

# *Res publica*

## Approfondimenti

Capitolo I, Lezione 1, par. 2, pag. 341

### Quali sono le principali operazioni bancarie?

Le **banche** hanno avuto una funzione essenziale nel modello di sviluppo che ha caratterizzato la nostra civiltà. Esse, infatti, sono il luogo nel quale chi ha bisogno di avere denaro in prestito può trovarlo. Se non esistessero le banche, gli imprenditori incontrerebbero notevoli difficoltà nel reperire i fondi necessari a operare nuovi investimenti e in molti casi sarebbero costretti a rinunciarvi, con effetti altamente negativi sul reddito e sull'occupazione.

**Funzione tradizionale** delle banche è:

- la raccolta del risparmio;
- la concessione dei prestiti.

La raccolta del risparmio costituisce per la banca una **operazione passiva**, poiché essa *paga* al risparmiatore un interesse. La concessione di prestiti costituisce una **operazione attiva**, poiché la banca *riceve* un interesse.

### Le operazioni passive

**Il deposito in conto corrente** costituisce una operazione che consente, a chi ha depositato il proprio denaro, di effettuare pagamenti tramite assegni, carte di credito o bancomat.

- **L'assegno** è un titolo di credito con il quale il firmatario ordina alla banca di pagare la somma in esso indicata a una persona determinata. La banca eseguirà l'ordine solo se sul conto di chi emette l'assegno è disponibile la somma necessaria al pagamento.
- **La carta di credito** è un documento *non trasferibile* rilasciato da una banca o da un gruppo di banche, con il quale è possibile effettuare pagamenti presso le imprese convenzionate (negozi, ristoranti, agenzie di viaggio e così via). Il pagamento con carta di credito presuppone che il titolare della carta abbia disponibilità di denaro liquido presso la banca che l'ha rilasciata e che vi sia una convenzione tra la banca e un certo numero di fornitori di beni o di servizi.
- **Il bancomat** è un documento *non trasferibile* che consente al titolare di ritirare piccole somme presso gli sportelli automatici della banca che lo ha emesso o di più banche convenzionate. Anche con questo documento si possono ormai operare direttamente i pagamenti.

### Le operazioni attive

Le **principali operazioni attive** sono il *mutuo*, lo *sconto*, l'*apertura di credito*, l'*anticipazione bancaria*.

- **Il mutuo** è il contratto con il quale la banca concede un prestito al cliente, il quale dovrà restituirlo entro un determinato tempo con rate periodiche maggiorate dell'interesse.
- **Lo sconto** è l'operazione per cui una banca accetta da commercianti o imprenditori cambiali non ancora scadute e anticipa loro la somma in esse indicata *scontata* dell'interesse concordato.
- **L'apertura di credito** è il contratto con il quale la banca mette a disposizione del cliente una certa somma che questi potrà ritirare se e quando ne avrà bisogno. L'apertura di credito è particolarmente utile per gli imprenditori che potrebbero trovarsi nella situazione di avere urgente bisogno di denaro per pagare un creditore o per operare un rapido acquisto.
- **L'anticipazione bancaria** è l'accordo con cui una banca anticipa al cliente il valore di una merce che questi deve ancora vendere. Quando l'avrà venduta restituirà alla banca la somma anticipata più un interesse.

- **Altre operazioni attive** sono effettuate offrendo ai clienti una serie di *prestazioni accessorie* (generalmente a pagamento) come la custodia di valori nelle cassette di sicurezza, la cassa continua, il pagamento delle bollette e altre simili. Tra le operazioni attive di notevole importanza vi è l'esercizio dei *servizi d'investimento*. La Banca infatti è autorizzata:
  - a collocare presso il pubblico dei risparmiatori le azioni, le obbligazioni e altri prodotti finanziari emessi da società quotate in Borsa;
  - a concludere investimenti finanziari per conto e su indicazione dei clienti, come l'acquisto e la vendita di titoli;
  - ad amministrare i titoli che vengono consegnati dai clienti, provvedendo, ad esempio, alla riscossione dei dividendi.

Per questi servizi la banca percepisce un compenso.