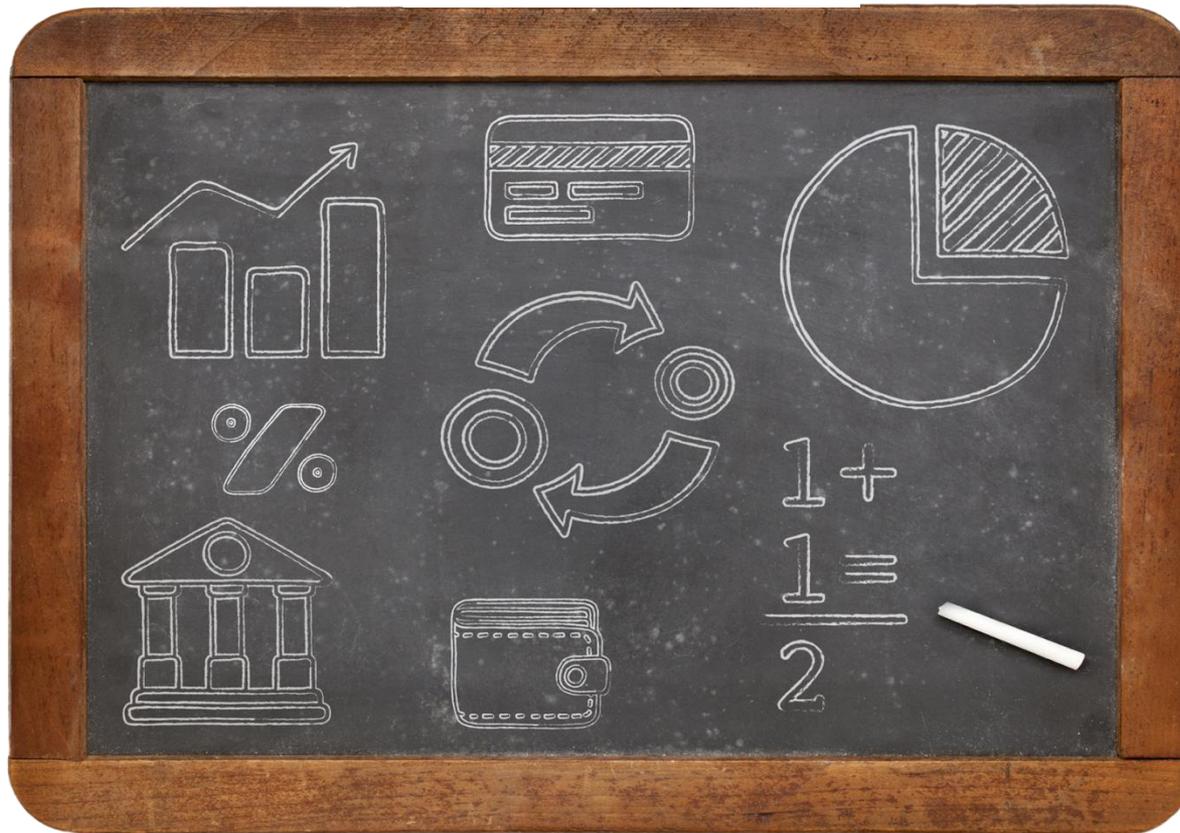




A scuola con BSM



7 marzo 2018

Il Conto Corrente e gli strumenti di pagamento



**Vice Direttore Generale**  
**Area Funzionamento**  
**Emanuele Cesarini**



**A scuola con BSM**

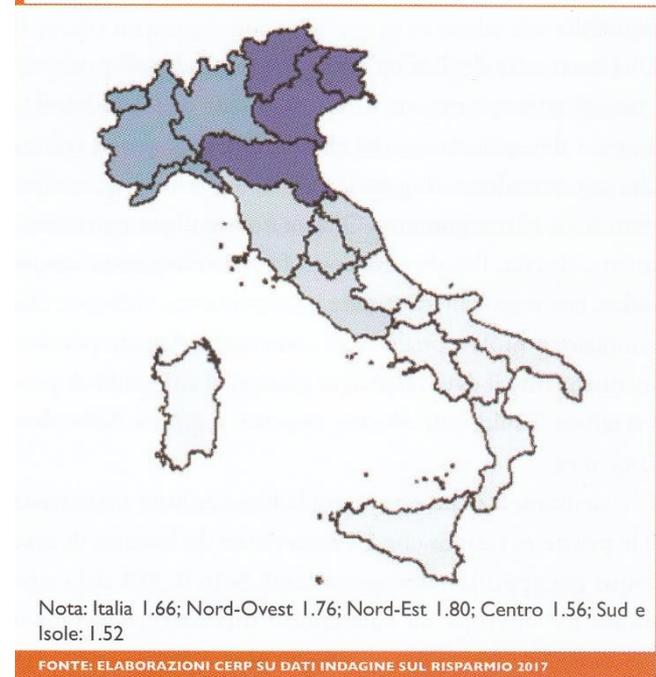


# Le «big three» di Lusardi e Mitchell

## Classifica paesi

		% promossi
1	Germania	53
2	Svizzera	50
3	Francia	31
4	USA	30
5	Giappone	27
6	Italia	25
7	Svezia	21
8	Russia	4

Distribuzione delle risposte alle 'big three' di Lusardi e Mitchell



# Le «big three» di Lusardi e Mitchell

- 1. Supponiamo che tu abbia 100 dollari in un conto di risparmio, con un tasso d'interesse del 2% all'anno. Dopo cinque anni, quanto pensi di avere nel conto?**
  - A) più di 102 dollari;
  - B) esattamente 102 dollari;
  - C) meno di 102 dollari;
  - D) non so; mi rifiuto di rispondere.
- 2. Immagina che il tasso di interesse sul tuo conto di risparmio è dell'1% all'anno e l'inflazione, invece, è del 2% all'anno. Dopo un anno, con i soldi nel conto sei in grado di acquistare:**
  - A) più di prima
  - B) esattamente come prima
  - C) meno di prima
  - D) non so; mi rifiuto di rispondere.
- 3. La seguente affermazione: "L'acquisto di una singola azione di una società di solito offre un rendimento più sicuro di un fondo comune d'investimento" è:**
  - A) vero
  - B) falso
  - C) non so; mi rifiuto di rispondere.



**Responsabile Innovazione Finanziaria  
ed Asset Manager  
Denis Manzi**



**A scuola con BSM**



# 1.

Il Conto Corrente per la gestione della liquidità ma anche come canale di investimento: come scegliere quello giusto ed evitare sorprese

# AGENDA

Il conto corrente: un'introduzione

Tipi di conto corrente

I costi del conto corrente

Come scelgo il conto corrente più adatto a me?

L'estratto conto: come leggerlo e capirlo

I miei principali diritti





# Il conto corrente: un'introduzione

## Il Conto Corrente

### Sai cos'è il Conto Corrente?

**Il conto corrente è un contratto bancario che semplifica la gestione del denaro: il cliente lo deposita in banca, la banca lo custodisce e offre una serie di servizi, garantendo al cliente la possibilità di versare e prelevare denaro in qualsiasi momento. Le somme depositate sul conto corrente rientrano tra quelle garantite dal fondo di garanzia dei depositanti.**



Accredito dello  
stipendio o  
della pensione



Domiciliazion  
e delle  
bollette

Assegni

## Servizi

YOUR NAME  
Your Address

VALID FOR SIX MONTHS ONLY  
D M M M Y Y Y Y

Pay

Debit

S

"00213" "01203" "000203.33"

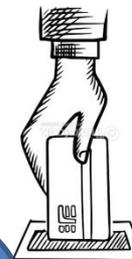
AUTHORIZED SIGNATURE

k25555521 fotosearch ©

Incassi e  
Pagamenti



Carta di debito  
(bancomat),  
carta di credito



## Il conto corrente: un breve glossario (1/2)

**Accredito e addebito:** l'accredito è una somma di denaro versata sul conto corrente; l'addebito è il denaro prelevato o utilizzato per pagamenti.

**Assegno bancario:** con l'assegno bancario il cliente dà ordine alla banca di pagare una somma di denaro, a terzi o a sé stesso. In base alla normativa vigente, oltre ad un certo importo (EUR 10.000 al momento), l'assegno deve recare la clausola non trasferibile e può essere pagato soltanto a colui che è indicato sul fronte dell'assegno come beneficiario, non essendo ammesse altre girate.

**ATM (*Automated Teller Machine*):** sportello automatico per prelevare contante utilizzando carte di pagamento.

**Bonifico:** operazione con la quale l'ordinante trasferisce al beneficiario somme di denaro da un conto all'altro, anche di banche diverse.

**Carta di credito:** carta che permette al titolare di acquistare (tramite Pos) beni e servizi presso gli esercizi convenzionati, o prelevare presso gli ATM con addebito posticipato in unica soluzione se trattasi di carta di credito a saldo, oppure con restituzione rateale se trattasi di carta di credito revolving

**Carta di debito (*bancomat*):** carta che permette al titolare di acquistare (tramite Pos) beni e servizi presso gli esercizi convenzionati o prelevare denaro presso gli ATM con addebito immediato sul conto corrente collegato alla carta

**Coordinate bancarie:** codici o diciture che permettono di identificare in modo univoco un conto corrente. Il codice utilizzato oggi è l'IBAN.

**IBAN:** *International Bank Account Number*, è un codice alfanumerico che permette di identificare in modo univoco un conto corrente .



## Il conto corrente: un breve glossario (2/2)

**Data contabile, disponibile e valuta:** le tre date assegnate da una banca ad ogni operazione:

- Data contabile: giorno in cui la banca registra l'operazione
- Data disponibile: il giorno dal quale il denaro può essere utilizzato
- Data valuta: il giorno dal quale le somme cessano di produrre interessi

**Domiciliazione bancaria:** servizio associato al conto corrente che consente di effettuare pagamenti periodici (bollette, rate, ecc.) in maniera automatica

**Estratto conto:** lo strumento di controllo che qualunque titolare di conto deve consultare e saper leggere per avere informazioni complete e dettagliate sullo svolgimento del proprio rapporto bancario

**Internet Banking:** servizio on-line tramite il quale i clienti della banca possono effettuare operazioni (ad esempio i bonifici ed i pagamenti) senza recarsi in filiale ma direttamente tramite accesso ad internet

**POS (point of sale):** apparecchiatura automatica disponibile presso gli esercenti commerciali che permette di pagare beni e servizi direttamente con carta

**Saldo:** differenza tra l'importo complessivo degli accrediti e degli addebiti ad un certo momento. Per le varie tipologie di saldo (contabile, disponibile, liquido), si veda la sezione dedicata all'estratto conto.





## Tipi di conto corrente

Indipendentemente dalle sigle commerciali che ogni banca assegna alle proprie tipologie di conti correnti, in linea generale tutti i prodotti rientrano all'interno di quattro categorie: 1) conti ordinari 2) conti a pacchetto 3) conti on-line 4) conti in convenzione



## Conto Ordinario

E' generalmente un conto a consumo, ovvero il conto corrente nel quale le spese dipendono dal numero di operazioni effettuate. Si presta a coloro che effettuano pochi movimenti, poiché maggiore è il numero delle operazioni effettuate, maggiori saranno le spese

## Conto a Pacchetto

E' il conto corrente che prevede un canone fisso mensile o annuo, che comprende svariati servizi. I conti a pacchetto si possono distinguere ancora in conti "con franchigia", in cui il canone include un numero limitato di operazioni gratuite, e conti "senza franchigia", in cui è possibile effettuare un numero illimitato di operazioni gratuite.



## Conto On Line



La gestione del conto avviene esclusivamente via Home Banking. In questo modo è possibile tagliare le spese per il conto corrente quasi del 99%, per cui possiamo affermare che sono davvero “a zero spese”. Ad esempio il nostro conto corrente BSmart, non prevede spese fisse.

Se si attiva un conto online presso una banca tradizionale, è importante ricordare che per mantenere l'economicità del servizio, bisogna evitare, o quantomeno limitare, l'utilizzo del servizio di sportello

## Conto in Convenzione



*Convenzioni*

Conti che beneficiano di particolari sconti e/o agevolazioni grazie ad accordi con determinate categorie di clienti



## I costi del conto corrente

## I Costi del Conto Corrente



Quando si apre un conto corrente si deve fare molta attenzione ai costi. L'apertura del conto è generalmente gratuita, ma i servizi della banca sono in molti casi a pagamento. Da banca a banca i servizi, così come i costi e le modalità di calcolo, possono variare anche in misura sensibile. E' tutto specificato nella tabella «condizioni economiche» nelle prime pagine del contratto di conto corrente.

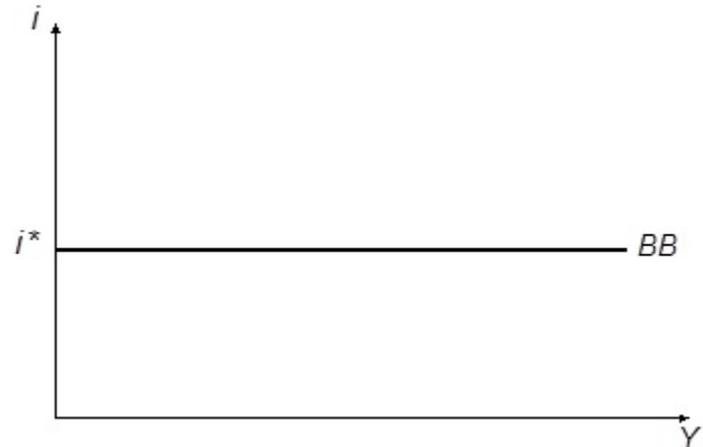
Sono presenti generalmente:

- Costi fissi
- Costi Variabili

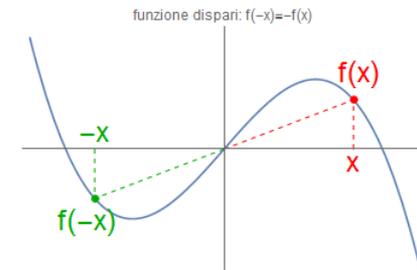
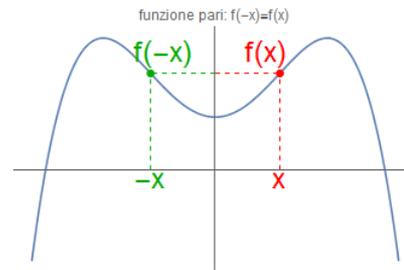
Confrontando questi costi tra le varie offerte è possibile capire quale sia il conto corrente più conveniente.

## Principali Costi Fissi

- Canone annuo
- Spese per l'invio delle comunicazioni al cliente
- Spese per l'invio comunicazione trasparenza
- Spese per l'invio estratto conto
- Canone della carta di debito
- Canone per l'utilizzo dell'internet banking
- Canone della carta di credito



## Principali Costi Variabili



- Spese per la registrazione sul conto delle operazioni
- Commissione per l'esecuzione dei singoli servizi
- Spese di liquidazione periodica, ogni volta che la banca calcola gli oneri e gli interessi
- Interessi ed altri oneri in caso di scoperto



Come scelgo il conto  
corrente più adatto a me?

## Come scelgo il Conto Corrente?

**Lo scelgo in base all'utilizzo che dovrò farne, ponendomi alcune domande di base e scegliendo di conseguenza l'offerta che mi fa risparmiare:**

1. Quante operazioni faccio mediamente ogni mese?
2. Preferisco operare on-line o recarmi allo sportello?
3. Userò le carte per prelevare contante o mi recherò allo sportello?
4. Necessito di una carta di credito?
5. Utilizzerò il conto per pagamenti ricorrenti (telepass, bollette, ecc.) ?
6. Mi occorrono altri servizi associati al conto corrente (es. deposito titoli)?



Come scelgo il Conto Corrente? Un esempio semplificato (non tiene conto delle spese per i singoli servizi, come ad esempio il costo per i bonifici)

	Conto ordinario «a consumo»	Conto a pacchetto
Spese fisse	25 EUR annui	50 EUR annui
Spese per operazione	1 EUR	Zero
Emissione bancomat	10 EUR	Zero

	Cliente A	Cliente B
Operazioni annue	1 prelievo ogni mese	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Bolletta elettrica (1 ogni due mesi)</li> <li>• 2 prelievo ogni mese</li> <li>• 2 bonifici ogni mese</li> </ul>
Necessita del bancomat	NO	SI

## Come scelgo il Conto Corrente? Un esempio semplificato

	Cliente A	Cliente B
Conto ordinario	25 EUR spese fisse + 12 EUR per operazioni = <b>37 EUR</b>	25 EUR spese fisse + 10 EUR bancomat + 6 EUR bollette + 48 EUR bonifici/ prelev.= <b>89 EUR</b>
Conto a pacchetto	<b>50 EUR</b> spese fisse	<b>50 EUR</b> spese fisse

**Il cliente A dovrebbe optare per scegliere il conto ordinario, a differenza del cliente B che avrebbe un risparmio di 39 EUR con il conto a pacchetto**



L'estratto conto: come leggerlo e capirlo

## L'importanza dell'estratto conto

Saper leggere e consultare l'estratto conto è il principale strumento di controllo che permette di avere una gestione più accurata e precisa dei propri risparmi.

L'estratto conto è lo strumento di controllo che qualunque titolare di conto deve consultare e saper leggere per avere informazioni complete e dettagliate sullo svolgimento del proprio rapporto bancario. Esso, infatti, ha l'obiettivo di riepilogare tutte le operazioni effettuate sul conto, la suddivisione in termini di entrate ed uscite e il saldo finale



# L'estratto conto ordinario

Comprende, oltre ad alcune informazioni di base, la sola lista dei movimenti effettuati sul conto corrente (spese comprese) ed i saldi di inizio e fine periodo.



Banca di San Marino S.p.A. - Strada delle Croci, 30 - 47096 Repubblica di San Marino  
Tel. 0549 873411 - Fax 0549 873401 - Country code (+) 378 - E-mail info@banca.sm  
Cap.Sociale 11.416.600.000 Euro I.v. - Iscritta Tribunale N. 2426 del 4/02/2001 - C.C.I.A.A. SM 04176

Coordinate IBAN					
SM 74 R 09540 09800 000060178448					
Coordinate BBAN					
PRESE	CIN INT	CIN NAZ	ABI	CAB	N.CONTO

CODICE IDENTIFICATIVO BANCARIO (BIC): MAOISMSM  
NDG: 000191040

Egr. Sig.	Sped. in Abb. post per int. Tassa pagata Autorizzazione P.P.T.T. n. 550 del 24.01.2002
<b>MANZI DENIS</b>	
STRADA DELLE MACCHIE, 51 47898 MONTEGIARDINO SM SAN MARINO G-1	

Intestazione: informazioni di base

ESTRATTO CONTO CAPITALE	
Estratto Conto al:	30/09/2017
Conto Corrente:	06/01/78448 EUR
Filiale:	Sede di Faetano

Data Operazione	Data Valuta	Importo Dare	Importo Avere	Descrizione
-----------------	-------------	--------------	---------------	-------------

Elenco movimenti (la data valuta è la data da cui il movimento «ha effetto» contabilmente

21/01/2018	21/01/2018	1.000		PRELEVAMENTO
------------	------------	-------	--	--------------

<b>SALDO CONTABILE:</b>
<b>SALDO LIQUIDO:</b>
<b>SALDO DISPONIBILE:</b>

Saldi

- Il saldo contabile** è quello che risulta in un dato momento in base a tutte le operazioni che sono state registrate a debito o a credito del correntista.
- Il saldo liquido** è quello che risulta, nello stesso momento, considerando soltanto le operazioni maturate, cioè escludendo quelle il cui giorno di valuta è futuro.
- Il saldo disponibile** è quanto effettivamente spendibile e tiene conto anche di operazioni con valuta non ancora maturata già presente in conto di cui la banca conosce l'esito e che hanno avuto buon fine; inoltre comprende eventuali affidamenti.

## L'estratto conto scalare

Documento in cui la banca informa il correntista di eventuali interessi debitori o creditori e riporta i calcoli per la determinazione degli importi pagati/ricevuti a titolo di interessi sul conto corrente.

Un esempio può aiutare a comprendere meglio l'utilità dell'estratto conto scalare:



Valuta	Saldo	Giorni	Fido	Numeri = (saldo*giorni/1000)
30/09/2017	10.000	75	-	750
15/12/2017	-1.000	16	1.000	-16
31/12/2017	Zero	1	-	0
<b>Tasso creditore</b>	+1%			
<b>Tasso debitore</b>	+3%			
<b>Calcolo interessi creditori lordi (numeri positivi * tasso creditore / 36,5 )</b>	$750 * 1 / 36,5 = 20,55$			
<b>Calcolo interessi debitori lordi (numeri negativi * tasso debitore / 36,5)</b>	$-16 * 3 / 36,5 = -1,32$			
<b>Interessi lordi a credito/a debito</b>	$20,55 - 1,32 = +19,23$			

In sostanza è un calcolo degli interessi ponderato per i saldi giornalieri



## I miei principali diritti

# I miei principali diritti

## PRIMA DI FIRMARE

Ho diritto di ricevere preventivamente la proposta di contratto che la banca mi ha sottoposto, comprensiva sia della parte normativa sia di quella economica. Le condizioni del contratto che la banca mi offre non possono essere modificate per 2 giorni lavorativi successivi alla consegna della proposta.

## DURANTE IL RAPPORTO

1. Ricevere estratto conto almeno 1 volta all'anno (anche via web). In occasione della regolazione degli interessi, deve essere inviato l'estratto conto scalare, che comprende le modalità di calcolo degli interessi (il cliente ha 60 gg di tempo dalla data di ricevimento dell'estratto conto per inviare un reclamo. Se entro 60 gg non viene fatto un reclamo, l'estratto conto si intende approvato dal cliente)
2. In caso di modifica unilaterale delle condizioni contrattuali, il cliente ha diritto di recedere dal contratto ed ottenere, in sede di liquidazione, l'applicazione delle condizioni precedentemente praticate (in caso di variazioni unilaterali generalizzate, la comunicazione da parte della banca può avvenire anche in forma impersonale, con affissione presso le filiali della banca e con contestuale informativa alla banca centrale che la pubblicherà sul proprio sito). La banca invia comunque ai clienti la comunicazione al primo invio dell'estratto conto. Il diritto di recesso del cliente può essere esercitato entro 60 giorni dalla data di pubblicazione dell'informativa sul sito della BCSM
3. Diritto ad avere la stessa periodicità nel calcolo degli interessi creditori e debitori
4. Diritto di ottenere, a proprie spese, entro un congruo termine e comunque non oltre novanta giorni, copia dei contratti e della documentazione inerente a singole operazioni poste in essere negli ultimi dieci anni.



# I miei principali diritti

## RECLAMI



Il cliente ha diritto a:

1. Inviare un reclamo scritto alla banca
2. Inviare un reclamo direttamente all'Autorità di Vigilanza (Banca Centrale)
3. Rivolgersi all'autorità giudiziaria



**Responsabile Servizio Organizzazione**  
**Federico Zanotti**



**A scuola con BSM**



## 2.

Gli strumenti di pagamento, dal contante al digitale al mobile banking. Scopri come sfruttare le diverse opportunità risparmiando



**CONOSCERE I DIVERSI  
STRUMENTI DI PAGAMENTO**



**GLI STRUMENTI DI  
PAGAMENTO A CONFRONTO**



**L'INTERNET ED IL MOBILE  
BANKING**



**SFRUTTARE AL MEGLIO LE  
SOLUZIONI RISPARMIANDO**



# CONOSCERE I DIVERSI STRUMENTI DI PAGAMENTO

# Conoscere i diversi strumenti di pagamento

- **SISTEMI DI PAGAMENTO TRADIZIONALI**

- Contante
- Assegno Bancario/Circolare

- **SISTEMI DI PAGAMENTO DIGITALI**

- Carte di pagamento
- Bonifici
- Addebiti diretti
- Portafogli digitali

# SISTEMI DI PAGAMENTO TRADIZIONALI

## Contante

Il contante (banconote e monete) consente un immediato trasferimento di valore tra due soggetti ed è subito riutilizzabile. Il contante viene in genere utilizzato per effettuare transazioni di importo limitato tra soggetti fisicamente presenti (face to face); esso garantisce, in via generale, l'anonimato delle operazioni



## Assegno Bancario

L'assegno è un titolo di credito cartaceo contenente l'ordine scritto impartito da un correntista alla propria banca di pagare a terzi (o a sé stesso) una somma di denaro



## Assegno Circolare

L'assegno circolare è emesso da una banca per somme disponibili presso di essa al momento dell'emissione

# SISTEMI DI PAGAMENTO DIGITALI

## Carte di pagamento

Sono tradizionalmente tessere plastificate, con un microchip e/o una banda magnetica, emesse da intermediari autorizzati; consentono di:

- prelevare contante da sportelli automatici (ATM) e pagare presso gli esercenti (tramite POS - Point Of Sale), digitando un codice segreto (PIN) o apponendo la propria firma sulla ricevuta di pagamento
- concludere transazioni di commercio elettronico in internet mediante l'utilizzo di un POS "virtuale".

Per transazioni di importo contenuto alcune carte di pagamento non richiedono la digitazione del PIN. Se la carta è abilitata alla tecnologia Near Field Communication (NFC) è possibile pagare tramite il semplice accostamento della tessera all'apparecchiatura di accettazione presente nel negozio (POS) (c.d. modalità contactless).



# DIFFERENZE TRA CARTE DI PAGAMENTO

## **Carta di credito**

viene rilasciata da una banca o altro intermediario finanziario sulla base di un contratto; utilizza i circuiti internazionali, pertanto disponibili in tutto il mondo, essa consente acquisti presso gli esercenti convenzionati e prelievi di contante presso gli sportelli automatici; quest'ultima operazione configura un anticipo di contante e prevede il pagamento di un interesse. Gli importi spesi sono pagati dal titolare della carta in un momento successivo all'utilizzo, generalmente con cadenza mensile in un'unica soluzione addebitando l'importo sul conto corrente

## **Carta di debito**

viene rilasciata da una banca o altro intermediario finanziario presso il quale si ha un conto. Generalmente viene rilasciata in modalità multifunzione, ovvero con la possibilità di sfruttare sia i circuiti internazionali sia quello nazionale Italiano, ovvero Bancomat. Consente acquisti presso gli esercenti convenzionati e prelievi di contante da sportelli automatici; sono previsti limiti di importo mensili per gli acquisti, nonché limiti mensili e giornalieri per i prelievi di contante. A differenza della carta di credito, le operazioni vengono addebitate di volta in volta sul conto del debitore; l'esecuzione dell'operazione presuppone la presenza dei fondi. Con la carta di debito presso gli ATM si possono anche pagare bollette, effettuare ricariche telefoniche o accedere ad altri servizi.

## **Carta prepagata**

viene rilasciata da una banca o altro intermediario finanziario e consente di effettuare pagamenti e prelievi a valere su una somma pre-depositata dal titolare presso l'emittente. Per avere una carta prepagata non è necessario essere titolari di un conto corrente. I pagamenti e i prelievi effettuati riducono, di volta in volta, la somma versata dal titolare, fino al suo esaurimento

# ALTRI SISTEMI DI PAGAMENTO DIGITALI

## **Bonifico**

È l'ordine dato dal debitore di trasferire una somma sul conto di un creditore, di norma con addebito sul proprio conto corrente. Dal 1° agosto 2014 lo standard utilizzato per i bonifici in Euro è quello del bonifico europeo (SEPA credit transfer - SCT). Per effettuare un SCT è necessario fornire unicamente e obbligatoriamente il codice IBAN del beneficiario, che identifica in modo univoco il conto di destinazione dei fondi. Il tempo massimo di esecuzione dell'operazione è di un giorno lavorativo dopo quello di accettazione dell'ordine.

## **Addebito diretto**

È un ordine dato dal creditore di trasferire una somma di denaro sul proprio conto, addebitando quello del debitore; di solito, viene utilizzato per pagamenti di tipo ripetitivo e con scadenza predeterminata (es. pagamento utenze). Il debitore autorizza preventivamente l'addebito sul proprio conto firmando un contratto presso l'impresa fornitrice o, in alcuni casi, presso la propria banca.

Dal 1° agosto 2014 gli addebiti diretti in Euro vengono eseguiti nel formato europeo (SEPA direct debit - SDD). Per effettuare un SDD al creditore è sufficiente disporre del codice IBAN del pagatore, che identifica in modo univoco il conto di addebito dei fondi.

## **Portafoglio elettronico**

È un programma o un servizio web messo a disposizione online da una banca o altra società finanziaria, con il quale il suo titolare può effettuare online, anche da smartphone, pagamenti e trasferimenti di denaro utilizzando le somme che vi ha precedentemente depositato (caricato) attraverso le varie modalità (bonifico, da ATM, ...) previste. Il portafoglio elettronico può essere corredato da una carta di pagamento utilizzabile per acquisti anche presso i negozi convenzionati con il circuito di pagamento (es.: MasterCard, Visa, ...) a cui la carta aderisce. A titolo di esempio Paypal, Google wallet, Alipay,

# STRUMENTI DI PAGAMENTO A CONFRONTO

	Veloce	Sicuro	Semplice	Monitorabile	Universale	Economico
Contante	✓		✓			
Assegni			✓			✓
Carte di pagamento	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Bonifici/Addebiti		✓		✓		
Portafoglio elettronico		✓		✓		

# INTERNET E MOBILE BANKING

## Cos'è:

E' un sistema sicuro, comodo e semplice per effettuare le disposizioni di pagamento più frequenti e il monitoraggio di tutti i rapporti/servizi bancari in tempo reale, disponibile 24h al giorno per 365 giorni all'anno.

## Come funziona:

E' sufficiente collegarsi da qualsiasi device (computer, tablet, smartphone) al sito indicato dalla banca e inserire le credenziali rilasciate dalla banca stessa.

**ATTENZIONE IL SITO DEVE ESSERE PRECEDUTO SEMPRE DA HTTPS:// CHE IDENTIFICA UN SISTEMA DI COMUNICAZIONE SICURA.**

La maggior parte degli istituti mette a disposizione anche un'APP sviluppata ad hoc per le varie tipologie di device, che migliora l'esperienza di utilizzo del cliente.



# SICUREZZA

## Alcune regole base per operare in sicurezza

1. La banca non richiede mai informazioni personali riservate via mail o sms. Non rispondere dunque a comunicazioni ingannevoli di questo tipo
2. Tenere sempre al sicuro e in posti diversi lo user ID, la password personale e la password di secondo livello
3. Tenere il più possibile riservati anche la data di nascita, email e numero di telefono
4. Modificare frequentemente le password di accesso al tuo conto online
5. Controllare regolarmente gli estratti conto del tuo conto corrente e della carta di credito, per essere sicuri che le transazioni visualizzate corrispondano esattamente a quelle realmente effettuate.
6. Quando si esce dal sito della tua banca online utilizzare sempre la funzione di log-out
7. Dopo aver effettuato il log-out, svuotare sempre la memoria cache del browser.
8. Utilizzare antivirus e antispyware e aggiornarli quotidianamente
9. Aggiornare costantemente sistema operativo e applicativi del computer, installando solo gli aggiornamenti ufficiali disponibili sui siti web delle aziende produttrici.
10. Controllare sempre che nella barra dell'indirizzo ci sia la scritta "https:" e non con "http:" prima e del lucchetto a destra sulla destra
11. Richiedere dei sistemi di firma delle disposizioni sicuri (token fisici o virtuali)



## SFRUTTARE AL MEGLIO LE SOLUZIONI RISPARMIANDO

### **Com'è possibile risparmiare?**

Effettuando pagamenti con gli strumenti di pagamento digitali presentati nelle slide precedenti, offerti dagli istituti bancari a prezzi veramente vantaggiosi, e monitorando le spese attraverso il sistema di internet banking



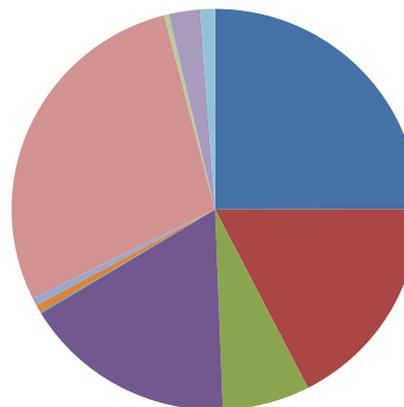
# SFRUTTARE AL MEGLIO LE SOLUZIONI RISPARMIANDO

DATA	VALUTA	DARE	AVERE	DESCRIZIONE
02/10/2017	29/09/2017	10		0 PAGAMENTO CONTACTLESS II 29/09/17 ESERCENTE 2
02/10/2017	30/09/2017	60		0 PAGAMENTO TRAMITE POS II 30/09/17 Ore 21:11 ESERCENTE 4
02/10/2017	01/10/2017	34,97		0 PAGAMENTO TRAMITE POS II 01/10/17 Ore 11:31 ESERCENTE 7
02/10/2017	28/09/2017	150		0 PRELEV.BANCOMAT al.sp. II 28/09/17 Ore 17:23 BANCA BELLA
02/10/2017	02/10/2017	40		0 RID - SDD YYYYYY Saldo FT. N.2110
02/10/2017	02/10/2017	35,58		0 RID - SDD ZZZZZZ SALDO DOCUM. 020852336DEL 300917
03/10/2017	02/10/2017	80		0 PAGAMENTO TRAMITE POS II 02/10/17 Ore 08:03 ESERCENTE 3
04/10/2017	03/10/2017	160		0 PAGAMENTO TRAMITE POS II 03/10/17 Ore 17:24 ESERCENTE 5
06/10/2017	05/10/2017	10		0 PAGAMENTO TRAMITE POS II 05/10/17 Ore 14:14 ESERCENTE 1
09/10/2017	08/10/2017	16		0 PAGAMENTO TRAMITE POS II 08/10/17 Ore 18:44 ESERCENTE 2
09/10/2017	09/10/2017	600		0 ORDINE DI BONIFICO KKKKKK
12/10/2017	11/10/2017	9		0 PAGAMENTO TRAMITE POS II 11/10/17 Ore 14:18 ESERCENTE 1
13/10/2017	12/10/2017	9,9		0 PAGAMENTO TRAMITE POS II 12/10/17 Ore 13:59 ESERCENTE 1
13/10/2017	12/10/2017	12		0 PAGAMENTO TRAMITE POS II 12/10/17 Ore 07:49 ESERCENTE 4
13/10/2017	12/10/2017	23,48		0 PAGAMENTO TRAMITE POS II 12/10/17 Ore 14:19 ESERCENTE 6
16/10/2017	13/10/2017	12,9		0 PAGAMENTO TRAMITE POS II 13/10/17 Ore 14:19 ESERCENTE 1
16/10/2017	13/10/2017	27		0 PAGAMENTO TRAMITE POS II 13/10/17 Ore 18:49 ESERCENTE 3
16/10/2017	15/10/2017	417,11		0 PAG. UTIL. CARTE CRED.
18/10/2017	17/10/2017	13,9		0 PAGAMENTO TRAMITE POS II 17/10/17 Ore 14:13 ESERCENTE 1
19/10/2017	18/10/2017	8,9		0 PAGAMENTO TRAMITE POS II 18/10/17 Ore 14:10 ESERCENTE 1 PRELEV.BANCOMAT ns.sp. Del 21/10/17 Ore 14:14 c/o Ns. Sportelli
23/10/2017	21/10/2017	70		03014
23/10/2017	20/10/2017	10		0 PAGAMENTO TRAMITE POS II 20/10/17 Ore 14:12 ESERCENTE 1
23/10/2017	19/10/2017	11,9		0 PAGAMENTO CONTACTLESS II 19/10/17 ESERCENTE 2
23/10/2017	20/10/2017	15,66		0 PAGAMENTO TRAMITE POS II 20/10/17 Ore 18:10 ESERCENTE 4
23/10/2017	21/10/2017	55,5		0 PAGAMENTO TRAMITE POS II 21/10/17 Ore 22:21 ESERCENTE 8
23/10/2017	20/10/2017	97		0 PAGAMENTO TRAMITE POS II 20/10/17 Ore 15:15 ESERCENTE 6
24/10/2017	23/10/2017	11		0 PAGAMENTO TRAMITE POS II 23/10/17 Ore 14:02 ESERCENTE 1
24/10/2017	23/10/2017	8		0 PAGAMENTO TRAMITE POS II 23/10/17 Ore 19:44 ESERCENTE 4
25/10/2017	24/10/2017	60		0 PAGAMENTO TRAMITE POS II 24/10/17 Ore 12:23 ESERCENTE 5
25/10/2017	25/10/2017	6		0 RID - SDD QQQQ FATTURA N. 53137 DEL 30-09-2017
26/10/2017	27/10/2017	0	1.700,00	VERS.ASS.SU PIAZZA SBF
26/10/2017	25/10/2017	11		0 PAGAMENTO TRAMITE POS II 25/10/17 Ore 14:13 ESERCENTE 1
27/10/2017	26/10/2017	13		0 PAGAMENTO TRAMITE POS II 26/10/17 Ore 14:19 ESERCENTE 1
27/10/2017	26/10/2017	28,89		0 PAGAMENTO TRAMITE POS II 26/10/17 Ore 18:34 ESERCENTE 3
27/10/2017	27/10/2017	450		0 ORDINE DI BONIFICO AAAAAA
27/10/2017	27/10/2017	0	1.500,00	ACCREDITO EMOLUMENTI
30/10/2017	28/10/2017	63,11		0 PAGAMENTO TRAMITE POS II 28/10/17 Ore 16:11 ESERCENTE 2
30/10/2017	28/10/2017	14		0 PAGAMENTO TRAMITE POS II 28/10/17 Ore 09:44 ESERCENTE 5
30/10/2017	28/10/2017	59		0 PAGAMENTO TRAMITE POS II 28/10/17 Ore 14:51 ESERCENTE 4
30/10/2017	28/10/2017	36,6		0 PAGAMENTO TRAMITE POS II 28/10/17 Ore 10:01 ESERCENTE 2
30/10/2017	28/10/2017	26,5		0 PAGAMENTO TRAMITE POS II 28/10/17 Ore 19:20 ESERCENTE 4
30/10/2017	29/10/2017	29		0 PAGAMENTO TRAMITE POS II 29/10/17 Ore 18:24 ESERCENTE 2



Etichette di riga	Somma di IMPORTO
ACCREDITO EMOLUMENT	1500,00
ORDINE DI BONIFICO	-1050,00
PAG. UTIL. CARTE CR	-417,11
PAGAMENTO TRAMITE POS	-1016,31
RID - SDD QQQQ FATT	-6,00
RID - SDD YYYYYY S	-40,00
RID - SDD ZZZZZZ S	-35,58
VERS.ASS.SU PIAZZA	1700,00
PAGAMENTO CONTACTLESS	-21,90
PRELEV.BANCOMAT al.sp	-150,00
PRELEV.BANCOMAT ns.sp	-70,00
<b>Totale complessivo</b>	<b>393,1</b>

## Totale



- ACCREDITO EMOLUMENT
- ORDINE DI BONIFICO
- PAG. UTIL. CARTE CR
- PAGAMENTO TRAMITE POS
- RID - SDD QQQQ FATT
- RID - SDD YYYYYY S
- RID - SDD ZZZZZZ S

# BITCOIN

## Cosa sono

Il bitcoin è la prima e più diffusa tra le cosiddette criptovalute. È un "valore" concordato tra le parti sulla base della "legge della domanda e dell'offerta". È denaro, ossia soldi che possono essere usati per fare acquisti, ma non è una moneta: non esiste (almeno per il momento) un oggetto di metallo, di plastica o di carta su cui siano impressi o stampati un simbolo (come nel caso di \$ per i dollari oppure di € per gli euro) e un numero (1, 5, 10...).

## Come funzionano

Il Bitcoin si basa sulla tecnologia peer-to-peer (P2P), la stessa utilizzata per lo scambio più o meno legale che si fa in Rete di file musicali, film e software. Cardine del sistema è il trasferimento di valuta tra i conti pubblici, detti wallet (portafoglio), degli utenti.

Ogni transazione in bitcoin è pubblica e memorizzata in un database distribuito, che viene cioè replicato nei computer di tutti coloro che possiedono un wallet, questo funzionamento fa sì che non sia necessaria un'entità che supervisioni o garantisca l'integrità e la veridicità delle transazioni.





GRAZIE PER L'ATTENZIONE