
IMPRENDITORE IN AZIONE:
PASSI PRATICI
PER AVVIARE LA TUA ATTIVITÀ

Vol. 3

**GUIDA ALLA BANCA:
FACILE E COMPLETA**



CAMERA DI COMMERCIO
PORDENONE - UDINE

Benvenuti nella collana di mini guide della Camera di Commercio di Pordenone-Udine dedicate alla creazione di impresa. In un mondo in continua evoluzione, l'imprenditorialità rappresenta una delle strade più affascinanti e gratificanti per realizzare le proprie aspirazioni. Che siate aspiranti imprenditori o professionisti in cerca di nuove sfide, queste guide sono pensate per accompagnarvi passo dopo passo in questo viaggio importante e appassionante.

La nostra Camera di Commercio, infatti, sostiene attivamente l'avvio di nuove imprese, offrendo servizi e risorse per aiutare gli imprenditori a realizzare le loro idee. Grazie a questo supporto, è possibile accedere a informazioni utili, consulenze e opportunità di networking, facilitando così il percorso verso il successo imprenditoriale.

Ogni mini guida affronta un aspetto fondamentale della creazione di un'impresa, fornendo informazioni pratiche, consigli utili e ispirazione per aiutarvi a trasformare le vostre idee in realtà. Dalla pianificazione iniziale alla gestione quotidiana, passando per il marketing e la crescita, il nostro obiettivo è offrirvi gli strumenti necessari per affrontare le sfide del mondo imprenditoriale con fiducia.

Siamo felici di condividere con voi le conoscenze e le esperienze di esperti del settore, affinché possiate trarre il massimo da ogni opportunità. Con il supporto della Camera di Commercio di Pordenone-Udine, il vostro percorso di crescita sarà ancora più agevole e ricco di possibilità.

Buona lettura e buon viaggio nel mondo dell'imprenditorialità!



INTRODUZIONE

Benvenuto nel nostro glossario di termini bancari!

Siamo felici di accompagnarti in questo viaggio alla scoperta del mondo della banca e della finanza, offrendo una guida semplice, chiara e accessibile per aiutarti a comprendere meglio i principali concetti e vocaboli che incontrerai.

All'interno di questo glossario troverai un elenco di termini organizzati in ordine alfabetico, pensato proprio per facilitare la tua navigazione e permetterti di trovare rapidamente le definizioni di cui hai bisogno.

Che tu sia un principiante o abbia già qualche esperienza, il nostro obiettivo è rendere più facile e meno complicato il linguaggio finanziario, così da darti maggiore sicurezza nelle tue scelte e nelle tue conversazioni con professionisti del settore.

Buona lettura e buon viaggio nel mondo della finanza!



1

GLOSSARIO

ABI: ASSOCIAZIONE BANCARIA ITALIANA

Nata nel 1919 per iniziativa di 53 banche, oggi aggrega la quasi totalità degli istituti di credito operanti in Italia. Assiste le banche associate, effettuando studi ed approfondimenti di settore. Per maggiori informazioni www.abi.it.

ACCREDITO

Versamento in contanti, assegni, bonifici, tramite vendita di titoli o sconto di effetti che creano disponibilità di denaro su un conto corrente.

ADDEBITO

Operazione che registra l'uscita di somme disponibili da un conto bancario, da parte del titolare, tramite assegni, bonifico, acquisto di titoli ecc. oppure, d'iniziativa della banca, per il recupero di spese e commissioni.

APERTURA DI CREDITO

L'apertura di credito è un contratto con il quale una parte chiamante "accreditante" (di solito una banca) si obbliga a mettere a disposizione di un'altra ("accreditato") una somma, detta linea di credito. L'apertura di credito può essere a tempo indeterminato o determinato, semplice o in conto corrente (se l'accreditato può ripristinare la disponibilità con versamenti successivi), garantita (assistita da una garanzia) o meno.

AMMORTAMENTO (piano di ammortamento)

È una modalità di estinzione progressiva di un debito, attraverso singole rate che devono essere restituite alla banca (o alla società finanziaria) dalla quale si è ottenuto il prestito e che comprendono una quota capitale e una quota interessi.

ASSEGNO BANCARIO

L' assegno bancario è un titolo di credito emesso da un titolare di conto corrente ("traente"), mediante il quale ordina alla propria banca ("trattario") di pagare una certa somma di denaro a se stesso o a un terzo (detto beneficiario). Se sull'assegno non viene specificato alcun beneficiario, l'assegno si dice "al portatore", e chiunque lo presenti può incassare la somma specificata. Va sottolineato che l'assegno verrà

pagato al beneficiario solo se sul conto corrente sono presenti i fondi sufficienti. Se non vi fosse l'intera cifra necessaria, l'emittente sarà segnalato presso gli istituti di credito come colui che ha emesso un titolo parzialmente scoperto. L'emissione di un assegno in assenza totale di fondi è la cosiddetta "emissione a vuoto" ed è un illecito amministrativo che comporta sanzioni e una segnalazione al sistema bancario che peggiora notevolmente la possibilità del soggetto emittente di ricevere credito.

ASSEGNO CIRCOLARE

È un titolo di credito emesso da una banca mediante il quale l'istituto si impegna a pagare a favore di un soggetto (detto beneficiario) la somma di denaro indicata. Viene emesso esclusivamente se il soggetto che lo richiede dispone sul proprio conto corrente di un importo corrispondente a quello indicato sull'assegno o effettua un versamento in contanti di pari valore, per cui l'assegno circolare è sempre coperto. A differenza di un comune assegno bancario, l'assegno circolare ha quindi una garanzia maggiore per chi lo riceve ed è sempre nominativo (il beneficiario deve essere necessariamente indicato), non può essere al portatore. L'assegno circolare deve essere emesso con l'indicazione del nome o della ragione sociale del beneficiario e la clausola di non trasferibilità. Il cliente può tuttavia richiederne il rilascio in forma libera (cioè senza la clausola di non trasferibilità) purché l'importo sia inferiore a € 1.000,00. L'assegno circolare può essere incassato entro tre anni dall'emissione. Dopo tre anni, e fino a dieci dall'emissione, il rimborso dell'assegno circolare può essere richiesto solo e soltanto dal soggetto che, a suo tempo, ne ha richiesto l'emissione.

ATM - AUTOMATED TELLER MACHINE

Sportello automatico presso cui è possibile prelevare denaro in contanti. L'ATM evoluto permette di eseguire operazioni anche di versamento (contanti e assegni), bonifici e pagamenti vari. Per utilizzare questo sportello è necessario disporre di una carta magnetica abilitata (es: bancomat). Possono essere utilizzati questi strumenti anche per fare ricariche telefoniche o di carte prepagate. L'utilizzo dei servizi presso

l'istituto in cui si ha un conto corrente è gratuito, mentre possono essere applicate delle spese su sportelli di altre banche.

AZIONE

L'azione è un titolo che rappresenta una quota della proprietà di una società per azioni. Le azioni emesse da una società hanno tutte lo stesso valore nominale e si distinguono in tre categorie: ordinarie, privilegiate e di risparmio, a seconda dei diversi diritti reddituali o amministrativi offerti a chi le possiede (tra gli altri, il diritto di voto, di impugnativa dei bilanci, di opzione, di esame del libro soci).

BANCA D'ITALIA

La Banca centrale della Repubblica Italiana, è un istituto di diritto pubblico che opera per garantire diversi obiettivi di interesse generale, tra cui il mantenimento della stabilità dei prezzi e l'efficienza del sistema finanziario.

Ha funzione di vigilanza sull'operato delle banche e delle società di intermediazione mobiliare in Italia, oltre che fornire servizi ai cittadini, come ad esempio l'accesso alla Centrale Rischi.

BANCOMAT

Bancomat è il marchio registrato che identifica un sistema interbancario che permette al cliente di una banca di utilizzare una carta magnetica personale per effettuare alcune operazioni (principalmente il prelievo di denaro dal proprio conto corrente) presso sportelli automatici (detti ATM) o di effettuare pagamenti mediante POS. Si tratta di una "carta di debito" in quanto è possibile effettuare il prelievo o il pagamento solo se sul conto corrente collegato vi sono depositati fondi sufficienti, altrimenti la transazione viene negata. La tessera ha una durata, può avere un costo di emissione e rinnovo. La banca pone limiti massimi al prelievo e ai pagamenti sia giornalieri che mensili.

ACCORTEZZE:

1. può subire smagnetizzazioni e risultare inutilizzabile se conservata a contatto di oggetti di materiale magnetizzato (chiavi, calamite, ecc.).

2. se si sbaglia per tre volte il codice segreto (PIN), la carta verrà trattenuta all'interno della cassaforte dell'ATM.

BENEFICIARIO

Il beneficiario è una persona fisica o giuridica a cui è dovuto il pagamento di una determinata prestazione, in genere consistente in una somma di denaro.

BENCHMARK

Indice con cui viene sintetizzato l'andamento dei rendimenti o delle quotazioni di un insieme di titoli negoziati in un determinato mercato in un dato lasso di tempo. Metro di riferimento per misurare il rendimento di attività finanziarie (fondi comuni, azioni ecc.).

BIC-SWIFT - Bank Identifier Code

Per effettuare un bonifico estero è fondamentale conoscere e utilizzare le coordinate bancarie del beneficiario al quale è destinato. Se a livello nazionale è sufficiente inserire l'IBAN, per i pagamenti internazionali è necessario anche il codice BIC SWIFT, che ha una lunghezza fra gli 8 e gli 11 caratteri, ciascuno dei quali ha un preciso significato. Analizzando il BIC, quindi, possiamo conoscere alcune informazioni specifiche riguardo alla banca.

Nell'ordine abbiamo:

- 4 caratteri che rappresentano la banca;
- 2 caratteri che rappresentano la nazione;
- 2 caratteri che rappresentano la città dove si trova la banca;
- 3 caratteri opzionali che rappresentano la filiale.

Se il codice BIC SWIFT è composto da soli 8 caratteri o gli ultimi tre sono XXX, allora si riferisce alla sede centrale della banca.

Mentre il codice BIC individua la banca, il codice SWIFT, invece, è utilizzato per le telecomunicazioni finanziarie tra gli enti in questione.

Il codice BIC-SWIF ha la seguente struttura:

A	A	A	A	B	B	C	C	X	X	X
Codice banca				Codice Paese		Codice città		Codice filiale		

L'indicazione del codice BIC-SWIFT di un conto corrente si trova nell' intestazione del conto (nell'estratto conto trimestrale, ad esempio). Insieme al codice IBAN costituisce le cosiddette "Coordinate bancarie"

BOLLO – Imposta di bollo

È di importo fisso e dovuta per il solo fatto di avere un conto corrente. I conti correnti intestati a persone fisiche con un saldo medio annuale inferiore a € 5000,00 sono esentati dall'imposta di bollo. Per le persone fisiche con un saldo medio superiore alla soglia indicata l'imposta è attualmente pari a € 34,20. L'imposta di bollo per i conti correnti di persone giuridiche, invece, è pari a € 100,00 l'anno, indipendentemente dal saldo medio annuale. Può essere versata in un'unica soluzione, oppure trimestralmente o mensilmente. È la banca che si occupa dell'addebito sul conto e del versamento del dovuto allo Stato.

BONIFICO

È un'operazione bancaria con cui si trasferisce una somma di denaro da una persona fisica o giuridica (l'ordinante) a un'altra (il beneficiario). Può essere portata a termine addebitando e accreditando i soldi sui rispettivi conti correnti, oppure "per cassa", cioè versando (e ritirando) allo sportello della banca il corrispettivo in contanti. Per effettuarla è necessario disporre del codice IBAN per i bonifici nazionali e anche del codice BIC-SWIFT per i bonifici internazionali del beneficiario, può essere gratuita o soggetta al pagamento di una commissione.

CANCELLAZIONE DELL'IPOTECA

È l'eliminazione dai registri immobiliari di ogni annotazione relativa ad un'ipoteca perché è stata già estinta. Questa procedura, per le ipoteche a garanzia di mutui fondiari (mutui sugli immobili garantiti da ipoteca), avviene in modo automatico successivamente all'estinzione del debito, non comporta oneri per il mutuatario e non necessita dell'intervento di un notaio.

CAPITAL GAIN

Guadagno sul capitale investito derivante da compravendita di titoli; può essere soggetto a tassazione (tassa sul capital gain).

CARTA DI CREDITO

È una forma di finanziamento bancario che consente al titolare di acquistare beni o servizi pur non disponendo dei fondi al momento dell'acquisto, perché l'addebito della spesa avviene il mese successivo. Trattandosi di un finanziamento, l'istituto di credito prima di concederlo predispone un'istruttoria per definire il merito di credito del richiedente. La carta di credito ha un limite massimo utilizzabile mensilmente, un costo eventuale per l'emissione, l'utilizzo e la scadenza.

ACCORTEZZE:

1. fare una fotocopia della carta da produrre in caso di denuncia di smarrimento o furto;
2. verificare quali strumenti di sicurezza (ad esempio le notifiche sulle applicazioni delle banche emittenti) possono essere utilizzati per limitare l'uso improprio della carta.

CEDOLA

Interessi collegati ad alcuni titoli finanziari che vengono staccati e incassati su un conto corrente dal titolare.

CENTRALE RISCHI

Operativa presso la Banca d'Italia, rileva i nominativi (persone fisiche o giuridiche) affidati dal sistema bancario.

Le informazioni sul numero e sulla entità degli affidamenti, le eventuali situazioni di contenzioso e di insolvenza sono a disposizione delle aziende di credito perché possano valutarne il livello di rischio e il grado di affidabilità. Ogni soggetto può verificare la sua situazione risultante dalla Centrale dei rischi (CR) richiedendo il documento online alla Banca d'Italia.

(<https://www.bancaditalia.it/servizi-cittadino/servizi/accesso-cr/>)

CERVED

Società che, per via telematica, fornisce al sistema bancario informazioni sulla solvibilità e il merito creditizio delle imprese, in particolare i nominativi protestati, dei quali elenca tipo ed entità dei protesti.

CESSIONE DEL CREDITO

La cessione del credito è il contratto con cui il creditore (cosiddetto cedente) trasferisce a un altro soggetto (cosiddetto cessionario) il credito che vanta nei confronti di un terzo (il debitore ceduto).

COMMISSIONI

Compenso che spetta alle banche per i servizi e per le operazioni di finanziamento offerti alla clientela. Spesso il termine commissioni viene sostituito dal termine spese. Rientrano in questa categoria le spese per eseguire bonifici, per prelevare con il bancomat o la carta di credito o per effettuare un pagamento POS, le spese per eseguire il pagamento di un ordine permanente di addebito, di una domiciliazione di utenza, di una fattura, quelle per l'emissione di un assegno, per l'utilizzo dell'home banking, ecc.. Al correntista vengono forniti tutti i costi delle operazioni che possono essere effettuate.

COMPETENZE

Corrispettivo spettante alla banca per un ordine eseguito o per un servizio reso. Ad esempio, competenze di fine anno per la tenuta del conto corrente. Anche in questo caso (come per le commissioni) è un sinonimo di spese.

CONSOB - COMMISSIONE NAZIONALE PER LE SOCIETÀ E LA BORSA

Organismo pubblico che controlla la trasparenza e lo sviluppo del mercato mobiliare, azionario italiano per tutelare il pubblico risparmio.

CONTABILE

Documento cartaceo o elettronico, con gli estremi di una operazione effettuata o ad iniziativa della banca o su preciso ordine del cliente. In essa sono riportate tutte le caratteristiche dell'operazione.

CONTO - Conto corrente

È uno strumento tecnico bancario che generalmente indica il deposito di denaro da parte del possessore del conto (anche detto "titolare" o "correntista") all'interno dell'istituto di credito e che viene utilizzato per accumulare e gestire le proprie somme di denaro. Il conto corrente permette al titolare stesso di condurre una serie di operazioni, ad

esempio: ricevere o inoltrare bonifici bancari, ricevere l'accredito di stipendio o pensione, effettuare prelievi o versamenti allo sportello ATM o in filiale, domiciliare le utenze, utilizzare carte di credito o debito ad esso associate, eseguire operazioni di trading o investimento.

CONTO CORRENTE COINTESTATO

È un conto corrente intestato a due o più persone (fisiche o giuridiche) che hanno il medesimo diritto di operare come titolari su di esso. Può essere a firma congiunta, se ogni operazione può essere autorizzata solo se ogni cointestatario appone la propria firma per autorizzarla, oppure disgiunta, se per effettuare un'operazione basta la firma di uno dei cointestatari, quindi ognuno di essi è libero di operare liberamente sul conto.

COORDINATE BANCARIE

Insieme di codici che indicano le controparti in operazioni bancarie (vedi IBAN e BIC – SWIFT).

CONFIDI

I Confidi (consorzi e cooperative di garanzia collettiva fidi) svolgono l'attività di rilascio di garanzie dei fidi nei confronti di piccole e medie imprese o dei liberi professionisti associati, al fine di favorirne l'accesso al credito di banche e di altri intermediari finanziari. Per ottenere le garanzie di un Confidi è necessario associarsi. Il Confidi garantisce solo gli associati che hanno ottenuto una istruttoria positiva e il loro servizio è soggetto al pagamento di una commissione da parte del garantito.

CREDITO

Scambio di una somma di denaro contro la promessa di una controprestazione futura.

- **Credito agevolato:** finanziamento a tasso inferiore a quello di mercato in virtù di un provvedimento legislativo.
- **Credito al consumo:** facilitazione finanziaria a favore del consumatore da parte di imprese commerciali; può consistere in dilazioni di pagamento o pagamenti rateali.
- **Credito fondiario:** credito concesso per finanziare operazioni a

medio o lungo termine con la garanzia di una ipoteca su immobili.

DATA DI GODIMENTO

Giorno in cui maturano gli interessi dei titoli con cedola; l'importo viene accreditato il giorno successivo sul conto corrente del beneficiario.

DATA DI REGOLAMENTO

Giorno in cui il cliente salda con l'intermediario l'operazione di compravendita dei titoli.

DEBITO

È la somma di denaro o un'obbligazione dovuta da una persona (debitore) ad un'altra (creditore).

DELEGA

Atto con il quale il titolare di diritti conferisce ad un terzo (delegato) il potere di usarli, previa indicazione degli eventuali limiti; ad esempio delega ad operare sul conto corrente altrui.

DEPOSITO TITOLI

È un contratto mediante il quale un soggetto autorizza una banca a custodire e amministrare per suo conto un portafoglio di strumenti finanziari, generalmente a fronte del pagamento di una commissione. La banca ha il compito di mantenere la registrazione contabile degli strumenti, di incassare interessi e dividendi e di provvedere alla tutela dei diritti relativi al portafoglio del cliente. Il deposito titoli è generalmente associato a un conto corrente sul quale vengono addebitate commissioni e imposte e accreditate eventuali componenti positive.

DERIVATI

Contratti il cui valore è collegato al prezzo di uno strumento sottostante che può essere un'azione, un indice, una valuta, un tasso di interesse o una generica merce.

DISINVESTIMENTO

Vendita di un bene (titoli, immobili ecc.) acquistato in precedenza come investimento o bene strumentale da utilizzare in una attività.

DISPONIBILITÀ

È il totale delle somme di denaro che il titolare di un conto corrente ha a sua disposizione, perché depositate in precedenza sul conto stesso o concesse dalla banca a titolo di credito. Sono cifre di cui il correntista può immediatamente disporre per fare pagamenti.

DIVIDENDO

Utile distribuito dalla società per azioni ai propri soci in base a quanto deliberato dall'assemblea che approva il bilancio.

DIVISA

La divisa è l'insieme dei vari mezzi di pagamento espressi in moneta estera. Una divisa può essere una cambiale, un assegno, un titolo di credito o debito. Negli anni però il termine è diventato sinonimo di "valuta" e, nell'uso corrente, spesso si parla di riserve in "divisa" estera per indicare riserve in valuta o moneta estera presso le banche.

EROGAZIONE

L'erogazione è l'atto con cui il finanziatore (banca o altro ente finanziario) versa l'importo concesso al debitore secondo gli accordi stabiliti. Con l'erogazione si perfeziona il contratto di credito.

ESPOSIZIONE SCADUTA (o sconfinante)

Le esposizioni scadute o sconfinanti sono esposizioni debitorie non onorate da più di 90 giorni. Quando un prestito concesso da una banca scade e non viene pagato entro 90 giorni, si classifica come esposizione scaduta. Tale mancato pagamento viene segnalato nella Centrale dei rischi e ogni istituto di credito viene a conoscenza delle posizioni scadute di tutti soggetti affidati e non.

ESTRATTO CONTO

È il documento contabile che la banca mette a disposizione dei propri clienti, nel quale sono elencate in ordine cronologico tutte le operazioni a debito e a credito effettuate nel periodo considerato e il saldo disponibile. La banca è obbligata per legge a inviare l'estratto conto ai correntisti, in forma cartacea o digitale, con cadenza almeno trimestrale.

EURIBOR - EURO Inter Bank Offered Rate

È il tasso di interesse medio delle transazioni finanziarie tra le principali banche europee, in euro. Viene fissato ogni giorno dalla European Banking Federation come calcolo della media dei tassi di deposito interbancario di oltre 50 banche, e viene applicato come tasso medio dagli istituti di credito per operazioni a termine sul mercato interbancario, come i mutui. L'Euribor varia solo in funzione della durata del prestito: le varie scadenze possono essere da una settimana a 12 mesi. È il parametro che viene utilizzato solitamente per la fissazione dei tassi variabili sui finanziamenti.

F23

È il modulo tramite il quale devono essere effettuati alcuni tipi di pagamenti all'Agenzia delle Entrate. Con il modello F23 si pagano l'imposta di registro, ipotecaria, catastale, le successioni e donazioni, le sanzioni inflitte da autorità giudiziarie e amministrative, le tasse erariali e demaniali. Il pagamento dell'F23 può essere effettuato presso tutte le banche (anche tramite online banking se l'istituto offre questo servizio), gli uffici postali o gli uffici predisposti alla riscossione.

F24

È il modulo tramite il quale devono essere effettuati alcuni tipi di pagamenti all'Agenzia delle Entrate. Tra le molte voci di pagamento tramite modello F24 troviamo le principali imposte sui redditi (quali IRPEF e IRES), i tributi relativi agli immobili (ILIA, TARI e TASI), IVA, IRAP, oltre ai contributi da versare all'INPS, all'INAIL e all'Erario nel caso in cui ci siano dipendenti; con esso è possibile anche compensare eventuali crediti fiscali. Il modello F24 può essere presentato in forma cartacea, presso tutte le banche e gli uffici postali dai non titolari di partita IVA, solo se gli importi calcolati sono inferiori a € 1000,00 e non vi sono compensazioni. Per i titolari di partita IVA e in tutti gli altri casi, è obbligatorio il pagamento telematico.

FACTORING

Contratto mediante il quale un'impresa cede i propri crediti a una

società specializzata che si assume l'onere di riscuotere l'importo dietro il pagamento di una commissione. Le imprese possono ricorrere al factoring per ottenere subito liquidità oppure per incassare i crediti prima della loro scadenza per esigenze di tesoreria.

FIDEIUSSIONE

Obbligazione personale con la quale un soggetto garantisce il creditore (in genere una banca) per il debito contratto da altri.

ACCORTEZZE:

1. è diritto-dovere del fideiussore pretendere-informarsi sull'andamento del rapporto creditore-debitore;
2. non è sufficiente la dichiarazione del debitore o una lettera di recesso per essere disobbligati: è infatti necessario indicare un nuovo fideiussore che subentri nell'obbligazione che sia gradito al garantito.

FIDO o Fido Bancario

È lo strumento attraverso il quale una banca mette a disposizione di un cliente una somma di denaro, da utilizzare per le necessità ordinarie. Tale somma può non essere utilizzata per intero: il termine fido utilizzato indica l'importo realmente prestato dall'intermediario al cliente, sul quale vengono calcolati gli interessi che egli dovrà rimborsare. Il fido può essere concesso solo dopo che l'istituto ha effettuato una istruttoria sul richiedente per verificare la sua solvibilità.

FINANZIAMENTO

Concessione o raccolta di denaro, sotto forma di capitali o di crediti, per permettere l'attività di una persona o l'operatività di una azienda.

FONDO COMUNE D'INVESTIMENTO

Investe in titoli azionari e/o obbligazionari i mezzi che raccoglie presso il pubblico dei risparmiatori mediante l'emissione di "quote".

- **Fondi a distribuzione dei proventi:** distribuiscono periodicamente ai sottoscrittori gli eventuali guadagni ottenuti.
- **Fondi ad accumulazione:** reinvestono automaticamente il guadagno nel patrimonio del fondo.

FONDO PENSIONE

Forma di previdenza istituita nel 1993 per erogare prestazioni previdenziali a un gruppo di persone accomunate da un rapporto di lavoro o dall'appartenenza a una categoria professionale.

- **Fondi pensione aperti:** promossi da compagnie di assicurazioni, banche, società di intermediazione mobiliare, società di fondi comuni.
- **Fondi a contribuzione definita:** finanziati attraverso un livello di contribuzione prestabilito, mentre la prestazione che ne conseguirà dipende dai rendimenti.

FONDO INTERBANCARIO DI TUTELA DEI DEPOSITI

Nel 1987 viene istituito questo consorzio volontario di banche con lo scopo di tutelare i risparmi dei conti correnti fino a € 100.000,00.

GARANTE

Nel rapporto di credito/debito, è la persona fisica o giuridica che assume l'impegno di sostituirsi al debitore insolvente nel pagamento delle somme dovute al creditore.

GIRATA

È l'atto con il quale un soggetto (il girante) trasferisce a un altro (il giratario) la legittimazione di un titolo di credito, ossia il diritto ad incassare la somma riportata sul titolo. Solitamente si girano assegni e cambiali. La girata può essere piena o in bianco: nel primo caso il girante indica il nominativo del beneficiario, nella seconda appone solo la propria firma (in questo caso il titolo può essere incassato da chiunque ne entri in possesso). Va ricordato che per poter emettere assegni bancari trasferibili tramite girata, va richiesta all'istituto di credito esplicitamente la produzione di un blocchetto di assegni trasferibili perché per normativa gli assegni sono normalmente non trasferibili. Tale richiesta va fatta anche in sede di emissione degli assegni circolari. Va anche sottolineato che non è ammesso emettere assegni trasferibili per importi superiori a quelli fissati dalle normative in vigore (attualmente € 1000,00).

GIROCONTO

È il trasferimento immediato di denaro tra due conti con un medesimo intestatario, anche se operanti in due banche differenti. Il trasferimento avviene in maniera virtuale e può essere effettuato allo sportello bancario o, nella stragrande maggioranza dei casi, online, grazie all'Internet banking.

GODIMENTO

Arco di tempo nel corso del quale maturano gli interessi sui titoli obbligazionari; si conclude con il calcolo della cedola (interessi attivi maturati) e l'incasso degli interessi.

HOME BANKING o Internet Banking

È l'insieme di servizi offerti da una banca che permettono al cliente di effettuare operazioni per mezzo di un terminale (fisso o mobile) collegato a Internet. Si possono fare così tutta una serie di operazioni online non dovendosi più recare fisicamente in banca (ad esempio: pagare bonifici, utenze, bollettini, fare giroconti, ecc.).

Solitamente i costi delle operazioni effettuate direttamente online dal correntista hanno un costo molto più ridotto di quelli effettuati allo sportello bancario.

IBAN - International Bank Account Number

È il codice numerico che identifica univocamente un conto corrente bancario. L'IBAN viene definito secondo standard internazionali ed è composto da una combinazione di lettere e numeri che indicano il paese dove il conto è stato sottoscritto, un codice di controllo, l'istituto di credito e la filiale di riferimento in cui il conto è attivo, il numero progressivo di conto corrente. In Italia l'IBAN conta 27 caratteri e ha la seguente struttura:

I	T	0	0	1	1	2	3	4	5	6	7	8	9	0	0	0	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Sigla Paese	Codice CIN EU	Cod. CIN	Codice ABI (identifica l'istituto bancario)				Codice CAB (identifica la filiale della banca)				12 cifre per il numero di conto corrente (se il numero reale ha meno cifre, si inseriscono gli zeri necessari prima)															

IMPAGATO

Titolo di credito versato o affidato alla banca per l'incasso e non onorato dal debitore. Il titolo ritorna al creditore "impagato" e potrà

risultare “protestato”.

INDICE BORSISTICO

Indicatore che esprime in forma sintetica l’andamento delle azioni quotate in una Borsa di riferimento.

INFLAZIONE

Fenomeno di aumento del livello medio dei prezzi.

INSOLVENZA

Impossibilità del debitore ad effettuare pagamenti a fronte delle obbligazioni assunte.

INTERESSE

Somma pagata per il prestito di un capitale ed è in genere espresso su base annua e in percentuale. È funzione dell’andamento del mercato dei capitali. Le banche pagheranno un interesse per le somme depositate dai clienti e percepiranno un interesse per le somme prestate (vedi TASSO DI INTERESSE).

INTERESSI LEGALI

Gli interessi legali sono le percentuali dei tassi di interesse fissate annualmente dal Ministero del Tesoro con decreto pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale. Sono applicati ai rapporti di credito tra cittadini e Stato e in automatico a tutti i contratti che non specificano un tasso differente.

INTERMEDIARI FINANZIARI

Svolgono professionalmente attività finanziarie nei confronti del pubblico (assunzioni di partecipazioni, concessioni di finanziamenti, prestazioni di servizi a pagamento, intermediazioni di cambi).

IPOTECA

Diritto reale di garanzia, grazie al quale il creditore ha il diritto di ottenere l’esproprio dei beni che sono stati vincolati a garanzia del suo credito nel caso in cui il debitore non paghi il dovuto. L’esproprio richiede l’avvio di una procedura complessa di messa in mora del debitore.

ISTRUTTORIA

È la raccolta, l'analisi e la valutazione della documentazione presentata alla banca da chi ha fatto richiesta di un prestito, di un mutuo o di un fido. Da questo esame del grado di affidabilità di un potenziale debitore dipende il rating (vedi) attribuito a chi chiede capitali a prestito. Migliore è il rating e minori saranno gli interessi applicati (a parità di altre condizioni) sul finanziamento.

LEASING - Locazione finanziaria

Contratto per mezzo del quale il proprietario di un bene lo concede in utilizzo per un periodo di tempo concordato a un altro soggetto in cambio del pagamento di un canone. Alla scadenza vi è in genere l'opzione, con un modesto esborso finale (chiamato "riscatto"), di acquisire definitivamente il bene. Solitamente, alla sottoscrizione del contratto viene chiesto all'utilizzatore un anticipo compreso tra 10% e 20% del totale del valore del bene che viene locato.

MAV - Incassi Mediante Avviso

È un servizio di incasso offerto dalle banche alle aziende correntiste, che necessitano di riscuotere delle somme da parte dei propri clienti. Il MAV viene inviato direttamente al domicilio del cliente debitore che provvederà ad effettuare il pagamento attraverso l'operatore o il canale che preferisce (tabacchini, poste, banche, applicazioni telefoniche).

MINUSVALENZA

Perdita rappresentata dal minor valore di vendita (o rimborso) rispetto al prezzo di acquisto (o di sottoscrizione) di azioni, titoli di Stato, obbligazioni o altri titoli di credito.

MOBILE BANKING

Il mobile banking è l'insieme di operazioni bancarie e finanziarie effettuate mediante dispositivi mobili, tipicamente smartphone o tablet, utilizzando le applicazioni che vengono messe a disposizione dagli istituti di credito. Per l'attivazione dell'applicazione, l'istituto di credito fornisce delle apposite credenziali di accesso al cliente.

MONEY TRANSFER

Il money transfer è un trasferimento di denaro o moneta che non si

serve del classico circuito bancario, ma avviene attraverso agenti di trasferimento autorizzati.

Per ogni trasferimento occorre pagare una commissione, che varia a seconda dell'agente prescelto e del Paese dove vengono trasferite le somme.

MORA

La mora è il ritardo, in assenza di giustificato motivo, nell'adempimento di una obbligazione; si parla di "messa in mora" quando, tenuto conto delle condizioni contrattuali esistenti tra debitore e creditore, uno o l'altro non adempiono a quanto scritto sul contratto. Si tratta quindi di una situazione di irregolarità per chi non adempie.

MUTUO

È un contratto mediante il quale una banca o società finanziaria (detta mutuante) versa una somma di denaro a un soggetto (detto mutuatario), che si impegna a restituirla secondo un piano di rimborso stabilito con l'aggiunta di interessi pattuiti. Ci sono molteplici tipi di mutuo: ipotecario (garantito da ipoteca), fondiario (per acquisto immobili), chirografario (senza garanzie reali e di durata solitamente inferiore ai 7 anni), ecc..

OBBLIGAZIONI

Titoli di credito rappresentativi di prestiti contratti presso il pubblico da una persona giuridica (Stato, banche, società per azioni ecc.); incorporano il diritto alla restituzione del valore nominale a scadenza e al pagamento degli interessi sull'importo.

PAC

Permette di investire piccole somme in quote di un fondo di investimento. Prevede un versamento iniziale pari ad un certo numero di rate e versamenti periodici di un importo predefinito fino al completamento del piano stabilito.

PERFORMANCE

Indica il guadagno o la perdita di un prodotto finanziario, un'impresa o una società di fondi comuni in un determinato periodo di tempo.

PHISHING

È una truffa informatica attraverso la quale si cerca di estorcere ad una vittima dati personali (di solito password o codici di accesso) fingendosi un ente o una compagnia affidabile. La maggior parte dei tentativi di phishing avviene tramite l'invio massivo di e-mail che imitano, nello stile grafico e nel contenuto, le comunicazioni degli istituti di credito o di grandi aziende.

PIANO DI AMMORTAMENTO

È il prospetto che riporta l'elenco delle rate di rimborso di un finanziamento, suddivise per quota capitale e quota interessi (vedi).

PIN - PERSONAL INTERNAL NUMBER

Codice personale segreto da digitare agli sportelli automatici per prelevare contanti o richiedere informazioni tramite l'utilizzo del Bancomat o delle carte di credito. Il PIN viene anche assegnato a coloro che utilizzano l'home banking.

PLUSVALENZE

Guadagni rappresentati dalla differenza tra il valore di realizzo (o rimborso) superiore al prezzo di acquisto (o di sottoscrizione) di azioni, titoli di Stato, obbligazioni, titoli atipici, ecc..

PORTAFOGLIO

Insieme di titoli posseduti da una persona fisica o giuridica.

POS - POINT OF SALE

Terminale installato presso gli esercizi commerciali e collegato con la banca mediante il quale si possono effettuare operazioni di acquisto con addebito diretto sul proprio conto corrente o con carta di credito.

PREAMMORTAMENTO

È una formula prevista da contratto in alcuni finanziamenti e identifica il periodo che intercorre tra la data di erogazione del finanziamento stesso e la data in cui il debitore comincia a rimborsare le rate come previsto nel piano di ammortamento. In questo periodo, di durata variabile, il debitore è tenuto al pagamento di rate ridotte costituite dalla sola quota interessi.

PRELIEVO contanti

È l'operazione di ritirare una somma di denaro disponibile su un conto corrente e può essere svolta tramite ATM o allo sportello bancario (con il pagamento di una eventuale commissione applicata da alcune banche). Il prelievo in contanti è limitato agli importi massimi definiti dalla normativa vigente, che negli ultimi anni è stata più volte modificata.

PRONTI CONTRO TERMINE (P/T)

Strumento di investimento a breve scadenza che si realizza attraverso lo scambio temporaneo di titoli a reddito fisso (obbligazioni).

PROSPETTO INFORMATIVO

Documento dettagliato (caratteristiche, rischi e costi) redatto e pubblicato seguendo le disposizioni dettate dalla Consob in occasione di richiesta di quotazione in Borsa, vendita di quote di fondi comuni, acquisto e scambi di titoli, offerta al pubblico di programmi di gestioni patrimoniali.

PROTESTO

Il protesto è l'atto giuridico con cui un pubblico ufficiale constata e dichiara che non è avvenuto il pagamento di un titolo di credito (solitamente cambiali ed assegni). Il protestato può risanare subito il debito, consegnando l'importo dovuto al pubblico ufficiale che si reca presso il suo domicilio per richiedere il pagamento. Se questo gli è impossibile, il pubblico ufficiale eleva il protesto e iscrive il debitore nel Registro informatico dei protesti cambiari tenuto dalla Camera di Commercio Industria Artigianato e Agricoltura. Il Registro è pubblico e si possono verificare i protesti elevati anche online (ad esempio sul sito <https://www.registroimprese.it/protesti>).

PRO SOLUTO/PRO SOLVENDO

Nella cessione di credito "pro soluto" libera definitivamente il cedente dal momento del trasferimento del credito. Nella cessione "pro solvendo" il cedente è impegnato ad adempiere l'obbligazione qualora il debitore risultasse inadempiente; è il caso della cambiale scontata dal beneficiario in banca.

QUOTA CAPITALE E QUOTA INTERESSI

La quota capitale è la parte della rata di un finanziamento che rappresenta il capitale mutuato che viene restituito alla banca e che va quindi a diminuire il debito residuo. La quota interessi è la parte della rata destinata al pagamento degli interessi maturati sul debito. L'importo di ciascuna rata è dato dalla somma di quota capitale e quota interessi. La quota interessi si calcola in funzione del tasso d'interesse, della durata e dell'entità del mutuo (capitale residuo).

QUIETANZA

Documento che il creditore rilascia al debitore dopo la riscossione di quanto dovuto; sono riportate le caratteristiche del pagamento, la data ecc.. La quietanza libera il debitore.

RATING

Il termine rating genericamente indica una valutazione di solvibilità di un debitore. Storicamente il rating nasce come attribuzione di un giudizio sulla solvibilità di una società o di uno Stato emittente obbligazioni. Ad operare tale attribuzione è un soggetto esterno e indipendente, l'agenzia di rating. Per le agenzie principali il giudizio viene espresso con una combinazione di lettere alfabetiche. Negli ultimi anni, il rating è stato calcolato e attribuito a ogni soggetto che richiede un finanziamento bancario e ha lo scopo di definire il rischio che il finanziamento concesso non venga restituito.

Dal rating attribuito si determina la concessione o meno del prestito, il tasso di interesse e le garanzie da concedere alla banca affinché lo possa erogare.

RAV - Ruoli Mediante Avviso

Il RAV (molto simile all'apparenza ad un bollettino postale) è un servizio d'incasso utilizzato dai soggetti che si occupano della riscossione di somme iscritte a ruolo. Il RAV è usato ad esempio per riscuotere sanzioni per violazioni del codice della strada, le tasse sulle concessioni governative, l'iscrizione agli albi professionali, rate di imposte e tasse non pagate dal contribuente, ecc..

RENDICONTO

Elencazione contabile delle voci in entrata e in uscita in un determinato periodo temporale. L'estratto conto è il rendiconto predisposto dalla banca comprendente la movimentazione intervenuta sul conto corrente in un determinato periodo.

RENDIMENTO

Remunerazione, generalmente espressa in forma percentuale, del capitale investito.

REVOCA

Atto unilaterale con il quale, nei casi consentiti dalla legge o dal contratto, una parte rende privo di effetti un precedente atto. Ad esempio revoca del fido (vedi) o revoca di un mandato.

RICEVUTA BANCARIA

La Ricevuta Bancaria (detta anche Ri.Ba.) è un servizio bancario di incasso/pagamento che consente alle aziende creditrici di riscuotere le proprie fatture attraverso gli istituti di credito. La Ri.Ba. è uno strumento finanziario usato per la gestione aziendale, che coinvolge il fornitore (che deve essere pagato), la sua banca dove incasserà, il cliente (che deve pagare) e la sua banca da cui partirà il pagamento.

RID - Rapporto Interbancario Diretto (SDD)

Il RID, Rapporto Interbancario Diretto, è un servizio di incasso crediti che prevede che il titolare di un conto corrente conferisca alla propria banca un'autorizzazione continuativa ad accettare gli ordini di addebito provenienti da un determinato creditore. È il metodo che tradizionalmente viene utilizzato per la domiciliazione delle utenze. Dal 1 febbraio 2014, per effetto del regolamento UE 260/2012, il RID è stato integralmente sostituito dall'analogo servizio Sepa Direct Debit (SDD).

RISPARMIO

Parte del reddito accantonato per soddisfare successivamente i propri bisogni (risparmio a scopo di consumo) o impiegata nell'acquisto di beni di investimento (risparmio a scopo produttivo).



ROGITO

Atto pubblico redatto da un notaio.

SALDO DI CONTO CORRENTE

Il saldo del conto è dato dalla differenza tra l'importo complessivo degli accrediti e quello degli addebiti a una certa data. Il saldo contabile si riferisce alle operazioni registrate, mentre il saldo disponibile si riferisce alla somma che il cliente può effettivamente utilizzare. Il saldo per valuta è dato dalla somma dei movimenti dare/avere sul conto corrente elencati in ordine di valuta.

SALVO BUON FINE - "SBF"

Clausola che riserva alla banca la possibilità di stornare l'accredito di un versamento effettuato dal cliente, qualora non sia in grado di incassare il controvalore del titolo versato (perché, ad esempio, l'assegno non è coperto, la cambiale non è pagata ecc.). Pertanto, in caso di inadempienza del debitore, ossia di operazione non andata a buon fine, la banca si rifarà sul titolare del conto riaddebitando l'importo ed eventualmente richiedendo anche un contributo spese per la gestione della procedura.

SCONFINAMENTO

Somma di denaro utilizzata dal cliente in eccedenza rispetto a quanto concesso dall'istituto di credito ("utilizzo extra fido"); lo sconfinamento viene registrato nella Centrale dei rischi e rende meno affidabile il soggetto che lo ha fatto registrare.

SCOPERTO di conto corrente

Saldo negativo di un conto corrente bancario.

SEPA

È l'acronimo che identifica la Single Euro Payments Area (l'Area unica dei pagamenti in euro), ovvero l'area geografica entro cui cittadini, imprese, pubbliche amministrazioni e altri operatori economici possono effettuare e ricevere pagamenti in euro sia all'interno dei confini nazionali che fra paesi diversi, alle stesse condizioni e con gli stessi diritti e obblighi. La SEPA riguarda 35 paesi (tutti i paesi dell'Unione

Europea più l'Islanda, la Norvegia, il Liechtenstein, la Svizzera, il Principato di Monaco, la Repubblica di San Marino, il Principato di Andorra e la Città del Vaticano).

SOLVIBILITÀ

Capacità del debitore di pagare i propri debiti a scadenza (sia interessi che capitale); il grado di solvibilità è strettamente correlato alla situazione finanziaria del debitore.

SPREAD

È il margine di guadagno che un istituto di credito decide di applicare a un soggetto che richiede un mutuo o un finanziamento, sommandolo al tasso IRS (per i tassi fissi) o EURIBOR (per i tassi variabili) e che determinerà il costo complessivo per interessi dell'operazione.

SPESE BANCARIE

Sono i corrispettivi dovuti alla banca per i servizi utilizzati (home banking, carte di credito e di debito, conto corrente, finanziamenti, pagamenti e incassi). Le principali tipologie di spese bancarie (chiamate anche commissioni) sono:

- **spese di istruttoria:** importi che la banca addebita ad un cliente per le pratiche e le formalità necessarie all'erogazione di un mutuo, un finanziamento o di un fido. Si tratta di costi connessi all'apertura della pratica e allo studio di requisiti, alla determinazione del rating e alla disamina dei documenti. Possono essere di importo fisso o espresse come percentuale sull'importo del finanziamento o del fido;
- **spese di incasso:** spese addebitate per il pagamento tramite diverse tipologie di strumenti (rate di finanziamenti, MAV, RAV, bollette addebitate in conto, ecc.);
- **commissioni messa a disposizione fondi:** spese addebitate solitamente ogni trimestre calcolate in percentuale fissa sull'importo del fido di conto corrente erogato dall'istituto di credito. Questa commissione si paga solo per il fatto di avere a disposizione i fondi; nel caso di utilizzo degli importi, si pagano

anche gli interessi debitori;

- **canone periodico di spese tenuta conto:** spese addebitate per poter utilizzare il conto corrente; può essere su base mensile oppure trimestrale o semestrale; può prevedere un certo numero di operazioni contenute nel canone a forfait oppure un numero di operazioni illimitate;
- **spese di registrazione:** a volte la banca offre un certo numero di operazioni “gratuite” comprese nel canone. Oltre a questo forfait si paga un certo importo per operazione;
- **spese per le carte di pagamento:** a seconda degli istituti, possono essere addebitate per le carte di credito, debito e prepagate, l’emissione, il rinnovo e la ricarica degli importi;
- **spese di invio dell’estratto conto e comunicazioni:** l’estratto conto può essere richiesto periodicamente (solitamente è trimestrale, ma può essere richiesto anche mensilmente) e il suo invio può essere soggetto a spese postali se si richiede l’invio cartaceo; vale la stesso per le altre eventuali comunicazioni. Tutti i documenti sono reperibili online dal sito della banca se si adotta l’home banking;
- **spese di custodia titoli:** spese da sostenere se si possiede un deposito titoli;
- **spese di liquidazione o di chiusura periodica:** vengono addebitate al cliente alla fine di ciascun anno solare o di ciascun periodo intermedio (trimestre) e sono costituite dalla somma di interessi e spese;
- **commissione di massimo scoperto trimestrale:** viene addebitata dalla banca in funzione della punta massima di scoperto raggiunta dal cliente nel trimestre precedente.

SURROGA DEL MUTUO

La surroga del mutuo è la possibilità di trasferire il proprio mutuo da una banca a un’altra, al fine di usufruire delle migliori condizioni offerte in un determinato momento dal mercato.

La legge prevede che la surroga del mutuo sia effettuata senza spese, penali o oneri di qualsiasi natura (Legge 40/2007). La surroga è soggetta

ad istruttoria da parte della banca che subentra come creditrice del mutuo; non è automatico che venga accettata da tutti gli istituti di credito.

STRUMENTI FINANZIARI

Espressione che comprende azioni, obbligazioni, titoli di Stato e altri titoli di debito negoziabili sul mercato, quote di fondi comuni di investimento e qualsiasi altro titolo normalmente negoziato, ma anche i depositi bancari e il contante.

TASSO D'INTERESSE

Il tasso di interesse è il costo del denaro, cioè l'importo che chi utilizza il denaro di altri deve corrispondere oppure che chi ha dato a prestito riceve; si esprime come percentuale sulla somma prestata e in termini annui. Ci sono molti tassi di interesse sul mercato finanziario; le sigle principali sono:

- **TAEG - Tasso Annuo Effettivo Globale:** è il tasso che indica il costo effettivo di un finanziamento per interessi e spese di qualunque genere. Il TAEG viene espresso in percentuale e permette di confrontare le offerte di finanziamento dei diversi istituti finanziari determinando il costo complessivo per il debitore dell'operazione richiesta;
- **TAN - Tasso Annuo Nominale:** il TAN è il solo tasso di interesse che si applica ad un finanziamento ed indica l'importo riconosciuto a titolo di interesse al creditore su base annua. È parte del TAEG, visto che il TAEG comprende sia costo per interesse (TAN) che spese;
- **Tasso creditore annuo nominale:** tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati, al netto delle ritenute fiscali, sui conti correnti;
- **Tasso debitore annuo nominale:** tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico dei debitori sulle somme utilizzate. Gli interessi sono poi addebitati sul conto;
- **Tasso fisso:** è un tasso di interesse che viene stabilito al momento

della stipula del contratto di un finanziamento e rimane costante per tutta la durata dello stesso. Viene calcolato sommando un tasso di riferimento di mercato (IRS) con la maggiorazione applicata dalla banca che concede il prestito (spread). L'utilizzo di questa tipologia di tasso rende le rate del finanziamento di importo fisso per tutta la durata stabilita;

- **Tasso variabile:** è un tasso di interesse su un finanziamento che cambia in base all'andamento del mercato finanziario e si calcola sommando un tasso di mercato (Euribor) con la maggiorazione applicata dalla banca che concede il prestito (spread). Le rate di rimborso, a seconda di quanto stabilito nel contratto che avvia il prestito, vengono ricalcolate periodicamente in base alla variazione che il tasso Euribor registra sui mercati e quindi il loro importo è variabile;
- **TUR - Tasso BCE:** i tassi BCE sono i tassi di interesse fissati periodicamente dalla Banca Centrale Europea. Particolare importanza riveste il tasso TUR, acronimo di tasso ufficiale di riferimento che la BCE applica nei prestiti agli altri istituti bancari sulle le operazioni di rifinanziamento;
- **Tasso Usurario:** è un tasso di interesse che supera una soglia stabilita ogni trimestre dalla Banca d'Italia per conto del Ministero dell'Economia e delle Finanze; i tassi usurari sono pubblicati e disponibili anche online (vedasi USURA).

TRASPARENZA

La trasparenza, in ambito bancario e finanziario, è l'insieme di regole volte ad assicurare al cliente un'informazione corretta, chiara ed esauriente, che consenta la comprensione delle caratteristiche dei prodotti finanziari, dei relativi rischi e costi.

Le norme sulla trasparenza sono emanate dalla Banca d'Italia (https://www.bancaditalia.it/compiti/vigilanza/normativa/archivio/norme/disposizioni/trasparenza_operazioni/index.html). Tali norme definiscono principalmente gli standard dei documenti informativi che gli istituti devono fornire ai clienti.

TITOLI DI CREDITO

Documenti che attestano il diritto a ricevere una determinata prestazione, come ad esempio l'assegno e la cambiale, ma anche i titoli di Stato e le azioni ordinarie.

TITOLI DI STATO

Obbligazioni emesse dal Tesoro per provvedere alla copertura del fabbisogno statale. Possono avere diverse scadenze: da breve (Bot) a medio e lungo termine (Btp e Cct).

TRAENTE

Colui che emette una cambiale o un assegno bancario.

TRANSAZIONE FINANZIARIA

Operazione di compravendita di strumenti finanziari.

TREND

Tendenza o andamento relativo ad attività economiche come i prezzi, i consumi eccetera. Nell'ambito della contabilità nazionale indica lo sviluppo tendenziale, essenzialmente positivo, della produzione interna nell'ipotesi del pieno impiego dei fattori produttivi.

USURA

L'usura è l'attività di prestare una somma di denaro a tassi di interesse superiori rispetto a quelli usuali o ammessi per legge. In Italia l'usura è considerato un reato ai sensi dell'articolo 644 del codice penale.

I tassi massimi ammessi dalla legge vengono pubblicati trimestralmente e sono reperibili su diversi siti (ad esempio: https://www.dt.mef.gov.it/attivita_istituzionali/prevenzione_reati_finanziari/anti_usura/ sezione "Decreti di rilevazione tassi trimestrali").

VALORE NOMINALE

Il valore nominale è il prezzo teorico di uno strumento finanziario, una valuta o un titolo. È il valore scritto sul titolo in questione.

Ad esempio, la banconota da € 10,00 ha valore nominale appunto di € 10,00, ma il suo valore di mercato legato al potere di acquisto dipende dal prezzo dei beni che si vuole acquistare. Per gli strumenti finanziari il valore nominale è quello che viene attribuito loro dall'emittente in

fase di prima vendita, il quale si contrappone al valore di mercato, dato dall'incontro tra domanda e offerta.

VALORI MOBILIARI

Titoli rappresentativi di attività economiche (azioni, obbligazioni, titoli di Stato, quote di fondi comuni di investimento eccetera) trasferibili agevolmente.

VALUTA

Il termine valuta ha due significati:

- è la moneta in circolazione in un Paese (in Italia l'Euro);
- nell'ambito delle operazioni bancarie, è il meccanismo per cui l'istituto di credito fa passare un certo numero di giorni (i cosiddetti giorni di valuta) tra l'addebito di una somma da un pagatore all'accredito della stessa somma al beneficiario; per poter utilizzare il denaro versato su un conto, bisogna considerare anche dei giorni di valuta perché il denaro è versato (risulta sul conto) ma non disponibile per essere speso immediatamente.

VERSAMENTO

È un'operazione che consiste nel deposito di una somma di denaro su un conto corrente bancario, con la consegna di un importo in contanti, di un assegno o attraverso strumenti come i bonifici.

*Realizzato con il contributo del Fondo di Perequazione 2023-2024
"Competenze per le imprese: orientare e formare i giovani per il mondo del lavoro"*



**CAMERA DI COMMERCIO
PORDENONE - UDINE**

Camera di commercio Pordenone-Udine
Sede legale: Via Morpurgo, 4 - Udine
Sede Secondaria: Corso Vittorio Emanuele II, 47 - Pordenone
nuovaimpresa@pnud.camcom.it - www.pnud.camcom.it