

SCHEMA N. 52 – Adeguamento standard OPI agli 'Instant Payments'

REQUISITO

Il regolamento (UE) 2024/886 del 13 marzo 2024 prevede che tutti i Prestatori di Servizi di Pagamento (PSP) dovranno offrire il servizio di bonifico istantaneo a tutti i clienti, sia in entrata che in uscita, con un servizio disponibile 24 ore su 24 e 7 giorni su 7; il trasferimento di fondi tra pagatore e beneficiario dovrà avvenire entro il termine massimo di 10 secondi. Per quanto riguarda le tempistiche, il Regolamento dispone che i PSP situati in uno Stato membro la cui moneta è l'euro offrano il servizio di ricezione di bonifici istantanei in euro entro il 9 gennaio 2025 e il servizio di invio di bonifici istantanei in euro entro il 9 ottobre 2025. Tali servizi si intendono offerti anche alle Pubbliche Amministrazioni, i cui servizi di tesoreria/cassa sono caratterizzati da specifiche peculiarità. A questo riguardo, il Ministero dell'Economia e delle Finanze ha emanato la Circolare n. 2 del 3 febbraio 2025, volta a contestualizzare la regolamentazione europea alla legislazione nazionale e alle attuali procedure operative di tesoreria dei tesoriери, sia per quanto attiene i bonifici istantanei disposti dalla Pubblica Amministrazione che quelli ricevuti dalla stessa. In particolare, per quanto riguarda i bonifici istantanei in uscita, il tesoriere deve ricevere chiaramente l'informazione da parte dell'ente che il bonifico disposto è di tipo 'instant', in modo da poterlo gestire con la tempistica prevista.

CALENDARIZZAZIONE INTERVENTO

Test Esterno	07/07/2025
Esercizio	09/10/2025

SOLUZIONE DA APPROVARE

Per consentire all'ente di disporre al tesoriere un pagamento di tipo 'instant' si propone di inserire il nuovo valore '**SEPA INSTANT CREDIT TRANSFER**' nell'elenco dei valori utilizzabili per il tag **<tipo_pagamento>** (id Dato 5.10.3) all'interno della struttura **<informazioni_beneficiario>** del mandato.

Allo stesso modo, anche nel Giornale di Cassa si propone di inserire il valore sopra indicato nell'elenco dei valori utilizzabili per il tag **<tipo_esecuzione>** (Id Dato 36.3.14).

Modifiche da apportare alle Regole tecniche OPI (documento "Regole tecniche e standard per l'emissione dei documenti informatici relativi alla gestione dei servizi di tesoreria e di cassa degli enti del comparto pubblico attraverso il Sistema SIOPE+, v 1.7.1 - maggio 2024"):

[... omissis ...]

Tabella 11 - Struttura "Informazioni beneficiario"

ID dato	Dato	Tipo	car.	Contenuto
5.10 (LG)	informazioni_beneficiario	s	1..n	
	[... omissis ...]			
5.10.3 (LG)	tipo_pagamento	an	1..1	<p>Può assumere i seguenti valori:</p> <p>"ACCREDITO CONTO CORRENTE POSTALE"</p> <p>"ADDEBITO PREAUTORIZZATO"</p> <p>"ASSEGNO BANCARIO E POSTALE"</p> <p>"ASSEGNO CIRCOLARE"</p> <p>"AVVISO PAGOPA"</p> <p>"BONIFICO ESTERO EURO"</p> <p>"CASSA"</p> <p>"COMPENSAZIONE"</p> <p>"DISPOSIZIONE DOCUMENTO ESTERNO"</p> <p>"REGOLARIZZAZIONE"</p> <p>"SEPA CREDIT TRANSFER"</p> <p>"SEPA INSTANT CREDIT TRANSFER"</p> <p>"SOSTITUZIONE":</p> <p>Il valore "SOSTITUZIONE" deve essere utilizzato <u>esclusivamente</u> per i mandati relativi a operazioni di "SOSTITUZIONE".</p> <p>I valori "ASSEGNO BANCARIO E POSTALE", "SOSTITUZIONE" e "COMPENSAZIONE" <i>non sono utilizzati dalle istituzioni scolastiche.</i></p> <p>I seguenti valori di tipo_pagamento possono essere utilizzati <u>solo dagli enti soggetti al regime di Tesoreria Unica</u>:</p> <p>"ACCREDITO TESORERIA PROVINCIALE STATO"</p> <p>"F24EP"</p>

ID dato	Dato	Tipo	car.	Contenuto
	[... omissis ...]			
5.10.7 (LG)	data_esecuzione_pagamento	an	0..1	Indica la data di esecuzione del pagamento; deve essere una data futura, nel formato "YYYY-MMDD" secondo il formalismo ISO 8601. Contiene la data nella quale l'ente chiede che venga effettuato il pagamento, indipendentemente dalla data di invio alla banca. Il dato è alternativo a data_scadenza_pagamento. Non deve essere valorizzata se tipo_pagamento assume il valore di "SEPA INSTANT CREDIT TRANSFER"
5.10.8 (LG)	data_scadenza_pagamento	an	0..1	È la data di disponibilità dei fondi sul conto corrente di destinazione, nel formato "YYYY-MM-DD" secondo il formalismo ISO 8601. Il dato è alternativo a data_esecuzione_pagamento. Non utilizzato dalle istituzioni scolastiche. Non deve essere valorizzata se tipo_pagamento assume il valore di "SEPA INSTANT CREDIT TRANSFER"

[... omissis ...]

5.10.20 (LG)	sepa_credit_transfer	s	0..1	Aggregazione che contiene i dati per l'esecuzione di bonifici in euro fra i clienti i cui conti sono situati all'interno della SEPA. La struttura è obbligatoria se il dato "tipo_pagamento" = "SEPA CREDIT TRANSFER", "SEPA INSTANT CREDIT TRANSFER" e "ACCREDITO TESORERIA PROVINCIALE DELLO STATO"
--------------	----------------------	---	------	--

Tabella 18 - Tracciato del "Giornale di Cassa"

ID dato	Dato	Tipo	car.	Contenuto
	flusso_giornale_di_cassa @Id	s		Aggregazione di dati che contiene tutti i dati del flusso.
	[... omissis ...]			
36.3.14	tipo_esecuzione	an	1..1	Può assumere i seguenti valori: "ACCREDITO BANCA D'ITALIA" "ACCREDITO CONTO CORRENTE POSTALE" "ACCREDITO TESORERIA PROVINCIALE STATO" "ADDEBITO PREAUTORIZZATO" "ASSEGNO BANCARIO E POSTALE" "ASSEGNO CIRCOLARE" "ASSEGNO DI TRAENZA PER COMMUTAZIONE EX ART 219 TUEL" "AVVISO PAGOPA" "BONIFICO ESTERO EURO" "CASSA" "COMPENSAZIONE" "DISPOSIZIONE DOCUMENTO ESTERNO" "F24EP" "PRELIEVO DA CC POSTALE" "REGOLARIZZAZIONE" "SEPA CREDIT TRANSFER" "SEPA INSTANT CREDIT TRANSFER" "SOSTITUZIONE" Il valore "COMPENSAZIONE" <i>non si applica alle istituzioni scolastiche.</i>
	[... omissis ...]			

Modifiche da apportare alle Linee Guida OPI (documento "Linee guida per l'emissione degli ordinativi di pagamento e incasso (OPI) gestiti attraverso il sistema SIOPE+ ", v 1.7.1 maggio 2024"):

[... omissis ...]

4.1 Informazioni relative al beneficiario

La struttura <informazioni_beneficiario> contiene tutte le informazioni relative all'uscita che deve essere effettuata e può essere ripetuta più volte per effettuare pagamenti a uno o più soggetti che ricevono accrediti da parte dell'Ente (beneficiari o sub).

Dall'esperienza maturata in ambito OIL, è emerso che la gestione di mandati con un solo beneficiario comporta una notevole semplificazione, nella gestione degli ordinativi, sia per l'Ente, sia per la BT; in particolare, ciò si verifica nella gestione delle operazioni di archiviazione, ricerca e correzione.

Per i pagamenti di debiti commerciali, dove è obbligatoria l'indicazione della fattura (vedi § 4.6.1), è necessario specificare un beneficiario per ogni mandato facilita la registrazione del pagamento nel sistema PCC.

Pertanto, i mandati contenenti più beneficiari possono essere emessi esclusivamente quando l'ordine di pagamento riguarda una spesa di natura non commerciale per la quale non vi siano fatture da associare.

[... omissis ...]

4.2.16 SEPA CREDIT TRANSFER e SEPA INSTANT CREDIT TRANSFER

Queste tipologie di pagamento devono essere utilizzate per tutti i bonifici in euro destinati ai paesi dell'area SEPA (Single Euro Payments Area) e, quindi, anche per i bonifici domestici (circuiti bancario / postale).

4.2.16.1 SEPA Credit Transfer

Con **SEPA Credit Transfer** (acronimo **SCT**) si intendono quelle operazioni di bonifico, disposte dagli enti con la possibilità di indicare una data di esecuzione o scadenza in base alle quali la banca tesoriera esegue il trasferimento dei fondi sul conto corrente del beneficiario. Tali operazioni vengono eseguite secondo le tempistiche previste dalle normative e circolari emesse tempo per tempo dalle istituzioni competenti.

Si ricorda che per questa tipologia di pagamento devono essere indicati, in alternativa tra loro, o il tag **<data_esecuzione_pagamento>** (id 5.10.7) oppure il tag **<data_scadenza_pagamento>** (id 5.10.8).

4.2.16.2 SEPA Instant Credit Transfer

Per **SEPA Instant Credit Transfer** (acronimo **SCT Inst**) si intendono quelle operazioni di bonifico che invece rendono disponibili i fondi presso il conto corrente del beneficiario entro 10 secondi dal momento in cui il bonifico viene ricondotto nella procedura di pagamento da parte della banca tesoriera e/o nel rispetto delle tempistiche previste dalle normative e circolari emesse tempo per tempo dalle istituzioni competenti.

Considerate le tempistiche di esecuzione richieste, le eventuali operazioni di variazione o annullamento degli ordinativi potrebbero non andare a buon fine nel caso in cui i pagamenti fossero già stati eseguiti dalla banca tesoriera.

Si segnala che per questa tipologia di pagamento non devono essere indicati entrambi i tag XML **<data_esecuzione_pagamento>** (id 5.10.7) e **<data_scadenza_pagamento>** (id 5.10.8).

4.2.16.3 Caratteristiche dei SCT e SCT Inst

Per utilizzare queste tipologie di pagamento devono essere compilate le seguenti informazioni:

- 1) la struttura **<sepa_credit_transfer>** (id 5.1.20, obbligatoria) nella quale sono presenti le informazioni necessarie per veicolare l'operazione attraverso i canali interbancari, in particolare:

- a) **<iban>** (id 5.1.20.1, obbligatorio) che contiene il conto sul quale accreditare la somma, secondo il formalismo di ciascun paese,
- b) **<identificativo_end_to_end>** (id 5.1.20.3, facoltativo) da valorizzare con i riferimenti indicati dal beneficiario o eventualmente con la tripletta *esercizio - numero mandato - numero beneficiario*;
- 2) il bollo all'interno della struttura **<bollo>** (id 5.10.14, obbligatoria) e, in caso di esenzione, la relativa causale di esenzione all'interno del tag XML **<causale_esenzione_bollo>** (vedi § 4.3);
- 3) la struttura **<beneficiario>** (id 5.10.16, obbligatoria) cioè, il titolare del conto di accredito identificato dall'IBAN (vedi ulteriori indicazioni ai §§4.1 e 4.1.1)
- 4) il tag XML **<causale>** (5.10.22, obbligatorio): vedi anche limitazioni sottoindicate.

Si deve altresì tenere presente che:

- a) nel caso di mandato per accredito di emolumenti al personale o pensioni, deve essere valorizzata la struttura **<identificativo_category_purpose>** (id 5.1.20.4, facoltativa) ed il tag XML **<code>** (id 5.1.20.4.1) con i valori 'SALA' o 'PENS';
- b) in funzione dell'utilizzo degli standard SEPA, nella generazione degli ordini di pagamento, sussistono limitazioni nella lunghezza massima dei dati:
 1. **<causale>** vedi sopra, il limite è fissato, al momento, in 140 caratteri e corrisponde all'attributo AT-05 "Remittance Information - Unstructured" del SEPA Credit Transfer;
 2. delle strutture **<beneficiario>** e **<creditore_effettivo>** secondo quanto indicato in **Tabella 3**.

Tabella 1 – Lunghezza massima tag SEPA

Id Tag OPI	Beneficiario	Id Tag OPI	Creditore effettivo	Max Caratteri
5.10.16.1	anagrafica_beneficiario	5.10.18.1	anagrafica_creditore_effettivo	70
5.10.16.2	indirizzo_beneficiario	5.10.18.2	indirizzo_creditore_effettivo	70
5.10.16.3	cap_beneficiario	5.10.18.3	cap_creditore_effettivo	16
5.10.16.4	localita_beneficiario	5.10.18.4	localita_creditore_effettivo	35
5.10.16.5	provincia_beneficiario	5.10.18.5	provincia_creditore_effettivo	35

4.2.16.4 Utilizzo delle strutture **<beneficiario>** e **<creditore_effettivo>**

Nella sezione **<beneficiario>** (id 5.10.16, obbligatoria) è necessario inserire i dati anagrafici del beneficiario dell'ordine di pagamento, ovvero il titolare del credito oggetto del mandato, compreso il caso di cessione del credito.

In tutti i quei casi in cui il pagamento viene eseguito ad un beneficiario diverso dall'originario titolare del credito deve essere utilizzata anche la struttura **<creditore_effettivo>** ((id 5.10.18, facoltativa), che contiene i dati di tale soggetto (ad esempio: nei casi di cessione del credito).

[... omissis ...]

4.9 Data di effettuazione del pagamento

L'ente può dare disposizioni circa la data di effettuazione del pagamento compilando uno dei due campi `<data_esecuzione_pagamento>` oppure `<data_scadenza_pagamento>`, che sono tra loro alternativi.

L'ente avvalora il campo `<data_esecuzione_pagamento>` se intende ordinare perentoriamente la data nella quale deve essere estinto il mandato, nella consapevolezza dei tempi necessari al perfezionamento del pagamento nei confronti del creditore.

L'ente avvalora il campo `<data_scadenza_pagamento>` nel caso in cui intenda indicare la data di disponibilità dei fondi sul conto corrente di destinazione.

Qualora nessuno dei due campi sia valorizzato, il mandato sarà effettuato dalla BT entro la giornata lavorativa successiva.

Per ciò che riguarda i mandati da estinguere con il tipo pagamento **SEPA CREDIT TRANSFER** e **SEPA INSTANT CREDIT TRANSFER** si rimanda al § 4.2.16.

[... omissis ...]

Modifiche da apportare allo schema XSD del Flusso Ordinativi v 1.7.1

[... omissis ...]

```
<xs:element name="tipo_pagamento">
  <xs:simpleType>
    <xs:restriction base="xs:string">
      <xs:enumeration value="ACCREDITO CONTO CORRENTE POSTALE"/>
      <xs:enumeration value="ACCREDITO TESORERIA PROVINCIALE
STATO"/>
      <xs:enumeration value="ADDEBITO PREAUTORIZZATO"/>
      <xs:enumeration value="ASSEGNO BANCARIO E POSTALE"/>
      <xs:enumeration value="ASSEGNO CIRCOLARE"/>
      <xs:enumeration value="AVVISO PAGOPA"/>
      <xs:enumeration value="BONIFICO ESTERO EURO"/>
      <xs:enumeration value="CASSA"/>
      <xs:enumeration value="COMPENSAZIONE"/>
      <xs:enumeration value="DISPOSIZIONE DOCUMENTO ESTERNO"/>
      <xs:enumeration value="F24EP"/>
      <xs:enumeration value="REGOLARIZZAZIONE"/>
      <xs:enumeration value="SEPA CREDIT TRANSFER"/>
      <xs:enumeration value="SEPA INSTANT CREDIT TRANSFER"/>
      <xs:enumeration value="SOSTITUZIONE"/>
    </xs:restriction>
  </xs:simpleType>
</xs:element>
```

[... omissis ...]

Per rendere operativo tramite lo schema XSD il vincolo previsto dalla Regole Tecniche per il quale il tag XML `<data_esecuzione_pagamento>` deve essere alternativo al tag `<data_scadenza_pagamento>`.

```
<xs:choice>
```

```
<xs:element name="data_esecuzione_pagamento" type="xs:date"
minOccurs="0"/>
<xs:element name="data_scadenza_pagamento" type="xs:date" minOccurs="0"/>
</xs:choice>
```

[... omissis ...]

Modifiche da apportare allo schema XSD del Giornale di cassa v 1.7.1

[... omissis ...]

```
<xs:element name="tipo_esecuzione">
  <xs:annotation>
    <xs:documentation>Può assumere i valori:
  </xs:annotation>
  <xs:simpleType>
    <xs:restriction base="xs:string">
      <xs:enumeration value="ACCREDITO BANCA D'ITALIA"/>
      <xs:enumeration value="ACCREDITO CONTO CORRENTE
POSTALE"/>
      <xs:enumeration value="ACCREDITO TESORERIA PROVINCIALE
STATO"/>
      <xs:enumeration value="ADDEBITO PREAUTORIZZATO"/>
      <xs:enumeration value="ASSEGNO BANCARIO E POSTALE"/>
      <xs:enumeration value="ASSEGNO CIRCOLARE"/>
      <xs:enumeration value="ASSEGNO DI TRAENZA PER
COMMUTAZIONE EX ART 219 TUEL"/>
      <xs:enumeration value="AVVISO PAGOPA"/>
      <xs:enumeration value="BONIFICO ESTERO EURO"/>
      <xs:enumeration value="CASSA"/>
      <xs:enumeration value="COMPENSAZIONE"/>
      <xs:enumeration value="DISPOSIZIONE DOCUMENTO ESTERNO"/>
      <xs:enumeration value="F24EP"/>
      <xs:enumeration value="PRELIEVO DA CC POSTALE"/>
      <xs:enumeration value="REGOLARIZZAZIONE"/>
      <xs:enumeration value="SEPA CREDIT TRANSFER"/>
      <xs:enumeration value="SEPA INSTANT CREDIT TRANSFER"/>
      <xs:enumeration value="SOSTITUZIONE"/>
    </xs:restriction>
  </xs:simpleType>
</xs:element>
```

[... omissis ...]