

# Le operazioni bancarie

A breve termine

# Funzioni delle banche moderne

- Funzione creditizia: reperiscono i mezzi finanziari sul mkt (stimolano il risparmio) e lo concedono in prestito ad altri soggetti meritori di ottenerlo
- Funzione monetaria: predispone strumenti di pagamento in sostituzione del contante
- Prestazione di servizi alla clientela (sia di incasso che di pagamento)
- Funzione di trasmissione della politica monetaria: i provvedimenti delle autorità monetarie sono attuati sul mkt proprio dalle banche

# Obiettivi di gestione

- Liquidità: fronteggiare con tempestività alle richieste di rimborso/pagamento fatte dalla clientela (il flusso delle entrate deve essere sempre maggiore o uguale alle uscite)
- Solvibilità: devono avere un patrimonio adeguato a far fronte agli impegni presi (indice patrimoniale)
- Redditività: conseguire un risultato economico adeguato a remunerare il capitale investito

# Le operazioni bancarie di intermediazione

- di raccolta fondi
  - Originarie
  - Derivate (con altre banche)
  - Indirette (emissione di AC)
- di impiego fondi → concessione di finanziamenti
- di investimento → partecipa direttamente nel capitale di rischio o di debito di altre imprese

# Il prezzo delle operazioni bancarie

- Tasso di interesse
- Le commissioni bancarie
- Elementi accessori → recupero spese - perdita di gg di valuta

# Il tasso d'interesse



È influenzato:

- Dai provvedimenti di politica monetaria della BCE
- Dai tassi interbancari di riferimento → EURIBOR - LIBOR
- Dalla tipologia di cliente → rischio
- Dal tipo di operazione
- Il divario tra i tassi attivi e passivi (forbice)

# I conti correnti

È lo strumento più utilizzato sia con consumatori finali (famiglie) che con imprese e con la pubblica amministrazione.

- Serve per accedere ad una moltitudine di servizi sia di incasso che di pagamento
- Consente di utilizzare sia la moneta cartacea che la moneta elettronica
- La disciplina giuridica a cui si fa riferimento è quella del mandato

# Cos'è un conto corrente



La banca assume l'incarico di effettuare pagamenti e riscossioni per conto del cliente utilizzando le somme depositate.

Vengono registrate:

-a **CREDITO** i versamenti in denaro o assegni.

-a **DEBITO** il pagamento degli assegni emessi, le bollette, i bonifici e spese periodiche.

# Caratteristiche

- Il **nome** → le operazioni sono ordinate ed effettuate con rilascio/invio di una ricevuta
- Le operazioni si suddividono in
  - Operazioni di addebitamento → riducono la disponibilità del correntista (titolare del c/c)
  - Operazioni di accredito → aumentano la disponibilità del correntista

# Caratteristiche

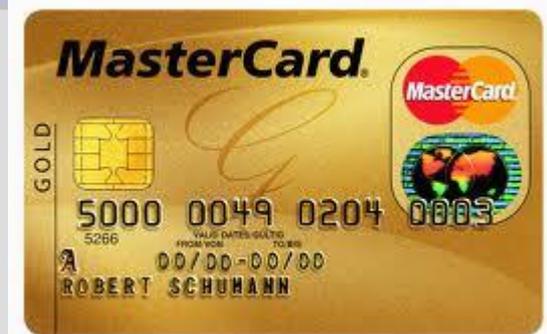
- Immediato utilizzo delle somme disponibili senza la materiale presenza del titolare → online banking
- Per la banca:
  - raccolta fondi (quando le somme a credito del titolare superano quelle a debito)
  - impiego fondi (nel caso contrario)
- Distinguiamo perciò:
  - C/c attivi per la banca (che generano interessi attivi)
  - C/c passivi quando invece generano interessi passivi
  - C/c per alternanza (elasticità) di cassa quando il saldo può essere sia a credito che a debito del titolare

# Le fasi per l'apertura del c/c

- Quali documenti presentare: generalità e cod. Fiscale titolare/i
- Firma del contratto di c/c - IBAN
- Deposito della firma
- Consegna di eventuali device per l'accesso web
- Consegna di eventuali carte di debito/credito
- Consegna di eventuali carnet di assegni
- Consegna del documento di sintesi delle condizioni contrattuali
- Deposito della prima somma di denaro

# Le carte di debito/credito

- Distinzione tra i due tipi
- Come utilizzarle
- Le carte ricaricabili
- I POS e gli ATM



# Il saldo

Differenza tra operazioni di addebito (scritte in Dare) e di accredito (scritte in Avere) fatte dal correntista

- **Saldo contabile** → differenza tra operazioni D/A
- **Saldo liquido** → come sopra ma considerando solo le operazioni maturate in quella data
- **Saldo disponibile** → si considerano solo le operazioni di cui la Banca conosce l'esito

**Valùta:** gg da cui decorrono gli interessi

# VALUTE DELLE PRINCIPALI OPERAZIONI DI C/C

## ACCREDITI (registrazioni in avere)

### **hanno valuta lo stesso gg:**

1. versamenti di denaro contante
2. versamenti di assegni circolari della stessa banca

### **hanno valuta il primo giorno non festivo successivo:**

1. Netto ricavo di sconto effetti
2. versamenti di assegni circolari di altra banca

### **i versamenti di assegni di c/c bancari hanno valuta:**

1. assegni bancari e postali il terzo giorno non festivo successivo alla data di versamento



# VALUTE DELLE PRINCIPALI OPERAZIONI DI C/C

## ADDEBITI (registrazioni in dare)

**hanno valuta lo stesso giorno:**

1. i prelevamenti in contanti
2. rilascio di assegni circolari
3. prelievi con la carta Bancomat
4. gli assegni bancari emessi dal correntista
5. i giroconti o i bonifici ordinati dal correntista a favore di terzi (salvo altra indicazione)
6. Acquisto di banconote estere



## ▫ Interessi e spese



- La forbice dei tassi di interessi (non reciproci)
- Modalità di calcolo col **metodo scalare procedimento amburghese**
- Determinazione con il procedimento dell'anno civile
- Liquidazione e capitalizzazione generalmente trimestrale
- Ritenuta fiscale sugli interessi a credito del correntista del **26%**
- Spese di tenuta conto (fisse/variabili)
- Imposta di bollo (€ 34,20/100)
- Commissione per messa a disposizione dei fondi ( CDF) sul fido concesso
- Commissione di istruttoria veloce in caso di sconfinamento del fido

# □ L'estratto conto



<b>data</b>	<b>operazioni</b>	<b>Dare (-) Avere (+)</b>	<b>valuta</b>	<b>saldo</b>	<b>numero</b>
01/10/15	v/s residuo credito	€ 41.000,00	30/09/15	€ 41.000,00	1
15/10/15	competenze e spese	-€ 32,18	30/09/15	€ 40.967,82	2
18/10/15	versamento A/C	€ 42.000,00	25/10/15	€ 82.967,82	5
20/10/15	emissione A/C	-€ 33.000,00	20/10/15	€ 49.967,82	3
23/10/15	versamento contanti	€ 4.500,00	23/10/15	€ 54.467,82	4
23/10/15	versamento A/C	€ 32.000,00	03/11/15	€ 86.467,82	7
03/11/15	v/s A/B	-€ 3.500,00	30/10/15	€ 82.967,82	6

# Lo scalare interessi



dare	avere	saldo	valuta	gg	numeri dare	numeri avere
	€ 41.000,00	€ 41.000,00	30/09/15	0		0,00
€ 32,18		€ 40.967,82	30/09/15	20		819.356,32
€ 33.000,00		€ 7.967,82	20/10/15	3		23.903,45
	€ 4.500,00	€ 12.467,82	23/10/15	2		24.935,63
	€ 42.000,00	€ 54.467,82	25/10/15	5		272.339,08
€ 3.500,00		€ 50.967,82	30/10/15	4		203.871,26
	€ 32.000,00	€ 82.967,82	03/11/15	58		4.812.133,31
						0

## Il riepilogo delle competenze e spese

interessi lordi	<b>€ 337,34</b>
ritenuta fiscale	<b>-€ 87,71</b>
interessi netti	<b>€ 249,64</b>
interessi a debito	<b>€ 0,00</b>
spese per operazioni	<b>-€ 17,50</b>
bolli	<b>-€ 8,55</b>
spese fisse di chiusura	<b>-€ 40,00</b>
competenze nette a v/s credito	<b>€ 183,59</b>

tasso  
interesse a  
credito **2,00%**

tasso  
interesse a  
debito **10,00%**

