



Procedura per la gestione dei pagamenti dei diritti doganali tramite bonifico bancario/postale

Lo Stato dell'Arte

Roma, 4 Ottobre 2011

Sebastiano Ferrara

Direzione Centrale Tecnologie per l'Innovazione



© Copyright 2009-2011
Direzione Centrale Tecnologie per l'Innovazione

Nel 2011 sono state avviate una serie di attività per attivare la nuova modalità di pagamento dei diritti doganali con **bonifico bancario/postale**.

- Stato dell'arte
- Linee guida
- Key Point
- RoadMap

DATA

ATTIVITA' SVOLTE

- 22 Luglio 2011 – Predisposizione della bozza delle Linee guida da parte di AD
- 26 Luglio 2011 – Istituzione del Tavolo Tecnico PAGAMENTO UNICO DEI DIRITTI DOGANALI CON BONIFICO BANCARIO/POSTALE tra rappresentanti dell'AD e Operatori
- 3 Agosto 2011 – Incontro di apertura del Tavolo Tecnico con gli Operatori
- 4 Agosto 2011 – Analisi dei contenuti della Bozza da parte degli Operatori
- 9 Settembre 2011
- 10 Settembre 2011 – Invio osservazioni/integrazioni/proposte da parte degli Operatori
- 19 Settembre 2011 – 2° riunione del tavolo tecnico – Analisi delle osservazioni degli Operatori e controdeduzioni dell'Agenzia delle dogane
- 29 Settembre 2011 - Invio verbale della riunione del tavolo tecnico con le posizioni dell'autore

1. **Sintesi delle Linee guida**
2. Lavori del Gdl dell'AD
3. Accoppiamento dei dati e gestione dei rimborsi.
4. Quietanzamento dei pagamenti

Tale documento indica le linee di indirizzo da seguire nelle varie fasi dei processi che sottendono il flusso generale del pagamento dei diritti doganali tramite bonifico bancario postale . I processi delineati sono i seguenti:



Dalle riunioni del Tavolo tecnico fra AD ed Operatori sono emerse diversi punti su cui focalizzare l'attenzione

1. Sintesi delle Linee guida
2. **Lavori del Gdl dell'AD**
3. Accoppiamento dei dati e gestione dei rimborsi.
4. Gestione dei rimborsi

Nel mese di Luglio 2011 l'Agenzia delle dogane ha istituito un GdL interno per la predisposizione di una bozza delle Linee guida da sottoporre agli Operatori



1. Sintesi delle Linee guida
2. Lavori del Gdl dell'AD
3. **Accoppiamento dei dati e gestione dei rimborsi**
4. **Quietanzamento dei pagamenti**

Ogni notte i sistemi informativi delle dogane riceveranno il flusso delle rendicontazioni inviate da BKI. Avverrà pertanto l'accoppiamento fra i dati dei pagamenti delle rendicontazioni BKI e quelli presenti in AIDA.

2) BK2 - Invio rendicontazione contabilità speciale - La Banca d'Italia invia all'Agenzia delle Dogane il flusso giornaliero dei movimenti sulla CS (bonifici in entrata, bonifici in uscita, riversamenti sui capitoli erariali). Il flusso conterrà tutte le movimentazioni effettuate fino alle ore 18:00 e sarà inviato all'Agenzia entro le ore 22:00 (da verificare con Banca d'Italia).

PROCESSO DI "GESTIONE DEI FLUSSI BKI" in AIDA



1.4. Sottoprocessi relativi alla "Gestione dei flussi BKI"



GF 1 - Accoppiamento dati del sistema Aida con il flusso dati BKI - L'Agenzia delle Dogane verifica in automatico la corrispondenza tra i dati dei bonifici (vedi sottoprocesso BK2) e le prenotazioni di versamento effettuate di cui al sottoprocesso PA1. Nel caso in cui l'importo e la causale del flusso BKI siano stati indicati correttamente, il sistema effettuerà una riconciliazione automatica e, se il bonifico è relativo ad un pagamento su conto di debito, il sistema effettuerà automaticamente il quietanzamento dei relativi movimenti (sottoprocesso GE1). La somma quietanzata andrà a ricostituire il saldo disponibile sul conto di debito.

GF 2 - Gestione dell'esito negativo dell'accoppiamento dei dati - Relativamente al collegamento del flusso dei dati BKI con AIDA, si possono presentare i seguenti casi di mancata riconciliazione:

- a. Importo errato e causale corretta
- b. Importo corretto e causale errata
- c. Importo e causale errati

NOTA - Il caso della causale assente è equivalente a causale errata.

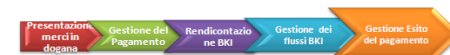
Nel caso a) di Importo del bonifico non coincidente con quello prenotato e/o in scadenza, possiamo distinguere ulteriori 2 casi, che saranno gestiti automaticamente dal sistema AIDA:

1. Sintesi delle Linee guida
2. Lavori del Gdl dell'AD
3. Accoppiamento dei dati/Gestione dei rimborsi
4. **Quietanzamento dei pagamenti**

Il sistema, effettuato l'accoppiamento tra i bonifici eseguiti e le prenotazioni registrate in Aida, procederà al quietanzamento dei relativi movimenti A93 o delle dichiarazioni IN CONTANTI

Esempio 5: Il titolare del conto di debito visualizza i dati in scadenza ed effettua il bonifico senza però aver prenotato a sistema il pagamento. Ricadiamo nel caso b.3) con la differenza che il titolare dovrà effettuare preventivamente la prenotazione selezionando a sistema gli A93 che vuole pagare e comunicherà la corretta causale per la riconciliazione con le modalità di cui al precedente caso a).

PROCESSO DI "GESTIONE ESITO DEL PAGAMENTO"



1.5. Sottoprocessi relativi alla "Gestione Esito del pagamento"



GP 1 - GESTIONE DEL QUIETANZAMENTO DEI PAGAMENTI - Il sistema, effettuato l'accoppiamento tra i bonifici eseguiti e le prenotazioni registrate in Aida, procederà al quietanzamento dei relativi movimenti A93 o delle dichiarazioni, nel caso di pagamenti in contanti. L'operatore abilitato al sistema telematico doganale con apposita funzionalità visualizza lo stato del bonifico e può utilizzare la funzione di visualizzazione dei movimenti quietanzati nonché la stampa della quietanza in formato PDF.

Dopo il quietanzamento, presso la cassa di sezione, nel documento di chiusura di cassa, ex messaggio G2, sarà valorizzato il campo "di cui da bonifico" relativo alla voce "valori in cassa". Il Cassiere potrà, su richiesta dell'operatore, stampare la quietanza, così come avviene oggi, relativa alle operazioni quietanzate.

Il Cassiere, inoltre, effettuerà la prenotazione di versamento (ex messaggio G3) per l'importo complessivo di cui alla voce "valori in cassa" precedente, stampando la distinta di versamento Mod. A67 che, firmata, potrà essere scannerizzata ed inviata al Ricevitore tramite posta elettronica o mezzi tradizionali. Nel caso in cui nella cassa di sezione siano presenti somme in contanti, il Cassiere potrà versarli sul conto corrente postale del Ricevitore ove risulti logisticamente conveniente. Diversamente, potrà seguire le usuali disposizioni.

Il Ricevitore una volta verificato l'A67 provvederà a quietanzare la prenotazione del Cassiere.

17

Key points nella gestione dei pagamenti tramite bonifico

1. Tempistiche di riaccredito sul conto di debito
2. Proroga nell'utilizzo dell'assegno circolare
3. Riaccredito delle somme immediato dietro presentazione ricevuta
4. Visualizzazione, da parte del cassiere, del conto di Tesoreria presso Banca d'Italia
5. Problematiche relative all'iscrizione su conto di debito degli importi derivanti da operazioni di rettifica
6. Libera consultazione del conto di debito
7. Modalità di utilizzo delle somme congelate e modalità di rimborso
8. Pagamento in contanti: precisazioni
9. Stato del Bonifico e quietanza telematica
10. Quietanzamento dei pagamenti

Come previsto dalla direttiva europea 2007/64/CE sui servizi di pagamento (Payment Services Directive (PSD)), l'accredito delle somme sul conto corrente di Tesoreria sarà reso disponibile dalla banca dell'ordinante al *massimo entro il giorno operativo successivo dall'effettuazione dell'ordinativo di bonifico. Pertanto non sarà possibile il riaccredito contestuale sul conto di debito della somma pagata dall'operatore.*

Key points nella gestione dei pagamenti tramite bonifico

1. Tempistiche di riaccredito sul conto di debito
2. **Proroga nell'utilizzo dell'assegno circolare**
3. Riaccredito delle somme immediato dietro presentazione ricevuta
4. Visualizzazione, da parte del cassiere, del conto di Tesoreria presso Banca d'Italia
5. Problematiche relative all'iscrizione su conto di debito degli importi derivanti da operazioni di rettifica
6. Libera consultazione del conto di debito
7. Modalità di utilizzo delle somme congelate e modalità di rimborso
8. Pagamento in contanti: precisazioni
9. Stato del Bonifico e quietanza telematica
10. Quietanzamento dei pagamenti

La transizione dalla attuale modalità di pagamento (assegno circolare) al bonifico sarà graduale e sufficientemente ampia, in maniera da scongiurare eventuali blocchi all'operatività degli operatori. Tale periodo durerà per tutto il tempo della sperimentazione operativa fino al 60° giorno successivo alla pubblicazione in Gazzetta Ufficiale del provvedimento dell'Agenzia delle Dogane che determinerà l'inizio ufficiale dell'utilizzo della nuova modalità di pagamento.

Key points nella gestione dei pagamenti tramite bonifico

1. Tempistiche di riaccredito sul conto di debito
2. Proroga nell'utilizzo dell'assegno circolare
3. **Riaccredito delle somme immediato dietro presentazione ricevuta**
4. Visualizzazione, da parte del cassiere, del conto di Tesoreria presso Banca d'Italia
5. Problematiche relative all'iscrizione su conto di debito degli importi derivanti da operazioni di rettifica
6. Libera consultazione del conto di debito
7. Modalità di utilizzo delle somme congelate e modalità di rimborso
8. Pagamento in contanti: precisazioni
9. Stato del Bonifico e quietanza telematica
10. Quietanzamento dei pagamenti

Non è possibile. La nuova procedura di pagamento, prevede processi automatici di riconciliazione e di riaccredito del conto di debito in seguito a pagamenti correttamente finalizzati, non consente al cassiere di riaccreditare autonomamente gli eventuali pagamenti effettuati: i movimenti selezionati per la prenotazione di pagamento non sono riselezionabili se non dopo la riconciliazione del pagamento (nel caso l'importo sia minore). Per il riaccredito delle somme occorre aspettare il *buon fine dei pagamenti degli operatori; pertanto sarà necessario attendere la riconciliazione automatica dei pagamenti che viene eseguita da AIDA dopo la ricezione del flusso di Banca d'Italia*

Key points nella gestione dei pagamenti tramite bonifico

1. Tempistiche di riaccredito sul conto di debito
2. Proroga nell'utilizzo dell'assegno circolare
3. Riaccredito delle somme immediato dietro presentazione ricevuta
4. **Visualizzazione, da parte del cassiere, del conto di Tesoreria presso Banca d'Italia**
5. Problematiche relative all'iscrizione su conto di debito degli importi derivanti da operazioni di rettifica
6. Libera consultazione del conto di debito
7. Modalità di utilizzo delle somme congelate e modalità di rimborso
8. Pagamento in contanti: precisazioni
9. Stato del Bonifico e quietanza telematica
10. Quietanzamento dei pagamenti

Banca d'Italia non svolge servizi di home banking perché non rientrano tra i suoi compiti d'istituto. Comunque, se fosse possibile consentire ai cassieri la visualizzazione, non se ne trarrebbe alcuna utilità, poiché le informazioni relative ai pagamenti che transitano in Contabilità Speciale sono riferite ad importi complessivi del bonifico e non consentono ai cassieri di ricondurre i singoli pagamenti ai movimenti prenotati sulle altre Sezioni Operative

Key points nella gestione dei pagamenti tramite bonifico

1. Tempistiche di riaccredito sul conto di debito
2. Proroga nell'utilizzo dell'assegno circolare
3. Riaccredito delle somme immediato dietro presentazione ricevuta
4. Visualizzazione, da parte del cassiere, del conto di Tesoreria presso Banca d'Italia
5. **Problematiche relative all'iscrizione su conto di debito degli importi derivanti da operazioni di rettifica**
6. Libera consultazione del conto di debito
7. Modalità di utilizzo delle somme congelate e modalità di rimborso
8. Pagamento in contanti: precisazioni
9. Stato del Bonifico e quietanza telematica
10. Quietanzamento dei pagamenti

Non è possibile in quanto in contrasto con la normativa comunitaria.

Tali operazioni vanno comunque imputate sul conto di debito e la soluzione al problema non può consistere nella non imputazione, una delle soluzioni proposte dagli operatori.

L'Agenzia, accogliendo la proposta degli operatori, emanerà istruzioni operative per definire un tempo limite entro il quale gli uffici doganali possono inserire le rettifiche.

A tale proposito l'Agenzia delle Dogane si riserva di indicare, nella successiva fase di predisposizione delle linee guida rivolte agli uffici, una raccomandazione affinché gli stessi non inseriscano operazioni di rettifica a ridosso delle scadenze di pagamento (1 o 2 giorni).

Key points nella gestione dei pagamenti tramite bonifico

1. Tempistiche di riaccredito sul conto di debito
2. Proroga nell'utilizzo dell'assegno circolare
3. Riaccredito delle somme immediato dietro presentazione ricevuta
4. Visualizzazione, da parte del cassiere, del conto di Tesoreria presso Banca d'Italia
5. Problematiche relative all'iscrizione su conto di debito degli importi derivanti da operazioni di rettifica
6. **Libera consultazione del conto di debito**
7. Modalità di utilizzo delle somme congelate e modalità di rimborso
8. Pagamento in contanti: precisazioni
9. Stato del Bonifico e quietanza telematica
10. Quietanzamento dei pagamenti

No. Non è possibile per motivi di sicurezza.

Key points nella gestione dei pagamenti tramite bonifico

1. Tempistiche di riaccredito sul conto di debito
2. Proroga nell'utilizzo dell'assegno circolare
3. Riaccredito delle somme immediato dietro presentazione ricevuta
4. Visualizzazione, da parte del cassiere, del conto di Tesoreria presso Banca d'Italia
5. Problematiche relative all'iscrizione su conto di debito degli importi derivanti da operazioni di rettifica
6. Libera consultazione del conto di debito
7. **Modalità di utilizzo delle somme congelate e modalità di rimborso**
8. Pagamento in contanti: precisazioni
9. Stato del Bonifico e quietanza telematica
10. Quietanzamento dei pagamenti

La somma congelata (D4) viene generata in automatico in caso di pagamento eccedente o non sufficiente, ma la compensazione avviene solo in fase di successiva prenotazione.

Inoltre l'utente non potrà imputare la somma D4 a proprio piacimento su determinati movimenti contabili (A93) anziché su altri, in quanto la compensazione sarà sul l'importo globale dei movimenti relativi alla scadenza o alla prenotazione successiva e sarà automatica.

Key points nella gestione dei pagamenti tramite bonifico

1. Tempistiche di riaccredito sul conto di debito
2. Proroga nell'utilizzo dell'assegno circolare
3. Riaccredito delle somme immediato dietro presentazione ricevuta
4. Visualizzazione, da parte del cassiere, del conto di Tesoreria presso Banca d'Italia
5. Problematiche relative all'iscrizione su conto di debito degli importi derivanti da operazioni di rettifica
6. Libera consultazione del conto di debito
7. Modalità di utilizzo delle somme congelate e modalità di rimborso
8. **Pagamento in contanti: precisazioni**
9. Stato del Bonifico e quietanza telematica
10. Quietanzamento dei pagamenti

Si intende pagamenti per importi inferiori a 516 euro, che danno all'operatore la facoltà di pagamento "cash" (ossia senza assegno circolare o bonifico) e che possono essere eccezionalmente elevati sino a 5.164 euro circa . Non è consentito pagare in modo misto (parte con bonifico e parte in contanti) a fronte di un'unica o più prenotazioni.

Key points nella gestione dei pagamenti tramite bonifico

1. Tempistiche di riaccredito sul conto di debito
2. Proroga nell'utilizzo dell'assegno circolare
3. Riaccredito delle somme immediato dietro presentazione ricevuta
4. Visualizzazione, da parte del cassiere, del conto di Tesoreria presso Banca d'Italia
5. Problematiche relative all'iscrizione su conto di debito degli importi derivanti da operazioni di rettifica
6. Libera consultazione del conto di debito
7. Modalità di utilizzo delle somme congelate e modalità di rimborso
8. Pagamento in contanti: precisazioni
9. **Stato del Bonifico e quietanza telematica**
10. Quietanzamento dei pagamenti

Per visualizzare lo stato del bonifico l'operatore, una volta effettuato il pagamento, potrà visualizzare lo stato dello stesso sul STD (Sistema Telematico Doganale) in modo da avere contezza se il pagamento stesso è andato a buon fine oppure no. Nel primo caso ci sarà un messaggio del tipo "bonifico quietanzato", nel secondo "bonifico in attesa di quietanzamento"

Key points nella gestione dei pagamenti tramite bonifico

1. Tempistiche di riaccredito sul conto di debito
2. Proroga nell'utilizzo dell'assegno circolare
3. Riaccredito delle somme immediato dietro presentazione ricevuta
4. Visualizzazione, da parte del cassiere, del conto di Tesoreria presso Banca d'Italia
5. Problematiche relative all'iscrizione su conto di debito degli importi derivanti da operazioni di rettifica
6. Libera consultazione del conto di debito
7. Modalità di utilizzo delle somme congelate e modalità di rimborso
8. Pagamento in contanti: precisazioni
9. **Stato del Bonifico**
10. Quietanzamento dei pagamenti

Per visualizzare lo stato del bonifico l'operatore, una volta effettuato il pagamento, potrà visualizzare lo stato dello stesso sul STD (Sistema Telematico Doganale) in modo da avere contezza se il pagamento stesso è andato a buon fine oppure no. Nel primo caso ci sarà un messaggio del tipo "bonifico quietanzato", nel secondo "bonifico in attesa di quietanzamento"

Key points nella gestione dei pagamenti tramite bonifico

1. Tempistiche di riaccredito sul conto di debito
2. Proroga nell'utilizzo dell'assegno circolare
3. Riaccredito delle somme immediato dietro presentazione ricevuta
4. Visualizzazione, da parte del cassiere, del conto di Tesoreria presso Banca d'Italia
5. Problematiche relative all'iscrizione su conto di debito degli importi derivanti da operazioni di rettifica
6. Libera consultazione del conto di debito
7. Modalità di utilizzo delle somme congelate e modalità di rimborso
8. Pagamento in contanti: precisazioni
9. Stato del Bonifico
10. **Quietanzamento dei pagamenti**

Anche successivamente all'introduzione del pagamento tramite bonifico sarà possibile recarsi presso le SOT per il rilascio delle quietanze timbrate e firmate.

Attenzione: oggi l'operatore si reca in ogni singola Dogana (sottoconto) per saldare i debiti in scadenza e ottiene dal cassiere il rilascio della quietanza, prova che ha assolto al pagamento. Domani, con il bonifico, la procedura permetterà di saldare tutti i debiti presso le SOT con un unico bonifico ma non si potrà avere un'unica quietanza perché dovrebbe essere firmata da un solo cassiere.

È, però, possibile ottenere una quietanza dal sito dell'Agenzia delle Dogane per ognuno dei sottoconti dopo che il flusso di BKI è stato riconciliato.

RoadMap – Attività pianificate ottobre 2011 – Febbraio 2012

DATA

ATTIVITA' da SVOLGERE

- | | |
|--------------------|---|
| Ottobre 2011 | ✓ Condivisione con gli operatori del documento finale sulle Linee guida per la gestione dei pagamenti tramite bonifico dei diritti doganali |
| Ottobre 2011 | ✓ Predisposizione documenti amministrativi/tecnici prodromici alla partenza della sperimentazione operativa |
| 14 Novembre 2011 | ✓ D-Day |
| 15 Novembre 2011 | ✓ Inizio Sperimentazione operativa con 5 operatori segnalati dalle Associazioni di categoria (1 operatore per UD) |
| Novembre –Dicembre | ✓ Sperimentazione operativa progressiva con numero di operatori crescente (sino a 50 operatori) |
| 15 Gennaio 2012 | ✓ Estensione a tutti gli UD |
| 15 Febbraio 2012 | ✓ Estensione alla totalità degli operatori della nuova procedura di pagamento |

Grazie per l'attenzione
Domande?



www.agenziadogane.gov.it

www.youtube.com/AgenziaDogane