



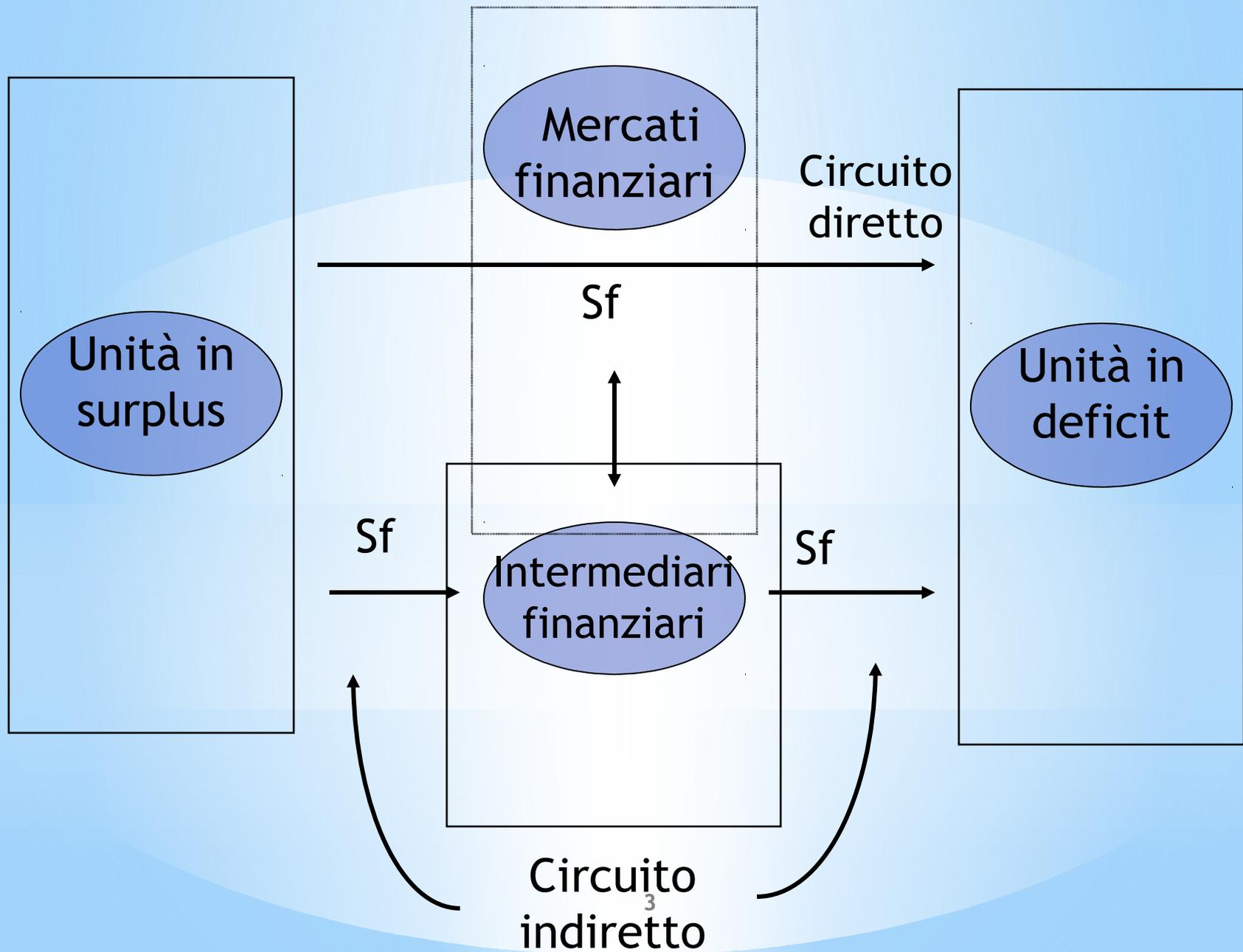
# \* Il sistema finanziario e le banche

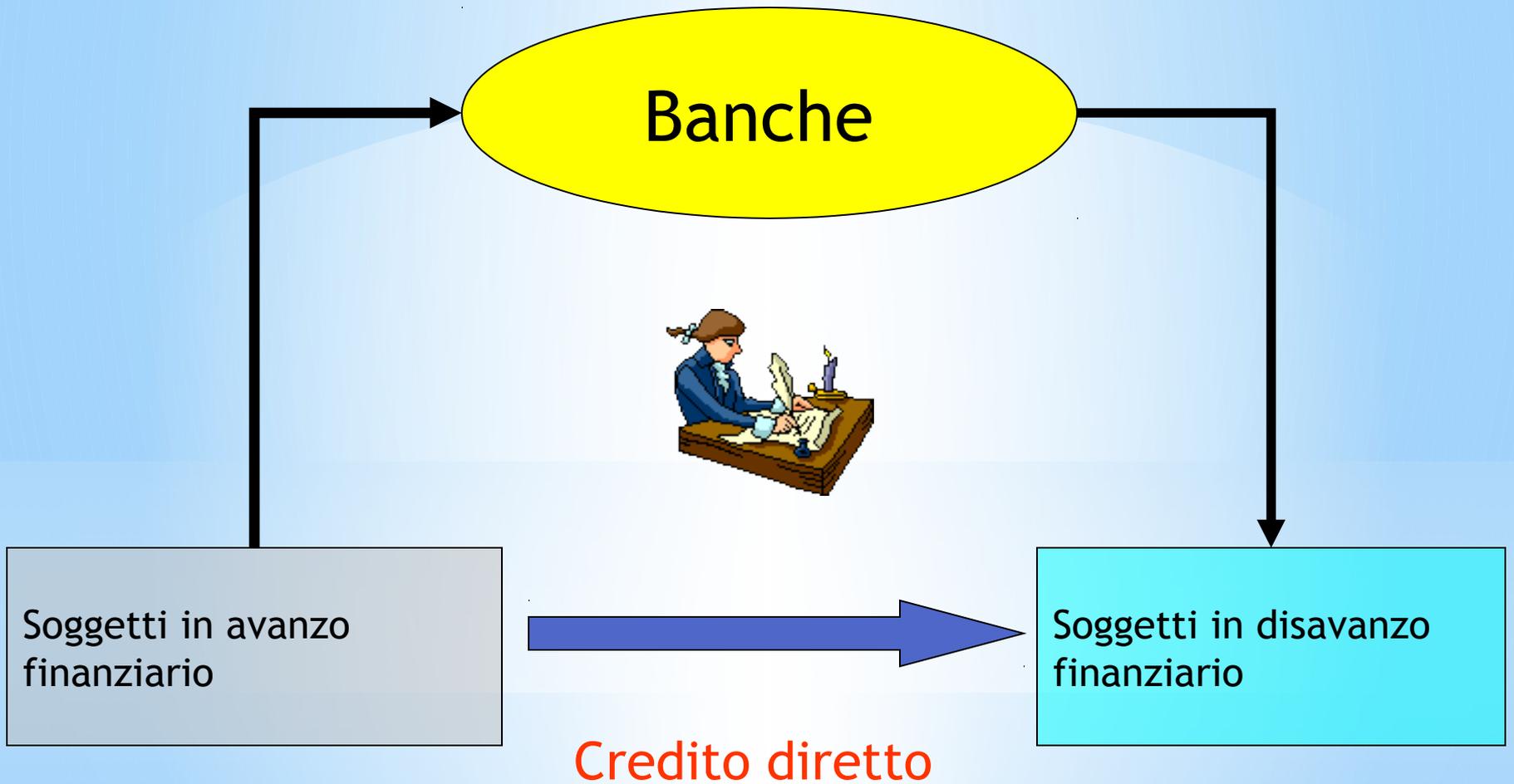
Prof.ssa Valeria Roncone



# \*Argomenti chiave:

- L'attività della banca e sue specificità
- Le funzioni della banca
- Il Sistema Europeo di Banche Centrali e la Banca Centrale Europea
- L'organizzazione dell'attività bancaria
- Le operazioni bancarie





# La corsa agli sportelli....



New York 1929

Londra 2007



Grecia 2014

# La banca

Dal punto di vista giuridico, la banca è l'impresa autorizzata all'esercizio dell'attività bancaria che si sostanzia:

- nell'esercizio congiunto del credito e della raccolta del risparmio presso il pubblico;
- in ogni altra attività finanziaria (es. leasing finanziario, consulenza alle imprese, custodia e amministrazione di valori mobiliari);
- in attività connesse e strumentali (es. produzione di servizi informatici per proprio uso).

Per svolgere la loro attività le banche devono attuare l'acquisizione delle risorse sul mercato dei capitali attraverso:

A. la **raccolta di fondi con natura di capitale proprio**, ottenuta con l'emissione di azioni ordinarie o di risparmio;

B. la **raccolta di fondi con natura di capitale di debito**, per mezzo di depositi ottenuti da operatori non bancari e da altri enti creditizi

# \* L'attività di raccolta

\* Raccolta bancaria: acquisizione delle risorse finanziarie a qualsiasi titolo e da qualsiasi fonte

- > Famiglie
- > Imprese
- > Altri intermediari finanziari
- > Banca centrale

- ✂ Capitale di debito
- ✂ Capitale di rischio

\* Politica della raccolta = gestione del passivo

- \* Politiche di raccolta al dettaglio: rivolte ad una cerchia molto numerosa e indifferenziata di clienti che compiono operazioni di importo unitario modesto e utilizzano intensamente i servizi offerti
- \* Politiche di raccolta all'ingrosso: operazioni di importo unitario elevato effettuate per lo più in contro partita di altre banche, imprese e operatori istituzionali.

# I depositi bancari

\* Il deposito si costituisce con il versamento presso una banca di una somma di denaro, a fronte della quale la banca assume una posizione debitoria verso l'investitore per le somme da questi depositate.

\* Depositi  *Componente di remunerazione: interessi*  
*Componente di servizio*

\* Depositi tempo: depositi a risparmio liberi e vincolati: CD, PCT...

\* Depositi moneta: il conto corrente

  
Funzione di  
servizio

  
Funzione di  
investimento



valuta	importo movimento	giorni	numeri dare
03/01/2012	2.500,00	363	907.500,00
10/02/2012	-1.500,00	325	-487.500,00
22/05/2012	-200	223	-44.600,00
01/06/2012	3.000,00	213	639.000,00
15/07/2012	-4.000,00	169	-676.000,00
25/11/2012	500	36	18.000,00
<b>Totali numeri</b>			<b>356.400,00</b>

<b>Liquidazione interessi dell'anno</b>	
interessi a credito	14,65
ritenuta fiscale	2,93
Spese	10,00
<b>Interessi da accreditare</b>	<b>1,72</b>



## Conto Arancio

È il conto di deposito di ING DIRECT. La migliore soluzione per gestire in tutta semplicità i tuoi risparmi e farli fruttare con tassi di interesse vantaggiosi.

### Ti diamo il benvenuto con il 1,40%

sulle somme depositate per 12 mesi

**Alla scadenza della promozione di benvenuto continua a risparmiare con Conto Arancio!**

Continueremo a far valere i tuoi risparmi con tassi vantaggiosi sulle somme depositate.

Preferisci mantenere liberi i tuoi risparmi? Per i tuoi risparmi liberi ti riconosciamo il tasso base dello **0,70%**

## Come funziona Conto Arancio

Conto Arancio si appoggia al tuo conto corrente (il Conto Predefinito) e fa crescere i tuoi risparmi, senza rischi.



### Depositi i tuoi risparmi

Puoi farlo:

- ▶ con bonifici dal tuo conto corrente o da conti correnti non intestati a te
- ▶ con un assegno bancario o circolare
- ▶ attivando un servizio di alimentazione tramite RID



### Hai sempre a disposizione i tuoi soldi

Quando hai bisogno dei tuoi soldi, puoi trasferirli sul tuo conto corrente in modo semplice e veloce con un bonifico.

Non hai un **conto corrente**?

[Scopri Conto Corrente Arancio!](#)

# \* Il Conto corrente di corrispondenza

Contratto con cui una banca si impegna a eseguire tutti gli incarichi e le operazioni che, nei limiti contrattuali e d'uso, le saranno affidate dal cliente.

La banca risponde secondo le regole del mandato per l'esecuzione di incarichi provenienti dal correntista o da altro cliente (art. 1856 c.c.) e si obbliga a ricevere il denaro versato dal cliente e a restituirlo a richiesta.

**Elementi permanenti  
ed essenziali del c/c**

**Deposito** in denaro originato da incarichi svolti per conto del cliente

**Mandato** a svolgere incarichi per conto del cliente

# L'estratto conto

[Home](#)[Conto & Deposito](#)[Pagamenti](#)[Mailbox](#)**Conto****Movimenti di conto**[Movimenti di conto](#)[Estratto conto](#)**Opzioni di visualizzazione**

Conto:

Movimenti:

Ultimo mese

 Visualizza dettagli di contabilizzazione[Visualizza](#)

Data	Informazioni	Addebiti	Accrediti	Valuta	Saldo conto
01.06.2008	Saldo iniziale				8'624.02
09.06.2008			295.35	09.06.2008	8'919.37
09.06.2008		57.00		09.06.2008	8'862.37
09.06.2008		250.00		09.06.2008	8'612.37
09.06.2008		300.00		09.06.2008	8'312.37
09.06.2008		830.00		09.06.2008	7'482.37
09.06.2008		2'000.00		09.06.2008	5'482.37
16.06.2008		37.80		16.06.2008	5'444.57
16.06.2008		100.70		16.06.2008	5'343.87
16.06.2008		300.00		16.06.2008	5'043.87
16.06.2008		471.00		16.06.2008	4'572.87
25.06.2008			1'759.05	25.06.2008	6'331.92
25.06.2008			2'499.55	25.06.2008	8'831.47
30.06.2008			0.00	30.06.2008	8'831.47
	Totale dei movimenti	4'346.50	4'553.95		
<b>30.06.2008</b>	<b>Saldo finale</b>				<b>8'831.47</b>

13

[Stampa \(PDF\)...](#)[Esporta \(CSV\)...](#)

# Il prospetto scalare

valuta	importo movimento	importo saldo	giorni	numeri	
				dare	avere
	***		0	--	--
3/1/2012	2.500,00	2.500,00	7	--	17.500,00
10/1/2012	-1.500,00	1.000,00	43	--	43.000,00
22/2/2012	-200,00	800,00	8	--	6.400,00
1/3/2012	3.000,00	3.800,00	14	--	53.200,00
15/3/2012	-4.000,00	-200,00	10	2.000,00	--
25/3/2012	500,00	300,00	6	--	1.800,00
31/3/2012		300,00	0	--	--
				2.000,00	121.900,00

Liquidazione interessi del periodo			
interessi a credito	5,01	interessi a debito	0,44
ritenuta fiscale	1,00	spese conto	25,00
competenze avere	4,01	competenze dare	25,44
Competenze del periodo		-21,43	

# Un confronto tra conti (1)

## RICERCA CONTO CORRENTE

Saldo medio

2.000 Euro

Richiesta fido

Sì  No

Intensità utilizzo

Media (60 oper. all'anno) ▼

Canale di utilizzo

Online ma talvolta filiale ▼

Filiale più vicina

Via e numero civico

Bari (BA) C.A.P. 🔍

Accredito stipendio

Sì  No

Anno di nascita 1975

AGGIORNA CALCOLI >

CRITTOGRAFIA 128-BIT SSL  
SITO PROTETTO



Rating: Ba3

**Costo netto**  
**0,85 €**

(Costi totali - Interessi netti)

**BANCA POPOLARE DI NOVARA**  
CONTOCORRENTE YOUBANKING 1501

OPERATIVITÀ

Filiale a 0,7 Km

Interessi netti € 0,15 (Attivi netti)

Tasso a regime 0,01% Lordo

Costi totali € 1,00 (Fissi: € 0,00; Variabili: € 1,00)

Fissi Canone: € 0,00; Bollo: € 0,00; Carte: € 0,00

Variabili Prelievi: € 0,00; Pagamenti: € 1,00; Altro: € 0,00

Dettagli [📄 Scheda prodotto](#)

## VANTAGGI & PROMOZIONI

- ✓ Zero bolli conto corrente e dossier titoli
- ✓ Bonifici YouWeb Europa gratuiti
- ✓ Vinci iPhone e buoni Amazon

NUOVO CLIENTE

**PROCEDI >>**

Deutsche Bank

Rating: A2

**Costo netto**  
**4,90 €**

(Costi totali - Interessi netti)

**DEUTSCHE BANK**  
DB ONLINE PLUS

OPERATIVITÀ

Filiale a 0,8 Km

Interessi netti € 3,70 (Attivi netti)

Tasso a regime 0,25% Lordo

Costi totali € 8,60 (Fissi: € 0,00; Variabili: € 8,60)

Fissi Canone: € 0,00; Bollo: € 0,00; Carte: € 0,00

Variabili Prelievi: € 6,00; Pagamenti: € 2,60; Altro: € 0,00

Dettagli [📄 Scheda prodotto](#)

## VANTAGGI & PROMOZIONI

- ✓ Canone conto gratuito
- ✓ Carte gratuite
- ✓ 0,25% sulla giacenza

NUOVO CLIENTE

**PROCEDI >>**

# Un confronto tra conti (2)

**CheBanca!**  
Gruppo Mediobanca

**Costo netto**  
**48,00 €**

(Costi totali - Interessi netti)

**CHEBANCA!**  
CONTO CORRENTE - OPZIONE FILIALE

OPERATIVITÀ  

Filiale a **1,1 Km**

Interessi netti € 0,00 (Attivi netti)

Tasso a regime 0,00% Lordo

Costi totali € 48,00 (Fissi: € 48,00; Variabili: € 0,00)

Fissi Canone: € 24,00; Bollo: € 0,00; Carte: € 24,00

Variabili Prelievi: € 0,00; Pagamenti: € 0,00; Altro: € 0,00

Dettagli [📄 Scheda prodotto](#)

**VANTAGGI & PROMOZIONI**

- ✓ Filiali aperte fino alle 19:00 e il sabato mattina
- ✓ Buono Amazon da 99 euro in regalo

**PROCEDI >>**

**BPM** BANCA POPOLARE  
DI MILANO

Rating: B1

**Costo netto**  
**52,76 €**

(Costi totali - Interessi netti)

**BANCA POPOLARE DI MILANO**  
CONTO NEW WELCOME

OPERATIVITÀ  

Filiale a **0,7 Km**

Interessi netti € 0,15 (Attivi netti)

Tasso a regime 0,01% Lordo

Costi totali € 52,91 (Fissi: € 30,00; Variabili: € 22,91)

Fissi Canone: € 0,00; Bollo: € 0,00; Carte: € 30,00

Variabili Prelievi: € 11,70; Pagamenti: € 11,21; Altro: € 0,00

Dettagli [📄 Scheda prodotto](#)

**VANTAGGI & PROMOZIONI**

- ✓ Canone gratuito per un anno

NUOVO CLIENTE

**PROCEDI >>**

# \* Il conto corrente passivo

**Il conto corrente svolge una prevalente funzione monetaria**

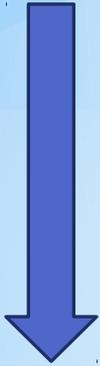


Rende possibili e convenienti il regolamento monetario degli scambi sostituendo la moneta legale con semplici scritture a debito o a credito su un conto

I conti correnti rappresentano una quota rilevante dell'offerta di moneta

# \* LA MONETA

IL BARATTO



MONETA METALLICA /BANCONOTE



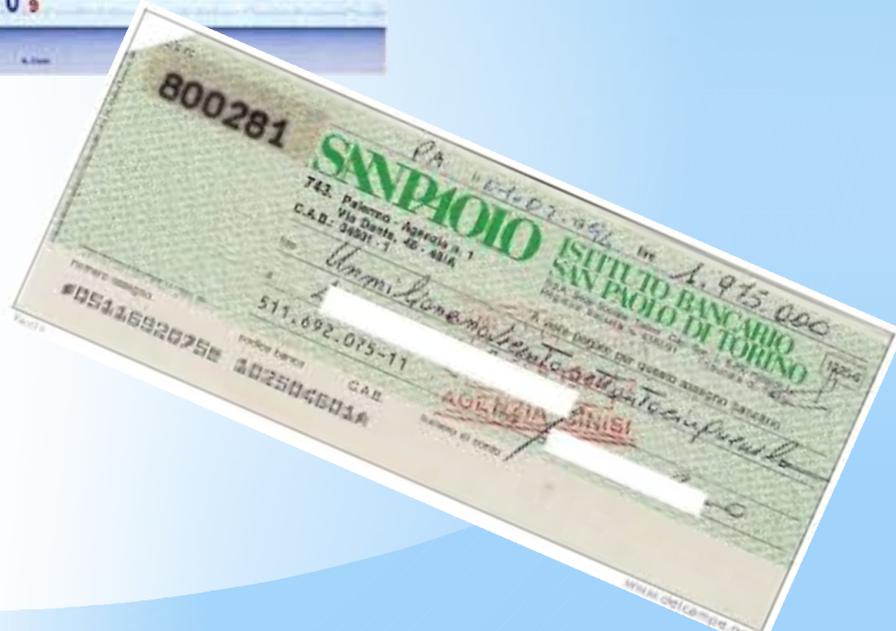
MONETA BANCARIA



# \* LA MONETA BANCARIA

- \* ASSEGNI
- \* CARTE DI PAGAMENTO/ DI DEBITO/DI CREDITO/ PREPAGATE
- \* BONIFICI
- \* ADDEBITI PREAUTORIZZATI
  
- \* **MONETA**= SOSTITUZIONE DEL DENARO CONTANTE NEGLI SCAMBI
- \* **BANCARIA**= FONTE DI PROVENIENZA DELLO STRUMENTO DI PAGAMENTO/ BANCA
  
- \* PER USUFRUIRE DI QUESTA MONETA E' NECESSARIO AVERE UN CONTO CORRENTE.

# L'assegno bancario



## NUOVO ASSEGNO "NON TRASFERIBILE"

### FRONTE



### RETRO



INDICARE SEMPRE  
I CENTESIMI DI EURO  
ANCHE SE LA  
CIFRA È INTERA

VERIFICARE CHE  
L'IMPORTO IN CIFRE  
SIA UGUALE A  
QUELLO IN LETTERE

*Tolentino* il 15 marzo 2002 euro 534,00

A vista pagate per questo Assegno Bancario

euro Cinquecentotrentaquattro / 00

a Carlo Rossi

firma Mario Verdi



USARE LA BARRA  
SEGUITA DAL NUMERO  
DEI CENTESIMI PER  
L'IMPORTO IN LETTERE

USARE LA VIRGOLA  
PER L'IMPORTO  
IN CIFRE

# *Le carte di pagamento*



Sono tessere plastificate che consentono di effettuare pagamenti senza l'utilizzo del contante. Per il loro utilizzo di solito è necessario usare un codice segreto (PIN) o apporre la propria firma.

Si suddividono in:

- Carte di credito
- Carte di debito
- Carte prepagate



# La carta di debito



Uno strumento  
pratico e utile.



# La carta di credito

## CARTA DI CREDITO UNICREDITCARD FLEXIA CLASSIC

+1 Tweet Share Condividi



La nuova **carta di credito flessibile** per le spese di tutti i giorni, per gli acquisti importanti e per viaggiare serenamente.

Per avere maggiori informazioni

[Clicca qui >](#)

Sarai contattato dall'Agenzia

- 3 modalità di rimborso disponibili:
  - a saldo, in un'unica soluzione il mese successivo
  - a saldo con possibilità di rateizzare un singolo acquisto, un gruppo di acquisti oppure tutti gli acquisti (di importo compreso tra € 250 ed € 5.000) effettuato/i nel mese in 3, 6, 10, 12, 15 o 20 rate.
  - tutto a rate (modalità revolving)

## UNICREDITCARD FLEXIA GOLD

+1 Tweet Share Condividi



La carta di credito che ti dà un elevato plafond di spesa e che ti offre un ampio pacchetto di servizi extrabancari dedicati.

Per avere maggiori informazioni

[Clicca qui >](#)

Sarai contattato dall'Agenzia

- limite di utilizzo per le spese da 3.000€ fino a 15.000€
- validità 5 anni (ad eccezione delle carte emesse su Circuito Visa che al momento hanno validità 3 anni)
- 3 modalità di rimborso disponibili: a saldo, in un'unica soluzione il mese successivo; a saldo con possibilità di rateizzare un singolo acquisto, un gruppo di acquisti oppure tutti gli acquisti (di importo compreso tra € 250 ed € 5.000) effettuato/i nel mese in 3, 6, 10, 12, 15 o 20 rate. Controlla la [tabella importi e durata rateizzazione](#); tutto a rate (modalità revolving)

## UNICREDITCARD FLEXIA FIRST

+1 Tweet Share Condividi



La **carta di credito** che ti offre vantaggi esclusivi!

Per avere maggiori informazioni

[Clicca qui >](#)

Sarai contattato dall'Agenzia

- limite di utilizzo per le spese da 5.000 € fino a 30.000€
- validità 5 anni (ad eccezione delle carte emesse su Circuito Visa che al momento hanno validità 3 anni)
- 3 modalità di rimborso disponibili: a saldo, in un'unica soluzione il mese successivo; a saldo con possibilità di rateizzare un singolo acquisto, un gruppo di acquisti oppure tutti gli acquisti (di importo compreso tra € 250 ed € 5.000) effettuato/i nel mese in 3, 6, 10, 12, 15 o 20 rate; tutto a rate (modalità revolving)

# La carta prepagata

## Carta Superflash

Cerchi una carta prepagata ricaricabile che sia sempre con te, in Italia e all'estero?

**Superflash** è la nuova carta prepagata ricaricabile pensata per i giovani, studenti o lavoratori. La usi per **accreditare lo stipendio**, per fare e ricevere **bonifici**, **ricaricare** il cellulare, fare **acquisti** e prelevare contanti, in Italia e all'estero.

Hai tra i **18 e i 26 anni non compiuti**? Per te il **canone annuo** della carta è **gratis!**



Acquista

Segui SUPERFLASH



# Le operazioni di impiego

I finanziamenti che una banca concede a un'impresa sono solitamente frazionati in più rapporti contrattuali.

La banca moderna offre infatti prestiti in varie forme tecniche e le imprese sono propense a usufruire contemporaneamente di finanziamenti che si differenziano tra loro per scadenza, garanzie e condizioni.

Le operazioni che le imprese concludono con le banche possono essere così distinte:

- A. Operazioni di smobilizzo:** le imprese trasferiscono alla banca i loro crediti commerciali entrando in possesso subito dell'importo delle vendite effettuate senza dover attendere la scadenza pattuita con i debitori. Sono costituite da:
- *Sconti di cambiali*
  - *anticipi su Ri.Ba.*
  - *da anticipi su pagamenti mediante avviso (procedura M.AV.)*
  - *da anticipi su fatture*

**B. Prestiti:** attraverso i quali le imprese ottengono i mezzi finanziari necessari secondo varie forme tecniche. Si distinguono in:

1) *finanziamenti in c/c di corrispondenza:* l'impresa ha la possibilità di prelevare dal c/c

somme superiori a quelle versate. Sono costituiti da:

- *Aperture di credito in c/c non garantite*
- *Aperture di credito in c/c garantite*
- *Anticipazioni in c/c su titoli o merci*

2) *finanziamenti a scadenza fissa:* l'impresa ottiene il prestito in un'unica soluzione, che

dovrà poi rimborsare a una certa scadenza. Consistono in:

- *Anticipazioni a scadenza fissa su titoli o merci*
- *Sconto di pagherò diretti*
- *Pronti contro termine*
- *Riporti attivi*
- *Mutui ipotecari*



**C. Crediti di firma:** le imprese ottengono che la banca apponga la propria firma impegnandosi verso i terzi ad accettare una tratta oppure da avallarla o a rilasciare lettere di credito, di garanzia, di fideiussione.

Con le banche, i clienti privati e soprattutto le imprese concludono più operazioni contemporaneamente:

- ❑ *Intrattengono rapporti di conto corrente con possibilità di scoperti*
- ❑ *Ricevono anticipi su fatture e Ri.Ba.*
- ❑ *Scontano cambiali*
- ❑ *Incassano e pagano cambiali e Ri.Ba.*
- ❑ *Otengono lettere di garanzia*
- ❑ *Comprano e vendono strumenti finanziari e divise estere*
- ❑ *Utilizzano servizi e così via*

*Tale molteplicità di operazioni consente, sia alle aziende finanziate sia alle banche, di adattare il credito, rispettivamente ottenuto e concesso, alle mutevoli esigenze aziendali.*

# \* L'ORGANIZZAZIONE FORMALE (1)

## FORMA SOCIETARIA:

- SOCIETA' PER AZIONI
- SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI A RESPONSABILITA' LIMITATA:
  1. banca popolare
  2. banca di credito cooperativo (ex Cassa Rurale)

## ELEMENTI SU CUI E' FONDATA LA SCELTA:

- dimensione del capitale
- numero dei soci
- grado di concentrazione del capitale
- obiettivi della compagine

## \* L'ORGANIZZAZIONE FORMALE (2)

	Dimensione del capitale	Numero soci	Grado di concentrazione del cap.	Obiettivi
SPA	ELEVATO	REL. BASSO	ELEVATO	PROFITTO
SCARL	LIMITATO	ELEVATO	BASSO	LOCALISMO

# Le banche popolari



# Le banche di credito cooperativo (BCC)



# Il Sistema bancario

