

MACROGI Srl s.u.

C.F. e P.I. 01358340535

Via Stazione 92

30029 San Stino di Livenza (VE)

Cap.Soc. 11.000 euro i.v.

Tel.0039/0421/312475

fax 0039/0421/473450

roberto@studiomacro.it

www.studiomacro.it



Ai ns clienti

S. Stino di Livenza, 29/09/2025

OGGETTO: NUOVE PROCEDURE OPERATIVE PER BONIFICI BANCARI

Dal 09/10/2025 (anche se i singoli istituti bancari potrebbero adeguarsi un po' più tardi) parte la nuova procedura di verifica denominata VOP (Verification of Payee – verifica del beneficiario).

Le truffe sui bonifici sono aumentate in modo considerevole, soprattutto con i bonifici istantanei (che non sono annullabili, a differenza di quelli ordinari che possono essere annullati entro le 24 ore dall'emissione). Pervengono mail o sms che sembrano spediti da fornitori, i quali comunicano un nuovo Iban o inviano fatture false con Iban falsi, fanno truffe ad anziani, etc...

Per questo è stata introdotta la procedura VOP.

Come funziona? Queste sono le istruzioni fornite ad oggi, al momento non possiamo confermarle in quanto VOP deve essere ancora attivato.

Emesso il bonifico on line, sia istantaneo che ordinario (vale anche per quelli verso paesi europei) o tramite sportello bancario, deve comparire, entro 5 secondi, un messaggio:

- **Exact Match**, l'Iban corrisponde esattamente a quello del beneficiario indicato nel bonifico
- **Close Match**, ci sono alcuni elementi di discordanza (il nome o la ragione sociale indicati nel bonifico e quello risultante come intestatario del c/c del vs fornitore presenta delle discordanze, la banca fornisce il nome esatto a loro risultante e che sarà bene memorizzare per evitare, in futur,o questo tipo di segnalazione)
- **No Match**, in questo caso non c'è corrispondenza fra Iban e dati del beneficiario indicato nel bonifico
- **Verifica non possibile**, tipo c/c chiuso, conto bloccato, etc...

Se per i primi due segnali si può, previa verifica, confermare il bonifico, per gli ulteriori due non bisogna dar corso al bonifico, annullando tutto.

Ricordiamo che in caso di bonifico trasmesso a truffatori la colpa è dell'emittente, cioè vostra, e non avete modo di agire contro la vostra banca o quella a cui avete inviato i soldi, ma solo verso il truffatore (sperando che sia possibile rintracciarlo e che vi rimborsi).

Le banche potrebbero, causa la nuova procedura per loro obbligatoria, aumentare i costi dei bonifici.

Saluti

Macroggi srl