

Bonifici istantanei: le nuove regole per banche e utenti dal 9 ottobre

Dal 9 ottobre le banche non potranno più far pagare commissioni extra per i bonifici istantanei. Servizio attivo 24 ore su 24 in tutta Europa con nuove garanzie di sicurezza antifrode (Fonte: <https://www.agendadigitale.eu/> 7 ottobre 2025)

Il Regolamento UE 2024/886 del 13 marzo 2024 (il “Regolamento”) segna l’inizio di una nuova era per i pagamenti in euro, grazie all’introduzione di [norme destinate ad aumentare la diffusione e l’utilizzo dei bonifici istantanei](#) da parte degli utenti dei servizi di pagamento (“PSP”), al fine di promuovere la modernizzazione e l’efficienza dei pagamenti elettronici in Europa.

La principale novità introdotta dal Regolamento è l’introduzione di obblighi per i prestatori di servizi di pagamento (PSP), che dovranno garantire l’esecuzione di bonifici istantanei non solo nell’ambito dei pagamenti nazionali ma anche per quelli transfrontalieri.

L’imminente scadenza del 9 ottobre, che segna l’inizio della seconda fase dell’implementazione del Regolamento, porterà con sé l’introduzione di nuovi obblighi, spingendo i PSP a prepararsi a una serie di misure operative e tecniche, affinché siano pienamente conformi alle disposizioni normative europee.

Indice degli argomenti

- [Le principali novità previste dal Regolamento Ue](#)
- [Obblighi e scadenze per i prestatori di servizi di pagamento](#)
 - [Adeguamento tecnico e infrastrutturale](#)
 - [Implementazione del servizio di verifica beneficiario](#)
 - [Formazione personale e informazione clienti](#)
- [Scadenze differenziate e preparazione al cambiamento](#)

Le principali novità previste dal Regolamento Ue

Il Regolamento stabilisce regole che mirano a rendere i bonifici istantanei una modalità di pagamento sempre più accessibile e sicura.

La novità più rilevante riguarda l’obbligo per i PSP di offrire bonifici istantanei non solo per i pagamenti nazionali, ma anche per quelli transfrontalieri, tra i paesi dell’area SEPA (Single Euro Payments Area). Questo rappresenta un passo importante verso la creazione di un mercato unico dei pagamenti, che garantirà maggiore uniformità e facilità nell’effettuare transazioni finanziarie tra i vari Stati membri.

L’accessibilità ai bonifici istantanei deve essere garantita a tutti gli utenti. I PSP non solo devono offrire questa modalità come opzione standard, ma anche eliminare i costi aggiuntivi che in passato avevano limitato il loro utilizzo. Con il Regolamento, il costo dell’invio e della ricezione

di un bonifico istantaneo non dovrà essere superiore a quello di un bonifico SEPA ordinario, eliminando così le barriere economiche all'utilizzo di questa modalità di pagamento.

I bonifici istantanei dovranno essere disponibili 24 ore su 24, 7 giorni su 7. In altre parole, i PSP non potranno limitare la disponibilità dei bonifici istantanei a orari lavorativi o a specifici giorni della settimana, ma dovranno garantire la possibilità di effettuare pagamenti istantanei in qualsiasi momento.

Il Regolamento enfatizza **l'importanza di adottare misure di sicurezza avanzate per prevenire frodi e garantire la protezione dei consumatori.** I PSP sono tenuti ad implementare sistemi di autenticazione robusti e a rispettare rigorosi protocolli di sicurezza.

Un altro obiettivo fondamentale del Regolamento è **aumentare la sicurezza dei pagamenti per il tramite di bonifici istantanei.** A tal fine, gli PSP sono tenuti a implementare misure efficaci per prevenire frodi ed errori, migliorando la fiducia degli utenti nei pagamenti digitali. Un aspetto cruciale in tal senso è la verifica obbligatoria della corrispondenza tra IBAN e Beneficiario - ovvero la verifica della corrispondenza tra i dati forniti dal pagatore e quelli del beneficiario - che impedisce errori nei trasferimenti e riduce il rischio di frodi, assicurando la correttezza dei pagamenti.

Obblighi e scadenze per i prestatori di servizi di pagamento

Con l'entrata in vigore della seconda fase del Regolamento il 9 ottobre 2024, i PSP si trovano di fronte a una serie di obblighi che dovranno essere attuati per garantire la piena conformità alla nuova normativa. In particolare, entro tale data, i PSP, che già dal 9 gennaio 2025 erano obbligati a ricevere bonifici istantanei, dovranno garantire il servizio di invio di bonifici istantanei in euro.

Adeguamento tecnico e infrastrutturale

In primo luogo, i PSP dovranno provvedere ad **un adeguamento tecnico e infrastrutturale**, aggiornando i loro sistemi informatici per garantire l'interoperabilità tra le piattaforme di pagamento istantaneo e implementare le tecnologie necessarie per garantire la disponibilità continua dei servizi.

Implementazione del servizio di verifica beneficiario

Inoltre, **sarà necessario predisporre processi per la verifica del beneficiario al quale il pagatore intende inviare un bonifico** (c.d. servizio di verifica) che deve essere effettuata immediatamente dopo che il pagatore ha fornito le informazioni pertinenti relative al beneficiario e prima che al pagatore sia offerta la possibilità di autorizzare tale bonifico. A tal fine il PSP dovrà indicare al pagatore il nome del beneficiario associato all'identificativo del conto di pagamento fornito dal pagatore.

Formazione personale e informazione clienti

Un altro aspetto fondamentale con cui i PSP dovranno fare i conti è la **formazione del personale**, affinché sia adeguatamente preparato a gestire i nuovi processi legati ai pagamenti istantanei, affrontando eventuali problematiche tecniche e operative.

I PSP dovranno anche **informare adeguatamente i loro clienti** sui nuovi servizi offerti e sulle modalità di utilizzo dei bonifici istantanei, garantendo che i consumatori siano pienamente consapevoli dei vantaggi e delle potenzialità di questa nuova modalità di pagamento.

Gli obblighi di fornire servizi di pagamento di ricezione e di invio di bonifici istantanei sono invece posticipati rispettivamente al 9 gennaio 2027 e al 9 luglio 2027 per i PSP situati in uno stato membro la cui moneta non è l'euro.

Scadenze differenziate e preparazione al cambiamento

In vista della scadenza imminente, è quindi fondamentale che i PSP accelerino le fasi di implementazione per non incorrere nelle sanzioni e per essere pronti a rispondere alle esigenze di mercato, con la sicurezza di offrire soluzioni di pagamento all'avanguardia, rapide e sicure.