



PAY LIKE A NINJA

LEZIONE 2

GLI STRUMENTI PER I PAGAMENTI DIGITALI



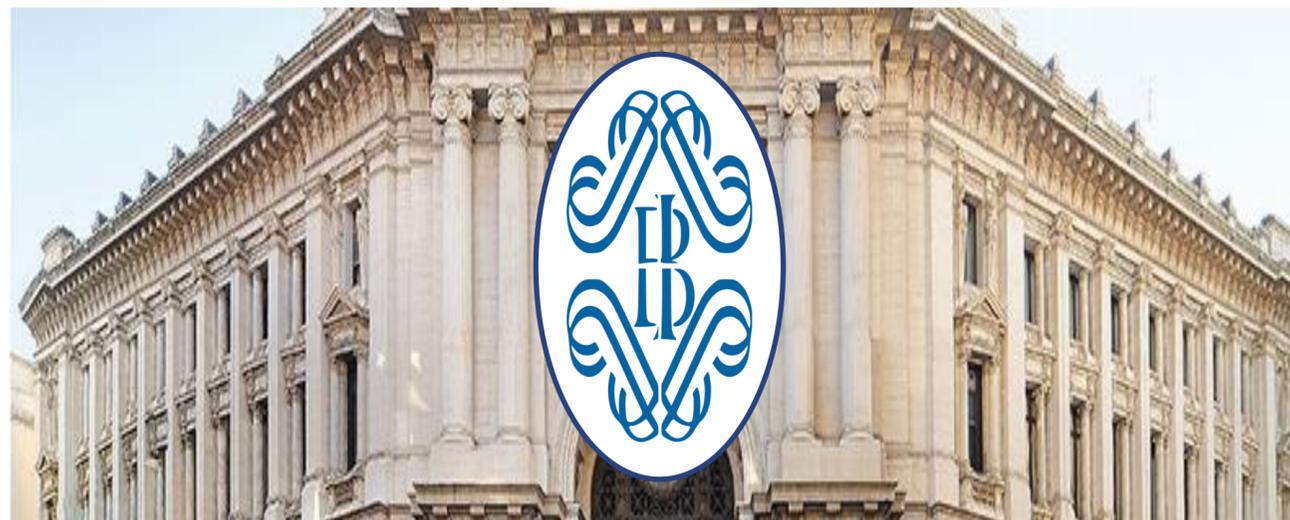
Oggi le persone, grazie al web e alle tecnologie digitali, stanno modificando le proprie **abitudini finanziarie** partendo dalle azioni più semplici e quotidiane come i **pagamenti**

I **pagamenti digitali** (o Digital Payment) sono tutti i pagamenti eseguiti tramite mezzi elettronici

Sono tipologie di pagamento innovative, spesso ancora non conosciute

*Se parlando di contactless ed e-commerce sempre più persone sanno a cosa ci si riferisca, non è così scontato che tutti sappiano cosa siano il **Mobile POS** e l' **Innovative Payment***

Tutti questi strumenti –
tranne le carte prepagate –
non potrebbero essere
utilizzati senza il **CONTO
CORRENTE**



Secondo la definizione della **Banca d'Italia...**

«il Conto Corrente bancario è uno strumento per la gestione del denaro: il cliente deposita in banca il denaro, la banca lo custodisce e offre una serie di servizi, quali accredito dello stipendio o della pensione, pagamenti, incassi, bonifici, domiciliazione delle bollette, carta di debito, carta di credito, assegni»

Il cliente può versare e prelevare denaro dal Conto Corrente in qualsiasi momento



FEduF

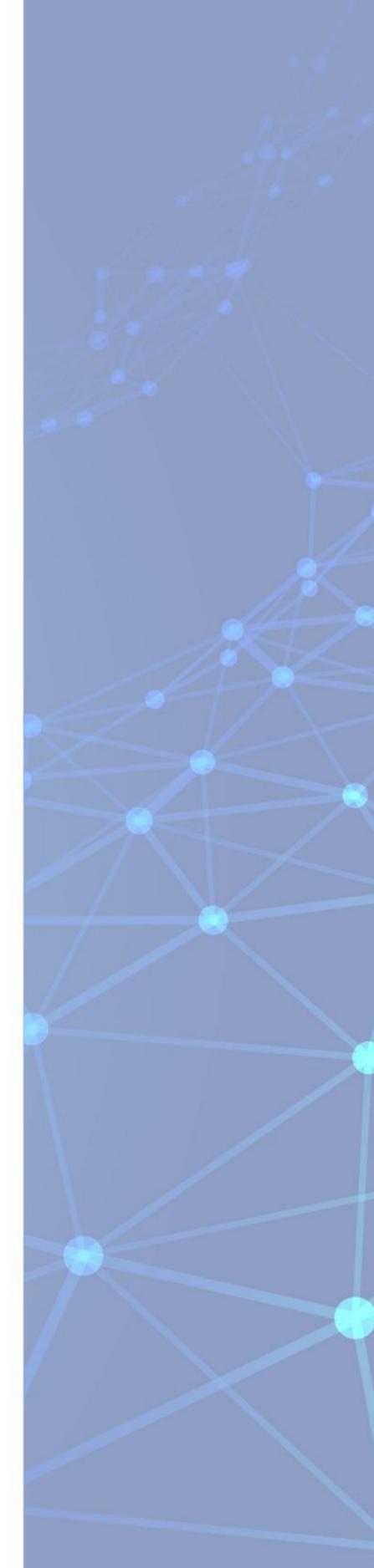
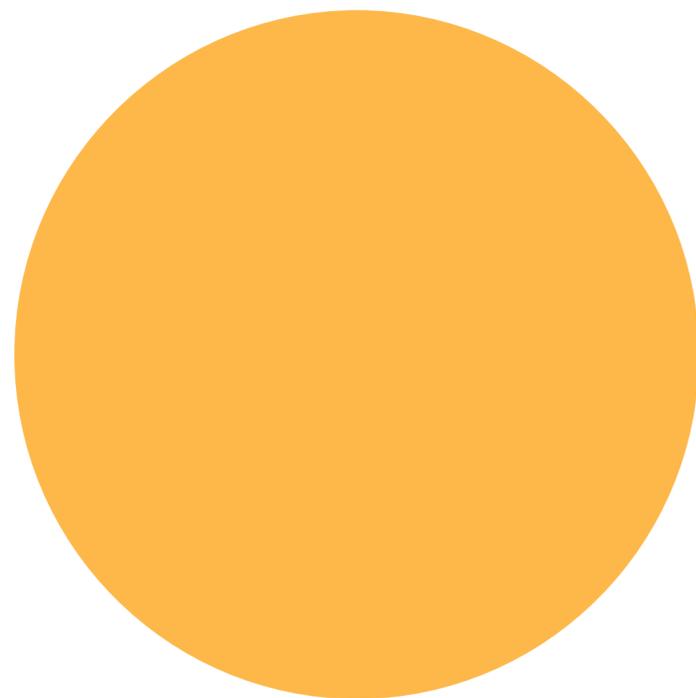
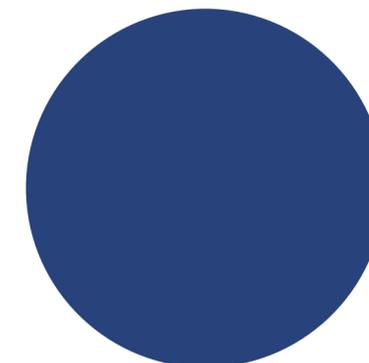
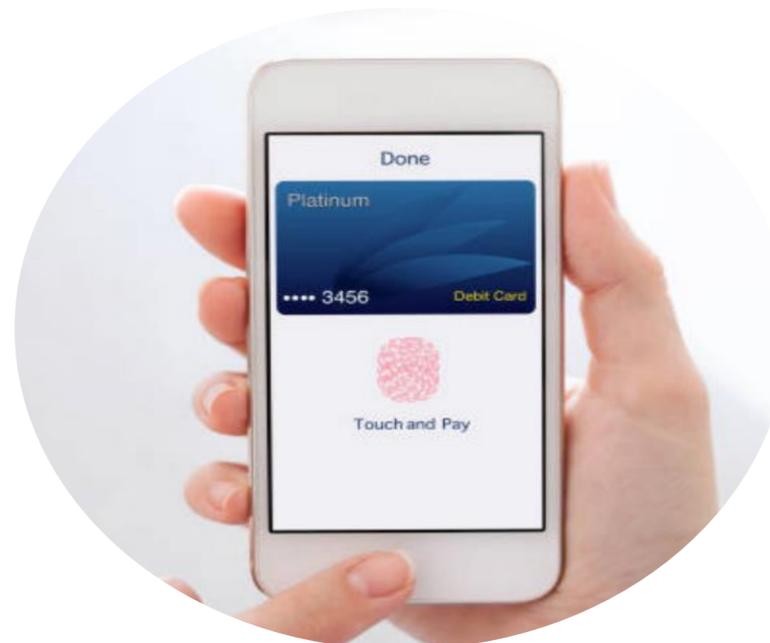
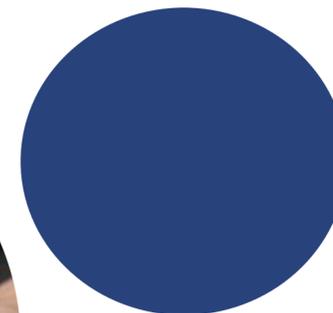
Fondazione per l'Educazione
Finanziaria e al Risparmio

Le carte



Carte

**Le carte di pagamento
possono essere sia fisiche
che virtuali!**



Carta di debito

Paga subito

A cosa serve:

- La carta di debito permette di effettuare Pagamenti e Prelievi il cui importo viene immediatamente addebitato sul Conto Corrente
- I circuiti più diffusi in Italia sono Bancomat, Pago Bancomat e Bancomat Pay, ma operano anche circuiti internazionali.

Per ottenere la carta di debito bisogna:

18+ Essere maggiorenni*

 **Aprire un Conto Corrente in Banca**

FREE

Di solito rilasciata gratuitamente in abbinamento al conto

E' ideale per:

- Pagamenti con addebito immediato sul Conto Corrente
- Pagamenti nei negozi e online
- Prelievi di contante presso gli ATM

**anche se ci sono Istituti di Credito che permettono ai minorenni di avere una carta di debito*



Importante: sapete cos'è il PIN?

Carta di credito

Pago dopo



A cosa serve:

- Permette di effettuare Pagamenti e Prelievi i cui importi verranno addebitati sul conto corrente in un momento successivo a quello dell'acquisto
- Il pagamento avviene a cadenza predefinita, e può avvenire in un'unica soluzione o in forma rateale
- La carta di credito opera solo su circuiti internazionali. In Italia, i principali sono: VISA, Mastercard, American Express

Per ottenere la carta di credito bisogna:

 Essere maggiorenni

 Aprire un Conto Corrente in Banca

 Avere OK dalla Banca (merito creditizio)

E' ideale per:

- Pagamenti con addebito posticipato (di solito al 15 del mese successivo)
- Pagamenti contactless in tutto il mondo
- Pagamenti nei negozi e online
- Proteggere gli acquisti: ciò che paghi con la carta è sempre assicurato contro il furto
- Tenere sotto controllo le spese, associando la carta all'App

Carta di credito

Paga dopo



Attenzione: è possibile prelevare contanti con una carta di credito, ma è molto costoso!

Il prelievo con la carta di credito viene considerato come un “prestito” che infatti viene chiamato “anticipo contante”



Meglio usarla per pagare!





FEduF
Fondazione per l'Educazione
Finanziaria e al Risparmio

Carte di debito e carte di credito

Trova la differenza!



Carta prepagata

Paga prima

A cosa serve:

- La carta prepagata permette di spendere e prelevare somme precedentemente caricate senza avere necessariamente un conto corrente
- Una evoluzione è la Carta Conto, dotata di codice IBAN offre ad esempio la possibilità di effettuare e ricevere bonifici
- A seconda delle possibilità di ricarica si ha la carta prepagata:
 - Ricaricabile: più volte entro un certo limite massimo annuo
 - Non Ricaricabile: solo all'origine e cessa di essere valida una volta esaurita la somma caricata

Per ottenere la carta prepagata puoi:



Scaricare l'App (YAP, Hype, ecc...)



Richiederla in Banca



Richiederla in ufficio postale

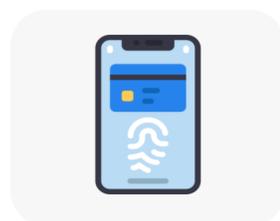
E' ideale per:

- Tutte le età, dai 12 anni in su
- Ricevere la paghetta
- Scambiare denaro tra amici
- Pagamenti nei negozi e online

Innovative Payments

Si tratta di tutti i metodi di pagamento digitali più innovativi basati su piattaforme abilitate, interfacce e processi sofisticati.

Oggi i più noti sono:



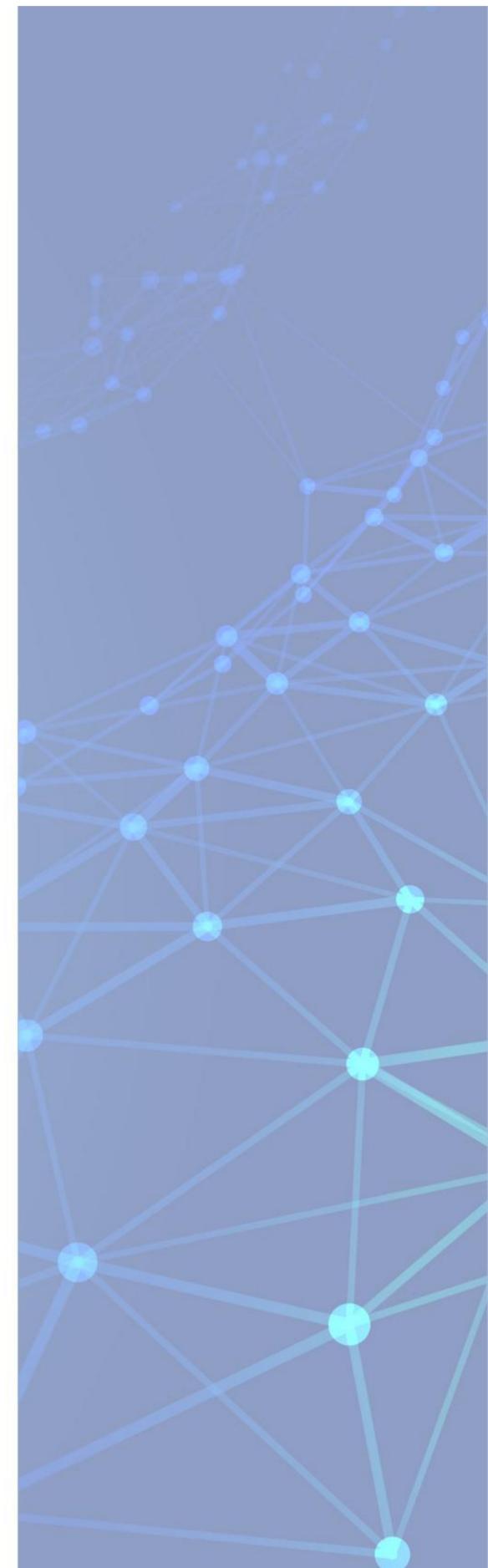
**Device-
Free
Payments**



**Smart
Object
Payments**



**Wearable
Payments**





FEduF
Fondazione per l'Educazione
Finanziaria e al Risparmio



DEVICE FREE-PAYMENTS

Gli **Invisible Payments** sono pagamenti che non necessitano di un device di attivazione; includono sia i pagamenti biometrici sia i pagamenti in negozio che non necessitano di alcuna azione del cliente



SMART OBJECT PAYMENTS

Sono oggetti «intelligenti» che hanno una connessione e possono essere potenziali mezzi di pagamento. **Automobili ed elettrodomestici smart** si possono trasformare in un mezzo per transazioni finanziarie ed economiche



WEARABLE PAYMENTS

Gli **smartwatch o i fitness tracker**, alla base dei nuovi pagamenti digitali, sfruttano la tecnologia NFC (Near Field Communication) che consente la trasmissione di dati senza contatto tra due dispositivi che si trovano pochi centimetri di distanza



Alcuni concetti fondamentali degli innovative payments...



Contactless



E-Commerce



Mobile Pos





CONTACTLESS

È un metodo di pagamento digitale, semplice e **veloce**. Per pagare in questa modalità occorre possedere una **carta contactless** (senza contatto) che deve essere semplicemente avvicinata al POS abilitato senza dovervi inserire la carta all'interno



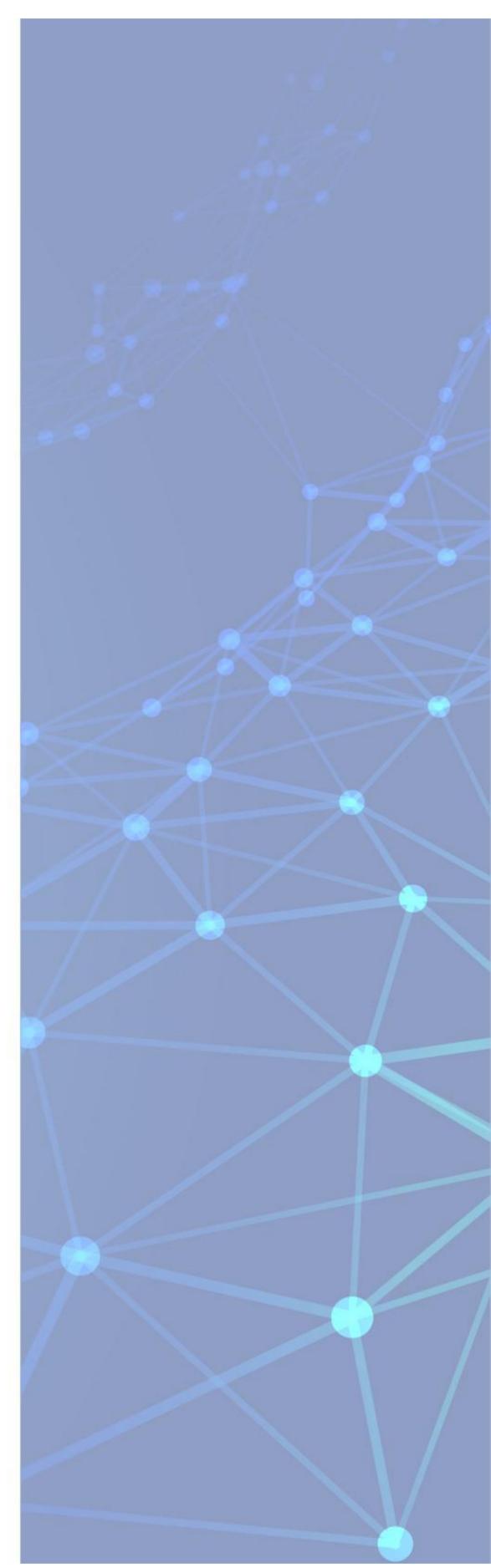
E-COMMERCE

Si tratta di tutti i **pagamenti in remoto**, quindi da pc o altro device, **per acquisti online** attraverso carta di credito, di debito, prepagata o wallet elettronico



MOBILE POS

Si tratta di un sistema di **accettazione dei pagamenti digitali** che prevede l'abbinamento di un dispositivo POS allo **smartphone** così da **agevolare, in particolare, i pagamenti in mobilità**



I Mobile Payments sono molto diffusi in Italia: la possibilità di pagare col telefono rappresenta un grande vantaggio, sia che si tratti di una transazione in negozio che online, poiché lo smartphone ci accompagna tutto il giorno

I vantaggi dei Mobile Payments

SEMPLICE

Al momento del pagamento in negozio o online non hai bisogno di ricordarti pin o inserire altri codici: basta il face ID o l'impronta digitale



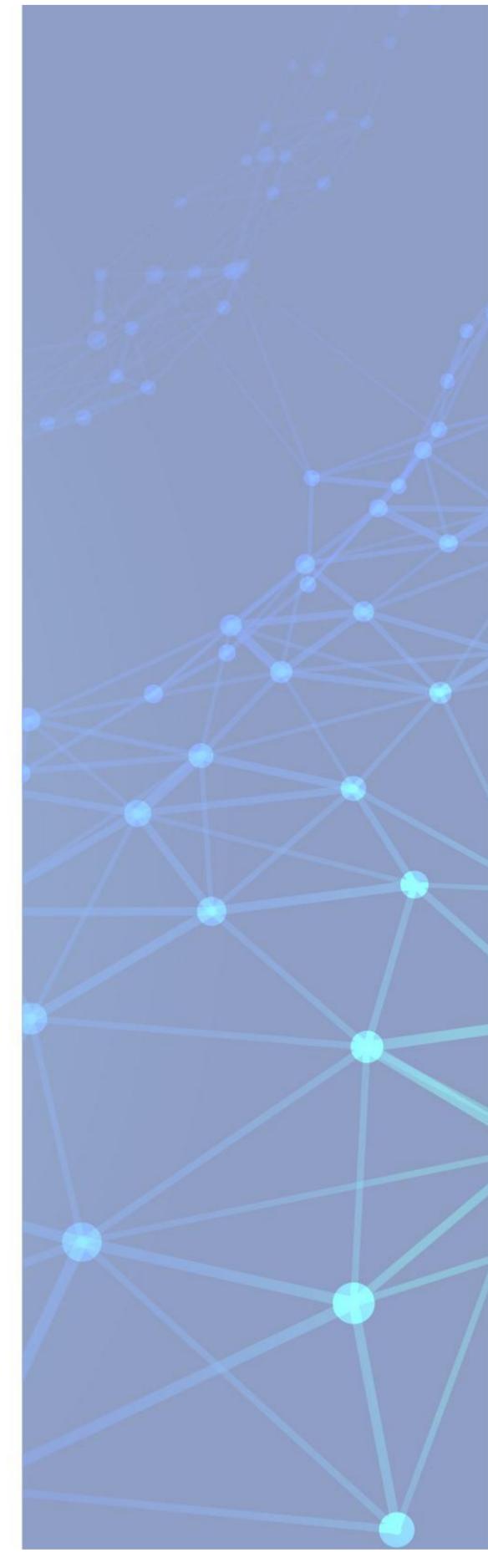
VELOCE

È più veloce che pagare con carta, non devi tirare fuori il portafogli, non devi inserire il pin e basta solo avvicinare il telefono al POS



SICURO

Diminuisce il rischio di frode perché per autorizzare il pagamento il titolare viene riconosciuto attraverso dati biometrici (impronta/viso)



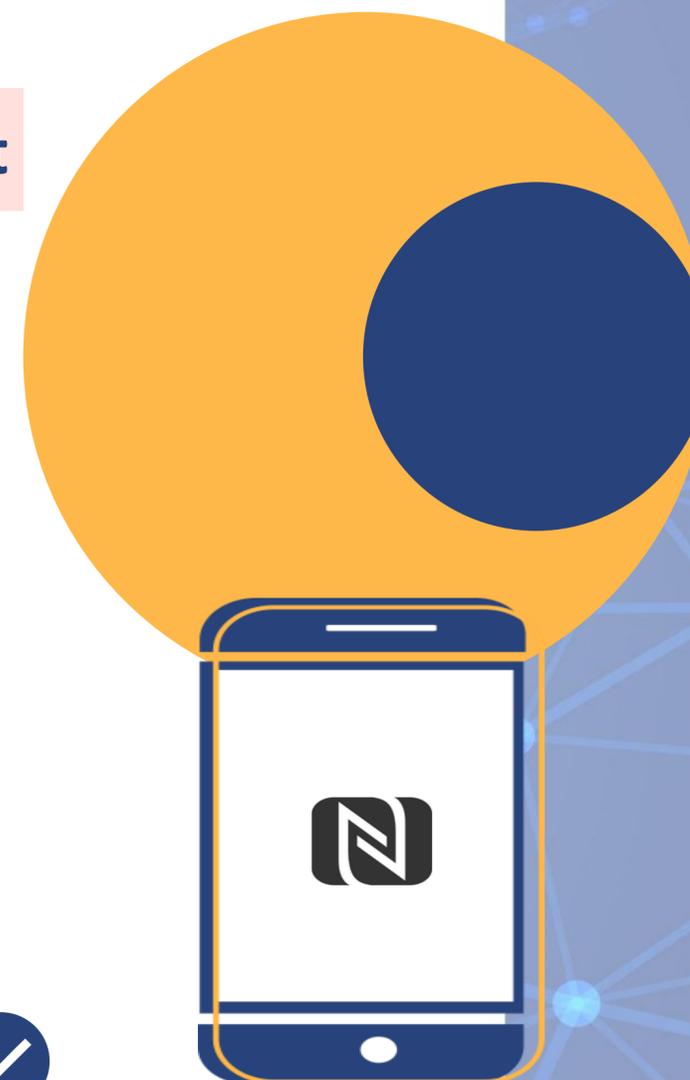
Come pagare con Smartphone

1 Collega la carta a Google Pay, Apple Pay o altri digital wallet

2 Attiva NFC (Near Field Communication) sullo smartphone

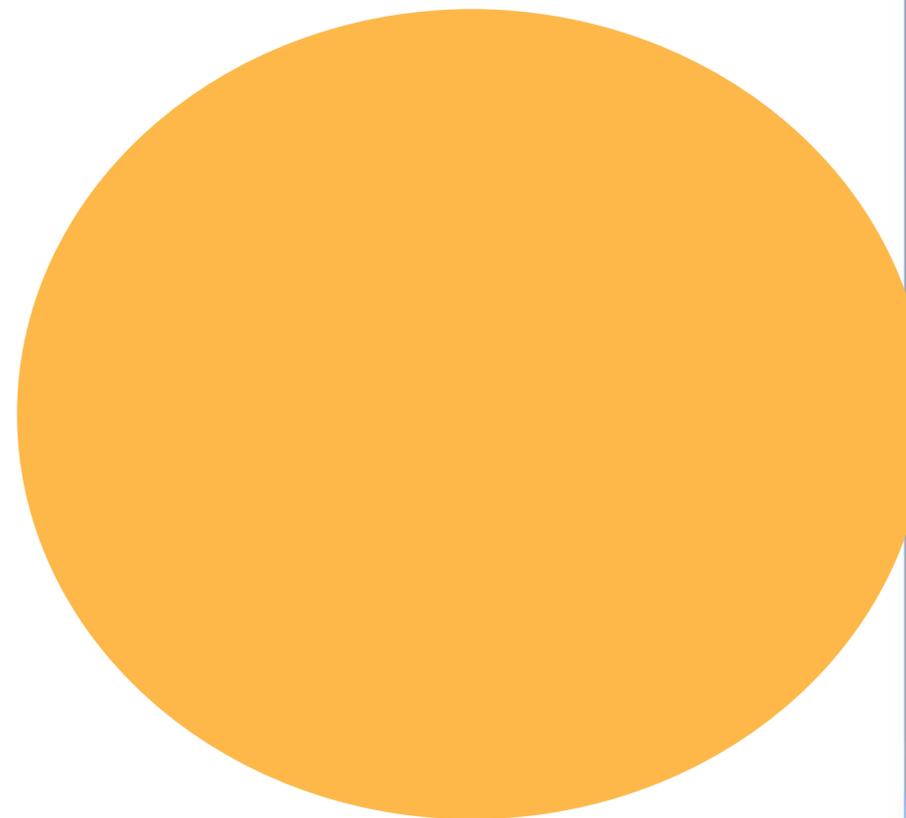
3 In negozio, avvicinalo al POS contactless

4 Ecco fatto: hai appena pagato Mobile!

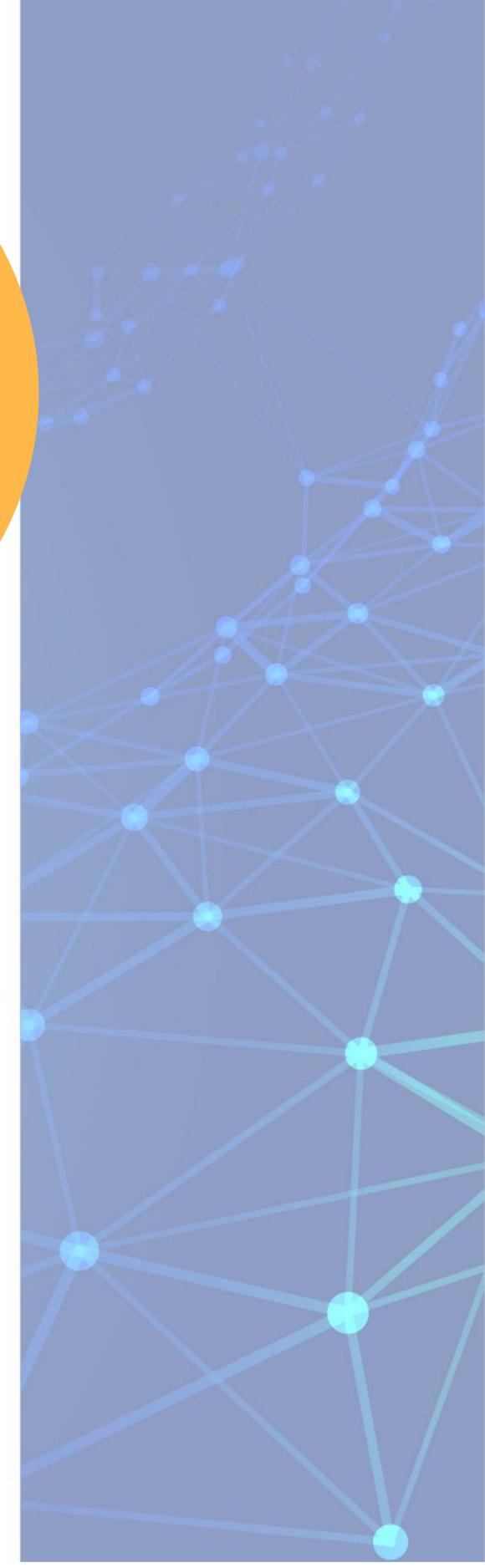




FEduF
Fondazione per l'Educazione
Finanziaria e al Risparmio



**Le App di pagamento sono una forma di
Mobile Payment che permette pagamenti
tra le persone**



Come funziona?



Alla base c'è il sistema peer to peer, cioè lo scambio diretto di denaro tra utenti

Grazie alla tecnologia NFC attivabile da smartphone, è possibile uno scambio di denaro veloce e sicuro tra telefono e POS

Cerca nelle impostazioni del tuo smartphone se possiedi NFC!*

**Iphone è attivo di default*

E LA SICUREZZA?



Il mobile payment è molto sicuro!

Grazie al token i dati della carta collegata non verranno mai letti né dal negoziante né da nessun digital wallet.

Oltretutto grazie alla identificazione tramite riconoscimento viso e impronta digitale, hai la sicurezza di essere solo tu a poter pagare

DOMANDE E RISPOSTE

Un malintenzionato è in grado di intercettare i dati di pagamento NFC?

Il telefono opera come una qualsiasi carta di pagamento contactless e risponde con la sola energia raccolta dalla comunicazione del dispositivo interrogante (il POS). Per poter ascoltare l'intera "conversazione" tra i due dispositivi, cosa necessaria per carpire le credenziali scambiate, un malintenzionato dovrebbe posizionare il suo sistema di rilevazione (peraltro molto ingombrante per via delle antenne) a meno di 1m dal POS, situazione del tutto inverosimile.

Se un malintenzionato tenesse attivo il proprio ricevitore NFC in posti affollati dove ci si ritrova molto vicini, come in bus, metrò, etc., potrebbe impossessarsi di informazioni di telefoni NFC?

La possibilità di appropriarsi dei dati di una carta di pagamento (il cosiddetto skimming) semplicemente avvicinando un lettore al telefonino è del tutto inverosimile per molti motivi radicati nelle scelte hardware, protocollari e applicative che sono state fatte.

Se ci sono interferenze/intercettazioni nella rete cellulare è possibile che un malintenzionato possa rubare i dati dello strumento di pagamento? E se durante una transazione di Mobile Payment il pagante riceve un Sms o una chiamata è possibile che si generino errori o problemi?

Durante un pagamento NFC le informazioni vengono scambiate non attraverso la rete cellulare, ma, attraverso una comunicazione NFC tra il POS e il cellulare, quindi non si possono generare interferenze tra i due canali di comunicazione. Il conflitto tra applicazioni (di chiamata o messaging vs. di pagamento) è del tutto inverosimile.

È possibile che ad essere compromesso sia il POS di un esercente, generando un pagamento verso terzi senza il consenso di acquirente e venditore?

È teoricamente possibile, benché di difficile implementazione, proprio perché i POS per funzionare devono essere allacciati ad un circuito, che li identifica, censisce, ed autorizza ad operare. In ogni caso, ammesso che ciò possa avvenire, il rischio a cui è soggetto l'utente con telefono NFC è ancora una volta pari a quello di un utente che usa uno strumento di pagamento elettronico (carta di debito o carta di credito) tradizionale.

