



BANCOMAT E CARTE DI CREDITO: TUTTE LE NOVITÀ DELLA SEPA

GUIDA ALL'USO
DELLE CARTE DI PAGAMENTO

Caro Cliente,

il mondo dei servizi di pagamento è in continua evoluzione e per rendersene conto basta entrare in un qualsiasi negozio. Le transazioni, grazie al fatto che sempre più persone utilizzano le carte di pagamento per fare acquisti, durano pochi secondi e assegni e contanti stanno lentamente andando in pensione.

E questo nonostante l'Italia non sia ancora tra i primi paesi in Europa nell'uso delle carte.

Pian piano ci stiamo adeguando e cominciamo ad apprezzare il fatto che **le carte**, oltre ad essere comode, **sono anche molto più sicure dei cari, vecchi contanti**.

Da oggi poi a favorire questo cambio di abitudini contribuisce un fattore in più: la nascita della **SEPA** (che sta per Single Euro Payments Area), ovvero la nascita di **un'Area Unica per i Pagamenti in euro** che consentirà a ciascun cittadino all'interno di 31 paesi europei di fare acquisti attraverso un unico conto corrente bancario e un'unica carta di pagamento con la stessa facilità e sicurezza con cui ciò avviene nel paese d'origine.

Grazie alla SEPA tutte le carte in circolazione diventano "europee".

In questa guida vedremo esattamente cosa significa e come utilizzare al meglio i diversi tipi di carte offerti dal mercato.

Buona lettura!





Carta di Credito o Bancomat?

Quante volte si sente fare questa domanda alla cassa di un negozio o di un supermercato? Ma qual è esattamente la differenza?

Le carte sono strumenti di pagamento “alternativi al contante” che consentono l’acquisto di beni e servizi presso esercizi commerciali convenzionati. Si distinguono in due grandi famiglie:

- **le carte di debito**, in Italia il **PagoBANCOMAT**, che permette di effettuare pagamenti con addebito immediato sul conto corrente bancario
- **le carte di credito** (es. Visa, Mastercard, American Express, Diners) che consentono di addebitare la spesa effettuata sul conto, di norma, a partire dal mese successivo.

Molto spesso le carte di ultima generazione sono utilizzabili sia come carte di credito che come carte di debito. Entrambe, con alcune differenze (v. pag. 4), consentono di prelevare denaro contante presso gli sportelli BANCOMAT delle banche.

Esistono poi **le carte prepagate**, che non prevedono l’addebito su un conto corrente, dal momento che l’importo spendibile è stato preventivamente versato dal titolare direttamente sulla carta, un po’ come avviene per le ricariche telefoniche.

SEPA

COS'È LA SEPA?

È l'area unica in cui potremo effettuare e ricevere pagamenti in euro, sia all'interno dei confini nazionali che fra i paesi che ne fanno parte, utilizzando un unico conto bancario ed un'unica carta, indipendentemente dal paese europeo in cui ci troviamo.

La SEPA consentirà a cittadini, imprese ed enti di ricevere ed eseguire pagamenti con condizioni di base, diritti ed obblighi omogenei tra i vari paesi.

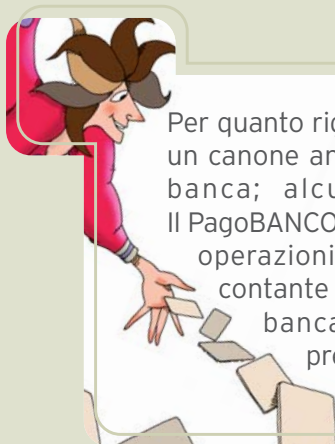
A ciascuno la sua Carta

LE CARTE DI DEBITO: IL PAGOBANCOMAT

Sono emesse dalle banche. Per effettuare le operazioni è necessario inserire un codice di riconoscimento personale di 5 cifre, il PIN (Personal Identification Number); l'importo delle transazioni effettuate viene addebitato immediatamente sul conto corrente del titolare.

Inoltre, se abilitata (sulla tessera deve comparire il simbolo di un circuito internazionale di pagamento, come Cirrus/Maestro/VISA Electron) **è possibile utilizzare la carta di debito anche all'estero** sia per il prelievo di contante che per i pagamenti presso gli esercizi commerciali. L'addebito, in questo caso, avviene dopo qualche giorno dall'utilizzo.

Sono previsti dei "massimali" giornalieri e mensili di utilizzo, sia per i prelievi sia per i pagamenti, che si possono concordare con la propria banca.



Per quanto riguarda i costi, in molti casi è richiesto un canone annuo di utilizzo che varia da banca a banca; alcune lo offrono gratuitamente. Il PagoBANCOMAT non prevede spese per le singole operazioni di pagamento e per il prelievo di contante presso gli sportelli BANCOMAT della banca che lo ha emesso; può essere prevista una commissione per il prelievo presso le altre banche.

Con il PagoBANCOMAT è possibile:

- ✓ **acquistare beni e servizi** presso esercizi commerciali convenzionati dotati di POS (Point of Sale)
- ✓ **ritirare contante in Italia** presso gli ATM (Automated Teller Machine - Sportello Automatico BANCOMAT). Da qualche anno molte banche che aderiscono a Pattichiari rendono disponibile un servizio molto comodo, Faro (v. box), che consente di sapere in tempo reale dove si trova il più vicino sportello BANCOMAT funzionante
- ✓ **ritirare contante** ed effettuare pagamenti presso esercizi commerciali **all'estero**, nel caso la carta sia associata ad un circuito internazionale (Cirrus/Maestro/VISA Electron)
- ✓ **effettuare ricariche** telefoniche e altri pagamenti come utenze o imposte presso gli ATM
- ✓ **pagare i pedaggi autostradali** (attivando la funzione Fast Pay)
- ✓ **fare acquisti online** se si è aderenti al servizio Bankpass (v. box), o nel caso il sito preveda espressamente tale possibilità
- ✓ alcune banche offrono la possibilità di **versare assegni e banconote** con accredito immediato presso i propri ATM

FARO



PER TROVARE IN OGNI MOMENTO LO SPORTELLLO BANCOMAT FUNZIONANTE PIÙ VICINO. Una nuova tecnologia consente di sapere in tempo reale, via telefono (al numero 800-00.22.66) o via internet (www.cogeban.it - www.pattichiari.it), dove si trova il più vicino sportello BANCOMAT attivo, indicando anche il percorso più breve per raggiungerlo, sia a piedi sia in auto.

A ciascuno la sua Carta

6

BANCOMAT E CARTE DI CREDITO: TUTTE LE NOVITÀ DELLA SEPA

LE CARTE DI CREDITO

Le carte di credito sono emesse da banche o da istituti finanziari. **I relativi importi vengono addebitati**, in un'unica soluzione, **solo successivamente al momento in cui si sostiene la spesa o si prelevano le banconote**.

Permettono di fare pagamenti e prelievi sia in Italia sia all'estero, attraverso i circuiti internazionali di pagamento (per esempio VISA, Mastercard, American Express, Diners).



È previsto un canone annuo di utilizzo che varia in funzione del tipo di carta e dell'istituto che l'ha emessa; alcune banche offrono canoni gratuiti, spesso a condizione di effettuare spese per un determinato importo entro l'anno. Non sono previsti costi aggiuntivi per il pagamento di beni o servizi salvo, a volte, il pagamento presso i distributori di benzina (è possibile verificarlo con la propria banca). È prevista una commissione per i prelievi di contante sia in Italia che all'estero. Quando si usa la carta di credito infatti, il prelievamento è in realtà un "anticipo di contante" e questo comporta il pagamento di una commissione più alta di quella che si paga usando la carta di debito. Mensilmente, se la carta è stata utilizzata, viene inviato un estratto conto che può prevedere un costo di invio e un'imposta di bollo.

BANKPASS Web



BANKPASS Web è il sistema di pagamento nato per effettuare pagamenti online in tutta sicurezza. È offerto da diverse banche (l'elenco completo è consultabile sul sito www.bankpass.it).

A ciascuno la sua Carta

Fanno parte di questa categoria anche le **carte revolving** che consentono di **restituire a rate le somme pagate**. Quando si sottoscrive il contratto per una carta revolving vengono concordati sia il limite massimo del prestito concesso sia la rata minima di rimborso.

Trattandosi di un vero e proprio prestito il titolare paga all'emittente alcune spese fisse e gli interessi sul finanziamento. Prima di sottoscrivere il contratto è bene quindi valutare sia il TAN (tasso annuo nominale) sia il TAEG (tasso effettivo globale).

Con la carta di credito è possibile:

- ✓ **fare acquisti presso gli esercizi commerciali** convenzionati sia in Italia che all'estero
- ✓ **ritirare contante presso gli sportelli automatici convenzionati** sia in Italia che all'estero
- ✓ **fare acquisti e prenotazioni a distanza**, al telefono o tramite internet, per esempio per un albergo o per noleggiare un'auto

LE CARTE PREPAGATE

Sono carte che **richiedono**, prima del loro utilizzo, **un caricamento di fondi che verranno spesi successivamente**.

Ne esistono del tipo ricaricabile o "usa e getta" su richiesta del titolare. **Non richiedono la presenza di un conto corrente di appoggio e possono essere sia di debito che di credito**. Vengono spesso utilizzate per i pagamenti online e sono molto comode per i ragazzi che non possiedono ancora un conto corrente.

Non è previsto un canone annuo mentre in alcuni casi, a seconda delle politiche commerciali adottate dalle diverse banche, è richiesta una commissione, sia una tantum, al momento dell'attivazione, sia in caso di ricarica. Se sono carte di credito è prevista una commissione per il prelievo (v. pag. 6). Se sono carte PagoBANCOMAT invece può essere prevista una commissione in caso di prelievo presso gli ATM di altre banche.



Perché usare le carte conviene

Nonostante oltre il 70 % degli italiani possieda un PagoBANCOMAT e circa il 38 % una carta di credito, la percentuale di utilizzo delle carte di pagamento in Italia risulta ancora tra le più basse d'Europa. La ragione è collegata ad un retaggio culturale che le fa percepire come strumenti da utilizzare prevalentemente all'estero o in casi straordinari. Ulteriore fattore di resistenza è determinato dalla sensazione di perdere il controllo delle spese.



Modificare un'abitudine radicata richiede sempre del tempo e fortunatamente a questo atteggiamento se ne sta progressivamente affiancando uno più innovativo. **Sono sempre di più gli italiani consapevoli dei vantaggi delle carte.** Non ultimo proprio quello di consentire, grazie alla rendicontazione di ogni pagamento, un più attento controllo delle spese.

Ma analizziamo in dettaglio le principali opportunità offerte dalle carte rispetto al contante:

SEPA

QUALI PAESI FANNO PARTE DELLA SEPA?

La SEPA include 31 paesi:

- I 15 paesi della UE che utilizzano l'euro (Italia, Germania, Francia, Spagna, Portogallo, Grecia, Austria, Finlandia, Irlanda, Paesi Bassi, Belgio, Lussemburgo, Slovenia, Cipro e Malta).
- I 12 paesi della UE che utilizzano una valuta diversa dall'euro sul territorio nazionale ma effettuano comunque pagamenti in euro (Regno Unito, Svezia, Danimarca, Estonia, Lettonia, Lituania, Polonia, Repubblica Ceca, Slovacchia, Ungheria, Bulgaria, Romania).
- Altri 4 paesi (Svizzera, Norvegia, Islanda, Liechtenstein).

COMODITA'

- con le carte **non occorre contare i resti** e si ha sempre con sé la somma necessaria per effettuare l'acquisto desiderato
- se aderiscono ai circuiti internazionali:
 - **sono accettate in tutto il mondo** e consentono di fare acquisti ovunque
 - **è possibile ritirare contante all'estero**, direttamente nella valuta corrente

Le carte di credito inoltre permettono:

- di **acquistare oggi e "pagare domani"**
- di **acquistare o prenotare beni e servizi a distanza**, telefonicamente oppure online
- di ottenere un vero e proprio finanziamento nel caso delle carte di credito revolving

SICUREZZA

- **se smarrite o sottratte possono essere bloccate con una semplice telefonata** e nessuno può più farne uso



SEPA

QUAL È IL SUO OBIETTIVO ?

È offrire a cittadini, imprese, pubbliche amministrazioni la possibilità di eseguire e ricevere, all'interno dei confini nazionali e tra i paesi diversi che compongono la SEPA, pagamenti in euro con condizioni di base, diritti e obblighi uniformi, a partire da tempi massimi di esecuzione certi.

COSA CAMBIERÀ?

L'attuale differenza tra pagamenti nazionali e intra-europei cesserà progressivamente di esistere. L'adozione di criteri e standard comuni all'interno della SEPA, porterà ad un sistema dei pagamenti più efficiente.

- **è possibile attivare "SMS Alert"**, un servizio che permette di ricevere, direttamente sul cellulare, un SMS completo di tutti i dettagli di ogni operazione di pagamento compiuta con la propria carta, assicurandosi che non venga utilizzata indebitamente da terzi

CONTROLLO

- grazie ad una serie di operazioni (effettuabili su internet o presso gli sportelli BANCOMAT) è possibile **verificare e tenere traccia**, in ogni momento, **dello stato dei pagamenti**

VELOCITA'

- senza resti e conteggi **basta un momento per concludere il pagamento**



SEPA

QUALI BENEFICI PORTERÀ?

- **I consumatori** avranno la possibilità di raggiungere, a partire dal proprio conto, ogni altro rapporto bancario all'interno della SEPA e di disporre di pagamenti in euro con la stessa facilità e sicurezza con cui eseguono pagamenti nazionali, riducendo così l'uso del contante e migliorando gli aspetti relativi alla sicurezza.
- **Le piccole e medie imprese** beneficeranno di procedure semplificate e della riduzione di tempi e spese collegate alle diverse operazioni bancarie.



SEPA: una ragione in più

11

BANCOMAT E CARTE DI CREDITO: TUTTE LE NOVITÀ DELLA SEPA

A partire da gennaio di quest'anno, e progressivamente entro il 31 dicembre 2010, tutte le carte di pagamento che circolano all'interno dei 31 paesi dell'area SEPA avranno caratteristiche analoghe. In particolare:

- tutte le **carte PagoBANCOMAT potranno essere accettate negli esercizi commerciali della SEPA**
- tutte le carte, entro dicembre 2010, **saranno progressivamente dotate di tecnologia a microchip**, il supporto che ad oggi garantisce il più alto livello di sicurezza
- grazie ad un processo di standardizzazione anche gli sportelli BANCOMAT **avranno funzionalità identiche** e non ci sarà alcuna differenza nell'eseguire un prelievo in Italia o nei 31 paesi dell'Area



SEPA

- Per **gli operatori commerciali e le grandi imprese**, l'adozione di standard comuni consentirà notevoli risparmi, soprattutto per le imprese che hanno relazioni commerciali con clienti o fornitori in diverse nazioni.
- **Gli enti e le pubbliche amministrazioni**, grazie a schemi comuni all'interno dei paesi SEPA, potranno erogare servizi migliori e più efficienti ai cittadini all'interno del paese e all'estero.



SEPA: nuove opportunità anche per gli esercenti

Anche per chi possiede un esercizio commerciale la SEPA introdurrà notevoli miglioramenti:

- sarà possibile **stipulare una convenzione con un qualsiasi acquirer** all'interno dei 31 paesi e una maggiore concorrenza porterà, ad esempio, ad una riduzione dei costi
- ci sarà una **scelta sempre più ampia di gestori di terminali**

Senza contare che preferire le carte al contante garantisce all'esercente notevoli vantaggi. Ad esempio:

- una **riduzione del rischio di furti** o del pagamento con assegni o denaro falso
- l'**abbattimento dei costi** legati alla gestione del contante



SEPA

QUANDO VERRÀ ULTIMATA LA SEPA?

La realizzazione della SEPA avverrà gradualmente.

Per il 2010 sarà portata a termine una parte rilevante del processo.



Qualche consiglio per utilizzare le carte in tutta sicurezza

13

BANCOMAT E CARTE DI CREDITO: TUTTE LE NOVITÀ DELLA SEPA

Ricordiamo sempre di:

1

custodire la carta con la massima cura

2

memorizzare il codice segreto senza trascriverlo. In ogni caso il PIN non dovrà mai essere conservato insieme alla carta

3

stare attenti a che nessuno veda il PIN mentre viene digitato

4

se si dimentica il PIN è necessario recarsi subito in banca per bloccare la carta e richiederne una nuova. Questo perché non può mai essere emesso un nuovo PIN su una carta di credito già attivata. Anche quando si sbaglia per tre volte di seguito la digitazione del PIN, la carta di pagamento viene bloccata ed è necessario richiederne una nuova (o la riattivazione della stessa nel caso in cui si ritrovasse il PIN in un momento successivo)

5

non perdere di vista la carta al momento del pagamento

6

firmare sempre la carta sul retro al momento in cui viene consegnata

7

chiedere l'attivazione del "SMS Alert" per la carta di credito, servizio che invia un SMS ogni volta che la propria carta viene utilizzata

Qualche consiglio per utilizzare le carte in tutta sicurezza

14

BANCOMAT E CARTE DI CREDITO. TUTTE LE NOVITÀ DELLA SEPA



in caso di smarrimento o furto di BANCOMAT o carta di credito, è necessario **bloccare immediatamente la carta, fare la denuncia di smarrimento alle forze dell'ordine e presentarla alla propria banca**. È consigliabile tenere sempre a portata di mano i numeri di telefono istituiti dalle banche e dai circuiti internazionali, attivi tutti i giorni 24 ore su 24 dall'Italia e dall'estero. Occorre ricordare che, ove previsto dal contratto, in caso di uso fraudolento, al cliente che non abbia effettuato la comunicazione del furto/smarrimento possono essere addebitati al massimo 150 euro. Alcune banche, in funzione delle politiche commerciali adottate, non prevedono tale addebito. Se invece l'uso fraudolento è successivo alla comunicazione del titolare, non è prevista alcuna spesa

Nel caso di acquisti online, prima di inserire i dati della carta è importante **verificare l'autenticità del sito** con alcuni accorgimenti:

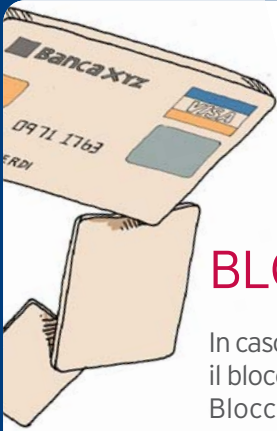


controllando la presenza del prefisso `https://` nell'indirizzo web



verificando la presenza dell'icona "lucchetto chiuso" nella barra di stato del browser o la presenza del protocollo SSL 128bit che protegge le trasmissioni dei dati

Occorre ricordare che se un terzo fa uso fraudolento di una carta di pagamento per acquisti online, è previsto che l'ente emittente riaccrediti al titolare della carta gli importi relativi a tutti gli utilizzi fraudolenti contestati.



BLOCCO CARTA

In caso di **smarrimento o furto**, è possibile richiedere il blocco della carta chiamando il numero dell'Ufficio Blocchi della propria banca o uno dei seguenti numeri telefonici:

AMERICAN EXPRESS

+39 06 72 90 03 47

BANKAMERICARD

Numero Verde 800 20 71 67

Per chiamate dall'estero +39 0432 74 41 06

BANCOMAT/PAGOBANCOMAT

CIRRUS/MAESTRO/VISA ELECTRON

Numero Verde 800 82 20 56

Per chiamate dall'estero +39 02 45 40 37 68

CARTA SI'

Numero Verde 800 15 16 16

Per chiamate dall'estero +39 02 34 98 00 20

Per chiamate dagli USA 1 800 47 36 896

DINERS CLUB

Numero Verde 800 86 40 64

Per chiamate dall'estero +39 06 32 13 841

Rimane l'obbligo di presentare la denuncia di smarrimento o furto presso le autorità giudiziarie e consegnarla alla propria Filiale.

Iniziativa in collaborazione con:



www.acu.it



www.adiconsum.it



www.adoc.org



www.altroconsumo.it



www.assoutenti.it



www.cittadinanzattiva.it



www.codici.org



FEDERCONSUMATORI
www.federconsumatori.it



Lega Consumatori
www.legaconsumatori.it



www.movimentoconsumatori.it



www.mdc.it



www.consumatori.it



Tutti i diritti riservati ©