

Ritaglio stampa ad uso esclusivo
del destinatario, non riproducibile

VEGA

La card mette le spese sotto controllo

Sms alert, estratto conto, plafond: tutti gli strumenti per monitorare il proprio budget

Controllare le uscite mensili per non superare mai il budget di spesa desiderato o consentito dalle proprie finanze. È una delle esigenze più avvertite dalle famiglie e dai singoli risparmiatori italiani. Le carte di credito vengono incontro a questa necessità con una serie di strumenti, vecchi e nuovi, in grado di aiutare la pianificazione finanziaria mensile. L'Italia è uno dei paesi europei con la più alta propensione al risparmio, ma la crisi ha fatto sentire i suoi effetti: l'ultima indagine dell'Acri, l'associazione che rappresenta le fondazioni di origine bancaria e le casse di risparmio, rivela che il 36% degli italiani riesce a risparmiare parte dello stipendio, il 37% consuma tutto ciò che guadagna, e il 25% circa è costretto a ricorrere a debiti o a erodere i risparmi. «Oggi più che mai - afferma Paolo Battiston, direttore generale MasterCard Italia - in un contesto economico incerto, le persone hanno bisogno di avere il controllo delle proprie finanze. Le carte di pagamento sono lo strumento che permette nel modo migliore di gestire i propri acquisti quotidiani, garantendo sempre la massima tracciabilità e rintracciabilità di ogni spesa effettuata nel tempo».

È l'estratto conto il primo e più importante fra gli strumenti per il controllo delle spese. Poiché il contante non lascia tracce, è facile perdere il conto della moneta sonante spesa per le esigenze quotidiane; con le carte di pagamento, viceversa, si ha la certezza di ricevere direttamente a casa un sunto di tutti gli acquisti e i pagamenti effettuati di mese in mese. Quando si usa la carta di credito, poi, il saldo delle spese è addebitato a fine mese o a metà del mese successivo: un vantaggio in più che consente di posticipare l'onere del pagamento di varie settimane, senza interessi o costi aggiuntivi.

Con l'introduzione della *mobile finance* e dell'*e-banking*, i servizi al cliente si sono andati facendo sempre più sofisticati. Oggi è possibile ricevere sul cellulare un breve sms in occasione di ogni utilizzo di una carta di credito o, ancora, consultare l'estratto conto sul sito della propria banca, con un riscontro in tempo reale del saldo mensile.

«L'sms a ogni operazione e l'estratto conto, cartaceo o online, sono un aiuto prezioso per chi vuole controllare e ricordare dettagliatamente ogni proprio acquisto» aggiunge Battiston. Ma le banche spesso

forniscono servizi aggiuntivi per aiutare i clienti a pianificare il proprio budget mensile. «La mia banca, ad esempio, offre la possibilità di avere anche lo spaccato di come ho speso il mio denaro mese per mese, indicandomi le varie tipologie d'acquisto. Questo è un prezioso strumento per una famiglia, per monitorare e valutare la propria disponibilità economica che con il contante non sarebbe minimamente possibile» conclude il direttore.

Anche il plafond a disposizione con le carte di credito non è fisso, ma può essere negoziato direttamente con la banca emittente secondo le proprie disponibilità finanziarie. Il valore massimo di spesa può quindi essere gestito, così da trarre il massimo vantaggio dal meccanismo di saldo a fine mese pur senza sfiorare il budget reale permesso dalle entrate mensili. Le bollette di luce, gas, telefono, e altre tipologie di spese fisse e abbonamenti, possono infine essere "domiciliate", ovvero addebitate direttamente sulla carta di pagamento (a patto che le aziende che erogano il servizio o il prodotto in questione siano convenzionate con i circuiti di pagamento). Tale automatismo evita che l'utente debba ricordarsi di volta in volta i pagamenti o recarsi in banca per il bonifico. La domiciliazione può essere sospesa in qualsiasi momento dal titolare della carta di credito e consente inoltre di tenere sotto controllo tutte le spese periodiche nell'estratto conto, che non sostituisce le bollette ma le affianca.

Gli italiani ricorrono alla "finanza mobile" soprattutto per controllare le spese legate alle proprie carte di pagamento: emerge dal primo rapporto sui servizi **Sms di mobile finance** in Italia nel 2010, stilato dalla società specializzata in new media UbiquityLAB. Nei primi 9 mesi 2010, il 75% dei messaggi inviati dai servizi informatici delle banche ai cellulari dei clienti riguarda proprio comunicazioni sulle uscite di moneta "elettronica" via bancomat o carta di credito. Tra l'altro, rispetto al 2009, in 12 mesi, i volumi degli sms sono **aumentati del 34%** (contro l'11% dei servizi sms di trading). Dal rapporto UbiquityLAB emerge quindi una maggiore familiarità degli utenti bancari italiani con la *mobile finance*, legata anche all'efficacia, alla tempestività e alla semplicità di utilizzo dei "messaggini" per monitorare i

movimenti delle carte e proteggersi dalle frodi. Secondo gli esperti entro il 2010 le banche avranno inviato quasi **180 milioni di sms** ai clienti italiani.

Il 47% dei titolari di carte di credito, quasi uno su due, dimentica spesso le spese fatte nel mese. Quali sono i rimedi cui si ricorre? Il **68%** si affida proprio agli **estratti conto** delle carte di credito, indicati come strumenti indispensabili per conservare traccia delle proprie uscite finanziarie e per progettare i pagamenti da effettuare nel prossimo futuro. È quanto emerge dall'ultima indagine dell'Istituto per gli studi sulla pubblica opinione (Ispo) sul tema.

Ad apprezzare l'aiuto fornito dalle carte sono soprattutto le casalinghe e le persone con più di sessantacinque anni, che sottolineano così l'efficacia di questo sistema di "pianificazione finanziaria".

Dall'indagine emerge anche che in Italia il 59% degli abitanti sceglie di usare le carte perché si risparmia tempo, il **77% per comodità** e il 56% perché si sente più tranquillo. Il 52% degli esercenti italiani, inoltre, vede di buon occhio l'uso del denaro elettronico per le transazioni **sopra i 20 euro** e il 68% è convinto che in futuro i pagamenti saranno fatti quasi esclusivamente con le carte (la percentuale sale all'81% tra quanti possiedono il Pos).

Il controllo delle spese sbarca su iPhone e iPad. Non potevano mancare applicazioni rivolte agli utenti Apple per monitorare le uscite mensili, tenere traccia dei pagamenti e pianificare la gestione del budget, integrando i dati provenienti dagli sms di mobile finance inviati dalle banche. Molte app sono gratuite o offrono periodi di prova. Come **iCompta** (sistema operativo OSX), che permette di visualizzare previsioni e statistiche legate ai flussi di denaro. **Money Journal** è gratuita, con un limite di tre entry al giorno. **iXpenseIt**, in italiano, si distingue per facilità d'uso e interfaccia grafica intuitiva. Presto l'iPhone potrebbe trasformarsi in un vero lettore di carte di credito: diverse società hanno già lanciato negli Usa plug-in per effettuare la "strisciata" delle carte direttamente sul telefonino, per poi comunicare i dati alla banca. Il cellulare serve anche per risparmiare. MasterCard ha sviluppato un'applicazione gratuita per iPhone - **Saving locator** - che permette di identificare intorno a sé tutte le promozioni in corso.



DOMANDE
&
RISPOSTE

Posso tenere sotto controllo le spese mensili della mia carta di credito?

Sì, molto più che con il contante, i cui movimenti sono difficili da monitorare e ricordare. Infatti l'estratto conto mensile viene recapitato a casa o può essere consultato online, e consente in modo chiaro, dettagliato e trasparente di controllare le spese effettuate, ogni mese. È poi buona norma conservare le ricevute d'acquisto dopo ogni transazione, per avere traccia delle spese effettuate. Inoltre, la maggior parte degli istituti offre l'aggiornamento dei movimenti giorno per giorno direttamente online.

Come posso essere avvisato degli acquisti che vengono addebitati sulla mia carta di credito?

Ormai la totalità degli istituti bancari che emettono carte di credito mette a disposizione un servizio che consente di essere avvisati tramite Sms quando una transazione viene addebitata sulla carta.

Come è strutturato l'estratto conto?

L'estratto conto è un documento contabile che riporta tutte le operazioni effettuate con la carta di credito. Solitamente ha chiusura mensile e viene inviato al domicilio o all'indirizzo indicato dal cliente o direttamente online, se la banca lo prevede. È consigliabile controllare sempre tutte le spese riportate sull'estratto conto.

Cosa devo fare se mi viene addebitata una transazione errata (o doppia)?

Si hanno fino a 60 giorni per segnalare alla banca eventuali anomalie nel caso di addebiti autorizzati, come le domiciliazioni, e 13 mesi per gli addebiti non autorizzati, come gli acquisti nei negozi. Ogni addebito non riconosciuto verrà rimborsato pienamente.

Che cosa devo fare se durante un acquisto presso un esercente non viene autorizzata la mia spesa?

Per prima cosa bisogna riprovare a eseguire l'operazione, per verificare che non sia un problema di linea telefonica tra negozio e banca. Se il problema persiste, l'opzione migliore è quella di contattare la propria banca per ricevere tutte le istruzioni necessarie. In ogni caso bisogna conservare lo scontrino delle transazioni fallite.

Posso domiciliare le utenze sulla mia carta di credito (ad esempio gli abbonamenti, il telepass)?

Sì, è possibile domiciliare le utenze sulla carta di pagamento. Bisogna però verificare sempre che la società che emette la fattura sia convenzionata con i circuiti di pagamento.

Se smarrisco o mi viene rubata la mia carta, posso bloccarla immediatamente?

Certamente. Contrariamente al contante, il blocco di una carta di pagamento è immediato e viene realizzato tramite una semplice telefonata.

Ogni banca, infatti, mette a disposizione un numero per bloccare la carta, sia dall'Italia sia dall'estero, in caso di furto o smarrimento. Le procedure di sicurezza si attivano subito e hanno effetto immediato.

Esiste inoltre il numero verde della Centrale Blocchi (800-82.20.56), attivo 7 giorni su 7, 24 ore su 24, che permette di bloccare la carta indipendentemente dalla banca che l'ha emessa. Dopo il blocco, gli utenti sono tutelati per le eventuali spese sostenute con la carta. Inoltre, anche per le spese effettuate prima del blocco, si è comunque tutelati per legge per qualsiasi spesa superiore a un totale di 150 euro.

1 25 OTTOBRE
Guida all'utilizzo

2 OGGI
Il check delle uscite

3 29 NOVEMBRE
L'utilizzo all'estero

4 6 DICEMBRE
Le carte preparate

5 13 DICEMBRE
Le carte contactless

6 20 DICEMBRE
Internet e sicurezza

*Iniziativa del Sole 24 Ore
in collaborazione con MasterCard*

24 ORE

Lo speciale online
[www.ilssole24ore.com/carte di credito](http://www.ilssole24ore.com/carte-di-credito)

Sei punti per le «verifiche»



Estratto conto

L'estratto conto è un documento contabile che riporta tutte le operazioni effettuate con la carta. Solitamente ha chiusura mensile e viene inviato al domicilio (o all'indirizzo indicato) o direttamente online. Costituisce un ottimo strumento per il controllo delle spese.



Sms alert

L'sms alert è un servizio che consente al titolare di carta di essere avvisato tramite messaggio sul cellulare ogni volta che viene effettuata una transazione con la carta.



Data di valuta

La data di valuta è la data di addebito delle spese sul conto del titolare della carta di pagamento. Solitamente è posticipata a fine mese o, più frequentemente, al 10 o 15 del mese successivo. Questo consente di gestire al meglio le proprie finanze, ottimizzando i flussi in entrata e quelli in uscita.



Centrale blocchi

La centrale blocchi è il servizio che consente il blocco immediato della carta in caso di furto o smarrimento, indipendentemente dalla banca che l'ha emessa. Il blocco consente di tutelare il cliente per le eventuali spese sostenute con la carta dopo quel momento. La centrale è attiva 7 giorni su 7, 24 ore su 24 e il numero verde è 800-82.20.56.



Domiciliazione utenze

La domiciliazione utenze è il servizio che consente di addebitare sulla carta di credito alcune spese, come abbonamenti o bollette. Verificare sempre che la società che emette la fattura sia convenzionata con i circuiti di pagamento.



Plafond spese

Il plafond è il valore massimo di spesa mensile raggiungibile con una carta di pagamento. Può essere ricontrattato in accordo con la propria banca di riferimento.



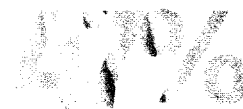
Titolari più tranquilli con il messaggino che arriva a ogni utilizzo della card

FOTOGRAMMA



Con le app sul telefonino monitoraggio degli esborsi e pianificazione del budget

OLYCOM



Un italiano su due dimentica le spese effettuate durante il mese