

# GESTIONE DELLE CARTE

## 1 TEORIA

RAIFFEISEN  
TRASMISSIONE DELLE  
CONOSCENZE SUL BANKING



# **GESTIONE DELLE CARTE**

- 1.1 **GESTIONE DELLE CARTE**
- 1.2 **CARTE DI CREDITO**
- 1.3 **CARTE DI DEBITO**
- 1.4 **CARTE PREPAID**
- 1.5 **INFRASTRUTTURA COMPLESSA**
- 1.6 **GRANDE SCELTA DI CARTE**
- 1.7 **SICUREZZA**
- 1.8 **LO SMARTPHONE AL POSTO DELLA CARTA**
- 1.9 **NONOSTANTE IL COVID-19: DENARO CONTANTE**

## **COSA ABBIAMO IMPARATO**



**Acquistare  
senza contanti  
è pratico.**

Fonte  
Raiffeisen

## 1.1 GESTIONE DELLE CARTE

Le carte sono pratiche. Possiamo effettuare acquisti senza portare con noi troppo denaro contante. Le carte rendono possibile il commercio su Internet e all'estero ci consentono di evitare code davanti agli uffici di cambio.

Le carte possono anche indurci ad acquisti spontanei precipitosi e portarci a vivere al di sopra dei nostri mezzi. In presenza di molte carte e numerosi acquisti si perde velocemente la visione d'insieme, il denaro viene speso o il conto bancario presenta un saldo negativo. Inoltre i crediti derivanti da pagamenti con carte di credito sono onerosi.

Come tante cose, anche le carte hanno i loro vantaggi e svantaggi. Occorre imparare a gestirle. Qui vi mostriamo i tipi di carte esistenti, come funzionano e gli aspetti a cui prestare attenzione per quanto riguarda i controlli del budget e la sicurezza.



Occorre imparare a gestire correttamente le carte.

Fonte  
Raiffeisen

In linea di principio occorre distinguere tra:

## 1.2 CARTE DI CREDITO

Con le carte di credito è possibile ricevere beni, servizi e denaro contante in tutto il mondo e pagare solo successivamente. In altre parole, l'emittente della carta concede al titolare della stessa un credito, addebitando i prelevamenti solo alla fine del mese. Inoltre, di norma il titolare è libero di stabilire se corrispondere l'importo dovuto per intero o con pagamenti parziali.

## 1.3 CARTE DI DEBITO

Una carta di debito (dal lat. *debere* «dovere», inglese *debit* «dare», «addebito sul conto») è una carta bancaria per il pagamento senza contanti o il prelevamento di denaro contante dai distributori automatici. A differenza delle carte di credito, dopo l'acquisto l'addebito sul conto bancario del titolare della carta avviene immediatamente o entro pochi giorni. Questa carta consente numerose operazioni presso i bancomat (fra le altre, accesso diretto ad un massimo di quattro conti, consultazione del saldo attuale in conto, stampa degli ultimi movimenti di conto, versamenti e prelevamenti in CHF e in EUR, visualizzazione del corso di conversione utilizzato prima della transazione, prelevamento express).

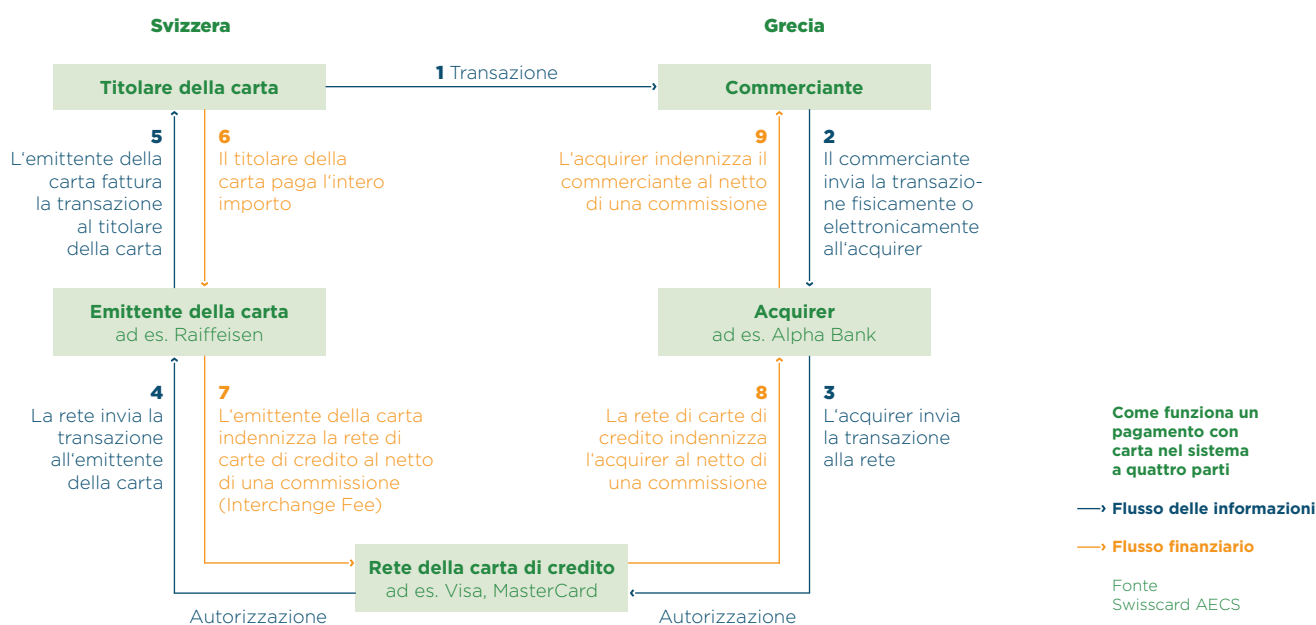
## 1.4 CARTE PREPAID

Il termine deriva dall'inglese prepaid per «prepagato». Il titolare della carta carica anticipatamente determinati importi sulla carta o su un conto speciale collegato alla carta. Successivamente può utilizzarla per acquistare beni e servizi fino all'esaurimento dell'avere.

» **COMPITO 2.1**

## 1.5 INFRASTRUTTURA COMPLESSA

Le carte più diffuse in Svizzera di Mastercard (Maestro) e Visa (V PAY) operano in un sistema a quattro parti. In questo caso il pagamento nel negozio funziona sempre allo stesso modo, sia che si utilizzi una carta di credito, una carta di debito o una carta PrePaid:



Oltre al titolare della carta e al commerciante sono coinvolti anche l'emittente della carta, la rete di carte di credito e il cosiddetto «acquirer». Quest'ultimo rappresenta l'elemento di unione tra il commerciante e la rete di carte di credito. L'acquirer (inglese per «acquire», acquistare) negozia con i commercianti le commissioni e mette a disposizione i lettori di carte. In Svizzera vi sono due acquirer principali: il leader di mercato Worldline e il danese Nets Group.

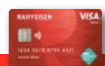
» **COMPITO 2.2**

## 1.6 GRANDE SCELTA DI CARTE

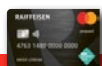
Oltre alle grandi reti di carte di credito Visa e Mastercard, in Svizzera abbiamo numerosi emittenti di carte, dall'industria finanziaria (PostFinance, banche) fino ai dettaglianti (Migros, Coop, Globus ecc.) e altri fornitori di servizi (ad es. TCS, Swiss). La scelta quindi è enorme.

Di seguito una panoramica delle carte offerte, ad esempio, da Raiffeisen agli adolescenti e ai giovani adulti:

### Panoramica delle carte YoungMemberPlus



Visa Debit Card  
YoungMemberPlus



Prepaid Mastercard®  
YoungMemberPlus




World Mastercard® Argento /  
Visa Card Classic



Swiss Bankers Travel



Gruppo target	Persone fisiche dai 12 anni di età	Persone fisiche dai 14 anni di età	Persone fisiche dai 18 anni di età	Persone fisiche dai 14 anni di età
<b>Vantaggi per i clienti / punti di accettazione</b>	Pagamento senza contanti e prelievamento di contanti in tutto il mondo, 43 milioni di punti di accettazione e 1 milione di distributori automatici	Pagamento senza contanti e prelievamento di contanti in tutto il mondo, 43 milioni di punti di accettazione e 1 milione di distributori automatici	Pagamento senza contanti e prelievamento di contanti in tutto il mondo, 43 milioni di punti di accettazione e 1 milione di distributori automatici	Pagamento senza contanti e prelievamento di contanti in tutto il mondo, 43 milioni di punti di accettazione e 1 milione di distributori automatici
<b>Conto base</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Conto privato YoungMember</li> <li>Conto per studenti YoungMember</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Conto privato YoungMember</li> <li>Conto per studenti YoungMember</li> <li>Conto risparmio YoungMember</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Conto privato YoungMember</li> <li>Conto per studenti YoungMember</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Conto privato YoungMember</li> <li>Conto per studenti YoungMember</li> <li>Conto risparmio YoungMember</li> </ul>
<b>Valuta della carta</b>	CHF	CHF	CHF	CHF / EUR o USD
<b>Tassa annuale</b>	Gratuito	Gratuito	Gratuito	Gratuito
<b>Limite di spesa mensile</b>	Standard CHF 2'000.– Max. CHF 20'000.–	Max. CHF 3'000.–	Standard CHF 1'000.– Max. CHF 10'000.–	Ammontare del saldo disponibile nella carta
<b>Limite di ricarica</b>	–	<ul style="list-style-type: none"> <li>Min. CHF 100.–</li> <li>Max. CHF 3'000.–</li> </ul>	–	<ul style="list-style-type: none"> <li>Min. CHF/EUR/USD 100.–*</li> <li>Max. CHF/EUR/USD 3'000.–*</li> </ul>
<b>Ricaricare la carta</b>	–	<ul style="list-style-type: none"> <li>tramite e-banking (Card Self Service/ accreditato immediato)</li> <li>per telefono (presso la vostra Banca Raiffeisen / l'accreditato è immediato)</li> <li>tramite polizza di versamento (accreditato entro 5 giorni lavorativi)</li> </ul>	–	<ul style="list-style-type: none"> <li>per telefono presso la vostra Banca Raiffeisen (accreditato immediato)</li> <li>tramite e-banking Card Self Service (accreditato immediato)</li> <li>tramite l'app «Swiss Bankers»</li> </ul>
<b>Costi per ricarica</b>	–	1% min. CHF 5.– dell'importo caricato	–	1.5% dell'importo caricato*
<b>Modalità di fatturazione</b>	Addebito diretto sul conto bancario	Pagamento anticipato sul conto della carta (ricarica)	Nella fattura mensile tramite LSV	Pagamento anticipato sul conto della carta (ricarica)
<b>Programma bonus</b>	–	–	surprise	Hotelcard inclusa
<b>Prestazioni assicurative</b>	–	–	<ul style="list-style-type: none"> <li>Assicurazione spese di annullamento e assicurazione per interruzione del viaggio</li> <li>Garanzia del miglior prezzo nel commercio al dettaglio e online svizzero</li> <li>Spese di ricerca e salvataggio</li> <li>Assicurazione contro gli infortuni su mezzi di trasporto</li> <li>Garanzia miglior prezzo</li> <li>24-h-Assistance</li> </ul>	–
<b>Panoramica delle transazioni e del saldo</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Tramite Internet: transazioni consultabili gratuitamente tramite Raiffeisen e-banking</li> <li>Tramite l'app «Raiffeisen»</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Tramite Raiffeisen e-banking: panoramica del saldo e transazioni consultabili</li> <li>Tramite app one: panoramica elettronica del saldo e transazioni consultabili, notifiche push dei movimenti</li> <li>Registrazione su <a href="http://www.viseca.ch">www.viseca.ch</a></li> <li>Per posta: su richiesta del cliente o in caso di non utilizzo dell'app one, la fattura mensile cartacea è a pagamento</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Tramite Internet: panoramica elettronica gratuita del saldo, consultabile attraverso il conto della carta online</li> <li>tramite l'app «Swiss Bankers»</li> </ul>	–
<b>Pagamento senza contatto</b>	Ovunque sia presente il simbolo contactless  , potete pagare senza contatto – fino a CHF 80.00 anche senza inserimento del NIP.			
<b>Pagamento senza contanti</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Svizzera: gratuito</li> <li>Estero: a pagamento**</li> </ul> <p>Operazioni in una valuta diversa da quella della carta: conversione al corso di vendita della valuta</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Transazioni in CHF in svizzera: Gratuito</li> <li>Transazioni in CHF all'estero: Importo + 1.75% di tassa amministrativa</li> <li>Transazioni di valute estere: Importo al tasso di conversione + 1.75% di tassa amministrativa</li> </ul> <p>Operazioni in una valuta diversa da quella della carta: conversione al tasso di conversione + tassa di elaborazione dell'1.75%</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Transazioni in CHF in svizzera: Gratuito</li> <li>Transazioni in CHF all'estero: Importo + 1.50% di tassa amministrativa</li> <li>Transazioni di valute estere: Importo al tasso di conversione + 1.50% di tassa amministrativa</li> </ul> <p>Operazioni in una valuta diversa da quella della carta: conversione al tasso di conversione + tassa di elaborazione dell'1.50%</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Svizzera: CHF/EUR/USD 1.–*</li> <li>Estero, in tutto il mondo: CHF/EUR/USD 1.–* per pagamento</li> </ul> <p>Operazioni in una valuta diversa da quella della carta: importo al corso di conversione</p>
<b>Prelievamento di contanti</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Presso i distributori automatici di tutto il mondo Svizzera: gratuito***</li> <li>Estero: a pagamento**</li> </ul> <p>Conversione fatturati in una valuta diversa da quella della carta: EUR: corso del distributore automatico Altre VE: corso di vendita delle divise</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Presso i distributori automatici di tutto il mondo Svizzera: CHF 5.–</li> <li>Estero: CHF 5.–</li> </ul> <p>su ogni importo prelevato</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Presso i distributori automatici di tutto il mondo 4%, min. CHF 10.–</li> </ul> <p>su ogni importo prelevato</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Presso i distributori automatici di tutto il mondo Svizzera: CHF/EUR/USD 5.–*</li> <li>Estero: CHF/EUR/USD 7.50*</li> </ul> <p>su ogni importo prelevato</p> <p>Sull'importo del prelievamento, operazioni in una valuta diversa da quella della carta: importo al corso di conversione</p>
<b>Pagamento in Internet</b>	Pagamento Internet sicuro con il sistema di pagamento 3-D Secure	Pagamento Internet sicuro con il sistema di pagamento 3-D Secure/Autorizzazione del pagamento tramite l'app one (registrazione su <a href="http://www.viseca.ch">www.viseca.ch</a> )	–	Pagamenti in Internet in tutta sicurezza grazie al sistema di pagamento 3-D Secure
<b>Noleggio auto</b>	In tutto il mondo	Non utilizzabile per il noleggio di auto.	In tutto il mondo	Non utilizzabile per il noleggio di auto.
	Nota: le prenotazioni riducono il saldo disponibile sul conto bancario	–	Nota: le prenotazioni riducono il limite di carta disponibile.	–
<b>Rimborso saldo disponibile nella carta</b>	–	CHF 20.– per ogni pagamento su un conto bancario	–	CHF/EUR/USD 20.–* per ogni pagamento su un conto bancario
<b>Carta sostitutiva</b>	Condizioni in conformità ai «Prezzi dei servizi clientela privata» della sua Banca Raiffeisen			Gratuitamente Sostituzione della carta in pochi giorni, in tutto il mondo
<b>Blocco della carta</b>	Condizioni in conformità ai «Prezzi dei servizi clientela privata» della sua Banca Raiffeisen			Gratuito
<b>Ordinazione nuovo codice NIP</b>	Condizioni in conformità ai «Prezzi dei servizi clientela privata» della sua Banca Raiffeisen			Gratuitamente, compresa la nuova carta
<b>Responsabilità furto / smarrimento</b>	In caso di notifica immediata e di rispetto degli obblighi di diligenza, nessuna franchigia per il titolare della carta			
<b>Vantaggi YoungMemberPlus</b>	Accesso a tutti i vantaggi YoungMemberPlus. Informazioni su <a href="http://www.raiffeisen.ch/youngmemberplus">www.raiffeisen.ch/youngmemberplus</a>			–

## » **COMPITO** 2.3 - 2.4

### 1.7 **SICUREZZA**

L'uso del pagamento senza contanti non è privo di rischi. Da un lato vi è la minaccia dell'indebitamento, che però è tenuto sotto controllo grazie a carte di debito e PrePaid. Dall'altro si verificano continuamente casi di frode con carte di credito. Come titolare di una carta di credito in che modo posso tutelarmi?

Di seguito i principali consigli per la sicurezza:

- » Trattate la vostra carta con la stessa attenzione che riservate al denaro contante.
- » All'estero non affidatevi ad un unico mezzo di pagamento ma optate per un mix (ad es. denaro contante e due carte conservate separatamente).
- » Controllate regolarmente i movimenti sul vostro conto o sul conteggio della vostra carta di credito e segnalate subito eventuali anomalie.
- » Evitate di rendere noto il vostro numero di carta se non richiesto (eccezione: ordinazioni che avvengono per iscritto o telefonicamente).
- » Imparate a memoria il vostro codice NIP, non comunicatelo mai e non annotatelo in nessun posto.
- » Durante l'immissione del NIP assicuratevi di non essere osservati (ad es. coprendo con l'altra mano l'area di immissione).
- » Inserite i dati della vostra carta di credito in Internet soltanto quando il collegamento è protetto da TLS/SSL.
- » Non effettuate alcuna ordinazione con carta di credito da computer accessibili al pubblico. I dati restano nella memoria temporanea e potrebbero essere letti dall'utente successivo.
- » Richiedete subito il blocco della carta in caso di smarrimento, furto o di ritiro ad un distributore automatico



L'abuso delle carte è diffuso soprattutto in Internet.

Fonte  
Raiffeisen

## » **COMPITO** 2.5

## 1.8 LO SMARTPHONE AL POSTO DELLA CARTA

Le carte si possono perdere, danneggiare o ce le possono rubare; se poi ne abbiamo più di una, portarsele dietro tutte è disagiata. Considerato però che la maggior parte di noi possiede un telefono cellulare, l'idea che sorge spontanea è quella di utilizzare lo smartphone come strumento di pagamento al posto della carta. Questa soluzione non solo è pratica, ma permette anche di integrare l'applicazione installata sullo smartphone con ulteriori funzioni, impossibili da avere solo con la carta.

Attualmente ci sono da noi tre sistemi che stanno cercando di conquistare il mercato:

### TWINT

TWINT è una particolare soluzione svizzera di pagamento mobile sviluppata e proposta dai più importanti fornitori svizzeri di servizi finanziari (banche e PostFinance) in collaborazione con gli operatori del commercio (p.es. Coop). TWINT è utile per pagare facilmente i propri acquisti alla cassa o nell'Online Shop, ma permette anche di trasferire denaro in tempo reale da uno smartphone a un altro.

### Apple Pay

Questa applicazione consente di effettuare pagamenti senza contanti mediante la NFC (Near Field Communication): basta avvicinare il proprio cellulare al lettore e autorizzare il pagamento con un dito (Touch ID) o con il riconoscimento facciale (Face ID). Questa soluzione presuppone che l'utente disponga di una carta di credito o prepaid attiva.

### Samsung Pay

Anche in questo caso bisogna avere una carta di credito. Il pagamento è reso maggiormente sicuro dalla scansione dell'iride o dall'impronta digitale. Questa tecnologia Samsung è polivalente e può essere utilizzata praticamente ovunque sia possibile effettuare pagamenti con carta di credito, senza che il negoziante sia costretto a installare apparecchiature supplementari. Per contro, però, sono al momento esclusi da questo sistema gli acquisti online. Samsung Pay è la soluzione semplice e sicura per i pagamenti mobili, e viene accettata quasi ovunque sia possibile pagare con una carta.

Da noi in Svizzera la app più diffusa è TWINT; basta avere un conto giro per poterla installare sul proprio telefono. Non è necessario essere titolari di una carta di credito, come è richiesto invece dalla maggior parte delle app di pagamento internazionali.

Ciò rende TWINT particolarmente interessante per i più giovani, come lo studente Felipe, che spiega: «Anche se mi dimentico a casa il portafoglio, posso pagare con Twint praticamente in qualsiasi negozio in Svizzera. Un'altra funzione che mi piace tantissimo è quella per inviare denaro. Mi basta inserire il numero di telefono a cui trasferire un determinato importo o a cui chiedere del denaro: se andiamo tutti insieme al ristorante, in questo modo è più facile dividere il conto».

TWINT piace anche al commercio, ad esempio ai venditori dei mercati. Per utilizzarlo non servono infatti terminali specifici; è sufficiente un codice QR del commerciante, anche stampato su un foglio di carta.

Non sorprende che questa app abbia sbaragliato tutta la concorrenza internazionale. Una ricerca condotta dalla Scuola Universitaria Professionale di Lucerna nel 2020 indicava che, nel segmento dei metodi di pagamento mobile, TWINT controlla una quota di mercato del 75 per cento circa.

## » **COMPITO** 2.6

### **COSA ABBIAMO IMPARATO**

#### **GRAZIE A QUESTA SEZIONE DIDATTICA SIAMO IN GRADO DI:**

- » Distinguere tra carte di credito, carte di debito e carte PrePaid.
- » Spiegare quali ruoli assumono l'emittente della carta, la rete di carte di credito e l'acquirer in una transazione con carta.
- » Scegliere la soluzione ottimale, a seconda delle circostanze, da una selezione di carte.
- » de citer les alternatives par smartphone (TWINT, Apple Pay, Samsung Pay)



**Sappiamo  
gestire le  
carte con  
sicurezza.**

Fonte  
Raiffeisen