



The slide features a circular logo on the left containing a stylized tree with white branches and leaves on a blue background. To the right of the logo, the text "TIPOLOGIE DI CONTRATTI" is displayed in black, bold, uppercase letters. Below the title, there is a list of bullet points describing typical bank contracts.

- I contratti bancari tipici si ricollegano alle caratteristiche dell'attività bancaria. Pertanto si ricollegano a:
  - la **raccolta**, definita come "acquisizione di fondi con obbligo di rimborso, sia sotto forma di deposito sia sotto altra forma;
  - gli **impieghi**, cioè gli investimenti attuati dall'intermediario con le risorse raccolte;
  - i **servizi**, di cui si può ricavare indicazione dall'elenco dell'art. 1 TUB; ad esempio:
    - servizi di pagamento;
    - emissione di strumenti di pagamento;
    - operazioni di negoziazione di strumenti finanziari per conto della clientela;
    - consulenza;
    - partecipazione alle emissioni di titoli.

Jacopo Mattei - Economia degli Intermediari Finanziari 2



## CLASSIFICAZIONE DELLE OPERAZIONI DI RACCOLTA

- Le operazioni di raccolta si distinguono per:
 

|                          |  |
|--------------------------|--|
| Natura e obiettivi       | <input type="checkbox"/> Depositi moneta         |
|                          | <input type="checkbox"/> Depositi tempo          |
| Modalità di stipulazione | <input type="checkbox"/> Contratti bilaterali    |
|                          | <input type="checkbox"/> Contratti di mercato    |
| Richiesta di rimborso    | <input type="checkbox"/> A vista                 |
|                          | <input type="checkbox"/> A scadenza              |
| Scadenza                 | <input type="checkbox"/> A breve termine         |
|                          | <input type="checkbox"/> A medio e lungo termine |
| Valuta di denominazione  | <input type="checkbox"/> In Euro                 |
|                          | <input type="checkbox"/> In valuta estera        |

3

Jacopo Mattei - Economia degli Intermediari Finanziari



## CLASSIFICAZIONE DELLE OPERAZIONI DI PRESTITO

- Le operazioni di prestito si distinguono per:
 

|                         |   |
|-------------------------|---|
| Modalità di utilizzo    | <input type="checkbox"/> Per cassa                |
|                         | <input type="checkbox"/> Di firma                 |
| Presenza di garanzie    | <input type="checkbox"/> Garantiti                |
|                         | <input type="checkbox"/> In bianco                |
| Modalità di rimborso    | <input type="checkbox"/> Autoliquidanti           |
|                         | <input type="checkbox"/> Rimborsati dall'affidato |
| Modalità di rientro     | <input type="checkbox"/> A revoca                 |
|                         | <input type="checkbox"/> Scadenzati               |
| Scadenza                | <input type="checkbox"/> A breve termine          |
|                         | <input type="checkbox"/> A medio e lungo termine  |
| Valuta di denominazione | <input type="checkbox"/> In Euro                  |
|                         | <input type="checkbox"/> In valuta estera         |

4

Jacopo Mattei - Economia degli Intermediari Finanziari



## I RISCHI ASSOCIATI AI CONTRATTI BANCARI

- Rischio di liquidità
- Rischio di trasformazione delle scadenze
- Rischio di tasso di interesse
- Rischio di tasso di cambio
- Rischio di insolvenza
- Rischio operativo

Jacopo Mattei - Economia degli Intermediari Finanziari 5



## LA REMUNERAZIONE DEI CONTRATTI BANCARI

- Costi:
  - interessi passivi a fronte della raccolta effettuata.
  - commissioni per:
    - garanzie ricevute;
    - derivati su crediti;
    - servizi di gestione e intermediazione;
    - servizi di incasso e di pagamento;
    - altri servizi
- Ricavi:
  - interessi attivi sui crediti erogati
  - commissioni per:
    - garanzie rilasciate e crediti di firma;
    - derivati su crediti;
    - servizi di gestione, intermediazione e consulenza;
    - servizi di incasso e di pagamento;
    - altri servizi

Jacopo Mattei - Economia degli Intermediari Finanziari 6



## LA TRASPARENZA DEI CONTRATTI BANCARI

- La disciplina sulla trasparenza delle operazioni bancarie è fondata sul principio che le relazioni con la clientela siano improntate a criteri di buona fede e correttezza.
- In particolare sono fissate regole che si riferiscono a:
  - pubblicità e informativa pre-contrattuale, come gli obblighi inerenti:
    - l'avviso sulle principali norme di trasparenza;
    - Il foglio informativo (specifica disciplina BdI);
    - la copia completa dello schema di contratto;
    - il documento di sintesi.
  - forma, contenuto e caratteristiche dei contratti;
  - modifica delle condizioni contrattuali.

Jacopo Mattei - Economia degli Intermediari Finanziari 7



## LE OPERAZIONI DI RACCOLTA

Jacopo Mattei - Economia degli Intermediari Finanziari 8



## CARATTERISTICHE DI BASE

- Assunzione di una posizione debitoria verso la clientela e conseguente emissione di una passività da parte della banca
  - conti correnti passivi;
  - depositi a risparmio liberi e vincolati;
  - certificati di deposito;
  - buoni fruttiferi;
  - obbligazioni;
  - operazioni pronti contro termine passive.
- Contabilizzazione nel passivo di SP;
- Remunerazione annunciata e resa nota al cliente;
- Rischio di liquidità a carico della banca

Jacopo Mattei - Economia degli Intermediari Finanziari 9



## I CONTRATTI MONETARI

- Depositi moneta, in cui prevale la funzione monetaria, tanto che:
  - la remunerazione diviene spesso di importanza secondaria;
  - la possibilità di accesso alla vasta gamma di servizi bancari (soprattutto di pagamento) è invece fondamentale.
- Depositi tempo, in cui prevale la funzione di investimento, tanto che:
  - la remunerazione diviene di importanza fondamentale;
  - possono prevedere vincoli temporali di scadenza.

Jacopo Mattei - Economia degli Intermediari Finanziari 10



## LE OBBLIGAZIONI BANCARIE

- Le obbligazioni sono lo strumento principale di raccolta a medio/lungo termine
  - possono essere emesse da tutti i tipi di banche;
  - devono avere durata minima di 3 anni (o media di 2)
  - ad eccezione di quelle convertibili in azioni proprie della banca possono essere emesse in deroga alle norme stabilite dal codice civile (limiti, ecc.);
  - BdI può intervenire discrezionalmente vietando o limitando le emissioni;
  - le emissioni possono essere di due tipi:
    - con caratteristiche "di mercato", con taglio minimo di 1.000,00 €, per emissioni non inferiori a 150 mln € e banche con PV > 25 mln € e bilanci in utile per tre esercizi;
    - senza caratteristiche "di mercato", con taglio minimo di 10.000,00 €, per emissioni inferiori a 150 mln € e banche senza i suddetti requisiti.

Jacopo Mattei - Economia degli Intermediari Finanziari 11



## I DIFFERENTI TIPI DI OBBLIGAZIONI

- Obbligazioni convertibili
- Obbligazioni con warrant
- Obbligazioni con cedola
- Obbligazioni zero coupon
- Obbligazioni "step-up" o "step-down"
- Obbligazioni strutturate
- Obbligazioni index-equity linked
- Obbligazioni reverse floaters
- Obbligazioni reverse convertible

Jacopo Mattei - Economia degli Intermediari Finanziari 12



## ALTRI TITOLI EMESSI DALLE BANCHE

- Prestiti subordinati
  - possono essere emessi da tutte le banche
  - consentono di rafforzare la dotazione patrimoniale, e sono computabili nel patrimonio "supplementare":
    - nei limiti del 50% del patrimonio di base;
    - purché di durata maggiore di 5 anni o con preavviso di almeno 5 anni;
    - purché il rimborso anticipato avvenga solo su iniziativa dell'emittente e preveda il nulla osta BdI.
- Strumenti ibridi
  - sono passività irredimibili, rimborsabili solo su iniziativa dell'emittente previo consenso BdI

Jacopo Mattei - Economia degli Intermediari Finanziari 13



## ALTRE OPERAZIONI DI RACCOLTA

- Raccolta interbancaria
- Operazioni con la BCE

Jacopo Mattei - Economia degli Intermediari Finanziari 14



# GLI STRUMENTI DI PAGAMENTO

Jacopo Mattei - Economia degli Intermediari Finanziari 15



## GLI STRUMENTI CARTACEI

|               | <b>Assegno bancario</b>   | <b>Assegno Circolare</b>              |
|---------------|---|---------------------------------------|
| Contenuto     | Ordine di pagamento   | Promessa di pagamento                 |
| Natura        | Sia all'ordine che al portatore                                     | Solo all'ordine                       |
| Emittente     | Correntista di una banca  | Solo le banche autorizzate            |
| Emissione     | Subordinata all'esistenza di un conto corrente                      | L'assegno ha copertura preconstituita |
| Trasferimento | Girata per gli assegni all'ordine; consegna per quelli al portatore | Solo girata                           |

Jacopo Mattei - Economia degli Intermediari Finanziari 16



## LE CARTE DI PAGAMENTO

- Si tratta di tessere plastificate, che offrono la possibilità di usufruire dei due servizi primari di:
  - Prelievo (ATM)
  - Pagamento (POS)

| Carte di debito              | Carte prepagate                                | Carte di credito                                 |
|------------------------------|--|--|
| Pay now                      | Pay before                                     | Pay later  |
| Natura monetaria             | Natura monetaria                               | Natura monetaria e creditizia                    |
| Valgono su un conto corrente | Possono essere svincolate da un conto corrente | Presuppongono un conto corrente «di regolamento» |

Jacopo Mattei - Economia degli Intermediari Finanziari 17



## GLI STRUMENTI DI PAGAMENTO E INCASSO

- **Bonifico**
  - Ordine impartito ad una banca di pagamento di un determinato importo ad un terzo soggetto (beneficiario);
  - Può essere regolato solo tramite addebito del conto (disciplina SEPA);
  - Tempo di esecuzione predefinito;
  - Modalità cartacea oppure online.
- **Incasso MAV**
  - Procedura di incasso automatizzata, in cui la banca del creditore (assuntrice) emette un bollettino prestampato, lo invia al debitore, che paga presso qualsiasi banca o Poste.
- **Incasso Ricevute Bancarie (RI.Ba.)**
  - Si tratta di una quietanza di pagamento emessa dal creditore nell'ambito di una transazione commerciale, a valere su una procedura interbancaria di incasso;
  - La banca assuntrice invia la Ri.Ba. alla banca d'appoggio del debitore che – avisato – provvede a saldare

Jacopo Mattei - Economia degli Intermediari Finanziari 18



## GLI STRUMENTI DI PAGAMENTO E INCASSO

### ...segue

- La procedura rapporti interbancari diretti (RID - SDD)
  - Procedura automatizzata di incasso dei crediti basata su un'autorizzazione continuativa conferita dal debitore alla propria banca di accettare gli ordini di addebito provenienti da un creditore;
  - La procedura prevede:
    1. Attivazione tra creditore e debitore
    2. Domiciliazione tramite mandato presso una banca da parte del debitore
    3. Trasferimento alla banca assuntrice da parte del creditore dei documenti da incassare
    4. Addebito su conto del debitore da parte della banca domiciliataria

Jacopo Mattei - Economia degli Intermediari Finanziari **19**



## LE OPERAZIONI DI IMPIEGO

Jacopo Mattei - Economia degli Intermediari Finanziari **20**

