Associazione Difesa Orientamento Consumatori
APS

Note di Adoc per l'Audizione della Commissione Finanze e Tesoro del Senato della Repubblica del 29 marzo 2023

Regolamento del parlamento Europeo e del Consiglio che modifica i regolamenti (UE) n. 260/2012 e (UE) 2021/1230 per quanto riguarda i bonifici istantanei in euro.

Adoc esprime parere favorevole all'utilizzo dei bonifici istantanei in quanto velocizzano il trasferimento di denaro in tempo reale per le transazioni finanziarie/commerciali.
Riscontriamo delle criticità soprattutto per i consumatori retail nel caso incorrano in truffe online e pertanto suggeriamo quanto segue.
Capitolo 3: Risultati delle valutazioni ex post, delle consultazioni dei portatori di interessi e delle valutazioni d'impatto
"Valutazioni di Impatto"
Sul lato "preoccupazioni del pagatore in merito alla sicurezza dei pagamenti istantanei (determinante dal lato della domanda)" l'Adoc riguardo l'art. 5 bis del Regolamento "Operazioni di bonifico istantaneo" ritiene necessario rafforzare quanto previsto al punto 2, lettera b) al fine di tutelare i consumatori dalle truffe online. Infatti, i bonifici istantanei sono utilizzati dai truffatori per svuotare i conti correnti dei clienti in quanto tali bonifici, una volta autorizzati, non sono più revocabili dal pagatore.
Pertanto, al comma della lettera b) sarebbe opportuno, che i prestatori di servizi, prima di autorizzare il bonifico, effettuino dei controlli per verificare se la disposizione del bonifico è in linea con le abitudini del pagatore in base agli Orientamenti finali dell'EBA "Sulla sicurezza dei pagamenti via Internet " (richiamati anche dalla Circolare n. 285 del 2013 della Banca d'Italia, aggiornata nel marzo 2019, parte prima, titolo IV, Capitolo 4, ses. VII). Tale Circolare prevede che gli intermediari adottino sistemi di monitoraggio delle operazioni sospette basate, tra l'altro, sull'analisi dei "modelli di comportamento anomalo del cliente" in relazione, per esempio, alle categorie di operatori commerciali online atipici per un cliente specifico o transazioni con dati anomali.

- Via Castelfidardo 43/45, 00185 ROMA
tel. - 06 4542 0928 / 06 8632 7211 / 06 8639 8975
fax - 06 8632 9611
email - info@adocnazionale.it / adoc@pec.it
web - www.adocnazionale.it
Registro Nazionale delle Associazioni di Promozione Sociale n. 128