

Informazioni di base: il processo di richiesta di pagamento

A novembre 2020, il settore europeo dei pagamenti lancerà il sistema SEPA Request to Pay (SRTP). L'obiettivo di questo sistema paneuropeo è migliorare l'esperienza dei pagamenti end-to-end per le imprese, i consumatori e chiunque altro effettui e riceva pagamenti. Si prevede che nel prossimo futuro le banche e gli altri prestatori introdurranno i servizi di richiesta di pagamento sulla base di questo sistema per molti altri contesti di pagamento.

Una richiesta di pagamento significa che un pagatore e un beneficiario scambiano elettronicamente dati strutturati attraverso una richiesta di pagamento, prima di scambiarsi il denaro. La richiesta di pagamento migliora il processo di pagamento standard grazie all'aggiunta di uno scambio di messaggi, che avviene prima del pagamento effettivo e comprende:

1. Una richiesta di pagamento al pagatore.
2. L'accettazione (o il rifiuto) di tale richiesta da parte del pagatore.

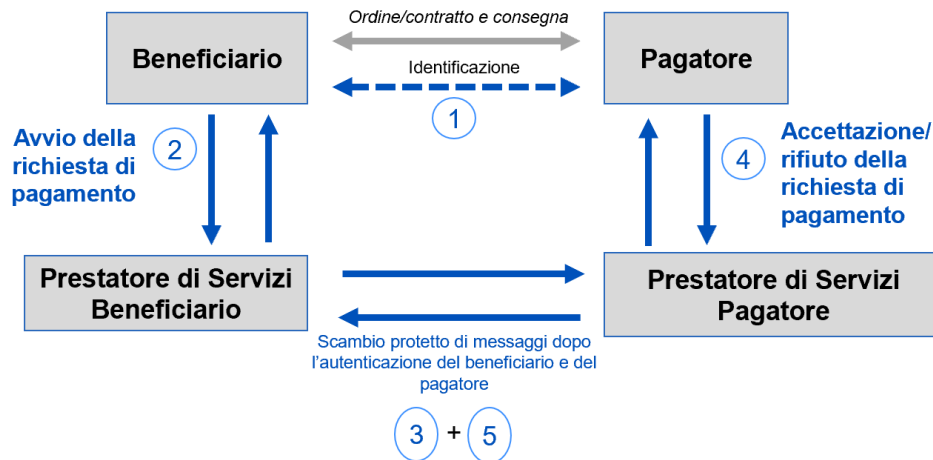
Grazie alle informazioni fornite nell'ambito di tale scambio di messaggi, il pagatore può identificare il beneficiario e il beneficiario può facilmente identificare e riconciliare il successivo pagamento.

La richiesta di pagamento non è un mezzo di pagamento o uno strumento di pagamento, né una fattura, ma un modo per richiedere l'effettuazione di un pagamento. Né la transazione commerciale sottostante né il pagamento che dovrebbe seguire lo scambio di messaggi relativi alla richiesta di pagamento fanno parte della procedura di richiesta di pagamento. È importante notare che l'approvazione di una richiesta di pagamento da parte del pagatore non costituisce alcuna forma di garanzia in relazione al pagamento, che è una procedura separata.

Nel quadrato della comunicazione standard descritto dal SEPA Request to Pay Scheme del European Payments Council, le fasi dettagliate della richiesta di pagamento sono le seguenti:

- Sulla base dell'identificativo del pagatore e delle informazioni sul prestatore di servizi di richiesta di pagamento del pagatore ricevute dal pagatore (1), il beneficiario (2) effettua la richiesta di pagamento.
- La richiesta di pagamento arriva al pagatore attraverso i prestatori (3)¹ di servizi di richiesta di pagamento del beneficiario e del pagatore, ciascuno dei quali autentica i rispettivi clienti.
- Il pagatore approva o rifiuta la richiesta di pagamento che gli è stata inoltrata dal suo prestatore di servizi con tutti i dati pertinenti sul beneficiario e per il successivo pagamento (4).
- Tale approvazione/rifiuto viene rispedito al beneficiario attraverso i due prestatori di servizi (5). In caso di approvazione, è seguito dal pagamento.

¹ Mentre il *four corner model* (modello a quattro cantoni) è il modello standard, lo schema può essere applicato anche ad altri modelli. Questi potrebbero includere uno scambio diretto di richiesta di pagamento tra il beneficiario e il pagatore. Potrebbero inoltre essere inseriti altri prestatori di servizi in ruoli diversi (ad esempio prestatori di servizi di RICHIESTA DI PAGAMENTO e prestatori di servizi di pagamento).



La richiesta di pagamento può essere applicata praticamente a qualsiasi scenario di pagamento, dagli scenari in tempo reale e in cui sono presenti tutte le parti a quelli in cui le parti si trovano in luoghi diversi e possono agire in momenti diversi. Nel dettaglio, la richiesta di pagamento supporta i casi d'uso con una delle seguenti combinazioni:

- Accetta ora: la richiesta di pagamento deve essere accettata immediatamente, al momento della presentazione.
- Accetta più tardi: la richiesta di pagamento può essere accettata in un momento successivo rispetto al momento della presentazione.
- Paga ora: la richiesta di pagamento deve essere pagata dal pagatore immediatamente, al momento dell'accettazione.
- Paga in seguito: il pagamento viene effettuato in un momento successivo rispetto al momento dell'accettazione.