

Capitolo 3

CONTI CORRENTI: FUNZIONI INFORMATIVE

Movimenti e saldi

Selezione del C/C - Selezionare il C/C desiderato utilizzando il menu a tendina, in cui compaiono il numero del conto corrente e l'intestazione, per ottenere il saldo e gli ultimi movimenti.


Seleziona il conto corrente	
00000000000 - UTENTE DIMOSTRATIVO	▼
N.B. All'apertura della pagina vengono visualizzati solo gli ultimi 10 movimenti del conto selezionato	

Intestazione - riporta sulla prima riga gli estremi del conto (numero e anagrafica del titolare) e sulla seconda il saldo aggiornato alla data indicata.



[ultimi 10 movimenti](#) - [movimenti ultimo mese](#) - [movimenti ultimi 3 mesi](#) - [movimenti ultimi 6 mesi](#)

Conto corrente	
00000000000 - UTENTE DIMOSTRATIVO	
Saldo contabile al 00/00/0000 EUR 000000	

N.B. Di default vengono visualizzati solo gli ultimi 10 movimenti del conto selezionato. Per visualizzare i movimenti compresi in un intervallo maggiore di tempo, selezionare le voci "movimenti ultimo mese", "movimenti ultimi 3 mesi" e "movimenti ultimi 6 mesi" riportati sopra l'intestazione del conto corrente selezionato.

Movimenti - anche questi sono aggiornati alla data indicata per il saldo; gli importi sono espressi nella divisa di denominazione del conto. Cliccando con il mouse sul simbolo , si aprirà una finestra dove è possibile visualizzare i dettagli del movimento, la descrizione estesa e presenta la possibilità di inserire un'annotazione aggiuntiva al movimento.

100,00 EUR	Versamento di contante o valori assimilati	
------------	--	---

Se non sono presenti note aggiuntive inserite dall'utente, l'icona apparirà così , altrimenti in presenza di note manuali, esse saranno identificate con questa icona .

Ordinamenti - l'elenco dei movimenti può essere riordinato, a discrezione dell'utente, in base al valore di: data contabile, data valuta, importo, descrizione movimento. Su ognuna



di queste colonne, cliccando la freccia verso l'alto o verso il basso, si otterrà l'ordinamento dei movimenti, per valori rispettivamente crescenti o decrescenti. Inizialmente i movimenti vengono proposti ordinati per data contabile decrescente.

▲ Data contabile	▲ Data valuta	▲ Importo	▲ Descrizione	Note
------------------	---------------	-----------	---------------	------

Importi - L'importo del movimento è rappresentato con il colore verde se a credito e in rosso se a debito.

09/02/2004	09/02/2004	100,00 EUR	Versamento di contante o valori assimilati	
09/02/2004	14/02/2004	-80,52 EUR	Pagamento per utilizzo carte di credito	

Movimenti successivi e precedenti - per migliorare la leggibilità della lista movimenti, questi vengono mostrati in gruppi di dieci. Attraverso l'impaginazione è possibile, cliccando su "pagina successiva" e su "pagina precedente", visualizzare tutti i movimenti.

<< pagina precedente

pagina 2/9

pagina successiva >>

Ricerca movimenti

Consente la ricerca su tutti i movimenti disponibili per causale, importo, data valuta e data contabile.

RICERCA MOVIMENTI	
Seleziona il conto corrente	
000000000000	UTENTE DIMOSTRATIVO
Specifica i dati per la ricerca	
Seleziona causale	
Tutte	
Importo compreso tra	<input type="text"/> ,00 e <input type="text"/> ,00 EUR (Es. 10,55)
Data valuta compresa tra	<input type="text"/> / <input type="text"/> / 2004 e <input type="text"/> / <input type="text"/> / 2004 (gg/mm/aaaa)
Data contabile compresa tra	<input type="text"/> / <input type="text"/> / 2004 e <input type="text"/> / <input type="text"/> / 2004 (gg/mm/aaaa)
ricerca	

Selezionando il conto corrente nel menù, il filtro da applicare risulta dalla combinazione delle restrizioni poste sui campi:

Seleziona causale - se il campo è valorizzato vengono esposti i soli movimenti con la/le causali indicate.

Importo - se valorizzato evidenzia i soli movimenti compresi tra i due importi limite.

Data valuta - se valorizzato, vengono esposti i soli movimenti con la data valuta compresa tra le due date limite.

Data contabile - se valorizzato, vengono evidenziati i soli movimenti con data contabile compresa tra le due date limite.

ATTENZIONE - i movimenti dare (addebiti) hanno segno negativo, che dovrà essere utilizzato anche nelle ricerche; quindi impostando "Importo" compreso tra -1000 e 1000 si otterranno i movimenti di importo compreso tra -1000 e 1000 EURO. (quindi sia i movimenti di addebito che di accredito)

Estrazione movimenti

Con questo strumento si possono scaricare i dati sulla movimentazione dei propri conti correnti per successive elaborazioni locali. I dati possono essere estratti in vari formati:

- ?? **Microsoft Excel**, (file con estensione .CSV) con i valori dei campi separati dal punto e virgola ; può essere importato da tutti gli strumenti di office automation e di produttività personale.
- ?? **Microsoft Money**, (file con estensione .OFX) formato standard per applicativi finanziari



?? **Formato testo (txt)**, formato standard file di testo, utilizzabile anche per importazione in Microsoft Excel

ESTRAZIONE MOVIMENTI	
Mediante tale funzionalità è possibile esportare i movimenti del tuo conto corrente dalla piattaforma Home Banking del Gruppo bancario Banca Popolare dell'Emilia Romagna su altri programmi. Per fare ciò, sono disponibili diversi formati di estrazione tra i quali Microsoft Excel e il formato testo.	
Data Ultima Estrazione: 11/05/2004	
Seleziona il conto corrente	
<input type="radio"/> 000000000000	UTENTE DIMOSTRATIVO
Seleziona l'intervallo di estrazione	
Estrai dal <input type="text"/> / <input type="text"/> / <input type="text"/> 2004 (gg/mm/aaaa)	
al <input type="text"/> / <input type="text"/> / <input type="text"/> 2004 (gg/mm/aaaa)	
<input type="checkbox"/> Solo i movimenti non ancora estratti	
Seleziona il tipo di estrazione	
<input type="radio"/> Estrazione per Microsoft Excel	
<input type="radio"/> Estrazione per Microsoft Money	
<input type="radio"/> Estrazione in formato testo (txt)	
ATTENZIONE: Per conoscere come importare correttamente i movimenti in Microsoft Excel clicca qui	

estrai dati

Intervallo di estrazione – i limiti impostati, vengono applicati alla data contabile dei movimenti.

Solo movimenti non ancora estratti - selezionando tale opzione non verranno scaricati tutti i movimenti già estratti in precedenza mediante questa stessa funzione. La data in cui è stata fatta l'ultima estrazione dei dati, è riportata in alto alla pagina.

Assegni

Questa sezione consente di mantenere sotto controllo lo stato dei libretti degli assegni rilasciati al cliente a partire dagli ultimi 6 mesi precedenti l'adesione al servizio di Internet Banking. Alcuni assegni con stato "pagato" potrebbero non essere corredati dal relativo movimento di C/C, in quanto i dati dell'estratto conto movimenti visibili tramite il servizio di Internet Banking si riferiscono ai 6 mesi precedenti.

Selezione del conto corrente - dal menu a tendina si seleziona il conto corrente (campo obbligatorio). Le voci del menu riportano, partendo da sinistra, il numero del conto corrente e l'intestazione.

Seleziona il conto corrente *

000000000000 - UTENTE DIMOSTRATIVO



Selezione del libretto – dopo la selezione del conto corrente, comparirà la possibilità di ricercare il libretto tra quelli collegati al conto corrente selezionato precedentemente

Seleziona il libretto

Nessun libretto selezionato

Ricerca assegno per numero – è inoltre possibile ricercare nel conto corrente selezionato, un assegno, conoscendone il numero, digitando questo nella casella di ricerca

Numero assegno

Dettaglio assegni - ogni riga riporta il dettaglio dell'assegno specificando il numero, lo stato, eventuali note manuali inserite dall'utente, la data contabile, la data valuta e l'importo. Lo stato di un assegno assume i seguenti valori:

pagato, assegno emesso con addebito in conto corrente;

fermato, l'assegno risulta bloccato su richiesta del cliente o su iniziativa della Banca;

rubato, se il cliente ha comunicato alla Banca il furto dell'assegno;

libero, l'assegno è in dotazione al conto;

annullato, errore nella compilazione dell'assegno ed annullamento dello stesso;

smarrito, l'assegno è bloccato in seguito alla comunicazione del suo smarrimento.

Risultati Ricerca					
Data contabile	Data valuta	Importo	Numero assegno	Stato	Note
18/01/2002	16/01/2002	-1.894,00 EUR	9999999999	Pagato	
01/03/2002	27/02/2002	-32,26 EUR	0000000000	Pagato	
12/04/2002	07/04/2002	-103,00 EUR	9999999999	Pagato	
06/05/2002	05/05/2002	-105,00 EUR	0000000000	Pagato	
15/05/2002	14/05/2002	-1.125,00 EUR	9999999999	Pagato	

Totali per causale

E' possibile impostare un filtro che consente di estrarre i movimenti raggruppandoli per causale su un determinato periodo di tempo.

TOTALI PER CAUSALE					
Seleziona il conto corrente					
<input type="radio"/> 00000000000		UTENTE DIMOSTRATIVO			
Specifica i dati per la ricerca					
Data valuta compresa tra	<input type="text"/>	/	<input type="text"/>	/	<input type="text"/> 2004
				e	<input type="text"/>
					/
					2004
					(gg/mm/aaaa)
Data contabile compresa tra	<input type="text"/>	/	<input type="text"/>	/	<input type="text"/> 2004
				e	<input type="text"/>
					/
					2004
					(gg/mm/aaaa)
<input type="button" value="conferma dati"/>					



NB: Se non vengono inseriti filtri sulla data valuta e sulla data contabile il risultato dell'interrogazione interessa tutti i movimenti consultabili on line.

Selezionando il conto corrente nel menù, il filtro da applicare risulta dalla combinazione delle restrizioni poste sui campi:

Data valuta - valorizzando i due campi disponibili (o anche soltanto il primo, se si intende arrivare fino ad oggi), vengono esposti i soli movimenti la cui valuta rientra nell'intervallo indicato.

Data contabile - valorizzando i due campi disponibili (o anche soltanto il primo, se si intende arrivare fino ad oggi), vengono esposti i soli movimenti la cui data contabile rientra nell'intervallo indicato.

Cliccando sul pulsante "conferma dati" si ottengono le causali e le somme algebriche dei movimenti selezionati applicando i filtri di cui sopra.

Conto corrente	
0000666666 - INTESTAZIONE	
Saldo contabile al 20/02/2004 EUR 15.763,68	
Importo	Causale
17.691,77	Bonifico a Vostro favore (per ordine e conto)
-83,40	Pagamento tramite POS
-1.026,00	Imposte e tasse
-47.852,60	Vostro assegno bancario n.

Condizioni

Vengono proposte le informazioni relative alle condizioni del conto corrente selezionato, suddivise nel seguente modo:

Spese di tenuta conto:

- ? **Spese fisse**, spese forfettarie addebitate a fine anno in sede di liquidazione;
- ? **Spesa di chiusura**, spese applicate in sede di liquidazione del conto corrente;
- ? **Spesa minima e massima**,
- ? **Recupero spese postali**,
- ? **Invio estratto conto**, spese per l'invio periodico dell'estratto conto.

Spese per operazioni - sono le spese conseguenti alla movimentazione del C/C; nel caso sia presente una franchigia viene indicato il numero di operazioni a costo 0.

Valute versamenti - sono i giorni di valuta che vengono applicati alle operazioni di versamento, distinte per tipo di versamento.

Tassi debitori e creditori - condizioni di tasso applicate al conto e relative soglie.

Ritenuta fiscale



Coordinate bancarie

Per avere sempre a portata di mano le coordinate del conto corrente e del deposito titoli (ABI, CAB, Numero conto, intestazione, IBAN, BBAN e SWIFT).