

BONIFICI Istantanei in Euro

TCR

GUIDA OPERATIVA

Ottobre 2025

Premessa

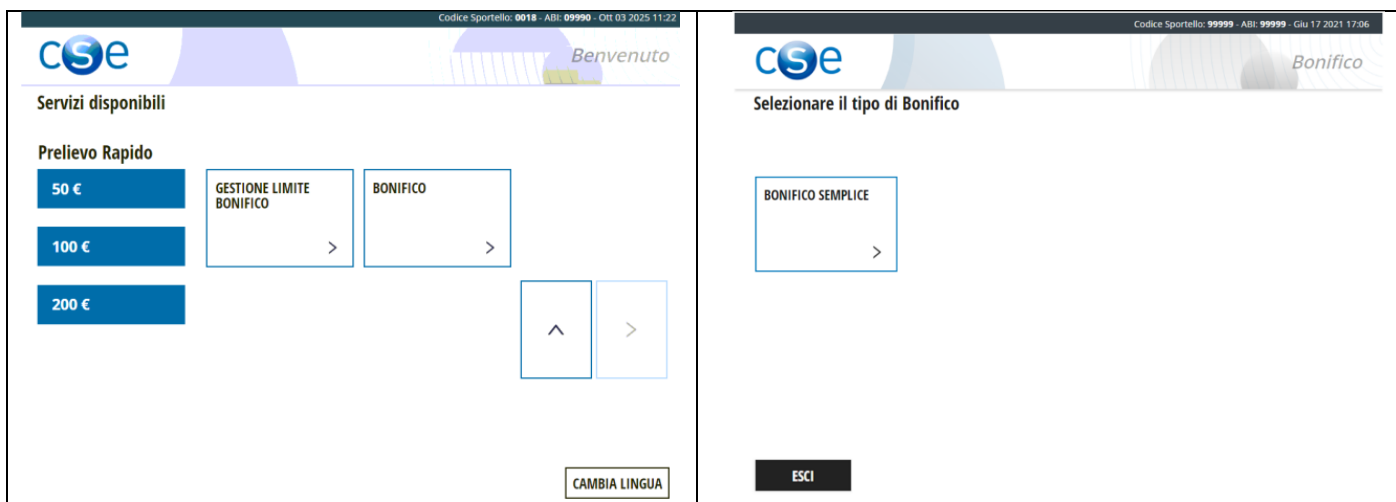
Il Regolamento Europeo sui bonifici istantanei in euro, pubblicato in Gazzetta Ufficiale dell'UE in data 19 Marzo 2024, introduce nuove regole per l'esecuzione dei bonifici istantanei nell'ambito dello spazio europeo da adottare entro il 9 ottobre 2025. Dette nuove regole hanno portato a modificare – tra l'altro - anche l'operatività dei servizi erogati tramite TCR relativamente all'inserimento dei bonifici e alla gestione dei limiti operativi. Scopo della presente Guida è quello di mostrare la nuova operatività ed i controlli introdotti per garantire il buon esito delle operazioni in esame.

Per tutte le informazioni di carattere regolamentare sul servizio di Bonifico Istantaneo si rimanda alle specifiche comunicazioni predisposte dalla Banca nonché a quanto riportato nei contratti di Conto Corrente e dei servizi di Multicanalità.

TCR

Inserimento Bonifico

Dopo aver effettuato l'autenticazione al TCR tramite carta o APP, il cliente dovrà selezionare la funzione di Bonifico.



Successivamente alla scelta della funzione, verrà proposta la selezione del conto corrente su cui la dispositiva deve operare, ma solo se il cliente ha più di un conto a lui riferito.

A seguire viene avviata la fase vera e propria di inserimento dei dati del bonifico, con le varianti specifiche del bonifico istantaneo, di seguito descritte.

Saranno, pertanto, richiesti dapprima i dati obbligatori e a seguire quelli facoltativi.

La prima pagina conterrà alcuni dei dati obbligatori richiesti per il bonifico, ovvero IBAN e nome e cognome del beneficiario. Il campo nome e cognome del beneficiario consentirà l'inserimento di una stringa alfanumerica lunga fino a 140 caratteri.

Codice Sportello: 99999 - ABI: 99999 - Ago 04 2025 12:25

cse *Bonifico*

Inserimento dati bonifico - Conto Corrente n° 78329
Compilare i campi obbligatori (*) e premere 'Conferma'

Ordinante (*)
UGOLINI STEFANO

Beneficiario Nome e Cognome (*)

IBAN (*)

INDIETRO **CONFERMA**

Confermato tali dati, nelle schermate successive, in basso nelle pagine di input dei dati, saranno sempre presenti due option box (mutuamente esclusivi) tramite cui il cliente dovrà specificare se il bonifico deve essere di tipo ordinario oppure istantaneo.

In partenza, nessuna delle due voci risulterà selezionata, al fine di indurre il cliente a scegliere esplicitamente la modalità desiderata. Tale scelta sarà considerata vincolante al proseguimento dell'operazione (dato obbligatorio).

Codice Sportello: 0018 - ABI: 09990 - Ott 03 2025 17:15

cse *Bonifico*

Inserimento dati bonifico - Conto Corrente n° 100215
Compilare i campi obbligatori (*) e premere "Pagina Successiva"

Pagina 1 di 3

Importo (*)
0,00

Da eseguire il (*)
03/10/2025

Indirizzo del beneficiario

Località del beneficiario

☐ Ordinario ☐ Istantaneo

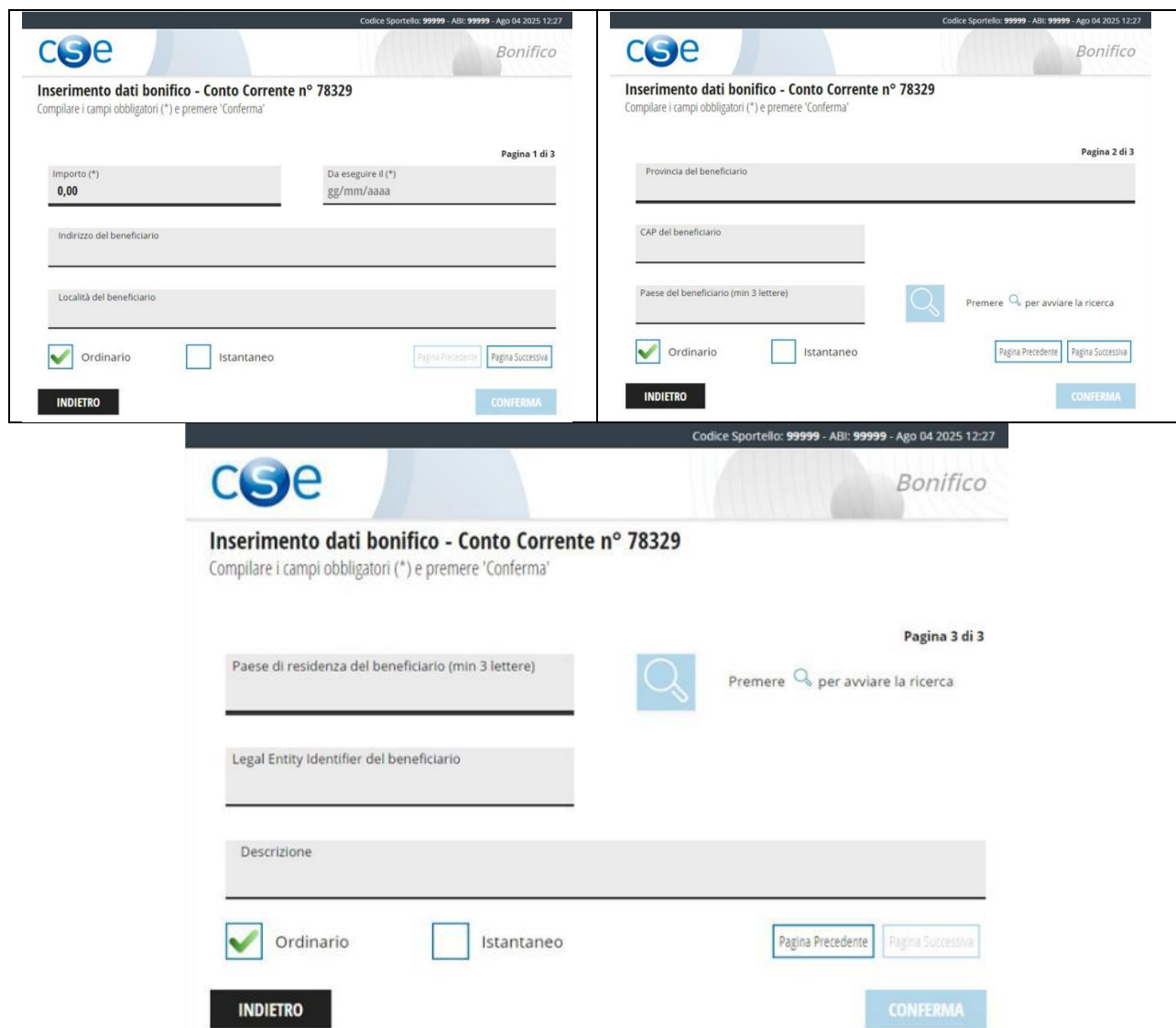
[Pagina Precedente](#) [Pagina Successiva](#)

INDIETRO **CONFERMA**

Le pagine successive, navigabili tramite i bottoni dedicati ('Pagina Precedente' e 'Pagina Successiva'), conterranno pertanto i restanti campi previsti.

Tali tasti saranno però attivi solo dopo aver inserito i campi obbligatori, contrassegnati dal *, nella prima schermata

Le suddette pagine mostreranno gli option box di scelta tra ordinario e istantaneo.



Page 1 of 3: Fields include Importo (*), Da eseguire il (*), Indirizzo del beneficiario, Località del beneficiario. Radio buttons for Ordinario (checked) and Istantaneo. Buttons: Pagina Precedente, Pagina Successiva, INDIETRO, CONFERMA.

Page 2 of 3: Fields include Provincia del beneficiario, CAP del beneficiario, Paese del beneficiario (min 3 lettere). Radio buttons for Ordinario (checked) and Istantaneo. Buttons: Pagina Precedente, Pagina Successiva, INDIETRO, CONFERMA.

Page 3 of 3: Fields include Paese di residenza del beneficiario (min 3 lettere), Legal Entity Identifier del beneficiario, Descrizione. Radio buttons for Ordinario (checked) and Istantaneo. Buttons: Pagina Precedente, Pagina Successiva, INDIETRO, CONFERMA.

Una volta inseriti tutti i dati obbligatori previsti (tutti quelli con l'asterisco), l'applicazione renderà attivo il tasto conferma, premendo il quale si procede con la fase di Verifica del bonifico invocando il nuovo servizio VOP, di verifica dei dati del beneficiario.

Attenzione! Il bonifico istantaneo è irrevocabile.

Servizio VOP (Verification of Payee)

Il VoP (Verification of payee) è il nuovo servizio che prevede che la Banca, prima dell'esecuzione del bonifico, verifichi la corrispondenza tra l'identificativo del conto di accredito (IBAN di accredito) e il nome del beneficiario del bonifico, fornendo eventualmente informazioni aggiuntive all'ordinante se vi è una "quasi corrispondenza".

Prima di procedere con la conferma di un bonifico, verrà quindi verificata questa corrispondenza fornendo a video il relativo esito. Nel caso in cui questo sia differente da "Match" (corrispondenza esatta tra beneficiario del bonifico e titolare delle IBAN di accredito) è necessario che l'utente confermi espressamente di voler comunque proseguire con l'operazione attivando il flag mostrato in mappa.

A valle di detta verifica, potrebbero presentarsi le situazioni di seguito descritte.

1) *Match completo* (IBAN\Nome) L'esito del VoP indica un match completo tra IBAN e intestazione. Si procede normalmente con i passaggi successivi (riepilogo).

2) *Close-Match* (IBAN\Nome) L'esito del VoP restituisce una corrispondenza parziale tra IBAN e intestazione e propone un suggerimento. In tal caso viene indicato al cliente che IBAN e anagrafica non sono uguali ma simili. Viene quindi chiesta conferma per proseguire con l'inserimento del bonifico.

CORRISPONDENZA PARZIALE TRA BENEFICIARIO E IBAN!

Attenzione: L'Istituto del beneficiario ci ha informato che il beneficiario indicato non corrisponde esattamente al titolare delle coordinate IBAN di accredito.

La corretta anagrafica associata alle coordinate IBAN è:
Marco Gregorio,
mentre l'anagrafica digitata è
Mario Gregorio

Selezionando '**Prosegui senza suggerimento**' si confermerà di voler procedere mantenendo i dati del beneficiario inseriti. In questo caso, la Banca non potrà essere ritenuta responsabile qualora l'operazione sia accreditata su un conto errato o eseguita in modo non corretto.



INDIETRO

PROSEGUI SENZA SUGGERIMENTO

ACCETTA SUGGERIMENTO

3) NO-MATCH (IBAN\Nome) L'esito del VoP indica che non è stata riscontrata alcuna corrispondenza (neppure parziale) tra IBAN e intestazione. Conseguentemente viene indicato al cliente che IBAN e beneficiario non sono congruenti e viene chiesta conferma per proseguire con l'inserimento del bonifico

CORRISPONDENZA NON TROVATA TRA BENEFICIARIO E IBAN!

Attenzione: L'Istituto del beneficiario ci ha informato che il beneficiario indicato non corrisponde al titolare delle coordinate IBAN di accredito.
Si prega di controllare attentamente i dati inseriti e di verificarli con il beneficiario.

Selezionando **'Prosegui comunque'** si confermerà di voler procedere con l'inserimento del bonifico.
In questo caso, la Banca non potrà essere ritenuta responsabile qualora l'operazione sia accreditata su un conto errato o eseguita in modo non corretto.



INDIETRO

PROSEGUI COMUNQUE

4) NOAP (IBAN\Nome) L'esito del VoP indica che per ragioni tecniche non è stato possibile fare il controllo di corrispondenza tra IBAN e intestazione. Conseguentemente viene indicato al cliente tale impossibilità e chiesta conferma per proseguire con l'inserimento del bonifico

CORRISPONDENZA NON TROVATA TRA BENEFICIARIO E IBAN!

Attenzione: L'Istituto del beneficiario ci ha informato che il beneficiario indicato non corrisponde al titolare delle coordinate IBAN di accredito.
Si prega di controllare attentamente i dati inseriti e di verificarli con il beneficiario.

Selezionando **'Prosegui comunque'** si confermerà di voler procedere con l'inserimento del bonifico.
In questo caso, la Banca non potrà essere ritenuta responsabile qualora l'operazione sia accreditata su un conto errato o eseguita in modo non corretto.



INDIETRO

PROSEGUI COMUNQUE

5) NBIC (Istituto del beneficiario non identificato) L'esito del VoP indica che non è stato possibile identificare e quindi raggiungere l'istituto del beneficiario (probabilmente a causa di un'indisponibilità temporanea), cosicché la verifica non è stata eseguita. Conseguentemente viene indicato al cliente che IBAN e beneficiario non sono stati verificati e chiedere conferma che voglia comunque proseguire con l'inserimento del bonifico.

Verifica del beneficiario del bonifico

Attenzione: Non è stato possibile identificare l'Istituto del beneficiario per verificare la corrispondenza del beneficiario con il titolare delle coordinate IBAN di accredito.

Selezionando **'Prosegui comunque'** si confermerà di voler procedere mantenendo i dati del beneficiario inseriti.

In questo caso, la Banca non potrà essere ritenuta responsabile qualora l'operazione sia accreditata su un conto errato o eseguita in modo non corretto.



INDIETRO

PROSEGUI COMUNQUE

6) NADE (Istituto del beneficiario non aderente al servizio) L'esito del VoP indica che poiché l'istituto del beneficiario non aderisce al servizio, non è stato possibile eseguire la verifica di corrispondenza tra IBAN e beneficiario. Conseguentemente viene indicato al cliente che IBAN e beneficiario non sono stati verificati e chiedere conferma che voglia comunque proseguire con l'inserimento del bonifico, specificando che in tal modo la banca non sarà responsabile di eventuali accrediti errati.

Verifica del beneficiario del bonifico

Attenzione: L'Istituto del beneficiario non aderisce al servizio per la verifica della corrispondenza del beneficiario con il titolare delle coordinate IBAN di accredito.

Selezionando **'Proseguì comunque'** si confermerà di voler procedere mantenendo i dati del beneficiario inseriti.

In questo caso, la Banca non potrà essere ritenuta responsabile qualora l'operazione sia accreditata su un conto errato o eseguita in modo non corretto.



INDIETRO

PROSEGUI COMUNQUE

7) ERRW (verifica fallita per ragioni tecniche) Il VoP non è stato completato per ragioni tecniche, ma la banca CSE ha deciso in casi del genere di lasciare libera scelta al cliente se procedere o meno con il bonifico. Conseguentemente viene indicato al cliente che IBAN e beneficiario non sono stati verificati e chiedere conferma che voglia comunque proseguire con l'inserimento del bonifico, specificando che in tal modo la banca non sarà responsabile di eventuali accrediti errati.

Verifica del beneficiario del bonifico

Attenzione: Per ragioni tecniche non è stato possibile effettuare il controllo di corrispondenza del beneficiario con il titolare delle coordinate IBAN di accredito.

Selezionando **'Proseguì comunque'** si confermerà di voler procedere mantenendo i dati del beneficiario inseriti.

In questo caso, la Banca non potrà essere ritenuta responsabile qualora l'operazione sia accreditata su un conto errato o eseguita in modo non corretto.



INDIETRO

PROSEGUI COMUNQUE

9) Non risposta o qualunque altro esito: In tutti gli altri casi in cui non si riceve risposta dal VoP o si riceve qualunque altro esito diverso da quelli sopra elencati viene indicato al cliente che non è stato possibile fare il controllo e chiedere conferma per proseguire con l'inserimento del bonifico, assimilando la casistica, dal punto di vista del messaggio da mostrare al cliente, al NOAP.

In caso di risposta positiva sulla verifica del bonifico, oppure perché il cliente ha accettato di procedere nel caso della visualizzazione dei messaggi precedentemente descritti relativi al VoP, l'applicazione visualizzerà la pagina di riepilogo, qui rappresentata:

cse

Codice Sportello: 0001 - ABI: 09990 - Ago 01 2023 17:15

Bonifico

Riepilogo dati bonifico

Ordinante	UGOLINI STEFANO
Conto d'addebito	78329
Importo + Commissioni	€ 15,00 + € 6,01
Totale:	€ 21,01
Descrizione	
Beneficiario	PAOLINO PAPERINO
Esito verifica beneficiario	Corrispondenza quasi esatta
Stato	IT
IBAN	IT04P0307502200CC8500507572
Da eseguire il	02/10/2025
Data valuta di accredito	02/10/2025

INDIETRO

CONFERMA

Nel caso di bonifico istantaneo, tale pagina mostrerà nel titolo il termine "bonifico istantaneo", diversamente il termine "istantaneo" verrà omissso; riporterà in basso la frase seguente:

"Attenzione! Il bonifico istantaneo è irrevocabile. Una volta completata la transazione, il trasferimento dei fondi non può essere annullato. Verifichi attentamente i dettagli prima di confermare l'operazione."

Riporterà tra i dati tabellari anche l'esito della VoP e l'eventuale forzatura dell'utente.

Codice Sportello: 0001 - ABI: 09990 - Ago 01 2023 17:15

 *Bonifico*

Riepilogo dati bonifico istantaneo

Ordinante	UGOLINI STEFANO
Conto d'addebito	78329
Importo + Commissioni	€ 15,00 + € 6,01
Totale:	€ 21,01
Descrizione	
Beneficiario	PAOLINO PAPERINO
Stato	IT
IBAN	IT04P0307502200CC8500507572
Da eseguire il	02/08/2023
Data valuta di accredito	03/08/2023

Attenzione! Il bonifico istantaneo è irrevocabile. Una volta completata la transazione, il trasferimento dei fondi non può essere annullato. Verifichi attentamente i dettagli prima di confermare l'operazione.

INDIETRO

AVANTI

Esito del Bonifico Istantaneo

Il bonifico istantaneo prevede che l'operazione si concluda entro al più 10 secondi. Pertanto, dopo aver inserito il bonifico, la mappa a video resterà in attesa dell'esito dell'operazione.

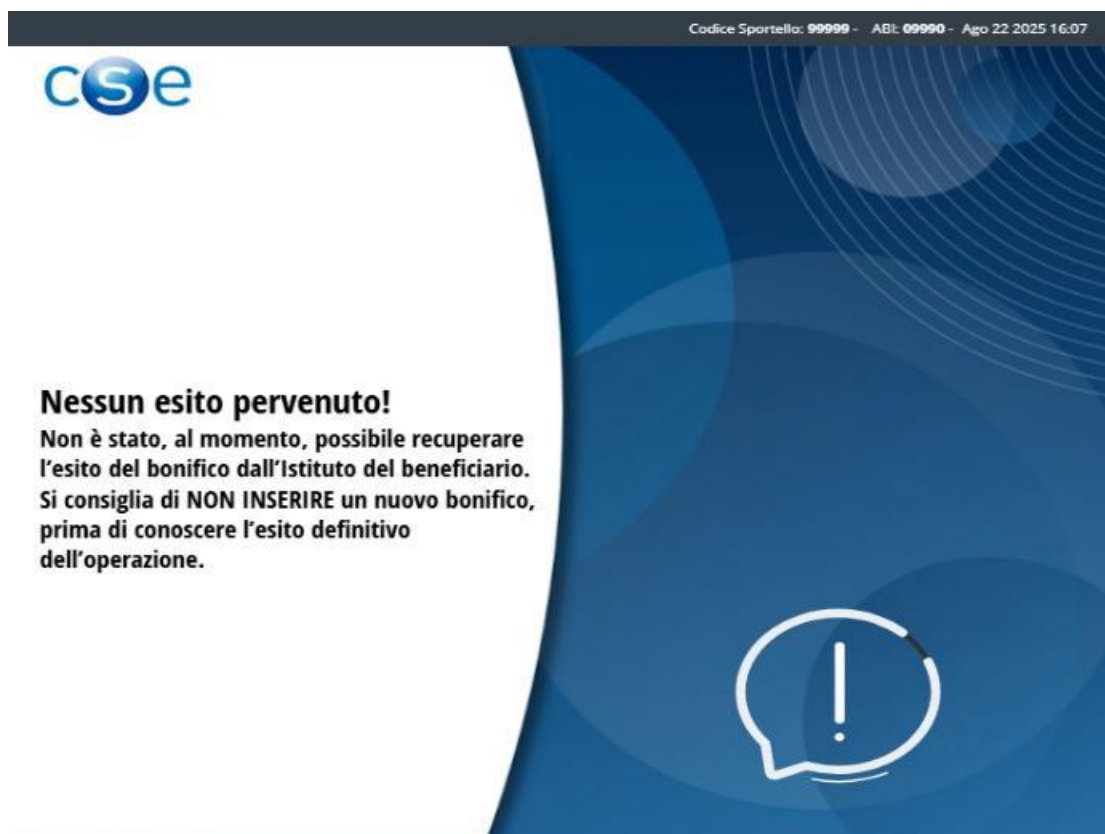
La disposizione di bonifico istantaneo potrà assumere i seguenti esiti:

- esito OK: bonifico accreditato al beneficiario;
- esito KO: bonifico rifiutato dalla banca controparte;
- UNKNOWN: bonifico inviato e ancora in attesa di esito

Nel caso di esito KO verrà visualizzata una pagina contenente un messaggio generico che lo avvisa di tale circostanza ("L'operazione non è andata a buon fine") .

Nel caso specifico di esito relativo al superamento dei limiti, verrà mostrato un messaggio che avvertirà il cliente e lo inviterà a consultare i limiti correnti tramite l'apposita funzione fornita dal terminale.

Nel caso particolare, di esito UNKNOWN al cliente verrà mostrata una pagina contenente un messaggio che lo avvisa di verificare successivamente l'esito tramite altri canali, invitandolo nel frattempo a non eseguire nuovamente l'operazione in quanto quella precedente potrebbe nel frattempo essersi conclusa con successo.



Nel caso di bonifico confermato dal cliente e terminato con esito positivo verrà **stampato lo scontrino** contenente le informazioni del bonifico eseguito

Gestione Limiti

Rispetto al passato, i limiti sono definiti in funzione del **singolo conto corrente (quindi per rapporto e non più per il canale da cui si effettua l'operazione)** e sono distinti in due categorie mutuamente esclusive:

- importo massimo giornaliero;
- importo massimo per transazione.

Al momento, verrà permessa la gestione del solo limite giornaliero.

Tramite l'apposita funzione il cliente potrà scegliere se gestire i limiti del bonifico ordinario o quelli del bonifico istantaneo, come da figura seguente:



Gestione Limiti Bonifico

Selezionare la tipologia

LIMITI BONIFICO
ORDINARIO



LIMITI BONIFICO
ISTANTANEO



ESCI

INDIETRO

Selezionata l'apposita funzione, si inizierà il processo vero e proprio di gestione dei limiti associati al conto corrente selezionato.

Le due categorie di limiti disponibili:

- Limite corrente importo giornaliero
- Limite corrente importo per singola transazione

Scelta la funzione desiderata l'applicazione mostrerà a video le impostazioni correnti, che il cliente potrà eventualmente modificare. Il limite non attivo verrà evidenziato come tale, mentre quello attivo mostrerà il valore corrente.

Al momento, se il cliente cerca di modificare il limite per transazione visualizzerà un messaggio di errore che indica che la modifica non è permessa.



Gestione Limiti Bonifico

Modifica dei limiti del bonifico istantaneo

Selezionare la modalità di gestione del massimale e inserire l'importo desiderato

Valori attuali

Singola operazione: Non Attivo

Giornaliero: 10.000,00 €

Utilizzato: 65,16 €

Modalità gestione massimale:

☐

Singola operazione

Giornaliero



Limite Bonifico

10.000,00

ESCI

INDIETRO

CONFERMA

Fatto ciò, dovrà confermare tramite l'apposito bottone quanto digitato ed a quel punto l'applicazione mostrerà una pagina di riepilogo riportante la scelta effettuata.



Riepilogo limiti di bonifico

Tipologia	Bonifico Istantaneo
Modalità gestione massimale	Massimale Giornaliero
Limite Importo	10.000,00 €

MODIFICA

CONFERMA

Selezionando il bottone "Modifica" si potrà tornare alla pagina precedente, mentre selezionando il bottone di conferma si procederà con l'invio, verso il sistema informativo, del nuovo limite.

A fronte di una risposta positiva si provvederà alla stampa dello scontrino.