

**Commercio elettronico, vendite a distanza, trasferimento fondi:  
Trasferimenti di denaro in Italia e all'estero**



A cura del



Centro Europeo Consumatori Italia – Ufficio di Bolzano

Via Brennero, 3

I-39100 Bolzano

Tel. +39-0471-980939

Fax +39-0471-980239

[www.euroconsumatori.org](http://www.euroconsumatori.org)

[info@euroconsumatori.org](mailto:info@euroconsumatori.org)

Centro Europeo Consumatori – Ufficio centrale ECC-Net Italy

Via G. M. Lancisi, 31

00161 Roma – ITALIA

Tel. 06 44238090 - 06 44290734

Fax. 06 44118348

[www.ecc-netitalia.it](http://www.ecc-netitalia.it)

[info@ecc-net.it](mailto:info@ecc-net.it)

Il Centro Europeo Consumatori Italia, appartenente alla Rete dei Centri Europei dei Consumatori ECC-Net, è cofinanziato dalla Direzione Generale per l'Armonizzazione del Mercato e la Tutela Consumatori del Ministero per lo Sviluppo Economico, dalla Direzione Generale per la Salute e Tutela dei Consumatori della Commissione Europea, dalla Provincia Autonoma di Bolzano e dalla Regione Autonoma Trentino-Alto Adige. Promotori sono il Centro Tutela Consumatori Utenti Alto Adige e l'Associazione Difesa Consumatori e Ambiente (Adiconsum).

Le informazioni contenute nel presente opuscolo sono state raccolte ed elaborate con il massimo scrupolo. Tuttavia non possiamo garantire per la loro completezza e pertanto esse vanno considerate a titolo puramente indicativo e parziale. Raccomandiamo a tutti i consumatori di informarsi sulle modalità direttamente presso i vari offerenti dei servizi.

Situazione: dicembre 2006

## INDICE:

Premessa	4
Carte di credito	5
PayPal	6
Carte prepagate (ricaricabili)	7
Contrassegno/Bollettino postale	8
Bonifico transfrontaliero	8
MoneyGram	10
Western Union	11
Vaglia postale	12
Vaglia internazionale	12
Vaglia on line	13
Borsellini elettronici o numeri PAN	13
Servizi di amministrazione fiduciaria	14
Raccomandazioni generali	15

## Premessa

In un'epoca ipertecnologica come la nostra, in cui chiunque può connettersi al resto del mondo da casa o dall'ufficio, i pagamenti transfrontalieri acquistano sempre maggiore importanza. Da qui la decisione del CEC di pubblicare un opuscolo sul tema.

I trasferimenti di denaro verso l'estero possono rendersi necessari non solo per effettuare acquisti, ma anche quando un nostro familiare o noi stessi ci troviamo a soggiornare in un paese straniero per motivi di studio o di lavoro.

La presente pubblicazione non ha la pretesa di illustrare tutti i molteplici sistemi di trasferimento fondi in uso, né di fornire un'informazione completa a riguardo. Il nostro obiettivo è piuttosto quello di offrire una piccola guida pratica, che raccolga in modo chiaro e conciso le principali informazioni, nonché alcuni consigli utili per orientarsi in questo settore.

Oggi giorno, quasi tutti i venditori richiedono il pagamento anticipato dei beni o dei servizi offerti. I pagamenti in contrassegno o dietro presentazione della fattura sono ormai una prassi desueta.

Le formule di pagamento sono assai numerose e variegate. Alcune presuppongono una piena e incondizionata fiducia nella serietà dell'offerente e nella sua reale volontà di consegnarci la merce promessa. Altre, come ad es. i servizi di gestione fiduciaria, permettono di recuperare il denaro già versato in caso di problemi nella fornitura. Come al solito, la convenienza dell'una o dell'altra soluzione va valutata caso per caso.

Chi desiderasse saperne di più può consultare anche il sito del Centro Europeo Consumatori, che offre un'intera sezione dedicata al tema "Acquistare on line con sicurezza":

*<http://www.euroconsumatori.org/16849v16849d16939.html>*

# Carta di credito

## Come si effettua il pagamento?

Fornendo il numero e la data di scadenza della carta, nonché il nominativo del titolare. Al fine di accertare che l'acquirente sia davvero in possesso della carta, e non solo del numero, il venditore può richiedere in aggiunta il codice di sicurezza (riportato sul retro della carta). Negli ultimi tempi accade sempre più spesso che venga richiesto anche l'invio della copia di un documento di identificazione, a conferma del fatto che l'acquirente e il titolare della carta sono la stessa persona.

## Rischi

Quando viene richiesto solo il numero della carta, i dati possono finire nelle mani sbagliate ed essere usati in modo fraudolento. Perciò, in caso di furto o smarrimento della carta, si raccomanda di procedere subito a bloccarla.

## Consigli per una maggiore sicurezza

- Se effettuate pagamenti con carta di credito via internet, accertatevi di utilizzare solo siti protetti (indirizzo web preceduto da "https", e non da "http", nonché icona del lucchetto presente nella barra del browser posta sul margine inferiore dello schermo).
- Non registrate mai nel vostro computer informazioni importanti (ad es. nome utente) che siano collegate al pagamento on line con carta di credito.
- Se ricevete una e-mail dalla banca con la richiesta di ulteriori dati personali, accertatevi che essa provenga davvero dal mittente indicato.
- Evitate nel modo più assoluto di salvare la password sul vostro PC.
- Non effettuate mai acquisti on line e relativi pagamenti con carta di credito da un computer pubblico.
- Dopo avere effettuato un pagamento on line con carta di credito, cancellate subito tutti i file temporanei e i cookies dal vostro PC.
- Nei mesi successivi al pagamento on line, controllate sempre gli estratti conto della carta di credito per rinvenire eventuali irregolarità.
- Se disponibili, utilizzate i servizi di sicurezza offerti dalla società emittente: alcune società, per ogni pagamento effettuato tramite carta di credito inviano all'utente un SMS di conferma, il che permette di intervenire subito in caso di frodi.

## In caso di abuso ...

In caso di abuso del vostro numero di carta di credito, i danni non ricadono esclusivamente su di voi: la legge italiana prevede infatti che l'istituto emittente rimborsi al/la consumatore/trice la differenza tra l'importo effettivamente prelevato e il prezzo inferiore convenuto, a condizione che il/la consumatore/trice sia in grado di dimostrare che è stato prelevato un importo maggiore al dovuto. Lo stesso vale in caso di uso fraudolento della carta di credito ad opera del venditore o di terzi.

# PayPal

## Come si effettua il pagamento?

PayPal è il servizio di eBay per effettuare pagamenti on line. Permette di pagare acquisti effettuati sia su eBay, sia in altri negozi virtuali.

PayPal collega i dati del conto corrente bancario o della carta di credito del cliente con il suo conto PayPal, utilizzando l'indirizzo e-mail (ID utente) come numero di conto e codice bancario. Il cliente, dopo avere digitato il proprio indirizzo elettronico e l'importo da inviare, autorizza PayPal a prelevare il denaro dal conto bancario o dalla carta di credito di cui è titolare. Il denaro viene accreditato immediatamente al beneficiario sul suo conto PayPal.

## Attenzione

Anche PayPal non è immune da truffe. Perciò non rivelate mai a nessuno la vostra password o altri dati personali. Qualora esista anche solo la possibilità che un estraneo si sia impossessato della password, PayPal consiglia di modificarla immediatamente. PayPal mette in guardia anche contro il cosiddetto "phishing", ossia le e-mail fasulle che invitano l'utente a comunicare la sua password o altri dati sensibili.

Il conto PayPal non dovrebbe mai essere utilizzato per inviare un bonifico a terzi, poiché dietro di essi potrebbero nascondersi organizzazioni per il riciclaggio di denaro sporco, che è un reato penale punito severamente dalla legge.

PayPal dice di sé: **"Non siamo un servizio di amministrazione fiduciaria!"**

Anche questo servizio, a differenza del conto fiduciario, non garantisce che il denaro venga incassato dal venditore solo dopo che la merce sia giunta effettivamente e senza vizi a destinazione.

## Consigli

- Attenzione all'acquisto di determinati oggetti quali computer, gioielli ecc., che comportano un rischio di frode maggiore.
- Attenzione ai venditori che offrono articoli rari a prezzi bassissimi e in grandi quantità.
- Siate molto prudenti qualora riceviate e-mail non richieste da parte di mittenti sconosciuti che vogliono vendervi lo stesso prodotto per il quale avete fatto un'offerta.
- Prudenza anche nell'acquisto di prodotti con tempi di spedizione molto lunghi (oltre 20 giorni). I venditori del circuito PayPal non sono autorizzati a vendere merci con tempi di spedizione superiori a 20 giorni dalla data del pagamento.
- Siate molto prudenti quando operate un acquisto di vostra iniziativa. Prima di decidere, riflettete bene, specialmente se si tratta di investire somme rilevanti!
- Quando un'offerta risulta fin troppo allettante, fate appello al vostro buonsenso: la descrizione della merce vi sembra credibile?
- Per acquistare on line con maggiore sicurezza, raccogliete anzitutto informazioni sul venditore, ad es. consultando i forum in cui i compratori raccontano le loro esperienze con il venditore in questione o leggendo le valutazioni che ne vengono date.
- Confrontate l'offerta che vi interessa con altre relative allo stesso articolo o a prodotti equivalenti.

## PayPal e protezione dell'acquirente

PayPal ha formulato una serie di regole per la protezione dell'acquirente. Le regole si applicano quando il venditore non invia la merce promessa o consegna una merce notevolmente difforme rispetto alla descrizione riportata nelle inserzioni.

Le condizioni per usufruire di questa garanzia sono le seguenti:

- la merce deve essere stata pagata con PayPal;
- deve trattarsi di beni materiali; fanno eccezione le automobili, che sono escluse dalla garanzia al pari dei beni immateriali (ad es. ricette di cucina inviate per posta elettronica) e dei servizi;
- la merce non deve essere andata perduta durante la consegna;
- il compratore deve avere ricevuto meno di tre rimborsi derivanti dalla garanzia PayPal nell'anno corrente;
- per ogni pagamento con PayPal è ammesso un solo reclamo;
- la merce deve essere stata offerta su eBay.at, eBay.ch, eBay.co.uk, eBay.com, eBay.ca, eBay.de, eBay.fr, eBay.it.

**Importante:** la garanzia PayPal deve essere fatta valere entro 45 giorni dalla data di pagamento della merce. PayPal si impegna a risolvere la controversia entro 30 giorni. Il rimborso a seguito di reclamo può ammontare a un massimo di 500 euro.

## Altri servizi

Esistono diversi servizi simili a PayPal, quali ad es. Google Checkout o Moneybookers.com. Se poi sia davvero possibile utilizzarli tutti per effettuare pagamenti, dipende dal venditore o dalla casa d'aste virtuale. Per saperlo informatevi sempre prima di attivare l'acquisto!

# Carte prepagate (ricaricabili)

## Come si effettua il pagamento?

A seconda dei casi, le carte prepagate funzionano come una carta di credito o un bancomat, con l'unica differenza che può essere speso solo l'importo "caricato". Al momento dell'ordine si inserisce il nome della carta. Il pagamento viene quindi attivato inserendo un codice PIN o una password. L'importo dovuto viene scalato dal credito disponibile sulla carta.

## Vantaggi

Il vantaggio rispetto alla carta di credito tradizionale sta nel fatto che, in caso di abusi, si è sicuri che il danno subito non potrà superare il credito disponibile sulla carta. Per questo motivo si consiglia di acquistare carte prepagate di valore non molto elevato (ad es. Paysafecard).

## Consigli per una maggiore sicurezza

Versate sulla carta solo importi contenuti; per ulteriori consigli si veda il capitolo "carte di credito".

## Attenzione

In Italia sono state vendute carte prepagate che si sono rivelate delle truffe. Perciò, le prime volte che vi servite di questo strumento, acquistate solo carte di valore modesto, privilegiando quelle collegate a banche conosciute.

## Contrassegno/Bollettino postale

### Come si effettua il pagamento?

Questa formula prevede che si paghi in contanti, tuttavia solo quando la merce è giunta a destinazione. Il vantaggio è dunque quello di versare il denaro solo al momento della consegna, anche se non è possibile aprire il pacco e pagare solo dopo aver verificato che la merce spedita sia in ordine. In alternativa, il venditore può allegare alla merce inviata un bollettino postale con il quale si potrà pagare l'importo dovuto entro una determinata scadenza.

### Vantaggi

Il pagamento con bollettino postale è utile qualora si voglia tenere aperta la possibilità di esercitare il diritto di recesso. Tale diritto è riconosciuto dalla legge per tutti i contratti di vendita a distanza (attraverso internet, catalogo, telefono ecc.) e deve essere fatto valere entro 10 giorni lavorativi dal ricevimento della merce. Scegliendo il pagamento in contrassegno, in caso di vizi della merce ricevuta basterà rispedirla al mittente, senza preoccuparsi di farsi restituire somme già versate.

### Svantaggi

L'inconveniente è che al momento di consegna della merce occorre essere in casa e avere pronto il denaro in contanti, altrimenti bisognerà recarsi alla posta per ritirare il pacco. Questa modalità di pagamento, inoltre, è piuttosto cara.

**Consiglio:** prima di utilizzare il pagamento contrassegno o con bollettino postale, informati sui costi del servizio.

Si tenga inoltre presente che i venditori che permettono il pagamento contrassegno sono sempre di meno.

### Ulteriori informazioni

Diritto di recesso: <http://www.euroconsumatori.org/16849v21517d21534.html>

## Bonifico transfrontaliero

### Come funziona?

L'ordine di bonifico viene disposto presso lo sportello della propria banca (o anche tramite home banking). L'importante è fornire sempre tutti i dati del beneficiario.

### Vantaggi

Le spese non possono superare quelle applicate per un bonifico nazionale verso una banca diversa dalla nostra. Questa condizione vale quando:

- l'importo del bonifico transfrontaliero è espresso in euro e non supera i 50.000,00 euro;
- il bonifico è effettuato all'interno dell'"Unione Europea";



- il cliente bancario comunica il numero internazionale del conto del beneficiario (IBAN, International Bank Account Number) e il codice bancario internazionale dell'ente del beneficiario (BIC, Bank Identifier Code, detto anche SWIFT );
- il bonifico non reca ulteriori disposizioni (ad es. "urgente", "con avviso al beneficiario" ecc.);
- si adotta la modalità di divisione delle spese cd. "SHARE"<sup>1</sup>.

Un ulteriore vantaggio è che il bonifico può essere annullato il giorno stesso in cui è stato ordinato (attenzione: qualora siate voi stessi i beneficiari, ciò potrebbe tramutarsi in uno svantaggio!).

## Consigli

- Prima di effettuare un bonifico verso un altro Paese dell'Unione europea, procuratevi in ogni caso i codici IBAN e BIC/SWIFT della banca destinataria.
- Se dovete bonificare un importo superiore a 50.000,00 euro, considerate la convenienza di frazionarlo ed effettuare due o più bonifici, al fine di rientrare nelle condizioni per ottenere il limite di commissione sopra menzionato. Informatevi sulla convenienza di questa opzione presso la vostra banca.
- Prima di effettuare bonifici verso Paesi non appartenenti all'Unione europea, chiedete sempre alla banca a quanto ammontano le spese per tale operazione.

## Reclami

Eventuali reclami vanno inoltrati al competente ufficio della propria banca tramite raccomandata con avviso di ricevimento. Se la banca non risponde entro 60 giorni o fornisce una risposta insoddisfacente, il cliente può rivolgersi all'"Ombudsman bancario".

L'Ombudsman è un organismo collegiale che ha il compito di comporre gratuitamente le controversie tra le banche e la loro clientela, dopo che il cliente si è già rivolto all'Ufficio reclami della sua banca ma senza avere soddisfazione.

Sul sito web dell'Ombudsman bancario si trovano tutte le informazioni utili e una lettera tipo per il ricorso a questa autorità. Si veda

[http://www.abi.it/\(sezione Conoscere le banche/Voi e la banca/Guida ai reclami/Ombudsman\)](http://www.abi.it/(sezione%20Conoscere%20le%20banche/Voi%20e%20la%20banca/Guida%20ai%20reclami/Ombudsman))

## Importi superiori a 12.500 euro

La libera circolazione di denaro all'interno dell'area euro è ammessa per importi fino a 12.500 euro. In caso di somme superiori è necessario compilare una dichiarazione doganale (presso la dogana, la banca, la posta ecc.).

L'inosservanza di tale disposizione è punita con una sanzione amministrativa pari al 40% della quota eccedente i 12.500 euro.

Ulteriori informazioni: <http://www.agenziaadogane.it/wps/wcm/connect/ed/Comunicare/Pubblicazioni/carta%20doganale>

<sup>1</sup> Con la modalità "SHARE", le spese per il bonifico transfrontaliero applicate dalla banca italiana sono a carico dell'ordinante, quelle applicate dalla banca straniera vengono addebitate invece al beneficiario.

# MoneyGram

## Come si effettua il pagamento?

MoneyGram International è una società che si occupa di trasferimenti di denaro contante. Essa permette di effettuare transazioni in tutto il mondo nell'arco di pochi minuti e senza necessità di possedere un conto bancario. Trattandosi esclusivamente di trasferimenti di denaro contante, il servizio è attivo non solo nelle banche, ma anche nei supermercati, nei punti vendita telefonici, nelle agenzie di viaggio, nonché in tutti gli uffici postali presenti sul territorio italiano.

## Inviare il denaro

Il cliente si reca presso un agente MoneyGram. Qui compila l'apposito modulo di invio e lo consegna insieme al denaro da inviare e alla commissione per il trasferimento, esibendo contestualmente un valido documento d'identità. La transazione, cui è attribuito un numero esclusivo di riferimento, richiede una decina di minuti, al termine dei quali il denaro sarà disponibile presso il luogo di destinazione (naturalmente a seconda della disponibilità, degli orari operativi e delle norme vigenti nel luogo di ricezione).

## Ricevere il denaro

Il destinatario si reca presso un agente MoneyGram munito del numero di riferimento comunicatogli dal mittente. Qui dovrà compilare un modulo di ricevuta e identificarsi mediante un documento personale. Una volta espletate queste semplici formalità riceverà il denaro, generalmente erogato nella valuta locale.

## Annullare la transazione

La transazione può essere annullata o modificata. Tuttavia ciò deve avvenire prima che il denaro sia consegnato alla persona indicata dall'ordinante, poiché non sono ammessi annullamenti o rimborsi dopo la riscossione.

## Attenzione

Poiché MoneyGram è stato utilizzato per compiere delle truffe, la società invita ad adottare una serie di cautele:

- se si riceve un assegno corredato da istruzioni che indicano di incassare presso la propria banca e quindi di inviare parte del denaro a qualcun altro attraverso MoneyGram, verificare che il titolo di credito non sia contraffatto. In caso di contraffazione, la banca impone al ricevente di coprire l'ammanco;
- diffidare qualora si ricevano istruzioni per ingannare MoneyGram, ad es. omettendo di comunicare alla società alcuni dati relativi alla transazione;
- inviare denaro solo a persone o imprese che si conoscono e delle quali ci si fida;
- conservare la segretezza dei dati relativi alla transazione.

MoneyGram dice di sé: **"Non siamo un servizio di amministrazione fiduciaria."** La società, pertanto, declina ogni responsabilità in merito all'effettivo ricevimento dei beni o servizi pagati con questo sistema. Anche eBay sconsiglia ai suoi soci di pagare tramite servizi di trasferimento immediato di contante quali sono appunto MoneyGram e Western Union.

## Informazioni

<http://www.moneygram.com/index.html>

# Western Union

## Come si effettua il pagamento?

Western Union, con sede negli Stati Uniti, è una delle maggiori multinazionali operanti nel settore trasferimento fondi. Il servizio permette di inviare e ricevere denaro contante in tutto il mondo, senza necessità di possedere un conto bancario.

## Inviare il denaro

Il cliente, recatosi in un punto vendita Western Union, compila l'apposito modulo di invio e lo consegna all'agente, insieme al denaro da inviare e alla commissione per il trasferimento, esibendo contestualmente un documento valido di identificazione. Alla transazione viene attribuito un codice esclusivo, cosiddetto "Money Transfer Control Number" (MTCN). Dopo circa 10 minuti il denaro è disponibile nel luogo di destinazione (naturalmente a seconda degli orari operativi locali e dell'eventuale fuso orario).

## Ricevere il denaro

Il beneficiario si reca presso l'agente Western Union più vicino, dove compilerà l'apposito modulo di ricevimento ed esibirà un valido documento d'identificazione (passaporto, carta d'identità). Assolte queste semplici formalità riceverà quindi la somma inviata.

## Annullare la transazione

La transazione può essere annullata dopo l'invio, ad es. qualora al cliente sorga il dubbio che il beneficiario possa essere un truffatore. L'annullamento è possibile solo fino a che il denaro non viene incassato dal beneficiario.

## Attenzione

Poiché il servizio Western Union è stato utilizzato per compiere delle truffe, la società invita ad adottare una serie di cautele:

- il codice MTCN non è un numero di sicurezza, ma serve soltanto per tenere traccia dell'invio;
- il servizio non è adatto per inviare denaro a persone sconosciute;
- attenzione alle aste, agli ordinativi e agli acquisti in internet, nonché alle commissioni richieste per presunte vincite di premi o lotterie;
- si raccomanda di conservare la segretezza dei dati relativi alla transazione.

Western Union dice di sé: **"Non siamo un servizio di amministrazione fiduciaria"**.

La società, pertanto, declina ogni responsabilità in merito all'effettivo ricevimento dei beni o dei servizi pagati con questo sistema. Anche eBay sconsiglia ai suoi soci di pagare tramite servizi di trasferimento immediato di denaro contante quali sono appunto MoneyGram e Western Union.

## Informazioni

[www.westernunion.com](http://www.westernunion.com)

## Vaglia postale

### Come si effettua il pagamento?

Il vaglia postale è un titolo di credito che permette di inviare e ricevere denaro in tutta Italia, senza necessità di possedere un conto corrente postale o bancario. Su richiesta del mittente, il vaglia può essere anche trasferito a terzi tramite girate o versato su conto corrente postale o bancario.

### Inviare il denaro

Il vaglia può essere emesso da qualsiasi ufficio postale, senza necessità di essere titolari di un conto.

### Ricevere il denaro

Il vaglia postale viene consegnato dal portalettere direttamente al domicilio del beneficiario, generalmente entro 3-4 giorni dall'emissione.

Il beneficiario, una volta in possesso del titolo, ha tempo 30 giorni per riscuotere l'importo presso un qualsiasi ufficio postale. Alla scadenza di detto termine, la somma eventualmente non riscossa viene restituita al mittente.

### Informazioni

[http://www.poste.it/bancoposta/vagliapostale/a\\_index.shtml](http://www.poste.it/bancoposta/vagliapostale/a_index.shtml)

## Vaglia internazionale

### Come si effettua il pagamento?

Questo prodotto permette di inviare denaro da un qualsiasi ufficio postale in Italia a un destinatario che si trova all'estero.

L'importo massimo che può essere inviato varia da Paese a Paese. Si può usufruire del servizio anche senza essere titolari di un conto corrente postale.

Il vaglia internazionale permette altresì di ricevere o inviare raccomandate, assicurate e pacchi in contrassegno da e verso Paesi con i quali esiste un apposito accordo.

### Eurogiro

Il servizio si svolge tramite una rete telematica che collega i Paesi aderenti al circuito Eurogiro. Il denaro inviato giunge a destinazione nell'arco di 4-8 giorni.

### Vaglia internazionale ordinario

Il titolo viaggia per via postale.

### Paesi abilitati

*Un elenco dei Paesi abilitati alla ricezione di invii tramite vaglia postale è disponibile all'indirizzo [www.posteitaliane.it/bancoposta/vagliainternazionale/paesiabilitati.shtml](http://www.posteitaliane.it/bancoposta/vagliainternazionale/paesiabilitati.shtml)*

### Informazioni

[www.poste.it/bancoposta/vagliainternazionale/a\\_index.shtml](http://www.poste.it/bancoposta/vagliainternazionale/a_index.shtml)

## Vaglia on line

### Come si effettua il pagamento?

Questo prodotto permette l'invio immediato di denaro in tutta Italia, senza essere titolari di un conto corrente postale o bancario; anche in questo caso il servizio è disponibile in tutti gli uffici postali italiani.

### Inviare il denaro

Il vaglia on line può essere emesso da qualsiasi ufficio postale; non è necessario possedere un conto corrente postale.

L'impiegato postale rilascia un numero di identificazione del vaglia, che il mittente provvederà a comunicare al beneficiario insieme alla parola chiave.

### Ricevere il denaro

Il beneficiario del vaglia si reca in un ufficio postale a sua scelta. Una volta compilato l'apposito modulo e presentato un documento valido di identificazione, può incassare immediatamente il denaro inviatogli.

### Informazioni

[http://www.poste.it/bancoposta/vagliaonline/a\\_index.shtml](http://www.poste.it/bancoposta/vagliaonline/a_index.shtml)

## Borsellini elettronici e numeri PAN

### Come si effettua il pagamento?

Questa formula è utilizzata per pagare merce acquistata su internet. Il pagamento avviene mediante carta di credito, ma senza che il negozio on line abbia visibilità dei dati identificativi. Per ogni acquisto on line, la banca genera uno specifico numero PAN che non contiene alcun riferimento ai dati della carta di credito reale. Poiché ad ogni acquisto su internet viene generato un nuovo numero PAN, il venditore virtuale con intenzioni truffaldine potrà incassare al massimo l'importo relativo all'acquisto in questione.

### Vantaggi

Il vantaggio rispetto alle carte di credito sta nel fatto che eventuali abusi sono limitati al prezzo di uno specifico acquisto.

### Consigli

Si raccomandano in particolar modo gli operatori che permettono di effettuare acquisti on line non solo nei negozi virtuali convenzionati con la vostra banca, ma con qualsiasi venditore presente sul web (ad es. Bankpass Web).

## Servizio di amministrazione fiduciaria

### Come si effettua il pagamento?

Questa formula prevede che nel rapporto tra acquirente e venditore si inserisca un terzo soggetto quale fiduciario.

L'acquirente versa il prezzo di vendita su un conto amministrato da un fiduciario. Questi comunica al venditore l'avvenuta ricezione del denaro, a seguito della quale la merce acquistata viene inviata al cliente. Il cliente, dopo avere ricevuto la merce, può verificare l'assenza di vizi prima di autorizzare il pagamento del dovuto al venditore. Le spese del servizio di amministrazione fiduciaria variano in funzione dell'importo da trasferire.

### Vantaggi

Questa formula offre maggiore sicurezza non solo per il compratore, ma anche per il venditore, il quale ha la certezza che il denaro sia stato effettivamente depositato sul conto fiduciario prima dell'invio della merce.

L'utilizzo di questo servizio è particolarmente raccomandato per l'acquisto di prodotti e servizi molto costosi tramite la vendita a distanza<sup>2</sup>, poiché riduce sensibilmente il rischio di truffe e al tempo stesso tutela da forniture errate.

### Chi offre questo servizio?

Chiedete anzitutto alla vostra banca di fiducia se offre questo servizio.

Il più celebre sito di aste on line, eBay, si appoggia a diverse società di amministrazione fiduciaria, come ad es. iloxx Safetrade della iloxx Spa (<http://www.iloxx.de/>), attiva in Germania e in Austria, oppure Escrow Europa Srl (<http://www.escrow-europa.com/>), attiva in Italia.

### Attenzione

Se il venditore vi propone un servizio di amministrazione fiduciaria poco noto o del tutto sconosciuto, verificatene l'esistenza prima di accettare. In caso di dubbio proponete una società alternativa a quella indicatavi.

<sup>2</sup> Nel commercio a distanza, la stipula di un contratto di fornitura di beni o servizi avviene attraverso sistemi telefonici o telematici quali internet, telefono fisso o mobile, televisione ecc.

## Raccomandazioni generali...

Nessun trasferimento fondi è mai sicuro al 100%!

Rammentate la regola aurea: "Quando un'offerta sembra troppo bella per essere vera, generalmente è tutta un'invenzione!".

Se ritenete di essere stati vittima di una truffa, è vostro diritto denunciarla alle autorità preposte (Polizia, Carabinieri, Guardia di finanza).

Il Centro Europeo Consumatori è lieto di fornirvi ulteriori consigli e assistenza!

## 9 regole per l'acquisto on-line sicuro

1. Acquistate solo da siti Internet conosciuti, verificate l'esistenza del venditore e la correttezza dei dati riguardanti la sede sociale, l'indirizzo ed il numero telefonico.
2. Leggete attentamente le condizioni generali di contratto, in particolare le disposizioni che regolano la spedizione e l'eventuale restituzione e le indicazioni che regolano l'accesso al diritto di recesso.
3. Confrontate il prezzo del prodotto anche su altri siti Internet.
4. Accertatevi dell'ammontare delle spese di spedizione e informatevi su chi grava il rischio per smarrimento durante la spedizione.
5. Stampate sempre tutti i documenti della vendita (descrizione del prodotto, ordine, le attestazioni dell'ordine e di pagamento, etc.).
6. Considerate prima di procedere al pagamento anticipato se non sia opportuno avvalersi di un servizio di amministrazione fiduciaria.
7. Nei pagamenti con carta di credito controllate nei mesi successivi gli estratti conto per verificare eventuali irregolarità.
8. Nel caso di brutte sorprese, ricordatevi che esiste il diritto di recesso.
9. Nelle aste on-line: accertatevi che sia concesso dalla casa d'asta il diritto di recesso.



Centro Europeo Consumatori Italia  
Ufficio di Bolzano  
Via Brennero, 3  
I-39100 Bolzano  
Tel. +39-0471-980939  
Fax +39-0471-980239  
[www.euroconsumatori.org](http://www.euroconsumatori.org)  
[info@euroconsumatori.org](mailto:info@euroconsumatori.org)

Centro Europeo Consumatori  
Ufficio centrale ECC-Net Italy  
Via G. M. Lancisi, 31  
00161 Roma – ITALIA  
Tel. 06 44238090 - 06 44290734  
Fax. 06 44118348  
[www.ecc-net.it](http://www.ecc-net.it)  
[info@ecc-net.it](mailto:info@ecc-net.it)



Ministero dello Sviluppo  
Economico - DGAMTC



DG SANCO



Provincia Autonoma  
di Bolzano