



**Pagamenti digitali e servizi bancari online**

# FinTech: la finanza si rinnova digitalmente!

Il FinTech rappresenta la trasformazione digitale del mondo finanziario, che sta passando dai metodi tradizionali a soluzioni sempre più tecnologiche. Oggi i pagamenti digitali sono al centro di questa rivoluzione: è possibile pagare con smartphone, smartwatch, app o criptovalute, riducendo l'uso di contanti e assegni. Questa crescita è stata favorita dalla diffusione degli smartphone, dall'aumento degli acquisti online e dalla maggiore richiesta di tracciabilità nei pagamenti. Dopo il Covid, inoltre, l'uso del contante è diminuito ulteriormente. In risposta a questi cambiamenti, l'Europa ha aggiornato le normative, introducendo regole come PSD2 per rendere i pagamenti più sicuri e competitivi e il GDPR per proteggere i dati personali.

E i soldi? Nel 2020, nonostante il caos della pandemia, FinTechi finanziamenti hanno raggiunto i 42,3 miliardi di dollari. È sbalorditivo.

Secondo i dirigenti della finanza, la vera svolta sono i pagamenti digitali: veloci, intelligenti e sempre più diffusi. Pensateci: quando è stata l'ultima volta che avete pagato qualcosa in contanti?

In breve, scopriremo insieme:

- Che cosa è FinTech e perché sta rivoluzionando tutto?
- Come funzionano i pagamenti mobili, i pagamenti istantanei e le criptovalute;
- E infine, vi racconta tre storie vere in cui le tecnologie digitali sono diventate protagoniste (e a volte... anche complici di qualche pasticcio).

Pronti a immergervi in questo mondo in cui il denaro viaggia alla velocità di un clic?



# Come riconoscere app sicure e siti di pagamento affidabili

App sicure:

- Scaricate solo da App Store ufficiali
- Molte recensioni e aggiornamenti recenti
- Login protetto (PIN, impronta, Face ID)
- Sviluppatore verificabile

Siti sicuri:

- HTTPS attivo
- Lucchetto nel browser
- Metodi di pagamento protetti
- Privacy policy chiara



# Attiva l'autenticazione a due fattori

Come attivarla:

- 1. Vai nelle impostazioni account
- 2. Seleziona Sicurezza
- 3. Attiva autenticazione a due fattori
- 4. Scegli SMS o App autenticazione
- 5. Inserisci codice ricevuto

Perché usarla:

- Protegge il conto anche se la password viene rubata
- Riduce il rischio di frodi online



# Come funziona realmente un pagamento?

Un pagamento è il trasferimento di denaro per saldare un debito, ma dietro questo gesto esistono sistemi complessi fatti di regole, tecnologie e procedure che garantiscono transazioni sicure e veloci.

Oggi questi sistemi stanno cambiando rapidamente grazie al FinTech. Possiamo distinguere tra pagamenti **all'ingrosso**, utilizzati tra banche e grandi aziende, e pagamenti **al dettaglio**, usati ogni giorno da cittadini e imprese.

Le nuove tecnologie stanno spostando i pagamenti verso soluzioni digitali come smartphone, app e criptovalute.

# WHAT REALLY HAPPENS WHEN YOU PAY FOR A SANDWICH?





Il FinTech si differenzia dai modelli tradizionali perché è centrato sui bisogni del cliente e utilizza tecnologie digitali per rendere i servizi più veloci, efficienti e competitivi.

Le tecnologie principali includono intelligenza artificiale, blockchain, big data, machine learning e API aperte, che permettono servizi personalizzati in tempo reale.

Spesso lo sviluppo tecnologico è gestito anche da aziende IT specializzate (TechFin), fondamentali per sicurezza informatica e gestione dei dati.





# FinTeche affari

Col tempo, FinTech si è evoluto in numerose aree di business. Nonostante l'eterogeneità del settore, è possibile suddividerlo in sette macro-aree principali, ciascuna con sottosegmenti specifici:

## 1. Neobanche

Aziende che forniscono servizi bancari esclusivamente tramite app. Si dividono in:

- Neobanche al dettaglio (clienti privati)
- Neobanche business (servizi per le PMI)
- Ibrido Neobanche (entrambi gli obiettivi)

Non tutte queste entità sono registrate come banche presso le autorità di vigilanza, con conseguenti rischi per i consumatori legati, ad esempio, alla mancanza di tutela dei depositi e a una regolamentazione meno rigorosa.

## 2. Digitale pagamenti e portafogli elettronici

- Tra questi:
- Internazionale servizi di pagamento e rimessa
- Digitale portafogli per pagamenti nei negozi fisici tramite smartphone (NFC, codice QR)
- In linea e servizi di pagamento P2P
- Istantanei pagamenti in negozio o in linea

### **3. Criptovalute**

Include aziende che forniscono servizi di gestione e scambio di criptovalute, come portafogli e exchange.

### **4. Alternativa Prestito**

Offrono soluzioni di credito alternative, tra cui:

- Peer to peer prestito (P2P)
- Fattura anticipo e factoring
- solvibilità valutazione utilizzando i big data

### **5. Alternativa Finanza**

Include tutte le forme di crowdfunding:

- Donazione
- Ricompensa (ad esempio prototipi, premi)
- Equità (partecipazioni societarie)
- Prestito (prestiti con interessi)
- Veropatrimonio immobiliare (patrimonio netto e prestiti immobiliari)

## **6. PersonaleFinanza**

- Riguarda i servizi di investimento e di gestione del risparmio:
- In linea piattaforme di trading
- Robo-consulente per i clienti al dettaglio
- Supporto per i consulenti finanziari
- Mercato monitoraggio

## **7. InsurTech**

- Comprende:
- In linea siti di comparazione per polizze assicurative
- Digitali servizi assicurativi

FinTech sta quindi ridefinendo l'intero ecosistema finanziario, riducendo le barriere all'ingresso, aumentando la concorrenza e migliorando la qualità dell'esperienza dell'utente finale, grazie all'uso intelligente e mirato della tecnologia.

# Aspetti positivi e criticità del FinTech

Il FinTech ha portato molti vantaggi, come una maggiore inclusione finanziaria e servizi più accessibili, veloci ed efficienti. Sempre più persone e aziende possono oggi accedere a servizi finanziari digitali, anche in paesi dove l'accesso alle banche era limitato. Tuttavia, la rapida diffusione dei servizi digitali e l'aumento degli utenti online hanno anche aumentato i rischi legati alla sicurezza, favorendo la crescita delle frodi digitali e degli attacchi informatici. 🖱 Per questo è fondamentale conoscere i principali rischi e come proteggersi.



# Frode digitale

Tom riceve un'email che sembra provenire dalla propria banca. Convinto che sia un messaggio ufficiale, clicca sul link e inserisce i suoi dati personali e bancari. Poco dopo, scopre che il suo conto è stato svuotato perché l'email era in realtà una truffa.

Quali sono i segnali di pericolo?

- Email urgenti
- Link sospetti
- Richiesta dati personali

Come sarebbe stato possibile evitarlo?

- Contattare direttamente la banca
- Non cliccare MAI su link sospetti



# Normativa requisiti



La crescita del FinTech ha messo in evidenza alcune differenze normative: mentre le banche tradizionali sono soggette a controlli molto rigorosi, molte aziende FinTech operano con regole meno stringenti. Per questo l'Unione Europea e gli Stati membri hanno aggiornato la normativa per adattarla al nuovo sistema finanziario digitale. In Europa, regolamenti come PSD2 (per rendere i pagamenti più sicuri e competitivi) e GDPR (per proteggere i dati personali) hanno avuto un impatto molto importante.

# Sicurezza informatica

La sicurezza informatica è una questione chiave per FinTech. La protezione dei dati e delle transazioni è garantita attraverso sistemi quali:

- Daticrittografia
- Biometrica e autenticazione a più fattori
- Blockchain per l'autenticazione delle transazioni

Nonostante ciò, l'aumento degli utenti digitali, soprattutto durante la pandemia, ha portato a un aumento delle frodi informatiche, soprattutto tramite phishing (PWC, 2020).





# Anti-soldi riciclaggio regolamenti

L'ascesa della finanza digitale eFinTechha aperto nuove porte non solo all'innovazione, ma anche alle attività finanziarie illecite. I criminali sfruttano sempre più criptovalute, piattaforme peer-to-peer e portafogli digitali per trasferire denaro in modo anonimo e transfrontaliero, sfidando i tradizionali sistemi antiriciclaggio (AML).

In risposta a ciò, sia l'UE che gli Stati Uniti stanno rafforzando i loro quadri normativi, introducendo regole più severe in materia di Know Your Customer (KYC) e di segnalazione delle transazioni, in particolare per i servizi correlati alle criptovalute (Spiaggia, Faruqi, e Shirakami, 2020). Questi sforzi mirano a colmare le lacune normative e a migliorare la supervisione.

Tuttavia, la natura globale e decentralizzata diFinTechrende la regolamentazione particolarmente difficile. I criminali possono facilmente spostare le loro attività in giurisdizioni con leggi più deboli, creando un effetto "whack-a-mole". Ecco perché il coordinamento internazionale, attraverso organismi come il GAFI, è essenziale per garantire standard coerenti e un'applicazione efficace a livello transfrontaliero.

In breve, con la crescita dell'innovazione finanziaria, cresce anche la necessità di una regolamentazione agile e collaborativa che tenga il passo.

# **FinTech nel mondo chi sta davvero guidando l'innovazione?**

A livello internazionale, gli Stati Uniti sono il paese con il maggior numero di FinTech aziende, ma la Cina è il vero leader nell'utilizzo di questi servizi. In Cina, i pagamenti digitali vengono effettuati più tramite smartphone che in contanti. Questo successo è dovuto principalmente a due grandi aziende: WeChat Pay e AliPay. AliPay fa parte di Ant Group, il più grande gruppo al mondo FinTech società, collegata al gigante dell'e-commerce Alibaba. Ant Group opera anche MYbank, una banca digitale, Si Baoper la finanza personale e Huabei, che offre prestiti online.

AliPay il principale concorrente al di fuori della Cina è PayPal, ampiamente utilizzato negli Stati Uniti e in Europa. Tuttavia, PayPal opera in mercati più regolamentati, dove l'utilizzo del contante è ancora significativo e i sistemi bancari sono più sviluppati, il che spiega il divario in termini di fatturato e utenti tra le due aziende.

Un altro segno di FinTech L'importanza crescente degli investimenti in startup del settore. Nonostante un calo nei primi mesi del 2020 dovuto alla pandemia, gli investimenti sono più che raddoppiati nella seconda metà dell'anno, raggiungendo un totale di 105,3 miliardi di dollari nel 2020. Tuttavia, questa cifra rimane inferiore al picco del 2019, quando gli investimenti raggiunsero i 168 miliardi di dollari.

# Europa un po' indietro, ma qualcosa si muove!

In Europa il FinTech si è sviluppato più lentamente rispetto a Stati Uniti e Cina, con investimenti inferiori e un numero limitato di grandi startup. Tuttavia, negli ultimi anni il settore sta crescendo rapidamente grazie all'innovazione tecnologica, alla diffusione dei servizi digitali e al supporto delle normative europee. Sempre più persone utilizzano soluzioni finanziarie digitali, mentre le banche stanno riducendo le filiali fisiche per offrire servizi più veloci, mobili e personalizzati. Allo stesso tempo, le startup FinTech europee stanno espandendo i loro servizi in più paesi grazie alle regole UE che facilitano l'accesso al mercato.

👉 L'Europa, pur partita in ritardo, sta diventando un ambiente sempre più competitivo e favorevole all'innovazione FinTech.

Alcune dei più noti e di successo FinTech aziende in Europa oggi includono:

- **Satispay** – Un'app leader per pagamenti digitali rapidi e senza commissioni, particolarmente apprezzata in Italia.
- **Moneyfarm** - Un robot-piattaforma di consulenza che aiuta gli utenti a investire i propri risparmi in base ai profili di rischio.
- **PrimaAssicurazioni(Prima Assicurazione)**– Un fornitore di assicurazioni completamente online che offre polizze digitali personalizzabili.
- **Montatura pubblicitaria** – Una banca digitale che combina conti correnti, strumenti di budgeting e funzionalità di pagamento in un'unica app.
- **Fidati di me (o fidati di me)**– Una piattaforma che offre prestiti digitali e servizi “compra ora, paga dopo” con particolare attenzione alla trasparenza.
- **CrowdFundMe** – Una piattaforma di crowdfunding che mette in contatto gli investitori con startup e piccole imprese.
- **Conio**–Una soluzione di portafoglio digitale per gestire e conservare le criptovalute in modo sicuro.

In breve, l'Europa si sta evolvendo rapidamente. Sebbene sia partita un po' in ritardo, sta ora costruendo un ecosistema collaborativo di banche, autorità di regolamentazione e startup, sempre più integrato, incentrato sull'utente e favorevole all'innovazione.

# Pagamento sistemi

I nuovi sistemi di pagamento digitali stanno trasformando il nostro modo di pagare, rimodellando le abitudini sia tradizionali che digitali. Metodi classici come contanti e assegni stanno rapidamente scomparendo, soprattutto tra le giovani generazioni, mentre anche carte e bonifici bancari vengono ripensati per soddisfare le nuove aspettative di velocità, semplicità e mobilità.

Questa trasformazione è guidata da tre tendenze principali:

## 1. Pagamenti mobili

Gli smartphone sono diventati portafogli digitali. App come Apple Pay, Google Pay e Satispay consentono agli utenti di pagare nei negozi, online o persino di dividere il conto con gli amici, il tutto con un tocco o una scansione. I pagamenti tramite dispositivi mobili sono veloci, sicuri e non richiedono carte fisiche o contanti, il che li rende ideali per l'uso quotidiano.

## 2. Pagamenti immediati

Non è più necessario attendere da 1 a 3 giorni lavorativi per un bonifico bancario. Grazie ai sistemi di pagamento istantaneo, il denaro può essere inviato e ricevuto in tempo reale, anche tra banche diverse. Nell'UE, il sistema di bonifico istantaneo SEPA sta rendendo possibile questo cambiamento e molte banche ora offrono bonifici istantanei 24 ore su 24, 7 giorni su 7. Sia per i consumatori che per le aziende, la velocità sta diventando la norma.

## 3. Criptovalute

Blockchain e pagamenti in criptovalute come Bitcoin, Ethereum, e Stablecoin introducono un'infrastruttura completamente nuova per i pagamenti, al di fuori del sistema bancario tradizionale. Pur essendo ancora volatili e non ancora diffusi per le transazioni quotidiane, stanno già influenzando il nostro modo di concepire i pagamenti transfrontalieri, la decentralizzazione e l'indipendenza finanziaria.


# Pagamenti mobili: il futuro in tasca

I pagamenti mobili si riferiscono a qualsiasi transazione effettuata tramite dispositivi elettronici come smartphone, smartwatch o tablet. Questi sistemi si basano su portafogli digitali (come Apple Pay, Google Pay e Samsung Pay) e app dedicate (come PayPal, Satispay, OAlipay) che consentono agli utenti di pagare nei negozi, online o persino di persona, il tutto senza bisogno di carte fisiche o contanti.

Che cos'è i pagamenti tramite dispositivi mobili così attraenti?

Sono veloci, sicuri e intuitivi. Molti servizi utilizzano l'autenticazione biometrica (come le impronte digitali o il riconoscimento facciale), mentre la tecnologia Near Field Communication (NFC) consente pagamenti contactless con un semplice tocco.

## SCOPRI DI PIÙ SUI SOLDI IN MODO SICURO!

Puoi trovare giochi educativi e simulazioni online per imparare come funzionano i pagamenti digitali e la gestione del denaro. Ad esempio, puoi visitare:  <https://kids.usmint.gov/games>

Qui puoi esplorare attività interattive sul denaro, dal calcolo del resto alla gestione di un'attività.

**Ricorda però: quando utilizzi siti online, è importante verificare sempre che siano sicuri prima di inserire dati personali.**

 Vediamo ora come riconoscere se un sito web è sicuro.





# Come verificare se un sito è sicuro prima di pagare

**Prima di inserire dati personali controlla:**

- URL corretto
- HTTPS attivo
- Assenza di richieste urgenti sospette
- Recensioni online del sito



# Commercio digitale: il motore dei pagamenti online

L'espansione dell'e-commerce ha reso i pagamenti digitali sempre più necessari per acquistare online in modo rapido e sicuro.

I sistemi di pagamento funzionano tramite circuiti aperti (collegati a banche e carte, come PayPal o Stripe) o circuiti chiusi (all'interno di un unico ecosistema, come Amazon Pay o AliPay).

Grazie alla crescita degli acquisti online, i pagamenti digitali sono oggi i più utilizzati e continuano a evolversi verso soluzioni integrate tra app, siti web e negozi fisici.

👉 Oggi i pagamenti digitali sono una base essenziale dell'economia digitale.



# **Rimesse digitali un'ancora di salvezza, ora più rapida ed equa**

Le rimesse digitali sono trasferimenti di denaro effettuati dai migranti per sostenere le famiglie nei loro paesi d'origine. Tradizionalmente lenti, costosi e poco trasparenti, questi trasferimenti stanno ora subendo una trasformazione grazie a FinTech.

Grazie a piattaforme come Wise (ex-TransferWise) e Xoom (tramite PayPal), le rimesse sono diventate:

- Più veloce (spesso in tempo reale)
- Più economico (commissioni più basse, tassi di cambio migliori)
- Più trasparente e più facile da accedere

Nel 2020, le rimesse digitali globali hanno raggiunto un totale di 87,9 miliardi di dollari, con oltre 8,5 milioni di utenti attivi, un numero in continua crescita. Questi miglioramenti hanno un impatto particolarmente significativo nei paesi in via di sviluppo, dove le rimesse sono vitali per le necessità quotidiane e la stabilità finanziaria.

Gli strumenti stanno rendendo più semplice e più equo restare in contatto attraverso il denaro.

# Criptovalute E Blockchain

- Bitcoin è la prima criptovaluta, basata su una tecnologia chiamata blockchain, una rete decentralizzata in cui gli utenti verificano le transazioni senza un'autorità centrale.
- Blockchain è una catena di blocchi di dati convalidati dai minatori attraverso la risoluzione di problemi matematici (Proof of Work), ma questo richiede molta energia. Per ridurre i consumi, esiste anche la Proof of Stake.
- Blockchain è sicuro grazie al controllo distribuito e alla crittografia mediante chiavi pubbliche e private.
- Ci sono pubblici (aperti a tutti), autorizzati (con permessi) e privati (accesso limitato) blockchain.
- Oltre tutto Bitcoin, ci sono molte altre criptovalute chiamate Altcoin, alcune con funzioni diverse, come contratti intelligenti o pagamenti veloci (ad esempio Ethereum, Litecoin).
- Criptovalute sono altamente volatili, il che li rende difficili da usare come denaro vero e proprio.
- Questo è il motivo per cui stablecoin (collegate a valute stabili) e le CBDC (valute digitali delle banche centrali) sono state create per ridurre la volatilità e facilitarne l'uso come denaro.

Il futuro dei pagamenti è già qui, ed è digitale, veloce e sempre più smart. Dite addio alle code in banca e ai portafogli pieni di monete: oggi basta uno smartphone, una carta o persino una criptovaluta per gestire denaro e acquisti con un clic.

Certo, non tutto è perfetto: sicurezza, privacy e volatilità sono sfide da affrontare, ma ogni innovazione apre nuove porte a incredibili opportunità. Che si tratti di app, portafogli digitali o blockchain, stiamo vivendo una rivoluzione che sta trasformando il modo in cui utilizziamo e pensiamo al denaro.

Il futuro dei pagamenti è nelle nostre mani e la strada è tutta in discesa... basta un tocco, un clic, un gesto e il gioco è fatto!



# Gestire il denaro digitale



Guarda il [video](#) e rifletti su:

- Come monitorare le spese con app bancarie
- Come creare un budget mensile
- Come evitare spese impulsive online
- Cosa puoi fare da domani per gestire meglio le tue spese digitali?



ASSOCIAZIONE  
URT



cre thi dev  
creative thinking development



АКТИВНИ  
КРЕАТИВНИ ЕКИПИ



Co-funded by  
the European Union

Finanziato dall'Unione Europea. I punti di vista e le opinioni espressi sono tuttavia esclusivamente quelli dell'autore/degli autori e non riflettono necessariamente quelli dell'Unione Europea o del Consiglio Europeo per l'Innovazione e dell'Agenzia Esecutiva per le PMI (EISMEA). Né l'Unione Europea né l'EISMEA possono essere ritenute responsabili per essi.