

Servizio CBI: piano rilasci delle Funzioni per il 2022-2023

Premessa

Si fa seguito alle Circolari CBI n. 4/2021 e 2/2022, inerenti rispettivamente alla migrazione dei messaggi SWIFT a ISO 20022 nel regolamento interbancario dei pagamenti *extra-SEPA* e alla macro-pianificazione del progetto “CBI Hub Cloud”, per fornire un **aggiornamento in merito ai rilasci previsti per l’anno corrente e per l’anno seguente – completando il piano dei rilasci per il biennio 2022-2023**. Si specifica che gli enti di standardizzazione europei e internazionali hanno previsto diverse attività di adeguamento e migrazione per gli Istituti, che hanno prodotto i seguenti risultati:

- È stata pianificata, **a partire dal 2022 e con termine previsto per il 2025**, la migrazione dalla messaggistica **MT SWIFT** ad **MX ISO 20022** per le piattaforme di regolamento **EURO1**, gestita da EBA Clearing, e **TARGET2**, gestito dalla Banca Centrale Europea. La medesima migrazione è prevista in ambito **CBPR+** per pagamenti in valuta estera.
- È stata pianificata **la migrazione dei messaggi ISO 20022 utilizzati negli schemi di pagamento SCT ed SDD dalle versioni 2009 alle versioni 2019**. L’applicazione di tale migrazione è prevista per il 19 novembre 2023, con l’entrata in vigore dei Rulebook SEPA 2023 e delle relative Implementation Guidelines¹.

1. Area Pagamenti.

Bonifico XML SEPA

Nell’anno 2022 non sono previste modifiche derivanti da manutenzioni EPC; nel corso del 2023 è previsto un rilascio per la funzione **Disposizioni di Pagamento XML con Service Level pari a “SEPA” (SCT)**: il **19 novembre 2023** entrerà in vigore la nuova versione del tracciato, in coerenza con l’aggiornamento delle Guidelines EPC.

¹ Seguono i riferimenti della documentazione pubblicata dall’European Payments Council:

- **SCT**: [EPC125-05 2023 SCT Rulebook version 1.0](#); [SEPA Credit Transfer Customer-to-PSP Implementation Guidelines 2023 version 1.0](#)
- **SCT Instant**: [EPC004-16 2023 SCT Instant Rulebook v1.0](#); [SEPA Instant Credit Transfer Customer-to-PSP Implementation Guidelines 2023 version 1.0](#)
- **SDD**: [EPC016-06 2023 SDD Core Rulebook version 1.0](#); [SEPA Direct Debit Core Customer-to-PSP Implementation Guidelines 2023 version 1.0](#); [EPC222-07 2023 SDD B2B Rulebook version 1.0](#); [SEPA Direct Debit Business-to-Business Customer-to-PSP Implementation Guidelines 2023 version 1.0](#)

Si specifica che per questo ciclo di manutenzione, per effetto della migrazione dalle versioni 2009 alle versioni 2019 dei messaggi ISO adottata da EPC, **saranno previste sostanziali modifiche al tracciato XSD**, che comportano l'inserimento di nuovi campi, la modifica di alcune strutture dati e l'introduzione di alcune regole in merito all'utilizzo dei campi strutturati e non strutturati negli indirizzi postali di Debitore e Creditore. Si specifica che tali variazioni di tracciato sono state introdotte per garantire la compliance agli standard SEPA dei Bonifici SEPA (Service Name "DISP-PAG-SEPA") e FAST (Service Name "DISP-PAG-FAST"), ma **quanto modificato a livello di schema XSD avrà necessariamente effetto su tutti i Service Name associati al tracciato "Disposizioni di Pagamento XML"**, coinvolgendo anche i **Bonifici Urgenti e le Disposizioni di Pagamento PagoPA**.

Per maggiori informazioni, si rimanda ai tracciati standard aggiornati, pubblicati dal 20 ottobre 2022 nella sezione "Prossime Release" del portale CBI².

Bonifico Urgente XML

Con riferimento a quanto precedentemente comunicato nella Circolare CBI 4/2021, lo scorso anno è stata pubblicata la nuova versione del tracciato delle "Disposizioni di Pagamento XML" nell'area "Prossime Release" del portale www.cbi-org.eu. Facendo seguito alle decisioni congiunte della Banca Centrale Europea, EBA Clearing e SWIFT, comunicate tra il 20 e il 26 ottobre 2022³, l'entrata in vigore della nuova versione della funzione, originariamente prevista per il **21 novembre 2022, è stata rinviata al 20 marzo 2023**. Per effetto della migrazione della messaggistica SWIFT allo Standard ISO 20022, sono state **introdotte alcune modifiche dovute alle linee guida adottate dalle piattaforme di regolamento EBA e TARGET2**, che hanno effetto solo in caso di Bonifico Urgente (Service Level pari a "URGP").

In particolare, le modifiche principali riguardano la necessità di inserire l'identificativo AnyBIC o il Nome e l'indirizzo con almeno città e nazione, per i campi "Debitore Effettivo", "Creditore" e "Creditore Effettivo".

Per maggiori informazioni, si rimanda ai tracciati standard aggiornati, pubblicati dal 21 luglio 2021 nella sezione "Prossime Release" del portale CBI.

Bonifico Estero XML

Con riferimento a quanto precedentemente comunicato nella Circolare CBI 4/2021, lo scorso anno è stata pubblicata la nuova versione del tracciato delle "Disposizioni di Bonifico Estero XML" nell'area "Prossime Release" del portale www.cbi-org.eu. Facendo seguito alle decisioni congiunte della Banca Centrale Europea, EBA Clearing e SWIFT, comunicate tra il 20 e il 26

² [Link alla pagina Standard CBI – Prossime Release](#)

³ Si riportano di seguito i link alle comunicazioni ufficiali relative al rinvio del lancio per Target2, EURO1 e CBPR+:

- [Comunicato stampa della Banca Centrale Europea](#)
- [Comunicato stampa di EBA Clearing](#)
- [Comunicato stampa di SWIFT](#)

ottobre 2022⁴, l'entrata in vigore della nuova versione della funzione, originariamente prevista per il **21 novembre 2022**, è stata rinviata al **20 marzo 2023**. Come nel caso del Bonifico Urgente, sono state **introdotte modifiche similari, in coerenza con quanto adottato da CBPR+**. In particolare, le modifiche principali riguardano la necessità di inserire l'identificativo AnyBIC o il Nome e l'indirizzo con almeno città e nazione, per i campi "Debitore Effettivo", "Creditore" e "Creditore Effettivo".

Per maggiori informazioni, **si rimanda ai tracciati standard**, pubblicati dal 21 luglio 2021 nella sezione "Prossime Release" del portale CBI. A tal riguardo, si informa che il 20 ottobre 2022 i tracciati del Bonifico Estero sono stati ulteriormente aggiornati per recepire le indicazioni del Payment Market Practice Group (PMPG) SWIFT, descritte nel prosieguo della presente circolare. **Si specifica che tale recepimento non ha costituito modifiche ai tracciati condivisi nel luglio 2021, avendo unicamente l'obiettivo di riportare le raccomandazioni del suddetto gruppo**, allo scopo di renderle note a Soci, Clienti e Soggetti Tecnici.

Il **19 novembre 2023** sarà inoltre previsto un nuovo rilascio per l'aggiornamento della funzione Bonifico Estero XML, che porterà minimali variazioni sui tracciati a livello tecnico che si sono rese necessarie:

- Estensione del controllo di omogeneità della divisa per una distinta, anche in caso di valorizzazione del campo "Equivalent Amount" per la comunicazione dell'importo.
- Rimozione di un vincolo di presenza alternativa a livello di tracciato XSD, per i campi che ospitano il BIC e l'Identificativo Nazionale nel blocco "Creditor Agent".

Per maggiori informazioni, **si rimanda ai tracciati standard**, pubblicati dal 21 luglio 2021 nella sezione "Prossime Release" del portale CBI.

Bonifico Estero Porting (PE-EF): si conferma quanto comunicato nella Circolare CBI 4/2021 per ciò che concerne la dismissione del Bonifico Estero PE-EF. La funzione sarà resa facoltativa per PSP Proponenti e Passivi a partire dal **21 novembre 2022** e mantenuta in un regime di compresenza per facilitare PSP e Clienti nella transizione completa alle **Disposizioni di Bonifico Estero XML**. La fase di compresenza **terminerà il 19 novembre 2023**, data a partire dalla quale la Funzione non sarà più disponibile. Al riguardo, **nella sezione 4 della circolare si specificano alcune raccomandazioni inerenti alla modalità di dismissione del formato PE-EF**.

2. Area Incassi

Incassi SDD: nell'anno 2022 non sono previste modifiche derivanti da manutenzioni EPC; nel corso del 2023 è previsto un rilascio per la funzione **Incassi SDD Core e Business-to-Business**: il **19 novembre 2023** entrerà in vigore la nuova versione del tracciato, in coerenza con l'aggiornamento delle Guidelines EPC. Si specifica che per questo ciclo di manutenzione, per

⁴ Si riportano di seguito i link alle comunicazioni ufficiali relative al rinvio del lancio per Target2, EURO1 e CBPR+:

- [Comunicato stampa della Banca Centrale Europea](#)
- [Comunicato stampa di EBA Clearing](#)
- [Comunicato stampa di SWIFT](#)

effetto della migrazione dalle versioni 2009 alle versioni 2019 dei messaggi ISO adottata da EPC, saranno previste sostanziali modifiche al tracciato XSD, che comportano l'inserimento di nuovi campi, la modifica di alcune strutture dati e l'introduzione di alcune regole in merito all'utilizzo dei campi strutturati e non strutturati negli indirizzi postali di Creditore e Debitore. Per maggiori informazioni, si rimanda ai tracciati standard aggiornati, pubblicati dal 20 ottobre 2022 nella sezione "Prossime Release" del portale CBI⁵.

3. Raccomandazioni del Payment Market Practice Group per i Bonifici Esteri

Si informa che il **Payment Market Practice Group (PMPG)** ha **rilasciato alcune raccomandazioni in vista della migrazione a ISO 20022 della messaggistica SWIFT**. Il PMPG è un Gruppo di Lavoro internazionale che ha l'obiettivo di promuovere *best practices* di mercato che, insieme all'uso corretto degli standard, contribuiscono all'efficienza dei servizi di pagamento a vantaggio dei Clienti.

Con la presente si invitano gli Istituti ad informare i propri clienti del contenuto di dette raccomandazioni, che riguardano le modalità di utilizzo della funzione Bonifico Estero XML. Le raccomandazioni del PMPG sono riepilogate di seguito.

- Le banche dovrebbero ritardare la creazione dei seguenti elementi a novembre 2023: **Ultimate Debtor, Ultimate Creditor, Category Purpose, Structured Remittance Data, Related Remittance Data**.
- Per i canali che supporteranno già la generazione degli elementi sopra indicati secondo lo standard ISO 20022, prima di novembre 2023, gli Istituti dovrebbero **raccomandare ai propri clienti di non inserire questi elementi fino a novembre 2023** in quanto ciò potrebbe causare ritardi nei pagamenti e potenziali problemi di riconciliazione per il creditore.

Si specifica che le raccomandazioni del PMPG sopra riportate non producono alcun impatto a livello di tracciato rispetto agli Standard pubblicati nel luglio 2021. **Tuttavia, a scopo informativo, il 20 ottobre 2022 sono stati pubblicati i tracciati aggiornati che contengono delle note informative in merito alle raccomandazioni del PMPG.**

4. Comunicazioni agli Istituti

Dismissione del formato PE-EF per pagamenti esteri: Come sopra riportato, **il 21 novembre 2022 il formato PE-EF per le disposizioni di bonifici esteri verrà reso facoltativo per un periodo di transizione che avrà termine il 19 novembre 2023**. Con l'obiettivo di facilitare il processo di migrazione dalla funzione Porting PE-EF al Bonifico Estero XML, si invitano gli istituti a **mantenere la disponibilità del formato PE-EF in qualità di PSP Passivo**, allo scopo di dare modo ai **PSP Proponenti** di pianificare agevolmente la dismissione del formato sulle proprie interfacce di front end.

⁵ [Link alla pagina Standard CBI – Prossime Release](#)

5. Riepilogo del piano dei rilasci

Si riporta di seguito una tabella riepilogativa dei prossimi rilasci per le funzioni CBI, con le principali informazioni relative.

Mese rilascio	Funzione	Pubblicazione	Entrata in vigore	Principali impatti
03/2023	Disposizioni di pagamento XML	Da luglio 2021	20/03/2023	Regole di presenza alternativa e non esclusiva per campi Identificativo AnyBIC e coppia Nome, Indirizzo per quanto riguarda "Ultimate Debtor", "Creditor" e "Ultimate Creditor". Le regole si applicheranno solo in caso di Bonifico Urgente (Service Name "DISP-PAG-URGP")
	Bonifico Estero XML	Da luglio 2021 (aggiornato il 20/10/2022 con quanto descritto alla sez. 3 della presente circolare)	20/03/2023	Regole di presenza alternativa e non esclusiva per campi Identificativo AnyBIC e coppia Nome, Indirizzo per quanto riguarda "Ultimate Debtor", "Creditor" e "Ultimate Creditor".
11/2023	Disposizioni di pagamento XML	20/10/2022	19/11/2023	Migrazione ai nuovi messaggi ISO 20022 (<i>pain.001.001.09</i> e <i>pain.002.001.10</i>) delle Implementation Guidelines EPC.
	Incassi SDD	20/10/2022	19/11/2023	Migrazione ai nuovi messaggi ISO 20022 (<i>pain.008.001.08</i> e <i>pain.002.001.10</i>) delle Implementation Guidelines EPC.
	Bonifico Estero XML	20/10/2022	19/11/2023	Introduzione di un controllo applicativo sulla divisa espressa nel campo "Equivalent Amount" e rimozione di un vincolo di presenza alternativa a livello di schema XSD

In conclusione, si evidenzia il contenuto della sezione "Prossime Release" del portale CBI, a decorrere dal 20 ottobre 2022, giorno della pubblicazione dei tracciati aggiornati secondo quanto sopra comunicato.

Prossime release

Servizio CBI

DESCRIZIONE	DATA	FORMATO
DISPOSIZIONI DI PAGAMENTO XML IN VIGORE DAL 20/03/2023 AL 18/11/2023	25-08-2021	
BONIFICO ESTERO XML IN VIGORE DAL 20/03/2023 AL 18/11/2023	20-10-2022	
DISPOSIZIONI DI PAGAMENTO XML IN VIGORE DAL 19/11/2023	20-10-2022	
INCASSI SDD IN VIGORE DAL 19/11/2023	20-10-2022	
BONIFICO ESTERO XML IN VIGORE DAL 19/11/2023	20-10-2022	

Figura 1 Anteprima della sezione "Prossime Release"

Per qualsiasi ulteriore chiarimento, l'Unità Organizzativa Standard del CBI rimane a completa disposizione (Standard@cbi-org.eu, tel. 06/697677 75).

L'occasione è gradita per inviare distinti saluti.

CBI S.c.p.a.
Il Direttore Generale
