



## FONDO ASILO, MIGRAZIONE E INTEGRAZIONE (FAMI) 2014-2020

OS 2: Integrazione / Migrazione legale - ON 3 - Capacity building - lett. m) - Scambio di buone Pratiche Inclusione sociale ed economica SM - PROG-2227 SAVOIR FAIRE

# IL CONTO CORRENTE

PROGETTO



Centro di ricerca  
interuniversitario  
su carcere, devianza,  
marginalità e governo  
delle migrazioni

## FONDO ASILO, MIGRAZIONE E INTEGRAZIONE (FAMI) 2014-2020

OS 2: Integrazione / Migrazione legale - ON 3 - Capacity building - lett. m) - Scambio di buone Pratiche Inclusione sociale ed economica SM - PROG-2227 SAVOIR FAIRE

E' uno dei servizi bancari di base e più diffusi.  
È una sorta di salvadanaio virtuale, dove si raccoglie il risparmio per far fronte alle spese correnti;  
Serve per utilizzare i servizi bancari (di addebito e accredito) □ serve per usare strumenti sostitutivi del denaro contante.

Ha un **interesse** molto basso, non è dedicato all'accumulo del risparmio.



PROGETTO



Centro di ricerca  
interuniversitario  
su carcere, devianza,  
marginalità e governo  
delle migrazioni

FONDO ASILO, MIGRAZIONE E INTEGRAZIONE (FAMI) 2014-2020

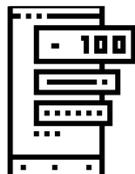
OS 2: Integrazione / Migrazione legale - ON 3 - Capacity building - lett. m) - Scambio di buone Pratiche Inclusione sociale ed economica SM - PROG-2227 SAVOIR FAIRE

In base alla tipologia di Conto corrente puoi attivare:

Prodotti per depositare



Conto corrente



Conto corrente online

Prodotti per pagare



Assegno



Bancomat



Carta di debito



Carta di credito

PROGETTO



# PRODOTTI E SERVIZI BANCARI



FONDO ASILO, MIGRAZIONE E INTEGRAZIONE (FAMI) 2014-2020

OS 2: Integrazione / Migrazione legale - ON 3 - Capacity building - lett. m) - Scambio di buone Pratiche Inclusione sociale ed economica SM - PROG-2227 SAVOIR FAIRE

## Prodotti per investire



Piano accumulo  
capitale



Fondi



Titoli di stato

## Servizi di credito



Mutuo

Fido

Anticipo e scoperto di  
C.C.

Prestito al consumo

PROGETTO



Centro di ricerca  
interuniversitario  
su carcere, devianza,  
marginalità e governo  
delle migrazioni

## FONDO ASILO, MIGRAZIONE E INTEGRAZIONE (FAMI) 2014-2020

OS 2: Integrazione / Migrazione legale - ON 3 - Capacity building - lett. m) - Scambio di buone Pratiche Inclusione sociale ed economica SM - PROG-2227 SAVOIR FAIRE

- Depositare il denaro destinato alle spese correnti ed 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



# COME APRIRE UN CONTO CORRENTE



FONDO ASILO, MIGRAZIONE E INTEGRAZIONE (FAMI) 2014-2020

OS 2: Integrazione / Migrazione legale - ON 3 - Capacity building - lett. m) - Scambio di buone Pratiche Inclusione sociale ed economica SM - PROG-2227 SAVOIR FAIRE

Può aprire un conto corrente chi ha compiuto 18 anni.

Esistono molti conti correnti, bisogna valutare qual è quello più adatto alle nostre esigenze! È importante valutare più offerte comparando **l'indicatore sintetico di costo (ISC)** □ dà una stima complessiva del costo del conto corrente in base alle spese e alle commissioni che possono essere addebitate al cliente nel corso dell'anno.



PROGETTO



Centro di ricerca interuniversitario su carcere, devianza, marginalità e governo delle migrazioni

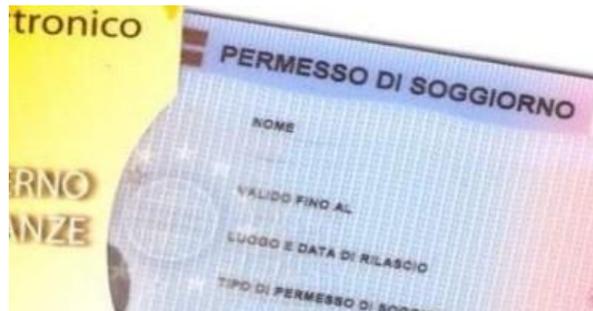
www.researchgate.net

## FONDO ASILO, MIGRAZIONE E INTEGRAZIONE (FAMI) 2014-2020

OS 2: Integrazione / Migrazione legale - ON 3 - Capacity building - lett. m) - Scambio di buone Pratiche Inclusione sociale ed economica SM - PROG-2227 SAVOIR FAIRE

Una volta deciso se aprirlo alla banca o alla posta e firmato il contratto col gestore vanno presentati dei documenti:

- 1) Fotocopia della carta di identità;
- 2) Fotocopia del codice fiscale
- 3) Fotocopia del permesso di soggiorno





# COSA CHIEDERSI QUANDO SI APRE UN CONTO



## FONDO ASILO, MIGRAZIONE E INTEGRAZIONE (FAMI) 2014-2020

OS 2: Integrazione / Migrazione legale - ON 3 - Capacity building - lett. m) - Scambio di buone Pratiche Inclusione sociale ed economica SM - PROG-2227 SAVOIR FAIRE

Prima di aprire un nuovo conto corrente o di cambiarlo, cerca di capire quali sono i servizi bancari che ti servono realmente, considera che certi servizi e prodotti hanno un costo!

Usi molto la carta di debito, cosiddetta carta bancomat?  
Valutate il costo di emissione e le eventuali commissioni

Effettui di frequente acquisti online? hai bisogno di carta di credito o prepagata?

Per controllare il conto e fare le tue operazioni preferisci andare in filiale o via internet?

Quanti bonifici in media al mese hai necessità di effettuare? Usi gli assegni?

Hai risparmi da investire?



Centro di ricerca  
interuniversitario  
su carcere, devianza,  
marginalità e governo  
delle migrazioni

# TIPOLOGIE DI CONTO CORRENTE

FONDO ASILO, MIGRAZIONE E INTEGRAZIONE (FAMI) 2014-2020

OS 2: Integrazione / Migrazione legale - ON 3 - Capacity building - lett. m) - Scambio di buone Pratiche Inclusione sociale ed economica SM - PROG-2227 SAVOIR FAIRE

L'apertura del conto è spesso gratis, ma per la gestione ci sono costi fissi e costi variabili.  
Le tipologie di conto più comuni sono:

- a) **Conti ordinari:** conti a consumo, le spese dipendono dal numero di operazioni effettuate;
- b) **Conti a pacchetto:** con un canone che può comprendere anche altri servizi (cassette di sicurezza, assicurazioni e gestione del risparmio). Con o senza franchigia;
- c) **Conto di base:** conto dedicato ha chi ha poche esigenze finanziarie. Include pochi servizi (carta di debito, accredito stipendio, versamento di contanti o assegni, prelievo, pagamento automatico delle bollette) Ha un canone onnicomprensivo per un numero limitato di operazioni.

PROGETTO



Centro di ricerca  
interuniversitario  
su carcere, devianza,  
marginalità e governo  
delle migrazioni



# IL CONTO DI BASE



## FONDO ASILO, MIGRAZIONE E INTEGRAZIONE (FAMI) 2014-2020

OS 2: Integrazione / Migrazione legale - ON 3 - Capacity building - lett. m) - Scambio di buone Pratiche Inclusione sociale ed economica SM - PROG-2227 SAVOIR FAIRE

È previsto dalla legge per finalità di inclusione finanziaria.  
Tutti i consumatori che soggiornano legalmente in Italia possono averlo (se hanno i requisiti).

Banche, Poste e prestatori di servizi di pagamento sono obbligati a offrire un conto base: un pacchetto prestabilito di operazioni e di servizi di pagamento fondamentali.

Prevede un canone annuo prestabilito. È gratuito per determinate categorie.

L'intermediario (la banca) può rifiutarsi di aprire il conto di base solo per limitati e precisi motivi.

Si può recedere dal conto di base in qualsiasi momento. Confronta l'ICC per scegliere.

PROGETTO



Centro di ricerca  
interuniversitario  
su carcere, devianza,  
marginalità e governo  
delle migrazioni

www.centrodiritto.org.it

## FONDO ASILO, MIGRAZIONE E INTEGRAZIONE (FAMI) 2014-2020

OS 2: Integrazione / Migrazione legale - ON 3 - Capacity building - lett. m) - Scambio di buone Pratiche Inclusione sociale ed economica SM - PROG-2227 SAVOIR FAIRE

Nel contratto che firmi sono riportate le modalità di utilizzo del conto e gli impegni che devono rispettare:

- Il correntista (voi che aprite il conto)
- Il gestore (l'istituto in cui apriamo il conto)

Le informazioni più importanti sono riportate in alcuni documenti che le banche mettono a disposizione del cliente.

Prima di aprire un conto (o scegliere un qualsiasi servizio bancario) devi:

- 1) Individuare le proprie esigenze finanziarie
- 2) Raccogliere informazioni sui servizi e leggerle attentamente
- 3) Controllare se i servizi corrispondono alle proprie esigenze e capacità finanziarie
- 4) Confrontare le offerte di più banche





# UTILIZZARE IL CONTO CORRENTE



FONDO ASILO, MIGRAZIONE E INTEGRAZIONE (FAMI) 2014-2020

OS 2: Integrazione / Migrazione legale - ON 3 - Capacity building - lett. m) - Scambio di buone Pratiche Inclusione sociale ed economica SM - PROG-2227 SAVOIR FAIRE

Prima dell'IBAN, quando aprite un conto corrente la banca rilascia un codice identificativo univoco (codice che collega il vostro conto a voi)

Alcune parole importanti:

## - **Movimenti**

Sono sia i versamenti che i prelievi effettuati direttamente da voi allo sportello o all'ATM o dalla banca per conto vostro.

**Versamento:** aumento della somma di denaro sul conto corrente e si definisce «accredito»

**Prelievo:** diminuzione della somma disponibile; si definisce «addebito»

PROGETTO



Centro di ricerca  
interuniversitario  
su carcere, devianza,  
marginalità e governo  
delle migrazioni

www.cimmi.it



# DATA CONTABILE , VALUTA E DATA DISPONIBILE



FONDO ASILO, MIGRAZIONE E INTEGRAZIONE (FAMI) 2014-2020

OS 2: Integrazione / Migrazione legale - ON 3 - Capacity building - lett. m) - Scambio di buone Pratiche Inclusione sociale ed economica SM - PROG-2227 SAVOIR FAIRE

Ogni operazione è registrata dalla banca con l'indicazione di tre differenti date:

**Data contabile** indica il giorno in cui la banca registra il movimento;

**Data valuta** indica il giorno dal quale decorre il calcolo degli interessi sulla somma registrata;

**Data disponibile** indica il giorno a partire dal quale il denaro accreditato può essere utilizzato.

PROGETTO



Centro di ricerca  
interuniversitario  
su carcere, devianza,  
marginalità e governo  
delle migrazioni

www.centrointeruniversitario.org.it

## FONDO ASILO, MIGRAZIONE E INTEGRAZIONE (FAMI) 2014-2020

OS 2: Integrazione / Migrazione legale - ON 3 - Capacity building - lett. m) - Scambio di buone Pratiche Inclusione sociale ed economica SM - PROG-2227 SAVOIR FAIRE

È il denaro presente sul conto corrente.

Valgono le stesse voci delle date (**contabile, valuta, disponibile**)

Il saldo è la differenza tra l'importo complessivo degli accrediti e quello degli addebiti a una certa data.

Se hai un numero positivo, il saldo è a **credito**.

Se è negativo, è a **debito**

PROGETTO



Centro di ricerca  
interuniversitario  
su carcere, devianza,  
marginalità e governo  
delle migrazioni



# SCOPERTO DI CONTO



## FONDO ASILO, MIGRAZIONE E INTEGRAZIONE (FAMI) 2014-2020

OS 2: Integrazione / Migrazione legale - ON 3 - Capacity building - lett. m) - Scambio di buone Pratiche Inclusione sociale ed economica SM - PROG-2227 SAVOIR FAIRE

Se sei col saldo a debito, significa che sei scoperti e che la banca non ha trovato sul conto i soldi per eseguire pagamenti e ha anticipato l'importo.

Sulla somma a debito, la banca applica un tasso d'interesse, detto **tasso debitore**.

PROGETTO



Centro di ricerca  
interuniversitario  
su carcere, devianza,  
marginalità e governo  
delle migrazioni

www.centrointeruniversitario.org.it

## FONDO ASILO, MIGRAZIONE E INTEGRAZIONE (FAMI) 2014-2020

OS 2: Integrazione / Migrazione legale - ON 3 - Capacity building - lett. m) - Scambio di buone Pratiche Inclusione sociale ed economica SM - PROG-2227 SAVOIR FAIRE

Controllare il conto è FONDAMENTALE per gestire i risparmi e pianificare le spese future.

Lo strumento per fare questo è l'**estratto conto**, documento di riepilogo che la banca invia periodicamente a tutti i clienti.

**Per verificare l'esattezza dei dati riportati conservate ricevuti e scontrini relativi ai prelievi e ai versamenti effettuati e confrontateli con l'estratto conto.**

Potete fare questi controlli anche agli sportelli automatici o su internet con l'home banking.



# L'estratto conto si articola in queste sezioni



## FONDO ASILO, MIGRAZIONE E INTEGRAZIONE (FAMI) 2014-2020

OS 2: Integrazione / Migrazione legale - ON 3 - Capacity building - lett. m) - Scambio di buone Pratiche Inclusione sociale ed economica SM - PROG-2227 SAVOIR FAIRE

### 1. ELENCO MOVIMENTI

Sta all'inizio dell'estratto conto ed elenca tutte le operazioni registrate sul vostro conto corrente con una descrizione breve e l'importo. Per ogni operazione sono indicate la data contabile (quando viene effettivamente eseguita la registrazione) e la data valuta (da quando decorrono gli interessi sull'importo dell'operazione).

### 2. RIASSUNTO SCALARE

Fornisce le informazioni necessarie a calcolare gli interessi, a credito o a debito, maturati sul conto corrente.

### 3. RIEPILOGO DELLE SPESE

Ti informa su quanto avete speso nell'arco dell'anno per il vostro conto corrente e per i servizi ad esso associati. Riporta tutte le operazioni effettuate e l'ammontare delle spese addebitate, per singolo servizio e complessive.



Centro di ricerca interuniversitario su carcere, devianza, marginalità e governo delle migrazioni

# GESTIRE IL CONTO IN SICUREZZA IN 6 MOSSE

FONDO ASILO, MIGRAZIONE E INTEGRAZIONE (FAMI) 2014-2020

OS 2: Integrazione / Migrazione legale - ON 3 - Capacity building - lett. m) - Scambio di buone Pratiche Inclusione sociale ed economica SM - PROG-2227 SAVOIR FAIRE

1. **Controlla regolarmente e frequentemente gli estratti conto** per verificare che le operazioni riportate siano quelle realmente effettuate.
2. Nei casi in cui riscontri anomalie nei conti e ritieni di essere stato vittima di una frode, **rivolgiti immediatamente alla banca**.
3. A tale scopo, **tieni sempre a portata di mano i numeri di riferimento della banca**, come ad esempio il numero verde del call center, che puoi chiamare sia da telefono fisso che da cellulare.

PROGETTO



Centro di ricerca  
interuniversitario  
su carcere, devianza,  
marginalità e governo  
delle migrazioni



# GESTIRE IL CONTO IN SICUREZZA IN 6 MOSSE



FONDO ASILO, MIGRAZIONE E INTEGRAZIONE (FAMI) 2014-2020

OS 2: Integrazione / Migrazione legale - ON 3 - Capacity building - lett. m) - Scambio di buone Pratiche Inclusione sociale ed economica SM - PROG-2227 SAVOIR FAIRE

**4. Puoi avvalerti dei servizi di “notifica movimenti”** offerti dalle banche. In questo modo, ogni volta che effettui operazioni online o usi il bancomat e la carta di credito la banca ti avvisa praticamente in tempo reale attraverso SMS o e-mail dei movimenti effettuati. Questo è un buon mezzo per accertarti che nessuno effettui operazioni al tuo posto.

**5. Modifica** con una certa frequenza **le password** di accesso al servizio di internet banking.

**6.** Diffida dai falsi messaggi (**phishing**) quando usi l'home banking: la banca non chiede mai informazioni ai clienti via mail!

PROGETTO



Centro di ricerca  
interuniversitario  
su carcere, devianza,  
marginalità e governo  
delle migrazioni

www.centrointeruni.org.it

## FONDO ASILO, MIGRAZIONE E INTEGRAZIONE (FAMI) 2014-2020

OS 2: Integrazione / Migrazione legale - ON 3 - Capacity building - lett. m) - Scambio di buone Pratiche Inclusione sociale ed economica SM - PROG-2227 SAVOIR FAIRE

# PERCHE' IL CONTO CORRENTE SI DEVE PAGARE?

Il conto corrente ha dei costi perché la banca offre al cliente una serie di servizi. Esiste un tipo di conto corrente, il c.c. di base, che per alcune persone può essere gratuito.

Ogni conto corrente ha dei canoni fissi e dei costi variabili: i primi sono quelli che bisogna sostenere per aprire (o tenere in vita) il conto, i secondi sono quelli il cui ammontare dipende dal numero di operazioni che effettuiamo.

PROGETTO



Centro di ricerca  
interuniversitario  
su carcere, devianza,  
marginalità e governo  
delle migrazioni

FONDO ASILO, MIGRAZIONE E INTEGRAZIONE (FAMI) 2014-2020

OS 2: Integrazione / Migrazione legale - ON 3 - Capacity building - lett. m) - Scambio di buone Pratiche Inclusione sociale ed economica SM - PROG-2227 SAVOIR FAIRE

## Attenzione alle spese e ai costi nascosti del conto corrente: quali sono e come evitarli

**Canone:** Se il conto è a **canone fisso** va pagato mensilmente o annualmente

**Imposta di bollo** E' dovuta per il solo fatto di aver aperto un conto corrente

**Commissioni per eseguire le operazioni**

- Carta bancomat
- Estratto conto
- Invio (cartaceo) delle comunicazioni

**Il costo complessivo di un conto corrente è dato dall' ISC o ICC**



PROGETTO



Centro di ricerca  
interuniversitario  
su carcere, devianza,  
marginalità e governo  
delle migrazioni

## CONTO CORRENTE

Il conto corrente è uno strumento bancario che indica il deposito di denaro da parte del titolare/possessore del conto all'interno di un istituto di credito, e che consente l'utilizzo di moneta bancaria



Mucca salvadanaio © Alexas Fotos/Pixabay

## CONTO DEPOSITO

Un conto di deposito è un contratto bancario limitato ad essere solo un deposito di denaro (con funzione di investimento a breve termine), e limitato ad operatività di prelievo e versamento ed è collegato al conto corrente.



# PRODOTTI PER PAGARE



FONDO ASILO, MIGRAZIONE E INTEGRAZIONE (FAMI) 2014-2020

OS 2: Integrazione / Migrazione legale - ON 3 - Capacity building - lett. m) - Scambio di buone Pratiche Inclusione sociale ed economica SM - PROG-2227 SAVOIR FAIRE

## CARTA DI CREDITO

Si può spendere denaro attraverso questa carta anche senza avere sul conto corrente il denaro necessario all'acquisto. La somma spesa sarà addebitata sul conto corrente dell'acquirente successivamente.

Al conto corrente puoi collegare alcuni strumenti di pagamento che ti permettono di effettuare (entro determinati importi) in Italia e all'estero prelievi di contante e pagamenti presso esercenti dotati di POS.



credit card© Banca Etica

## CARTA DI DEBITO

Le somme spese o prelevate sono addebitate immediatamente sul conto corrente, e quindi, i pagamenti sono possibili solo se il relativo importo è presente sul conto.

PROGETTO



Centro di ricerca interuniversitario su carcere, devianza, marginalità e governo delle migrazioni



# PRODOTTI PER PAGARE

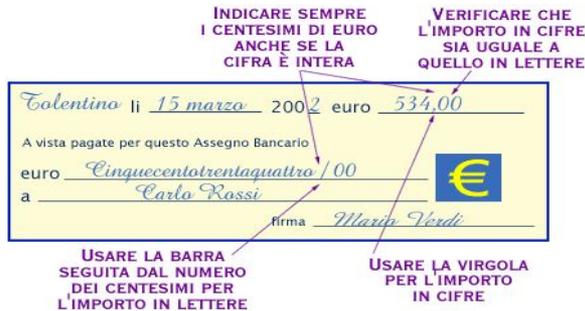


FONDO ASILO, MIGRAZIONE E INTEGRAZIONE (FAMI) 2014-2020

OS 2: Integrazione / Migrazione legale - ON 3 - Capacity building - lett. m) - Scambio di buone Pratiche Inclusione sociale ed economica SM - PROG-2227 SAVOIR FAIRE

## ASSEGNO BANCARIO ASSEGNO CIRCOLARE

è uno strumento di pagamento sostitutivo del contante con il quale il titolare del conto corrente (traente) ordina alla propria banca (trattario) di versare una determinata somma di denaro a favore di un'altra persona (beneficiario)



FAC-SIMILE di un assegno circolare © bancheitalia.it

## CARTE PREPAGATE

sono carte ricaricabili oppure usa e getta che non sono collegate ad un conto corrente e che è possibile usare per effettuare pagamenti e, in alcuni casi, per ricevere bonifici.



e-commerce © negative space/pexels

## BONIFICO BANCARIO

è un'operazione bancaria che consente il trasferimento di fondi di denaro da un conto corrente ad un altro.

Può essere gratuito o soggetto al pagamento di una commissione a carico dell'ordinante che dipende dalla tipologia di bonifico (per cassa, con addebito in conto), dall'urgenza, dall'importo, dalla valuta, dalla nazione del destinatario, e da canale di conferimento (sportello, per corrispondenza, telematico).



FAC-SIMILE di un Bonifico Bancario Online © finanza.economia-italia.com



Centro di ricerca interuniversitario su carcere, devianza, marginalità e governo delle migrazioni