



# L'ECONOMIA PER TUTTI

BANCA D'ITALIA PER LA CULTURA FINANZIARIA

*Conoscere per scelte finanziarie consapevoli*

Parma, 22 ottobre 2025

Gianna Andreotti e Giulia Giordano

# Il Conto corrente, l'Home Banking e la sicurezza informatica



# IL CONTO CORRENTE



**... semplifica la gestione del denaro:**

il cliente deposita in banca il denaro, la banca lo custodisce e offre una serie di servizi, tra i quali accredito dello stipendio, bonifici, domiciliazione delle bollette, carta di debito, carta di credito

**... consente di usare i soldi in modo responsabile**

posso controllare le spese e gestire il mio bilancio domestico (entrate vs. uscite)  
posso pianificare le mie scelte finanziarie



# La tutela dei depositi

**Fino a 100.000 euro**

(conti correnti, depositi a risparmio liberi o vincolati, certificati di deposito e assegni circolari)

Un Fondo per banche e un Fondo per le BCC

**Entro 7 giorni** dalla liquidazione coatta della banca (in automatico)

Se un depositante ha più depositi intestati presso la stessa banca, i conti sono cumulati e sull'importo complessivo si applica il limite di garanzia di 100.000 euro. Nel caso di conti cointestati, il relativo saldo è attribuito a ciascun cointestatario in parti uguali. La quota dei conti cointestati si cumula con gli altri depositi del medesimo depositante ai fini dell'applicazione della garanzia di 100.000 euro.



# Definire le proprie esigenze per scegliere il conto corrente

## Cosa mi devo domandare?

- ✓ Per chi apro il conto?
- ✓ Quante operazioni penso di fare?
- ✓ Opererò on line o direttamente allo sportello?
- ✓ Di quale «carta» ho bisogno?
- ✓ Ho bisogno di un fido?
- ✓ Quali servizi accessori mi occorrono?



# Tipologie

- **Conto ordinario a consumo:** le spese dipendono dal numero di operazioni.
- **Conto a pacchetto:** ha un canone fisso che comprende una serie di servizi e di operazioni.
- **Conto in convenzione:** beneficia di sconti e agevolazioni grazie ad accordi con determinate categorie di clienti.
- **Conto base:** conto a pacchetto per chi ha esigenze finanziarie limitate.
- **Carta conto:** una **carta prepagata** con IBAN che consente, dopo aver caricato una somma, di fare prelievi di contante e acquisti, sia nei negozi sia via Internet, nei limiti dell'importo caricato, sia di ricevere pagamenti grazie al codice IBAN.



# Definire le proprie esigenze per scegliere il conto corrente

## Esempio di cosa valutare...

Carte e Contante		
Rilascio di una carta di debito	Canone annuo	€ 0,00
Rilascio di una carta di credito	Canone annuo	€ 42,00
Ricarica carta prepagata	Sportello	€ 3,00
	via ATM/Internet	€ 1,00
Prelievo di contante	Allo sportello per importi inferiori a € 2.000	€ 1,00
	per importi maggiori di € 2.000	€ 0,00
	ATM stessa Banca	€ 0,00
	ATM altra Banca	€ 2,00
	ATM stessa Banca fino a € 2.000 (prelievo extra)	€ 1,00
	ATM stessa Banca da € 2.010 a € 4.990	€ 2,00
	ATM stessa Banca prenotato via APP/Internet anche a favore soggetto diverso dal cliente	€ 1,00



# I costi del conto corrente: ICC e riepilogo delle spese

*L'INDICATORE DEI COSTI COMPLESSIVI (ICC): che cos'è?*

- ✓ rappresenta il costo indicativo annuale del conto, calcolato su diversi profili di utilizzo (giovani, famiglie con bassa, media ed elevata operatività, pensionati con bassa e media operatività);
- ✓ deve essere riportato dagli intermediari nei fogli informativi e nei documenti di sintesi periodici dei conti correnti destinati ai consumatori.



# Come controllare i costi?

- Per controllare i costi puoi guardare l'**Indicatore dei Costi Complessivi (ICC)**. L'ICC è indicato all'interno del **Documento Informativo sulle spese**, che la banca è obbligata a fornire al cliente prima di aprire un conto corrente.

## Documento informativo sulle spese

**BANCA EDUFIN**  
**C/C Speciale Edufin**  
1 Gennaio 2023

- Questo documento fornisce informazioni sulle spese per l'uso dei servizi collegati al conto di pagamento, facilitando il raffronto di queste spese con quelle di altri conti.
- Possono essere applicate spese anche per l'uso di servizi collegati al conto che non sono qui elencati. Informazioni complete sono disponibili nel Foglio Informativo di Conto Corrente, Foglio Informativo dei servizi accessori al Conto Corrente, Foglio Informativo Carta di Debito, Foglio Informativo Carta di Credito.
- Il glossario dei termini usati in questo documento è disponibile gratuitamente.



# Come controllare i costi?

## Documento informativo sulle spese

(ICC riportato nell'ultima pagina)

### Indicatore dei Costi Complessivi (ICC)

Profilo	Sportello	Online
Giovani (164 operazioni all'anno)	40 €	30 €
Famiglie con operatività bassa (201 operazioni all'anno)	36 €	28 €
Famiglie con operatività media (228 operazioni all'anno)	65 €	56 €
Famiglie con operatività elevata (253 operazioni all'anno)	95 €	84 €
Pensionati con operatività bassa (124 operazioni all'anno)	30 €	26 €
Pensionati con operatività media (189 operazioni all'anno)	62 €	52 €

Imposta di bollo	Applicato nella misura e nei casi previsti dalla normativa vigente (attualmente pari a 34,20 €)
------------------	---

Oltre a questi costi vanno considerati gli eventuali interessi attivi e/o passivi maturati sul conto e le spese per l'apertura del conto.

I costi riportati nella tabella sono orientativi e si riferiscono a sei profili di operatività, meramente indicativi – stabiliti dalla Banca d'Italia - di conti privi di fido.

Per saperne di più: [www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it)



# Come controllare i costi?

- Se nel **riepilogo delle spese** che la banca ti invia a fine anno trovi costi più elevati del profilo ICC nel quale ti collochi, potresti avere l'opportunità di risparmiare un po' valutando offerte di altri intermediari.

## Riepilogo delle spese

### BANCA EDUFIN

**Signor Cliente**  
Via Roma  
Roma

C/C	C/C Speciale EDUFIN
Identificazione del conto	BIC: ABCABCA1XXX IBAN: IT64Y0581101100000123123123
Periodo	Dal 01/01/2023 al 31/12/2023
Data	31/12/2023

- Questo documento contiene una panoramica di tutte le spese per i servizi collegati al conto di pagamento durante il periodo sopraindicato.
- Fornisce inoltre informazioni sugli eventuali interessi versati o maturati durante lo stesso periodo.
- Le informazioni relative alle singole operazioni e al saldo del conto sono reperibili negli estratti conto.

### Sintesi delle spese e degli interessi

<b>Totale spese sostenute (totale spese per il pacchetto di servizi e totale spese sostenute)</b>	<b>228,36 €</b>
---	-----------------

<b>Totale interessi versati</b>	<b>0,00 €</b>
---------------------------------	---------------

<b>Totale interessi maturati</b>	<b>1,33 €</b>
----------------------------------	---------------



# Come controllare i costi?

## Riepilogo delle spese

(riporta l'ICC pubblicizzato nel Documento informativo sulle spese dello stesso conto di pagamento messo a disposizione dei consumatori alla data dell'invio)

Indicatore dei costi complessivi		
Profilo	Sportello	On line
Giovani (164 oper. annue)	415,39	360,95
Famiglie con bassa operatività (201 oper. annue)	474,53	396,50
Famiglie con media operatività (228 oper. annue)	557,51	477,00
Famiglie con alta operatività (253 oper. annue)	584,88	492,22
Pensionati con operatività bassa (124 oper. annue)	415,75	352,31
Pensionati con operatività media (189 oper. annue)	532,75	455,00
Imposta di bollo		34,20

Oltre a questi costi vanno considerati gli eventuali interessi attivi e/o passivi maturati e le spese per l'apertura del conto.

I costi riportati nella tabella sono orientativi e si riferiscono ai profili di operatività, meramente indicativi. I costi tengono conto delle modifiche alle condizioni economiche apportate nei confronti della generalità dei clienti e non di quelle apportate alle condizioni negoziate su base individuale o praticate in base a convenzioni.

Può confrontare il totale delle spese sostenute nell'anno con i costi orientativi per i clienti tipo riportati nel presente riquadro.

Una differenza significativa può voler dire che questo conto forse oggi non è il più adatto alle sue esigenze; i motivi possono essere molti. In ogni caso, può andare in banca o su internet per verificare se ci sono offerte più convenienti per lei.



# I costi del conto corrente nel 2023

Da una rilevazione svolta dalla Banca d'Italia nel 2024 su un campione rappresentativo di conti correnti di diverse tipologie è emerso che il costo medio nel 2023 dei:

- ✓ **Conti correnti tradizionali è pari a 100,7 euro**, con una diminuzione di 3,4 euro rispetto all'anno precedente;
- ✓ **Conti correnti on line è pari a 28,9 euro**, con una diminuzione di 4,8 euro rispetto all'anno precedente;
- ✓ **Conti correnti postali è pari a 67,3 euro**, con un aumento di 7,7 euro rispetto all'anno precedente.



# I costi del conto corrente: la componente fiscale

Su tutti i conti correnti o depositi a risparmio si applica **un'imposta di bollo** – qualora la giacenza media del periodo superi i 5.000 euro – nella seguente misura:

- ✓ **34,20 euro** per le persone fisiche;
- ✓ **100 euro** per soggetti diversi dalle persone fisiche.



# La gestione del conto corrente:

## A cosa devo porre particolare attenzione:

- ✓ Al corretto utilizzo delle «carte» e degli assegni;
- ✓ Alla custodia delle «carte» e delle credenziali di accesso;
- ✓ Alla corretta indicazione del codice IBAN quando faccio dei bonifici;
- ✓ Al controllo periodico delle condizioni contrattuali.

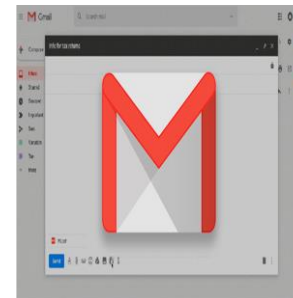


# Bonifici e attacchi cyber: business e-mail compromise



Cyber attacco che sfrutta le email come  
vettore di minaccia informatica

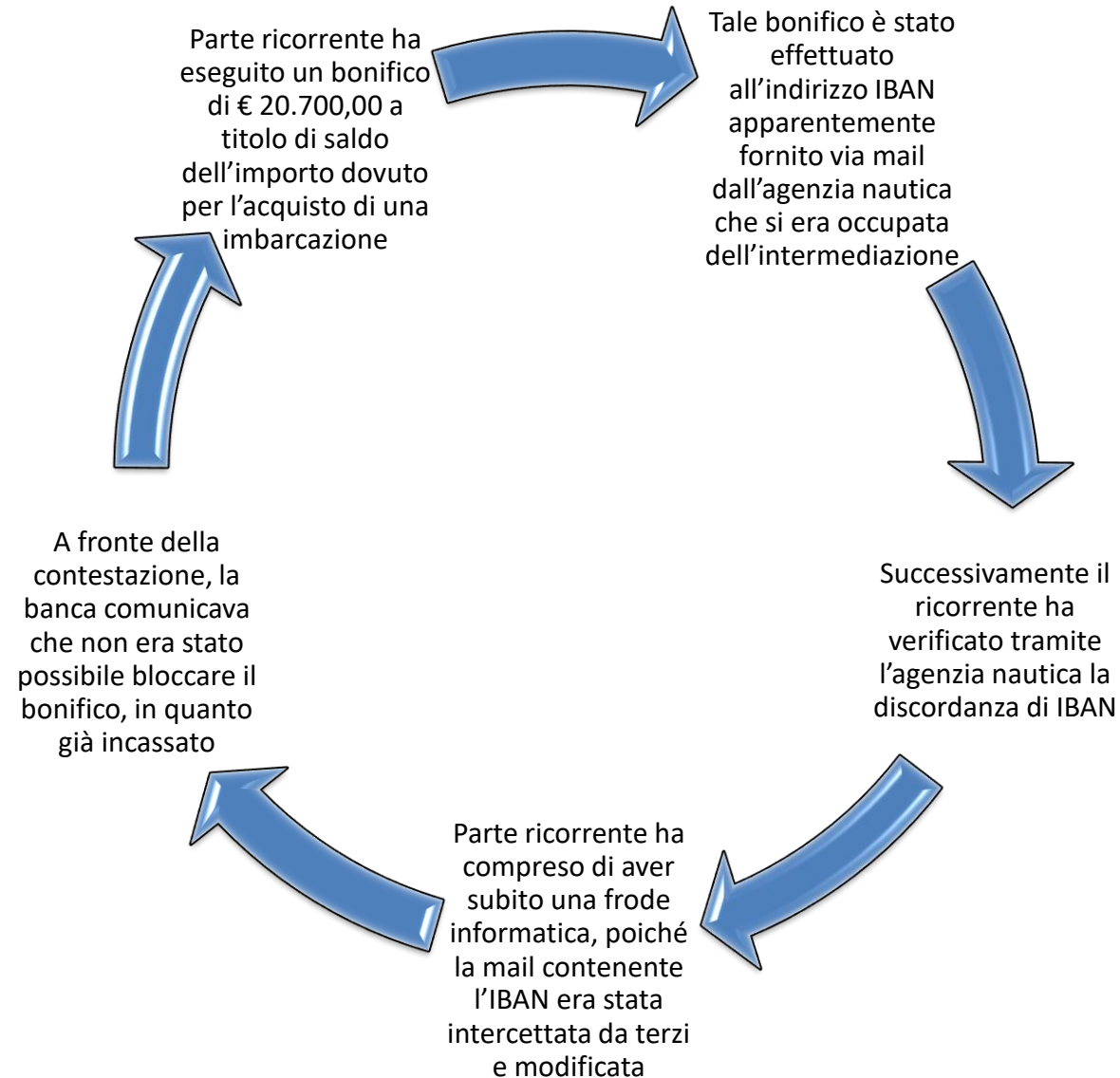
E-mail di attacco = corpo normale di un  
messaggio con eventuali allegati



Obiettivo = la vittima riconosce il messaggio  
come veritiero, proveniente da una fonte  
certificata e autorevole. L'aggressore chiede  
al suo bersaglio di compiere un gesto  
specifico (trasferimento di denaro o  
comunicazione informazioni riservate).



# Bonifici e attacchi cyber: case study



# Bonifici e attacchi cyber: normativa rilevante



## D.lgs. 11/2010

- Art. 24
- Verifica IBAN



## Reg. UE 2024/886

- Art. 5-quater
- Servizio di verifica beneficiario



# Bonifici e attacchi cyber: la soluzione



# Il controllo del conto corrente

## COME CONTROLLARE L'ANDAMENTO DEL CONTO?

Il principale strumento di controllo del conto è rappresentato **dall'estratto conto**.

- ✓ Ha una periodicità concordata (almeno una volta l'anno);
- ✓ L'invio può essere soggetto a spese;
- ✓ La periodicità dell'invio va scelta in base al concreto utilizzo del conto.

*Verifiche su carta o on line*

*... Segue*



# Il controllo del conto corrente

## L'ESTRATTO CONTO: LE DATE

- ✓ Data **contabile**: giorno in cui viene effettivamente eseguita la registrazione;
- ✓ Data **valuta**: giorno dal quale decorrono gli interessi sulle somme oggetto dell'operazione;
- ✓ Data **disponibilità**: giorno a partire dal quale la somma di denaro accreditata può essere effettivamente utilizzata per pagamenti o prelievi.

I termini di valuta e disponibilità devono essere disciplinati nel contratto.



# Il controllo del conto corrente

## Le commissioni sugli affidamenti e gli scoperti di conto corrente

Le commissioni applicabili agli affidamenti e agli sconfinamenti includono una commissione onnicomprensiva per la **messa a disposizione fondi (MDF)**, applicabile alle aperture di credito regolate in conto corrente, e la **commissione di istruttoria veloce (CIV)**, applicabile agli sconfinamenti.



# Il controllo del conto corrente

## Le commissioni sugli affidamenti e gli scoperti di conto corrente

La **MDF** è una commissione onnicomprensiva commisurata alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata dell'affidamento. L'ammontare della commissione è liberamente determinato nel contratto ma non può eccedere lo 0,5 per cento, per trimestre, della somma affidata. La caratteristica dell'onnicomprendività comporta che non possano essere previsti ulteriori oneri in relazione alla messa a disposizione dei fondi e all'utilizzo dei medesimi. **Sulle somme effettivamente utilizzate dal cliente si applica inoltre il tasso di interesse pattuito in relazione alla durata degli utilizzi.**



# Il controllo del conto corrente

## Le commissioni sugli affidamenti e gli scoperti di conto corrente

La **CIV** è una commissione determinata, per ciascun contratto, in misura fissa ed espressa in valore assoluto; è diretta a recuperare i costi mediamente sostenuti dalla banca per lo svolgimento dell'attività di istruttoria in caso di sconfinamento. La banca, infatti, nel caso di sconfinamenti, svolge una serie di attività interne (accesso alle banche dati, ricerche sul cliente, etc.), il cui costo può essere recuperato con l'addebito della CIV. Alla clientela devono comunque essere comunicati i casi in cui viene svolta un'attività di istruttoria veloce; la commissione può essere applicata solo in questi casi.

**La normativa prevede espressamente alcuni casi in cui la commissione di istruttoria veloce non può essere addebitata.**



# Il Conto base

Dal 2012 le banche sono tenute a offrire un conto corrente di base dedicato a chi ha esigenze finanziarie limitate:

- Caratteristiche standard per tipo e numero di operazioni;
- Struttura dei costi semplice, trasparente, facilmente comparabile;
- Livello dei costi coerente con finalità di inclusione finanziaria;
- Gratuito per alcune fasce di clientela socialmente svantaggiate.

Avere un conto è un diritto di tutte le persone

Tutti - anche migranti e senza fissa dimora -  
hanno diritto ad aprire un conto di base.



# La portabilità

Se dopo la scelta le condizioni che hai concordato non ti soddisfano più puoi cambiare.

I «consumatori» hanno sempre diritto alla portabilità, cioè di ottenere, **entro 12 giorni lavorativi**, il trasferimento **gratuito** su un altro conto di pagamento presso un altro operatore di tutti o alcuni servizi di pagamento, e anche del saldo positivo presente sul conto.



# Home Banking: andare in banca da casa

Tutti i servizi che le banche e gli intermediari finanziari offrono online e che, per questo, sono accessibili da casa.



Basta avere un pc, un tablet o uno smartphone; qualche volta potresti dover scaricare un'app.



# Le opportunità

... molti ne hanno scoperto  
utilità e praticità più generali.

- Costi inferiori
- Effetto positivo sull'ambiente
- Si risparmia tempo



## Come si accede

Sono necessari alcuni **presidi di sicurezza e alcune attenzioni** perché anche in rete si aggirano borseggiatori e truffatori...



Per accedere ai servizi della propria home banking è prevista l'**autenticazione forte**, che serve per accertare l'identità del cliente.

Si basa su due o più strumenti, ad esempio un pin, una password temporanea inviata sul cellulare e/o le impronte digitali.



# Le cautele

## Regola importante

**Mai** inserire su pagine web o condividere, via e-mail o SMS, informazioni sensibili come credenziali di accesso all'home banking, Password, OTP (password temporanea), PIN, dati delle carte o altri codici personali.



# Bonifici e attacchi cyber family emergency / CEO / romance scam

TECNOLOGIA

"Papà mi è caduto il telefono, questo è il nuovo numero". La truffa WhatsApp svuota-conto

29 set 2023 - 11:21

CRONACA | 23 febbraio 2024, 14:52

## ALLARME: Nuova truffa su whatsapp e sms mette a rischio mamme e genitori e conti bancari!



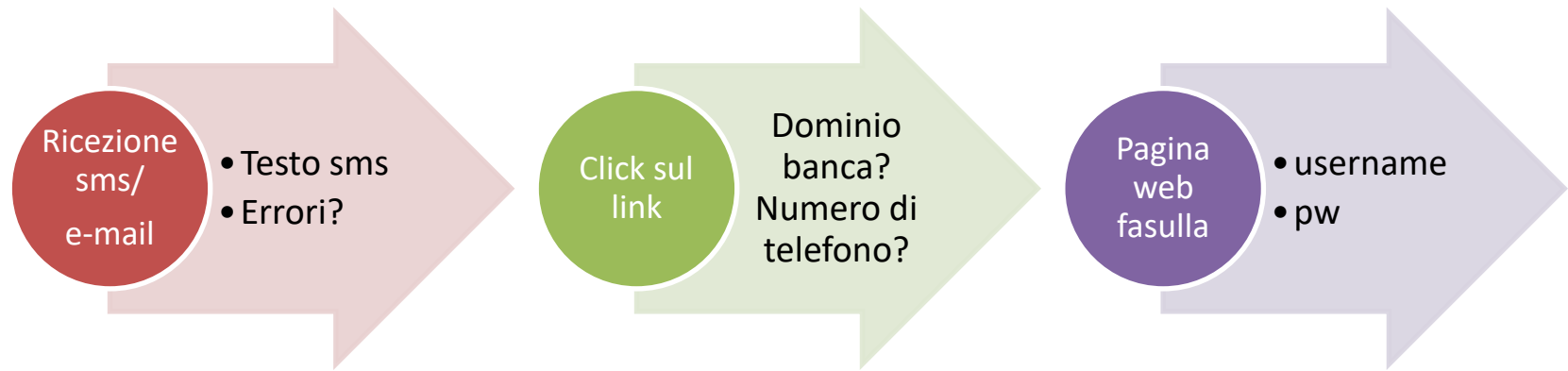
Un messaggio semplicissimo, apparentemente inoffensivo ma che crea apprensione, che serve solo per "agganciare" la potenziale vittima

oggi 14:11

Mamma, il mio cellulare è rotto, questo è il mio nuovo numero, puoi salvarlo e mandami un messaggio su whatsapp [+393425276376](https://wa.me/393425276376)



# Bonifici e attacchi cyber: case study



Parte ricorrente ha

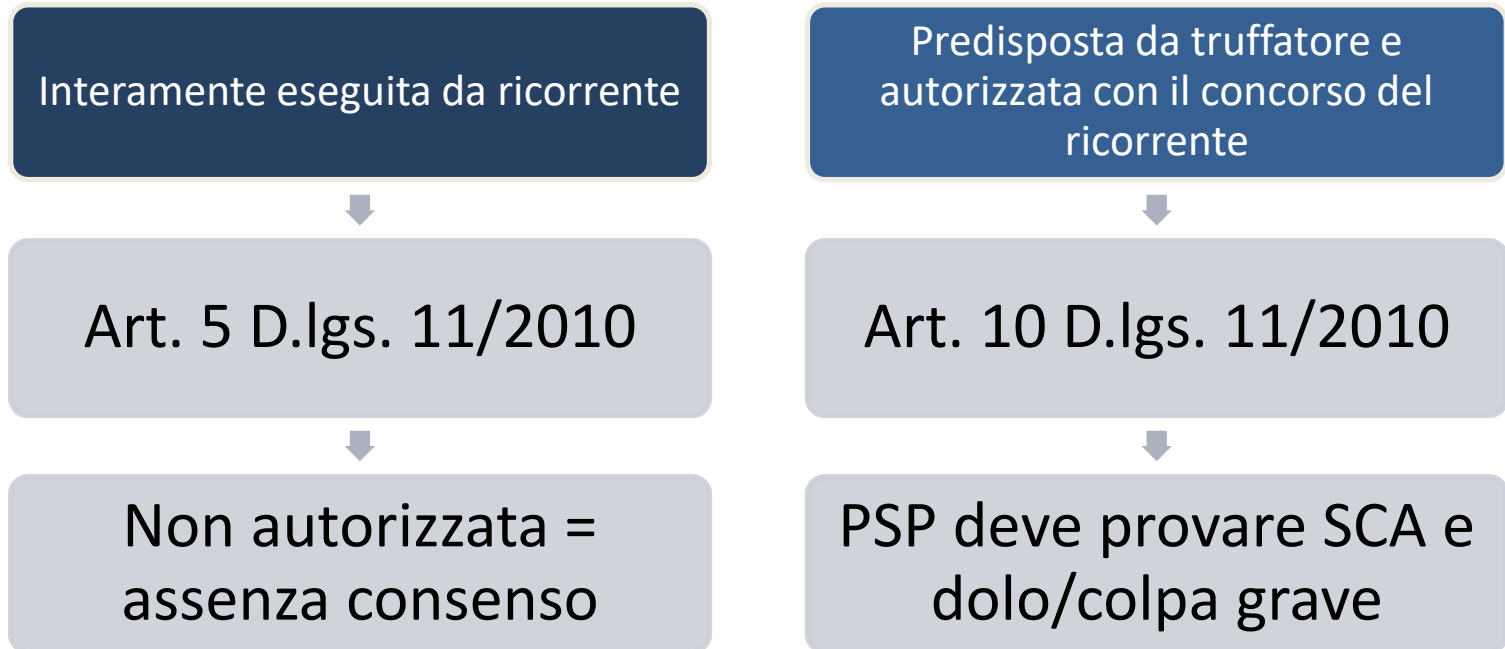
«solo» comunicato le proprie credenziali

o

ha effettuato interamente l'operazione?



# Bonifici e attacchi cyber: la soluzione



# Quali sono i servizi dell'home banking?



## SERVIZI INFORMATIVI

Puoi consultare **l'estratto conto**: visualizzare e verificare tutte le operazioni effettuate sul conto corrente e il saldo.



## GESTIONE DELLE CARTE DI PAGAMENTO

Puoi gestire le tue carte di pagamento, effettuare la **ricarica**, controllare **saldo** e **movimenti**.





## DISPOSIZIONI DI OPERAZIONI BANCARIE

Puoi svolgere **operazioni dispositive** quali:

- bonifici e giroconti
- addebiti diretti
- pagamento delle tasse
- ricariche telefoniche





## FINANZIAMENTI

Puoi verificare lo **stato dei finanziamenti attivi**, in particolare:

- le rate;
- il capitale residuo/erogato;
- gli altri finanziamenti attivi.

Puoi anche richiedere un prestito personale.



## INVESTIMENTI

Puoi **operare sui prodotti finanziari**, ad esempio compravendita titoli e monitoraggio del mercato, e **verificare i tuoi investimenti** (rendimenti e costi).





## **SERVIZI DI CONSULENZA**

- Puoi chiedere preventivi su prodotti e servizi bancari e finanziari.
- Puoi chiedere supporto nell'utilizzo dei canali per svolgere le operazioni dispositive.



## **PAGAMENTI E ACQUISTI ONLINE**

- Puoi disporre il pagamento dei bollettini e delle utenze, pagare le tasse (F24, tasse universitarie...).
- Con la carta di credito o una carta prepagata puoi effettuare acquisti online.



# Navigare sicuri: come evitare i pericoli online



# I passi da seguire per la tua sicurezza



Iniziamo dalla  
tua casa

Proseguiamo con  
le accortezze  
necessarie  
quando navighi e  
clicchi

Infine  
conosciamo  
alcune delle  
trappole più  
comuni, come il  
phishing



# I 5 principali consigli per rendere la tua casa una cyber fortezza contro gli attacchi informatici

1

**Cambia** sempre la **password** predefinita del modem/router, proteggi il tuo WiFi

2

Installa **software antivirus** su tutti i dispositivi

3

Scegli **password complesse** e diverse

4

Controlla le **autorizzazioni** delle tue app ed elimina quelle che non usi

5

Esegui il **backup** dei dati e gli aggiornamenti del software



# Sei sul sito...



**...giusto?**



# Alcune semplici regole per capirlo

## Osserva bene l'indirizzo

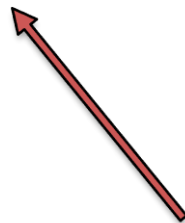
I siti web malevoli spesso usano nomi di dominio e indirizzi creati ad arte per ingannare.

Alcune caratteristiche strane:

- una sequenza numerica come `http://85.159.192.76:80`;
- un indirizzo in cui il nome di dominio sembra molto simile a quello di un sito noto, ma differisce per qualche carattere, come, ad esempio:

[www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it) (sito ufficiale)

[www.bancadita1ia.it](http://www.bancadita1ia.it) (sito contraffatto)



Se hai dei dubbi riguardo l'autenticità di un sito, leggi con attenzione cosa c'è scritto nella barra dove scrivi l'indirizzo Internet.



## **Fai attenzione ai link prima di cliccare**

Prima di cliccare su un link è buona regola esaminare l'indirizzo di destinazione: evita le "trappole"!

Non ti fidare di bottoni e inviti a cliccare per vincere o avere omaggi.

Specialmente per l'home banking, ricordati di:

- digitare l'indirizzo del sito nella barra degli indirizzi
- aggiungerlo ai preferiti per richiamare un indirizzo senza errori.

## **La prudenza non è mai troppa**

Se hai dubbi riguardo l'attendibilità di un sito, puoi provare a fare qualche ulteriore verifica:

- accertati che sia un sito "noto";
- recupera l'indirizzo web ufficiale cercandolo su Google;
- controlla se l'indirizzo è associato a episodi di truffa, ad esempio digitando nella ricerca anche le parole chiave "truffa" o "phishing".



## Messaggi principali

- Il **conto corrente** è uno strumento che ci aiuta a gestire il denaro ma non tutti i conti sono uguali: dobbiamo scegliere quello più adatto alle nostre esigenze
- **Confronta** sempre i costi sostenuti con quelli del profilo **ICC** nei quali ti collochi, potresti risparmiare
- Se il conto che hai scelto non fa per te, hai sempre la possibilità di cambiare (**portabilità**)
- **L'home banking** offre molti vantaggi ma attenzione alla **sicurezza**: mai inserire le proprie credenziali su siti web non ufficiali, inviarle via mail o SMS o rivelarli per telefono. **Le banche non chiedono mai codici e pin**



**PER APPROFONDIRE**

# L'economia per tutti

<https://economieapertutti.bancaditalia.it/>

# Quello che conta

<http://www.quellocheconta.gov.it/it/>

