

Carte di pagamento

Le carte di pagamento sono strumenti elettronici che consentono di **effettuare acquisti** presso **negozi fisici** e **online**, nonché **prelevare contanti**. Offrono inoltre **servizi dedicati** che includono coperture assicurative, programmi di fidelizzazione, assistenza clienti riservata e danno accesso ad esperienze esclusive.

Nel contesto attuale, sempre più digitalizzato, sono diventate strumenti essenziali e rappresentano una **soluzione più pratica e versatile** rispetto al contante.

In questo articolo analizziamo le principali **tipologie** di carte, mettiamo in evidenza le **caratteristiche** distintive di ciascuna e dedichiamo un approfondimento al tema della **sicurezza**. Forniamo inoltre **consigli pratici** particolarmente utili nei periodi di intensa attività promozionale, come il **Black Friday** e il **Cyber Monday**, nei quali l'aumento delle transazioni digitali può esporre maggiormente al rischio di frodi.

Quali sono i vantaggi offerti?

La transizione verso una società sempre meno dipendente dal contante è un processo in corso in molti Paesi, favorito non solo dalle **innovazioni tecnologiche** ma anche da esigenze di **praticità** e **protezione**.

In Italia l'impiego del **contante** sta progressivamente **diminuendo**, come rilevato anche in un'analisi effettuata dalla Banca Centrale Europea¹.

La direzione del cambiamento è quindi ben chiara e guidata, in particolare, dai **numerosi vantaggi** che le carte di pagamento sono in grado di offrire.



¹ Fonte: European Central Bank Annual Report 2024

Comodità



Permettono di effettuare transazioni in modo **rapido** e **semplice**, senza la necessità di contare denaro o attendere il resto, accorciando i tempi di attesa e **migliorando l'esperienza d'acquisto**.

Sicurezza



Possono essere **tempestivamente bloccate** in caso di furto o smarrimento, riducendo il rischio di perdite finanziarie.

Offrono inoltre **servizi di protezione avanzati** che prevengono frodi e utilizzi illeciti, anche sul web. Al fine di rafforzare la tutela dei pagamenti online sono state infatti introdotte nel tempo misure importanti come l'obbligo, previsto dalla Direttiva PSD2, di richiedere almeno due fattori di autenticazione – tra i quali ad esempio l'OTP (One-Time Password) o la biometria – per **verificare l'identità del cliente**.

Controllo



Consentono di tenere traccia di ogni acquisto facilitando la **gestione del proprio budget** e l'**identificazione** di eventuali **movimenti sospetti**: ogni transazione viene registrata e resa tempestivamente **verificabile** da App e/o Area Clienti.

Accessibilità



Facilitano **pagamenti e prelievi in valuta locale** in molti Paesi del mondo, eliminando la necessità di cambiare preventivamente denaro. Permettono inoltre di **acquistare** in ogni momento **beni e servizi** su piattaforme online e siti di e-commerce.

Quali sono le principali tipologie?

Carta di Debito, Prepagata e di Credito. Comprenderne differenze, caratteristiche e funzionalità specifiche è fondamentale per individuare gli strumenti più adatti alle proprie necessità.

Carta di Debito

È sempre collegata ad un conto corrente in quanto **ogni transazione viene addebitata direttamente sul saldo disponibile** del rapporto.

Viene utilizzata per effettuare **acquisti** online e nei negozi fisici, **prelievi** ed altre **operazioni bancarie** di base dagli sportelli automatici.

Questa tipologia di carta aiuta a tenere sotto controllo le spese e a **gestire il budget** a disposizione.

Carta Prepagata

Consente di **spendere solo la somma di denaro precedentemente caricata**: è semplice da richiedere, facile da utilizzare e solitamente non è collegata ad un conto corrente tradizionale.

Queste caratteristiche la rendono **ideale per i più giovani** e per chi desidera tenere sotto **controllo** gli acquisti e monitorare i pagamenti.

Carta di Credito

Permette di effettuare acquisti e prelevare contanti entro un **limite massimo di utilizzo** (“plafond”) concesso dalla Banca o dall’ente finanziario emittente.

Quest’ultimo anticipa infatti il denaro, concedendo un “credito” al titolare dello strumento di pagamento.

Tutte le **spese** effettuate nel corso del mese vengono **addebitate successivamente** sul conto corrente collegato alla carta, secondo modalità e tempistiche prestabilite.

Ne esistono diverse tipologie che si differenziano, in particolare, per le **funzionalità** e i **servizi accessori** pensati per soddisfare le esigenze della clientela. Tra questi assistenza dedicata, protezioni assicurative, possibilità di ottenere carte aggiuntive per i propri familiari, accesso ad esperienze e vantaggi esclusivi come eventi, spettacoli, viaggi e scontistiche.

La natura di questo strumento lo rende utile ad esempio durante i viaggi, perché può essere richiesto come **forma di garanzia** da strutture alberghiere o società di noleggio.

Offre infine una **maggiore flessibilità finanziaria** e la possibilità di **gestire spese impreviste** o di importo elevato, sempre commisurate al plafond concesso, **posticipandone il pagamento**. Richiede tuttavia una **gestione responsabile** e attenta che tenga conto delle proprie disponibilità.



Come sta cambiando il mondo dei pagamenti?

Il panorama dei pagamenti è interessato da una **costante evoluzione**.

Una delle prime significative trasformazioni è stata segnata dall'introduzione della tecnologia **contactless**: un'innovazione che ha semplificato l'**esperienza d'acquisto** consentendo transazioni immediate senza la digitazione del PIN entro un determinato limite di importo.

La fase successiva e più impattante ha visto l'ascesa dei **mobile payments**, resi possibili dai digital wallet. Queste applicazioni hanno concretamente **dematerializzato il portafoglio tradizionale**, trasformando dispositivi personali come smartphone e smartwatch in veri e propri strumenti di pagamento.

Il successo e la capillare diffusione di questi strumenti risiedono nella **praticità d'uso, versatilità d'impiego** garantiti da elevati **standard di protezione**. Un esempio è rappresentato dall'**autenticazione biometrica** che utilizza caratteristiche univoche, come l'impronta digitale o il riconoscimento del volto, per verificare l'identità prima di elaborare il pagamento.



Quali accortezze adottare per un utilizzo sicuro?

Le carte di pagamento sono caratterizzate da **elevati standard di sicurezza**. Per tutelarsi al meglio è bene però adottare **comportamenti prudenti**: spesso infatti la disattenzione o la superficialità rendono più vulnerabili ai tentativi di frode.



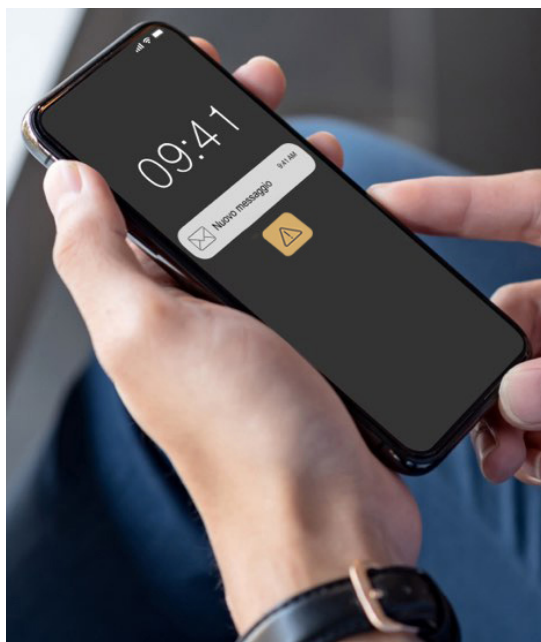
Custodia e utilizzo

- ❖ Conservare lo strumento di pagamento in un **luogo sicuro** e non lasciarlo mai incustodito.
- ❖ **Non condividere i dati** riportati sulla carta (numero, scadenza, CVV).
- ❖ **Memorizzare il PIN** e non comunicarlo a nessuno. Durante la sua digitazione è bene **coprire la tastiera** con la mano.
- ❖ Attivare gli **alert** che notificano gli utilizzi e impostare **limiti di spesa** per acquisti online o per prelievi.
- ❖ **Procedere tempestivamente al blocco**, anche in caso di utilizzo sospetto.

Acquisti online

- ❖ Utilizzare **siti di e-commerce conosciuti e ufficiali**. Verificarne inoltre l'**affidabilità** controllando, ad esempio, che nella barra dell'indirizzo sia presente l'icona di un lucchetto e che l'indirizzo inizi con "https".
- ❖ Attivare le **funzionalità di sicurezza** utili a proteggere i pagamenti online.
- ❖ Prediligere l'utilizzo di un **dispositivo personale** e impostare gli **aggiornamenti automatici** del sistema operativo del proprio smartphone.
- ❖ **Non collegarsi a reti Wi-Fi pubbliche** perché potrebbero essere non adeguatamente protette.
- ❖ Prestare particolare **attenzione ad offerte troppo vantaggiose** per essere verosimili, soprattutto in periodi dell'anno caratterizzati da un'intensa attività promozionale. I malintenzionati tendono infatti a sfruttare queste occasioni per attuare tentativi di frode che hanno l'obiettivo di sottrarre denaro, informazioni personali e dati bancari.





Monitoraggio

- ❖ Controllare regolarmente la **lista dei movimenti** e, nel caso in cui si rilevino operazioni non autorizzate, procedere con il disconoscimento secondo le modalità e i canali messi a disposizione dalla propria Banca.
- ❖ Dedicare il giusto tempo alla **lettura delle comunicazioni** ricevute. Diffidare in particolare di e-mail, SMS e chiamate che chiedono di fornire con **urgenza** password, dati degli strumenti di pagamento e credenziali bancarie.
- ❖ Agire con **prudenza** e, in caso di richieste che non rispecchiano la consueta operatività, **verificarne l'attendibilità** rivolgendosi ai canali ufficiali dell'Istituto.

Il presente documento ha esclusivamente natura e scopi informativi generali.

Non costituisce un'offerta, né un invito, né una sollecitazione all'acquisto e alla sottoscrizione di prodotti bancari e/o finanziari.

Mediobanca Premier non garantisce e non può essere considerata responsabile per l'esattezza e la completezza dei contenuti, né per l'uso che i destinatari del documento o terzi ne facciano, né per qualsiasi conseguenza derivante, direttamente o indirettamente, dalla lettura, dall'elaborazione o dall'utilizzo delle informazioni contenute nel presente documento o da qualsiasi evento che venisse da chiunque ad esso ricondotto.

Il contenuto di questo articolo è di proprietà di Mediobanca Premier S.p.A. pertanto non può essere in alcun modo riprodotto, fotocopiato o duplicato, in parte o integralmente; né trasmesso o diffuso senza il preventivo consenso di Mediobanca Premier.