



L'estratto conto e lo scalare interessi e competenze

Il Testo Unico delle leggi in materia bancaria e creditizia regola i rapporti tra istituzioni bancarie e finanziarie ed il cliente. L'articolo 119 del Testo Unico disciplina le comunicazioni periodiche che la banca deve inviare alla clientela.

L'ARTICOLO

Art. 119 (Articolo così sostituito dall'art. 4, comma 2, D.Lgs. 13 agosto 2010, n. 141, come modificato dall'art. 3 del d.lgs. 14 dicembre 2010, n. 218)

Nei contratti di durata i soggetti indicati nell'articolo 115 forniscono al cliente, in forma scritta o mediante altro supporto durevole preventivamente accettato dal cliente stesso, alla scadenza del contratto e comunque almeno una volta all'anno, una comunicazione chiara in merito allo svolgimento del rapporto. Il CICR (Comitato Interministeriale per il Credito ed il Risparmio) indica il conte-

nuto e le modalità della comunicazione.

Per i rapporti regolati in conto corrente l'estratto conto è inviato al cliente con periodicità annuale o, a scelta del cliente, con periodicità semestrale, trimestrale o mensile.

In mancanza di opposizione scritta da parte del cliente, gli estratti conto e le altre comunicazioni periodiche alla clientela si intendono approvati trascorsi sessanta giorni dal ricevimento.

Il cliente, colui che gli succede a qualunque titolo e colui che subentra nell'amministrazione dei suoi beni hanno diritto di ottenere, a proprie spese, entro un congruo termine e comunque non oltre novanta giorni, copia della documentazione inerente a singole operazioni poste in essere negli ultimi dieci anni. Al cliente possono essere addebitati solo i costi di produzione di tale documentazione.

Estratto conto

La Cassa Rurale della Valle dei Laghi invia con frequenza mensile l'estratto conto cioè un documento informativo in base al quale la banca riassume nel dettaglio ogni operazione effettuata sul conto corrente del cliente.

Tutte le operazioni devono essere ordinate per data e, ovviamente, il documento dovrà essere perfettamente leggibile e comprensibile.

Il titolare in tal modo può valutare con esattezza il contenuto, qualora riscontrasse eventuali errori o qualsiasi altra anomalia ha la possibilità di proporre una contestazione scritta entro 60 giorni dalla data in cui l'ha ricevuto.

L'estratto conto è composto da:

Intestazione

Riporta i dati di riferimento dell'estratto conto stesso e quelli del conto corrente per il quale è stato prodotto.

Documento al 30/09/2011 Foglio n. 1

Del conto C/C VALORE

N. 21/03/09999

presso CALAVINO

Coordinate bancarie del conto

IBAN: IT11 A0181 3234 4400 0021 03099999

BIC: CCRIT2T34A

COD. PAESE	CHECK DIGIT	CIN	ABI	CAB	NUM. RAPPORTO
IT	11	I	08132	34440	000210309999

Imposta di bollo assolta in modo virtuale - Aut. Int. Fin. n.47445/73 del 27/10/73

ESTRATTO CONTO IN LINEA CAPITALI

Il presente modulo è conforme al tracciato standard previsto dall'Accordo interbancario sulla pubblicità e sulla trasparenza delle condizioni

Egr. Sig.

MARIO ROSSI

VIA ROMA 12
38070 TRENTO

TN

Data	Valuta	Movimenti Dare	Movimenti Avere	Descrizione Operazione	
31/08/11			15.929,20	SALDO INIZIALE	
01/09/11	01/09/11	700,00		BP ORD.BONIF.PERMANENTE	
08/09/11	06/09/11	30,00		RT RICARICA TEL.CELLULARE Del 06/09/11 Ore 17:50 RICARICA TELEFONO	
09/09/11	09/09/11		1.830,00	27 ACCR.STIPENDI/PENSIONI	WW 95510
12/09/11	11/09/11	32,99		43 PagoBANCOMAT Del 11/09/11 Ore 18:32 Nr.PAN: 820820820820	WW 95512
30/09/11	30/09/11	22,50		Y5 SPESE DI TENUTA CONTO	WW 99502
30/09/11	30/09/11	8,55		Y7 IMPOSTA DI BOLLO	WW 99502
30/09/11	30/09/11		52,72	Y2 INTERESSI AVERE	WW 99502
30/09/11	30/09/11	14,23		Y3 RITENUTA FISCALE	WW 99502
30/09/11			EUR 11.234,63	Saldo a Vostro credito in EUR	

...segue "L'estratto conto e lo scalare interessi e competenze"

Voci presenti nell'intestazione

- **Documento al:** indica la data di produzione dell'estratto conto.
- **Del conto..., N..., presso...:** indica la tipologia del conto corrente, il numero del conto stesso e il nome della filiale presso la quale è aperto il conto.
- **IBAN:** indica il codice di riconoscimento internazionale del conto corrente.
- **BIC:** indica il codice di riconoscimento della Cassa Rurale per pagamenti internazionali.
- **Elenco movimenti:** vengono elencate tutte le operazioni con una descrizione sintetica delle stesse e l'indicazione del loro importo. Sono riportate anche le date in cui sono state eseguite le registrazioni (data contabile) e a decorrere dalle quali si calcolano interessi (data valuta).

Voci dell'elenco movimenti

- **Data:** indica la data in cui è stata contabilizzata l'operazione.
- **Valuta:** indica la data a partire dalla quale iniziano a decorrere gli interessi.
- **Movimenti dare:** indica l'importo delle operazioni che hanno tolto denaro dal conto corrente.
- **Movimenti avere:** indica l'importo delle operazioni che hanno apportato somme di denaro sul conto corrente.
- **Descrizione dell'operazione:** fornisce una descrizione estesa delle singole operazioni effettuate, attraverso una serie di indicazioni utili come ad esempio l'ora di un'operazione di pagamento col POS, l'esercente presso il quale è stata effettuata oppure il nome del beneficiario di un bonifico ecc.

L'ARTICOLO

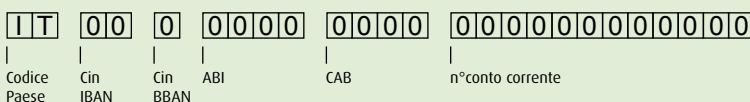
VALUTA: L'art. 120 del testo unico della legge bancaria creditizia precisa che gli interessi sui versamenti di denaro, di assegni circolari emessi dalla stessa banca e di assegni bancari emessi sulla stessa succursale presso la quale viene effettuato il versamento, sono conteggiati con la valuta del giorno in cui viene effettuato il versamento, e sono dovuti fino a quello del prelievamento. Detto con altre parole la valuta è il giorno in cui gli importi accreditati incominciano a maturare interessi e quelli addebitati smettono di farlo.

PER SAPERNE DI PIÙ

L'IBAN (International Bank Account Number) è la coordinata bancaria internazionale che consente di identificare, in maniera standard, il conto corrente del beneficiario permettendo all'ordinante o alla banca di quest'ultimo di verificarne la correttezza grazie ai due caratteri di controllo.

La struttura dell'IBAN è basata sugli standard dettati dalla ECBS (European Committee for Banking Standards), mentre la sua lunghezza varia a seconda della nazione con un massimo di 34 caratteri alfanumerici; per l'Italia è fissata in 27 caratteri:

- codice paese di due lettere, IT per l'Italia;
- codice iban di 2 caratteri numerici di controllo internazionali;
- codice bban di 1 carattere alfabetico di controllo nazionale (CIN);
- 5 caratteri numerici per il codice ABI;
- 5 caratteri numerici per il CAB;
- 12 caratteri alfanumerici per il numero di conto.



Dal 1 marzo 2010 l'IBAN sostituisce definitivamente le tradizionali coordinate bancarie (ABI, CAB e conto) e deve essere obbligatoriamente indicato per l'invio delle disposizioni di bonifico. In mancanza dell'IBAN non sarà più possibile per la Banca eseguire i pagamenti richiesti.

Conto scalare

Ogni fine trimestre viene inviato ai clienti il conto scalare che è composto dal riassunto scalare e dal conteggio e riepilogo delle competenze.

Riassunto scalare

È la sezione che fornisce le informazioni necessarie al calcolo degli interessi a favore ma anche a sfavore del cliente, a seconda che il saldo sia stato a credito oppure a debito nel periodo di riferimento. È riportata la sequenza progressiva dei saldi di fine giornata per data valuta, i quali scaturiscono dalla somma algebrica delle operazioni giornaliere ordinate

sempre per data valuta. Moltiplicando i saldi per i rispettivi giorni di permanenza, ossia i giorni intercorsi fino al sopraggiungere di altre operazioni con valuta successiva, si ottengono i numeri. Il loro computo, che può essere sia a credito sia a debito, a seconda del segno del saldo, è necessario per il calcolo degli interessi da ricevere o da pagare alla banca.

Nel riassunto scalare troviamo:

- **Valuta:** sotto la voce "valuta" si trovano le date nelle quali le varie operazioni sono avvenute, che sono ovviamente le stesse della voce "valuta" dell'estratto conto.

- **Saldi per valuta:** i 'saldi per valuta' sono diversi dai 'saldi contabili' che trovate sull'estratto

RIASSUNTO SCALARE						
Valuta	Saldi per valuta	Giorni	FIDO	Debitori	Creditori	Tasso
30/06/2011	59.050,59 -	RIPORTO				
30/06/2011	59.640,35 -	1	150.000,00 a/c	59,64		3,500
01/07/2011	58.940,35 -	2	150.000,00 a/c	117,88		3,500
03/07/2011	58.940,35 -	1	150.000,00 a/c	58,94		3,500
04/07/2011	58.940,35 -	28	150.000,00 a/c	1.650,32		3,500
01/08/2011	58.240,35 -	31	150.000,00 a/c	1.805,45		3,500
01/09/2011	57.540,35 -	29	150.000,00 a/c	1.668,67		3,500
TOTALE NUMERI				5.360,91	0,00	
Saldo Liquido Finale			57.540,35- LIQUIDATO DARE			
Saldo Contabile Finale			57.540,35- LIQUIDATO AVERE			

conto ordinario, perchè quello che la banca fa è di rielaborare automaticamente tutti i movimenti, cioè le vostre operazioni, siano essi addebiti oppure accrediti, raggruppandoli questa volta per data di valuta e non per data contabile.

● **Giorni:** sotto la voce "giorni" si trova il numero di giorni nei quali il conto ha avuto quel determinato saldo di valuta.

● **Fido:** in questa voce si espone il finanziamento che la banca ha concesso al titolare del conto corrente e che permette a quest'ultimo di andare in passivo sul conto stesso.

● **Debitori (numeri debitori):** sotto la voce "numeri debitori" c'è la somma dei saldi in valuta che hanno segno negativo. Questa somma va moltiplicata per i giorni in cui i saldi hanno effetto e poi divisa per 1000. La cifra ottenuta servirà per calcolare gli interessi che il titolare del conto dovrà pagare.

● **Creditori (numeri creditori):** sotto la voce "numeri creditori" si trova la somma dei saldi di valuta che hanno segno positivo. Questa somma va moltiplicata per i giorni in cui c'è stato quello stesso saldo e poi divisa per 1000. La cifra ottenuta servirà per calcolare gli interessi che spetteranno al titolare del conto.

● **Tasso:** è il tasso creditore o debitore da applicare per il calcolo degli interessi.

● **Saldo contabile finale:** è il saldo che risulta in un certo momento in base alle operazioni registrate a debito o a credito del correntista

● **Saldo liquido finale:** questa voce indica il saldo che risulta, allo stesso momento in cui è calcolato il saldo contabile, prendendo in esame le sole operazioni maturate, cioè escludendo quelle la cui valuta è successiva.

PER SAPERNE DI PIÙ

DATA CONTABILE, DATA VALUTA, DATA DISPONIBILE: ad ogni accredito o addebito, la banca assegna tre tipologie di date (contabile, valuta e disponibile) la cui comprensione è significativa ai fini di un corretto e, al contempo, conveniente utilizzo del conto corrente. La data contabile rappresenta il momento in cui viene effettivamente eseguita la registrazione. La data valuta invece è la data da cui decorrono gli interessi sull'importo dell'operazione. La data disponibile indica il giorno a partire dal quale la somma di denaro accreditata può essere effettivamente utilizzata per pagamenti o prelievi.

Le tre fasi possono avvenire in momenti diversi e la loro decorrenza dipende dal tipo di operazione. Le valute su versamenti e prelievi, come anche i termini di disponibilità degli importi accreditati, devono essere disciplinati nel contratto sottoscritto.

In caso di accredito di assegni bancari, lo slittamento della disponibilità è riconducibile al completamento dei tempi tecnici necessari alla banca per verificare la sussistenza di fondi presso il conto corrente della persona che ha emesso l'assegno stesso.

Per disposizione normativa, data contabile e data valuta devono coincidere con riferimento a versamenti di contante, assegno circolare emesso dalla stessa banca, assegno bancario tratto sulla stessa succursale presso la quale viene effettuato il versamento.



Conteggio delle competenze

In questa sezione si espone: **il calcolo degli interessi; le spese applicate per la gestione del conto; il riepilogo delle competenze.**

Gli interessi da ricevere e pagare si ottengono moltiplicando il totale dei numeri debitori e creditori, rispettivamente, per il tasso di interesse passivo e attivo e il risultato è diviso 36,5.

Le spese sono distinte per tipologia di voce e per ciascuna è indicato l'importo complessivo.

Il riepilogo delle competenze scaturisce dalla differenza tra interessi attivi, quelli passivi e le spese addebitate.

● **Interessi creditori e interessi debitori:** in questa sezione troviamo le seguenti voci:

→ **Decorrenza:** data a partire dalla quale la banca applica il tasso di interesse creditore o debitore il cui valore, espresso in termini percentuali, è indicato alla voce Tasso %. I tassi possono variare nel corso del periodo di riferimento dell'estratto conto.

→ **Numeri creditori / debitori:** in queste voci sono indicati i totali dei numeri creditori e dei numeri debitori indicati nel riassunto scalare.

→ **Interessi creditori:** sotto la voce interessi creditori troviamo il conteggio degli interessi creditori veri e propri. Per ottenerli occorre moltiplicare il totale dei "numeri creditori" per il tasso di interesse creditore in vigore alla data e dividere il prodotto per 36,5; da questo calcolo scaturisce l'interesse lordo.

Sul totale lordo si calcola la ritenuta fiscale che grava, per legge, sulle giacenze di qualunque

tipo di conto corrente offerto dalle banche.

Dalla differenza fra interesse lordo e ritenuta fiscale si ottiene il totale netto degli interessi creditori che verranno accreditati.

→ **Interessi debitori:** questa voce riguarda il calcolo degli interessi passivi generati dal saldo di conto corrente, quando questo è stato di segno negativo. Anche in questo caso per arrivare al totale degli interessi debitore occorre moltiplicare il totale dei "numeri debitori" per il tasso di interesse debitore in vigore alla data e dividere il prodotto per 36,5.

ELEMENTI PER IL CONTEGGIO DELLE COMPETENZE			
INTERESSI CREDITORI			
Decorrenza	Tasso %	Numeri creditori	Interessi creditori
		Totale Lordo	0,00
		Ritenuta fiscale 27,000%	0,00
		Totale Netto	0,00
INTERESSI DEBITORI			
Decorrenza	Tasso %	Numeri debitori	Interessi debitori
30/06/2011	3,5000 a/c	5.360,91	514,06
		Totale	514,06



...segue "L'estratto conto e lo scalare interessi e competenze"



● **C.M.S. - C.O.M.D.S.:** sotto queste voci troviamo due tipi di commissioni:

→ **La commissione di massimo scoperto (C.M.S.)** può essere definita come una percentuale calcolata sulla massima esposizione avuta sul conto corrente durante il trimestre di riferimento. La legge 2/2009 all'art. 2/bis dice che la commissione di massimo scoperto può essere applicata ai clienti che hanno un fido presso la propria banca. Inoltre, è necessario che la condizione di scoperto si prolunghi per più di trenta giorni.

→ **La commissione per la messa a disposizione delle somme (C.O.M.D.S.)** è una commissione omnicomprensiva calcolata in percentuale sulla somma messa a disposizione del cliente (apertura di credito o affidamento) anche se non utilizzata, inerente gli oneri per la sua gestione complessiva, dunque l'erogazione ed il rinnovo. Questa percentuale non può eccedere per ciascun trimestre lo 0,5% dell'esposizione complessiva.

C.M.S. - C.O.M.D.S.		
Alliquota %	Base di calcolo	Importo provvigione
0,125	Comm. messa a disp. somme 150.000,00	50,00
Totale		50,00

● **Spese:** sotto questa voce vengono elencate e calcolate alcune spese di natura diversa.

→ **Imposta sostitutiva e/c:** è una tassa di possesso del conto. Dal primo febbraio 2005 l'importo da pagare è di 34,20 euro all'anno. Tale importo può essere suddiviso in quote trimestrali (8,55 euro a trimestre).

→ **Spese per operazione:** sono elencate sia le operazioni che non hanno generato una spesa (indicate come gratuite nella voce costo unitario) sia le operazioni che, in base alla tipologia di conto corrente, originano un costo per il cliente. Per queste spese è indicato il numero, il costo unitario e l'importo totale.

→ **Spese estratto conto e spedizione e/c scalare:** queste spese indicano le spese di spedizione degli estratti conto e dello scalare. Il costo di spedizione varia a seconda del canale di spedizione scelto dal cliente.

→ **Spese fisse di tenuta conto:** sono il costo trimestrale del conto corrente.

SPESE			
Spese	Numero	Costo unitario	Importo
Imposta sostitutiva e/c	3	2,85	8,55
Spese per operazione	3	gratuite	0,00
Tipo di spesa	nr.	costo unit.	importo
Spese per operazione	3	0,52	1,56
Spese fisse tenuta conto			8,00
Totale spese			18,11

● **Riepilogo competenze**

Nella sezione riepilogo competenze vengono riassunte le voci che abbiamo trovato nella sezione elementi per il conteggio delle competenze.

Suddivisi su due colonne (A debito e A credito) sono elencati gli interessi netti a credito, gli

interessi a debito, la commissione di massimo scoperto e/o la commissione per la messa a disposizione delle somme e il totale delle spese.

Dal totale di queste voci si arriva allo sbilancio competenze che sarà l'importo che verrà accreditato o addebitato sul conto corrente.

RIEPILOGO COMPETENZE		
	A debito	A credito
Interessi netti a credito	0,00	0,00
Interessi a debito	514,06	0,00
Cms. e/o com.omn.m.disp.som.	50,00	0,00
Spese	18,11	0,00
Totale	582,17	0,00
Sbilancio competenze	582,17	-----
Competenze nette a Vostro debito: 582,17 EUR		
regolate con valuta 30/09/2011		