, 869, 870, 871, 872, 873, 874, 875, 876, 877, 878, 879, 880, 881, 882, 883, 884, 885, 886, 887, 888, 889, 890, 891, 892, 893, 894, 895, 896, 897, 898, 899, 900, 901, 902, 903, 904, 905, 906, 907, 908, 909, 910, 911, 912, 913, 914, 915, 916, 917, 918, 919, 920, 921, 922, 923, 924, 925, 926, 927, 928, 929, 930, 931, 932, 933, 934, 935, 936, 937, 938, 939, 940, 941, 942, 943, 944, 945, 946, 947, 948, 949, 950, 951, 952, 953, 954, 955, 956, 957, 958, 959, 960, 961, 962, 963, 964, 965, 966, 967, 968, 969, 970, 971, 972, 973, 974, 975, 976, 977, 978, 979, 980, 981, 982, 983, 984, 985, 986, 987, 988, 989, 990, 991, 992, 993, 994, 995, 996, 997, 998, 999, 1000.

I diversi usi del conto corrente
 Servizi di cassa
 Bilancio e addebito (Home banking)
 Piano di bilancio (Home banking)
 Assicurazioni (Home banking)
 Servizi di pagamento (Home banking)
 Servizi di risparmio (Home banking)

La diffusione e l'evoluzione del conto corrente
 L'evoluzione del conto corrente è legata al grado di sviluppo della cultura finanziaria del consumatore.
 Il grado di "accettazione" in Italia è basso, sono elevati i disallineamenti.

il conto corrente
 È il conto corrente che consente di addebi-
 tare la propria banca.
 È il conto corrente che consente di addebi-
 tare la propria banca.
 È il conto corrente che consente di addebi-
 tare la propria banca.

strumenti di trasparenza
 Dichiarazione
 Principali indicatori di rischio
 Regole Antiricicco
 Dichiarazione di rischio
 Diritto di recesso

tipi di conto
conto ordinario
 A tutte le banche del sistema di contante.
conto a risparmio
 È un conto corrente che consente di addebi-
 tare la propria banca.
conto a risparmio
 È un conto corrente che consente di addebi-
 tare la propria banca.

conto corrente di base
 È il conto "di base" che consente di addebi-
 tare la propria banca.
 È il conto "di base" che consente di addebi-
 tare la propria banca.

I costi	Indicatore sintetico di costo
Il costo medio di un conto corrente è di circa 100 euro l'anno. Il costo medio di un conto corrente è di circa 100 euro l'anno.	Il costo medio di un conto corrente è di circa 100 euro l'anno. Il costo medio di un conto corrente è di circa 100 euro l'anno.
principali indicatori	il saldo
le date	la scoperta di conto

movimentazione del conto
 La movimentazione del conto corrente è di circa 100 euro l'anno. La movimentazione del conto corrente è di circa 100 euro l'anno.

il controllo
 Controllare il conto corrente è molto importante perché ti permette di verificare il tuo bilancio.
 Controllare il conto corrente è molto importante perché ti permette di verificare il tuo bilancio.