

SCHEDA 34 - Gestione OPI con più beneficiari (correzione refuso SCHEDA 26)

REQUISITO

Con l'approvazione della scheda 26, il GdL ha definito le modalità di gestione degli OPI aventi più di un beneficiario: in particolare sono state specificate le modalità relative al pagamento degli stipendi al personale dell'ente che, in via provvisoria e facoltativa, utilizzano un mandato mono beneficiario collegato ad un documento esterno che contiene l'elenco dei singoli percipienti.

Sulla base della segnalazione di alcune software house è stata rilevata un'incongruenza relativa alla compilazione degli specifici mandati, in particolare circa la presenza del dato **<code>** (id 5.10.20.4.1).

La valorizzazione di tale informazione presuppone, infatti, la creazione della struttura dati **<sepa_credit_transfer>** (id 5.10.20) che contiene al suo interno il dato **<iban>** (id 5.10.20.1) per il quale non è individuabile alcun valore.

CALENDARIZZAZIONE INTERVENTO

Correzione refuso di immediata implementazione che verrà recepita nella documentazione della prossima versione dello standard OPI

SOLUZIONE PROPOSTA al GdL

Si propone di modificare tutti i riferimenti al dato **<code>** all'interno del paragrafo 4.12 delle Linee guida OPI, precisando che tale informazione è necessaria solo nel caso di pagamento tramite SCT (mandato singolo) e che sarà cura della BT compilare tale informazione nella predisposizione del SEPA Credit Transfer da inviare al circuito interbancario (mandato cumulativo).

Poiché si tratta di precisazioni che non impattano in alcun modo sull'operatività attuale si propone di mantenere invariata la data di avvio in esercizio.

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 1.5.1a, aprile 2020)

4.12.1 Mandato per ogni singolo beneficiario

Il mandato a favore del singolo dipendente, che rappresenta la modalità standard per il pagamento degli stipendi, conterrà:

- 1 l'informazione **<tipo_pagamento>** (id 5.10.3) relativa alla modalità scelta dal beneficiario: potrà avere uno dei seguenti valori: "SEPA CREDIT TRANSFER", "ASSEGNO CIRCOLARE", "ASSEGNO BANCARIO O POSTALE" o "CASSA";
- 2 la valorizzazione della data di esecuzione del pagamento (rif. regole tecniche 5.10.7) o in alternativa la data di scadenza (rif. regole tecniche 5.10.8), (vedi § 4.9);
- 3 i tag XML **<importo_mandato>** e **<importo_beneficiario>** (id 5.4 e 5.10.2) che coincidono e sono valorizzati con l'importo "lordo" da pagare, comprensivo delle ritenute;

- 4 l'informazione che trattasi di stipendi (dato **<code>**, id 5.10.20.4.1) valorizzato con "SALA" (oppure "PENS" nel caso di pensioni) **solo nel caso di mandato con <tipo_pagamento> = "SEPA CREDIT TRANSFER"**;
- 5 la struttura **<ritenute>** (id 5.10.24) che contiene il dettaglio delle reversali associate (vedi § 3.8).

Insieme al mandato è necessario predisporre le reversali associate relative alla quota delle ritenute (fiscali, previdenziali, sindacali, ecc.) indicate nell'omonima struttura **<ritenute>** del mandato (vedi precedente punto 4). Si precisa che la struttura **<ritenute>** e i relativi ordinativi d'incasso (reversali associate) non devono essere prodotti qualora gli ordinativi di pagamento, singoli o cumulativi, siano disposti direttamente al netto degli emolumenti (ad esempio, per gli enti in contabilità economica): di conseguenza, per gli enti che dispongono i pagamenti degli emolumenti al netto, gli esempi descritti nel presente paragrafo vanno interpretati alla luce di queste considerazioni.

[... omissis ...]

4.12.2 Mandato cumulativo con elenco allegato

[... omissis ...]

4.12.2.1 Predisposizione degli invii

Ogni invio relativo alla lavorazione degli stipendi è composto dal flusso OPI (mandati e reversali) al quale è associato, attraverso il tag **<riferimento_documento_esterno>** del mandato (id 5.10.25.2), i riferimenti dell'elenco allegato esterno, dei numeri delle reversali relative alle ritenute e il loro importo, e l'elenco allegato esterno che deve contenere almeno le seguenti informazioni:

- le anagrafiche dei singoli beneficiari,
- l'importo netto dei singoli pagamenti,
- il tipo di pagamento scelto dal singolo beneficiario, es IBAN (in caso di bonifico).

Per la predisposizione degli ordinativi è possibile utilizzare una delle modalità di seguito indicate, **per ognuna delle quali, la BT dovrà aver cura di compilare il dato AT-45 Category purpose of the Credit Transfer di ognuno dei SEPA Credit Transfer generati a fronte del flusso ricevuto dall'ente. Si precisa che tale indicazione si applica esclusivamente al tipo di pagamento "DISPOSIZIONE DOCUMENTO ESTERNO" (tag <tipo_pagamento>).**

La modalità numero 1 prevede la predisposizione di:

- a) uno o più ordini di pagamento con tag **<tipo_pagamento>** "DISPOSIZIONE DOCUMENTO ESTERNO", con un unico beneficiario [il cui dato **<anagrafica_beneficiario>** (id 5.10.16.2) di norma è indicato con "DIVERSI" o "STIPENDI DEL MESE DI mmmm"], nel quale:
gli elementi <importo_mandato> e <importo_beneficiario> (id 5.4 e 5.10.2) sono uguali e la sommatoria degli ordinativi di pagamento corrisponde al totale degli importi dell'elenco allegato;
~~2. è presente l'informazione che trattasi di stipendi (dato <code>, id 5.10.20.4.1) valorizzato con "SALA" (oppure "PENS" nel caso di pensioni);~~
- b) uno o più ordini di pagamento con tag **<tipo_pagamento>** "COMPENSAZIONE" avente un unico beneficiario (il cui dato **<anagrafica_beneficiario>** è di norma indicato con "DIVERSI PER RITENUTE" o "STIPENDI DEL MESE DI mmmm RITENUTE"), nel quale:

1. gli elementi **<importo_mandato>** e **<importo_beneficiario>** coincidono e la somma di tali ordinativi di pagamento corrisponde al totale delle ritenute;
 2. la struttura **<ritenute>** (id 5.10.24) contiene il dettaglio delle reversali associate (vedi § 3.8);
- c) una o più reversali associate relative alla quota delle varie ritenute (fiscali, previdenziali, sindacali, ecc.) indicate nell'omonima struttura **<ritenute>** del mandato di cui al punto 2.

La modalità numero 2 prevede la predisposizione di:

- a) uno o più ordini di pagamento con due beneficiari:
 1. uno avente il tag **<tipo pagamento>** "DISPOSIZIONE DOCUMENTO ESTERNO", il cui dato **<anagrafica_beneficiario>** è di norma indicato con "DIVERSI" o "STIPENDI DEL MESE DI mmmm", **in cui sono indicati:**
 - [a] ~~l'importo netto che è pari a quello dei pagamenti disposti nell'elenco allegato e contiene l'informazione che trattasi di stipendi (dato **<code>**, id 5.10.20.4.1) valorizzato con "SALA" (oppure "PENS" nel caso di pensioni),~~
 - [b] il tag XML **<riferimento_documento_esterno>** è valorizzato con il riferimento dell'elenco/fluxo che contiene i singoli beneficiari,
 - [c] l'importo netto dei pagamenti,
 - [d] l'importo delle ritenute,
 - [e] i numeri degli OPI di incasso relativi alle ritenute (reversali associate);
 2. l'altro beneficiario avente il tag **<tipo pagamento>** "COMPENSAZIONE", il cui elemento **<anagrafica_beneficiario>** è di norma indicato con "DIVERSI PER RITENUTE" o "STIPENDI DEL MESE DI mmmm RITENUTE" e il cui importo netto è pari al totale delle ritenute;
- b) una o più reversali a "COMPENSAZIONE", ciascuna per la quota riferita alle varie ritenute (fiscali, previdenziali, sindacali, ecc.).

La sommatoria dei beneficiari riferiti al tipo pagamento "DISPOSIZIONE DOCUMENTO ESTERNO" corrispondono al totale del relativo elenco/fluxo, distinto per tipologia di pagamento, mentre la sommatoria dei beneficiari riferiti al tipo pagamento "COMPENSAZIONE" corrisponde al totale delle ritenute.

La modalità numero 3 prevede la predisposizione di:

- a) uno o più ordini di pagamento con tag **<tipo pagamento>** "DISPOSIZIONE DOCUMENTO ESTERNO", con un unico beneficiario [il cui dato **<anagrafica_beneficiario>** (id 5.10.16.2) di norma è indicato con "DIVERSI" o "STIPENDI DEL MESE DI mmmm"], nel quale:
 1. gli elementi **<importo_mandato>** e **<importo_beneficiario>** (id 5.4 e 5.10.2) sono uguali e la sommatoria degli ordinativi di pagamento corrisponde al lordo dei pagamenti;
 - ~~2. è presente l'informazione che trattasi di stipendi (dato **<code>**, id 5.10.20.4.1) valorizzato con "SALA" (oppure "PENS" nel caso di pensioni);~~
 2. il tag **<riferimento_documento_esterno>** riporta il riferimento dell'elenco/fluxo che contiene i singoli beneficiari, l'importo netto dei pagamenti, l'importo delle ritenute e i numeri degli OPI di incasso relativi alle ritenute;
- b) una o più reversali relative alla quota delle ritenute (fiscali, previdenziali, sindacali, ecc.).

La somma algebrica degli OPI emessi [punto a) – punto b)] corrisponde al totale degli importi dell'elenco allegato.