



MODULO 3

IL MIO RAPPORTO CON LA BANCA

Oggi, la gestione del denaro in entrata e in uscita passa attraverso il conto corrente aperto presso un intermediario di fiducia: la banca.

Come funziona la banca? Come nasce? Che servizi offre? Come cambia la banca nell'era digitale?

➡ OBIETTIVO

Questa terza unità di lavoro approfondisce la storia, il ruolo, le funzioni e i servizi della banca.

1

- › Visione del video: **La banca di ieri e di oggi**
- › Conversazione introduttiva
- › Verifica online 1
- › Attività di **gruppo**

2

- › Visione del video: **Laura e la banca**
- › Conversazione introduttiva
- › Verifica online 2
- › Attività **gioco di ruolo**

3

- › Visione del video: **La mia banca digitale**
- › Conversazione introduttiva
- › Verifica online 3
- › Attività di **gruppo**

»» Attività: **scegli e completa**

1 LA BANCA

> Visione del video: La banca di ieri e di oggi

Il video racconta l'evoluzione della banca nel corso dei secoli. Poi ne descrive le professioni, l'organizzazione e il funzionamento ai giorni nostri.

> Conversazione introduttiva



La terza unità di lavoro è dedicata interamente alla conoscenza del mondo bancario e dei suoi servizi, nella prospettiva del loro uso da parte degli studenti una volta che abbiano raggiunto una certa autonomia finanziaria. Per introdurre il percorso poniamo domande per comprendere quali conoscenze gli studenti abbiano già del mondo bancario.

Per esempio: *Conoscete qualcuno che lavora in banca? Siete già entrati in una filiale di banca nel vostro quartiere? Sapete cos'è un conto corrente? Quali servizi bancari conoscete? Sapete che molti servizi bancari oggi sono online e digitali?*



Focus on

LE BANCHE CENTRALI E LA BCE

Nel Sistema Europeo delle Banche Centrali, ogni Stato ha una propria Banca Centrale. Non gestisce rapporti con i risparmiatori. Emette valuta, ha compiti di tesoreria per lo Stato, di vigilanza sugli intermediari bancari, fornisce statistiche e indicatori sullo stato economico del Paese. Per i Paesi che aderiscono all'Euro le Banche Centrali, insieme alla Banca Centrale Europea (BCE), fanno parte del cosiddetto Eurosistema.

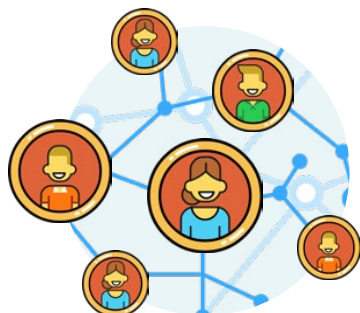
Chiediamo alla classe di fare una ricerca online sulla nascita dell'Euro e sul ruolo della Banca Centrale Europea.



> VERIFICA ONLINE 1 TEST 1 E 2



> Attività di gruppo



Oggi che il denaro si va sempre più smaterializzando, può essere interessante per gli studenti riscoprire le tante forme che nelle diverse civiltà, antiche e moderne, hanno preso le monete di scambio, metalliche e cartacee nelle diverse valute, o di altri materiali come le conchiglie in uso nel Dahomey, attuale Benin.

Dividiamo la classe in gruppi, affidando a ciascun gruppo un tema da approfondire: monete metalliche, lettere di cambio e banconote, diverse valute, la storia dell'Euro. Un gruppo può raccogliere informazioni sulle monete alternative usate in passato da alcune popolazioni. Un altro gruppo può prepararsi a spiegare il funzionamento della tecnologia blockchain nata con la diffusione delle criptovalute come i Bitcoin.

2 LA BANCA E I SUOI CLIENTI

> Visione del video: Laura e la banca

Il video approfondisce le modalità di apertura di un conto corrente, i servizi che la banca offre ai suoi clienti e il ruolo dei professionisti a contatto diretto con i clienti.

> Conversazione introduttiva



Il video spiega che il conto corrente è regolato dalla sottoscrizione di un contratto tra il cliente e la banca.

Facciamo con gli studenti un esercizio di lettura di un contratto per l'apertura di un conto corrente, scaricato dal sito di una banca che segue principi di trasparenza. Poi proponiamo alla classe di realizzare un sondaggio tra parenti e conoscenti sul modo di usare i servizi bancari: si recano in filiale? Contattano la banca da casa? In che modo? Telefono? Sito Internet della banca? App?

Focus on

RISPARMIO A LUNGO TERMINE

Chi risparmia può decidere di impiegare una parte del denaro che deposita in banca in investimenti a lungo termine. Per farlo, può far ricorso a diverse soluzioni di risparmio: dall'aprire un libretto per il futuro dei propri figli, al risparmio pensionistico, al conto deposito, all'acquisto di Titoli di Stato, o ancora agli investimenti in borsa, sapendo che in questo caso a maggior rendimento corrisponde maggior rischio!

Chiediamo agli studenti di fare una ricerca sulle diverse forme di risparmio a lungo termine e di approfondire i concetti di investimento e di rischio.



> VERIFICA ONLINE 2 TEST 3 E 4



> Attività gioco di ruolo

Come forma di verifica della comprensione del tema trattato nel video, proponiamo ai ragazzi un gioco di ruolo.

Dividiamo la classe in tre team. Il primo gruppo rappresenta il cliente che entra in una banca per aprire un conto. Il cliente ha le idee chiare sul modo in cui gestire il conto? Ha risparmiato a sufficienza per fare degli investimenti? E il consulente è pronto a descrivere tutte le diverse possibilità offerte dalla banca? Ogni gruppo dovrà preparare la sua parte immaginando un dialogo e riproducendo i documenti necessari. Il terzo gruppo avrà la funzione di osservatore e alla fine del gioco commenterà il risultato.

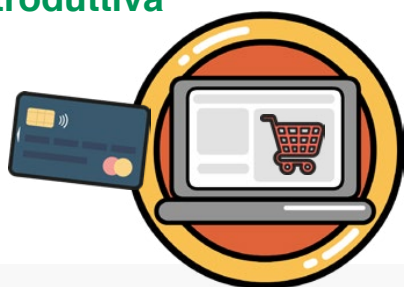


3 LA BANCA DI DOMANI

> Visione del video: La mia banca digitale

Il video parla della digitalizzazione del mondo bancario. I giovani sono invitati a immaginare la banca di domani: come si modificherà il conto corrente? Quali servizi aggiuntivi potrà offrire? Quali nuove tecnologie potrà usare?

> Conversazione introduttiva



Secondo le statistiche dell'Osservatorio Mobile payment & commerce del Politecnico di Milano è in continuo aumento anche in Italia la propensione agli acquisti online (+ 15% nel 2018). Anche gli studenti potrebbero aver fatto esperienza di acquisti online o di pagamenti con carta di credito alle casse del supermercato o in altri negozi. Poniamo domande che focalizzino l'attenzione sulla sicurezza e sui sistemi innovativi che vengono messi in atto per garantirla nelle transazioni digitali.

Per esempio: *Conoscete i protocolli di sicurezza https, i sistemi di avviso via SMS dei movimenti sul conto corrente, le password dinamiche, il protocollo 3D Secure, la biometria?*

Focus on

MOBILE PAYMENT

Il mondo bancario sta cambiando rapidamente. La digitalizzazione e l'evoluzione dei modelli di consumo portano a nuove forme acquisto, di gestione degli investimenti e delle disponibilità finanziarie per cittadini e imprese.

Horizon 2020, il programma europeo per la ricerca e l'innovazione lanciato nel 2014, prevede che nel 2020 il 50% dei pagamenti che si effettuano in Europa avverrà tramite smartphone: il cellulare diventerà un vero e proprio terminale di pagamento.

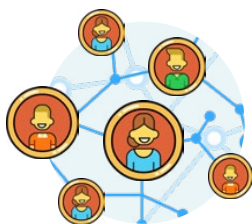
Dialoghiamo con gli studenti: perché viene incoraggiato e in alcuni casi reso obbligatorio l'uso del digitale per i pagamenti? Quali sono secondo voi i vantaggi? Quali gli svantaggi?



> VERIFICA ONLINE 3 TEST 5 E 6



> Attività di gruppo



Chiediamo agli studenti di fare a gruppi ricerche sulle modalità di deposito in conto corrente e prodotti innovativi che le banche mettono a disposizione dei loro clienti tra i 18 e i 24 anni circa: i nativi digitali. Lo scopo di questa ricerca sarà quello di anticipare i futuri cambiamenti che potranno subire i servizi bancari.

Gli studenti potrebbero intervistare funzionari di banca che operano nel settore della digitalizzazione. Alla fine della loro indagine ogni gruppo potrà proporre nuovi originali prodotti e servizi e discuterli in classe.

>>> PER APPROFONDIRE

> Storia e banche centrali

In tutti gli Stati la Banca Centrale è un'istituzione pubblica che ha la responsabilità di controllare la politica monetaria del Paese. Non ha rapporti con i risparmiatori ma può essere considerata la "banca delle banche". Le sue funzioni variano da Stato a Stato ma in generale il suo compito principale è quello di emettere moneta, fornire dati e statistiche, controllare e mantenere la stabilità del sistema finanziario, dar vita a campagne d'informazione e di educazione finanziaria.

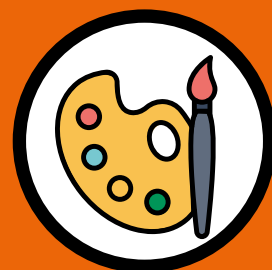
Sul sito della Banca d'Italia gli studenti possono approfondirne la storia e le funzioni.



> Arte e monete

Nel '500 si usavano monete d'oro e d'argento pesanti, come quelle rappresentate da Quentin Metsys nel quadro *Il cambiavalute e sua moglie* (1514) con tutti i colori e dettagli dell'arte fiamminga. Nel corso del XIX secolo siamo passati dalla valuta alla banconota, il "denaro fiduciario": il valore intrinseco è zero ma il potere d'acquisto è garantito dalle riserve auree possedute dalla banca che ha emesso le banconote. Oggi solo Banche Centrali sono autorizzate a stampare valuta e note di credito, ma il denaro digitale è sempre più utilizzato, fino alla creazione di valute digitali come il Bitcoin.

Dall'osservazione del quadro alla ricerca sulle criptovalute, riflettiamo sulla dematerializzazione dei valori monetari.



> Tecnologia e identità

Tra i diversi sistemi innovativi adottati nelle transazioni bancarie c'è anche la firma digitale. Si tratta dell'equivalente informatico della nostra firma tradizionale e consente di firmare digitalmente qualsiasi documento elettronico, compresi fatture e contratti.

Scopriamo come funziona e qual è il significato dei termini che ne indicano il valore nelle transazioni: autenticità, integrità e non ripudio.



> Cinema e trasferimenti di denaro online

Nel divertente film *Wasabi*, film scritto e prodotto da Luc Besson nel 2001, Jean Reno interpreta un poliziotto che deve impedire che la Yakuza, la mafia giapponese, s'impadronisca di una grossa somma di denaro. L'esito della vicenda è legato alla possibilità di trasferire una somma di denaro da una banca all'altra con una semplice firma digitale.



>>> SCEGLI E COMPLETA

Inseriamo le parole corrette nel testo:

ORO

ARGENTO

MONETE

BANCONOTE

BANCHE CENTRALI

BANCA CENTRALE EUROPEA

DIGITALI

CARTA DI CREDITO

BONIFICO

SMARTPHONE

CONTO CORRENTE

APPLICAZIONI

SOLVIBILE

SICUREZZA

FIDUCIA

Dai tempi antichi, quando non esistevano né le né le ma si usavano i metalli preziosi come l' e l' a oggi, i cambiamenti avvenuti nei servizi finanziari sono davvero impressionanti.

Negli ultimi anni soprattutto, sotto il controllo normativo delle degli Stati e della , il mondo finanziario ha sperimentato il grande sviluppo legato a Internet e alla diffusione delle tecnologie che consentono nuove forme d'acquisto, d'investimento e di gestione della liquidità.

Per esempio, l'insieme dei servizi bancari che permettono al cliente di effettuare operazioni finanziarie usando lo ; l'e-Commerce, grazie a cui possiamo acquistare online facendo uso della nostra oppure effettuando un agendo direttamente sul nostro ; l'uso delle numerose messe a disposizione dalle banche.

Questo sviluppo ha portato con sé nuove sfide e nuovi orizzonti per le banche e i loro clienti, a cominciare da quelle legate alla delle transazioni digitali.

Una cosa però non è cambiata con il tempo: tra la banca e i suoi clienti è fondamentale che si crei un rapporto di Infatti, il cliente deve essere certo, oggi come un tempo, che una volta depositati i suoi risparmi in banca questi siano al sicuro. D'altro lato anche la banca, per esempio quando eroga un prestito, deve assicurarsi che il cliente sia e che possa restituire nel tempo dovuto la cifra che ha ricevuto.

Il rapporto tra la banca e i suoi clienti si configura anche oggi, nell'era del digitale, come un rapporto di fiducia reciproca che implica responsabilità e doveri da entrambi i lati.