Giorgia La Sala

Alessandra Mori

Club della Lombardia

L'ECONOMIA PER TUTTI

BANCA D'ITALIA PER LA CULTURA FINANZIARIA

Progetto ideato per

Soroptimist International

dalla Banca d'Italia

per conto del

Comitato nazionale per l'educazione finanziaria

BANCA D'ITALIA EUROSISTEMA

Quello che conta
Il portale dell'educazione finanziaria

one finanziaria degli italiani: i risultati dell'indagine della

Analisi a cura di:

Giovanni D'Alessio
Riccardo De Bonis
Andrea Neri
Cristiana Rampazzi

BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA

Quali aspetti considera l'OCSE per misurare l'alfabetizzazione finanziaria?

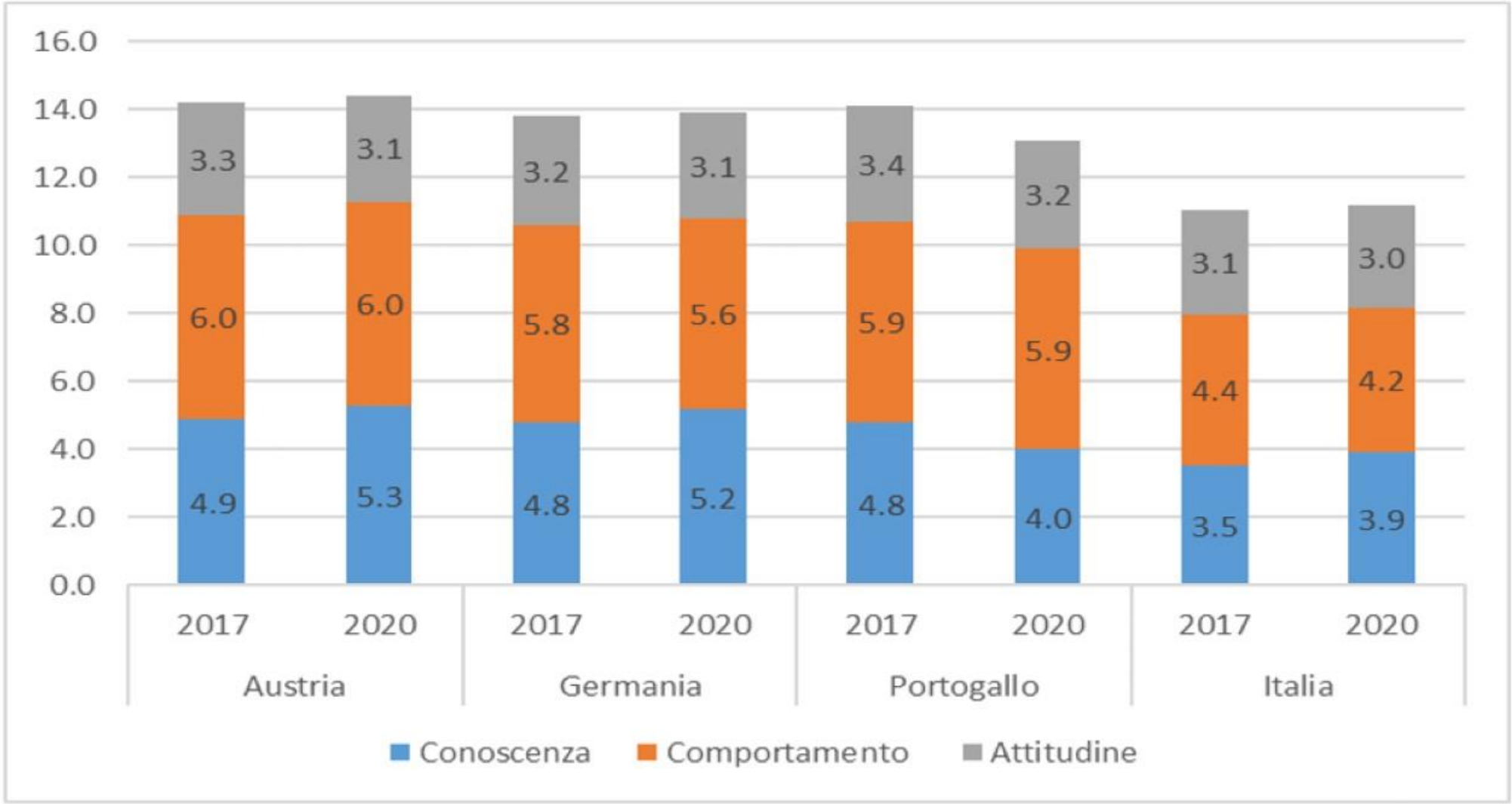
- **Conoscenze**: capacità di capire nozioni come l'inflazione, il tasso d'interesse, la differenza tra un tasso di interesse semplice e uno composto, la diversificazione del rischio.

- **Comportamenti:** fissazione di obiettivi finanziari di lungo termine, programmazione di un bilancio familiare.

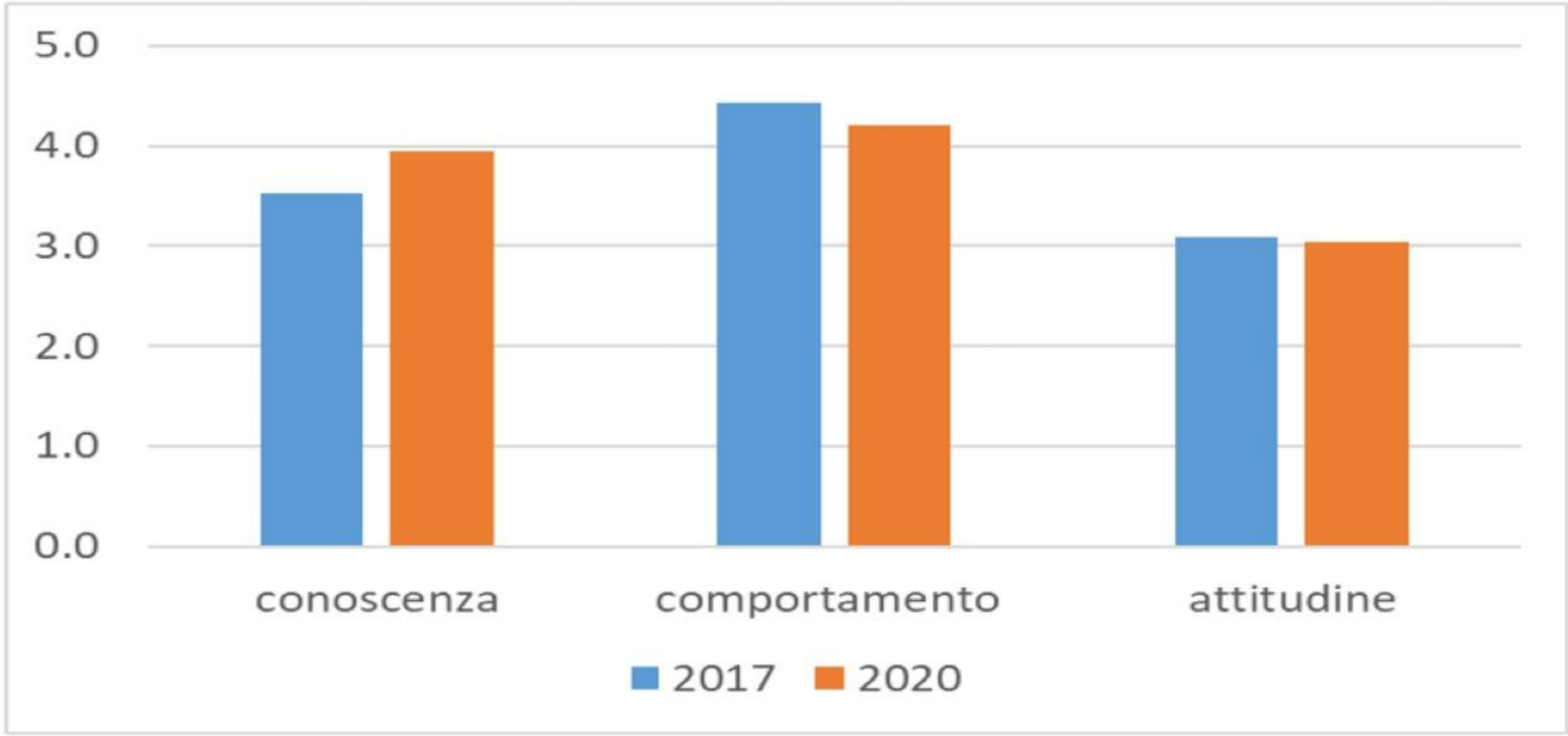
- **Attitudini**: preferenze delle persone nei confronti della massimizzazione del benessere futuro a scapito dell'oggi, e verso il risparmio precauzionale.

TITOLO PRESENTAZIONE / Luogo e data

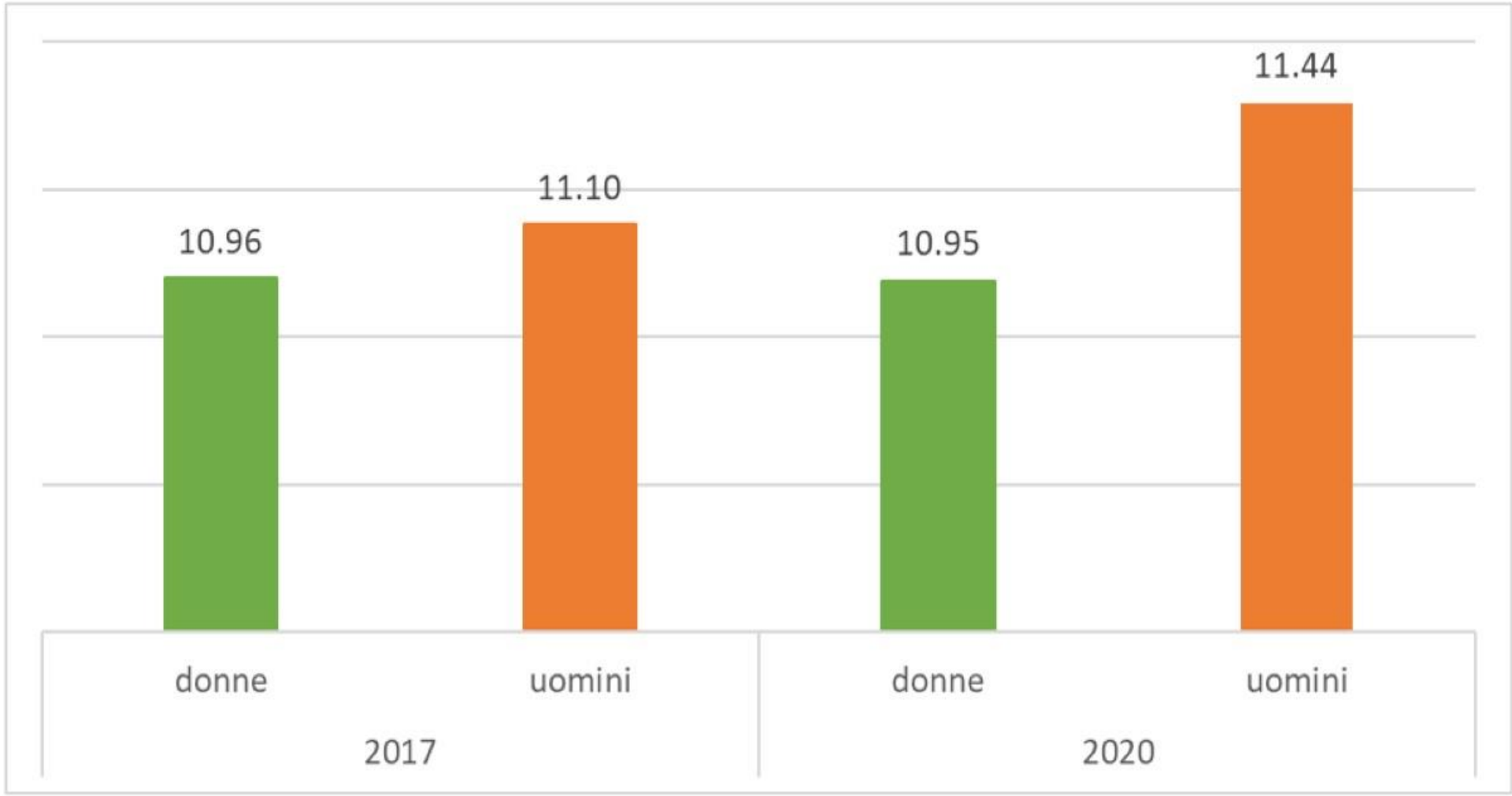
Un confronto con alcuni paesi europei: l'Italia si conferma indietro anche nel 2020



Il confronto tra 2020 e 2017 in Italia: migliorano le conoscenze, peggiorano i comportamenti, stabili le attitudini

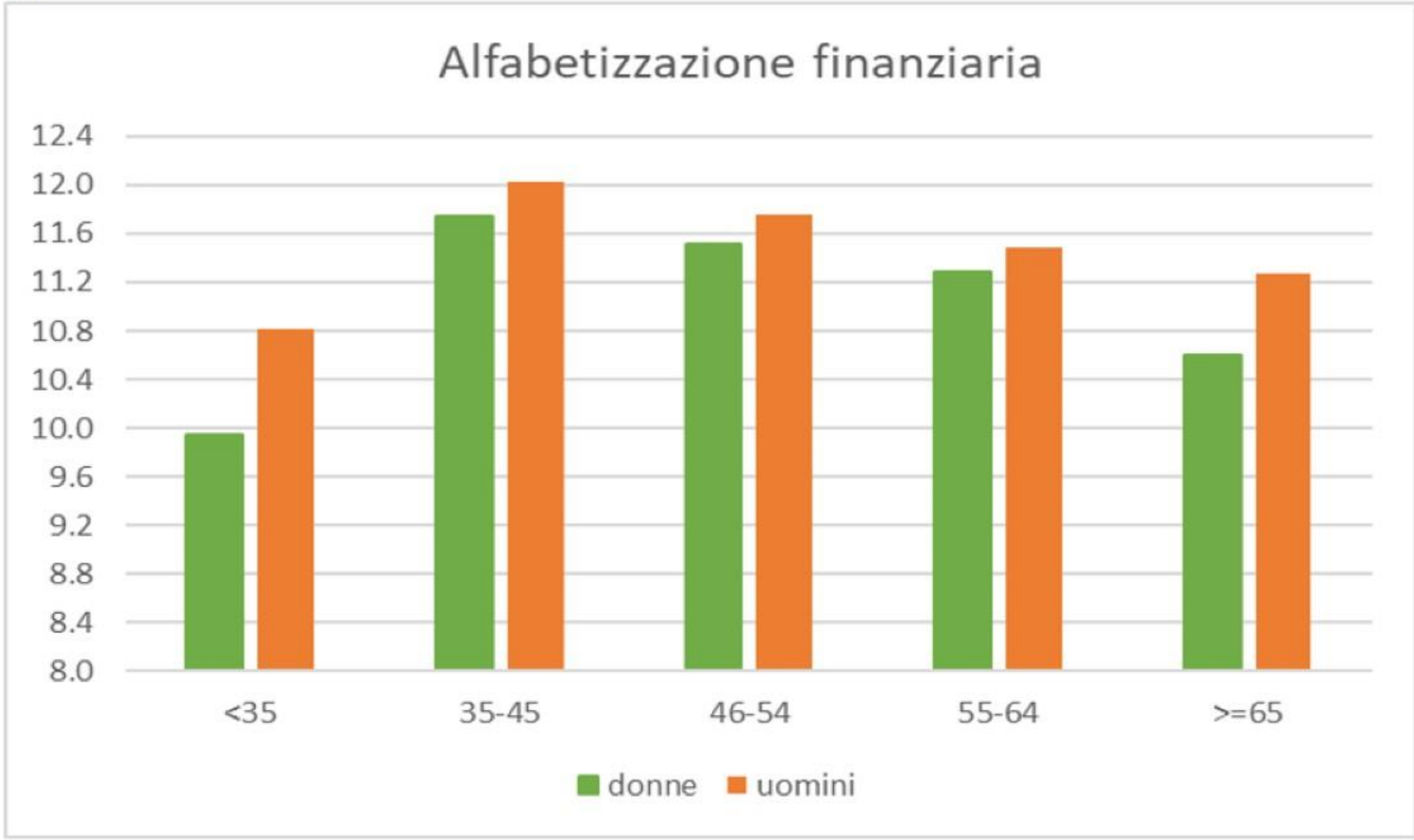


L’alfabetizzazione finanziaria degli uomini è in media più alta di quella delle donne



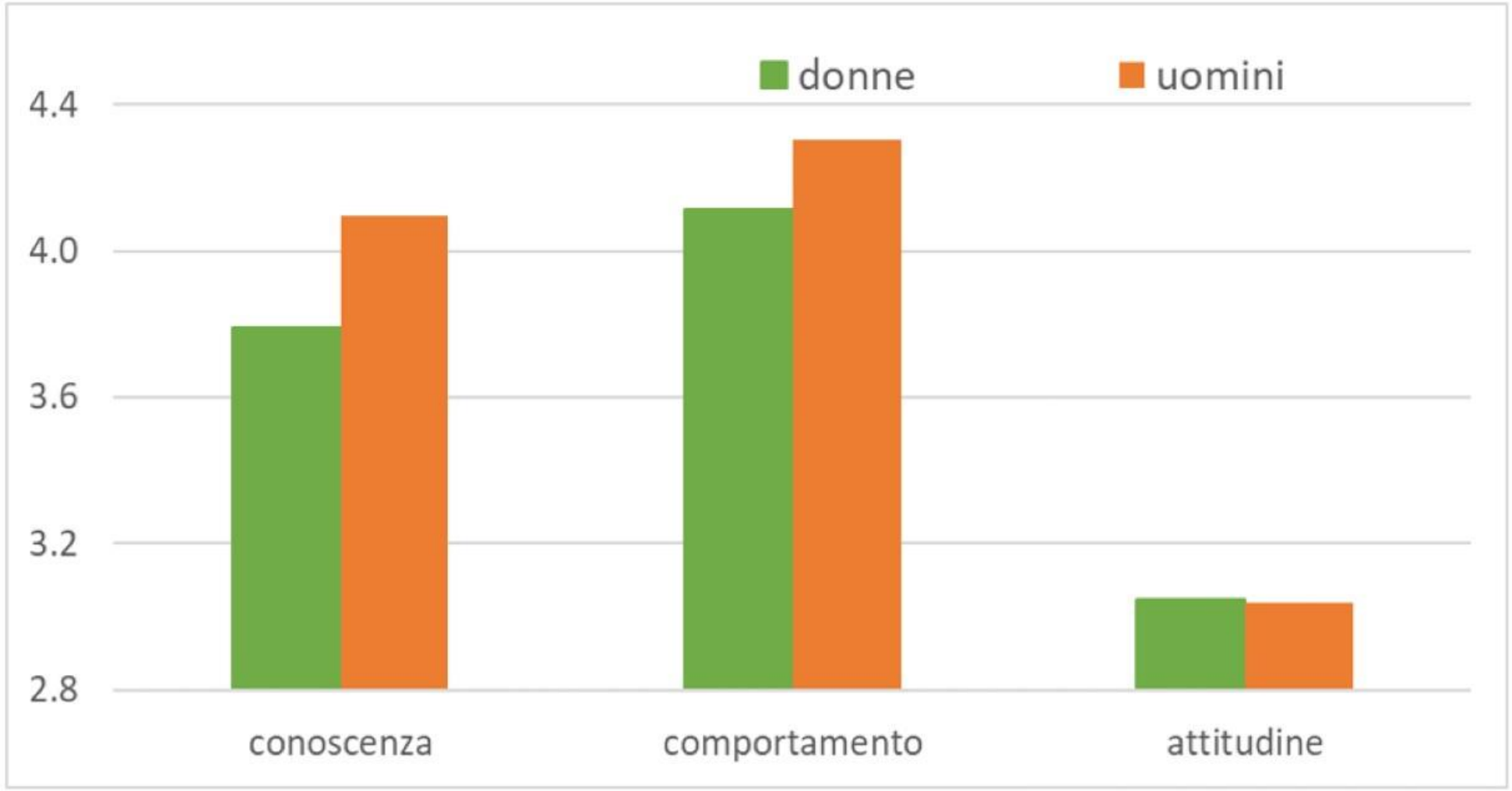
IACOFI 2020

Le differenze di genere sono maggiori tra i giovani e gli anziani, le fasce d'età meno alfabetizzate



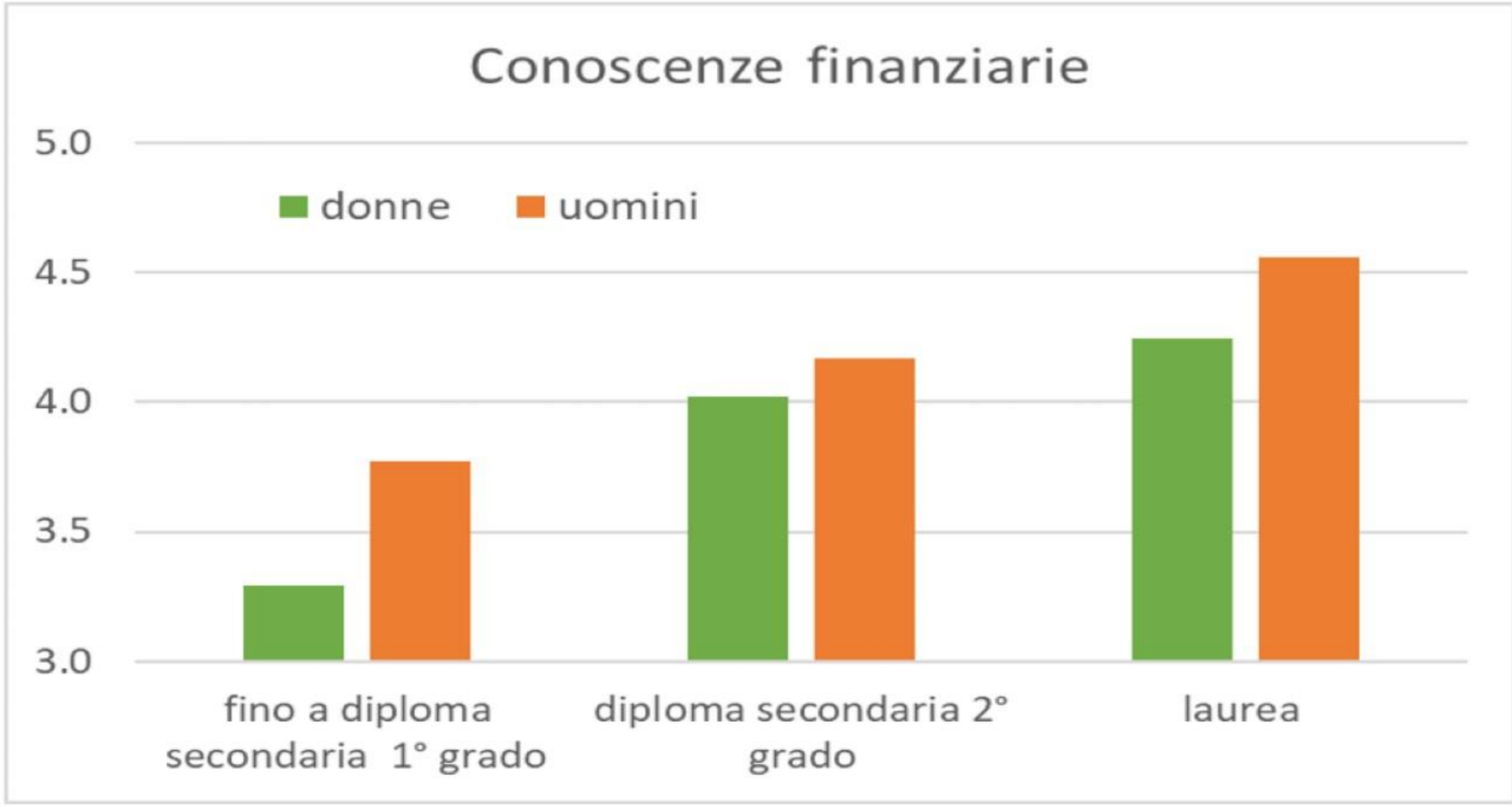
IACOFI 2020

Le differenze di genere riguardano in particolare le conoscenze finanziarie



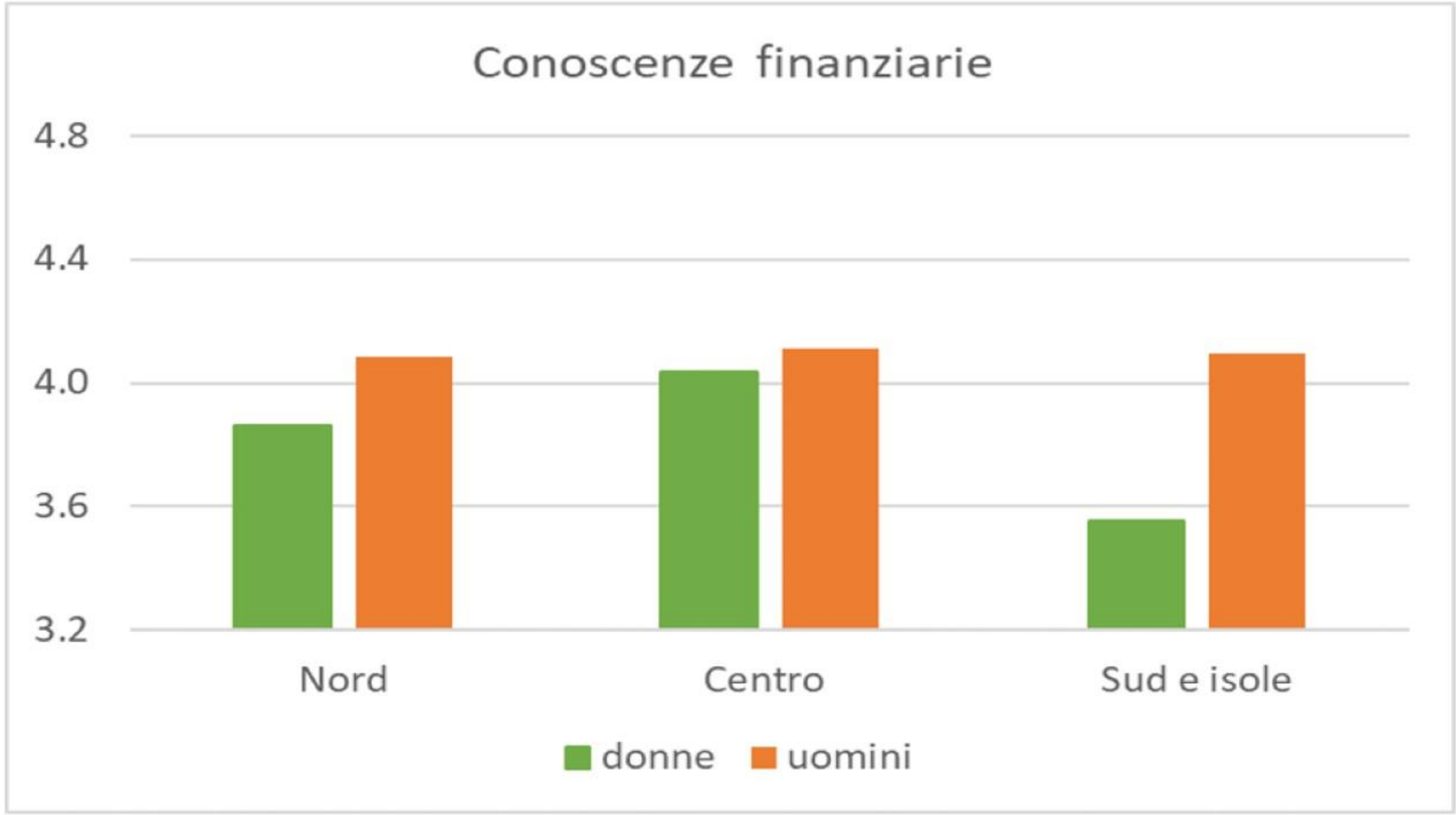
BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA

Il divario nelle conoscenze finanziarie si osserva per tutti i livelli di studio ma è particolarmente ampio tra donne e uomini meno istruiti…

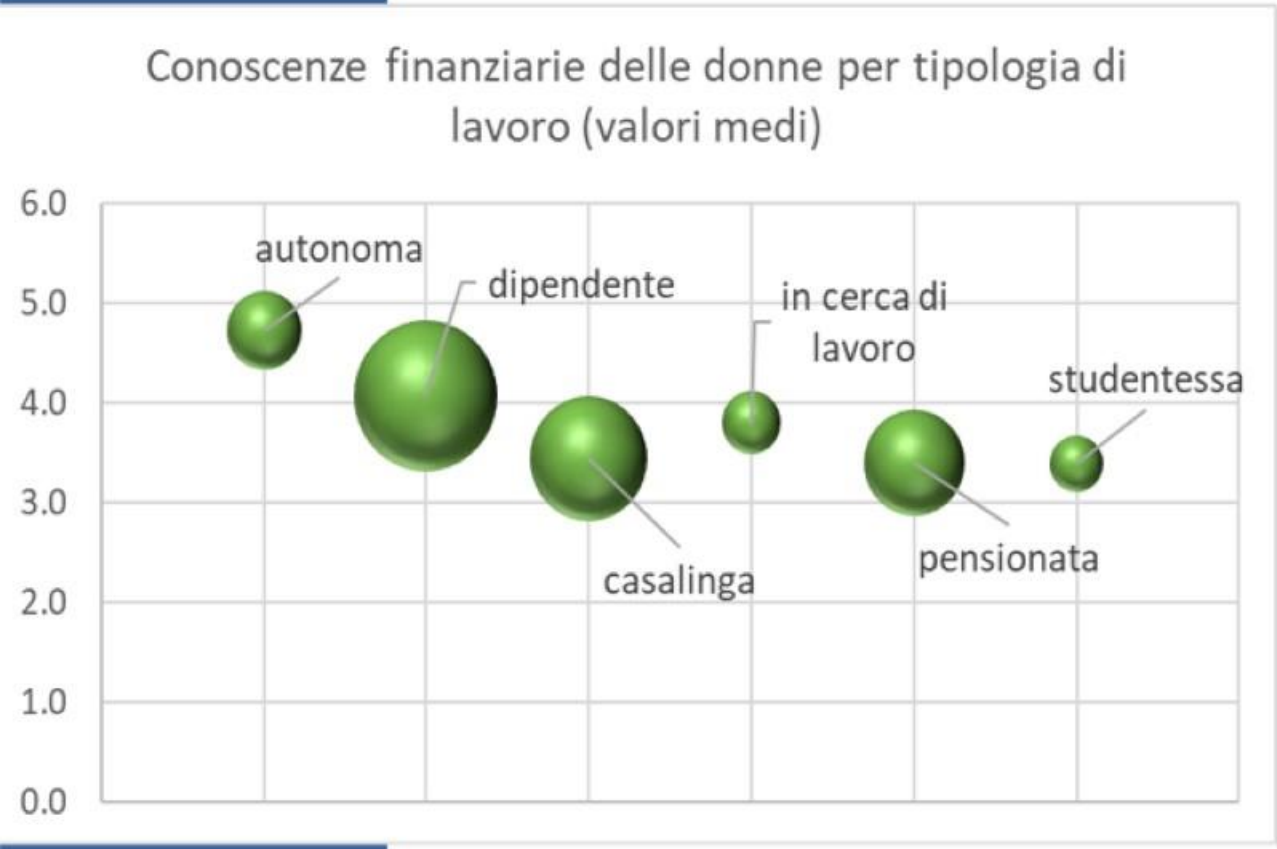


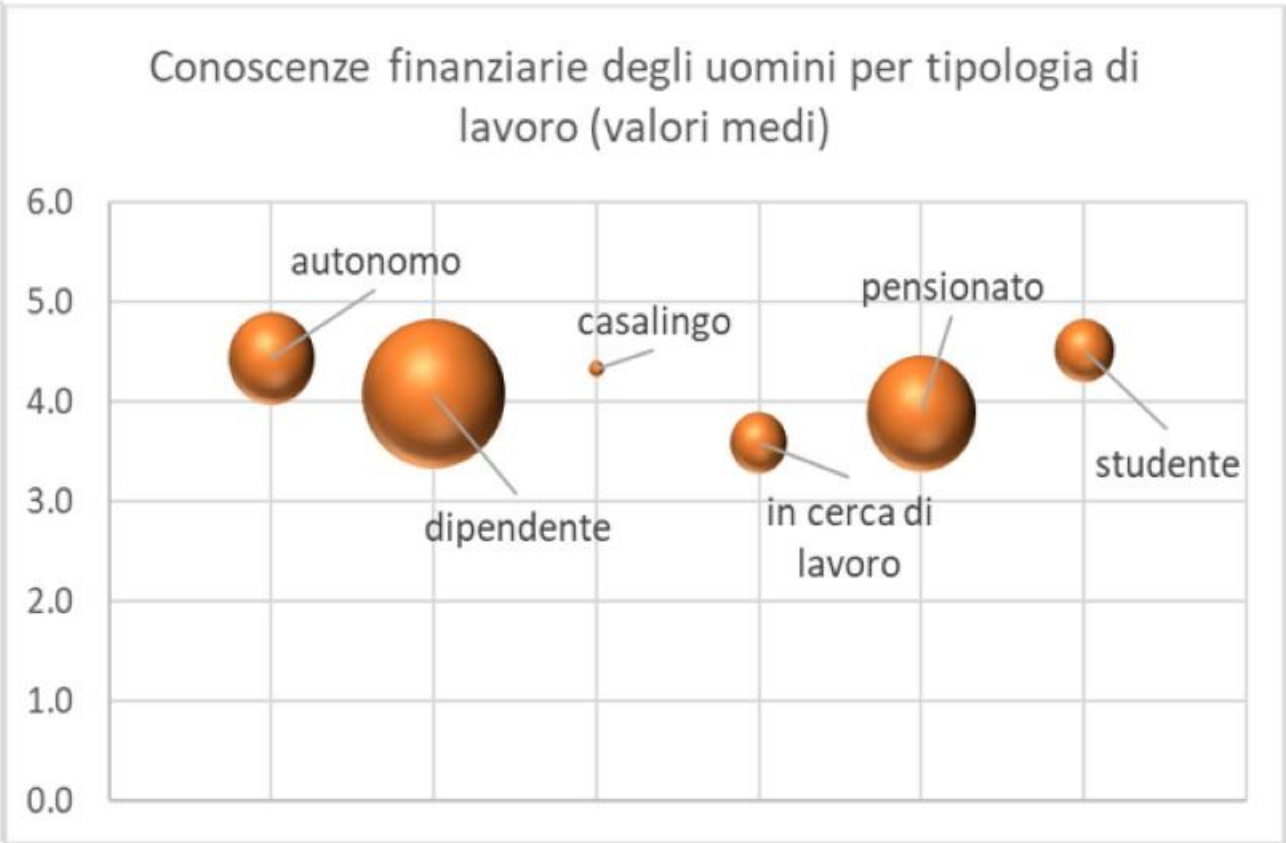
IACOFI 2020

… e nelle regioni meridionali



E se guardiamo al lavoro?





Le lavoratrici autonome hanno conoscenze maggiori rispetto agli autonomi, le casalinghe risultano la categoria più fragile e contribuiscono a determinare una parte significativa del gender gap

TITOLO PRESENTAZIONE / Luogo e data

Giorgia La Sala

Alessandra Mori

Club della Lombardia

Decisioni finanziarie e pianificazione

Perché le donne fanno fatica a parlare di soldi



BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA

IACOFI 2020

Le donne hanno in media

un livello di alfabetizzazione finanziaria più basso degli uomini

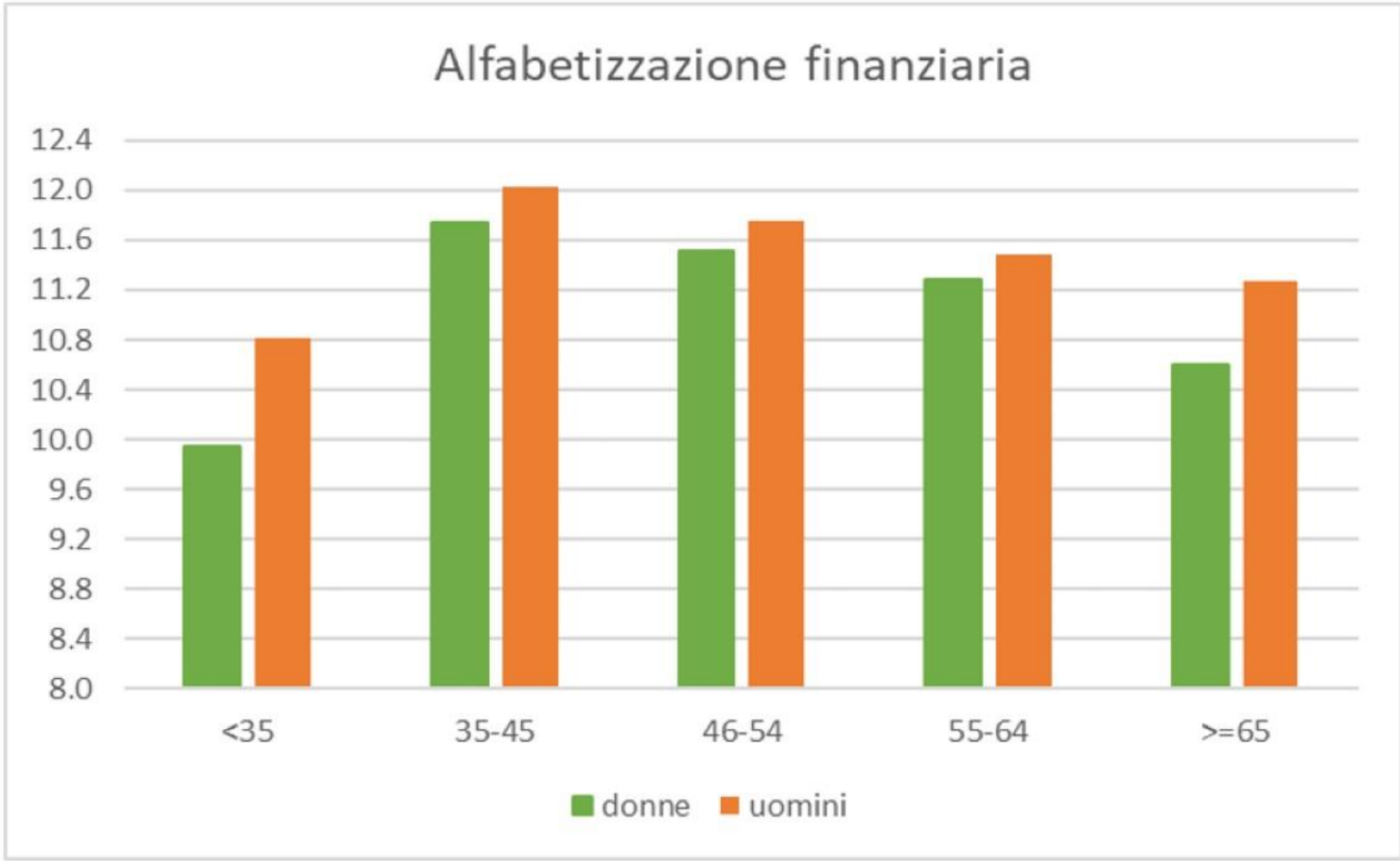




TITOLO PRESENTAZIONE / Luogo e data

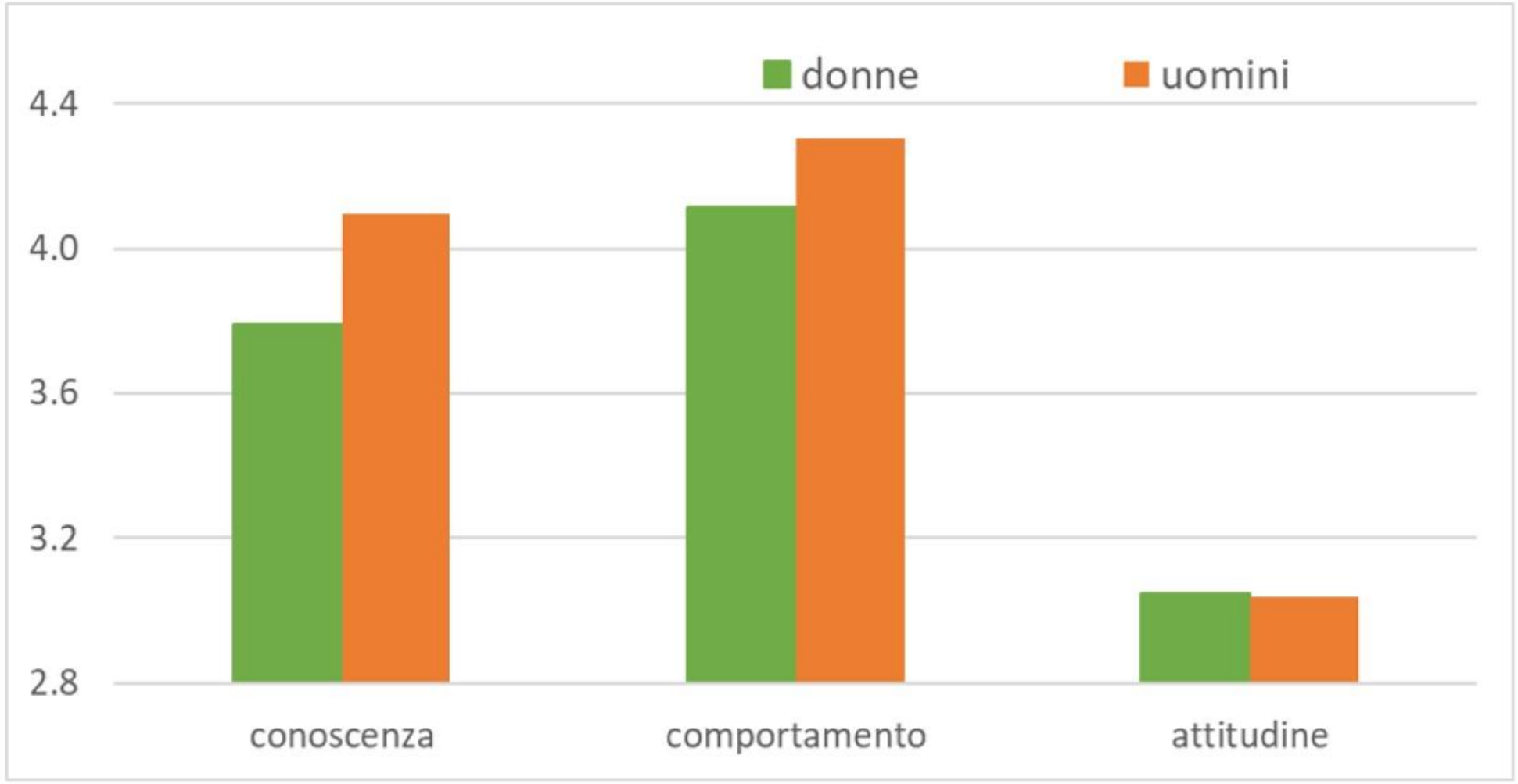
IACOFI 2020

Le differenze di genere sono maggiori tra i giovani e gli anziani, le fasce d'età meno alfabetizzate



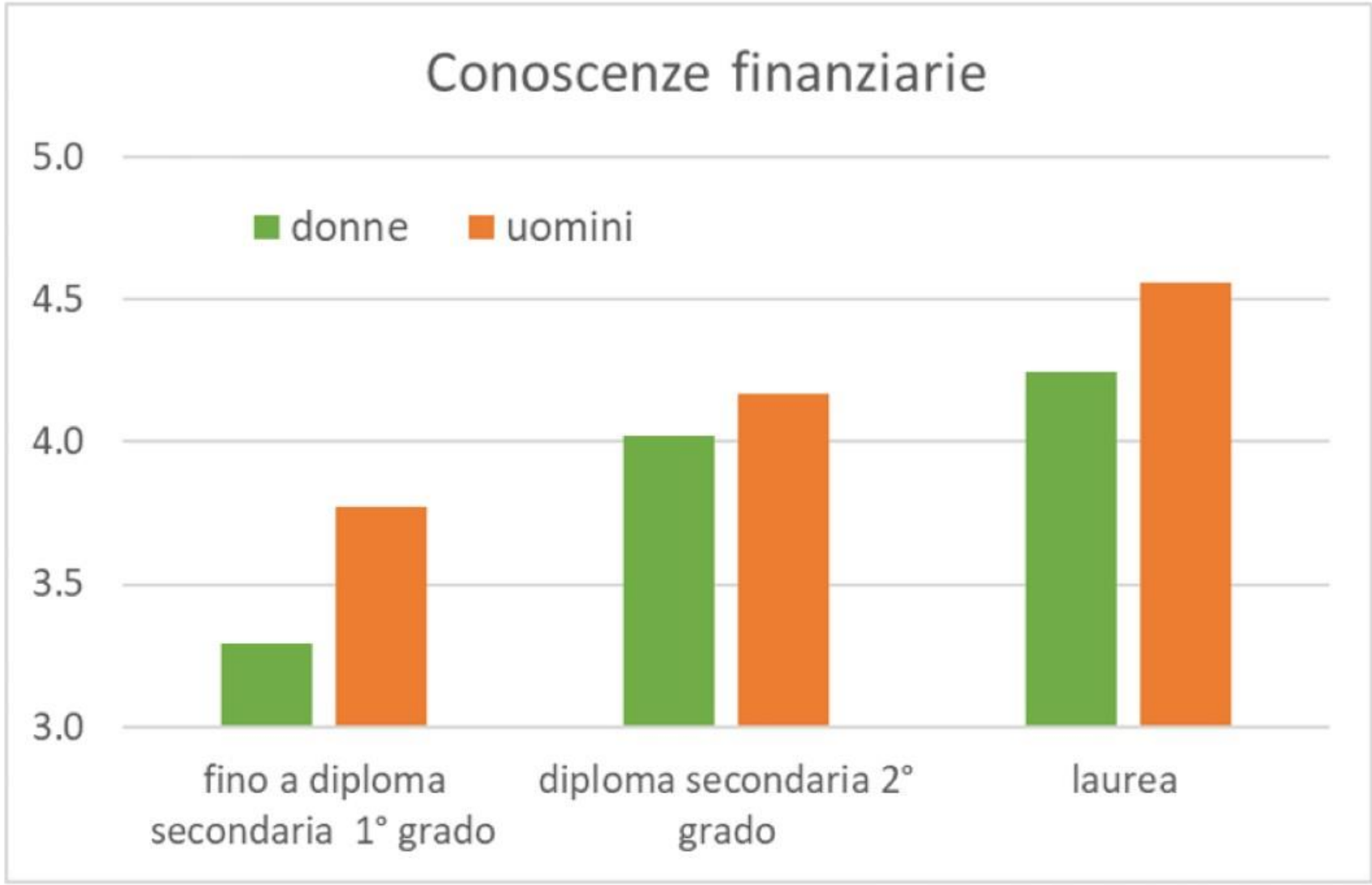
IACOFI 2020

Le differenze di genere riguardano in particolare le conoscenze finanziarie



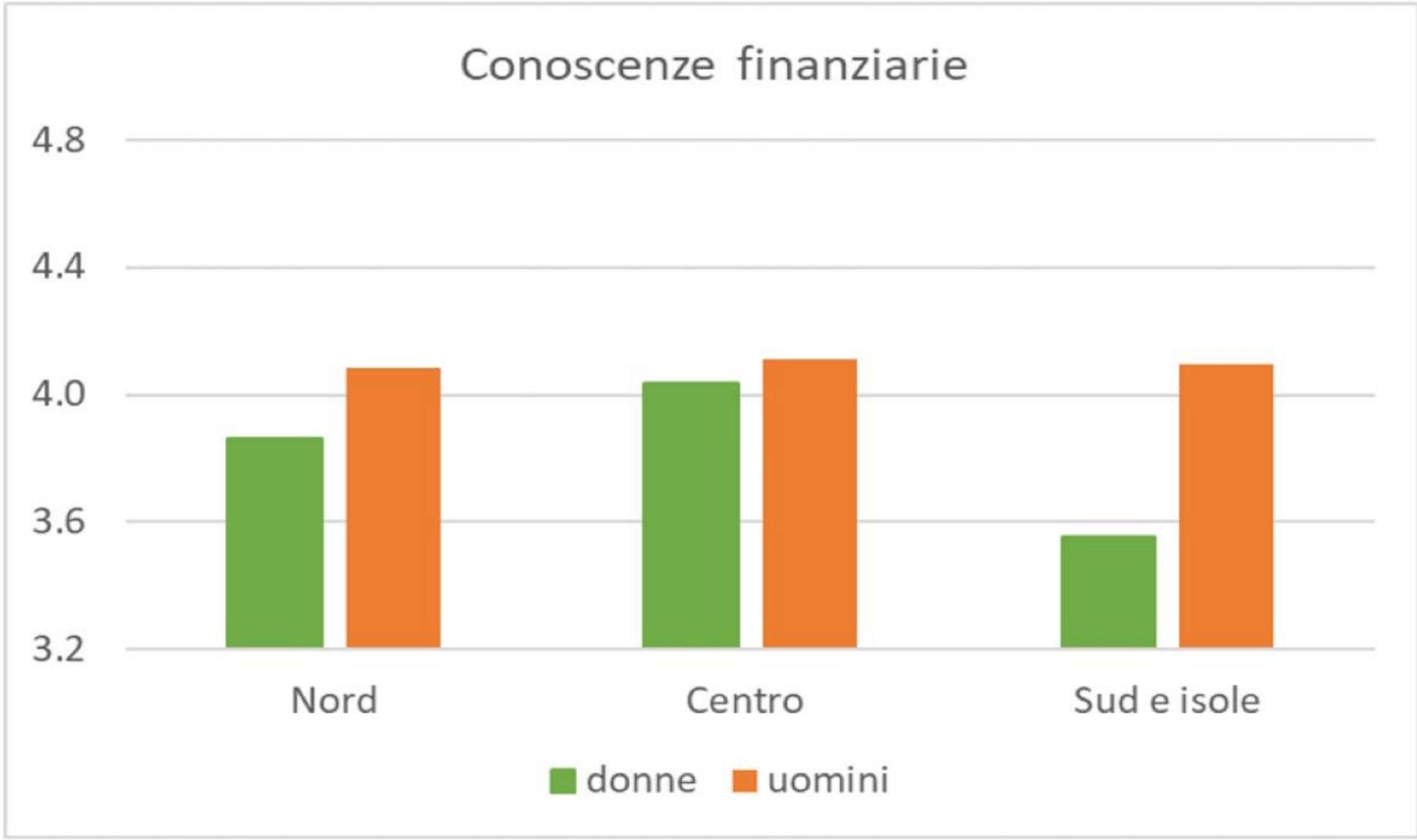
IACOFI 2020

Il divario nelle conoscenze finanziarie si osserva per tutti i livelli di studio ma è più ampio tra donne e uomini meno istruiti…



IACOFI 2020

… e nelle regioni meridionali



Le donne e il denaro

- Solo il 48,4% delle donne ha una occupazione a fronte del 66,6% degli uomini *(ISTAT 2020)*
- Il reddito medio delle donne è inferiore del 30% rispetto a quello degli uomini *(Indagine IBF 2016)*



Si parla di:

- Minore partecipazione delle donne al mercato del lavoro, differenze nella retribuzione anche a parità mansioni rispetto agli uomini

- differenze di genere minori nei paesi dove ci sono meno stereotipi a conferma della presenza di ostacoli culturali

- scarsa fiducia delle donne in se stesse: partecipano meno agli investimenti e delegano decisioni più di frequente.

- motivi culturali: le donne risultano più avverse al rischio degli uomini e meno inclini alla competizione, caratteristiche (visibili sin dall'adolescenza) che potrebbero spiegare una minore propensione a occuparsi di questioni economiche

TITOLO PRESENTAZIONE / Luogo e data

L'EDUCAZIONE FINANZIARIA SECONDO L'OCSE

"È un processo attraverso il quale i consumatori, risparmiatori e investitori migliorano le loro capacità di comprensione dei prodotti finanziari e dei concetti che ne sono alla base e attraverso istruzioni, informazioni, consigli, sviluppano attitudini e conoscenze oltre a comprendere i rischi e le opportunità di fare scelte informate, dove ricevere supporto o aiuto per realizzare tali scelte e per le azioni da intraprendere per migliorare il proprio stato e il proprio livello di protezione"

VISIONE
SAPER VEDERE

Una visione chiara del presente,
su cui costruire una visione chiara del futuro,
su cui costruire il futuro.

CONSAPEVOLEZZA
IL VANTAGGIO DI SAPERE

Chi più sa, meglio fa.
Essere consapevoli è il primo risultato del saper vedere, scegliere la strada migliore per trasformare la visione in azione.

MUTAZIONE
SAPER CAMBIARE

È più di un cambiamento.
È una trasformazione.
Contiene il carattere di modificare all'improvviso uno stato.
Non rielaborazione, ma invenzione.

INFORMAZIONE
SAPER DISTINGUERE

Senza selezione, non c'è informazione.
Imparare a selezionare quello che arriva e saper dove cercare quello che serve, definendo i confini dell'informazione.

LUNGIMIRANZA
PRESERVARE IL DOMANI

Meglio cent'anni da leone che cent'anni da pecora.
Riscrivere le regole di convivenza collettive per capire come garantirsi più di cent'anni di vita.

RISPARMIO
DOPPIO GUADAGNO

“Chi vuole avere i frutti, non colga tutti i fiori”

Avere un quadro chiaro dei consumi.
Mettere ordine: suddividere i risparmi in funzione delle destinazioni d'uso.

Risparmiare non significa accumulare denaro, ma costruire responsabilmente gli strumenti per realizzare i propri progetti di vita.

PATRIMONIO
RISULTATO E RISORSE

“Chi sa quel che ha, sa quel che potrà”

Concetto di Valore, comprende tutti i beni, mobili e immobili, che una persona possiede.
È il frutto del lavoro, dei lasciti,
il risultato di investimenti ragionati e riusciti.

CASA:
SOLIDA, LIQUIDA, VOLATILE

Ogni casa ha un valore inestimabile per chi la possiede e un valore stimabile per chi la compra.

SUCCESSIONE = RESPONSABILITA'

Pianificare oggi quel che succederà domani.

Mettere ordine ai propri desideri e affetti tutelando le persone a cui si vuole bene.

PROGETTO
IL FUTURO IN PRATICA

Chi vede, provvede.

Individuare una destinazione, proiettarsi in avanti e predisporre un piano ideale per realizzare un disegno.

1. Individua obiettivi finanziari SMART

S  **SPECIFICI**

M  **MISURABILI**

A  **ACCESSIBILI (o RAGGIUNGIBILI ATTAINABLE in inglese)**

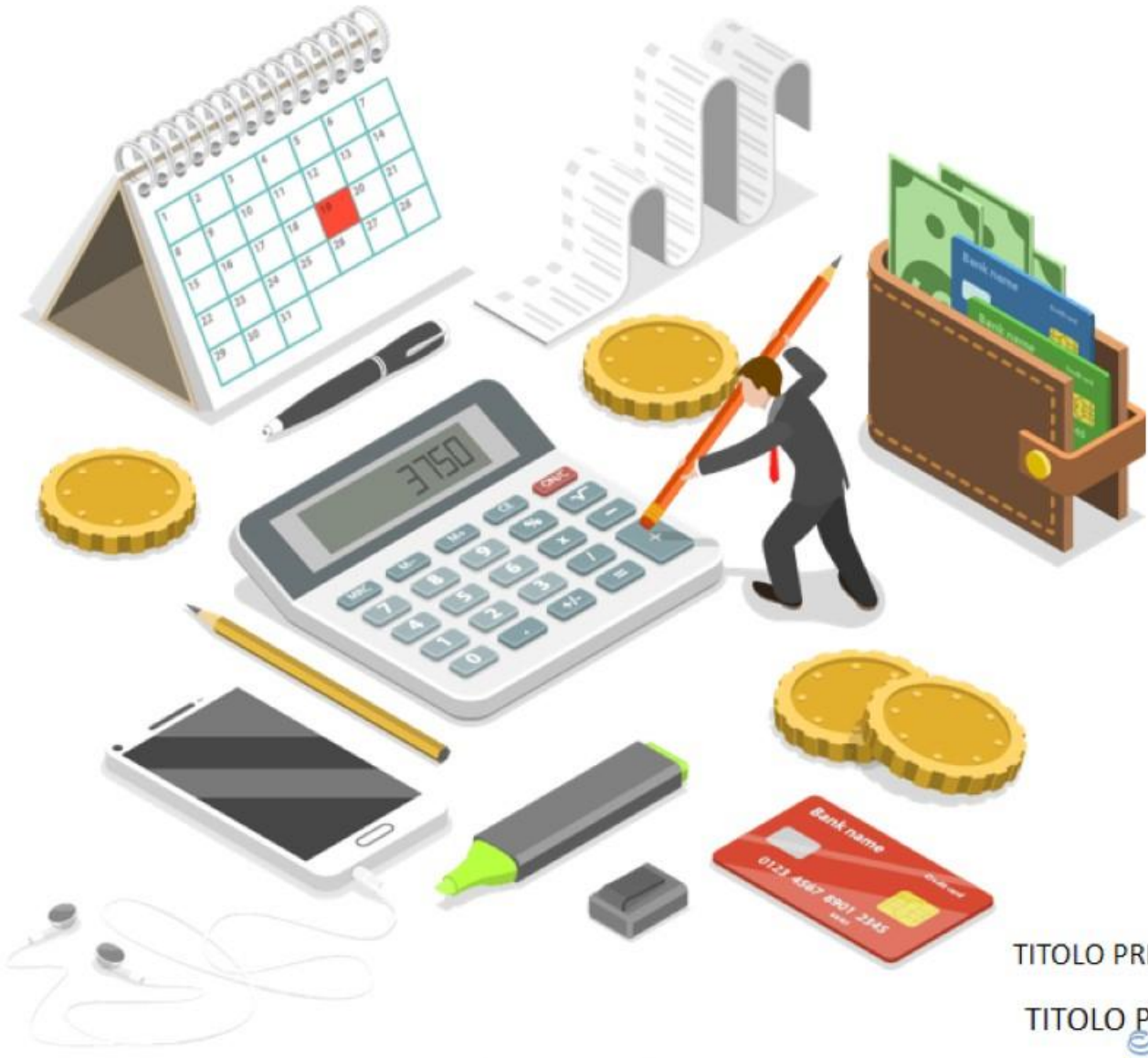
R  **REALISTICI**

T  **TEMPORALMENTE DEFINITI**

TITOLO PRESENTAZIONE / Luogo e data

BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA

2. Redigi un BUDGET cioè un bilancio di previsione



TITOLO PRESENTAZIONE / Luogo e data

BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA

MA COSA VUOL DIRE FARE UN BUDGET?

Tenere un elenco delle entrate e delle uscite previste per comprendere la propria capacità di risparmio

Un budget è un elenco previsionale delle entrate e delle uscite previste in un intervallo di tempo successivo (generalmente annuale).

Fare un budget significa capire quali spese sono realmente importanti e individuare le priorità tenendo conto del reddito e delle eventuali altre entrate a disposizione.

Si potrebbe perfino scoprire che ci sono delle spese regolari che si potrebbero evitare, e anche il portafoglio ringrazierebbe!

TITOLO CAPITOLO

TITOLO PRESENTAZIONE / Luogo e data

BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA

3. Distingui tra spese ordinarie e spese straordinarie

ORDINARIE	·Stipendio ·Interessi su titoli ·Rendite da affitto	·Spesa alimentare ·Bollette ·Mutuo
STRAORDINARIE	**·Vincita alla lotteria** **·Donazione** **·Vendita di immobile**	**·Spese mediche per infortunio** **·Sostituzione elettrodomestico per guasto improvviso** **·Regalo di matrimonio**

TITOLO
CAPITOLO

TITOLO PRESENTAZIONE / Luogo e data

BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA

4. Quanto spendo davvero: il bilancio consuntivo



Confronta le spese sostenute con quanto pianificato: una buona pianificazione finanziaria aiuta a risparmiare

TITOLO PRESENTAZIONE / Luogo e data

BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA

Percorso per una pianificazione finanziaria consapevole

Scelgo di aprire il conto giusto per me

Le mie esigenze
Le caratteristiche dei prodotti e i costi

Gestisco il conto nel tempo

Il rapporto di conto
Cambiare per il meglio

Affronto i problemi

Conosco e mi attivo per i miei diritti

Scelgo di prendere un prestito

Perché indebitarsi?
Costo del prestito

Gestisco il rapporto nel tempo

Rimborso
Estinzione anticipata

Affronto i problemi

Conosco e mi attivo per i miei diritti

TITOLO PRESENTAZIONE / Luogo e data

35

BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA

Scelgo di aprire un conto in banca per…..

… migliorare la mia vita quotidiana

la banca custodisce le mie «disponibilità liquide»

la banca mi offre servizi per gestire in modo sicuro ed efficiente i pagamenti

… usare i miei soldi in modo responsabile

posso controllare le spese e gestire il mio bilancio domestico (entrate vs. uscite)

posso pianificare le mie scelte finanziarie

Avere un conto è un diritto di tutte le persone

Tutti - anche migranti e senza fissa dimora -
hanno diritto ad aprire un conto di base.

I servizi che riceverò

il mio denaro è custodito (e protetto in caso di crisi della banca)

posso versare contante in qualsiasi momento e posso prelevare in qualsiasi momento (cd. obbligo di restituzione «a vista»)

posso pagare a valere sulle somme depositate e ricevere pagamenti direttamente sul conto con strumenti alternativi al contante: carte di pagamento, bonifici, addebiti ricorrenti (vedi utenze o canoni di locazione), accrediti ricorrenti per stipendio o pensione

per esigenze di credito - spot e temporanee - posso utilizzare somme a credito e restituirle in modo flessibile a valere sul conto (scoperto di conto o apertura di credito)

I Costi del Conto Corrente

Costi fissi

ci sono a prescindere da quanto e come utilizziamo il conto:
spese di gestione del conto
canoni delle carte di pagamento
imposte di bollo
spese per invio delle comunicazioni (ad es. estratto conto)

Costi variabili

variano in base al tipo e al numero di **operazioni** e al **credito** che utilizziamo:
spese per la registrazione sul conto delle operazioni
commissioni per servizi
spese di liquidazione periodica
interessi e commissioni per l'utilizzo del credito



alcuni costi fissi o variabili potrebbero aumentare **nel corso del rapporto** (attenzione alle comunicazioni di modifiche unilaterali)

Occhio all'ISC

L'ISC (indicatore sintetico di costo) ci fornisce il costo complessivo di un conto modellato su diversi profili utilizzo (giovani, famiglie, pensionati).

Il conto corrente di base

Dal 2012 le banche sono tenute a offrire un conto corrente di base dedicato a chi ha esigenze finanziarie limitate:

Caratteristiche standard per tipo e numero di operazioni;

Struttura dei costi semplice, trasparente, facilmente comparabile;

Livello dei costi coerente con finalità di inclusione finanziaria;

Gratuito per alcune fasce di clientela socialmente svantaggiate.

Conto di base

scopriamolo in 5 passi

L'ECONOMIA PER TUTTI

BANCA D'ITALIA PER LA CULTURA FINANZIARIA

1

Che cosa è

Conto di pagamento che offre un pacchetto prestabilito di operazioni e servizi di pagamento fondamentali, come bonifici e accrediti. È anche possibile ottenere una carta di debito (Bancomat ®) mentre non sono previsti finanziamenti

2

Quanto costa

Il canone annuo comprende un certo numero di operazioni e servizi predefiniti.
È gratuito per chi ha un ISEE inferiore a €11.600 e per i pensionati con reddito lordo inferiore a €18.000

3

Chi può averlo

Tutti coloro che soggiornano legalmente in Italia possono avere un conto di base.
Non sono ammesse discriminazioni e non conta il luogo di residenza

4

A chi va richiesto

Banche, Poste Italiane e tutti gli altri soggetti autorizzati a prestare servizi di pagamento in Italia devono offrire almeno un prodotto denominato in euro che ha le caratteristiche di un conto di base

5

Come scegliere il più conveniente

Per scegliere il conto di base più conveniente occorre confrontare l'Indicatore dei Costi Complessivi (ICC), che si trova nei fogli informativi disponibili in banca. L'ICC del conto di base coincide con il canone annuo



BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA

Come controllare spese e costi

- **contratto**
- **estratto conto** → controllo costi; controllo spese; controllo eventuali errori; confronto, a fine anno, tra costo indicativo (ISC) e costo effettivo
- **documento di sintesi periodico**, aggiornato ad eventuali modifiche delle condizioni economiche
- **singole comunicazioni** (soprattutto quelle di modifica)
- notizie e comunicazioni sul **sito internet della banca**

Attenzione alle modalità di comunicazione usate dalla banca col nostro consenso: lettera a casa vs. comunicazione **on line** su home banking.

Le cose nel tempo cambiano

Possono cambiare

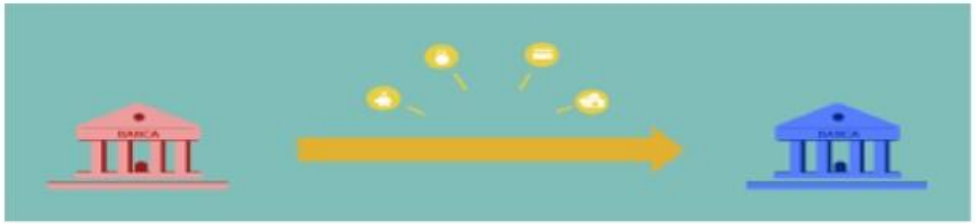
- il rapporto che abbiamo con la banca
- le caratteristiche del conto che avevamo scelto o le sue condizioni economiche, ad esempio a seguito modifiche unilaterali peggiorative (*attenzione*: proprio in questo caso abbiamo il diritto di recedere dal rapporto, ossia di chiudere il conto alle vecchie condizioni e spostarlo presso un altro operatore)
- le nostre esigenze finanziarie, che possono diventare più evolute o viceversa semplificarsi

Come cambiare conto (e operatore)

in 12 giorni lavorativi è possibile chiudere il vecchio conto e trasferire gratuitamente sul nuovo presso un nuovo operatore i servizi di pagamento e il saldo disponibile

come funziona la **procedura di portabilità** e i **diritti** dei consumatori

https://www.youtube.com/watch?v=TCI_1sPMAR8



Percorso per una pianificazione familiare finanziaria corretta

Scelgo di aprire il conto giusto per me

Le mie esigenze
Le caratteristiche dei prodotti e i costi

Gestisco il conto nel tempo

Il rapporto di conto
Cambiare per il meglio

Affronto i problemi

Conosco e mi attivo per i miei diritti

Scelgo di prendere un prestito

Perché indebitarsi?
Costo del prestito

Gestisco il rapporto nel tempo

Rimborso
Estinzione anticipata

Affronto i problemi

Conosco e mi attivo per i miei diritti

TITOLO PRESENTAZIONE / Luogo e data

44

BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA

Mi indebito perché?

- non dispongo della somma necessaria per una spesa importante
- voglio ripartirne nel tempo il costo

Trasferimento di risorse dal futuro al presente

PRESTITO

Punti di attenzione

a. Documentazione precontrattuale
b. Sostenibilità della rata
c. Costo del prestito (TAN vs TAEG)
d. Conseguenze del mancato rimborso

Attenzione alle pubblicità che parlano di "finanziamenti a tasso zero"!

È importante controllare che non solo il TAN ma anche il TAEG del finanziamento sia pari a zero.

Costo del Prestito



TAN - Tasso Annuo Nominale

- indica il tasso di interesse del finanziamento

TAEG - Tasso Annuo Effettivo Globale

- è il principale strumento di trasparenza
- indica il costo totale del finanziamento espresso in percentuale annua sul credito concesso
- include il TAN e tutti gli altri costi sostenuti dal finanziato direttamente collegati al finanziamento

Diritto a una rappresentazione corretta dei costi

Se un costo che doveva essere incluso nel TAEG è stato omesso (ad es. quello di una polizza assicurativa necessaria per ricevere il credito a certe condizioni), il consumatore ha diritto all'applicazione di un tasso inferiore (giurisprudenza ABF sull'applicazione della norma di ricalcolo, art. 117 Testo Unico Bancario).

Sostenibilità della rata – merito creditizio

La sostenibilità deve essere valutata anche da chi ci concede il credito (valutazione merito creditizio)

Capacità di reddito



Informazioni dal consumatore

Altri debiti esistenti, elencati in base dati specifiche, visibili agli interessati e agli intermediari:

- Base dati BDI - CR
- Basi dati private -SIC

Estinzione anticipata

- Rimborsare il prestito in anticipo rispetto alla durata stabilita è un diritto del consumatore

- Il rimborso può essere totale o anche parziale

- Attenzione alle conseguenze:
- i costi del credito collegati alla durata del finanziamento nel tempo devono ridursi proporzionalmente alla minore durata
- alcuni costi potrebbero non essere recuperati (perché collegati alla fase della concessione)
- il finanziatore potrebbe chiedere un indennizzo, che però non può superare una certa soglia

Gli strumenti di pagamento alternativi al contante

Possono assumere diverse forme:

.Strumenti di pagamento **cartacei**

.assegni (bancari/postali o circolari)

.vaglia cambiari della Banca d'Italia

.Strumenti di pagamenti **elettronici**

.bonifici e addebiti diretti SEPA

.carte di pagamento (carte di debito, carte di credito e carte prepagate)

TITOLO PRESENTAZIONE / Luogo e data

IL BONIFICO

- È un **ordine dato dal debitore** di trasferire una somma sul conto del creditore, con addebito sul proprio conto di pagamento.

- È importante, nel dare un ordine di bonifico, **controllare che il codice IBAN del beneficiario sia scritto correttamente**, poiché banche e altri intermediari sono tenuti a eseguire le operazioni di pagamento esclusivamente in base all'IBAN fornitogli dal cliente. Nel caso di accredito su un conto sbagliato, non sono considerate responsabili.



TITOLO PRESENTAZIONE / Luogo e data

BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA

CARTE DI PAGAMENTO

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*.



TITOLO PRESENTAZIONE / Luogo e data

BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA

CARTA DI DEBITO (cd. Bancomat)

Le operazioni vengono **addebitate immediatamente** sul conto corrente; a differenza della carta di credito, se mancano i fondi l'operazione non è autorizzata.

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

Prevede **massimali** di importo: mensile per gli acquisti, giornaliero e mensile per i prelievi di contante.

Si può utilizzare sia in Italia che all'estero.

TITOLO PRESENTAZIONE / Luogo e data

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**.

Consente acquisti on line e presso gli esercenti convenzionati (tramite POS) e prelievi di contante presso gli sportelli automatici (ATM).

Se utilizzata per acquisti nei negozi, la carta va inserita nel terminale Pos, o se dotata di tecnologia *contactless* va semplicemente appoggiata e, se l'importo da pagare è inferiore a € 25, non ci sarà bisogno né di apporre la propria firma né di inserire il PIN.

TITOLO PRESENTAZIONE / Luogo e data

BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA

Carte di credito: rimborso

Pagamento del saldo, in un'unica soluzione **senza interessi** alla fine del periodo	Permette il pagamento dilazionato, ossia a rate, distribuito su più mesi
Le somme spese o prelevate, infatti, vengono addebitate sul conto corrente collegato, di norma, non oltre i 30 giorni. Ad esempio, un acquisto fatto a novembre sarà addebitato sul conto a dicembre	Il tasso d'interesse reale è generalmente **più alto** rispetto ad altri tipi di finanziamento.
Di solito esiste un **limite di spesa mensile**	Può comportare altri **costi aggiuntivi** quali spese per la quota associativa annuale e commissioni per il prelievo ATM



L'addebito delle spese non è immediato, ma i fondi devono essere disponibili a fine periodo.

CARTA PREPAGATA

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

Non è necessario avere un conto corrente: è adatta quindi alla popolazione «non bancarizzata».

I pagamenti e i prelievi riducono automaticamente la somma versata dal titolare alla società emittente.

Se dotata di IBAN consente operazioni simili a quelle svolte dal conto corrente, salvo ad esempio i limiti di importo.

TITOLO PRESENTAZIONE / Luogo e data

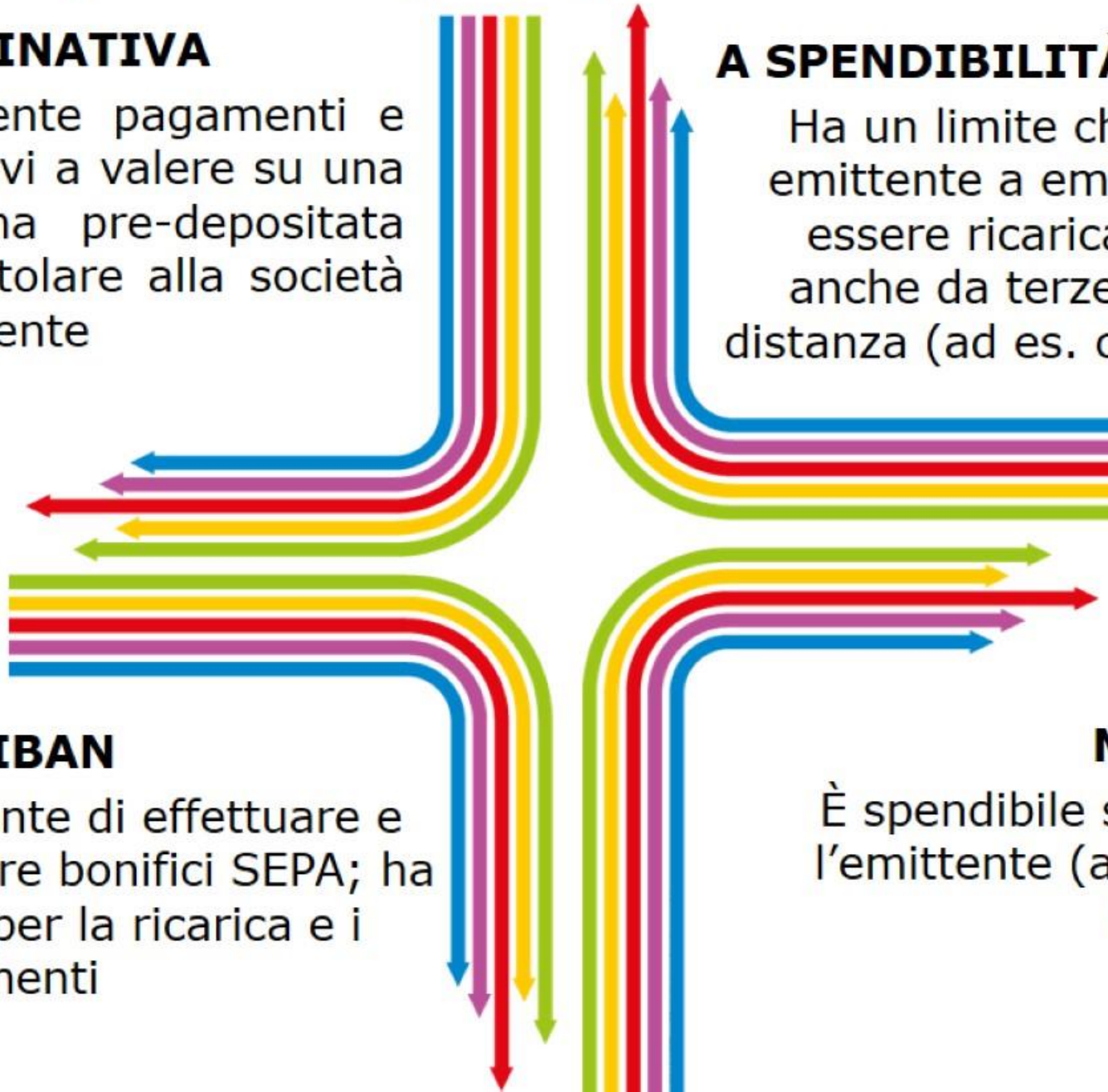
Tipologie di carte prepagate

NOMINATIVA

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

A SPENDIBILITÀ LIMITATA

Ha un limite che cambia da emittente a emittente e può essere ricaricata più volte, anche da terze persone o a distanza (ad es. carta fedeltà)



CON IBAN

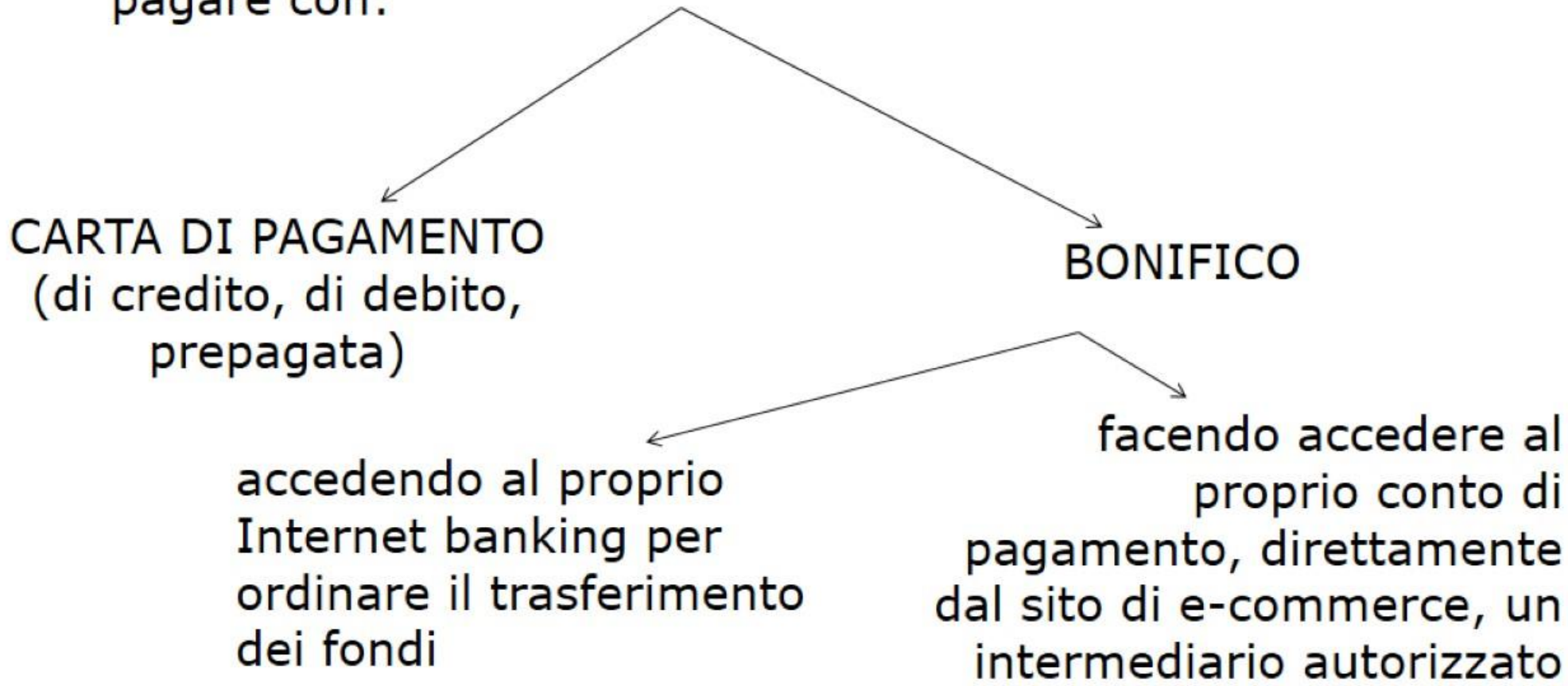
Consente di effettuare e ricevere bonifici SEPA; ha limiti per la ricarica e i pagamenti

MONOUSO

È spendibile solo presso l'emittente (ad es. carta telefonica)

PAGAMENTI SU INTERNET

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

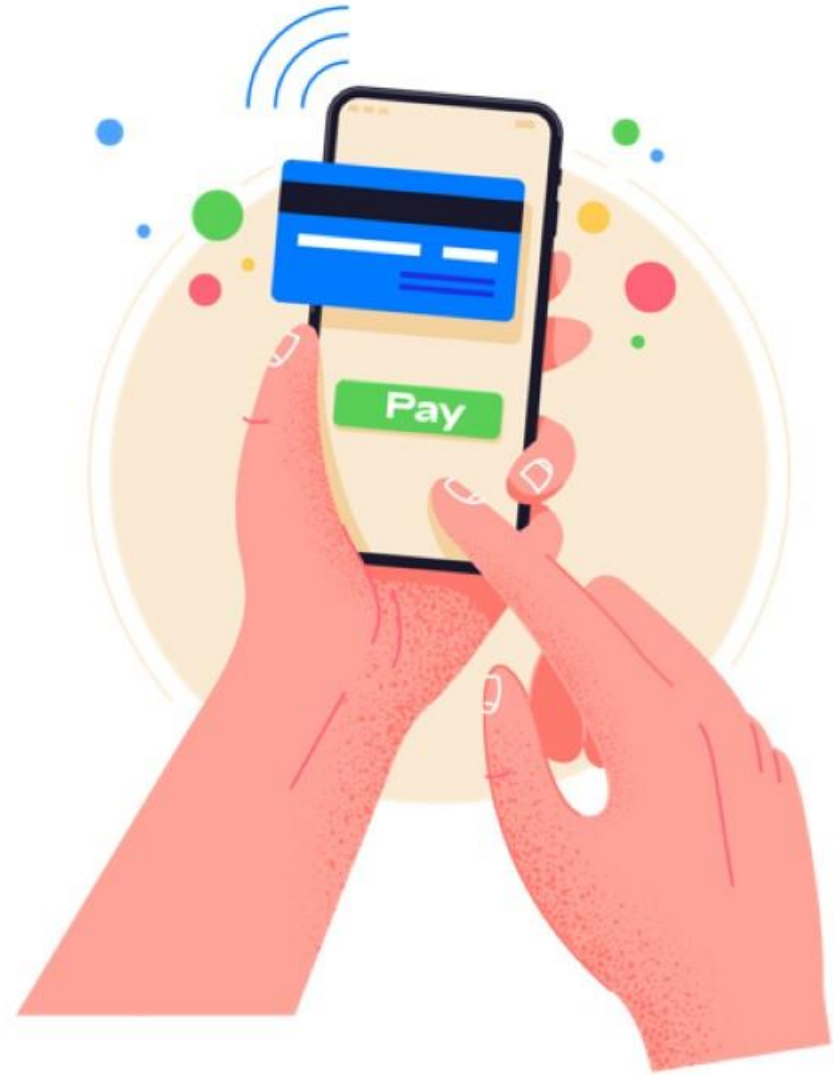


TITOLO PRESENTAZIONE / Luogo e data

BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA

Mobile payments

Sono pagamenti effettuati tramite il telefono **cellulare** (smartphone) o **altro dispositivo** (tablet), sia **in presenza** (ad es. bar, metro) che **da remoto** (ad es. App-store, Internet shop).



TITOLO PRESENTAZIONE / Luogo e data

BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA

ORA VEDIAMO A COSA PRESTARE ATTENZIONE NELL'UTILIZZO DEGLI STRUMENTI DI PAGAMENTO ELETTRONICI E ONLINE



TITOLO PRESENTAZIONE / Luogo e data

BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA

A cosa prestare attenzione



Gli strumenti alternativi al contante sono molto pratici ma ricordati che stai sempre spendendo

DENARO REALE

Nel caso delle carte di debito e prepagate se vogliamo fare un pagamento o un prelievo dobbiamo avere la disponibilità sul conto o sulla carta; nel caso della carta di credito dovremmo avere la disponibilità quando avverrà il regolamento.

TITOLO PRESENTAZIONE / Luogo e data

BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA

Controlla sempre l'estratto conto

Se riscontri degli errori comunicali senza indugio all'emittente per la rettifica; in ogni caso la richiesta di rimborso va fatta entro 13 mesi dalla data di addebito.



Blocca la carta in caso di smarrimento o furto

In caso di smarrimento o furto della carta devi bloccarla immediatamente contattando la società emittente e denunciare il fatto a Polizia o Carabinieri.

TITOLO PRESENTAZIONE / Luogo e data

BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA

Presidi di sicurezza

Alcuni di questi strumenti richiedono digitazione PIN per prelievi/pagamenti

NON CUSTODIRE IL PIN insieme alla carta

Firmare gli scontrini ed essere pronte a mostrare un documento di identità.

FIRMA SEMPRE LA CARTA

TITOLO PRESENTAZIONE / Luogo e data

BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA

Home Banking
Andare in banca da casa



BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA

Home Banking

Tutti i servizi che le banche e gli intermediari finanziari offrono online e che, per questo, sono accessibili da casa.



Basta avere un pc, un tablet o uno smartphone; qualche volta potresti dover scaricare un'app.

TITOLO PRESENTAZIONE / Luogo e data

Le opportunità

L'home banking offre l'opportunità di **gestire i servizi e i prodotti bancari e finanziari senza doversi recare fisicamente in banca**. Una funzionalità rivelatasi indispensabile in tempi di Covid-19…

…molti ne hanno scoperto utilità e praticità più generali.... I costi dei servizi online solitamente sono inferiori.



- L'ambiente ne beneficia perché si stampa meno carta da inviare (es. estratto conto).
- Si evitano code allo sportello.
- Si risparmia tempo.

TITOLO PRESENTAZIONE / Luogo e data

Come si accede

Sono necessari alcuni **presidi di sicurezza e alcune attenzioni** perché anche in rete si aggirano borseggiatori e truffatori…

Per accedere ai servizi della propria home banking è prevista l'**autenticazione forte**, che serve per accertare l'identità del cliente.



Si basa su due o più strumenti come ad esempio password o pin, password temporanea inviata sul cellulare, impronte digitali.

TITOLO PRESENTAZIONE / Luogo e data

Le cautele

Le cautele che devi osservare per un corretto uso dell'home banking sono illustrate in uno specifico approfondimento sulla sicurezza digitale, seguendole con scrupolo diventerai un'utente esperta e non dovrai rinunciare all'home banking.

Una regola importante è questa

Mai inserire su pagine web o condividere, via e-mail o SMS, informazioni sensibili come credenziali di accesso all'home banking, Password, OTP (password temporanea), PIN, dati delle carte o altri codici personali.

TITOLO PRESENTAZIONE / Luogo e data

Quali sono i servizi dell'home banking?



SERVIZI INFORMATIVI

Puoi consultare **l'estratto conto**: visualizzare e verificare tutte le operazioni effettuate sul conto corrente e il saldo.



GESTIONE DELLE CARTE DI PAGAMENTO

Puoi gestire le tue carte di pagamento, effettuare la **ricarica**, controllare **saldo** e **movimenti**.

TITOLO PRESENTAZIONE / Luogo e data



DISPOSIZIONI DI OPERAZIONI BANCARIE

Puoi svolgere **operazioni dispositive** quali:

.bonifici e giroconti
.addebiti diretti
.pagamento delle tasse
.ricariche telefoniche

TITOLO PRESENTAZIONE / Luogo e data



FINANZIAMENTI

Puoi verificare lo **stato dei finanziamenti attivi**, in particolare:

.le rate;

.il capitale residuo/erogato;

.gli altri finanziamenti attivi.

Puoi anche richiedere un prestito personale.



INVESTIMENTI

Puoi **operare sui prodotti finanziari**, ad esempio compravendita titoli e monitoraggio del mercato, e **verificare i tuoi investimenti** (rendimenti e costi).

TITOLO PRESENTAZIONE / Luogo e data

BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA



SERVIZI DI CONSULENZA

- Puoi chiedere preventivi su prodotti e servizi bancari e finanziari.
- Puoi chiedere supporto nell'utilizzo dei canali per svolgere le operazioni dispositive.



PAGAMENTI E ACQUISTI ONLINE

- Puoi disporre il pagamento dei bollettini e delle utenze, pagare le tasse (F24, tasse universitarie…).
- Con la carta di credito o una carta prepagata puoi effettuare acquisti online.

TITOLO PRESENTAZIONE / Luogo e data

Per avere una visione di insieme dei servizi dell'home banking guarda la nostra infografica

https://economiapertutti.bancaditalia.it/infografiche/home-banking/



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

BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA

Navigare sicure
Come evitare i pericoli online



BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA

I passi da seguire per la tua sicurezza



Iniziamo dalla tua casa

Proseguiamo con le accortezze necessarie quando navighi e clicchi

Infine conosciamo alcune delle trappole più comuni, come il phishing

TITOLO PRESENTAZIONE / Luogo e data

I 5 principali consigli per rendere la tua casa una cyber fortezza contro gli attacchi informatici



TITOLO PRESENTAZIONE / Luogo e data

Alcune semplici regole per capirlo

Osserva bene l'indirizzo

I siti web malevoli spesso usano nomi di dominio e indirizzi creati ad arte per ingannare.
Alcune caratteristiche strane:
.una sequenza numerica come http://85.159.192.76:80;
.un indirizzo in cui il nome di dominio sembra molto simile a quello di un sito noto, ma differisce per qualche carattere, come, ad esempio:
www.bancaditalia.it (sito ufficiale)
www.bancadita1ia.it (sito contraffatto)
Se hai dei dubbi riguardo l'autenticità di un sito, leggi con attenzione cosa c'è scritto nella barra dove scrivi l'indirizzo Internet.

TITOLO PRESENTAZIONE / Luogo e data

Fai attenzione ai link prima di cliccare

Prima di cliccare su un link è buona regola esaminare l'indirizzo di destinazione: evita le "trappole"!
Non ti fidare di bottoni e inviti a cliccare per vincere o avere omaggi.
Specialmente per l'home banking, ricordati di:

- digitare l'indirizzo del sito nella barra degli indirizzi
- aggiungerlo ai preferiti per richiamare un indirizzo senza errori.

La prudenza non è mai troppa

Se hai dubbi riguardo l'attendibilità di un sito, puoi p
qualche ulteriore verifica:

- accertati che sia un sito "noto";
- recupera l'indirizzo web ufficiale cercandolo su Google;
- controlla se l'indirizzo è associato a episodi di truffa, ad esempio digitando nella ricerca anche le parole chiave "truffa" o "phishing".

TITOLO PRESENTAZIONE / Luogo e data

Le trappole più comuni

Quello che i truffatori in rete ricercano sono i tuoi dati, i tuoi pin, le tue password e per ottenerli ti lanciano delle esche.





Phishing deriva da fishing che vuol dire andare a pesca…

…e vanno a pesca con e-mail, siti truffa su cui tentano di dirottarti, SMS, telefonate.

NON ABBOCCARE!!!

TITOLO PRESENTAZIONE / Luogo e data

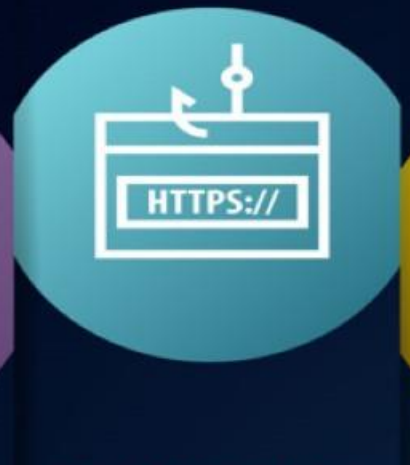
Pericoli online

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



PHISHING

Messaggio, tipicamente una e-mail, che richiede alla vittima di inviare dati personali come nome utente, password, data di nascita, ecc. Questi dati vengono poi usati per violare account o fare operazioni bancarie non autorizzate. Il messaggio ha tutte le caratteristiche di una richiesta legittima da parte di una fonte apparentemente attendibile e credibile come, ad esempio, un istituto finanziario. Non rispondere subito ma verifica attentamente il contenuto della mail e se hai dubbi chiama la tua banca



PHARMING

Pratica fraudolenta simile al phishing. La differenza sta nel fatto che nel pharming Il traffico legittimo di un sito web viene manipolato per reindirizzare gli utenti su siti fasulli, progettati per avere lo stesso aspetto dei siti che si vogliono visitare, al fine di installare software dannosi sui computer delle vittime o per prelevare i dati personali degli utenti, come password o dati bancari.



VISHING

È phishing per telefono. I truffatori chiamano fingendo di appartenere al call center di un istituto finanziario o commerciale legittimo. Avvertono la potenziale vittima che è stata oggetto di un tentativo di truffa a scapito della sua carta di credito e, con questa scusa, cercano di ottenere informazioni riservate.



SMISHING

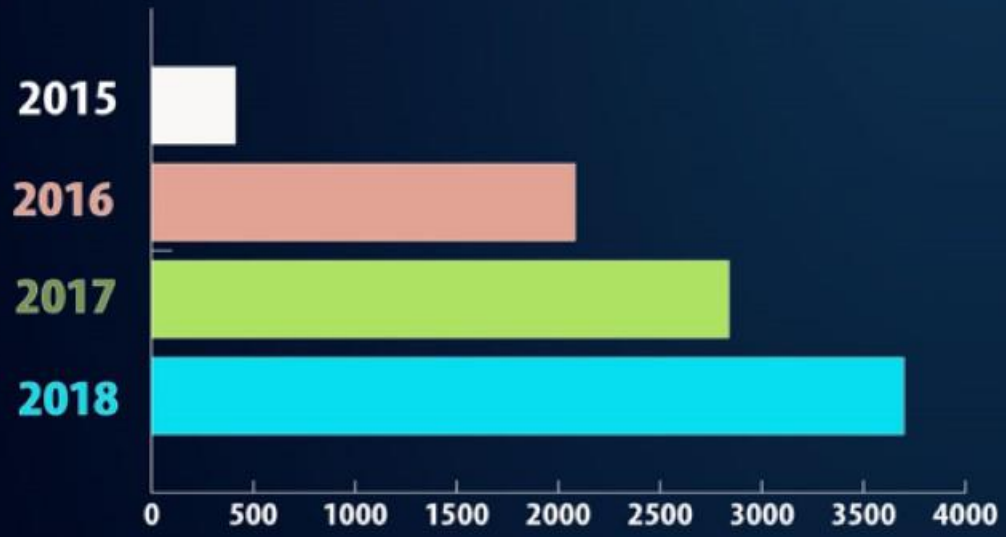
Questo è phishing tramite messaggio di testo. Sullo smartphone della vittima arriva un SMS con cui viene chiesto, anche con la promessa di uno sconto o di una promozione, di contattare un certo numero di telefono o di collegarsi a un certo sito, che di solito è un clone, del tutto simile a quello reale dell'istituto finanziario. Lo scopo, come sempre, è quello di carpire i dati riservati.



3DSECURE

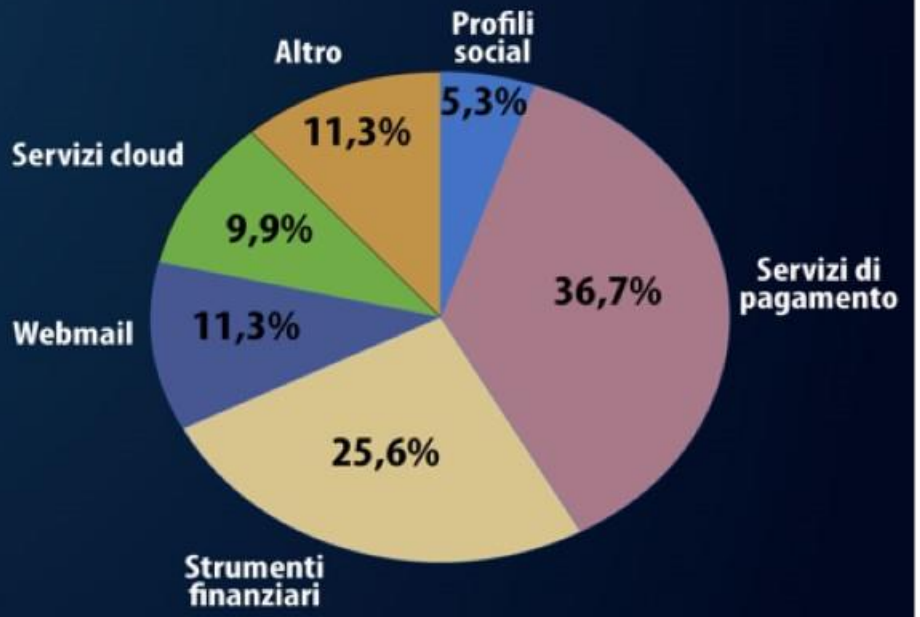
È un sistema di protezione antifrode per le carte di credito che garantisce una maggiore tutela per gli acquisti online, poiché abbina la carta di pagamento a un codice univoco e dinamico - diverso per ogni acquisto - che viene richiesto per autorizzare il pagamento online sui siti convenzionati 3DS.

CASI DI PHISHING



MAIL PHISHING

distribuzione per tematica trattata



Per la tua sicurezza



Presta attenzione e non essere impulsivo quando immetti informazioni finanziarie o utilizzi una carta di pagamento online.

Cerca nel campo indirizzo, cioè nella barra del browser, la scritta con la "s" HTTPS e il simbolo della chiave o del lucchetto. Significa che stai utilizzando una connessione protetta da un "certificato di sicurezza", utile per identificare il mittente delle informazioni sul sito e utilizzato sempre per svolgere pagamenti online.

Se il sito web che stai navigando ti sembra diverso da quando l'hai visitato l'ultima volta, potrebbe non essere autentico: sii sospettoso e non fare click, a meno che tu non sia assolutamente certo che il sito sia sicuro.

Fonte: Rapporto CLUSIT 2020 sulla sicurezza ICT in Italia.

CASHBACK – CHI PIU' SPENDE, PIU' GUADAGNA

È INIZIATO L'8 DICEMBRE
IL "PIANO CASHBACK" REVISTO DAL DECRETO N° 156 DEL 24 NOVEMBRE 2020 NELL'AMBITO DEL PIANO CASHLESS, NATO CON L'OBIETTIVO DI **INCREMENTARE I PAGAMENTI ELETTRONICI E RIDURRE L'EVASIONE FISCALE**



COME FUNZIONA IL CASHBACK?

1. È un **rimborso in denaro** (viene restituito il 10% di quanto speso fino a un massimo di 15€ a operazione) destinato ai privati maggiorenni che risiedono in Italia e che effettuano acquisti **con carte di credito, di debito, prepagate e con Satispay e PayPal**

2. È attivo per **l'acquisto di beni o servizi nei negozi fisici**. Le transazioni online sono escluse

3. **La spesa massima** su cui sarà riconosciuto il Cashback è di **1.500 euro** per ogni semestre (3.000 euro all'anno), raggiunti con **almeno 50 transazioni**



E, A QUESTO PUNTO È FATTA!
BASTERÀ FARE ACQUISTI E PAGARE
CON I METODI INDICATI
PER OTTENRE IL RIMBORSO

PER ATTIVARE IL CASHBACK È NECESSARIO:

1. **Avere lo Spid** (Sistema pubblico di identità digitale, che può essere richiesto ai provider che si trovano sul portale **spid.gov.it**) o **la Carta d'identità elettronica** (Cie, che viene rilasciata dal proprio Comune)

2. **Scaricare l'app IO**, applicazione dei servizi pubblici, e registrarsi

3. Dopo l'8 dicembre, **abilitare sull'app IO le carte utilizzate per i pagamenti**, inserendo gli estremi richiesti e l'**Iban** che verrà utilizzato per il rimborso

4. In più, se hai una carta di credito **Nexi o YAP**, potrai utilizzare i servizi che Nexi metterà a disposizione della clientela tramite app per attivare le carte in possesso

LOTTERIA DEGLI SCONTRINI
CHI PIU' SPENDE, PIU' VINCE



COME PARTECIPARE:

1. È necessario avere il "codice lotteria", che si ottiene registrandosi dall'1 dicembre sul sito: **lotteriadegliscontrini.gov.it** Il codice lotteria è abbinato al codice fiscale, si possono generare fino a 20 codici lotteria per codice fiscale

2. **Non è necessario** conservare gli scontrini (se non per garanzia, reso ecc)

COME FUNZIONA:

1. Al momento dell'acquisto **mostrare il proprio codice lotteria** al negoziante

2. **Per ogni euro speso viene generato un biglietto della lotteria**, con arrotondamento (chi spende 1 euro avrà un biglietto, chi ne spende 57,6 avrà 58 biglietti)



COME AVVENGONO LE ESTRAZIONI:

1. Attraverso un lettore ottico collegato al registratore telematico, **il negoziante collega direttamente lo scontrino al codice lotteria** (come succede in farmacia quando si acquista utilizzando la tessera sanitaria)

2. Le estrazioni avvengono a **cadenza settimanale, mensile e annuale** per singoli premi che vanno da 5.000 a 5 milioni di euro

3. Sono previste **estrazioni "ordinarie" ed estrazioni "zerocontanti"**. Queste ultime premiano sia il consumatore, sia il negoziante. Chi paga con **la moneta elettronica** partecipa a entrambe le estrazioni

4. **La vincita** viene comunicata immediatamente **tramite sms ed email e**, successivamente, confermata con pec o raccomandata A/R ai recapiti indicati al momento della registrazione sul Portale Lotteria

CONOSCERE PER SAPERE, FARE E DECIDERE.

- *La banca e le sue funzioni;*
- *Il mutuo ipotecario;*
- *Il prestito personale;*
- *Il deposito a risparmio;*
- *La tutela dei depositi bancari;*
- *Il BAIL IN*
- *Il deposito titoli;*
- *Le azioni;*
- *Le obbligazioni;*
- *I titoli di Stato;*
- *I fondi comuni di investimento;*
- *La Cripto-Attività*
- *Le assicurazioni;*
- *I fondi pensione.*

TITOLO PRESENTAZIONE / Luogo e data

“Costruire il benessere, quando tutto ca

Club di Bergamo

Giuliana Locatelli
Nunzia Coppola Lodi