

Messaggi di pagamento

Incassi e Pagamenti della Tesoreria dello Stato

Tutti i capitoli del bilancio dello Stato e i conti della tesoreria statale sono individuati da un IBAN specifico. Pertanto le operazioni di pagamento a favore della Tesoreria dello Stato devono essere effettuate utilizzando il messaggio SWIFT MT103, che prevede l'apposito campo per l'indicazione dell'IBAN del beneficiario

Il messaggio SWIFT MT103 va indirizzato a un BIC specifico e la corretta indicazione dell'IBAN consente il riconoscimento automatico dei versamenti ai capitoli e ai conti di destinazione. In particolare:

- i versamenti di Delega Unica vanno indirizzati al BIC BITAITRRDEL e il codice IBAN da indicare è sempre IT88A0100003221000000000001.
- tutti gli altri versamenti vanno indirizzati al BIC BITAITRRENT e i codici IBAN da indicare (relativi ai capitoli di bilancio e ai conti di tesoreria) sono pubblicati sul sito www.rgs.mef.gov.it/VERSIONE-I/Strumenti/Codici-IBA/index.asp.

Per i bonifici provenienti dall'estero indirizzati al BIC BITAITRRENT, ivi compresi quelli per versamenti fiscali, gli IBAN da indicare vanno individuati fra quelli che recano nelle posizioni da 16 a 18 il codice "348" (es. IT10R0100003245348010368500).

Ulteriori indicazioni sui versamenti fiscali sono reperibili in una specifica sezione dell'*Annuario del contribuente* pubblicato dall'Agenzia delle Entrate e disponibile sul sito www.agenziaentrate.gov.it

Si precisa che pagamenti formalmente corretti dal punto di vista SWIFT e in linea con le UDFS di TARGET2, e quindi regolati in TARGET2, potrebbero essere in seguito stornati dalla Banca d'Italia a causa del mancato rispetto, nel messaggio MT103, dei formalismi di seguito indicati:

O/M	Tag	Nome	Formato	Note
		Receiver		BITAITRRDEL per i versamenti di Delega Unica, BITAITRRENT per le Entrate di Tesoreria. BITAITRRXXX per entrambi (vedi campo 57a)
M	113	Banking priority	4x	"BF" nel terzo e quarto carattere
M	20	Transaction Reference Number	16x	Per i versamenti di Delega Unica il formato da utilizzare è 11n[5x]. Nelle prime 11 posizioni va riportato il codice riferimento utilizzato nel record V38 della rendicontazione inviata alla Agenzia delle Entrate
O	26T	Transaction Type Code	3b	Amnesso solo "19X" e "48X". Opzionale dal punto di vista delle regole SWIFT, deve essere obbligatoriamente riempito per i versamenti di delega unica per distinguere la banca ("19X") dal concessionario ("48X") e consentirne il corretto trattamento da parte delle procedure di Banca d'Italia.
M	50.	Ordering Customer	Opzione K: [/34x] 4*35x	Solo opzione K: descrizione ordinante.

O	52a	Ordering Institution	Opzione A: [1a][34x]	Solo opzione A e solo se diversa dal Sender. Per Delega Unica va indicato il soggetto tenentario della convenzione.
O	57a	Account with Institution	Option A: [1!a][34x] 4!a2!a2!c] 3!c]	Solo opzione A. Obbligatorio nel caso in cui il receiver sia BITAITRRXXX. Valorizzare con BITAITRRDEL per i versamenti di Delega Unica Valorizzare BITAITRRENT per le Entrate di Tesoreria
M	59a	Beneficiary Customer	Opzione no letter: [34x] 4*35x	Solo opzione no letter. Per la Delega Unica valorizzare: /T88A01000322100000000001 AGENZIA DELLE ENTRATE Per le Entrate di Tesoreria valorizzare con l'IBAN reperibile sul sito www.rgs.mef.gov.it/VERSIONE-I/Strumenti/Codici-IBA/index.asp
O	70	Remittance Information	4*35x	Per la Delega Unica è obbligatorio valorizzare una delle seguenti "codeword": /VEUNORD[15n] (importo del saldo presunto in centesimi di euro) VEUNCOM/GGMMAA VEUNANT/GGMMAA /15n (importo del saldo presunto in centesimi di euro) /VEUNI24/GGMMAA
O	72	Sender to Receiver Information	6*35x	Per le Entrate di Tesoreria è obbligatorio valorizzare: data codice fiscale/partita IVA causale del bonifico codice versante nome e cognome/ragione sociale debitore (cfr. circolare ABI serie tecnica n. 29 – 14 giugno 2007 avendo presente che il carattere separatore da utilizzare è “+” in luogo di “*” “;carattere non ammesso)

Per quanto riguarda i pagamenti effettuati dalla Tesoreria dello Stato il messaggio SWIFT MT103 è inviato dai seguenti BIC:

- BITAITRRUSC per i pagamenti disposti a livello periferico eseguiti dalle Tesorerie
- BITAITRRMAN per i pagamenti di Mandato informatico destinati alla clientela non residente.

Si rammenta infine che gli accrediti non finalizzati possono essere restituiti dagli operatori sia con un messaggio MT103 sia con un MT202, coerentemente alle regole SWIFT, indirizzato al BIC mittente del pagamento originario.

Nel caso in cui lo storno sia effettuato con un messaggio MT202 è necessario rispettare i seguenti formalismi:

OM	Tag	Nome	Formato	Note
M	57A 58A	Account with Institution	<BIC>	BITAITRRUSC o BITAITRRMAN
O	72	Sender to receiver information	6*35x	/RETN/ /TEXT/<motivo della restituzione> /MREF/<TAG20 del MT103 originario>