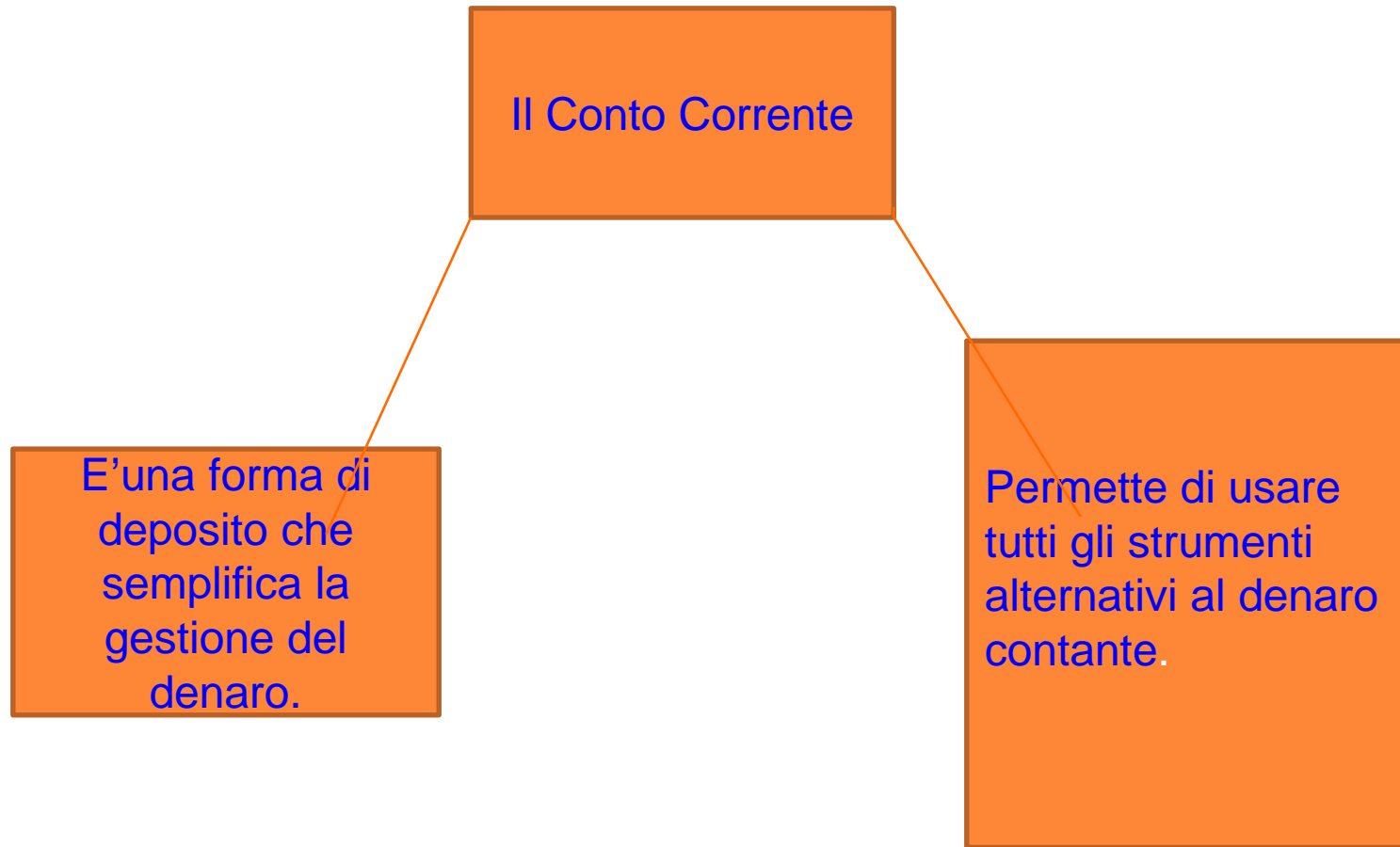

IL CONTO CORRENTE

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

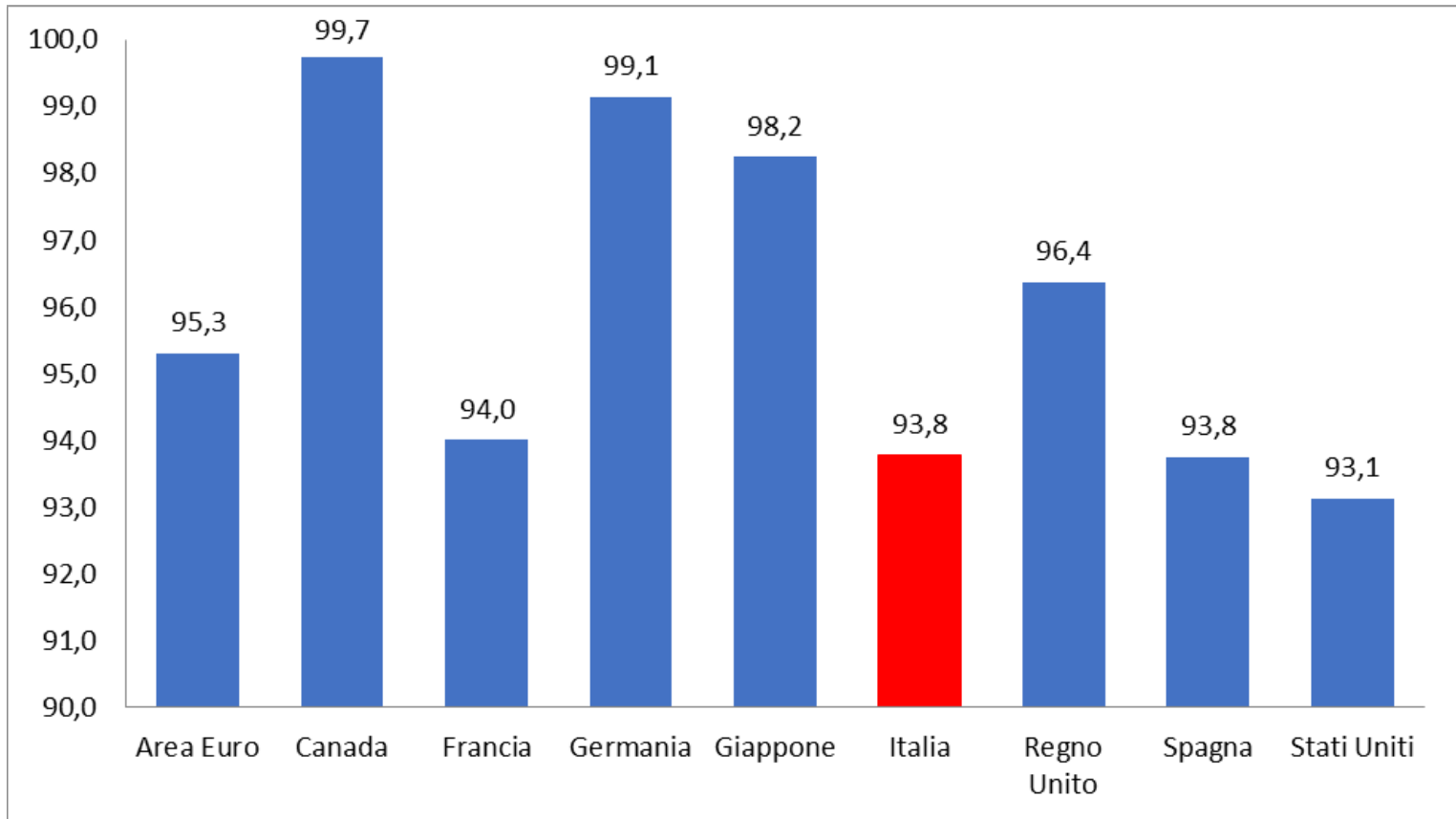


□ In Italia la diffusione del c/c è:

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

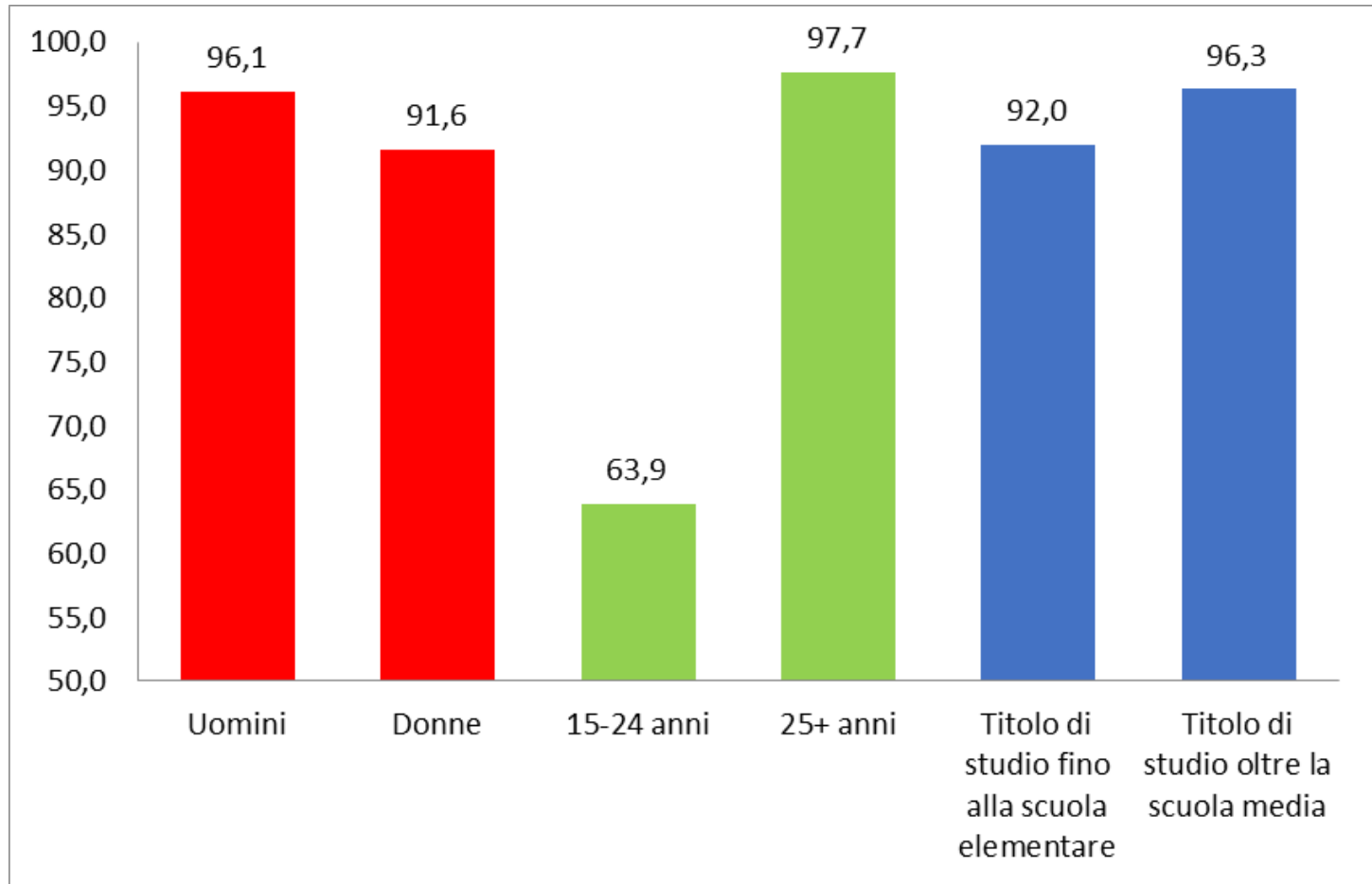
Diffusione del conto corrente nel 2017

(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?

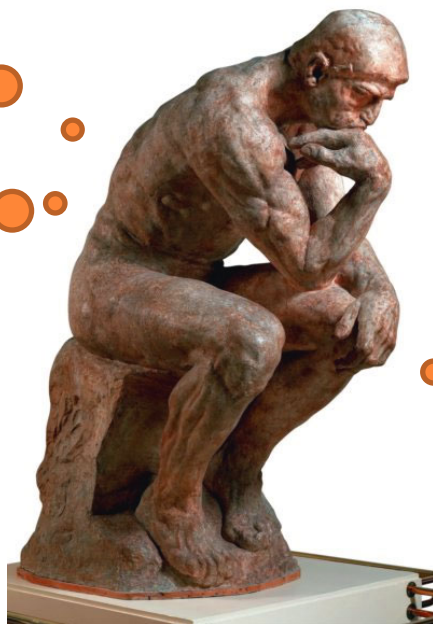
Voglio operare online o allo sportello?

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

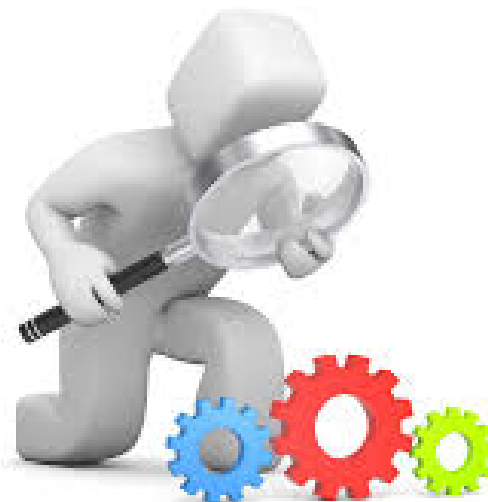
E' importante controllare

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

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 accrediti e quello degli addebiti effettuati fino ad una certa data

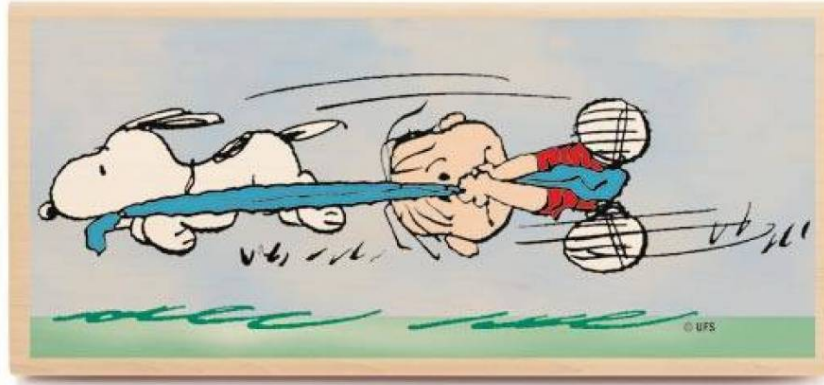
Ha «segno»:

- ☐ **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
