

CONTO BANCARIO

1 TEORIA

RAIFFEISEN
TRASMISSIONE DELLE
CONOSCENZE SUL BANKING



CONTO BANCARIO

- 1.1 **IL MIO PRIMO CONTO BANCARIO**
- 1.2 **DEFINIZIONE**
- 1.3 **TIPI DI CONTO**
- 1.4 **INTERESSE E INTERESSE COMPOSTO**
- 1.5 **INTERESSI NOMINALI E INTERESSI REALI**
- 1.6 **L'IBAN**
- 1.7 **LA PRIMA FATTURA**

COSA ABBIAMO IMPARATO



Un conto bancario semplifica la vita finanziaria.

Fonte
Raiffeisen

1.1 IL MIO PRIMO CONTO BANCARIO

Se chiedete ai vostri genitori o ai vostri nonni, certamente si ricorderanno di quando hanno ricevuto in contanti il loro stipendio (in una busta contenente il conteggio e il denaro). E per pagare le fatture bisognava portarle in posta con un libretto delle ricevute giallo precedentemente compilato per effettuare il pagamento allo sportello, naturalmente in contanti.

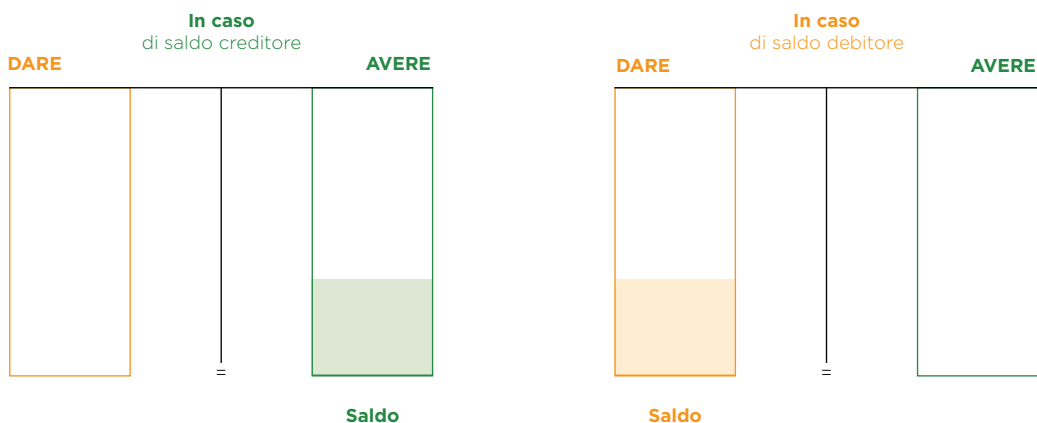
Ci voleva molto tempo, non c'era sicurezza ed era complicato.

Grazie all'ampia diffusione di conti postali e bancari, oggi l'intero traffico dei pagamenti si svolge molto più rapidamente, in modo più sicuro e più semplice.

1.2 DEFINIZIONE

Il **conto** (dal lat. computus, «calcolo») è l'elemento centrale nella contabilità e nel traffico dei pagamenti. Al plurale si parla di conti.

Ai fini della formazione, i conti vengono rappresentati generalmente come una grande **T** con una parte sinistra e una parte destra. Invece di «sinistra» o «destra» parliamo però di **dare** (sinistra) e **avere** (destra). I conti di norma hanno un **saldo iniziale** che se è positivo si trova nella parte del dare. Anche le entrate vengono registrate sul lato del dare, le uscite invece sul lato dell'avere. Alla fine di un periodo, ad esempio dopo un mese, viene calcolato il saldo finale. Parliamo quindi di **saldo**. (Plurale saldi). Quando chiudiamo un conto, è sempre necessario pareggiarlo. Quindi mettiamo il saldo sulla parte «più debole», cioè un saldo creditore lo mettiamo nella parte avere e un saldo debitore nel dare.



» **COMPITO 2.1**

1.3 TIPI DI CONTO

In linea di principio bisogna distinguere tra i conti che fungono da deposito sul lungo termine, e sui quali avvengono pochi movimenti, e quelli che presentano molto «traffico». Tipici esempi per entrambi i casi sono i **conti di risparmio** risp. i **conti di transazione**.

Se ad esempio desiderate costituire delle riserve per le vostre vacanze, la vostra bicicletta o un soggiorno linguistico, aprite un **conto di risparmio**. Per i conti di risparmio si applicano condizioni di prelievo limitate in connessione con termini di disdetta. A fronte di ciò il cliente bancario beneficia però di tassi d'interesse maggiori.

I **conti di transazione** offrono la piena flessibilità relativamente ai contanti e al traffico dei pagamenti, cioè su questi conti vengono effettuati pagamenti in entrata e in uscita così come versamenti da e verso l'estero (transazione = trasferimento). Estratti conto riassuntivi aiutano il cliente ad avere una panoramica della situazione.

Molte banche e PostFinance offrono conti speciali per giovani e giovani adulti in formazione, che rispetto ai conti tradizionali presentano numerosi vantaggi, come ad esempio un interesse maggiore, meno tasse e prestazioni supplementari interessanti. L'offerta è vasta.

» **COMPITO 2.2**

1.4 **INTERESSE E INTERESSE COMPOSTO**

Abbiamo la possibilità di utilizzare completamente il nostro reddito oppure metterlo da parte rinunciando ai consumi, quindi risparmiare.

Con i soldi risparmiati possiamo in seguito finanziare un grande acquisto, essere preparati in caso di emergenza (malattia, disoccupazione) o creare un sufficiente cuscinetto per la vecchiaia. In ogni caso i risparmi significano sicurezza e indipendenza .



Crescita del patrimonio grazie agli interessi e agli interessi composti.

Fonte Raiffeisen

Il risparmio in un'economia ha inoltre un'importante funzione, infatti con i fondi risparmiati dalle aziende e dalle famiglie si possono effettuare **investimenti**, ad esempio in nuovi macchinari, edifici, nella ricerca e nello sviluppo e così via. In tal modo aumenta la competitività di un paese.

Il risparmiatore a sua volta vuole essere adeguatamente indennizzato per la sua rinuncia al consumo, vuole il suo **interesse**. In altri termini: invece di usare adesso il mio denaro, lo metto a disposizione dell'economia tramite un conto bancario o postale, ma come compenso per la mia attesa mi aspetto un interesse.

Se aggiungete le entrate da interessi ai risparmi, ne ricaverete ancora altri interessi. Questi interessi composti nel corso degli anni rendono non poco.

» **COMPITO** 2.3 - 2.4

1.5 INTERESSI NOMINALI E INTERESSI REALI

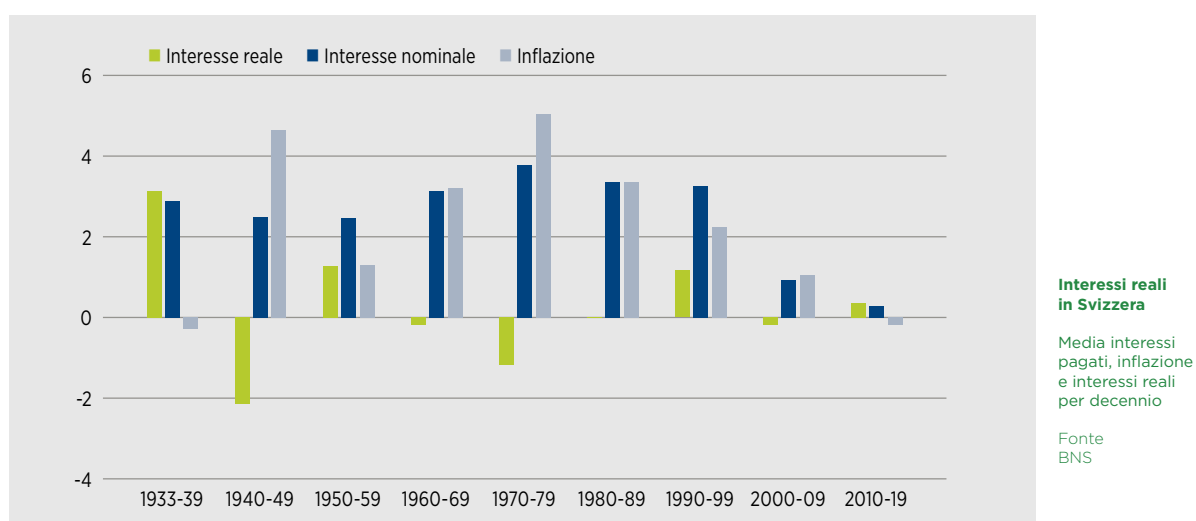
Generalmente il denaro perde di potere d'acquisto nel corso degli anni, cioè con un franco tra cinque anni si potranno acquistare meno beni e servizi rispetto a oggi. Questa svalutazione del denaro viene chiamata inflazione.

Dobbiamo quindi distinguere tra due tipi di tassi d'interesse:

- L'interesse nominale è l'interesse concordato e pagato.
- L'interesse reale è l'interesse nominale al netto dell'inflazione.

Se l'interesse nominale supera il tasso d'inflazione, l'interesse reale è positivo, nel caso contrario è negativo. Esempio (all'anno): tasso d'interesse nominale 2%, tasso d'inflazione 1%; il tasso d'interesse reale sarà quindi 1%.

Maggiore è il tasso d'interesse reale, più interessante sarà risparmiare. Questo tasso di interesse reale è stato per lo più positivo negli ultimi 50 anni in Svizzera, come mostra il grafico sotto riportato. Vi sono stati interessi reali negativi, ad esempio, nel 1970. Gli averi di risparmio presentano in questo caso un valore inferiore in termini di potere d'acquisto e risparmiare mediante conti bancari diventa poco interessante. I risparmiatori, però, dispongono anche di alternative, ad es. azioni, obbligazioni o fondi d'investimento.



» **COMPITO** 2.5

1.6 L'IBAN

Con il suo conto, Juri riceve un numero di conto, oggi nella maggior parte dei casi anche sotto forma di IBAN. IBAN è l'acronimo di e rappresenta il nuovo formato di conto riconosciuto a livello internazionale. La struttura dell'IBAN è la stessa per tutti i paesi aderenti; comprende al massimo 34 caratteri. Sulla base delle proprie esigenze, la Svizzera ha fissato un IBAN a 21 caratteri.

STRUTTURA DI UN CODICE IBAN PER LA SVIZZERA

CH31 **8080** 8001 2345 6789 0

CH	Codice paese di 2 caratteri / CH per la Svizzera
31	2 cifre di controllo (variano a seconda del conto e della banca)
8080 8	Numero di clearing bancario, segno di riconoscimento univoco della banca che detiene il conto del beneficiario del pagamento (individuale per ciascuna banca)
1 2345 6789 0	Numero di conto del beneficiario del pagamento a 12 cifre, se necessario con tanti zeri iniziali quanti ne mancano per raggiungere la lunghezza di 12 caratteri

L'IBAN non può contenere caratteri speciali come punti, trattini ecc. Nella corrispondenza, l'IBAN viene sempre raffigurato in blocchi da 4 caratteri affinché la lettura risulti più semplice, dove tuttavia rimane un'ultima cifra alla fine.

Grazie ai dati contenuti nell'IBAN (paese, cifra di controllo, istituto finanziario e numero di conto), il traffico dei pagamenti europeo risulta notevolmente semplificato e velocizzato. L'IBAN riduce nettamente la percentuale d'errore nella trasmissione dei pagamenti, diminuendo così le spese per dispendiosi accertamenti o correzioni.

L'IBAN è riportato sugli estratti conto e le carte di conto della maggior parte delle banche.



1.7 LA PRIMA FATTURA

Con il crescere dell'età crescono anche gli obblighi, e presto arrivano le prime fatture a casa in attesa di essere saldate. Ad esempio, la fattura della cassa malati (con un importo mensile **fisso**) o quella dell'operatore di telefonia mobile del vostro cellulare (con un importo mensile **variabile**).

In Svizzera vi sono, in linea di principio, le seguenti possibilità per pagare le fatture:

» **Versamenti allo sportello postale**

Le polizze di versamento (PV) compilate possono essere presentate con il denaro corrispondente presso lo sportello postale, e lì pagate. Come ricevuta viene consegnata la parte della PV timbrata. Le ricevute devono essere conservate per 10 anni come elementi di prova.

Attenzione: questo tipo di pagamento non è gratuito per il beneficiario del pagamento. La posta riscuote delle commissioni per il suo servizio. Tali commissioni oggi vengono sempre più frequentemente trasmesse al cliente.

<p>Empfangsschein</p> <p>Konto / Zahlbar an CH39 8080 8003 9298 0919 3 New Graceland Tobelacherweg 14 5622 Waltenschwil</p> <p>Zahlbar durch (Name/Adresse)</p> <div style="border: 1px solid black; height: 50px; width: 100%;"></div> <p>Währung Betrag CHF</p> <div style="border: 1px solid black; width: 100%;"></div> <p>Annahmestelle</p>	<p>Zahlteil</p>  <p>Währung Betrag CHF</p> <div style="border: 1px solid black; width: 100%;"></div>	<p>Konto / Zahlbar an CH39 8080 8003 9298 0919 3 New Graceland Tobelacherweg 14 5622 Waltenschwil</p> <p>Zahlbar durch (Name/Adresse)</p> <div style="border: 1px solid black; height: 50px; width: 100%;"></div>
---	--	---

La nostra polizza di versamento; la parte destra rimane al versante.

Fonte Raiffeisen

» Ordine di bonifico

Chi possiede un conto bancario può pagare le fatture tramite ordine di bonifico. A tale scopo tutte le polizze di versamento del mese con i campi dell'importo prestampati o autocompilati devono essere raccolte, deve essere calcolata la somma complessiva e il tutto deve essere presentato alla banca con l'ordine di bonifico.

Da compilare: Somma complessiva, numero PV, data del pagamento e firma. Per i giovani nella maggior parte dei casi questo servizio è gratuito presso tutte le banche. In seguito all'avvenuto pagamento, il cliente riceve un estratto conto con la panoramica di tutti i pagamenti effettuati. Anche questi estratti conto devono essere conservati per 10 anni.

<p>Raiffeisenbank Luzerner Landschaft Nordwest 6247 Schötz</p> <p>CH39 8080 8003 9298 0919 3 Kontokorrent</p> <p>New Graceland Tobelacherweg 14 5622 Waltenschwil</p>	<p>CHF</p>	<p>Raiffeisenbank Luzerner Landschaft Nordwest Postfach 4 8011 Zürich SC</p> <p>81214 70124 52051 7</p>	<p>CHF</p>	<p>Raiffeisenbank Luzerner Landschaft Nordwest 6247 Schötz</p> <p>CH39 8080 8003 9298 0919 3 Kontokorrent</p> <p>New Graceland Tobelacherweg 14 5622 Waltenschwil</p>
<p>Raiffeisenbank Luzerner Landschaft Nordwest 6247 Schötz</p> <p>CH39 8080 8003 9298 0919 3 Kontokorrent</p> <p>New Graceland Tobelacherweg 14 5622 Waltenschwil</p>	<p>CHF</p>	<p>Raiffeisenbank Luzerner Landschaft Nordwest Postfach 4 8011 Zürich SC</p> <p>81214 70124 52052 5</p>	<p>CHF</p>	<p>Raiffeisenbank Luzerner Landschaft Nordwest 6247 Schötz</p> <p>CH39 8080 8003 9298 0919 3 Kontokorrent</p> <p>New Graceland Tobelacherweg 14 5622 Waltenschwil</p>
<p>000701245205170039298091939+ 998121442> 600023574></p>		<p>000701245205250039298091935+ 998121442> 600023574></p>		

L'ordine di bonifico Raiffeisen

Fonte Raiffeisen

» Ordine permanente

L'ordine permanente è adatto nel caso di pagamenti periodicamente ricorrenti con importi e date di esecuzione fissi (ad es. affitti, versamenti sul conto di risparmio, ecc.). Le seguenti caratteristiche contraddistinguono l'ordine permanente:

- » conferimento dell'ordine una tantum
- » possibilità di scegliere liberamente il termine di pagamento (sempre lo stesso giorno)
- » l'ordine permanente può essere modificato o revocato in qualsiasi momento
- » ampia scelta di termini di pagamento: in determinati giorni della settimana (ad es. ogni lunedì), mensilmente, a cadenza trimestrale, ecc.
- » per versamenti in Svizzera e all'estero

RAIFFEISEN	
Banca Raiffeisen Collicello	IBAN/N. conto CH64 8149 9000 0084 2334 0
	Titolare di conto Maria del Pilar e Gino Paoletto
	Conto/Moneta CP Soci 60 plus / CHF
Piazza 7 6999 Collicello Telefono 091 354 80 60 www.raiffeisen.ch/collicello collicello@raiffeisen.ch	
	Signora e Signor Maria del Pilar e Gino Paoletto Via Zurigo 55 6900 Lugano
	Collicello, 28 febbraio 2017
Ordine permanente	
Realizziamo per voi il seguente ordine permanente:	
Beneficiario:	CH33 8000 5000 0777 9243 5 Thomas Muster Zürichstr. 99 9000 St. Gallen
Conto presso:	CB: 80005 Raiffeisen Schweiz, Niederlassung St. Gallen 9001 St. Gallen
Moneta / Importo:	CHF 67.50
Esecuzione:	25, mensile
Prossima esecuzione:	25 marzo 2017
Valido fino al:	fino a revoca
Comunicazioni:	Comunicazione al beneficiario
Località / Data	Firma del cliente
_____	_____
Banca Raiffeisen Collicello società cooperativa Il presente testo vale per analogia anche per persone di sesso femminile e per più persone. F1399 / 711791 / 042014	Copia per la Banca

Questo ordine permanente sarà valido dopo essere stato firmato dal cliente.

Fonte
Raiffeisen

» Sistema di addebitamento diretto (LSV)

Per pagamenti ricorrenti con importi costanti o variabili come fatture telefoniche o premi della cassa malati, è possibile richiederne l'addebito automatico sul conto il giorno della scadenza. La condizione è che l'emittente della fattura offra questo servizio, cosa che oggi avviene nella maggior parte dei casi. L'emittente della fattura allestisce un'autorizzazione di addebito che deve essere inoltrata alla banca provvista di dati del conto e firma. Oggi questa è la variante di pagamento più comoda perché, una volta avviata, non si deve fare più nulla quando arriva la fattura in questione.

» E-banking

Infine il cliente ha anche la possibilità di effettuare i pagamenti tramite Internet. Il moderno e-banking offre un modo semplice e pratico: una guida ai pagamenti vi conduce rapidamente attraverso tutti i passi importanti e si ricorda anche i pagamenti precedenti. Con lo smartphone si possono registrare le polizze di versamento, mentre funzioni supplementari offrono panoramiche e statistiche sui pagamenti già effettuati.

Le moderne soluzioni di e-banking sono accessibili da PC, tablet o smartphone.

» eBill

«eBill» significa fattura elettronica. Le fatture elettroniche vengono ricevute là dove vengono pagate, direttamente nell'e-banking. Non è più necessario digitare il lungo numero di riferimento nell'e-banking. Al contrario, è possibile controllare e pagare le fatture in pochi clic. Grazie a eBill si risparmia tempo e non si ricevono più le fatture cartacee. I vantaggi di eBill in breve:

- » **Comoda** – nell'e-banking non è più necessario digitare numeri di riferimento, importi della fattura e informazioni sul conto, un processo noioso e spesso impreciso
- » **Rapido** – pagamento di eBill in pochi clic
- » **Senza carta** – eBill arriva direttamente nell'e-banking, non sono più necessarie fatture cartacee
- » **Controllabile** – le fatture eBill possono essere verificate e rifiutate in caso di incongruenze
- » **Sicura** – eBill è sicuro come l'e-banking

Numerose aziende e amministrazioni pubbliche propongono la fatturazione eBill.

» **COMPITO** 2.6

COSA ABBIAMO IMPARATO

GRAZIE A QUESTA SEZIONE DIDATTICA SIAMO IN GRADO DI:

- » illustrare i vantaggi del traffico dei pagamenti tramite i conti
- » registrare autonomamente entrate e uscite su un conto e ricavare il saldo
- » distinguere i conti di risparmio da quelli di transazione
- » selezionare il conto adatto con l'aiuto dell'analisi del valore d'uso
- » effettuare calcoli di interessi e interessi composti
- » distinguere tra interessi nominali e interessi reali
- » comprendere la struttura e lo scopo di un IBAN
- » impartire un ordine permanente risp. attivare un LSV