Un nuovo orizzonte per i bonifici europei: rivoluzione e sicurezza finanziaria.

08-02-2024

Il 7 febbraio 2024, il Parlamento europeo ha adottato in via definitiva un nuovo regolamento volto a migliorare radicalmente il processo dei bonifici bancari, assicurando che i fondi trasferiti via bonifici istantanei arrivino immediatamente sui conti dei clienti, rivoluzionando così il settore dei pagamenti finanziari in Europa.

Il nuovo Regolamento si propone di potenziare l'efficienza e la sicurezza delle transazioni finanziarie, con particolare attenzione alle piccole e medie imprese, riducendo drasticamente i tempi di attesa per il trasferimento di denaro.

Le istituzioni bancarie e i prestatori di servizi di pagamento (PSP) sono ora tenuti ad assicurare un processo rapido e fluido dei bonifici, mirando a completare le transazioni in modo istantaneo. Tale accordo, precedentemente negoziato con i governi dell'UE, aggiorna e rafforza le normative esistenti dell'area unica dei pagamenti in euro (*Single Euro Payments Area*, SEPA).

Secondo il nuovo Regolamento, i bonifici istantanei devono essere elaborati senza ritardi, garantendo che il denaro raggiunga il beneficiario entro dieci secondi dall'avvio dell'operazione, indipendentemente dal giorno o dall'ora. Allo stesso modo, il pagatore riceverà conferma dell'avvenuta esecuzione del pagamento entro lo stesso breve intervallo di tempo.

Gli Stati membri che non utilizzano la moneta europea dovranno comunque adeguarsi alle normative per i conti bancari in euro, anche se con un periodo di transizione più lungo rispetto a quelli nella zona euro.

Il Regolamento stabilisce inoltre tariffe uniformi per i bonifici istantanei in euro e impone misure rigorose per individuare e prevenire frodi da parte dei PSP, obbligandoli a offrire gratuitamente un servizio di verifica dell'identità del destinatario. In caso di danni finanziari derivanti da mancate precauzioni antifrode da parte dei PSP, i clienti hanno il diritto di richiedere un risarcimento.

Ulteriormente, i PSP che offrono bonifici istantanei, sono tenuti a verificare se i propri clienti sono soggetti a sanzioni o restrizioni legate al riciclaggio di denaro e al finanziamento del terrorismo.

Le nuove disposizioni normative entreranno in vigore 20 giorni dopo la pubblicazione ufficiale dell'UE, fornendo agli Stati membri un periodo di 12 mesi per implementare il Regolamento, al fine di garantire un'adeguata preparazione e adozione delle nuove regole nel settore finanziario europeo.