

nexi

Smart CBI

Instant Payment Regulation (IPR) – Guida rapida

Ottobre 2025

Le novità su Smart CBI introdotte dal Regolamento (UE) 2024/886 sull'Instant Payment



Bonifico Fast (Instant Payment – IP)

- Su Smart CBI viene messa a disposizione l'opzione «**Fast**» per le **disposizioni di Bonifico SEPA, Stipendi e Giroconti/Girofondi**
- Con l'opzione «**Fast**», quando l'ordine di bonifico arriva tramite il CBI alla **banca ordinante** (la banca su cui è radicato il conto di addebito), quest'ultima lo esegue come bonifico istantaneo, ovvero entro **10 secondi** come previsto dalla normativa vigente



Verifica del Beneficiario (Verification of Payee - VoP)

- **In fase di salvataggio** di una disposizione di pagamento in **area SEPA** viene effettuata la verifica di corrispondenza tra il beneficiario indicato in disposizione e l'intestatario effettivo del conto corrente, che viene recuperato dalla banca su cui lo stesso conto del beneficiario è radicato.
- **Sulla base dell'esito della verifica**, l'utente può decidere se procedere comunque con il salvataggio o messa alla firma della disposizione o rinunciare, annullando la disposizione o correggendone gli estremi
- **E' possibile disattivare la verifica del beneficiario**, esclusivamente per le distinte «multi-disposizione», ovvero contenenti almeno due disposizioni

Bonifico Fast

Confronto con altre le altre tipologie di bonifico

CARATTERISTICHE	BONIFICO SEPA	BONIFICO URGENTE	BONIFICO FAST
Tempi di messa a disposizione della richiesta alla Banca Ordinante	Tempi standard previsti dal circuito CBI (Garantiti dalle 01:00 – 22:59 nei gironi feriali)		
Tempi di esecuzione da parte della Banca Ordinante (dal momento in cui la Banca lo prende in carico)	1 gg lavorativo dopo ricezione dell'ordinante entro un'ora serale limite stabilito dalla banca	In giornata (se l'ordine ricevuto entro un'ora serale limite stabilito dalla Banca)	Accredito entro pochi secondi (~10s) dall'elaborazione del pagamento
Disponibilità di esecuzione	Giorni lavorativi, ma con orari di cut-off (es. entro le ore 16)	Giornaliera, ma con orari di cut-off (es. entro le ore 16)	Continuativa: 24 ore su 24, 7 giorni su 7 dall'elaborazione del pagamento
Irrevocabilità del pagamento	Può essere revocato entro determinati termini, contattando la filiale di riferimento	Simile al SEPA ordinario, revoca secondo condizioni banca e contattando la filiale di riferimento	Irrevocabile, data la rapidità dello schema, dall'elaborazione del pagamento
Limiti di importo	Nessun limite specifico SEPA		

Verification of Payee

- **Al momento del salvataggio di una disposizione o dell'importazione di un file di disposizioni**, viene verificata la corrispondenza dell'IBAN con l'effettivo beneficiario
- **Diritto all'esenzione dall'obbligo di verifica**: solo l'amministratore della postazione può **disabilitare la verifica del beneficiario** per ogni società gestita nella postazione stessa (SIA). Tale **disabilitazione (esenzione)** verrà comunque applicata solo nei casi di distinte che contengono almeno **due disposizioni**
- **A fronte di un esito negativo o parzialmente negativo**, l'utente può decidere di confermare in ogni caso gli estremi della disposizione o rinunciare al salvataggio della stessa

Verification of Payee

Priorità di verifica dei dati

La verifica del beneficiario consiste nel controllo della corrispondenza **tra il beneficiario indicato nella disposizione e l'intestatario effettivo del conto corrente** che viene recuperato dalla banca su cui il conto stesso è radicato.

Partendo dall'IBAN indicato nella disposizione, la verifica viene effettuata in alternativa (in ordine di priorità) per i seguenti campi:

- **Sulla Partita Iva del beneficiario** (se disponibile in rubrica o specificata nei dati opzionali della disposizione caricata tramite «Importazione file CBI»)
- (se la Partita Iva non è disponibile) **Sull'AnyBIC** se specificato nei dati opzionali della disposizione, sia in data-entry che in caso di «Importazione file CBI»
- (se l'AnyBIC non è disponibile) **Sul codice LEI** (legal entity identifier) se specificato nei dati opzionali della disposizione (casistica possibile solo in caso di «Importazione file CBI»)
- (in tutti gli altri casi) **Sulla denominazione/ragione sociale** indicata in disposizione

Verification of Payee

Gli Esiti

CORRISPONDENZA ESATTA
(MATCH)



C'è **totale corrispondenza** tra **beneficiario indicato** e beneficiario effettivo

CORRISPONDENZA PARZIALE
(CLOSE MATCH)



La corrispondenza tra beneficiario indicato e quello effettivo è solo parziale. Tale esito è possibile solo quando la verifica viene effettuata su denominazione/ragione sociale. In tal caso viene anche suggerita la denominazione/ragione sociale corretta (quella effettivamente associata all'IBAN indicato in disposizione, c/o la banca del beneficiario)

NESSUNA CORRISPONDENZA
(NO MATCH)



Non c'è corrispondenza tra **beneficiario indicato** e **beneficiario effettivo**

VERIFICA NON APPLICABILE
(NOAP)



Non è stato possibile effettuare la verifica. Le cause possibili possono essere di diversa natura (es la banca su cui è radicato il conto non è al momento raggiungibile o non trova un IBAN attivo o non dispone del dato con cui si effettua la verifica (ad esempio si effettua la verifica con IBAN+AnyBIC ma la banca non ha il codice AnyBIC del proprio client beneficiario del bonifico)

Verification of Payee

Quando si applica la VoP

INSERIMENTO MANUALE DI UNA DISTINTA (DATA-ENTRY)

- **Al salvataggio di ogni disposizione** (in caso di esenzione non attiva)
- **Alla chiusura della distinta** (in caso di distinta mono-disposizione con esenzione attiva)
- **Se l'esito del VoP è diverso da «Corrispondenza esatta» compare un messaggio con l'esito:** l'utente può decidere se proseguire comunque o rinunciare e cambiare gli estremi della disposizione

→ SLIDE
8-9

CARICAMENTO DA FILE («IMPORTA FILE CBI»)

- **Una volta caricato il file e superato con successo il controllo formale del file,** viene effettuato il controllo VoP
 - Su tutte le distinte (in caso di esenzione non attiva)
 - Solo sulle distinte mono-disposizione (in caso di esenzione attiva)
- **In caso di caricamento con opzione «Mettila alla firma»,** tutte le distinte che presentano almeno un esito diverso da «Corrispondenza esatta» verranno salvate in bozza (occorre prendere visione degli esiti - ed eventualmente correggere – prima di metterle alla firma)

→ SLIDE
10-12

Focus Next: Inserimento Manuale di una Distinta (Data-entry)

INSERIMENTO MANUALE DI UNA DISTINTA (DATA-ENTRY)

- Al salvataggio di ogni disposizione (in caso di esenzione non attiva)
- Alla chiusura della distinta (in caso di distinta mono-disposizione con esenzione attiva)
- Se l'esito del VoP è diverso da «Corrispondenza esatta» compare un messaggio con l'esito: l'utente può decidere se proseguire comunque o rinunciare e cambiare gli estremi della disposizione

Bonifici SEPA ⓘ ☆

* I campi contrassegnati con asterisco sono obbligatori

Info: L'inserimento di una seconda disposizione inibisce temporaneamente la modifica dei dati di distinta, tale funzionalità torna disponibile salvando la distinta in bozza e riaprendola in modifica.

Distinta

Totale distinta 0,00 euro (0 disp.)

Ordinante*

NEX04 - postazione1 Nexi collaudo

IBAN Ordinante*

IT16L328750100000000000123 - C/C ORDINARIO

Data esecuzione*

08/04/25

Altri dati distinta

Altri dati distinta

Indirizzo Ordinante

Debitore effettivo

✖ Controllo VoP non attivo
 ✔ Controllo VoP attivo

Focus Next: Inserimento Manuale di una Distinta (Data-entry)

I messaggi

CORRISPONDENZA PARZIALE

BONIFICI SEPA



Attenzione!

Il nominativo del beneficiario indicato nella disposizione **corrisponde parzialmente** a quello associato all'IBAN, che presso la banca del beneficiario risulta essere <<nomecognome/ragione sociale>>

L'autorizzazione dell'operazione potrebbe pertanto comportare il trasferimento dei fondi su un conto di pagamento diverso da quello del beneficiario atteso.

Si vuole procedere comunque?

Annulla

Conferma

NESSUNA CORRISPONDENZA

BONIFICI SEPA



Attenzione!

L'identificativo PROVA del beneficiario indicato nella disposizione **non corrisponde** a quello associato all'IBAN registrato presso la banca del beneficiario.

L'autorizzazione dell'operazione potrebbe pertanto comportare il trasferimento dei fondi su un conto di pagamento diverso da quello del beneficiario atteso (possibile frode).

Si vuole procedere comunque?

Annulla

Conferma

VOP NON ESEGUIBILE

BONIFICI SEPA



Attenzione!

Il servizio di verifica dei dati presenti presso la banca del beneficiario non è al momento disponibile o non è in grado di controllare l'identificativo PROVA del beneficiario indicato nella disposizione.

L'autorizzazione dell'operazione potrebbe pertanto comportare il trasferimento dei fondi su un conto di pagamento diverso da quello del beneficiario atteso (possibile frode).

Si vuole procedere comunque?

Annulla

Conferma

In caso di «**Corrispondenza parziale**» all'utente verrà suggerito il nominativo corretto e potrà correggerlo nella Disposizione (anche mediante copia & incolla). Anche in fase di importazione, dopo la verifica VOP, sarà possibile verificare il nominativo suggerito (posizionando il cursore sulla disposizione con 'corrispondenza parziale').

Focus Next: Caricamento da file («Importa File CBI»)

CARICAMENTO DA FILE («IMPORTA FILE CBI»)

- **Una volta caricato il file e superato con successo il controllo formale del file**, viene effettuato il VoP
 - Su tutte le distinte (in caso di esenzione non attiva)
 - Solo sulle distinte mono-disposizione (in caso di esenzione attiva)
- **In caso di caricamento con opzione «Metti alla firma»**, tutte le distinte che presentano almeno un esito diverso da «Corrispondenza esatta» verranno salvate in bozza (l'utente deve prendere visione degli esiti - ed eventualmente correggere – prima di metterle alla firma)

Importa File CBI ⓘ ★

Distinta

File da importare*

Nessun file selezionato

Info: il file da importare deve essere strutturato secondo le [specifiche tecniche CBI](#)

Altri dati distinta

Dati ordinante

Modifica dati ordinante

Rag. Soc. / Intestatario*

C.F./P.I.A.*

Conto*

Id creditore

Annulla







- ✘ Controllo VoP non attivo
- ✔ Controllo VoP attivo

L'esito VoP nella lista delle distinte in lavorazione

Banca: ABC – ABC BANK S.P.A.. Data Creazione Dal: 30/04/25 X

<input type="checkbox"/>	Società	Banca	Tipo	Data creazione	Descrizione	Disp.	Importo	Esito VoP	Stato	Azioni
<input type="checkbox"/>	SCO12	ABC	SCT	31/07/2025 13:55	Da IT44Z0500001600CC0017987000 (CC00179870...), a Mario Rossi, d. esecuz. 31/07/25, nome SCT310725-135418359, inserita da admin	1	2,00	?	Bozza	Azioni
<input type="checkbox"/>	SCO10	ABC	SCT	31/07/2025 13:49	Da IT71F0500001000RH0000000002 (C/C ORDINA...), a Marco Ross, d. esecuz. 31/07/25, nome SCT310725-134840986, inserita da admin	1	1,00	!	Bozza	Azioni
<input type="checkbox"/>	SCO10	ABC	SCT	31/07/2025 13:48	Da IT86E0500001000RH0000000001 (C/C ORDINA...), a PROVA, d. esecuz. 31/07/25, nome SCT310725-134731554, inserita da admin	1	566,00	⊗	Bozza	Azioni
<input type="checkbox"/>	SCO12	ABC	SCT	31/07/2025 13:44	Da IT44Z0500001600CC0017987000 (CC00179870...), a Mario Rossi, d. esecuz. 31/07/25, nome SCT310725-134403775, inserita da admin	1	111,00	⊖	Bozza	Azioni
<input type="checkbox"/>	SCO10	ABC	SCT	31/07/2025 13:43	Da IT86E0500001000RH0000000001 (C/C ORDINA...), a Mario Rossi, d. esecuz. 31/07/25, nome SCT310725-134227681, inserita da admin	1	345,00	✓	Bozza	Azioni

Legenda:

-  Distinta su cui **non è stato effettuato il VoP** (esenzione)
-  Distinta con tutte le disposizioni con esito VoP **«Corrispondenza esatta»**
-  Distinta con almeno un esito **«Corrispondenza parziale»**
-  Distinta con almeno un esito **«Nessuna corrispondenza»**
-  Distinta con almeno un esito **«Verifica non applicabile»**
-  **Distinta che richiede un ulteriore intervento manuale** da parte dell'utente per completare il controllo VOP.

Verification of Payee

L'esito nel dettaglio di una distinta

Ordinante*
SCM01 - POSTAZIONE 1 BARCLAYS SCA

IBAN Ordinante*
IT24N0305103238000000408010 - C/C ORD. 2455

Data esecuzione*
28/08/25

Livello di Servizio*
Sepa

Altri dati distinta

Altri dati distinta

Indirizzo Ordinante

Debitore effettivo

Disposizioni

N° ↑	Beneficiario ↕	Esito VoP	IBAN	Descrizione causale	Importo	Azioni
1	mario rossi	✔	IT57Y0542811101000000000004	MATCH	1,00	Azioni
2	mario ross	⚠	IT57Y0542811101000000000004	CLOSE MATCH	0,01	Azioni
3	PROVA	✘	IT57Y0542811101000000000004	NO MATCH	0,01	Azioni
4	PROVA	⊖	IT64X0305101601000000000010	noap		

Numero totale righe: 4 Pagina 1 di 1 10 25 50 100 300

✔ Corrispondenza esatta
 ⚠ Corrispondenza parziale
 ✘ Nessuna corrispondenza
 ⊖ Verifica non applicabile

Posizionando il puntatore del mouse sugli esiti compare una loro descrizione

Verification of Payee

La rinuncia (esenzione)

Dettaglio società ⓘ

Dati anagrafici

Ragione sociale
POSTAZIONE 4 DEPOBANK SCA

Codice Univoco CBI
16119802

Codice Fiscale
2087900019

Via
Via Livio 11

Codice SIA
SC010

Altre (Descrivere)*
SC010

Partita Iva
2087900019

CAP
41126

Comune
MODENA

Prov.
MO

Dati F24 se ditta individuale

Codice fiscale
Inserisci Codice fiscale

Cognome
Inserisci Cognome

Nome
Inserisci Nome

Data di nascita
Inserisci data (GG/MM/AAAA) ⓘ

Sexo
Seleziona

Comune
Inserisci Comune

Prov.
Inserisci Prov.

Dati incassi

Firma mittente B.I. Da.*
POSTAZIONE 4 DEPOBAN

Identif. creditore SDO
ⓘ

IT32001000000088460526 ⓘ

IT49MULT000000211932045 ⓘ

IT960010000003942770481 ⓘ

IT840900000000661990582 ⓘ

Gestione Esenzione VOP

Flag Esenzione
NO ⓘ

Annulla

Salva

L'amministratore della postazione può, per ciascuna azienda, attivare l'esenzione. In qualsiasi momento la può disattivare.

Di default l'esenzione è disattiva pertanto il controllo VoP è attivo.

Tale esenzione, come **previsto dalla normativa**, si applicherà solo sulle distinte che contengono **almeno 2 disposizioni**.

In questi casi la verifica del beneficiario non viene effettuata

Nel caso di singola disposizione di pagamento o distinta che contiene una sola disposizione, la verifica del beneficiario **viene comunque effettuata**, come stabilito dalla normativa

In caso di disattivazione del controllo VOP, sarà inviata una notifica o una mail al Master per notificare l'avvenuta disattivazione

Gestione Esenzione VOP

Flag Esenzione
NO ⓘ


Annulla

Salva

Nuova funzionalità di gestione dei Limiti

Gestione Limiti

Rapporto

IT20Y0538712900000002051516-000002051516 

[Salva](#)

[Storico Limiti](#)

Coordinata	Descrizione	Servizi	Limite attuale	Nuovo limite	Frequenza
IT20Y0538712900000002051516	C/C ORDINARIO	Pagamenti ordinari	€ 999.999.999,00	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> Transazione <input checked="" type="checkbox"/> Giornaliero
IT20Y0538712900000002051516	C/C ORDINARIO	Pagamenti istantanei	€ 3.333,00	<input type="text"/>	<input checked="" type="checkbox"/> Transazione <input type="checkbox"/> Giornaliero

Ti ricordiamo che i limiti configurati sono validi per tutti i canali BPER da cui è possibile disporre pagamenti istantanei e ordinari. L'importo del limite Giornaliero viene decurtato anche degli importi delle disposizioni eseguite sullo stesso conto tramite gli altri canali BPER.

Limite attuale: importo limite attualmente in vigore. Corrisponde al valore predefinito impostato inizialmente dalla Banca oppure a quello eventualmente modificato autonomamente dalla Società (utente Master) in fase successiva. È valido per tutti i canali BPER dai quali è possibile disporre pagamenti ed è espresso in valuta EUR;

Nuovo Limite: importo del nuovo limite da impostare entro il quale poter disporre pagamenti.

Il nuovo limite impostato può essere inferiore o superiore al limite attualmente in vigore (Limite predefinito), ma non potrà mai superare il limite stabilito dalla società e depositato in Banca (solitamente definito a livello di Statuto societario) in fase di «metti alla firma». Qualora vi fosse la necessità di impostare il nuovo limite oltre al valore societario, sarà necessario prima rivolgersi alla propria filiale;

Frequenza: frequenza di applicazione del limite.

Se impostato su 'Transazione' l'importo totale della singola transazione/distinta (sia mono disposizione che multi disposizione) non potrà superare il limite; se 'Giornaliero' (inteso come giorno solare) la somma giornaliera delle transazioni/distinte non potrà superare il limite impostato.

Il pulsante 'Salva', presente nella pagina, permette di applicare il nuovo Limite e/o la nuova Frequenza impostati, le eventuali modifiche dovranno essere autorizzate attraverso strumento di autenticazione (Token o APP).

Il link 'Storico Limiti' permette di accedere allo storico delle variazioni limite effettuate da qualsiasi canale BPER.

In caso di modifica dei limiti, sarà inviata una notifica e una mail al Master per notificare l'avvenuta modifica

Ti ricordiamo che i limiti configurati sono validi per tutti i canali BPER da cui è possibile disporre pagamenti istantanei e ordinari.

Il limite, se definito di tipo 'Giornaliero', rappresenta il massimo valore cumulativo giornaliero (inteso come giorno solare) di disposizioni effettuabili da quel Conto Corrente, viene decurtato anche degli importi delle disposizioni eseguite sullo stesso conto tramite gli altri canali BPER.

L'utente Master, tramite il menu configurazione (⚙️), può accedere alla 'Gestione Limiti'.

La funzione permette all'utente Master della postazione di configurare i Limiti di Firma (per singola Transazione o Giornaliero) per ogni singolo conto corrente.

La funzione è disponibile solo all'utente Master, non è profilabile agli altri utenti. Nella pagina sono presenti:

Rapporto: filtro in cui selezionare il numero del rapporto per il quale si vogliono verificare o modificare i Limiti di Firma.

All'apertura della pagina il rapporto selezionato è il primo disponibile.

È possibile selezionare un altro rapporto tra quelli rendicontati presenti nel menu a tendina.

Coordinata: numero del rapporto;

Descrizione: descrizione del rapporto;

Servizi: gruppi di pagamenti, istantanei e ordinari, ai quali verrà applicato il controllo del limite;

Il gruppo 'Pagamenti istantanei' comprende il bonifico istantaneo ed il bonifico 'FAST';

I 'Pagamenti ordinari' sono invece Bonifico SEPA Credit Transfer, Stipendi SCT Emolumenti, Giroconti/Girofondi SCT, Bonifico Urgente, Stipendi Urgenti, Giroconti/Girofondi Urgenti, Bonifico Online, Bonifico per detrazione fiscale e Bonifico Sisma.

Nuova funzionalità di gestione dei Limiti

Storico Limiti

Rapporto

IT1800538712905000001220165-C/C ORD. 0165

Coordinata	Descrizione	Operazione	Servizi	Limite definito	Frequenza
IT1800538712905000001220165	C/C ORD. 0165	29/09/2025	Pagamenti istantanei	€ 30.000,00	Transazione
		29/09/2025	Pagamenti ordinari	€ 999.999.999,00	Giornaliero
		29/09/2025	Pagamenti istantanei	€ 30.000,00	Giornaliero
		29/09/2025	Pagamenti ordinari	€ 999.999.999,00	Giornaliero
		29/09/2025	Pagamenti istantanei	€ 30.000,00	Transazione
		29/09/2025	Pagamenti ordinari	€ 999.999.999,00	Giornaliero
		29/09/2025	Pagamenti istantanei	€ 3.000,00	Transazione
		29/09/2025	Pagamenti ordinari	€ 999.999.999,00	Giornaliero
		05/08/2025	Pagamenti istantanei	€ 30.000,00	Transazione
		05/08/2025	Pagamenti ordinari	€ 999.999.999,00	Giornaliero

Firma

Autorizza

Conto corrente Limiti residuo giornaliero: Pagamenti ordinari Pagamenti istantanei
 IT92W0538712000000047409402 100.000,00 EUR

Firmatario:

La funzione permette all'utente Master della postazione di visualizzare lo storico delle variazioni apportate, ai limiti, anche per i conti non più rendicontati, da qualsiasi canale BPER.

Dal menu a tendina è possibile filtrare per Conto Corrente.

I primi due record mostrati nella tabella sottostante mostrano sempre i limiti correnti per le due tipologie di Servizi, Pagamenti istantanei e Pagamenti ordinari.

Durante il processo di Firma di una Distinta, sarà possibile verificare il Limite residuo attuale.

L'informazione è disponibile solo se il Limite ha frequenza 'Giornaliero'.



nexi