



**L'ECONOMIA  
PER TUTTI**  
BANCA D'ITALIA PER LA CULTURA FINANZIARIA

*Conoscere per scelte finanziarie consapevoli*

Gli strumenti di pagamento elettronici

Parma, 15 ottobre 2025

Andrea Zucchini

## ***Conoscere per scelte finanziarie consapevoli***

### **1 - Moneta e strumenti di pagamento**

- Gli strumenti di pagamento elettronici
- Il conto corrente, *l'home banking* e la sicurezza informatica

### **2 - Difendere e valorizzare il nostro risparmio**

- Pianificazione, inflazione e politica monetaria
- investimenti e crypto attività

### **3 - L'indebitamento prudente**

- Credito al consumo e mutuo ipotecario
- La Centrale dei rischi e la gestione delle difficoltà



## **Strumenti di pagamento elettronici e online**

# Gli strumenti di pagamento alternativi al contante

Possono assumere diverse forme:

- **Strumenti** di pagamento **cartacei** (vaglia, assegni...)
- **Strumenti** di pagamenti **elettronici**
  - Bonifici
  - Carte di pagamento (carte di credito, carte di debito e carte prepagate)
  - Addebiti diretti
- **Soluzioni** di pagamento **elettroniche innovative**
  - Portafogli elettronici
  - Sistemi a circuito chiuso
  - ...



# Gli strumenti di pagamento elettronici



## I vantaggi:

- La tracciabilità dei pagamenti
- La praticità
- La possibilità di fare acquisti online

## I rischi:

- Non sono più rischi «fisici»  
(furto delle banconote o biglietti falsi)
- Nascono i rischi «digitali»  
(frodi e furti d'identità, spese troppo facili ...)



## IL BONIFICO

- È un **ordine dato dal debitore** di trasferire una somma sul conto del creditore, con addebito sul proprio conto di pagamento.
- Se fatto tra due correntisti della stessa banca si chiama «**giroconto**».
- La somma inviata tramite bonifico viene trasferita sul conto del creditore **nel tempo massimo di un giorno**.
- I **costi** possono variare in base ai rapporti contrattuali tra il cliente e la banca e alla tipologia di e alla destinazione (es. Italia, SEPA, estero).



# Il bonifico istantaneo



- Consente di trasferire il denaro in tempo reale con accredito sul conto del beneficiario entro pochi secondi dall'ordine di pagamento.
- Aveva costi più elevati rispetto al bonifico standard, ma nel 2025 le cose sono cambiate.
- Il Regolamento UE 2024/886 introduce l'equiparazione delle condizioni.



# ATTENZIONE

- È importante, nel dare un ordine di bonifico, **controllare che il codice IBAN del beneficiario sia scritto correttamente**, in quanto è un elemento essenziale dell'operazione.
- **È irrevocabile**: nel caso di accredito su un conto sbagliato, banche e altri intermediari non sono responsabili perché l'operazione di pagamento si considera eseguita correttamente.
- Ma la nuova normativa europea - **Regolamento sui Servizi di Pagamento (PSR) e la terza Direttiva sui Servizi di Pagamento (PSD3)** – prevedono, dal 9 ottobre 2025, un controllo di conformità IBAN/nominativo per rendere più sicure le operazioni.



# CARTE DI PAGAMENTO (credito, debito, prepagate)

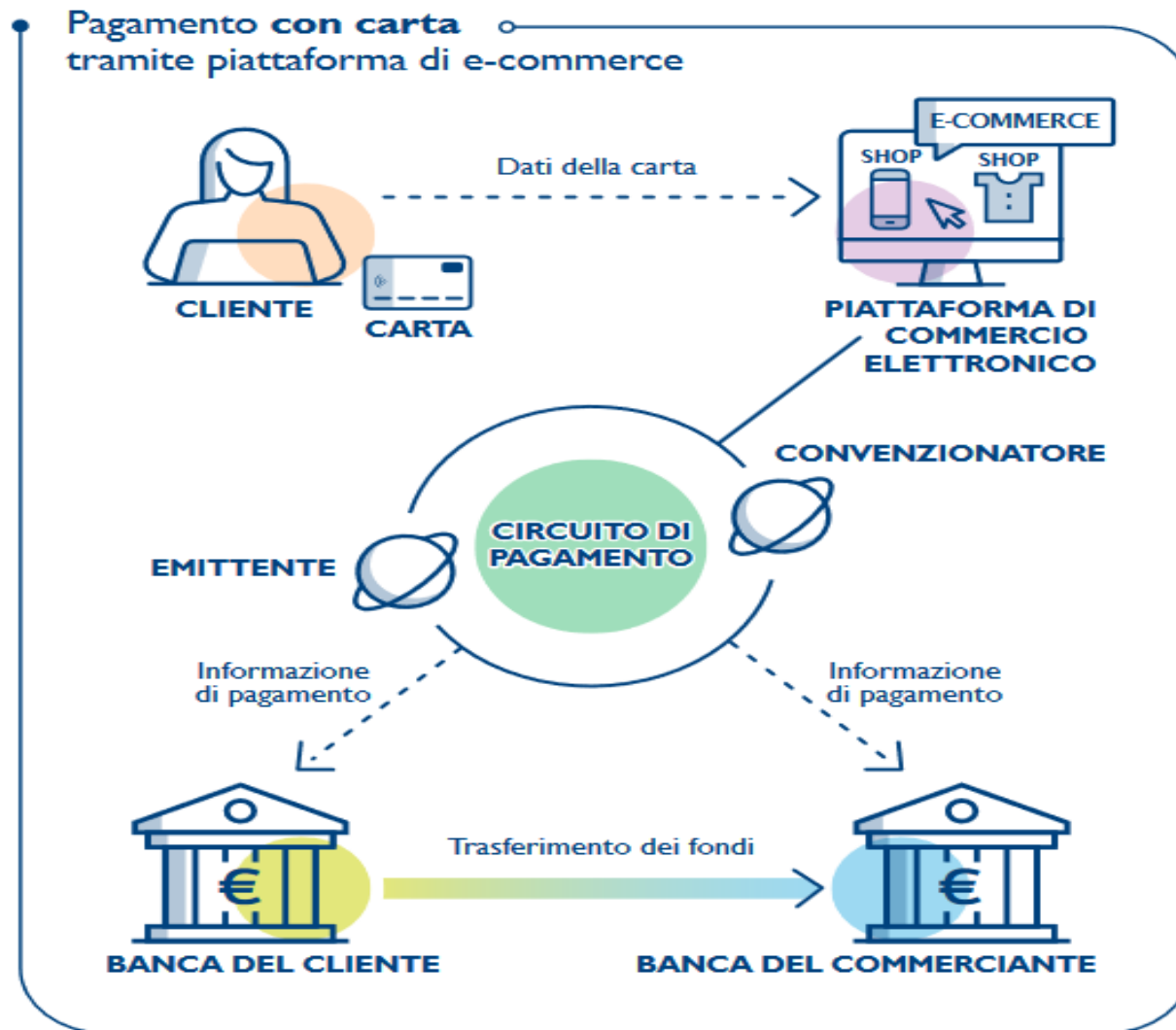
## Caratteristiche comuni

Sono **tessere** plastificate, con un **microchip** e/o una **banda magnetica**, emesse da intermediari autorizzati



Consentono di **prelevare contanti** da sportelli automatici (ATM) o **pagare** presso esercenti anche *online*





[https://www.bancaditalia.it/pubblicazioni/guide-bi/guida-pagamenti-comm-elettronico/guide-BI-i-pagamenti-nel-commercio-elettronico\\_ITA.pdf](https://www.bancaditalia.it/pubblicazioni/guide-bi/guida-pagamenti-comm-elettronico/guide-BI-i-pagamenti-nel-commercio-elettronico_ITA.pdf)

## Costi delle carte di pagamento



Costo di emissione della carta



Pagamento di un canone



Commissione per prelievo da ATM non della propria banca (eventuale)



Commissioni per prelievo contante all'estero



# CARTA DI PAGAMENTO

Logo  
dell'emittente

Contactless

BANK NAME



Chip



1234 5678 9012 3456

Numero  
della carta

1234

VALID  
THRU 01/26

Cognome e  
nome del  
titolare

CARDHOLDER NAME

Data di  
scadenza  
della carta

Logo del  
circuito di  
pagamento



BANCA D'ITALIA  
EUROSISTEMA



## CARTA DI CREDITO

Il pagamento effettivo avviene in un momento successivo rispetto a quello dell'acquisto.

Per questo si tratta di **un vero e proprio finanziamento, anche se non si pagano interessi.**

Consente acquisti online o presso gli esercenti convenzionati (tramite POS) e prelievi di contante presso gli sportelli automatici (ATM), ma in questo caso con una maggiorazione di costi.

Se utilizzata per acquisti nei negozi, la carta va inserita nel terminale POS, o se dotata di tecnologia *contactless* va semplicemente appoggiata

<https://economieapertutti.bancaditalia.it/video/storie-di-vita/video-1573238263699/>



# Carta di credito: rimborso

Rimborso in un'unica soluzione	Rimborso a rate (Revolving)
Pagamento del saldo, in un'unica soluzione <b>senza interessi</b> alla fine del periodo	Permette il pagamento dilazionato, ossia a rate, distribuito su più mesi, con la <b>corresponsione degli interessi</b>
Le somme spese o prelevate vengono <b>addebitate</b> sul conto corrente collegato, di norma, non oltre i 30 giorni.	Il tasso d'interesse reale è generalmente <b>più alto</b> rispetto ad altri tipi di finanziamento.



Spesso le carte di credito prevedono la possibilità di attivare l'opzione del pagamento rateale: **occhio ai costi!**

<https://www.bancaditalia.it/media/comunicati/documenti/2024-01/cs-rilevazione-trimestrale-antiusura-27062024.pdf>

## TASSI EFFETTIVI GLOBALI MEDI RILEVATI AI SENSI DELLA LEGGE 108/96

E TASSI SOGLIA VALIDI PER IL QUARTO TRIMESTRE 2024

CATEGORIA DI OPERAZIONI	CLASSI DI IMPORTO <i>in unità di euro</i>	TASSI EFFETTIVI GLOBALI MEDI <i>su base annua</i>	TASSI SOGLIA <i>su base annua</i>
Aperture di credito in conto corrente	fino a 5.000	10,71	17,3875
	oltre 5.000	9,88	16,3500
Scoperti senza affidamento	fino a 1.500	15,82	23,7750
	oltre 1.500	15,88	23,8500
Finanziamenti per anticipi su crediti e documenti e sconto di portafoglio commerciale; finanziamenti all'importazione e anticipo fornitori	fino a 50.000	7,82	13,7750
	da 50.000 a 200.000	7,71	13,6375
	oltre 200.000	6,21	11,7625
Credito personale	intera distribuzione	11,46	18,3250
Credito finalizzato	intera distribuzione	10,80	17,5000
Factoring	fino a 50.000	6,52	12,1500
	oltre 50.000	5,87	11,3375
Leasing immobiliare a tasso fisso	intera distribuzione	5,94	11,4250
Leasing immobiliare a tasso variabile	intera distribuzione	6,80	12,5000
Leasing aeronavale e su autoveicoli	fino a 25.000	9,36	15,7000
	oltre 25.000	8,81	15,0125
Leasing strumentale	fino a 25.000	10,52	17,1500
	oltre 25.000	8,11	14,1375
Mutui con garanzia ipotecaria a tasso fisso	intera distribuzione	4,02	9,0250
Mutui con garanzia ipotecaria a tasso variabile	intera distribuzione	5,86	11,3250
Prestiti contro cessione del quinto dello stipendio e della pensione	fino a 15.000	13,41	20,7625
	oltre 15.000	9,59	15,9875
Credito revolving	intera distribuzione	15,62	23,5250
Finanziamenti con utilizzo di carte di credito	intera distribuzione	11,14	17,9250
Altri finanziamenti	intera distribuzione	14,91	22,6375



## **CARTA DI DEBITO (cd. Bancomat)**

Permette di utilizzare i fondi depositati su un conto di pagamento.

Le operazioni vengono **addebitate immediatamente** sul conto, dove devono essere disponibili le somme.

È rilasciata da una banca, o un altro intermediario, presso cui si ha un conto.

Può essere contactless.



## CARTA PREPAGATA

Consente pagamenti e prelievi a valere su una **somma pre-depositata** dal titolare alla società emittente.

Non è necessario avere un conto anche se spesso una «prepagata» è abbinata a un conto di moneta elettronica.

Se dotata di IBAN, c.d. carta conto (ibanizzata), consente operazioni simili a quelle che si possono effettuare a valere su un conto.



## ADDEBITO DIRETTO

- L'addebito diretto è un trasferimento da conto a conto, come il bonifico, che si realizza però con un ordine al contrario: **è il beneficiario che ordina alla banca di accreditare il suo conto**, chiedendo l'addebito di quello del pagatore sulla base di un mandato.
- Viene utilizzato soprattutto per effettuare in forma automatica **pagamenti di tipo ripetitivo** e con scadenza predeterminata, per esempio le "bollette" per la fornitura di un'utenza (luce, gas, telefono, ecc.) o le rate di un finanziamento.



L'accesso ai servizi bancari digitali e l'utilizzo dei pagamenti elettronici hanno **standard di sicurezza elevati**

Ci sono **presidi di carattere normativo e tecnologico** continuamente aggiornati

Dal 2021 la normativa prevede – con limitate eccezioni - **l'obbligo della «autenticazione forte del cliente» (*strong customer authentication - SCA*)**:

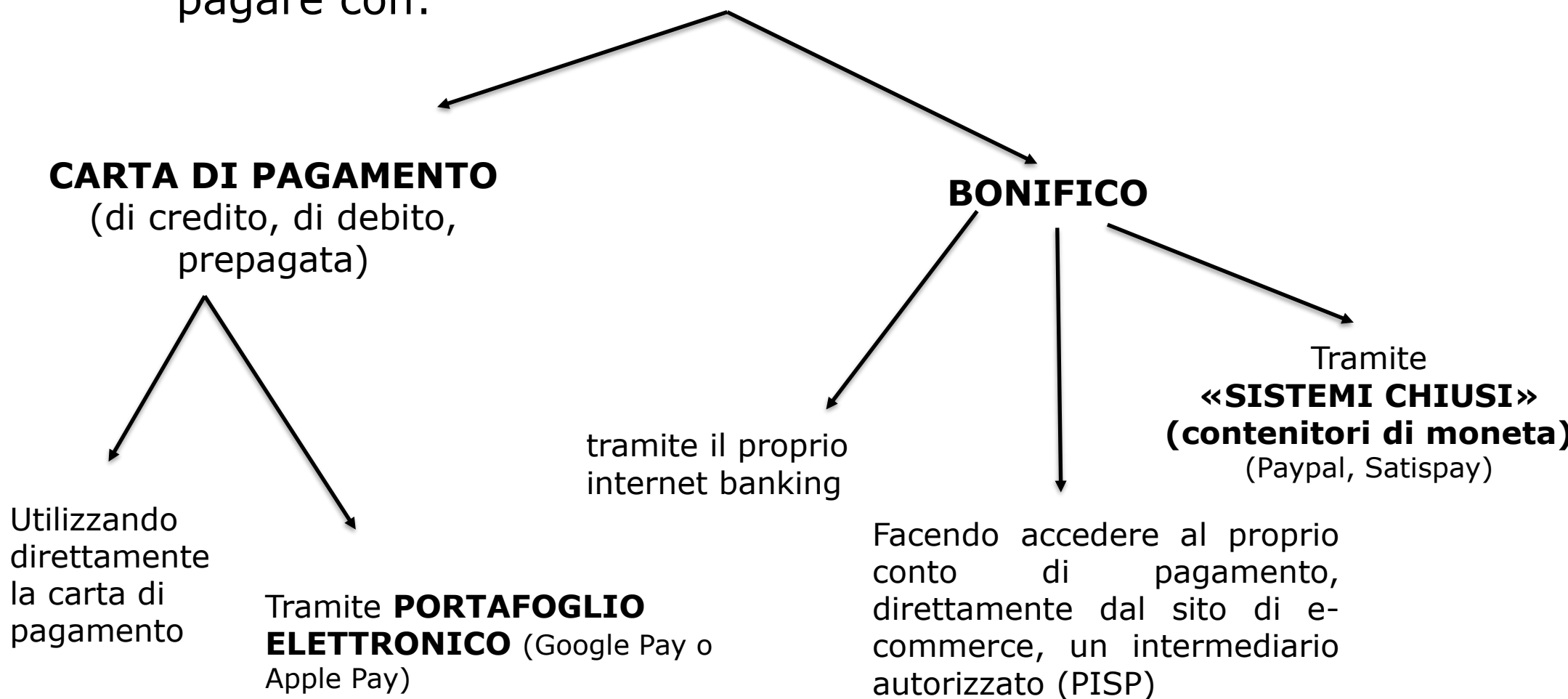
l'identità dell'utente deve essere verificata attraverso l'utilizzo di due o più elementi, classificati nelle categorie della conoscenza, del possesso e dell'inerenza, indipendenti tra di loro.

Tra le limitate **eccezioni**: nei pagamenti *contactless*, nei limiti di € 50,00 per singola operazione ed € 150,00 complessivi dall'ultima volta che è stato fatto ricorso alla SCA, per massimo cinque operazioni consecutive



# PAGAMENTI SU INTERNET

Quando si effettua un acquisto on-line si può pagare con:

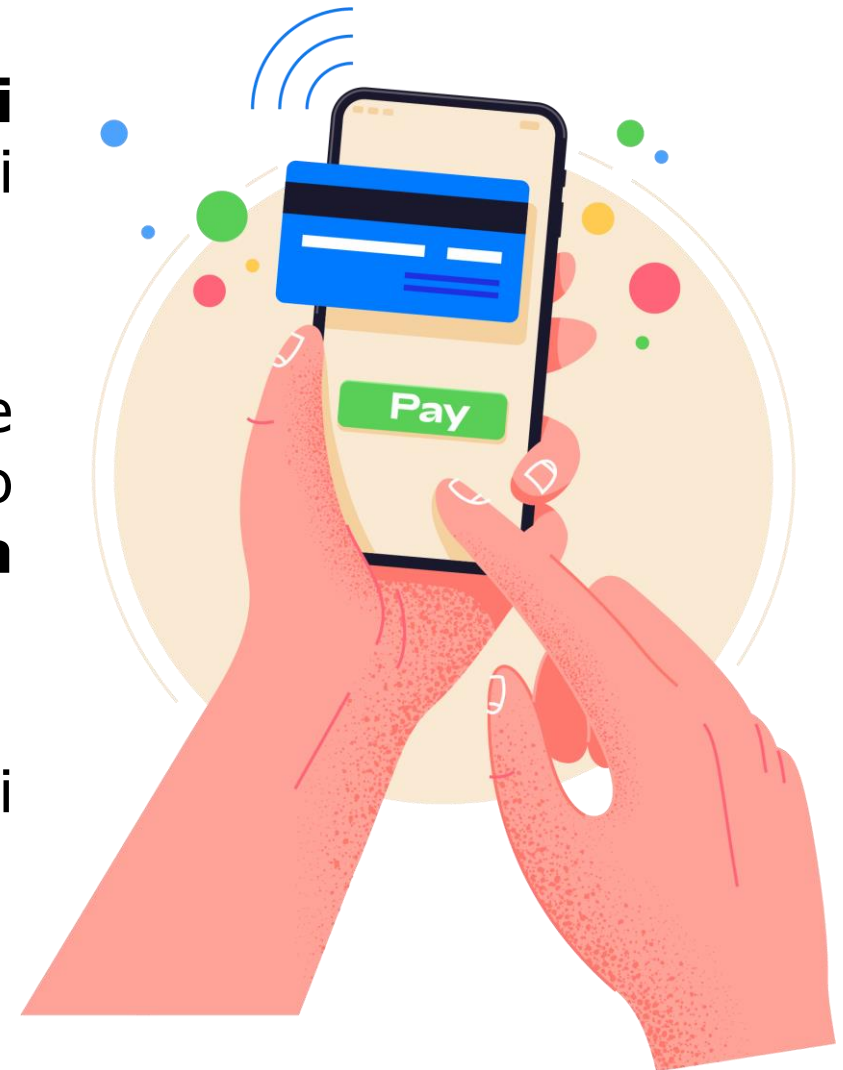


# I PORTAFOGLI ELETTRONICI

Sono dei «**contenitori virtuali**» di **credenziali**, dove registrare i propri strumenti di pagamento.

Generalmente sono «app» da scaricare sul **cellulare** o **pc/tablet** e si possono utilizzare sia **in presenza** sia **da remoto**.

Alcuni esempi di portafogli elettronici sono Google Pay e Apple Pay.



# I CIRCUITI CHIUSI

Sono «**contenitori virtuali**» di moneta.

I pagamenti effettuati tramite circuiti chiusi sono **trasferimenti** di somme **dal conto dell'acquirente al conto del venditore, entrambi clienti dello stesso intermediario**, ad esempio **Paypal e Satispay**.

**Paypal e Satispay aprono ai propri clienti conti di moneta elettronica.**

All'apertura di un conto, è necessario **associarlo** a una **carta di pagamento** o a un **conto aperto presso un altro intermediario**, per poter facilmente caricare moneta elettronica da utilizzare per gli acquisti all'interno del circuito.



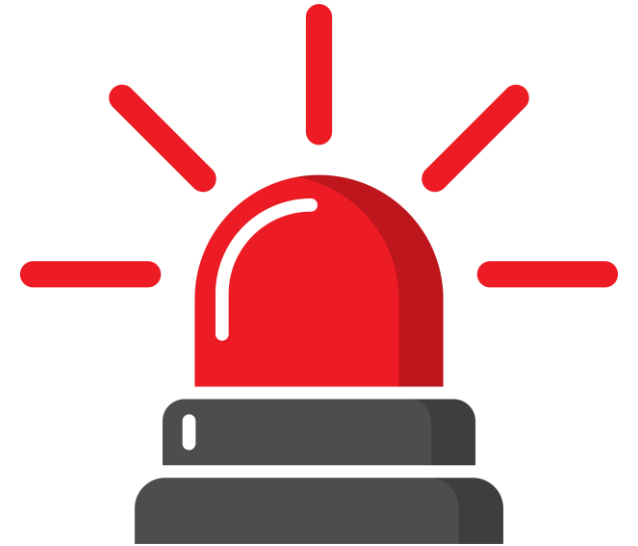
**A COSA PRESTARE ATTENZIONE ...**

**...E COSA FARE IN CASO DI PROBLEMI**



## A cosa prestare attenzione

Gli strumenti alternativi al contante sono **molto pratici**, spesso basta un click, ma ricordati che stai sempre spendendo **denaro reale!**



**Tieni d'occhio i tuoi strumenti di pagamento.**

**Controllare frequentemente la lista dei movimenti della carta o del conto** permette di sorvegliare le proprie spese e di accorgersi rapidamente di eventuali pagamenti non autorizzati.

**È utile attivare i servizi di sms alert o notifiche via app.**



## A cosa prestare attenzione

Chi possiede uno strumento di pagamento è tenuto a comportarsi con attenzione e diligenza

- **Tieni il PIN separato dalla carta di pagamento**
- **Blocca subito la carta in caso di smarrimento o furto**
- **Non consegnare a nessuno le credenziali di accesso al conto**



## Come ottenere un rimborso

- Se nell'estratto conto trovi un pagamento non autorizzato rivolgiti all'emittente **chiedendo il rimborso delle somme**. La richiesta va effettuata prima possibile, in ogni caso **entro 13 mesi** dalla data di addebito.
- Se ti sei comportato con attenzione e diligenza, l'emittente **è tenuto a rimborsarti** delle somme sottratte!
- In caso di problemi puoi presentare un reclamo all'intermediario e poi un ricorso all'**Arbitro Bancario Finanziario (ABF)**: il ricorso viene trattato in tempi rapidi e con costi contenuti.



## Messaggi principali

- Gli strumenti per pagare sono molti e in continua evoluzione, ognuno con i propri **vantaggi, costi e rischi.**
- Anche se basta un **click** per il pagamento ricorda che si tratta di **denaro reale**
- **Attenzione:** controlla frequentemente la lista dei movimenti, tieni il pin separato dalla carta, non consegnare a nessuno le credenziali di accesso
- Disporre di più strumenti può rendere complicato controllarli
- In caso di **pagamenti non autorizzati** hai 13 mesi per richiedere il rimborso



# GRAZIE PER L'ATTENZIONE!

[edufin.bologna@bancaditalia.it](mailto:edufin.bologna@bancaditalia.it)

*PER APPROFONDIRE:*

## L'economia per tutti

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

## Quello che conta

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



BANCA D'ITALIA  
EUROSISTEMA

