ABI Associazione Bancaria Italiana

BONIFICO ISTANTANEO LE NOVITÀ

COS'È IL BONIFICO ISTANTANEO?

Il bonifico istantaneo è un servizio di pagamento, già ampiamente offerto dalle banche italiane, **che serve a effettuare trasferimenti in euro tra conti di pagamento all'interno dell'area unica dei pagamenti in euro (SEPA*) in meno di 10 secondi, 24 ore su 24, sette giorni su sette, con disponibilità immediata dei fondi**. Il servizio viene fornito dalle banche e dagli altri prestatori dei servizi di pagamento, come gli istituti di pagamento, quelli di moneta elettronica e Poste Italiane.

*Fanno parte della SEPA (Single Euro Payments Area) tutti i paesi membri dell'Unione Europea, i paesi dello Spazio Economico Europeo (SEE) e quelli che hanno scelto di aderire su base volontaria.

Clicca qui per vedere tutti i paesi della SEPA.

QUALI SONO LE PRINCIPALI NOVITÀ SUL BONIFICO ISTANTANEO?

A partire dal 9 gennaio 2025, come previsto da un apposito Regolamento Europeo** volto ad accelerare la piena diffusione di questo servizio, le banche dell'area euro che già offrono il bonifico tradizionale hanno l'obbligo di consentire ai propri clienti di **ricevere** bonifici istantanei.
Entro il 9 ottobre 2025 dovranno tutte fornire anche la possibilità di inviarli e saranno tenute ad effettuare una verifica della corrispondenza tra il nome del beneficiario e il relativo IBAN.

L'offerta del servizio di invio dei bonifici istantanei si applica a tutti i canali che possono essere usati per disporre bonifici tradizionali, come l'online banking, l'app della banca o la filiale. Nel caso in cui il bonifico istantaneo sia disposto attraverso un canale non elettronico (come la filiale), l'operazione sarà eseguita non appena l'ordine verrà inserito nei sistemi elettronici della banca.

Sempre dal 9 gennaio 2025, eventuali commissioni per un bonifico istantaneo non possono superare quelle applicate per le operazioni di bonifico tradizionale disposte sullo stesso canale. L'obbligo di offrire bonifici istantanei in ricezione e in invio riguarderà anche le banche che si trovano in paesi che non hanno adottato l'euro e gli altri prestatori di servizi di pagamento (Istituti di moneta elettronica e Istituti di pagamento) in momenti successivi, a partire dal 9 aprile 2027.
Fino a quando non si arriverà alle scadenze indicate, potrai quindi effettuare bonifici istantanei solo se la tua banca e quella del beneficiario offrono questo servizio.

** Regolamento (UE) 2024/886 del 13 marzo 2024 entrato in vigore l'8 aprile 2024.

QUANDO PUÒ ESSERE UTILE IL BONIFICO ISTANTANEO?

Questo servizio è particolarmente utile **quando è necessario agire velocemente**, ad esempio, per pagare una bolletta in scadenza, effettuare rapidamente la ricarica di una carta prepagata, trasferire subito denaro ad un familiare, acquistare prodotti di seconda mano da un privato o effettuare pagamenti alla consegna in modo tracciato, se consentito dal beneficiario.

CI SONO LIMITI D'IMPORTO NELL'UTILIZZO DEL BONIFICO ISTANTANEO?

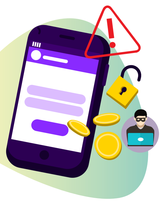
In linea generale, **sei tu a fissare eventuali limiti d'importo in base alle tue esigenze**. Tuttavia, nel farlo, presta attenzione e segui il più possibile indicazioni e consigli forniti dalla tua banca, volti a preservare la sicurezza delle transazioni.

I PAGAMENTI ISTANTANEI: UNO SGUARDO AL FUTURO

I pagamenti istantanei non solo rendono le transazioni più veloci, ma aprono anche la strada a soluzioni di pagamento innovative. Presto potrai utilizzarli come un metodo di pagamento pratico e sicuro nei negozi, ad esempio tramite un semplice codice QR, rendendo gli acquisti ancora più facili e immediati. Inoltre, i pagamenti istantanei evolveranno con nuove funzionalità, come la possibilità di programmare pagamenti futuri o ricorrenti, offrendoti ancora più flessibilità nella gestione delle tue spese, proprio come accade oggi con i bonifici tradizionali.

I BONIFICI ISTANTANEI SONO SICURI?

I bonifici istantanei sono molto comodi poiché il trasferimento dei soldi diventa effettivo nel momento stesso in cui viene disposto l'ordine di pagamento; tuttavia, devi **considerare che il pagamento non è annullabile** e, nel caso in cui effettui un richiamo, il beneficiario può rifiutarlo.



La velocità e l'irrevocabilità di questo servizio di pagamento possono esporre i clienti a maggiori rischi e truffe.

Da un lato, è quindi necessaria una maggiore attenzione alla compilazione e all'invio del bonifico; dall'altro, **è importante seguire indicazioni e consigli forniti dalla banca per evitare di cadere in raggiri da parte, ad esempio, di finti venditori online o di truffatori**, che attraverso diverse tecniche di frode possono carpire dati sensibili e convincere le vittime ad effettuare bonifici istantanei per servizi o pagamenti inesistenti.

Per proteggerti da eventuali errori di compilazione o tentativi di frode, le banche compiono una **verifica in tempo reale sull'IBAN e sui dati del beneficiario** che inserisci, informandoti di discrepanze prima che tu possa autorizzare l'operazione. Questo controllo diventerà obbligatorio entro il 9 ottobre 2025: ogni volta che disponi un nuovo ordine di bonifico o di bonifico istantaneo, la tua banca ti dirà se i due dati coincidono, se non coincidono, se c'è una parziale coincidenza o se non è stato possibile effettuare la verifica (ad esempio perché il conto indicato è chiuso, bloccato o per motivi tecnici). Soprattutto nella prima fase di avvio di questo nuovo servizio potrebbero verificarsi molti casi di parziale (o mancata) coincidenza, pensa a nomi digitati male o non scritti per esteso.
Ti consigliamo di acquisire informazioni corrette e complete sul beneficiario del tuo bonifico, di fare attenzione quando digiti questo dato e di valutare se disporre o meno il pagamento a fronte di un esito non positivo della verifica.
Inoltre, se dovessi accorgerti di essere stato vittima di una truffa, hai il diritto di richiedere un rimborso. È dunque fondamentale avvisare immediatamente la banca o altro prestatore di servizi a cui ti sei rivolto per avviare la procedura di rimborso.

© Copyright ABISERVIZI S.p.A. - Aprile 2025

ACU · Consumerlab · ADOC · ALTROCONSUMO · ASSOUTENTI · Casa del Consumatore · Retoucheurs Editor Serie Nera Consumer Direct · Consumerlab · CODACONS · CONFCONSUMATORI APS · Federconsumatori · Lega Consumatori · CONFESA · Movimento Consumatori · U.Di.Con. · UNC Consumatori