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.

http **Clicca qui per vedere tutti i paesi della SEPA** online.

## 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.
**Dal 9 ottobre 2025**, inoltre, tutte le banche offrono anche la possibilità di inviarli e verificano la corrispondenza tra il nome del beneficiario e il relativo IBAN prima di eseguire l'operazione.

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.

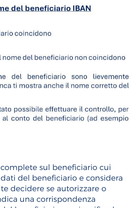
## CI SONO LIMITI D'IMPORTO NELL'UTILIZZO DEL BONIFICO ISTANTANEO?

In linea generale, **sei tu a fissare eventuali limiti d'importo in base alle tue esigenze**. Infatti, nel caso in cui la tua banca abbia stabilito dei limiti, hai comunque la possibilità di modificarli. Tuttavia, nel farlo, presta attenzione e segui il più possibile i suoi consigli, 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.

E' necessaria quindi una maggiore attenzione alla compilazione e all'invio del bonifico perché nonostante ci sia un controllo di errori di digitazione la velocità di esecuzione può esporre ad eventuali rischi.

Per proteggerti da eventuali errori di compilazione o da eventuali tentativi di frode, le banche effettuano, dallo scorso 9 ottobre 2025, una verifica in tempo reale sull'IBAN e sui dati del beneficiario che inserisci. In pratica, ogni volta che disponi un bonifico o un bonifico istantaneo, prima che tu autorizzi l'operazione di pagamento, la tua banca ti segnala eventuali differenze tra l'IBAN e il nome del beneficiario che hai inserito e i dati registrati presso la banca del beneficiario, così da aiutarti a verificare che il trasferimento sia destinato al beneficiario corretto e permetterti di scegliere consapevolmente se autorizzare o meno l'operazione.
In particolare, grazie a questa verifica puoi sapere se i dati del beneficiario coincidono, non coincidono, coincidono solo parzialmente oppure se non è stato possibile effettuare la verifica, ad esempio perché il conto indicato è chiuso, bloccato o per motivi tecnici **(vedi figura).**

**ATTENZIONE: nelle frodi può esserti richiesto, con diversi pretesti, di disporre bonifici istantanei verso soggetti sconosciuti. Verifica sempre con attenzione l'identità del beneficiario prima di autorizzare l'operazione.**

**Verifica di corrispondenza tra IBAN e nome del beneficiario IBAN**

- **MATCH**: l'IBAN e il nome del beneficiario coincidono
- **NO MATCH**: fai attenzione! l'IBAN e il nome del beneficiario non coincidono
- **CLOSE MATCH**: l'IBAN e il nome del beneficiario sono lievemente discordanti. In questo caso la tua banca ti mostra anche il nome corretto del beneficiario associato all'IBAN
- **VERIFICA NON POSSIBILE**: non è stato possibile effettuare il controllo, per problemi tecnici o per motivi legati al conto del beneficiario (ad esempio perché il conto è chiuso o bloccato)

Ti consigliamo, quindi, di acquisire informazioni corrette e complete sul beneficiario cui intendi inviare il bonifico. Fai attenzione quando inserisci i dati del beneficiario e considera attentamente l'esito della verifica, poiché spetta sempre a te decidere se autorizzare o meno l'operazione di pagamento. Se l'esito della verifica indica una corrispondenza parziale, la tua banca ti suggerisce anche il nome corretto del beneficiario: puoi verificarlo e autorizzare il bonifico, decidendo se modificare o meno il dato che hai inserito.
Se il nominativo del beneficiario è salvato nella tua rubrica, puoi anche scegliere di aggiornarlo secondo l'indicazione della banca. Questo può favorire un esito di piena corrispondenza nelle operazioni future disposte verso quel nominativo. Se invece l'esito della verifica segnala una non corrispondenza, oppure la verifica non sia stata possibile, la tua banca non può fornire ulteriori indicazioni. In queste situazioni è particolarmente importante prestare attenzione e verificare con cura i dati inseriti, per assicurarti che i fondi siano trasferiti al conto e al beneficiario che intendi pagare.

In ogni caso, 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 ABI/SERVIZI S.p.A. - Maggio 2026