

Inchiesta



MERCATO Denaro da e verso l'Asia

Nel mondo diversi Paesi hanno già adottato sistemi di pagamento istantaneo. In Cina servizi come Alipay e WeChat Pay hanno rivoluzionato il sistema di pagamenti, offrendo trasferimenti istantanei e digitali con app di uso

quotidiano. In India, il sistema UPI (Unified Payments Interface) ha reso i pagamenti in tempo reale accessibili a una larga parte della popolazione, inclusa quella in zone rurali. Dagli Usa un bonifico Swift richiede fino a 4 giorni per l'incasso mentre il bonifico Sepa istantanei dall'Italia solo pochi secondi ma con carta trasferimenti sono immediati.

Costi dei bonifici Per gli istantanei oneri adeguati verso il basso

Commissione
massima fino
a 2,75 euro ma spesso
il servizio è gratis

Pagina a cura di
Lucilla Incorvati

Costi allineati agli ordinari e con non poche revisioni al ribasso. Tutto è pronto per rispettare le scadenze imposte a livello europeo sul bonifico istantaneo a tutte le banche e ai Psp (Payment Service Provider), ovvero prestatori di servizi di pagamento via internet come banche, Poste Italiane, istituti di pagamento e di moneta elettronica, intermediari finanziari autorizzati alla prestazione di servizi di pagamento e/o emissione di moneta elettronica.

Il nuovo regolamento

Il 9 gennaio, con l'entrata in vigore del nuovo Regolamento Ue 886/2024 che disciplina la materia, tutti coloro che rientrano in queste tipologie di soggetti dovranno offrire ai clienti la possibilità di ricevere bonifici istantanei. Dal 9 ottobre, invece, scatta l'obbligo di consentire alla clientela di poter inviare bonifici utilizzando ogni conto di pagamento e i canali idonei. Ma molti istituti si sono adeguati al servizio in anticipo su entrambi i fronti. È una piccola grande rivoluzione effettuare trasferimenti bancari in euro in meno di 10 secondi e in tutta l'area Sepa per un importo massimo di 100mila euro, in qualsiasi momento della giornata, tutti i giorni della settimana, senza costi aggiuntivi rispetto ai bonifici tradizionali. Questa innovazione non solo migliora l'esperienza degli utenti, ma rappresenta anche un passo verso una maggiore integrazione economica

LA SOGLIA

Importi da ricevere e inviare

Attualmente lo schema europeo prevede un importo massimo per i bonifici istantanei di 100mila euro; i singoli istituti scelgono poi differenti soglie e modalità. Con il nuovo regolamento i clienti potranno definire in libertà le soglie di utilizzo dei bonifici istantanei su base giornaliera o per singola transazione. Dopo una certa discussione è passato il principio del margine di autonomia per i correntisti. Il principio di massima discrezionalità resta ma è stato introdotto un correttivo. La banca introduce delle soglie che il cliente può chiedere di eliminare; a quel punto però la decisione non è subito operativa ma scatta un cooling period, un periodo di "congelamento" della scelta del cliente. Scelta che può essere scongelata, per esempio, con il successivo bonifico istantaneo.

e digitale in Europa, visto che in diversi Paesi i bonifici istantanei sono possibili già da diverso tempo.

Il monitoraggio di Plus24

Già da diversi mesi Plus24 sta monitorando la situazione dei costi (differenze di commissioni dal bonifico ordinario) presso le principali banche italiane. Sulla base di un monitoraggio su 15 istituti di credito rileviamo che in meno di 12 mesi (febbraio 2024) non solo i costi per eseguire un bonifico ordinario e un bonifico istantaneo si sono allineati ma in molti casi c'è stato anche un allineamento verso il basso. Quindi, a tutto vantaggio degli utenti, quel temuto rincarico non c'è stato.

Le commissioni applicate variano ovviamente dalle condizioni di conto negoziate con l'istituto. Quasi tutte le banche monitorate hanno indicato una fascia di prezzo e per quasi tutte le condizioni migliori per il bonifico istantaneo partono dal 9 gennaio. Il cliente che si vuole fidelizzare può non spendere nulla. Per esempio se si è cliente di una banca digitale per inviare e ricevere un istantaneo senza pagare nulla. C'è poi chi si è già adeguato. In UniCredit già dal 2 gennaio le condizioni dei bonifici istantanei sono equiparate a quelle dei bonifici ordinari, garantendo la condizione economica più vantaggiosa tra quelle in vigore al 31/12/2024. Così se un cliente al 31 dicembre 2024 pagava 0,50 euro il bonifico ordinario e 2 euro il bonifico istantaneo, dal 2 gennaio 2025 spende per entrambe le tipologie di bonifico 0,50 euro.

Per quanto riguarda UniCredit il costo di un bonifico istantaneo disposto on-line da un cliente è compreso - a seconda dell'offerta commerciale a cui ha aderito - tra 0 e 2,75 euro (costo massimo anche di un bonifico ordinario). Range di prezzo, questo, ora esteso anche al bonifico istantaneo. Tuttavia, stando a quanto indica la banca, il prezzo medio applicato per un bonifico ordinario è nell'ordine di 80 centesimi. Già da dicembre anche Banca Sella che "prezzava" con una commissione da zero a 0,75 euro il bonifico ordinario e con una da zero a 3 euro quello istantaneo ha deciso di favorire i nuovi correntisti, applicando anche per il bonifico istantaneo le condizioni più vantaggiose. Condizioni, queste, che sono estese a tutti i correntisti dal 9 gennaio. Tra le riduzioni più vistose c'è il caso Bper. Fino a pochi giorni fa chi eseguiva un bonifico istantaneo poteva spendere come commissione massima fino 21,75 euro (da 0 a 1,75 + 0,005 per mille per il valore del bonifico da un minimo di 0,90 a massimo 20 euro). Dal 9 gennaio la commissione massima non supererà la soglia di 1,75 euro.

A tenere a bada gli intermediari da rincari ingiustificati prima dell'entrata in vigore della normativa, ovviamente a tutela dei consumatori, ci ha pensato la Commissione Ue che ha previsto un monitoraggio retroattivo: i prestatori di servizi di pagamento devono fornire un report sui propri servizi di bonifico fin dalla presentazione della bozza del regolamento europeo avvenuta il 26 ottobre 2022.



Nuova vita al bonifico istantaneo

Il percorso di allineamento dei costi dei bonifici istantanei e ordinari online. Confronto rispetto ai costi previsti a metà febbraio 2024. Dati in euro

BANCA	15 FEBBRAIO 2024		DAL 9 GENNAIO 2025 ISTANTANEO E ORDINARIO
	ORDINARIO	ISTANTANEO	
Banca Sella	Da 0 a 0,75	Da 0 a 3	Da 0 a 0,75
BnlBnpParibas	Da 0 a 2,25	Da 1,5 a 25	Da 0 a 1
Bper	Da 0 a 1,75	Da 0 a 21,75	Da 0 a 1,75
Credem	In media 0,47	Non ancora disponibile	In media 0,47
Credit Agricole	Da 0 a 1,20	Da 0 a 1,40	Da 0 a 1,20
Fineco	Gratuito	0,2% dell'importo (max 2,95 euro)	Gratuito
Hype	Gratuito	Da 0 a 2	Gratuito
Intesa	Da 0 a 1,20	Da 0 a 1,80	Da 0 a 1,20
IsyBank	Gratuito	Gratuito	Gratuito
Monte dei Paschi	Da 0 a 1	Da 2 a 3	Da 0 a 1
N26	Gratuito	Da 0 a 0,99	Gratuito
Popolare Sondrio	Da 0 a 1,50	Da 0 a 2,75	Da 0 a 1,50
Revolut	Gratuito	Gratuito	Gratuito
UniCredit	Da 0 a 2,75	Da 0 a 3	Da 0 a 2,75
Widiba	Gratuito	Da 0 a 1,50	Gratuito

Fonte: Plus24 su dati forniti dalle società

Aspenia

Rivista di Aspen Institute Italia
diretta da Marta Dassù

**In edicola con
Il Sole 24 Ore
a € 12,00*
e in libreria**

*Oltre al prezzo del quotidiano.

Shopping | 24

**Acquista
il tuo nuovo numero**
su Shopping24.it
e sui principali store online.

Come mettersi
al riparo
da spoofing
e falsa
assistenza

SICUREZZA & FRODI

A fare la differenza tra bonifico istantaneo e ordinario non c'è solo il fattore tempo. Mentre per completare l'operazione di trasferimento di denaro il bonifico standard sono necessari fino a 3 giorni lavorativi, nel caso del bonifico istantaneo sono sufficienti non più di 10 secondi. C'è poi un ulteriore elemento temporale, altrettanto importante: i conti di pagamento dovranno essere raggiungibili 24 ore su 24, 7 giorni su 7, 365 giorni; dall'altra parte, i Psp dovranno mettere a disposizione il servizio istantaneo alla clientela, senza limiti d'orario, sui dispositivi online. Questa differenza è possibile grazie ad una piattaforma dedicata che mette in relazione le banche aderenti e consente di eseguire immediatamente le operazioni di addebito e di accredito.

Sicurezza e protezione delle transazioni sono centrali. Se con un bonifico ordinario vi sono 24 ore di tempo per bloccare l'operazione; con l'istantaneo questa possibilità non c'è più. E quindi se si incappa in un Iban fornito da un soggetto che sta commettendo una truffa è difficile scampare il pericolo. Per questa ragione le banche hanno adottato sistemi di sicurezza evoluti che permettano di ridurre il rischio di frodi o di utilizzo non autorizzato dei conti. Tra questi ci sono i protocolli di crittografia dei dati, sistemi di monitoraggio delle informazioni e sistemi di autenticazione.

Con l'arrivo del bonifico istantaneo è cambiato il paradigma dell'antifrode: rispetto al bonifico ordinario che prevedeva la gestione dei casi sospetti in modalità ex post sfruttando il tempo intercorrente tra finalizzazione del bonifico e orario di cut-off (momento dal quale gli importi vengono inviati alle banche beneficiarie, ndr) qui si deve agire d'anticipo. Per sua natura un bonifico istantaneo non ha alcun margine di recupero, salvo che vi sia la collaborazione del beneficiario o della sua banca. Per i bonifici istantanei quindi, i controlli antifrode sono stati anticipati durante la fase di esecuzione della transazione e avvengono in tempo reale per individuare, prima della finalizzazione del pagamento, eventuali elementi di criticità.

Il regolamento europeo sui bonifici istantanei ha introdotto un obbligo per le banche e in generale per i Psp: è la cosiddetta "verifica del beneficiario" che va offerta gratuitamente dagli istituti e che consente di verificare la coincidenza tra il nome e cognome del soggetto, a cui devono essere trasferiti i fondi, e il suo Iban. Nome e Iban devono quindi essere già presenti e collegati nell'anagrafica della banca del beneficiario; in loro assenza, il pagamento non potrà essere effettuato. In caso di piccole discrepanze, per esempio nel cognome, queste verranno segnalate al pagatore che, a quel punto, si assumerà la responsabilità di effettuare lo stesso il pagamento. La "verifica del beneficiario" sarà attiva dal 9 ottobre 2025 ed estesa anche ai bonifici ordinari. Ma è decisivo che il cliente presti sempre attenzione nell'utilizzo del bonifico istantaneo essendo esposto alle continue e nuove tecniche di truffa, basate su spoofing, falsi investimenti, falsa assistenza della banca in cui è il cliente stesso ad autorizzare consapevolmente il pagamento dal proprio dispositivo.

© RIPRODUZIONE RISERVATA