

STRUMENTI DI PAGAMENTO

Gli importi dei documenti vendita possono essere regolati (pagati) attraverso:

IN DENARO

Non sono frequenti
Utilizzati per importi modesti
Scomodo per i rischi di furto

Dato che le banconote non lasciano traccia, per evitare attività illegali (evasione fiscale, riciclaggio di denaro) la normativa stabilisce il divieto di trasferimento di denaro contante per un un valore pari o superiore a 3.000 euro.

A MEZZO BANCA

Azienda di servizi

Funzioni

Creditizia (raccolge risparmio e concede prestiti)

Monetaria (effettua pagamenti e incassi)

Lo strumento base utilizzato dalle banche è il **conto corrente bancario**

È un contratto tra la banca e il cliente, che può essere una persona fisica o un'impresa.

Il titolare di un c/c può versare nel suo conto denaro contante, accreditare lo stipendio, ricevere denaro da terzi, oppure può prelevare denaro o effettuare pagamenti a terzi direttamente addebitando il c/c senza maneggiare contanti.

Somme versate

Entrate
accreditiamenti

Somme prelevate

Uscite
addebitamenti

Cosa fare per aprire un conto corrente bancario?

- ❖ Il cliente (correntista) stipula un **contratto** con la banca che riporta le condizioni che regolano il rapporto con la banca.
- ❖ Si definisce **l'intestazione del conto**: la persona o le persone autorizzate a effettuare le operazioni. L'intestatario deve depositare la propria firma per verificare che la movimentazione del conto corrente sia effettuata dalla persona autorizzata a farlo.
- ❖ Si precisano **le spese** che il correntista deve sostenere per la tenuta del conto e i **tassi di interesse** da applicare.
- ❖ A ciascun conto viene assegnato **un codice IBAN** composto da 27 caratteri raggruppati in sei campi

STATO	CONTROLLO	CIN	ABI	CAB	NUMERO C/C
IT	86	B	03500	11500	000000012345
2	2	1	5	5	12

n. Conto 12345

- ❖ Si deposita una somma di denaro: versamento (**APERTURA**).

Chiunque può effettuare i versamenti mentre i prelevamenti possono essere effettuati solo da chi ha depositato la firma.

PRELEVAMENTI: possono avvenire

- Ritirando denaro dallo sportello
- Incaricando la banca a pagare terzi con bonifici bancari
- Con assegni bancari
- Autorizzando la banca a pagare cambiali e RI.BA
- Tramite carte di credito o di debito

DA RICORDARE:

I versamenti sono operazioni di **ACCREDITAMENTO** (entrate);

I prelevamenti sono operazioni di **ADDEBITAMENTO** (uscite);

La differenza tra entrate e uscite è definita **SALDO** del conto

ACCREDITAMENTI	ADDEBITAMENTI
<ul style="list-style-type: none">• Versamenti di denaro• Versamenti di assegni• Bonifici da clienti• Giroconti• Riscossioni di cambiali e RI.BA• Maturazione di interessi attivi	<ul style="list-style-type: none">• Emissione di assegni bancari• Richiesta di assegni circolari• Prelevamenti tramite bancomat• Bonifici a fornitori• Pagamento di utenze• Pagamento di cambiali e RI.BA• Pagamento di acquisti tramite carte di debito e di credito• Maturazione di interessi passivi e rilevazione di altri costi bancari

La banca invia al cliente dei documenti che riportano i movimenti effettuati
(**ESTRATTO CONTO**)

BONIFICO BANCARIO



E' un'operazione mediante la quale il correntista da disposizione alla banca di trasferire una somma di denaro dal suo conto corrente al conto corrente del beneficiario.

Viene compilato un modulo su cui devono essere indicati:

- L'IBAN e l'intestazione del proprio conto;
- I dati del beneficiario, in particolare l'IBAN;
- L'importo del bonifico

In fondo al modulo l'ordinante deve **apporre la propria firma**;

Il bonifico comporta il pagamento di una **commissione** a carico dell'ordinante