



La moneta bancaria

consulente finanziario Casale Giuliano

 SALOTTI
FINANZIARI

Cosa si intende per moneta bancaria



- Per moneta bancaria si intendono i mezzi di pagamento messi in circolazione dalle banche in sostituzione della moneta contante.
- Accanto ai tradizionali **assegni circolari e bancari** il sistema bancario introduce sempre nuovi mezzi di pagamento:

- le **carte di credito**;



- gli **assegni**



- le **RIBA**;

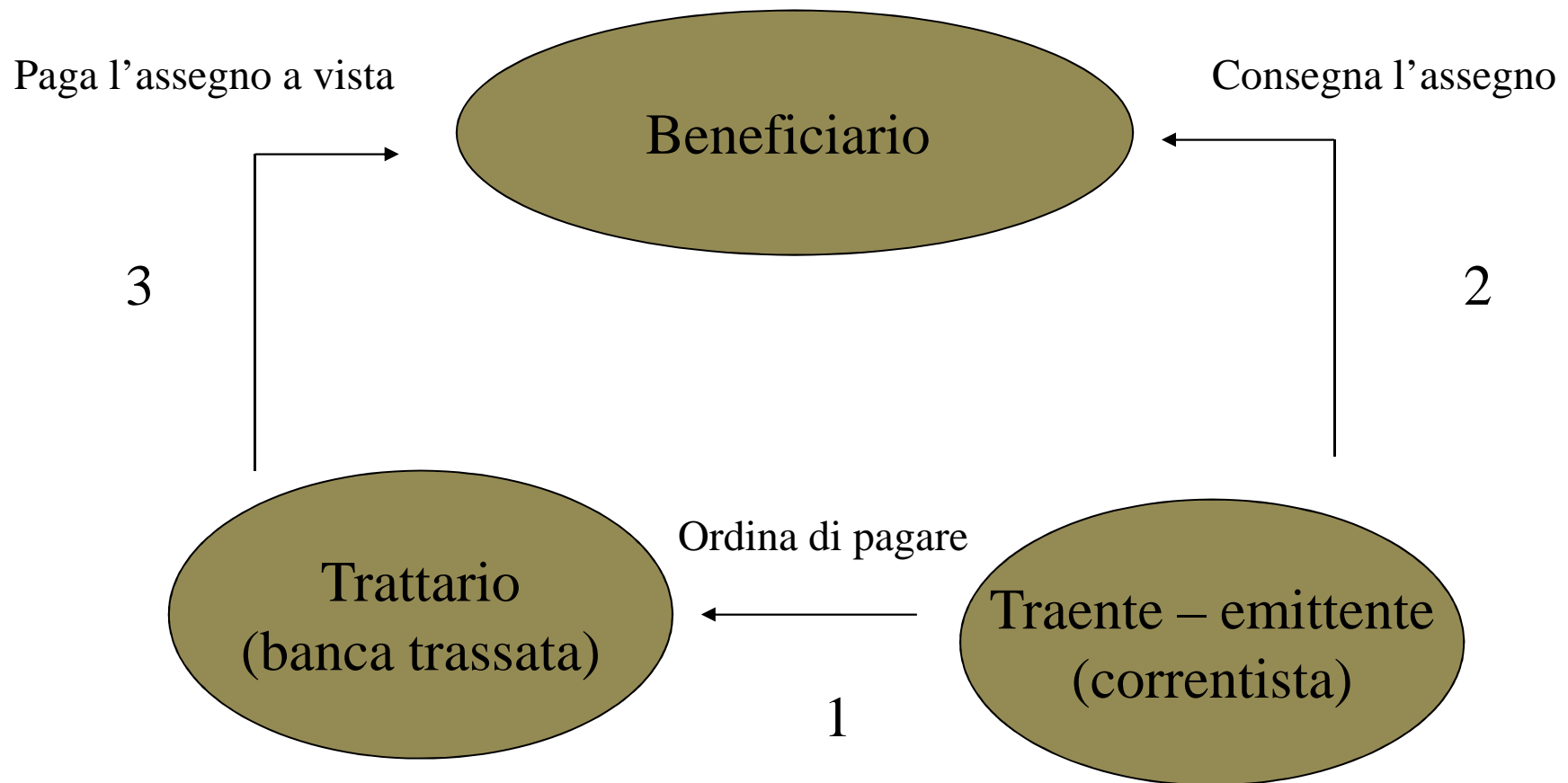
- i **bonifici e i giroconti** bancari;



- il **Bancomat** e le tessere multifunzione.



Assegno bancario



L'assegno bancario: esempio



coordinate bancarie → Banca 3296-1 CAB 03298-7
203.311.422-02

Luogo e data di emissione → Roma 27-10-1998

Banca trattaria → Banca FIDEURAM
Roma - Viale America, 351

Importo in lettere e in cifre → Lit. 2.318.000

Madre → Per questo assegno bancario a vista pagate Lire

Beneficiario → a Sig. ro

coordinate bancarie e n° assegno per la lettura ottica → 020331142200329603298

Firma dell'emittente (traente) e n. del suo c/c → firma

Clausola non trasferibilità → Non Trasferibile

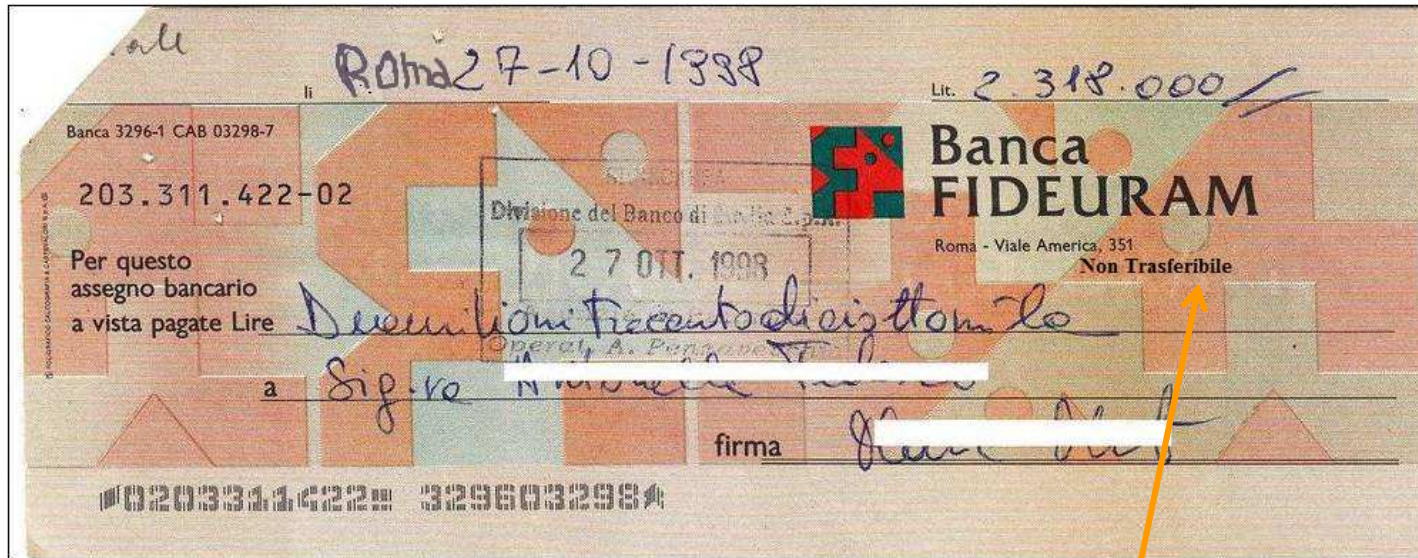
www.delcampe.net



L'ASSEGNO BANCARIO

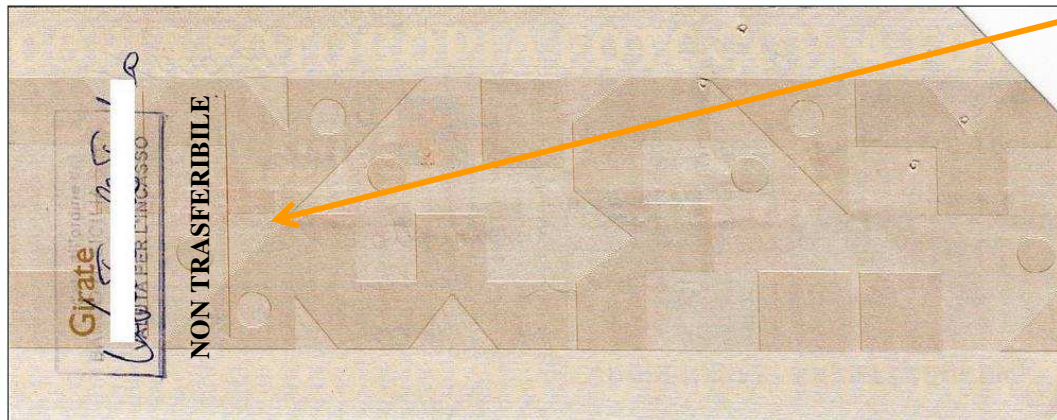
- **L'assegno bancario può essere emesso se esistono fondi sul c/c. I fondi possono provenire:**
 - **da denaro depositato prima dell'emissione dello stesso**
 - **da un fido o scoperto di conto concesso dalla banca dietro il rilascio da parte del richiedente di alcune garanzie.**
- **Se l'assegno bancario è emesso senza la presenza di fondi sul c/c è definito come “assegno a vuoto” o “scoperto”.**

Alcuni aspetti tecnici riguardanti l'assegno



Tfaco73

www.delcampe.net



Tfaco73

www.delcampe.net

Non trasferibile

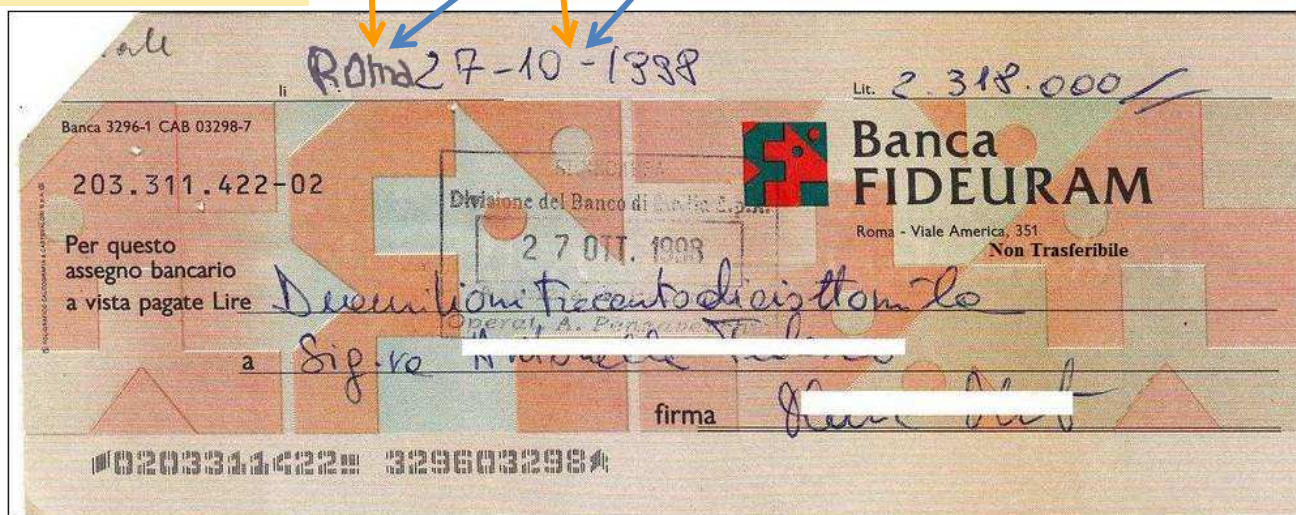
Tale clausola inserita sul fronte o sul retro del titolo ne **interrompe la circolazione**. Tale clausola è **obbligatoria** in tutti gli assegni di importo superiore a **999 euro**.

I termini per il pagamento



Se l'assegno è presentato per l'incasso **su piazza** (Roma) il termine di presentazione è **di 8 giorni**

Se l'assegno è presentato per l'incasso **fuori piazza** (UN'ALTRA CITTA') il termine di presentazione è **di 15 giorni**



Traco73

www.delcampe.net

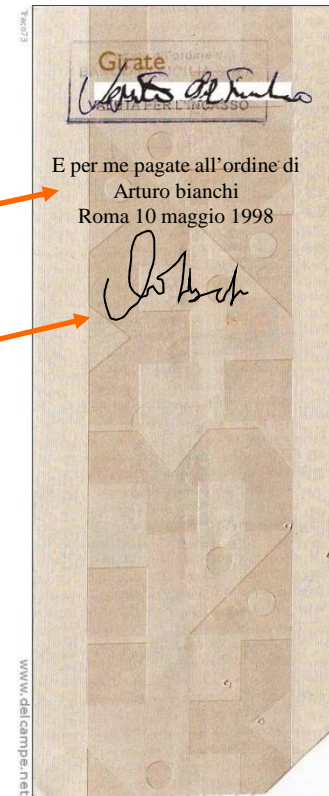
Trascorso tale termine, se sul conto non sono disponibili i fondi, l'assegno non è protestabile e viene riconsegnato al beneficiario **insoluto**. Ha perso pertanto il diritto **all'azione esecutiva**.

Ai fini del protesto è altrettanto importante fare attenzione alla **correttezza formale** del titolo. Esso infatti **oltre ad essere completo non deve presentare correzioni**. In presenza di correzioni esse devono essere confermate dal traente con un'apposita dichiarazione firmata apposta sul fronte del titolo (ad esempio: "confermo data", firma).

Girata in pieno



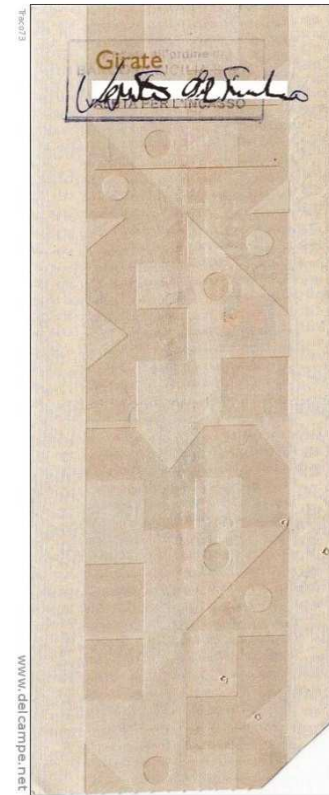
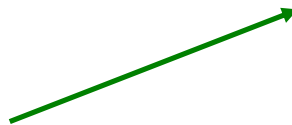
compare sia il **giratario** (nuovo beneficiario) al quale viene trasferito l'assegno che il **girante**



Girata in bianco



Compare solo il **girante**,
beneficiario dell'assegno



Titoli di credito



L'assegno, come la cambiale, è un titolo di credito in quanto presenta i seguenti caratteri:

TITOLI DI CREDITO



Caratteri

attestano l'esistenza di un diritto

assicurano la possibilità di far valere il diritto che incorporano

consentono di trasferire il diritto da un soggetto ad un altro

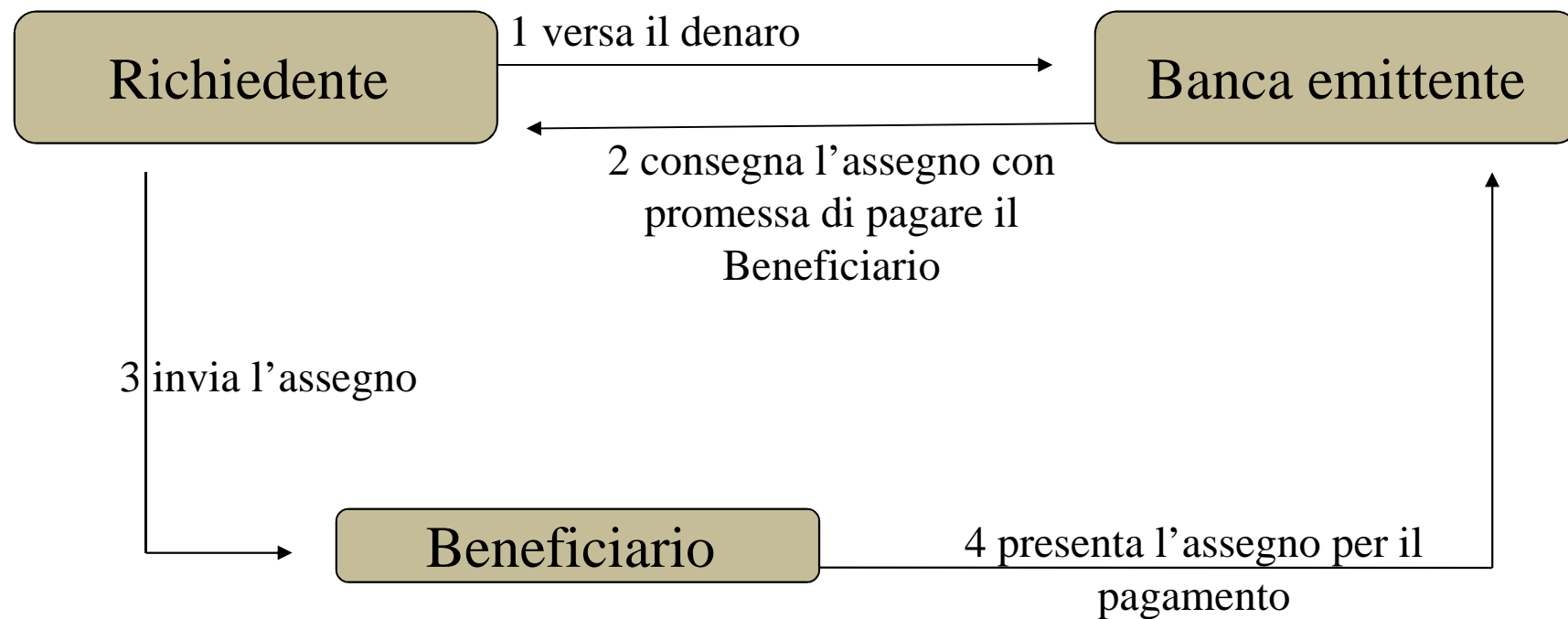
Caratteristiche



L'assegno bancario è un titolo di credito:

<u>all'ordine</u>	perché può essere trasferito con una firma chiamata "girata"
<u>astratto</u>	esso non riporta e non tiene conto dei motivi per cui è stato emesso
<u>esecutivo</u>	in quanto nel caso di mancato pagamento permette rapidamente al creditore di rivalersi sui beni del debitore

Assegno circolare



Assegno circolare: esempio



Elementi essenziali:

- luogo e data di emissione
- indicazione del beneficiario
- banca emittente
- impegno a pagare
- denominazione di assegno cir.
- firma del cassiere
- importo



L'ASSEGNO CIRCOLARE

- **Nell'assegno circolare è la banca che si impegna a pagare la somma su di esso indicata**

L'assegno bancario e circolare



L'assegno bancario

- E' **simile alla tratta**: compaiono tre soggetti: **traente** (emittente), la **banca trattaria**, il **beneficiario**
- Contiene un **ordine di pagamento**
- Per emetterlo occorre avere un **c/c** presso la banca trattaria
- Se il traente non ha in deposito in banca il denaro è emesso a **"vuoto"**
- può essere emesso **"all'ordine"** o al portatore (fino a 999 euro)

L'assegno circolare

- E' **simile al pagherò** e vi compaiono due soggetti
- non **occorre essere correntista** per ottenerne l'emissione
- contiene una **promessa di pagamento** di una banca
- Se di provenienza lecita (non risulta rubato o falsificato) è **di sicuro buon fine**

Le carte di credito



I due esempi sopra riprodotti riguardano carte di credito emesse da **apposite società**. Sono nel contempo **strumenti di pagamento** (in quanto sostituiscono il denaro nei pagamenti) e **strumenti di credito** (in quanto al titolare l'importo viene addebitato dopo un certo periodo di tempo).

Sono destinati a pagamenti anche di una certa rilevanza presso **negozi, ristoranti, alberghi convenzionati**.

A fine mese viene inviato al cliente un **estratto conto** con i prelievi effettuati e i versamenti che l'utilizzatore fa a saldo.

In **caso di smarrimento** deve essere data immediata comunicazione all'emittente in modo da bloccarne l'utilizzo.

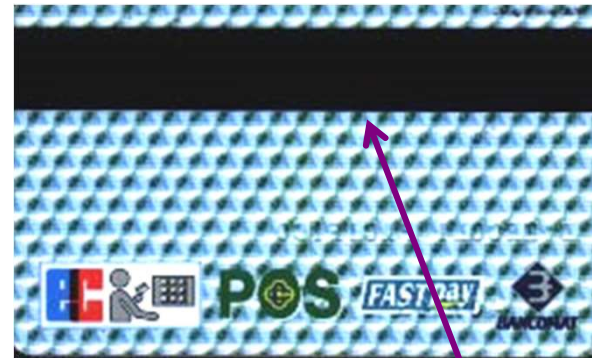
Il bancomat



Fronte



Retro

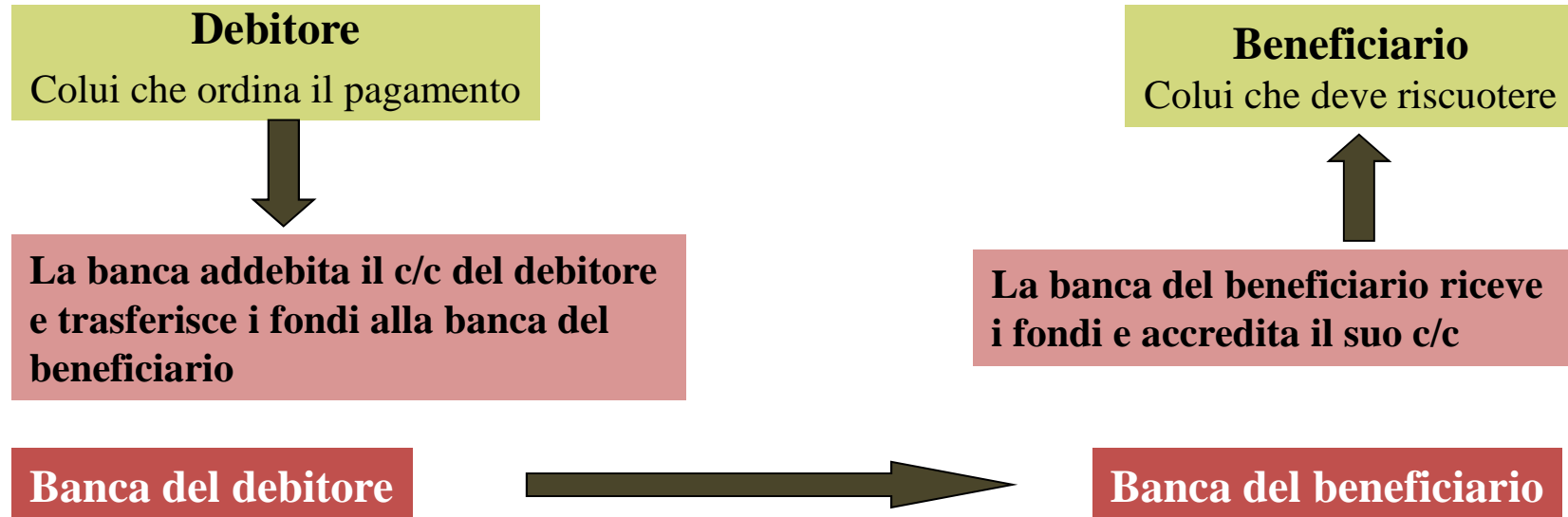


Banda magnetica con i dati
del titolare della carta

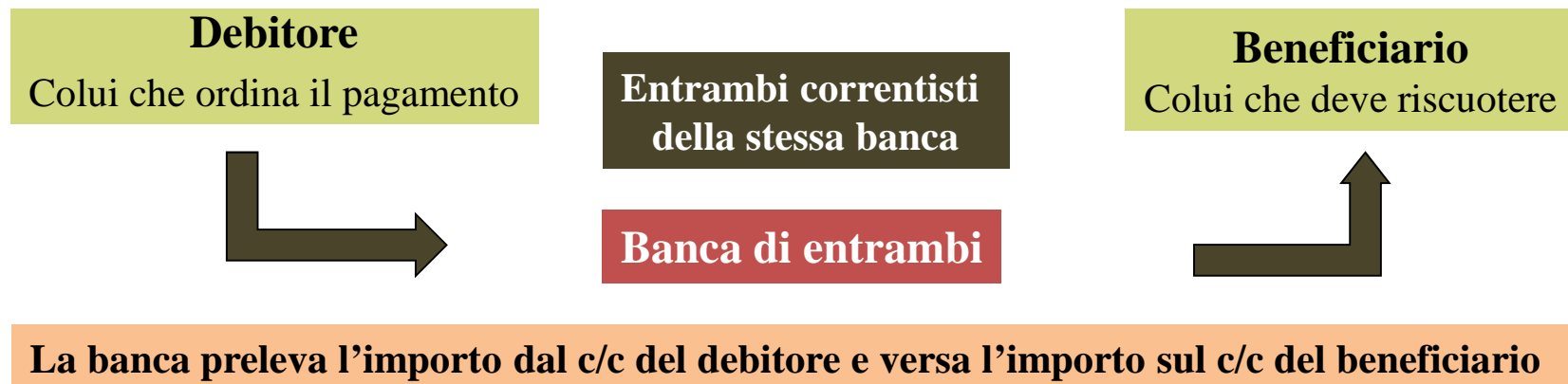
La carta **bancomat** è diventata con il tempo una tessera multifunzione. Oltre alla possibilità prelevare **denaro contanti** da qualsiasi sportello automatico posto fuori dalla banca è stata abilitata nel corso del tempo a numerosi altre funzioni:

- richiesta di **estratto conto e saldo**
- **pagamento della spesa** presso i POS (point of sales);
- pagamento del **pedaggio autostradale**;
- fino a tutte le funzioni di **pagamento assistito** garantito dalle classiche carte di credito.

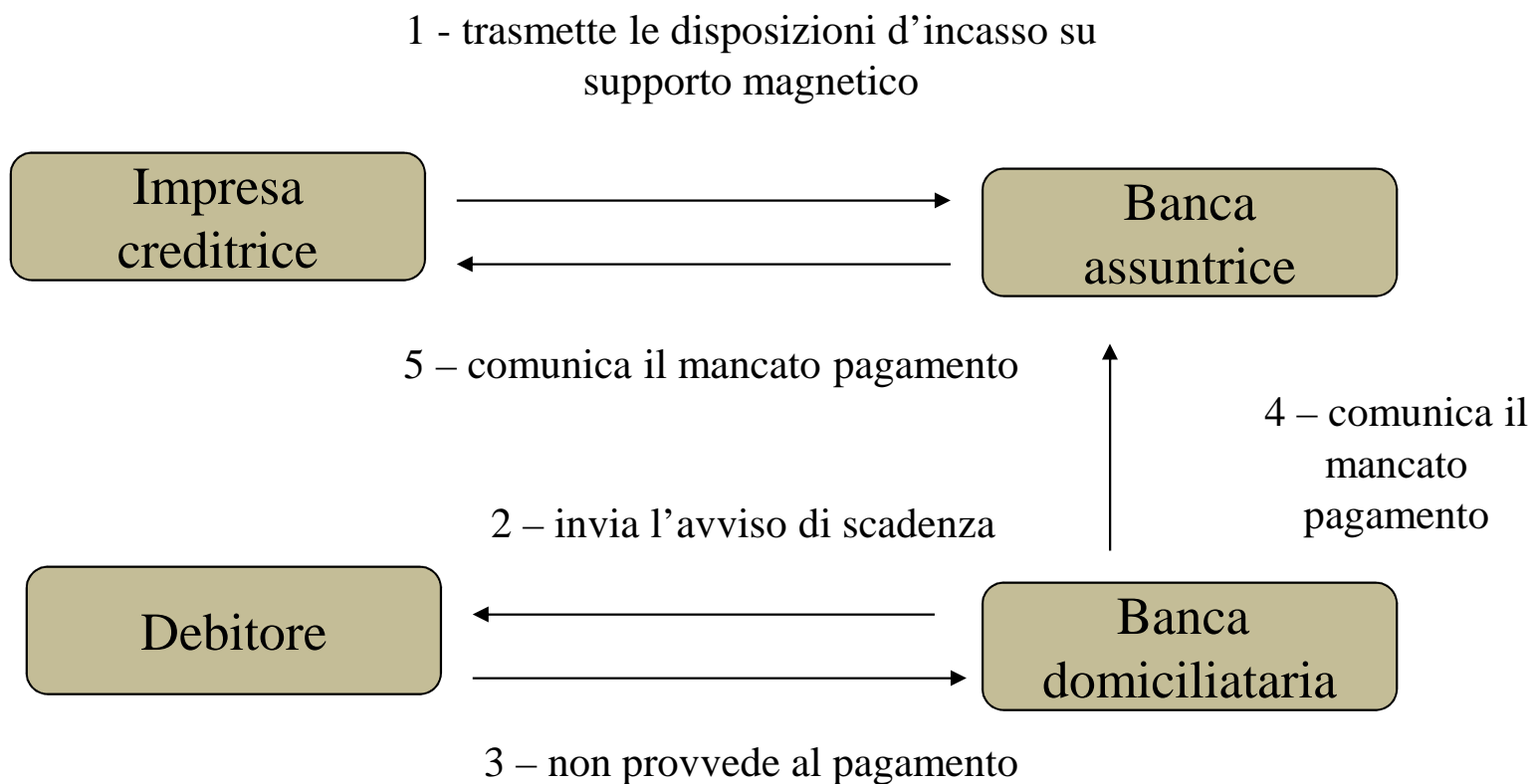
Il bonifico bancario



Il giroconto bancario



La ricevuta bancaria



La procedura SEPA

Single Euro Payments Area



«Spettabile fornitore, ti autorizzo permanentemente ad addebitare sul mio conto corrente le seguenti utenze:

Acqua

Luce

Telefono»

Le mie utenze sono domiciliate presso la banca

PSD2 e i bonifici



- Con il recepimento da parte del Consiglio dei Ministri dell'11 dicembre 2017 la direttiva **PSD2**, (e nello stesso Consiglio della IFR, Interchange Fees Regulation) la Payment Services Directive diventa realtà e segna un altro importante passo in avanti sul percorso per i digital payment nel nostro paese.
- Per quanto riguarda i bonifici, sia BEU che esteri, in ambito PSD2 devono essere accreditati sul conto del beneficiario entro e non oltre la giornata di ricezione dei fondi sul conto della Banca. Questa regola si applica sempre, qualora non vi sia conversione valutaria. L'accredito dei soldi in giornata era già regolamentato dalla **PSD1** per le operazioni two legs (ovvero tutti i pagamenti in valuta di un paese EU dove pagatore e beneficiario risiedono nello Spazio Economico Europeo). Con la PSD2 la regola viene estesa alle operazioni two legs in tutte le divise.
- Le spese per le operazioni di bonifico saranno divise in tre regimi:
- 1) **SHA** (share) il beneficiario e l'ordinante sostengono ciascuno le spese applicate dal rispettivo prestatore di servizi (banca, paypal, ipay ecc.)
- 2) **OUR** l'ordinante sostiene sia le spese applicate dal proprio prestatore di servizi di pagamento (**psp**), sia quelle applicate dal psp del beneficiario
- 3) **BEN** il beneficiario sostiene le spese applicate sia dal proprio psp sia quelle applicate dal psp dell'ordinante.

La procedura M.AV. (pagamento mediante avviso)

