

Come cambiano i pagamenti pubblici: il progetto SIOPE+



Carlo Maria Arpaia

Alessandra Bacà

Michele Nicoloso

26 Giugno 2017

Agenda

1. Il sistema dei pagamenti pubblici e il progetto SIOPE+

2. La relazione tra enti pubblici e banche tesoriere

3. L'infrastruttura SIOPE+

Il sistema dei pagamenti pubblici e il progetto SIOPE+



Carlo Maria Arpaia

26 Giugno 2017

1. Le diverse anime del sistema dei pagamenti pubblici

Il sistema dei pagamenti (retail)

- Elevato tasso di innovazione
- Regole di mercato
- Armonizzazione delle regole e diffusione degli standard
- Economie di rete

Sistema dei Pagamenti Pubblici

Pubblica Amministrazione

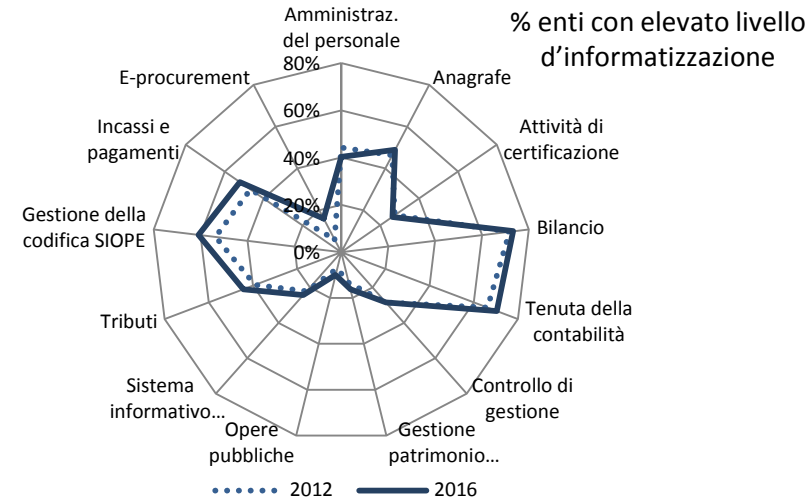
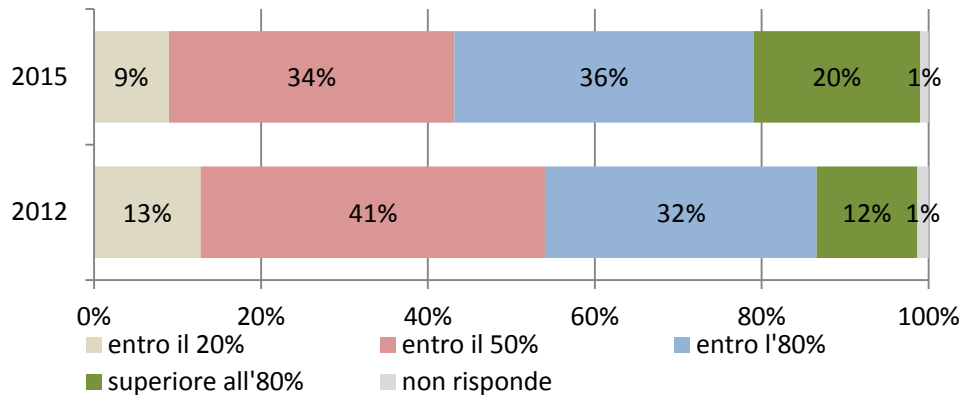
- Dimensioni elevate
- Eterogeneità/frammentazione
- Sistema di controlli invasivo e orientato al rispetto formale
- Specificità normativa



1. Il progetto SIOPE+ Lo scenario.

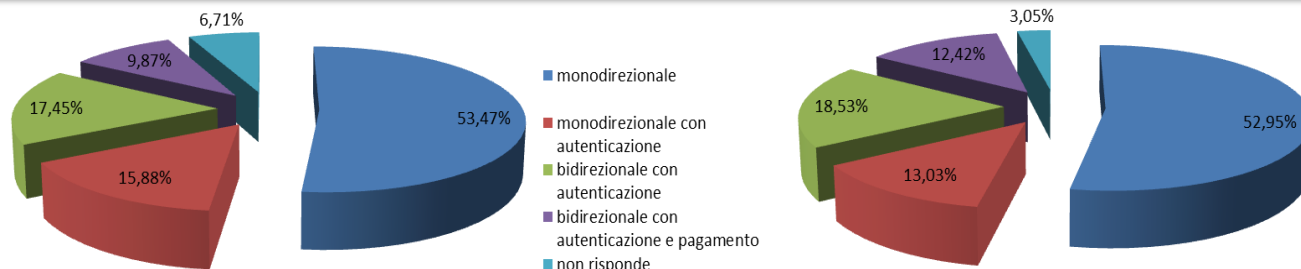
Le attività delle AAL sono scarsamente informatizzate...

% di integrazione tra i sistemi informativi



... e poco integrate tra di loro

I servizi offerti all'utenza via web hanno un livello di sofisticazione basso



Fonte: Banca d'Italia, Indagine sull'informatizzazione delle Amministrazioni Locali

1. Il progetto SIOPE+ Lo scenario.

Una recente indagine conoscitiva del Ministero dell'Interno segnala crescenti difficoltà dei comuni nell' affidamento del servizio di tesoreria



La definizione di standard e regole di colloquio uniche a livello nazionale può contribuire a eliminare eccessive personalizzazioni del colloquio ente – tesoriere e a rendere più facilmente paragonabili e maggiormente contendibili i servizi di tesoreria

1. Il ruolo della Banca nel sistema dei pagamenti pubblici

Intervento diretto	Intervento indiretto
<ul style="list-style-type: none">• Esecuzione d'incassi e pagamenti per conto delle amministrazioni centrali e periferiche dello Stato con modalità telematiche• Valorizzazione del patrimonio informativo insito nei flussi finanziari pubblici• Gestione diretta di procedure / infrastrutture «di sistema» (SIOPE, Tesoreria unica telematica)	<ul style="list-style-type: none">• Partecipazione a tavoli inter-istituzionali (es. Comitato Pagamenti Italia, TF gare deserte, Comm. Arconet)• Collaborazione nella definizione di norme/standard tecnici che riguardano i pagamenti pubblici (PSD, linee guida AgID)• Analisi e studi (Indagine sull'informatizzazione)

1. Il progetto SIOPE+ il coinvolgimento della Banca d'Italia

Al fine di migliorare il monitoraggio dei conti pubblici e per rispondere ai rilievi mossi all'Italia dall'UE sull'applicazione della Direttiva sui tempi di pagamento delle fatture da parte delle AP, la RGS ha chiesto alla Banca di realizzare, in tempi brevi, un sistema comune per acquisire dati affidabili sul fenomeno e seguirne gli andamenti.



1. Il progetto SIOPE+ il quadro normativo

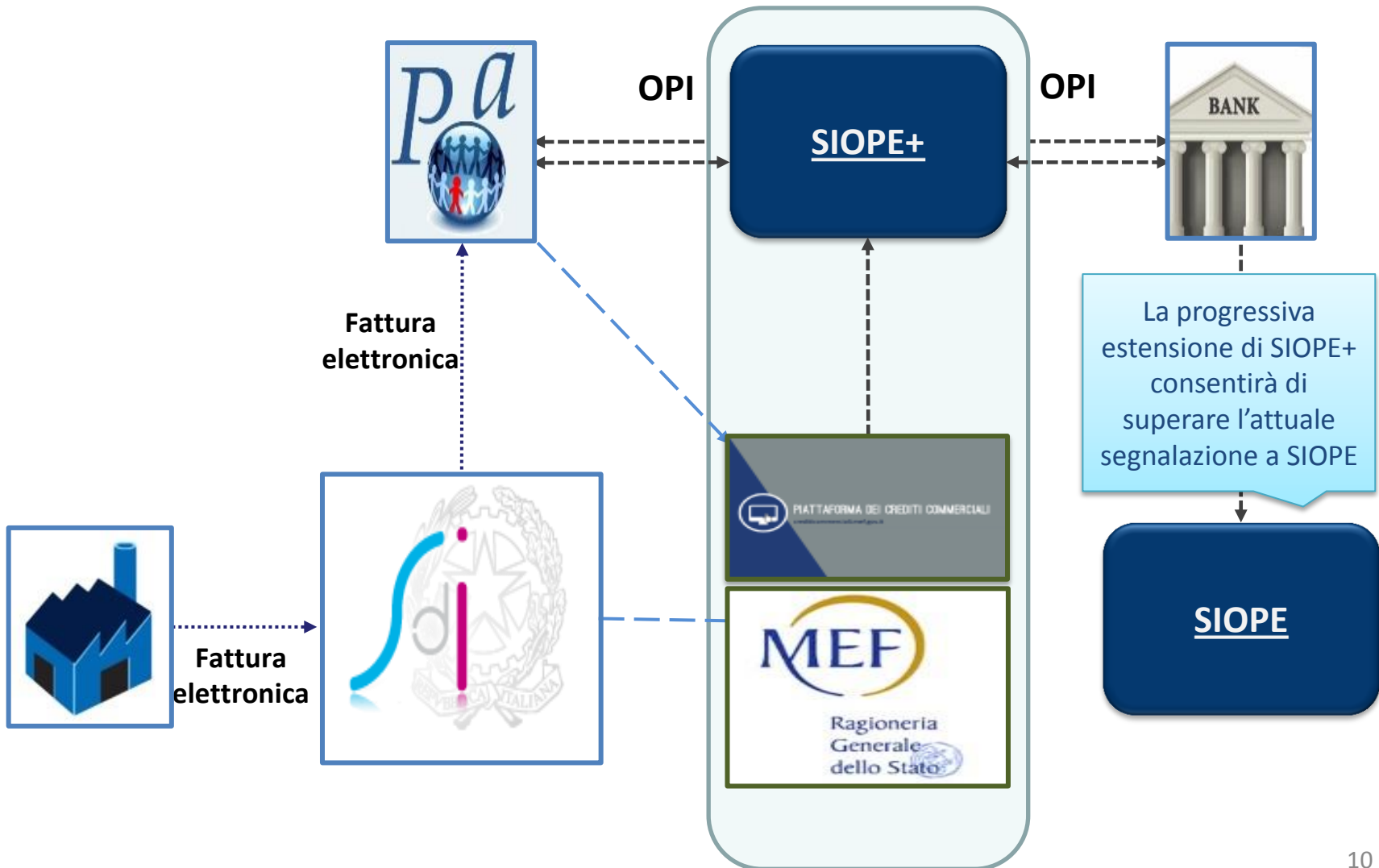
«Al fine di favorire il monitoraggio del ciclo completo delle entrate e delle spese, le amministrazioni pubbliche ordinano gli incassi e i pagamenti al proprio tesoriere o cassiere esclusivamente attraverso ordinativi informatici emessi secondo lo standard Ordinativo Informatico emanato dall'AgID), per il tramite dell'infrastruttura della banca dati SIOPE gestita dalla Banca d'Italia nell'ambito del servizio di tesoreria statale.»

Le Regole tecniche per l'emissione dei documenti informatici relativi alla gestione dei servizi di tesoreria e di cassa degli enti del comparto pubblico (OPI) sono state pubblicate sul sito dell'AgID nel mese di dicembre 2016.

Le Regole per il colloquio telematico di Amministrazioni pubbliche e Tesorieri con SIOPE+ sono state pubblicate sul sito della Ragioneria Generale dello nel mese di febbraio 2017.

1. Il progetto SIOPE+

Da SIOPE a SIOPE+



1. Il progetto SIOPE+ I benefici

PER IL MEF

- Debiti commerciali
- Tracciabilità
- Ciclo attivo/passivo

**Ampliamento
patrimonio
informativo**

PER LA BANCA D'ITALIA

- Standard unico ordinazione
- Miglioramento previsioni fabbisogno
- Disponibilità microdati per analisi economica

**Efficienza sistema
dei pagamenti
pubblici**

**Razionalizzazione
servizio di
tesoreria**

**Miglioramento
informazioni per
analisi e ricerca
economica**

PER IL SISTEMA DEI PAGAMENTI PUBBLICI

- Informatizzazione AP
- Contendibilità servizi tesoreria
- Miglioramento statistiche su Sistema dei pagamenti

1. Il progetto SIOPE+ I ruoli dei diversi attori

Comitato di coordinamento

Governance

 <p>Ragioneria Generale dello Stato</p> <ul style="list-style-type: none">• Emana le norme di attuazione• Mantiene le relazioni con gli enti per gli aspetti normativo-contabili• Presiede il Comitato di coordinamento	 <p>BANCA D'ITALIA EUROSISTEMA</p> <ul style="list-style-type: none">• Sviluppa e gestisce la piattaforma• Definisce le modalità di colloquio• Mantiene le relazioni con i tesorieri• Cura front-office per il funzionamento infrastruttura	 <p>Agencia per l'Italia Digitale <i>Presidenza del Consiglio dei Ministri</i></p> <ul style="list-style-type: none">• Emana e aggiorna lo standard di colloquio (OPI)• Definisce le regole di cooperazione applicativa• Garantisce la coerenza con il piano triennale per l'informatica della PA
--	---	--

Stakeholders



1. Le fasi del progetto



2016

LUGLIO

Definizione OPI

2017

GENNAIO

**Avvio
Realizzazione**

2017

LUGLIO

Gruppo Pilota

2018

GENNAIO

**Avvio
Roll-out**



BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA

La relazione enti pubblici e banche tesoriere

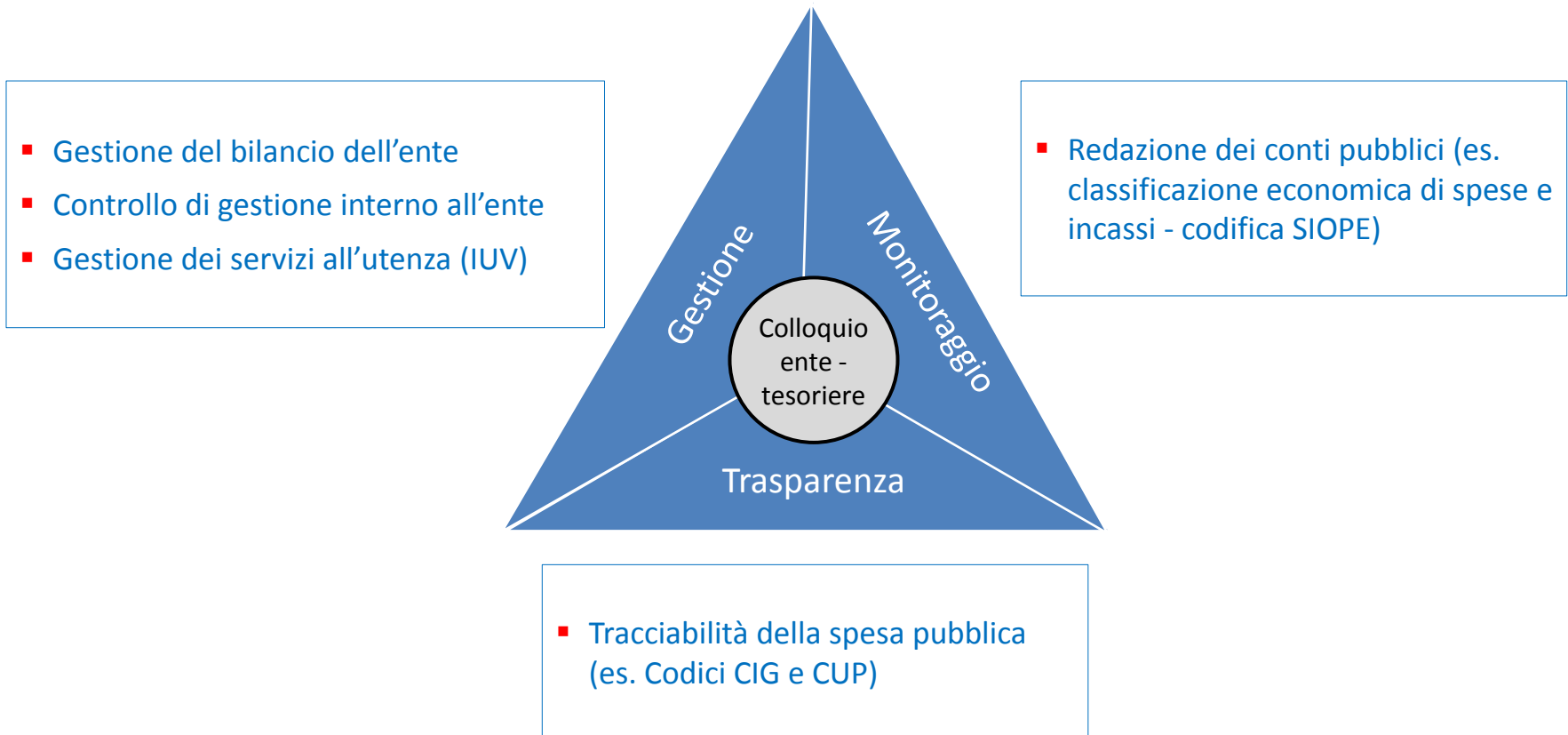


Alessandra Bacà

26 Giugno 2017

2. La relazione tra enti pubblici e banche tesoriere: funzione economica e funzione informativa

I servizi di tesoreria/cassa svolti dalle banche assolvono a una **funzione economica**, che consiste principalmente nell'esecuzione e nella rendicontazione di pagamenti ed incassi per conto degli enti pubblici. In particolare, i **flussi informativi** scambiati tra enti e tesoriere/cassieri contengono dati strumentali a:



2. La relazione tra enti pubblici e banche tesoriere: L'evoluzione normativa

Art. 213 TUEL Convenzione tesoreria (2005)

- **consente** agli enti locali l'uso di **ordinativi di pagamento e riscossione informatici**, in luogo di quelli cartacei, anche ai fini della rendicontazione
- oltre ai pagamenti allo sportello, prevede anche le modalità offerte dai **servizi elettronici di incasso e di pagamento interbancari**

Linee Guida OIL AgID + ABI (2005)

- introducono l'**Ordinativo Informatico Locale (OIL)**, standard informatico unico per pagamenti e incassi di enti locali.
- negli aggiornamenti successivi, adeguano l'OIL agli **standard SEPA** (Single Euro Payments Area), lo estendono alle scuole e includono il giornale di cassa

Art. 12 DL 201/2011 («Salva Italia»)

- **obbliga le Amministrazioni Pubbliche a superare sistemi di ordinazione di spese e incassi basate sulla carta**
- **obbliga tutte le Amministrazioni Pubbliche a utilizzare strumenti di pagamento telematici**

Circ. 5/2016 OPI AgID

- emana le regole tecniche del nuovo **Ordinativo di Pagamento e Incasso (OPI)**, **obbligatorio per tutte le Amministrazioni Pubbliche**

2. La relazione tra enti pubblici e banche tesoriere: Gli obiettivi dell'evoluzione normativa

L'evoluzione normativa relativa al rapporto ente-tesoriere ha mirato a dematerializzare e standardizzare le modalità di colloquio, allo scopo di:

ridurre l'esigenza degli enti di stampare e archiviare, con risparmio di costi

favorire l'integrazione tra processi finanziari e processi contabili degli enti, abilitando l'erogazione in tempo reale dei servizi all'utenza



rendere più sicure le transazioni, in particolare prevedendo l'utilizzo della firma digitale

automatizzare e rendere più tempestiva l'acquisizione di informazioni utili al monitoraggio dei conti pubblici

2. La relazione tra enti pubblici e banche tesoriere: Il confronto tra Amministrazioni Centrali e Locali

Amministrazioni Centrali

Per le Amministrazioni Centrali, la dematerializzazione e la standardizzazione del colloquio con il tesoriere / cassiere (c.d. «tesoreria telematica») è stata avviata nel 2001

**Adozione di flussi applicativi
nell'ambito del SIPA
(Sistema Informatizzato dei
pagamenti della PA)**

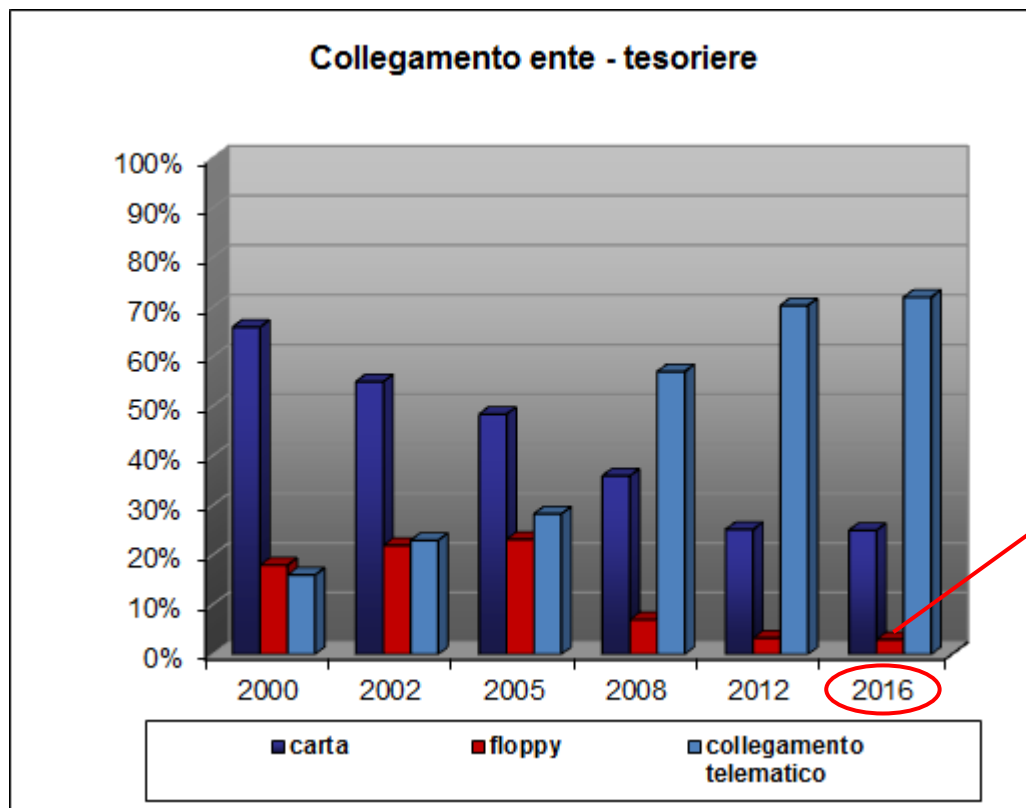
Amministrazioni Locali

Per gli enti territoriali, il ritardo nell'informatizzazione e nell'omogeneizzazione delle modalità di pagamento è riconducibile a:

- **frammentazione della *governance*** delle politiche digitali (solo nel 2012 accentrate nell'AgID)
- **normativa prescrittiva** e non perentoria
- **frammentazione delle procedure contabili**, connessa alla riforma federalista del 2001
- resistenza ad accettare il **valore probatorio del documento informatico**, anche a causa di un quadro normativo non sempre chiaro
- generale **resistenza al cambiamento** organizzativo per abitudini consolidate

2. La relazione tra enti pubblici e banche tesoriere: Le modalità di colloquio

Le modalità di comunicazione tra enti e tesoriere presentano un trend evolutivo, in particolare rispetto al progressivo abbandono del supporto cartaceo



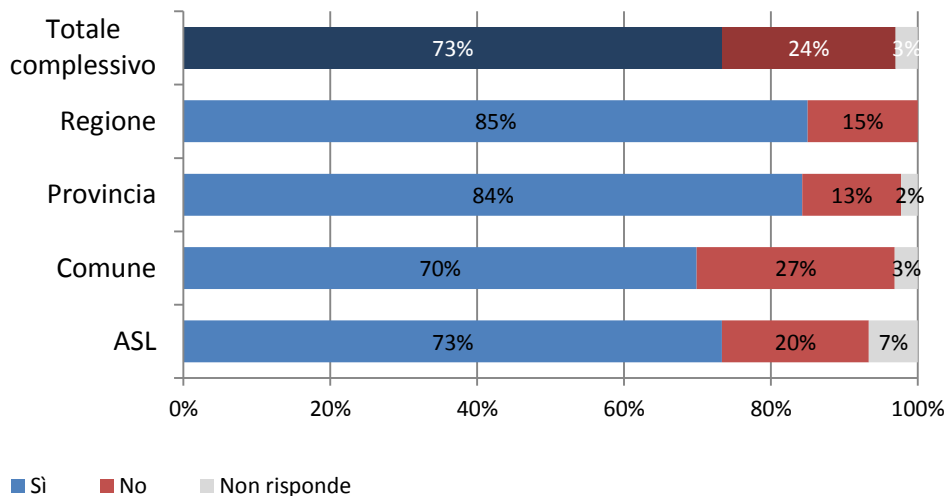
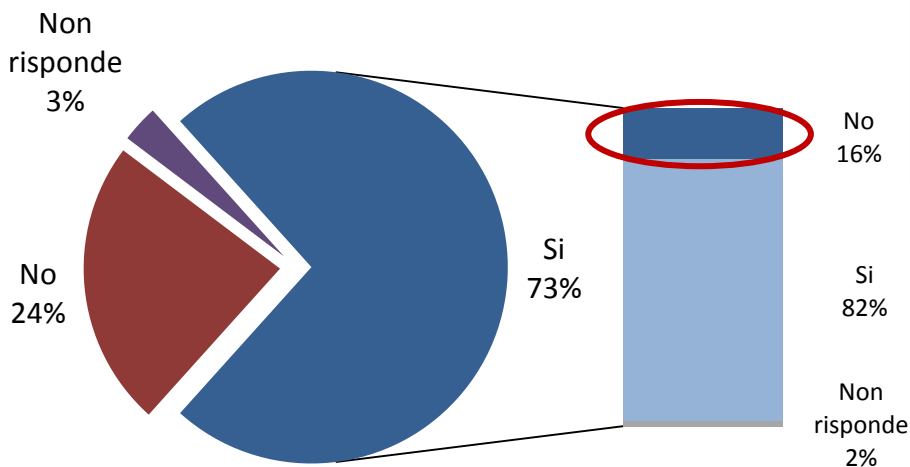
L'ultima indagine sull'informaticizzazione conferma che le comunicazioni inviate con modalità tradizionali si attestano al 24%

2. La relazione tra enti pubblici e banche tesoriere: L'adozione dell'Ordinativo Informatico Locale

Il 73% degli enti dichiara di disporre di una procedura per il mandato informatico...



Focus 2016



... di questi, il 16% non ha ancora eliminato l'invio di documenti cartacei

2. La relazione tra enti pubblici e banche tesoriere: Il nuovo Ordinativo di Pagamento e Incasso

NOVITA'

I «*plus*» del nuovo standard OPI

- Si applica a tutte le Amministrazioni Pubbliche (vs. Ordinativo Informatico Locale)
- Prevede modalità di interazione tecnologica regolate e controllate da SIOPE+
- Arricchisce il set informativo sui pagamenti pubblici con i dati delle fatture commerciali, riducendo gli obblighi informativi degli enti
- Accresce la granularità delle informazioni sui pagamenti pubblici disponibili per il MEF e gli altri attori istituzionali, scendendo al livello di dettaglio della singola transazione

2. La relazione tra enti pubblici e banche tesoriere: Il patrimonio informativo dell'OPI

Le informazioni contenute nell'Ordinativo di Pagamento e Incasso sono relative a:



Mandato / reversale

- anagrafica ente / tesoriere
- dati di bilancio dell'ente, dove ne è prevista la gestione da parte del tesoriere
- dati sulle fatture commerciali (emittente, numero, importo, data scadenza, corrente / conto capitale)
- dati della transazione: importo, versante / beneficiario, causale, strumento di pagamento / incasso, data del movimento e data valuta
- dati di classificazione economica (codice gestionale SIOPE)
- dati di tracciabilità (CIG, CUP)



Esito Ordinativo

- acquisito
- variato
- sostituito
- annullato
- riscosso / eseguito
- stornato



Giornale di cassa

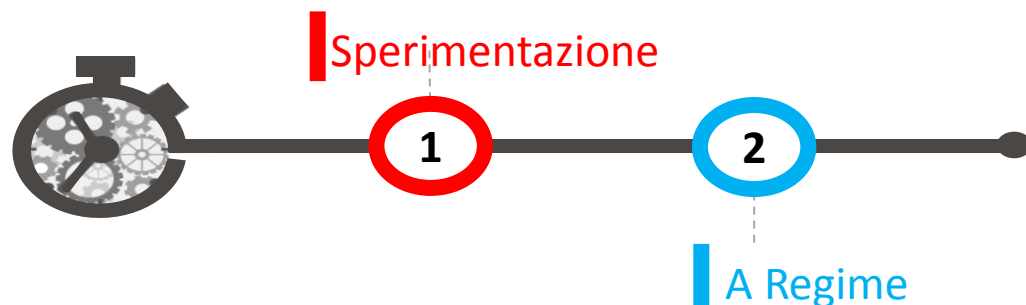
- «Estratto conto» giornaliero di pagamenti e incassi per singolo ente

2. La relazione tra enti pubblici e banche tesoriere: L'ordinativo di Pagamento e Incasso gratuito

Gli enti interessati potranno richiedere il servizio gratuito messo a disposizione dalla Ragioneria Generale dello Stato, con due modalità alternative:



Il servizio sarà disponibile come da calendario di progetto, in sperimentazione dal 1° luglio, e a regime dal 1° gennaio 2018



2. La relazione tra enti pubblici e banche tesoriere: Controlli formali e warning in SIOPE+

SIOPE+ effettua **controlli formali** ed emette **warning** sugli Ordinativi di Pagamento e Incasso prima di trasmetterli ai tesorieri



Gli ulteriori **controlli di merito** (es. poteri di firma, capienza di bilancio, atti impeditivi), come già previsto attualmente, continueranno ad essere demandati alle banche



BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA

L'infrastruttura SIOPE+

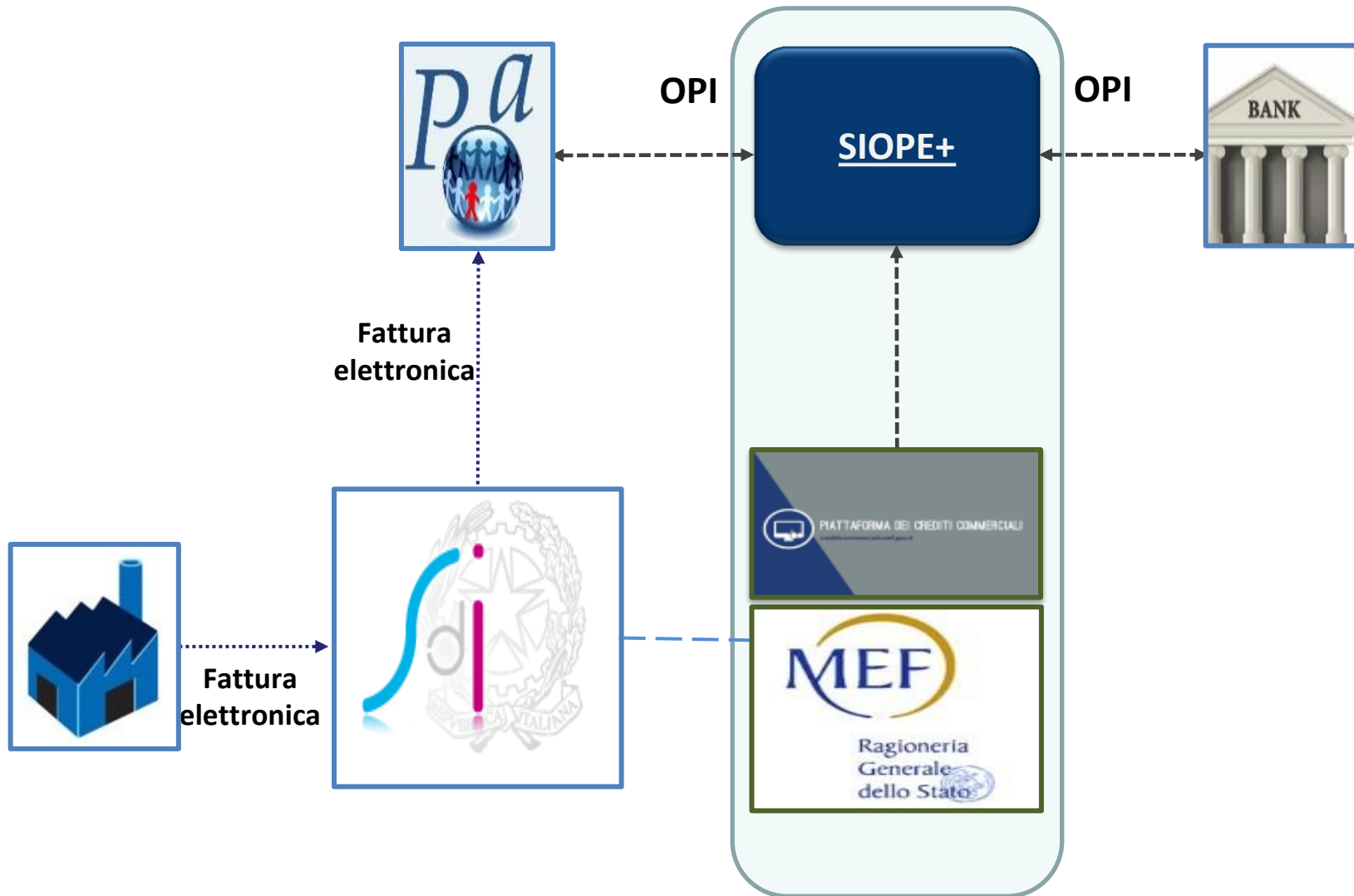


Michele Nicoloso

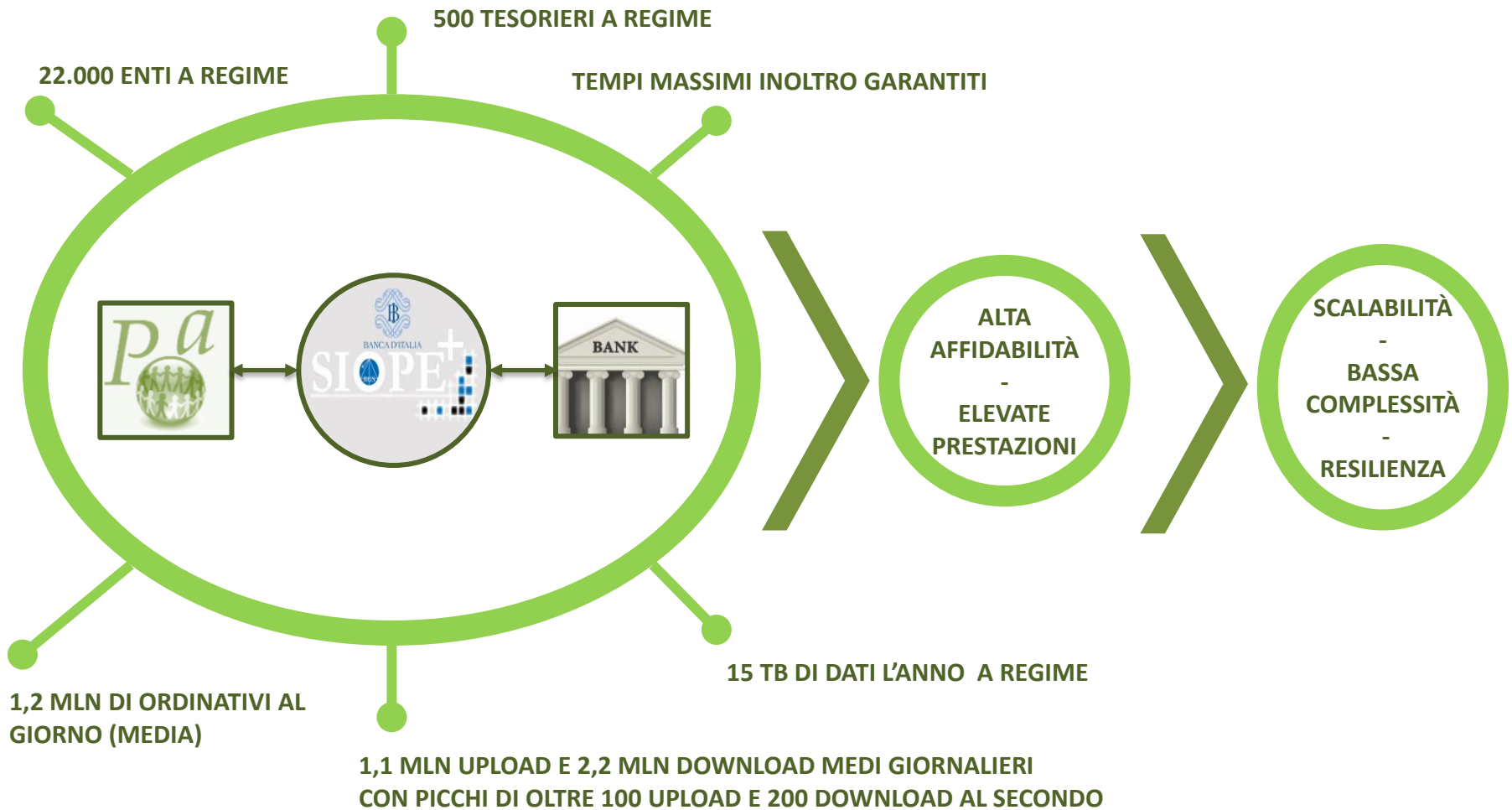
26 Giugno 2017

3. L'infrastruttura SIOPE+

Breve richiamo



3. L'infrastruttura SIOPE+ Caratteristiche

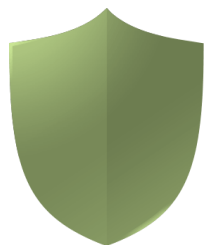


3. L'infrastruttura SIOPE+

I principi alla base delle scelte tecniche

- Autenticazione con certificati digitali
- Messaggi firmati digitalmente

SICUREZZA



- L'intermediazione non deve rallentare il ciclo del pagamento
- Garanzia sui tempi di inoltro

PERFORMANCE



RAGGIUNGIBILITA'



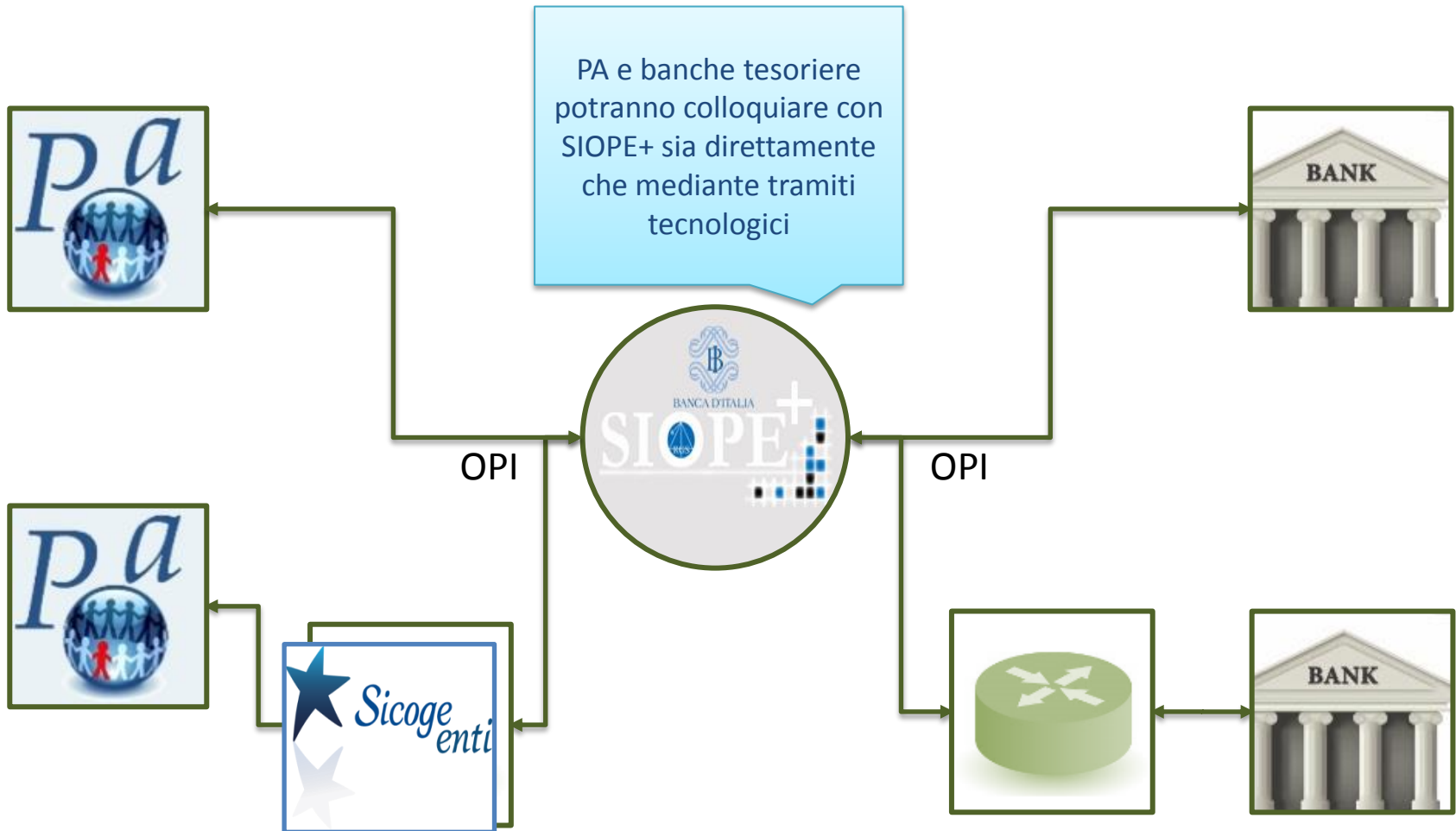
STANDARDIZZAZIONE



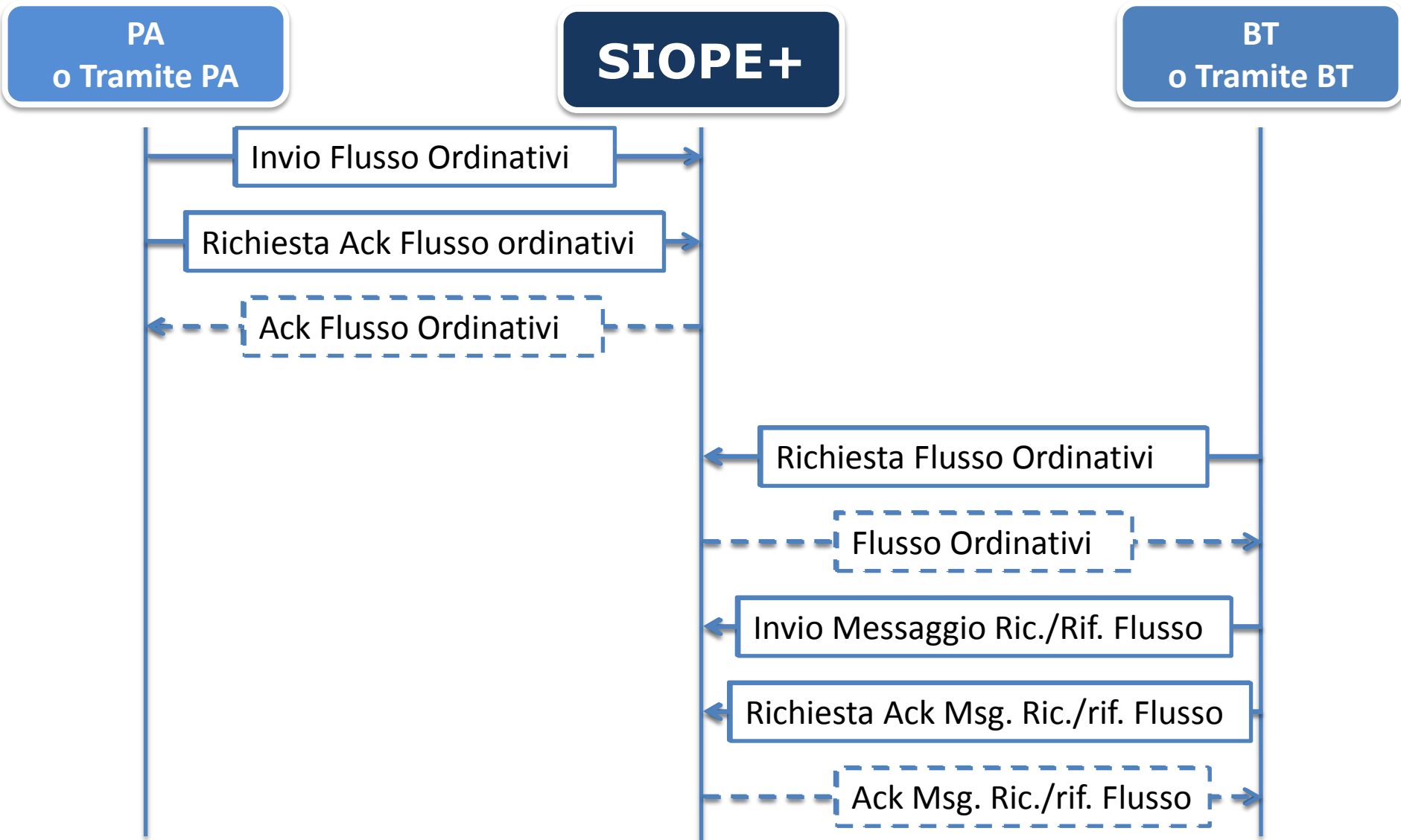
- Internet (https)
- Da gennaio Sistema Pubblico di Connettività (https)

- Messaggi in formato OPI
- Servizi web (API REST)

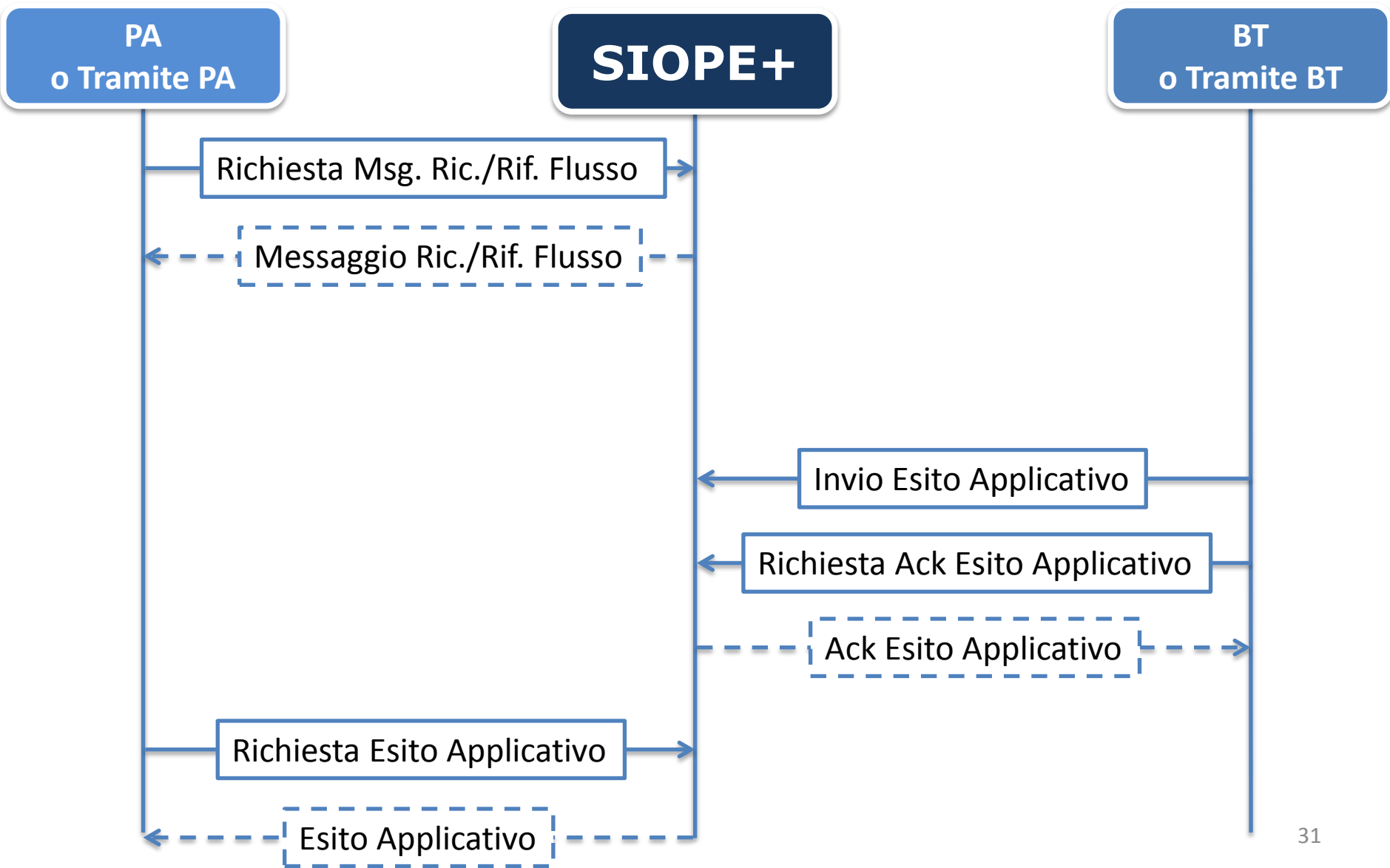
3. L'infrastruttura SIOPE+ La tramitazione



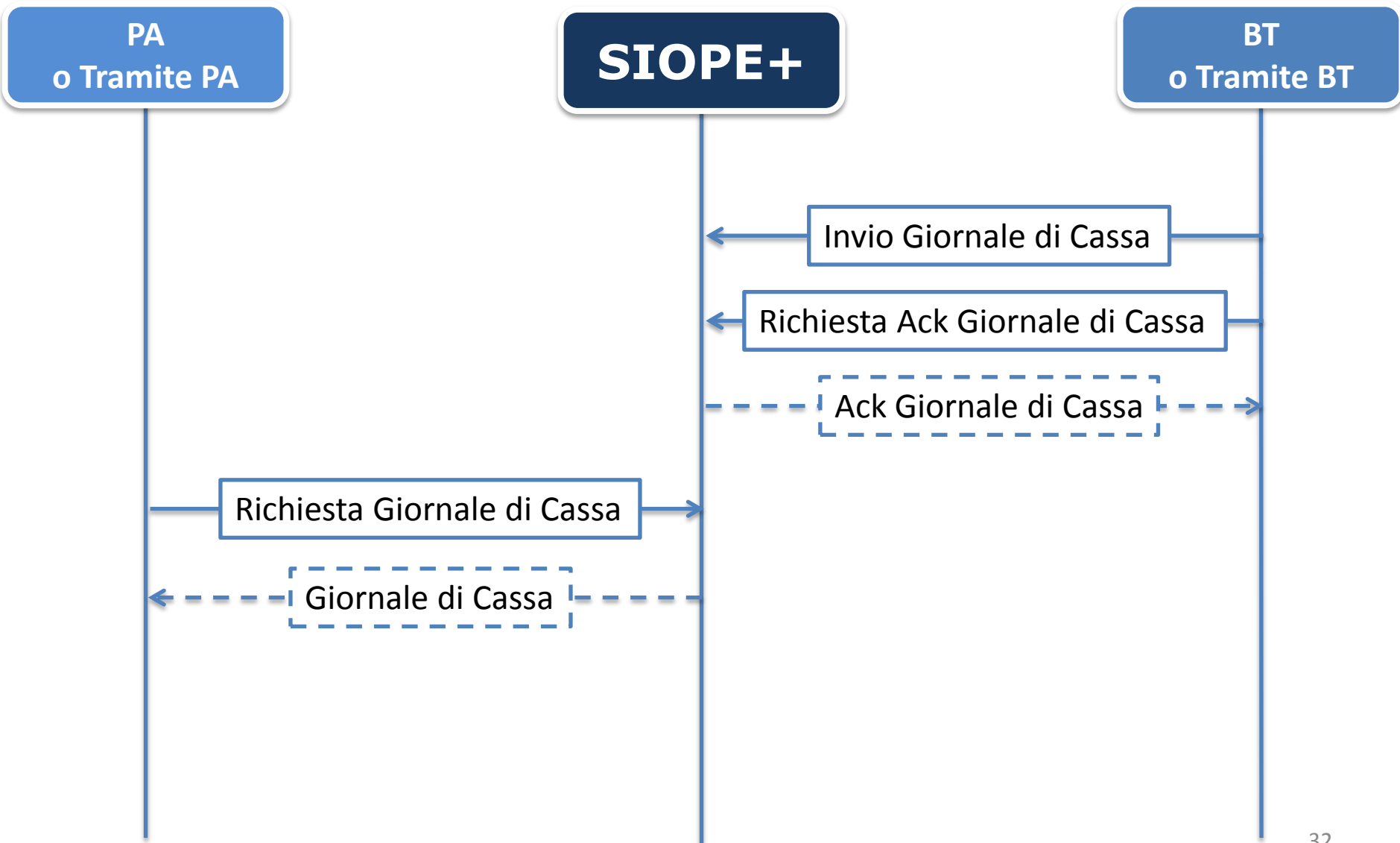
3. L'infrastruttura SIOPE+ La sequenza di colloquio (1)



3. L'infrastruttura SIOPE+ La sequenza di colloquio (2)



3. L'infrastruttura SIOPE+ La sequenza di colloquio (3)



3. L'infrastruttura SIOPE+ Tipologie di richieste

RISORSA - GRUPPO DI RISORSE

https://<<url-siope+>> // {Id-A2A} //

- Prefisso comune a tutte le risorse

Ramo risorse raggruppate per tesoriere

BT //

{cod-ABI} //

{Tipo Flusso} //

{Tipo Flusso correlato}

Ramo risorse raggruppate per ente

PA //

{cod-IPA} //

{Tipo Flusso} //

{Progressivo Flusso} //

{Tipo Flusso correlato}

OPERAZIONE

UPLOAD

INQUIRY

DOWNLOAD

PARAMETRI

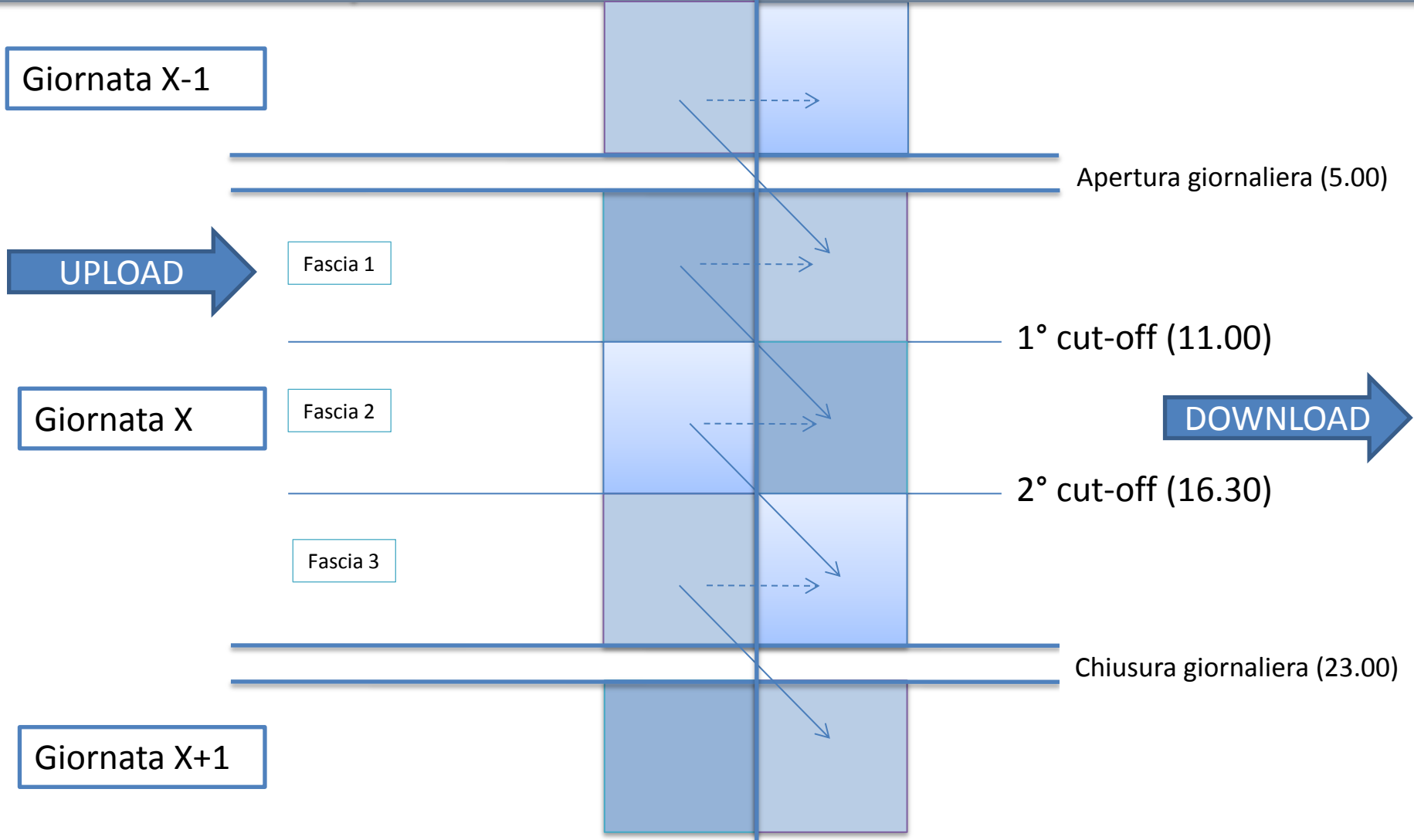
- periodo di interesse di un'inquiry
- estensione inquiry ai *download* già effettuati

LIMITAZIONI

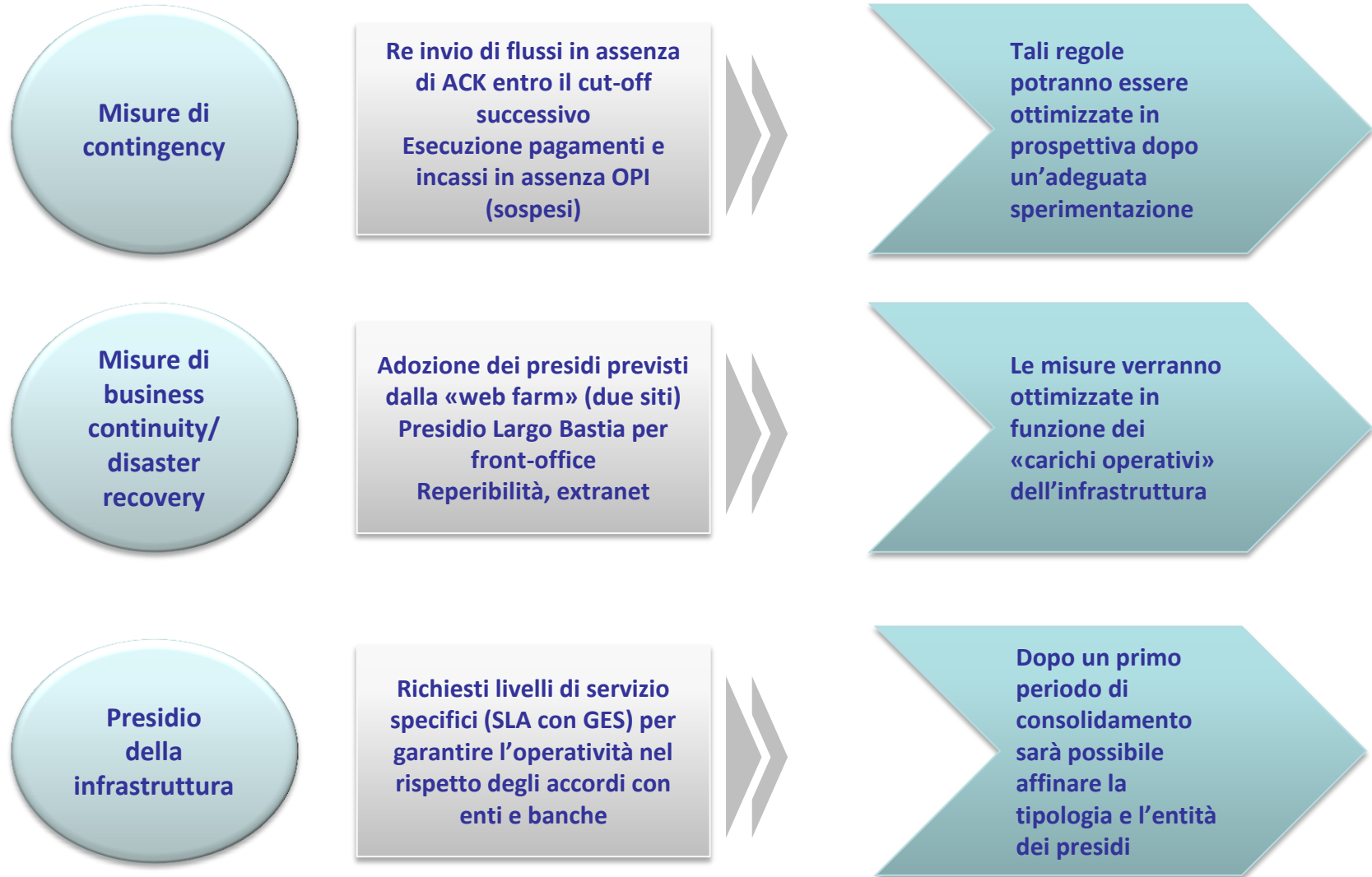
- frequenza richieste con medesimo prefisso
- numero link ritornati da una *inquiry*
- dimensione messaggi

3. L'infrastruttura SIOPE+ Livelli minimi di servizio

I flussi pervenuti in una fascia oraria saranno resi disponibili appena possibile alla controparte e comunque entro la fascia oraria successiva



3. L'infrastruttura SIOPE+ Misure di contingency e business continuity



Domande e Risposte

