

COMUNICAZIONE INPS - Nuove disposizioni relative ai pagamenti delle prestazioni all'estero: obbligatorietà del Codice IBAN in Costarica / indicazioni relative alla introduzione del TAXID in Costarica e del DNI in Perù.

1) Obbligatorietà del codice IBAN in Costarica.

La Repubblica del Costa Rica ha deciso di adottare il codice IBAN per ogni transazione bancaria rendendo obbligatoria l'indicazione dell'IBAN strutturato su 21 caratteri, per tutti i pagamenti nazionali ed internazionali eseguiti in tale Paese.

Successivamente sono state fornite le indicazioni sul nuovo standard articolato su 22 caratteri, assunto dalle codifiche IBAN riferite ai pagamenti eseguiti in Costa Rica ed è stato reso noto che Citibank aveva comunicato il rinvio dell'utilizzo obbligatorio di tale codice originariamente previsto per i primi mesi dell'anno 2017, riservandosi di fornire ulteriori informazioni in ordine alla data da cui sarà indispensabile la segnalazione di tale codifica.

Ciò premesso si fa presente che Citibank, Banca attualmente incaricata da INPS al pagamento delle prestazioni pensionistiche all'estero, ha reso noto che a partire dai pagamenti disposti dal corrente mese di agosto è obbligatorio l'utilizzo del codice IBAN strutturato su 22 caratteri.

Conseguentemente, con effetto dal 1° agosto 2019, le banche locali respingeranno i pagamenti eseguiti su conti non espressi con lo standard BIC ed IBAN o articolati con un formalismo dell'IBAN dissimile da quello articolato su 22 caratteri.

2) Struttura del codice IBAN in Costarica

Come confermato da Citibank, i codici IBAN saranno composti da 22 caratteri alfanumerici di cui:

- I campi 1 e 2 corrispondono al codice del Paese (CR);
- I campi 3 e 4 corrispondono a numeri di controllo;
- Il campo 5 è sempre 0 (zero);
- I campi da 6 a 22 corrispondono al numero di conto bancario nazionale del beneficiario (BBAN).

A titolo di esempio: CR97012729603019020188.

3) Pagamento della rata di agosto 2019

Si evidenzia che Citibank ha provveduto a contattare i pensionati per i quali la Banca era in possesso di un recapito telefonico o di posta elettronica e che riscuotevano la propria pensione a mezzo accredito su un conto corrente bancario con standard difformi da quello reso obbligatorio dal prossimo mese di agosto, informandoli delle novità intervenute e chiedendo loro di rendere noti il BIC e l'IBAN del proprio conto corrente bancario.

Per i casi in cui non è stato possibile ottenere i suddetti dati bancari Citibank ha provveduto a localizzare a sportello presso Western Union il pagamento della rata di agosto 2019.

Precisato che la Banca ha inviato ai soggetti interessati una comunicazione con cui li si avvisa dell'avvenuta variazione della modalità di pagamento e con cui viene reso noto il codice MTCN necessario per la riscossione presso Western Union, si rammenta che tale modalità di riscossione in contanti non sarà possibile qualora il pensionato risulti registrato in archivio come residente in Italia.

4) Introduzione del TAXID e del DNI per i pagamenti in Costarica e in Perù.

Citibank ha fatto presente di essere stata informata che ai fini della corretta disposizione dei pagamenti in Costarica, i pensionati dovranno comunicare anche il numero di TAXID, codifica equivalente al codice fiscale, mentre con riferimento ai pagamenti eseguiti in Perù sarà necessario indicare il codice DNI individuale (codice identificativo corrispondente al numero della carta d'identità).

Tuttavia, la Banca ha reso noto che le sopraindicate codifiche sono obbligatorie unicamente per i pagamenti nazionali ed internazionali che sono eseguiti nella valuta locale ed in quanto tali non sono strettamente necessarie per i pagamenti delle pensioni attualmente eseguiti in Costarica ed in Perù poiché in tali Paesi Citibank adotta quale valuta di pagamento il Dollaro statunitense o l'Euro.

In ogni caso, si coglie l'occasione per indicare di seguito la struttura ed il formalismo assunto da tali codifiche:

TAXID – pagamenti in Costarica

Persona fisica – cittadino costaricense-	10 cifre. Prima dell'identificativo di 9 cifre deve essere inserito uno zero (ad es. TAXID0123456789)
Persona fisica – non in possesso della cittadinanza costaricense- (estera legalmente registrata)	12 cifre. (ad es. TAXID123456789123)

DNI – pagamenti in Perù

DNI peruviano individuale (Documento Nacional De Identidad) – cittadino peruviano-	8 cifre. (ad es. TAXID12345678)
Persona fisica – (nazionalità estera legalmente registrata) - soggetti non in possesso della cittadinanza peruviana-	Da 9 a 12 cifre. (ad es. TAXID123456789012)

In relazione a quanto sopra indicato, nei casi in cui i pensionati residenti in Costarica o in Perù rendano noto il TAXID ovvero il DNI e qualora in un prossimo futuro si renda necessario acquisire e fornire a Citibank tali codifiche, le Strutture territoriali potranno comunicare a Citibank tali codici tramite la PEC istituzionale inviando una comunicazione al seguente recapito della Banca: citibank-na-inps@actaliscertymail.it.