

SCHEDA 35 - Mandati che collegano reversali, per tipo pagamento "accredito conto corrente postale"

REQUISITO

Nel paragrafo 4.10 delle Linee Guida OPI sono indicate le modalità di pagamento per le quali è prevista la possibilità di associare ai mandati le reversali relative a ritenute, ma tra queste modalità di pagamento non figura quella che prevede l'accredito sul conto corrente postale.

L'integrazione delle Linee Guida OPI si rende, quindi, necessaria in quanto si è riscontrato che gli Enti pubblici, con riferimento ad esempio al pagamento di utenze, hanno l'esigenza di rispettare l'istituto dello Split Payment che comporta l'utilizzo delle ritenute associate anche nel caso in cui venga utilizzata la modalità di pagamento "accredito sul conto corrente postale".

In relazione alla citata modalità di pagamento, si richiama il paragrafo 4.2.11 che, pur trattando la "disposizione documento esterno", rimanda espressamente al paragrafo 4.2.1 per il pagamento di bollettini postali; tale ultimo paragrafo, come noto, prevede chiaramente che la tipologia "accredito conto corrente postale" venga utilizzata per effettuare versamenti sui conti correnti postali tramite bollettini.

Tutto ciò premesso, si ritiene necessario inserire nel paragrafo 4.10 delle Linee Guida OPI anche la modalità di pagamento tramite "accredito conto corrente postale".

CALENDARIZZAZIONE INTERVENTO

Test Esterno **01/05/2021**

Esercizio **01/07/2021**

SOLUZIONE PROPOSTA al GdL

Si propone di inserire nel paragrafo 4.10 delle Linee Guida OPI la modalità di pagamento "accredito conto corrente postale".

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)

4.10 Mandati che collegano reversali

Nel paragrafo 3.8 è stato indicato come associare i mandati alle reversali per gestire i documenti con ritenute: in questo caso il collegamento del mandato alle relative reversali va indicato sul mandato stesso nella parte relativa al beneficiario, utilizzando la struttura <ritenute>.

All'interno di questa struttura, che può essere ripetuta sino a 30 volte, devono essere indicati l'importo (tag XML <importo_ritenute>), il numero (tag XML <numero_reversale>) e il versante (tag XML <progressivo_versante>) della reversale associata.

Le modalità di pagamento utilizzabili, da indicare nel tag XML <tipo_pagamento> sono:

- 1 "ACCREDITO CONTO CORRENTE POSTALE" (Vedi § 4.2.1),
- 2 "ASSEGNO BANCARIO E POSTALE" (vedi § 4.2.5),
- 3 "ASSEGNO CIRCOLARE" (vedi § 4.2.6),
- 4 "CASSA" (vedi § 4.2.9),
- 5 "COMPENSAZIONE" (vedi § 4.2.10),
- 6 "DISPOSIZIONE DOCUMENTO ESTERNO" (vedi § 4.2.11),
- 7 "SEPA CREDIT TRANSFER" (vedi § 4.2.16).

Le reversali associate al mandato devono essere già state acquisite dalla BT o essere presenti nello stesso flusso che contiene i mandati, in caso contrario il documento non verrà acquisito dalla BT che provvederà a segnalare l'anomalia tramite un esito applicativo di **NON ACQUISITO**.

Nel caso in cui, quando consentito, l'ordinativo contenga più beneficiari, le eventuali ritenute devono essere associate a ciascun beneficiario.