**Scheda formativa**

|  |  |
| --- | --- |
| **Titolo** | Moneta e mezzi di pagamento |
| **Parole chiavi** | Denaro, mezzo di pagamento, carta bancaria, servizi bancari elettronici, bonifici bancari, NFC |
| **Fornito da** | UMA |
| **Lingua** | Italiano |
| **Obiettivi** | - Fornire informazioni sui mezzi di pagamento alternativi all'uso del denaro- Conoscere i servizi di pagamento offerti dalle banche- Facilitare la comprensione della tecnologia contactless |
| **Risultati di apprendimento** | - Comprendere l'importanza dell'electronic banking- Identificare i diversi tipi di carte bancarie esistenti e come funzionano- Saper pagare con il cellulare- Distinguere tra bonifico bancario e addebito diretto |
| **Area Formativa** | Financial Literacy Alphabet | X |
| Risk and dangers | X |
| Finance for Good |  |
| **Indice dei contenuti** | **MODULO 3. - MONETA E MEZZI DI PAGAMENTO**1.- Funzioni e utilizzo del denaro2.- Mezzi di pagamento alternativi: la carta3.- Tipi di carte: carte di debito, carte di credito, carte revolving, carte prepagate, carte contactless4.- Cosa sono l’electronic banking e l’online banking?5.- Modalità di pagamento con il cellulare: tecnologia NFC, pagamenti immediati (Bizum), PayPal6.- Cos’è un ATM?7.- A cosa serve e quando viene utilizzato un addebito diretto?8.- Cos’è un bonifico bancario? |
| **Sviluppo dei contenuti** | **MODULO 3. - MONETA E MEZZI DI PAGAMENTO****1.- Funzioni e utilizzo del denaro**Il denaro è il mezzo legale che usiamo per acquistare beni e servizi o per pagare gli obblighi.  È difficile pensare che ci sia stato un tempo in cui il denaro non esisteva.  La verità è che migliaia di anni fa nessuno lo usava. Per ottenere i beni di cui avevano bisogno, le persone nei tempi antichi usavano il baratto, cioè scambiavano una cosa con un'altra. Più tardi, il denaro assunse molte forme diverse: dai metalli come l'oro e l'argento alle monete e alle banconote di oggi.Il denaro ha tre funzioni:Mezzo di pagamento o di scambio.   Ad esempio, quando vai in un negozio e compri una camicia, il commesso ti consegna la camicia che hai scelto e tu consegni i soldi in base al costo.Riserva di valore: il denaro può essere accumulato per pagamenti futuri. La parte di denaro che non viene spesa oggi, ma risparmiata per la spesa futura, è chiamata risparmio. Unità di conto o di misura: proprio come usiamo il metro per misurare la lunghezza degli oggetti, il denaro ci consente di determinare il prezzo di qualsiasi bene in termini di una somma di denaro. Tutto è valutato in denaro, il che ci consente di confrontare il valore di beni diversi.**2.- Mezzi di pagamento alternativi: la carta**È uno strumento di pagamento emesso da un istituto finanziario. Con la carta puoi pagare istantaneamente, come se stessi portando con te denaro fisico, prelevare denaro dagli sportelli automatici e persino finanziare l'acquisto di beni e servizi a breve termine.  È anche il mezzo di pagamento più accettato per gli acquisti online.La carta di credito è fatta di plastica ed è di forma rettangolare. Possono essere disponibili in molti design e colori diversi, ma devono soddisfare determinati standard:**FRONTE**- Il nome dell'istituto finanziario in alto- Loghi di branding sul lato destro (Visa, Mastercard)- Chip- Il numero di conto personale o il numero della carta. È nel mezzo e ha 16 cifre- Data di scadenza della carta. Questo consiste nel mese e nell'anno e di solito viene richiesto quando si effettuano acquisti online. Si trova sotto il numero della carta- Nome del titolare**RETRO**- La banda magnetica: occupa l'intera larghezza della carta, anche se il suo utilizzo è stato ora sostituito dal chip- Pannello delle firme. È qui che il titolare firma- Numero CCV o CVV o numero di sicurezza. Si tratta di tre cifre a destra del pannello della firma e di solito vengono richieste al titolare quando si effettuano acquisti online**1**- Ente emittente (logo)**2**- Chip di sicurezza**3**- Contactless**4**- Codice univoco di 16 cifre**5**- Data di scadenza**6**- Nome del titolare della carta**7**- Marchio internazionale (Visa, Mastercard)**8**- Banda magnetica**9**- Pannello firma**10-** Codice per le transazioni e-commerce (3 cifre)**11**- Dati di contatto dell'organismo emittente**3.- Tipi di carte bancarie:**Carta di debito**:** consente transazioni bancomat e pagamenti nei negozi.  Devono essere collegati ad un conto e puoi utilizzarli solo per prelevare il saldo del conto corrente a cui sono associati.  In altre parole, l'importo dell'acquisto o il denaro prelevato da un bancomat viene immediatamente addebitato sul conto. Di solito viene utilizzato per pagare le spese quotidiane, prelevare contanti da un bancomat o effettuare pagamenti online.Carta di credito: puoi effettuare le stesse transazioni di una carta di debito, ma ti permettono anche di prelevare più del saldo del conto corrente a cui sono associate, in quanto stanno di fatto concedendo un credito che è a disposizione del titolare della carta.  I pagamenti sono generalmente dovuti alla fine del mese e danno la possibilità di pagare l'intero importo (senza interessi) o di differire parte del pagamento per un periodo più lungo (che di solito comporta interessi che possono essere elevati).  In caso di ritardato pagamento o mancato pagamento delle rate, le banche di solito addebitano commissioni e commissioni.Carte revolving: sono simili alle carte di credito ma differiscono nel metodo di pagamento. Gli acquisti o i prelievi di contanti effettuati con questa carta sono sempre automaticamente differiti con tassi di interesse generalmente elevati, mentre le carte di credito possono scegliere di posticipare il pagamento alla fine del mese o al mese successivo e non addebitare interessi.Carte prepagate: puoi spendere solo la somma di denaro precedentemente depositata sulla carta. Una volta speso il saldo della carta, può essere ricaricata tutte le volte che è necessario (normalmente con un importo minimo e un massimo).Carta virtuale**:** Questa è la versione virtuale della carta prepagata. È appositamente progettato per gli acquisti online. Non include la carta di plastica, cioè sono disponibili solo il numero della carta e i codici di sicurezza.  Trattandosi di una carta prepagata, è sufficiente ricaricarla prima di utilizzarla con l'importo che si ritiene conveniente. Da quel momento in poi, qualsiasi acquisto effettuato online può essere addebitato su di esso, fino al limite del saldo che è stato ricaricato.Carte contactless: sono carte, sia di debito che di credito, che possono essere utilizzate per effettuare pagamenti semplicemente avvicinandole al terminale di pagamento e, nel caso di transazioni superiori a 50 euro, inserendo il numero PIN. **4.- Cosa sono l’electronic banking e l’online banking?**Electronic banking: L’Electronic banking è un sistema che consente di eseguire la maggior parte delle operazioni bancarie elettronicamente, dall'apertura di un conto bancario all'esecuzione di qualsiasi trasferimento, per quanto piccolo, e include l'Online Banking.  Così, ad esempio, con l'electronic banking si preleva denaro da un bancomat, si utilizzano carte di credito o si telefona a una filiale bancaria, mentre con l'online banking si svolgono operazioni bancarie da un computer o dispositivo mobile utilizzando una connessione Internet.D'altra parte, una banca virtuale è una banca che non ha una filiale.**5.- Modalità di pagamento con il cellulare:**La Tecnologia NFC (Near Field Communication): Si tratta di una tecnologia wireless a corto raggio che consente di trasmettere dati tra due dispositivi nelle immediate vicinanze. Quindi, se il nostro telefono ha il chip NFC ed è collegato alle nostre carte bancarie, possiamo usarlo per pagare nei negozi fisici. Tutto quello che devi fare è avvicinare il telefono al terminale di pagamento del negozio per effettuare il pagamento.Pagamenti immediati**:** sono quelli in cui il denaro è disponibile in pochi secondi, quasi in tempo reale, sul conto del beneficiario, in qualsiasi momento della giornata e tutti i giorni dell'anno.  Funzionano dopo aver scaricato l'APP offerta dalle banche (o da qualsiasi altro servizio di pagamento) e aver associato un numero di cellulare o un indirizzo e-mail. Con questo, l'operazione può essere eseguita semplicemente indicando il numero di cellulare della persona a cui si desidera inviare il pagamento, che verrà saldato in pochi secondi. Entrambe le parti devono essere iscritte al sistema affinché funzioni. Un esempio di questo servizio è **Bizum**. PayPal: basato su un sistema di account di posta elettronica. Per questo devi associare una carta di credito al tuo account PayPal, quando vuoi pagare, accedi semplicemente con la tua e-mail e password, in questo modo non devi inserire i tuoi dati finanziari.**6 – Cos'è un ATM?**La funzione principale dell’ATM è quella di fornire accesso immediato al contante 24 ore al giorno ed è utilizzato da libretto di risparmio, carta di debito o di credito. È inoltre possibile utilizzare l’ATM per consultare conti e saldi, effettuare depositi, effettuare trasferimenti, acquistare biglietti per eventi, ricaricare carte di pagamento telefoniche e di trasporto, ecc. È importante tenere conto delle commissioni che potrebbero essere addebitate per operare con un’ATM di un’altra banca o appartenente a un’altra rete ATM, o per prelevare denaro a credito invece di addebitarlo sul tuo conto corrente.7- **A cosa serve e quando viene utilizzato un addebito diretto?**L'addebito diretto è una forma di pagamento, con la quale la banca è istruita a prendersi cura delle fatture che riceveremo periodicamente. Di solito viene utilizzato per il pagamento di servizi ricorrenti, come tasse scolastiche, elettricità, acqua, telefono, intrattenimento, ecc.8 - **Cos'è un bonifico bancario?**Si tratta di transazioni che si verificano quando una persona istruisce la propria banca a prelevare denaro dal proprio conto e depositarlo sul conto di un'altra persona presso la stessa banca o un'altra banca.  La grande differenza con un addebito diretto è che i trasferimenti sono pagamenti una tantum e non pagamenti regolari. È possibile effettuare un trasferimento, ad esempio, per pagare una quota di iscrizione al corso. Oppure puoi ricevere un trasferimento come regalo di nozze. Ogni banca addebita commissioni diverse per effettuare un bonifico. |
| **Glossario** | * **Carta bancaria:** è uno strumento di pagamento emesso da un istituto finanziario. Con la carta puoi pagare istantaneamente, come se stessi portando con te denaro fisico, prelevare denaro dagli sportelli automatici (sportelli automatici) e persino finanziare l'acquisto di beni e servizi a breve termine.
* **Carta di debito:** una carta di debito implica un obbligo di impegno di pagamento che di solito viene regolato sul posto e con fondi esistenti. Quando viene utilizzata una carta di debito, è obbligatoriamente collegata a un conto corrente e consente di prelevare solo il saldo sul conto.
* **Carta di credito:** Il credito implica che ci sia un creditore (di solito una banca) e un debitore (che deve rimborsare il denaro). Una carta di credito mette a disposizione un importo superiore al saldo del conto corrente a cui è associata, in quanto si tratta a tutti gli effetti di un credito a disposizione del titolare, che solitamente viene restituito alla fine del mese.
* **Bonifico bancario:** si tratta di transazioni che si verificano quando una persona istruisce la propria banca a prelevare denaro dal proprio conto e depositarlo sul conto di un'altra persona presso la stessa banca o una banca diversa.
* **Bizum:** Bizum è un servizio di trasferimento di denaro istantaneo che consente di inviare denaro da un telefono cellulare all'altro senza bisogno di conoscere il numero di conto, solo il numero di telefono collegato a un conto bancario. “Bizum” è sinonimo di effettuare un pagamento immediato tramite telefono cellulare in modo colloquiale.
 |
| **Autovalutazione (domande e risposte a scelta multipla)** | 1. Carte di debito:1. **Si tratta di carte per acquisti e per effettuare consultazioni e prelievi presso gli sportelli automatici (ATM), ma non consentono transazioni di credito**
2. Si tratta di carte prepagate
3. Sono sempre esenti da tasse di emissione e rinnovo

2. Carte di credito:1. **Di solito consentono pagamenti frazionati, in rate fisse o proporzionali, sempre con interessi**
2. Consentono solo il pagamento differito, in tutti i casi
3. Qualsiasi pagamento effettuato comporterà la maturazione degli interessi, che dovranno essere pagati dal titolare contestualmente al rimborso del debito

3.- Un numero di tre cifre (CVV) appare all'interno del pannello della firma delle carte di credito e ha la seguente funzione:1. **Fungono da codice di sicurezza, ad esempio nelle transazioni su un e-commerce**
2. Rappresentano le ultime tre cifre del conto associato alla carta
3. Fanno parte del numero di identificazione della carta

4.- Bizum fornisce una modalità di trasferimento di denaro istantaneo tramite telefono cellulare per il quale:1. **Devi solo inserire il numero di cellulare della persona a cui viene inviato il pagamento e l'ordine viene risolto in pochi secondi**
2. È necessario inserire il conto bancario del beneficiario
3. Il denaro è disponibile entro pochi giorni sul conto del beneficiario

5.- Bonifici bancari:1. **Sono una tantum e non ricorrenti**
2. Il denaro è disponibile entro pochi secondi sul conto del beneficiario
3. Vengono effettuati via e-mail
 |
| **Bibliografia** | <https://www.edufinet.com/><https://www.finanzasparatodos.es/><https://www.bbva.es/finanzas-vistazo/ef.html><https://clientebancario.bde.es/pcb/es/><https://www.investopedia.com/guide-to-financial-literacy-4800530>Guida finanziaria "Impara come prendere decisioni finanziarie migliori" (Edufinet).<https://economictimes.indiatimes.com/definition><https://banzai.org/><https://handsonbanking.org/><https://www.rockethq.com/learn> |
| **Risorse (video, link di riferimento)** |  |