



Bonifici istantanei, li conosci davvero?

**Le dieci cose da sapere
sui bonifici istantanei**



DOCUMENTO
ACCESIBILE A
IPovedenti
E NON
VEDENTI*

ASSOCIAZIONE
CONSUMATORI ACP
consumo lavoro cittadinanza

ADICONSUM
Associazione Difesa Consumatori
dal 1987

AdC
Associazione
Difesa
Orientamento
Consumatori

ASSOUTENTI
ENTE DEL TERZO SETTORE APS

Casa del
Consumatore



CODACONS

CONFCONSUMATORI APS

Federconsumatori

LEGA CONSUMATORI



MOVIMENTO
CONSUMATORI

U.Di.Con.
UNIONE per la DIFESA dei CONSUMATORI

UNC
CONSUMATORI.IT

* Accessibile su lettori con lingua italiana conformi agli standard PDF/UA

UniCredit

1 Che cosa sono i bonifici istantanei?

I bonifici istantanei sono **trasferimenti di denaro eseguiti immediatamente, disponibili 24 ore su 24, 7 giorni su 7**. L'importo trasferito viene infatti accreditato sul conto del beneficiario entro 10 secondi, rendendo i pagamenti molto più rapidi rispetto ai bonifici ordinari.



ATTENZIONE

Un bonifico istantaneo dopo l'esecuzione **non può essere revocato neanche dalla banca**. Controlla quindi con attenzione i dati del beneficiario prima di confermare l'operazione.

2 Quali sono le novità del Regolamento Europeo 2024/886?

Il Regolamento obbliga tutte le banche e i prestatori di servizi di pagamento che consentono la ricezione e l'invio dei bonifici ordinari a rendere disponibile, a partire dal 9 gennaio 2025 e dal 9 ottobre 2025, rispettivamente, anche il servizio di ricezione e quello di invio dei bonifici istantanei. Obiettivo della normativa è garantire a tutti i cittadini europei un accesso uniforme e senza discriminazioni a questo servizio. I bonifici istantanei possono essere disposti attraverso gli stessi canali utilizzati per i bonifici ordinari: internet banking, app della banca, ATM, etc., negli orari in cui tali canali risultino operativi, e possono essere fruiti con le stesse modalità operative dei bonifici ordinari: esecuzione immediata, futura, ricorrente, per agevolazioni fiscali.



ATTENZIONE

Anche se disposti durante il fine settimana o in giorni festivi, i bonifici istantanei devono essere eseguiti in tempo reale.

3 Quali sono le principali scadenze per l'applicazione del regolamento 2024/886?

Per i Paesi dell'area Euro il regolamento ha previsto due principali scadenze:

- **9 gennaio 2025**: termine entro il quale le banche e i prestatori di servizi di pagamento, che offrono il servizio di ricezione dei bonifici ordinari, hanno reso possibile per i propri clienti la ricezione di bonifici istantanei;
- **9 ottobre 2025**: termine entro il quale le banche e i prestatori di servizi di pagamento, che offrono il servizio di invio dei bonifici ordinari, hanno reso possibile per i propri clienti l'invio bonifici istantanei.



ATTENZIONE

Per i Paesi UE non Euro le scadenze previste sono il 9 gennaio 2027 per la ricezione bonifici istantanei e il 9 luglio 2027 per l'invio dei bonifici istantanei.

4 Ci sono limiti di importo per i bonifici istantanei?

Su richiesta dell'utilizzatore del servizio di pagamento, la banca consente di fissare un limite all'importo massimo trasferibile tramite bonifico istantaneo. Tale limite può essere stabilito **su base giornaliera o per singola operazione**, a discrezione del cliente. Le banche garantiscono inoltre che l'utente possa modificare tale importo massimo in qualsiasi momento.



ATTENZIONE

Se un ordine di pagamento per un bonifico istantaneo supera il limite stabilito, o ne determina il superamento, la banca non esegue l'operazione dandone notifica all'utilizzatore e indicando le modalità per modificare l'importo massimo.

5 Cos'è la verifica del beneficiario (verification of payee - vop)?

Il Regolamento europeo 2024/886 ha previsto l'obbligo per banche e prestatori di servizi di pagamento di mettere a disposizione del pagatore il **servizio di verifica della corrispondenza tra l'IBAN e il nome del beneficiario a cui si intende inviare un bonifico**. Tale controllo viene effettuato immediatamente dopo l'inserimento delle informazioni relative al beneficiario (nominativo e IBAN). Il servizio di verifica è **gratuito** e disponibile indipendentemente dal canale utilizzato per impartire l'ordine di pagamento.



ATTENZIONE

L'utente, ricevuto l'esito della verifica, può decidere se procedere o meno con l'autorizzazione al pagamento. Nel caso in cui venga visualizzato un avviso di non corrispondenza, anche parziale, tra nominativo e IBAN e il cliente decida di proseguire la banca è sollevata dalla responsabilità in caso di invio dei fondi ad un beneficiario non corretto.

6 Quanto costano i bonifici istantanei?

Secondo quanto previsto dal Regolamento europeo 2024/886 **le commissioni relative ai bonifici istantanei non possono essere superiori a quelle applicate per i bonifici ordinari, a parità di canale**.



ATTENZIONE

I costi per i bonifici sia istantanei che ordinari potrebbero essere diversi a seconda del canale tramite il quale vengono disposti (ad es. filiale, app, internet banking, etc.) controlla quindi sempre le condizioni applicate dalla tua banca o dal prestatore di servizi di pagamento.

7 Perché i bonifici istantanei sono importanti?

Questa modalità di pagamento garantisce **rapidità, sicurezza e parità di accesso in tutta Europa**. Sono utili, in particolare, nei casi in cui sia necessario che le somme vengano trasferite velocemente.



ATTENZIONE

Occorre ricordare che i bonifici istantanei sono irrevocabili.

8 I bonifici istantanei sono sicuri?

I **bonifici istantanei sono un mezzo sicuro di trasmissione del denaro**. Va però considerato che questo strumento di pagamento ha in sé un rischio intrinseco molto elevato e una **grande appetibilità da parte dei frodatori poiché l'importo viene trasferito instantaneamente sul conto del beneficiario**, annullando di fatto la possibilità di recupero qualora ci si trovi di fronte a disposizioni eseguite in maniera fraudolenta.

È quindi molto importante seguire le indicazioni e i consigli della tua banca e adottare "una sana diffidenza" per evitare di cadere vittime dei truffatori che, tramite sofisticate tecniche di social engineering, cercano di carpire dati sensibili, chiavi di accesso ai conti online o di indurre le vittime ad effettuare bonifici istantanei per mettere al riparo i propri risparmi da finti tentativi di furto o per effettuare pagamenti per servizi inesistenti.



ATTENZIONE

Evita di inviare bonifici istantanei a sconosciuti. Diffida di e-mail, messaggi o telefonate sospette che richiedono pagamenti urgenti e se ricevi pressioni o richieste che ti vogliono indurre a effettuare pagamenti immediatamente, prenditi tempo per riflettere, la fretta in questi casi è una cattiva consigliera. Ricorda che **nessun operatore della banca chiederà mai di effettuare bonifici o fornire codici dispositivi**.

9

Cos'è il social engineering?

Il social engineering (ingegneria sociale) è una **tecnica usata per ingannare le persone, ottenere informazioni sensibili o sottrarre denaro**. Con il social engineering i truffatori manipolano la vittima facendo leva sull'emotività, carpendo la fiducia dell'interlocutore ad es. spacciandosi per figure affidabili come addetti dell'antifrode della banca, rappresentanti delle forze dell'ordine, fornitori o clienti.



ATTENZIONE

Se sospetti di aver subito una truffa contatta immediatamente la tua banca tramite il numero verde, generalmente disponibile sul sito o sull'app della banca stessa.

10

Cosa succede con i pagamenti multipli?

Le banche che consentono di inviare più bonifici ordinari in un'unica operazione (c.d. bonifici multipli sotto forma di pacchetto, ad esempio per il pagamento degli stipendi) devono garantire lo stesso servizio anche con i bonifici istantanei.



ATTENZIONE

Per quanto concerne il numero di ordini di pagamento che possono essere impartiti con i bonifici istantanei, le banche non possono imporre limiti inferiori a quelli applicati per le altre tipologie di bonifico.