

---

# IL CONTO CORRENTE

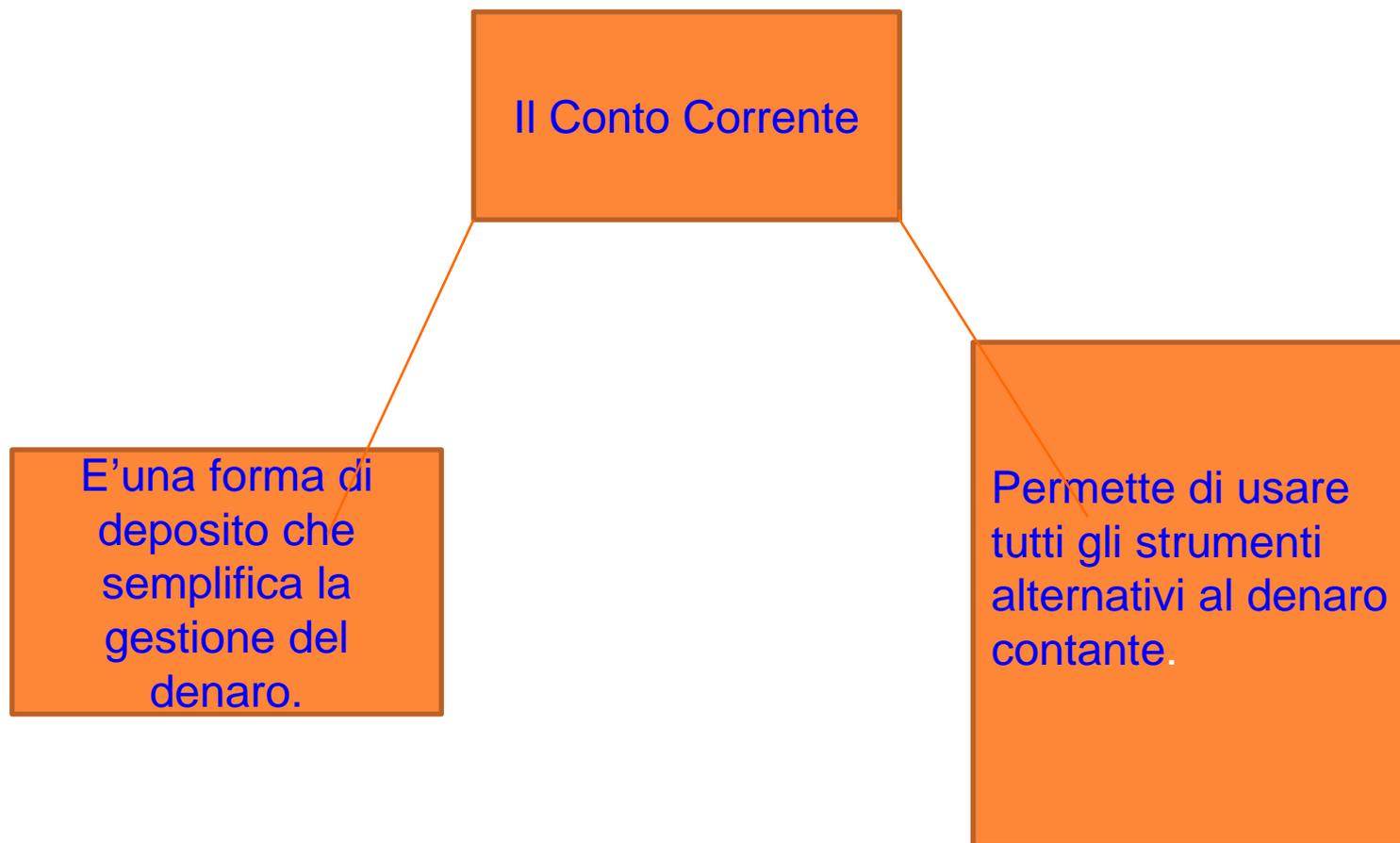
---

maggio 2019

# AGENDA

- ❑ Che cosa è ?
- ❑ A cosa serve ?
- ❑ Quale scelta ?
- ❑ Quali sono i diritti del consumatore ?
- ❑ Come controllare il conto ?

# CHE COS'È IL CONTO CORRENTE?



# A COSA SERVE ?:

Depositare il denaro per evitare furti o smarrimenti.

Evitare l'uso del contante nei pagamenti.

Utilizzare assegni, carte di pagamento, bonifici SEPA, addebiti diretti SEPA.

Effettuare acquisti on-line.

Pagare le bollette o l'affitto in modo automatico.

Ricevere pagamenti direttamente sul conto evitando l'uso del contante.

Utilizzare i servizi di home banking e phone banking.



# CONTO CORRENTE E INCLUSIONE FINANZIARIA

□ La diffusione e l'utilizzo del c/c rappresentano un indicatore di:

- livello di inclusione finanziaria
- grado di sviluppo del paese
- la cultura finanziaria

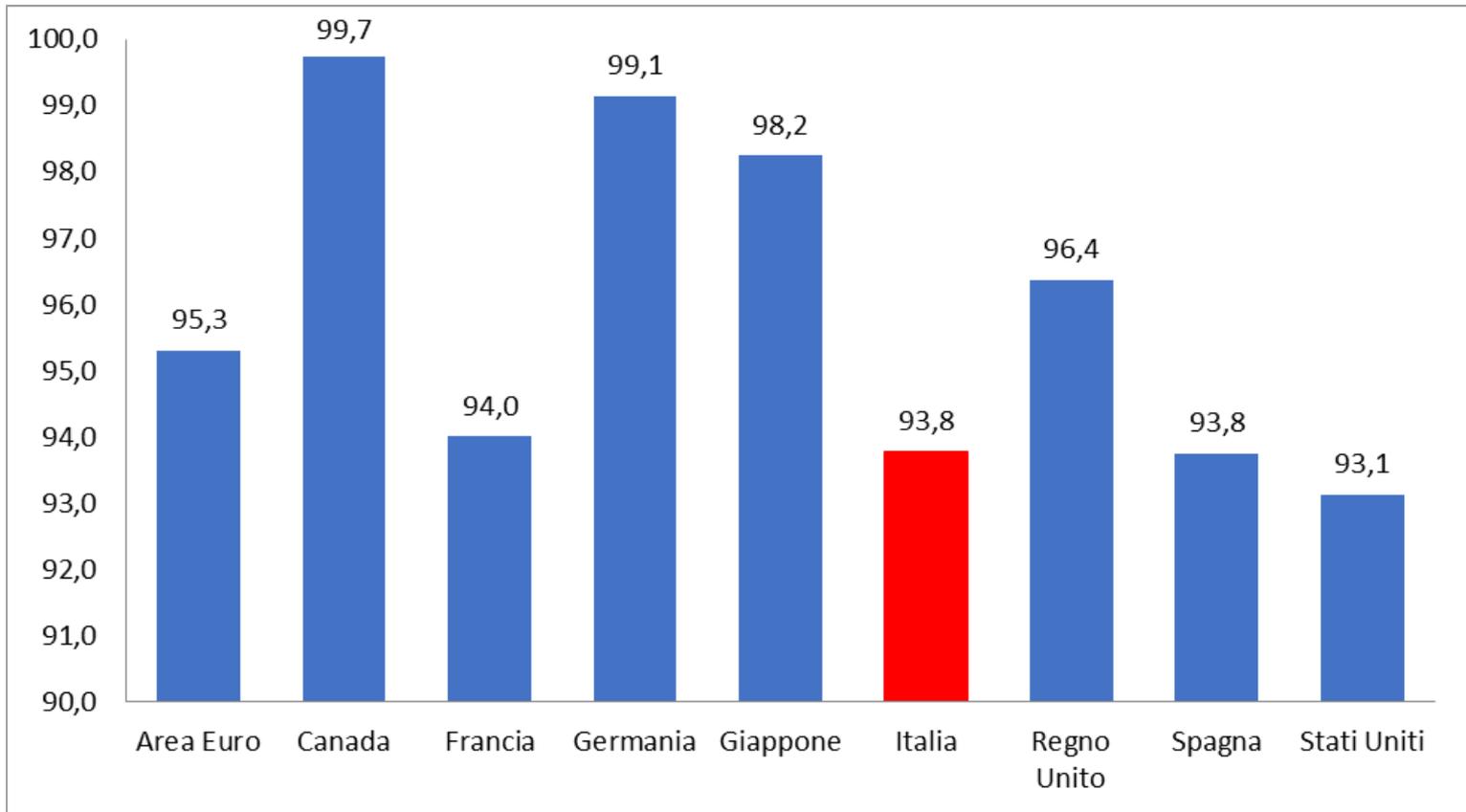


□ In Italia la diffusione del c/c è:

- bassa nel confronto internazionale
- non omogenea all'interno della popolazione

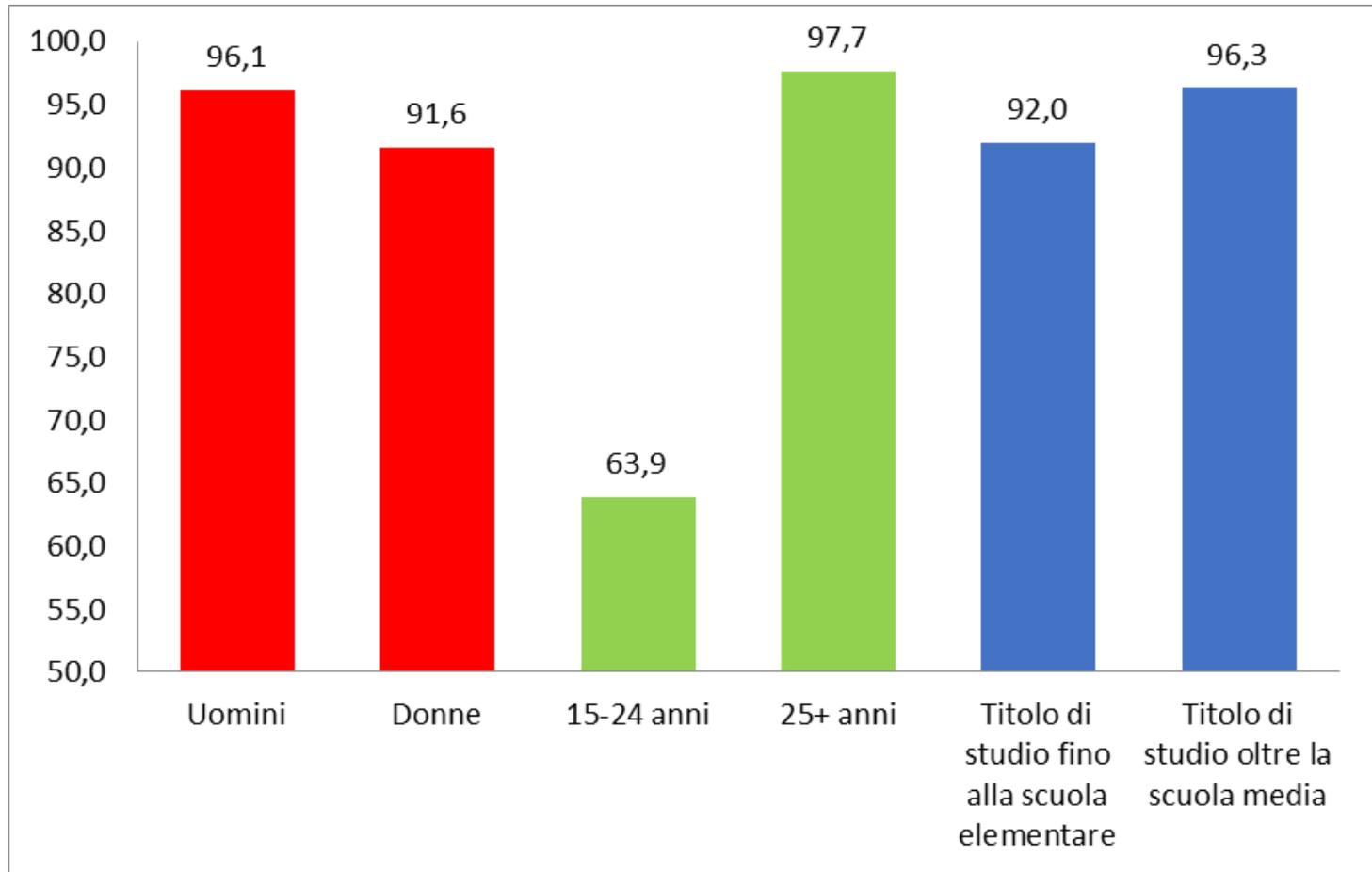
# Diffusione del conto corrente nel 2017

(Global Financial Inclusion Database, 2017; valori percentuali)



# Diffusione del conto corrente in Italia tra diversi gruppi

(Global Financial Inclusion Database, 2017; valori percentuali)



## QUANTO COSTA ?

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

# Come faccio a scegliere ?

## L'INDICATORE SINTETICO DI COSTO (ISC)

Gli intermediari devono riportare nei fogli informativi e nei documenti di sintesi periodici dei conti correnti destinati ai consumatori l'ISC che:

- ❑ Comprende tutte le spese e le commissioni che sarebbero addebitate al cliente nel corso dell'anno, al netto di oneri fiscali e interessi
- ❑ Viene calcolato per uno o più «**profili di operatività tipo**» individuati dalla Banca d'Italia (giovani – anziani –famiglie – pensionati; operatività alta/media/bassa)

# I TIPI DI CONTO

- ❑ **Conto a consumo:** le spese dipendono dal numero di operazioni
- ❑ **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
- ❑ **Conto in convenzione:** beneficia di sconti e agevolazioni grazie ad accordi con determinate categorie di clienti
- ❑ **Conto di base:** conto a pacchetto con franchigia

# IL CONTO CORRENTE DI BASE

Il Decreto “Salva Italia” (n. 201 del 6 dicembre 2011) obbliga 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 (tetto massimo)
- ❑ Gratuito per alcune fasce di clientela socialmente svantaggiate

## RIEPILOGANDO.....

Conti ordinari



Le spese dipendono dal numero di operazioni effettuate.

Conti a pacchetto



Ha un canone che può comprendere anche altri servizi, come cassette di sicurezza, assicurazioni e gestioni dei risparmi.

Conto di base



Include solo alcuni servizi quali carta di debito, versamento di contanti, di assegni bancari o di bollette.



# DOMANDE DA PORSI ALLA SCELTA DI UN CONTO:

Utilizzerò il conto per i pagamenti continui?

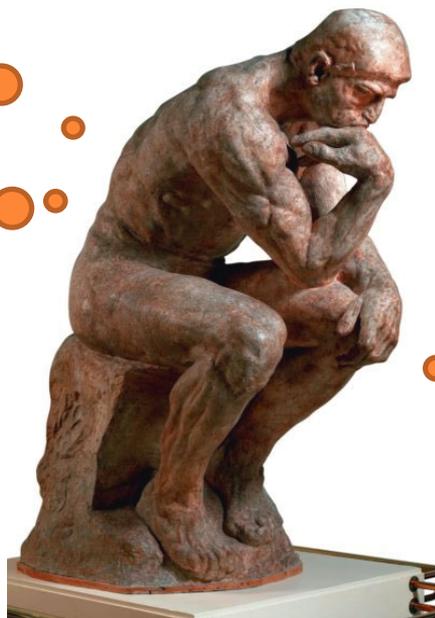
Voglio operare online o allo sportello?

Quante operazioni farò al mese?

Userò la carta di debito?

Apro un conto per esigenze familiari o per esigenze personali?

Appoggerò le utenze o serve solo per addebito rate mutuo ?



## IL MOMENTO DELLA STIPULA

- Il conto corrente è un contratto che comporta diritti e obblighi. Occorre valutare e conoscere clausole e condizioni



# QUALI SONO I DIRITTI DEL CORRENTISTA ?!

Principali diritti del cliente:

- ❑ Foglio informativo
- ❑ Documento di sintesi
- ❑ Guida al conto corrente



## ATTENZIONE ALLE CLAUSOLE !

Le banche possono modificare su iniziativa unilaterale le clausole contrattuali solo nel rispetto di precise condizioni:

- ❑ **previsione nel contratto**
- ❑ **approvazione specifica del cliente**
- ❑ **preavviso minimo di due mesi**
- ❑ **«giustificato motivo»**
- ❑ **entro la data prevista per l'entrata in vigore delle modifiche, il cliente ha la possibilità di recedere dal contratto senza spese e di «portare» il conto in un'altra banca**

# LA DIRETTIVA SUI CONTI DI PAGAMENTO (PAD)

- Ulteriori garanzie di accesso dei consumatori a un **conto di pagamento con caratteristiche di base**
- La **portabilità del conto\*** che consente al consumatore di trasferire uno o più servizi di pagamento «ricorrenti» (es. ordini permanenti di bonifico, addebiti diretti) e l'eventuale saldo positivo su un **nuovo conto** aperto o detenuto presso un'altra banca, entro 12 giorni lavorativi

\*  
*In Italia già dal 2015*



# IL CONTROLLO DEL CONTO CORRENTE

E' importante controllare

L'utilizzo del conto corrente

per:

- Gestire al meglio le proprie risorse
- Verificare le spese effettuate
- Verificare l'operato della banca

In caso di errori, il cliente ha il diritto di segnalarli alla banca e ottenerne la correzione



## L'ESTRATTO CONTO

È il documento riepilogativo che costituisce il principale strumento di controllo

- ❑ Ha una periodicità concordata (almeno una volta l'anno)
- ❑ L'invio può essere soggetto a spese
- ❑ La periodicità dell'invio va scelta in base al concreto utilizzo del conto

Verifiche alternative:

- ❑ Sportello
- ❑ ATM
- ❑ Internet

# LA MOVIMENTAZIONE DEL CONTO CORRENTE

La movimentazione del conto corrente avviene tramite registrazioni, denominate **Accredito**: somme di denaro versate, rimosse; **Addebito**: somme di denaro prelevate

## RIEPILOGO MOVIMENTI

Saldo Iniziale al : 01/04/15	Totale Entrate:	Totale Uscite:	Saldo Finale al: 31/06/09
2.215,12+	2.891,68+	4.486,68-	685,25+

## CONTEGGIO DELLE COMPETENZE

CONTEGGIO DELLE COMPETENZE			A DEBITO	A CREDITO
Data	Valuta	Descrizione Operazioni	Dare	Avere
31/04		Saldo Iniziale		2.215,12
01/04	31/03/15	Versamento di assegni bancari		1.500,00
01/04	31/03/15	Vostro bonifico	1.056,50	
07/04	09/04/15	Competenze su c/c		180,00
14/04	18/04/15	Vostro bonifico	20,15	
20/04	20/04/15	Versamento di contante		1.000,00
28/04	21/04/15	Bonifico a vostro favore del 28.04.15	179,00	
04/05	04/05/15	Competenze su c/c	343,20	



- ❑ **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

## LE DATE

- ❑ **Disponibilità:** assegni circolari o bancari emessi o tratti su banca insediata in Italia = entro 4 giorni lavorativi
- ❑ **Valuta (decorrenza interessi):**
  - ❑ assegni circolari emessi dalla stessa banca e assegni bancari tratti sulla stessa banca presso la quale è effettuato il versamento = **stesso giorno versamento**
  - ❑ Assegni circolari emessi da altra banca= **dal giorno lavorativo successivo al versamento**
  - ❑ Assegni bancari tratti su altra banca=**dal terzo giorno lavorativo successivo al versamento.**

# IL SALDO

Esprime in modo sintetico la differenza tra l'importo complessivo degli accreditati e quello degli addebiti effettuati fino ad una certa data

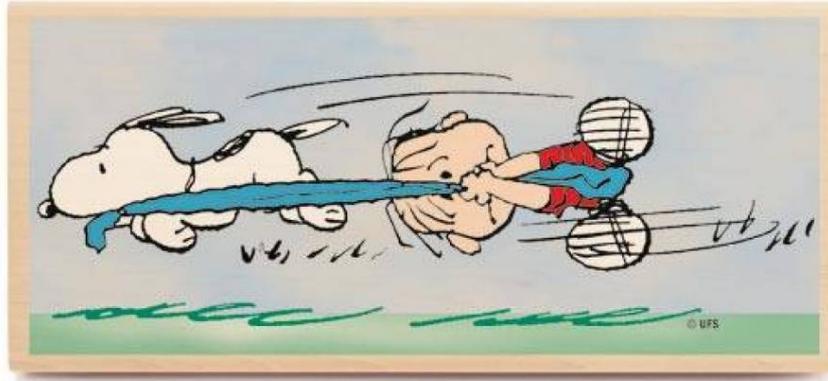
Ha «segno»:

- ☐ **Avere**: se la differenza ha segno positivo (creditore)
- ☐ **Dare**: se la differenza ha segno negativo (debitore)

Può essere:

- ☐ Contabile
- ☐ Liquido (valuta)
- ☐ Disponibile

# LO SCOPERTO DI CONTO



È un finanziamento temporaneo

È particolarmente gravoso a causa di:

- ❑ **Interessi debitori**
- ❑ **Spese e commissioni**

È opportuno conoscere con una certa frequenza l'entità del saldo, soprattutto in prossimità della scadenza di pagamenti periodici (affitti, utenze). Interventi tempestivi consentono di evitare oneri elevati

## ATTENZIONE ALLE COMMISSIONI !!

- Per sconfinamenti senza fido o oltre limite di fido :

- Commissione di istruttoria veloce (CIV) determinata in misura fissa/in valore assoluto/commisurata ai costi
- si aggiunge al tasso debitore (su saldo disponibile di fine giornata)

- **ESENZIONE** (RAPPORTI CON CONSUMATORI) fino a euro 500; max una volta a trimestre.

## ATTENZIONE ALLE COMMISSIONI !

- Solo per affidamenti in conto corrente

- unica **Commissione di messa a disposizione dei fondi** onnicomprensiva e predeterminata (max 0,50 per cento per trimestre dell'affidamento) + interesse debitore.

# LETTURA DI UN ESTRATTO CONTO

L' estratto conto si compone di TRE parti:

## 1) **Elenco movimenti:**

- ❑ È la parte iniziale del documento in cui vengono elencate tutte le operazioni con una descrizione sintetica delle stesse e l'indicazione del loro importo
- ❑ Vi sono riportate anche le date in cui sono state eseguite le registrazioni (data contabile) e a decorrere dalle quali si calcolano interessi (data valuta)

# LETTURA DI UN ESTRATTO CONTO

## 2) **Riassunto a scalare:**

è la sezione che fornisce le informazioni necessarie al calcolo degli interessi, in particolare indica:

- ❑ **Saldi:** la sequenza progressiva dei saldi per data valuta
- ❑ **Numeri:** si ottengono moltiplicando i saldi per i rispettivi giorni di permanenza; il loro computo è necessario per il calcolo degli interessi

# LETTURA DI UN ESTRATTO CONTO

## 3) Riepilogo delle spese

- ❑ Riporta le spese complessivamente sostenute nell'anno solare per la tenuta del conto corrente e per i servizi utilizzati
- ❑ Richiama l'attenzione del cliente sulla possibilità di confrontare il totale delle spese sostenute con l'ISC riportato nel documento di sintesi e lo invita a verificare se vi sono servizi più adatti alle sue esigenze

# ANALISI DEI MOVIMENTI DI UN CONTO CORRENTE

## Elenco Movimenti

Affitto  
Addebito  
SEPA

Saldo  
iniziale

BANCA DELLA MONETA

ESTRATTO CONTO AL 31/07/2013 DEL CONTO N. 2XXXXXXX - CARLA MORI

SALDO CONTABILE INIZIALE AL 30/06/2013

2.940,00 €

Data contabile	Valuta	Dare	Avere	Descrizione	
02/07/2013	01/07/2013	100,00		PRELEV. BANCOMAT ALTRI ISTITUTI CARTA N. 1XXXXX DEL 01/07/13 19:56 C/O 06000/718320 SPORTELLO 3729	2.840,00 €
02/07/2013	01/07/2013	3,00		ADDEBITO COMMISSIONE PER OPERAZIONE PRELEV. BANCOMAT ALTRI ISTITUTI CARTA N. 1XXXXX DEL 01/07/13 19:56 C/O 06000/718320 SPORTELLO 3729	2.837,00 €
03/07/2013	03/07/2013	750,00		ADDEBITO SEPA DIRECT DEBIT CORE RCUR 9999 - CASSA NAZIONALE AFFITTI ROMA	2.087,00 €
06/07/2013	04/07/2013	51,15		PAGOBANCOMAT - ADDEBITO CARTA N. 1XXXXX ESEGUITO IL 02/07 C/O SUPERMERCATO GRANDEGRANDE	2.035,85 €
13/07/2013	09/07/2013	50,00		PAGAMENTO UTENZA CARTA N. 1XXXXX TELEFONO 34XXXXXXX DEL 09/07/13 C/O 6130/04801	1.985,85 €
14/07/2013	12/07/2013		500,00	ACCREDITO ASSEGNO NUMERO 3XXXXXXX FILIALE OP. 6XX N. TRANS. 3XXXXX N. OPERAZ. 07XXXXX	2.485,85 €
15/07/2013	15/07/2013	200,00		PRELEVAMENTO BANCOMAT ALTRI ISTITUTI CARTA N. 1XXXXX DEL 15/07/13 15:15 C/O 08000/171920 SPORTELLO 5678	2.285,85 €
15/07/2013	15/07/2013	3,00		ADDEBITO COMMISSIONE PER OPERAZIONE PRELEV. BANCOMAT ALTRI ISTITUTI CARTA N. 1XXXXX DEL 15/07/13 15:15 C/O 08000/171920 SPORTELLO 5678	2.282,85 €
21/07/2013	21/07/2013	835,00		VS DISPOSIZIONE DI BONIFICO DA HOME-BANKING SU ALTRO ISTITUTO DEL 21/07 ALLE 15:38 BENEFICIARIO : TRAVEL TOUR VACANZE	1.447,85 €
21/07/2013	21/07/2013	1,00		ADDEBITO COMMISSIONE PER OPERAZIONE DI BONIFICO DA HOME-BANKING SU ALTRO ISTITUTO DEL 21/07	1.446,85 €
23/07/2013	23/07/2013		1.350,00	EMOLUMENTI DA 0XXXXXX - STIPENDIO	2.796,85 €
23/07/2013	23/07/2013	336,85		ADDEBITO SEPA DIRECT DEBIT CORE RCUR Prg.Car.: 49XXXXXXXXXXXXXXXXX ESTRATTO CONTO CARTA DI CREDITO DEL 13/07/13 CARTA N. 49XXXXXXXXXXXXXXXXX CARLA MORI	2.460,00 €
23/07/2013	23/07/2013	120,00		PRELEVAMENTO BANCOMAT CARTA N. 1XXXXX DEL 23/07/13 11:50 SPORTELLO 0008 OPER. N. 0XXXXX	2.340,00 €
27/07/2013	24/07/2013	48,00		PAGOBANCOMAT - ADDEBITO CARTA N. 1XXXXX ESEGUITO IL 24/07 C/O VESTITI&CO	2.292,00 €
28/07/2013	28/07/2013	82,00		ADDEBITO SEPA DIRECT DEBIT CORE RCUR 7777 ENERGIA&GAS SPA	2.210,00 €

SALDO CONTABILE FINALE AL 31/07/2013

2.210,00 €

Saldo  
finale

---

# GRAZIE PER L'ATTENZIONE

---