Studio BBM Associati

BONIFICI ISTANTANEI, TUTTE LE NUOVE REGOLE IN VIGORE DA OTTOBRE COSA CAMBIA E COME EVITARE LE TRUFFE

Parte 2

N. 213 | 20 Novembre 2025 | Altro

DMZ AGGIORNA N. 213 DEL 20 NOVEMBRE 2025

Nel DMZ Aggiorna di oggi si prosegue la trattazione del tema relativo alle modifiche relative ai bonifici istantanei, iniziato ieri.

Truffe bancarie: l'allarme ABI

Nel 76% delle truffe gli utenti autorizzano inconsapevolmente l'accesso al conto, ingannati dai truffatori. Per contrastare questi rischi, l'Abi ha pubblicato insieme alle Associazioni dei Consumatori **un vademecum online** con consigli pratici per riconoscere e prevenire i raggiri più diffusi. Riteniamo utile riportare detto vademecum qui di seguito e nel Prossimo DMZ Aggiorna.

Consigli pratici per evitare truffe nei bonifici

Ecco alcune regole pratiche e veloci per evitare truffe:

- controlla sempre il destinatario: nome, cognome e IBAN devono corrispondere.

Prima di confermare il pagamento, confronta Nome e IBAN con una fonte autonoma (es. email ufficiale del fornitore o copia della carta d'identità). Esempio: se acquisti un'auto usata, chiedi al venditore di inviarti via email il modulo con Nome e IBAN, così riduci il rischio di digitazione errata.

- usa solo i canali ufficiali, app, home banking o sportello: evita link sospetti
- usa i canali digitali anziché sportello fisico: le commissioni presso le filiali possono triplicare. Esegui sempre l’operazione via mobile o web banking.

Esempio: con Fineco o Revolut il bonifico istantaneo online è gratuito, mentre allo sportello UniCredit può arrivare fino a 8,75 €

- niente fretta: le urgenze sono spesso un trucco dei truffatori
- proteggi i tuoi dati: mai condividere OTP, password o PIN
- monitora il conto: controlla notifiche ed estratti e segnala subito movimenti strani
- imposta nella Tua app di home banking un tetto massimo per singola transazione e per l’importo giornaliero sui bonifici istantanei. Esempio: puoi stabilire che ogni bonifico istantaneo non superi i 1.000 € e non superi complessivamente 2.000 € al giorno

Nel prossimo DMZ Aggiorna si completerà l’elenco dei **Consigli pratici per evitare truffe nei bonifici** suggerite dall’Abi e dalle Associazioni dei Consumatori.

Lo Studio resta a completa disposizione.

Scarica il PDF originale

Versione online: https://bbmassociati.it/newsletter/bonifici-istantanei-tutte-le-nuove-regole-in-vigore-da-ottobre-cosa-cambia-e-come-evitare-le-truffe-seconda-parte/