

Descrizione del data AOS dello Schema SEPA Credit Transfer realizzato dalla comunità bancaria italiana

Routing del SEPA Credit Transfer

Luglio 2023

1. Introduzione

Il presente documento ha ad oggetto il "trasferimento dei servizi di pagamento connessi al conto di pagamento", servizio la cui disciplina, contenuta nella Direttiva 2014/92/UE¹ (Payment Account Directive - PAD), è stata recepita a livello nazionale con Decreto Legislativo 15 marzo 2017 n. 37 ed è confluita nella Sezione II del Capo II-ter del Testo Unico Bancario (TUB).

Ai sensi dell'art. 126-quinquiesdecies, comma 7 del TUB «*Il prestatore di servizi di pagamento trasferente (di seguito "PSP originario") assicura gratuitamente il reindirizzamento automatico dei bonifici ricevuti sul conto di pagamento di origine (di seguito "conto originario") verso il conto di pagamento di destinazione (di seguito "nuovo conto") detenuto presso il PSP ricevente (di seguito "PSP nuovo"), per un periodo di 12 mesi a decorrere dalla data specificata nell'autorizzazione del consumatore all'esecuzione del servizio di trasferimento. Il PSP trasferente, se cessa di accettare i bonifici in entrata alla scadenza dei 12 mesi o in mancanza di richiesta da parte del consumatore del servizio di reindirizzamento, è tenuto a informare tempestivamente il pagatore o il beneficiario delle ragioni del rifiuto dell'operazione di pagamento*».

Si descrivono a seguire le caratteristiche del bonifico ordinario SEPA (SEPA Credit Transfer – di seguito "SCT") reindirizzato dal "conto originario" al "nuovo conto" ai sensi della disposizione sopra richiamata ("rotuing del SCT").

2. Descrizione del data AOS "Routing del SEPA Credit Transfer"

Il data AOS "Routing del SEPA Credit Transfer" definisce le informazioni che devono essere veicolate all'interno dell'operazione SCT eseguita dal PSP originario per reindirizzare sul nuovo conto i bonifici ricevuti sul conto originario.

Le caratteristiche dell'AOS – operativo dal 1° novembre del 2010 – tengono conto della necessità di:

- rispettare le regole definite dallo European Payments Council (EPC) per lo Schema SCT
- adempiere agli obblighi di registrazione delle operazioni di pagamento previsti dalla normativa sull'antiriciclaggio

¹ Direttiva 2014/92/UE del Parlamento europeo e del Consiglio, del 23 luglio 2014, sulla comparabilità delle spese relative al conto di pagamento, sul trasferimento del conto di pagamento e sull'accesso al conto di pagamento con caratteristiche di base.

- fornire al cliente una completa e trasparente informativa in merito all'operazione di accredito eseguita.

3. Requisiti informativi del messaggio di routing del SEPA Credit Transfer

Il campo giallo +++Local Instrument ++++Code presente nel "blocco" di informazioni riferite alla singola transazione deve essere valorizzato con la parola chiave "**RTE**" allo scopo di indicare che si tratta di un'operazione di reindirizzamento del SCT. Ne consegue che i PSP potranno anche scegliere di trasmettere flussi logici al cui interno sono presenti disposizioni sia di SCT reindirizzati sia di SCT "ordinari".

Se il +++Local Instrument ++++Code risulta valorizzato con il codice "RTE" **tutti i seguenti campi bianchi devono essere così valorizzati:**

- il **riferimento univoco del bonifico originario** ("transaction identification" del SCT originario) deve essere inserito nel sottocampo "Instruction Information" del campo ++Instruction for Creditor Agent
- il **BIC del PSP Ordinante Originario** (corrispondente all'elemento "Debtor Agent" del SCT originario) deve essere inserito nel campo ++Previous Instructing Agent 1
- la **data di regolamento del bonifico originario** (corrispondente all'elemento "Interbank Settlement Date" presente nel Group Header dell'operazione SCT ricevuta sul conto originario) deve essere inserita nel campo ++Interbank Settlement Date. È previsto un controllo applicativo delle Infrastrutture teso a verificare che la data di regolamento del bonifico originario cada in un giorno TARGET e preceda la data di regolamento del SCT reindirizzato. In alternativa è previsto lo storno del messaggio.

Quanto sopra si applica solo al pacs.008. Nessuna variazione è prevista per i pacs.004, e per i camt.056 e camt.029.