




## Sezione II - Area Incassi


---

### CBI - Standard tecnici

Riferimenti	
Oggetto:	CBI - Standard tecnici
Modello Documento:	<b>Normal.dot</b>
Nome File:	<b>Rel. 4.5 - Sezione II - Area Incassi.doc</b>
Versione:	v.4.5 - Pagine 88
Ultimo aggiornamento:	20/12/2002 15.00.00
Data creazione:	08/02/2002
Autore:	Segreteria Tecnica
Revisore:	D.ssa Liliana Fratini Passi


	Titolo: Sezione II - Area Incassi	Codice CBI-ST-II	Versione 4.5
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 02/05/2005	Pagina ii




	<b>Titolo:</b> Sezione II - Area Incassi	<b>Codice</b> CBI-ST-II	<b>Versione</b> 4.5
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> iv

## Indice dei contenuti


<b>1</b>	<b>LIVELLI DI SERVIZIO .....</b>	<b>1</b>
<b>2</b>	<b>STANDARD DI COLLOQUIO .....</b>	<b>2</b>
2.1	Definizione di supporto logico.....	2
2.2	Conferma del supporto .....	2
2.3	Definizione di record.....	2
2.4	<b>Servizio Ri.Ba.....</b>	<b>4</b>
2.4.1	Disposizioni di incasso Ri.Ba.....	4
2.4.1.1	Struttura delle ricevute.....	4
2.4.1.2	Struttura del record di testa - codice fisso "IB" .....	4
2.4.1.3	Struttura del record di coda - codice fisso "EF" .....	5
2.4.1.4	Struttura del record - codice fisso "14" .....	6
2.4.1.5	Struttura del record - codice fisso "20" .....	7
2.4.1.6	Struttura del record - codice fisso "30" .....	7
2.4.1.7	Struttura del record - codice fisso "40" .....	8
2.4.1.8	Struttura del record - codice fisso "50" .....	8
2.4.1.9	Struttura del record - codice fisso "51" .....	8
2.4.1.10	Struttura del record - codice fisso "70" .....	9
2.4.2	Richiami Ri.Ba.....	10
2.4.2.1	Struttura dei richiami .....	10
2.4.3	Ri.Ba. presentate da clientela non residente .....	10
2.4.3.1	Struttura delle presentazioni.....	10
2.4.4	Flusso di ritorno Ri.Ba.....	11
2.4.4.1	Struttura degli insoluti, degli storni e dei pagati.....	11
2.4.4.2	Struttura dei record.....	12
2.4.4.3	Promemoria contabile .....	14
2.4.4.3.1	Tipo record 10 .....	15
2.4.4.3.2	Tipo record 70 .....	16
2.5	<b>Servizio M.A.V. - Pagamento mediante Avviso.....</b>	<b>17</b>
2.5.1	Richieste di incasso M.A.V. ....	17
2.5.1.1	Struttura delle richieste .....	17
2.5.1.2	Struttura del record di testa - codice fisso "IM" .....	18
2.5.1.3	Struttura del record di coda - codice fisso "EF" .....	18
2.5.1.4	Struttura del record - codice fisso "14" .....	19
2.5.1.5	Struttura del record - codice fisso "20" .....	20
2.5.1.6	Struttura del record - codice fisso "30" .....	20
2.5.1.7	Struttura del record - codice fisso "40" .....	21
2.5.1.8	Struttura del record - codice fisso "50" .....	21
2.5.1.9	Struttura del record - codice fisso "51" .....	21
2.5.1.10	Struttura del record - codice fisso "59" .....	22
2.5.1.11	Struttura del record - codice fisso "70" .....	22
2.5.2	Richiami M.A.V. ....	22
2.5.2.1	Struttura dei richiami .....	22
2.5.3	Flusso di ritorno M.A.V. ....	23
2.5.3.1	Struttura delle comunicazioni di storno e di pagato.....	23
2.5.3.2	Struttura dei record.....	24
2.5.3.3	Promemoria contabile .....	26

	<b>Titolo:</b> Sezione II - Area Incassi	<b>Codice</b> CBI-ST-II	<b>Versione</b> 4.5
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> v

2.5.3.3.1	Tipo record 10 .....	27
2.5.3.3.2	Tipo record 70 .....	28
<b>2.6</b>	<b>Servizio R.I.D. - Rapporti Interbancari Diretti .....</b>	<b>29</b>
2.6.1	Disposizioni di incasso R.I.D. ....	29
2.6.1.1	Struttura delle richieste .....	29
2.6.1.2	Struttura del record di testa - codice fisso "IR" .....	29
2.6.1.3	Struttura del record di coda - codice fisso "EF" .....	30
2.6.1.4	Struttura del record - codice fisso "10" .....	31
2.6.1.5	Struttura del record - codice fisso "20" .....	33
2.6.1.6	Struttura del record - codice fisso "30" .....	33
2.6.1.7	Struttura del record - codice fisso "40" .....	33
2.6.1.8	Struttura del record - codice fisso "50"/"60" .....	34
2.6.1.9	Struttura del record - codice fisso "70" .....	34
2.6.2	Richiami R.I.D. ....	35
2.6.2.1	Struttura dei richiami .....	35
2.6.3	RID presentati da clientela non residente .....	36
2.6.3.1	Struttura delle presentazioni .....	36
2.6.4	Flusso di ritorno R.I.D. ....	37
2.6.4.1	Struttura degli insoluti, degli storni e dei pagati .....	37
2.6.4.2	Struttura dei record .....	38
2.6.4.3	Promemoria contabile .....	40
2.6.4.3.1	Tipo record 10 .....	41
2.6.4.3.2	Tipo record 70 .....	42
<b>2.7</b>	<b>Altri Incassi Domiciliati .....</b>	<b>43</b>
2.7.1	Richieste di incasso .....	43
2.7.1.1	Struttura delle richieste .....	43
2.7.1.2	Struttura del record di testa - codice fisso "ID" .....	43
2.7.1.3	Struttura del record di coda - codice fisso "EF" .....	44
2.7.1.4	Struttura del record - codice fisso "10" .....	45
2.7.1.5	Struttura del record - codice fisso "20" .....	46
2.7.1.6	Struttura del record - codice fisso "30" .....	46
2.7.1.7	Struttura del record - codice fisso "40" .....	47
2.7.1.8	Struttura del record - codice fisso "50" .....	47
2.7.1.9	Struttura del record - codice fisso "70" .....	47
2.7.2	Flusso di ritorno .....	48
2.7.2.1	Struttura degli insoluti, degli storni e dei pagati .....	48
2.7.2.2	Struttura dei record .....	49
2.7.2.3	Promemoria contabile .....	52
2.7.2.3.1	Tipo record 10 .....	52
2.7.2.3.2	Tipo record 70 .....	53
<b>2.8</b>	<b>Servizio Allineamento Elettronico Archivi - R.I.D. ....</b>	<b>54</b>
2.8.1	Soggetti .....	54
2.8.2	Modalità di adesione dell'Azienda Cliente .....	54
2.8.3	Struttura e contenuto dei flussi da Azienda Cliente a Banca d'Allineamento .....	60
2.8.3.1	Struttura del record di testa - codice fisso "AL" .....	60
2.8.3.2	Struttura del record di coda - codice fisso "EF" .....	61
2.8.3.3	Richiesta di autorizzazione all'addebito in conto acquisita dall'Azienda Cliente .....	61
2.8.3.4	Revoche dell'autorizzazione all'addebito .....	61
2.8.3.5	Variazione coordinate d'Azienda .....	62
2.8.3.6	Storno della revoca e della comunicazione di autorizzazione ricevuta dalla Banca d'Allineamento .....	62
2.8.3.7	Storno della variazione delle coordinate bancarie .....	62
2.8.3.8	Struttura del record - codice fisso "12" .....	63
2.8.3.9	Struttura del record - codice fisso "30" .....	64
2.8.3.10	Struttura del record - codice fisso "40" .....	64
2.8.3.11	Struttura del record - codice fisso "45" .....	65

	<b>Titolo:</b> Sezione II - Area Incassi	<b>Codice</b> CBI-ST-II	<b>Versione</b> 4.5
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> vi


2.8.3.12	Struttura del record - codice fisso "50" .....	65
2.8.3.13	Struttura del record - codice fisso "70" per la causale "90211" .....	66
2.8.3.14	Struttura del record - codice fisso "70" per le altre causali .....	67
2.8.4	Struttura e contenuto dei flussi da Banca d'Allineamento ad Azienda Cliente .....	67
2.8.4.1	Struttura del record di testa - codice fisso "AL" .....	68
2.8.4.2	Struttura del record di coda - codice fisso "EF" .....	68
2.8.4.3	Comunicazione di autorizzazione all'addebito in conto acquisita dalla Banca Domiciliataria .....	69
2.8.4.4	Revoche dell'Autorizzazione all'addebito in conto .....	69
2.8.4.5	Variazione delle coordinate Bancarie di addebito .....	70
2.8.4.6	Accettazione della Richiesta di autorizzazione all'addebito in conto .....	70
2.8.4.7	Diniegghi e Storni effettuati dalla Banca Domiciliataria .....	70
2.8.4.8	Storno della richiesta dell'Azienda Cliente di Variazione delle coordinate d'Azienda .....	71
2.8.4.9	Struttura del record - codice fisso "12" .....	71
2.8.4.10	Struttura del record - codice fisso "30" .....	72
2.8.4.11	Struttura del record - codice fisso "40" .....	73
2.8.4.12	Struttura del record - codice fisso "45" .....	73
2.8.4.13	Struttura del record - codice fisso "50" .....	74
2.8.4.14	Struttura del record - codice fisso "70" per causale "90210" .....	74
2.8.4.15	Struttura del record - codice fisso "70" per altre causali .....	75
<b>2.9</b>	<b>Servizio Bollettino Bancario.....</b>	<b>77</b>
2.9.1	Conferma Esecuzione Incasso Bollettino Bancario .....	77
2.9.1.1	Struttura del messaggio .....	77
2.9.1.2	Struttura del record di testa - codice fisso "BB" .....	77
2.9.1.3	Struttura del record di coda - codice fisso "EF" .....	78
2.9.1.4	Struttura del record - codice fisso "15" .....	79
2.9.1.5	Struttura del record - codice fisso "25" .....	79
2.9.1.6	Struttura del record - codice fisso "35" .....	80
2.9.1.7	Struttura del record - codice fisso "70" .....	80
2.9.1.8	Promemoria contabile .....	81
2.9.1.8.1	Tipo record 10 .....	81
2.9.1.8.2	Tipo record 70 .....	82

	Titolo: Sezione II - Area Incassi	Codice CBI-ST-II	Versione 4.5
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 02/05/2005	Pagina 1/88

## **1 LIVELLI DI SERVIZIO**

---

I livelli di servizio relativi ai flussi di tipo dispositivo sono definiti nella normativa del Servizio CBI.

	<b>Titolo:</b> Sezione II - Area Incassi	<b>Codice</b> CBI-ST-II	<b>Versione</b> 4.5
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 2/88

## 2 STANDARD DI COLLOQUIO

---

### 2.1 Definizione di supporto logico

Un supporto logico rappresenta l'insieme delle disposizioni comprese fra un record di testa ed uno di coda.

I record delle disposizioni devono essere registrati con una rigida sequenza e precisamente:

- il primo record deve essere un record di testa;
- al record di testa segue una serie di record-disposizioni che devono essere numerati progressivamente dal numero 1;
- alla fine dei record disposizioni deve essere registrato un record di coda che contiene i valori di quadratura.

I "supporti logici" relativi alla fase di invio delle disposizioni devono essere omogenei in relazione all'Impresa Ordinante, alla Banca Ricevente, alla tipologia di operazione (es. presentazioni RIBA; richiami RIBA; disposizioni RID ecc.) ed al codice divisa.

I "supporti logici" relativi alla fase di ritorno degli esiti devono essere omogenei in relazione alla Banca Mittente, all'Impresa Ordinante, alla tipologia di esito (es. storni/impagati Ri.Ba, pagati Ri.Ba, insoluti R.I.D., pagati MAV ecc.) ed al codice divisa.

Il nome del supporto logico presente nei record di testa e di coda deve essere usato per identificare in modo univoco il supporto logico nell'ambito di ciascuna giornata (cfr. data creazione) e a parità di mittente, ricevente e tipo record di testa.

Nella composizione del nome supporto logico non devono essere utilizzati i seguenti caratteri: "/" e ":" .

### 2.2 Conferma del supporto

A fronte di ogni singolo supporto logico contenente disposizioni di incasso, la Banca Assuntrice deve inoltrare all'Impresa un supporto logico di conferma di ricezione, contenente i riferimenti al flusso originario (cfr. paragrafo "Conferma di Ricezione da Banca" nella Sez. IV).


### 2.3 Definizione di record

Ogni tipo di record è costituito da un insieme di campi, ciascuno dei quali con lunghezza e formato diverso.

La natura dei campi può essere in relazione al formato:

- 'N' campo numerico, deve essere allineato a destra e con "zeri" non significativi a sinistra; i caratteri ammessi per i campi numerici sono le cifre da zero a nove
- 'AN' campo alfanumerico, deve essere allineato a sinistra e con "blank" di riempimento a destra; i caratteri utilizzabili per i campi alfanumerici sono quelli riportati in Appendice A.

Per ogni campo si definisce l'obbligatorietà ovvero la facoltatività della presenza, rispettivamente con gli indicatori 'o' ed 'f'.

	<b>Titolo:</b> Sezione II - Area Incassi	<b>Codice</b> CBI-ST-II	<b>Versione</b> 4.5
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 3/88

Sono definiti obbligatori quei record o campi che devono essere presenti necessariamente per il trattamento della disposizione.


I campi facoltativi, qualora non siano valorizzati, vanno impostati a "blank" indipendentemente dal formato (numerico/alfanumerico).

I contenuti dei singoli campi sono sottoposti ai seguenti controlli diagnostici:

- V = controllo di validità (il tipo di controllo é descritto nella colonna "contenuto"); se il campo contiene un valore scorretto rispetto alla specifica del controllo, il supporto logico sarà oggetto di scarto, sia che il campo in questione fosse obbligatorio sia che fosse facoltativo; (i campi soggetti a controllo di validità sono evidenziati in grassetto)
- F = controllo formale (numericità/alfanumericità); i campi soggetti a questo controllo, se definiti obbligatori, devono contenere dati significativi (non è ammessa la valorizzazione a tutti blank)
- N = nessun controllo, né quello di obbligatorietà/facoltatività, né quello sul formato

Il controllo di tipo "F" sui campi "data" é da intendere quale controllo di validità di calendario. I campi "data" facoltativi possono essere valorizzati sia con blank (soluzione da preferire sempre) sia con zeri.

Tutti i campi contenenti degli importi, presenti nei record definiti nei successivi paragrafi, non devono mai contenere la "," e le ultime due posizioni di detti importi sono da considerare posizioni decimali.

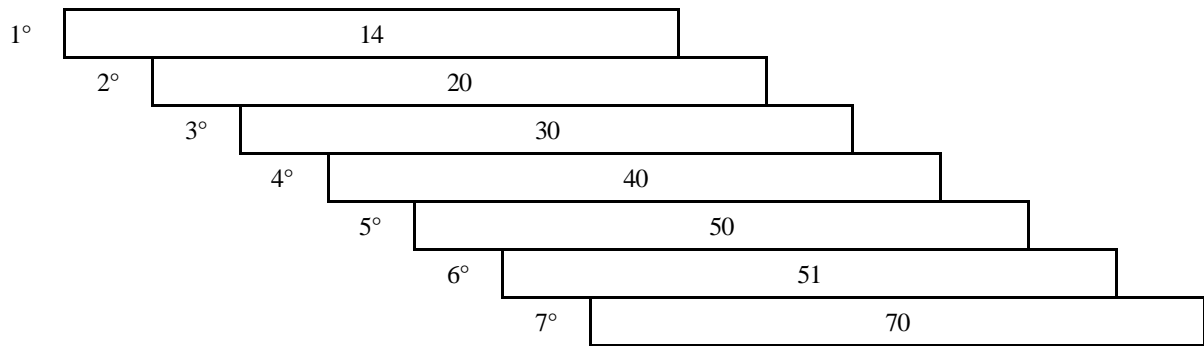
	<b>Titolo:</b> Sezione II - Area Incassi	<b>Codice</b> CBI-ST-II	<b>Versione</b> 4.5
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 4/88

## 2.4 Servizio Ri.Ba.

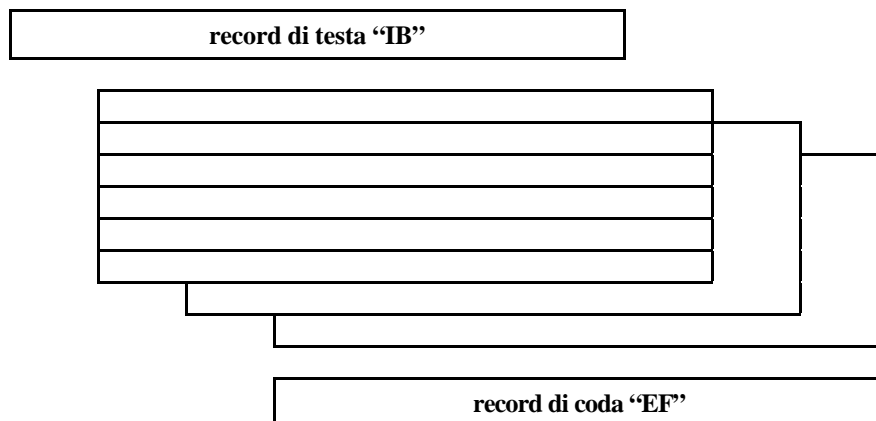
### 2.4.1 Disposizioni di incasso Ri.Ba.

#### 2.4.1.1 Struttura delle ricevute

Ogni ricevuta è formata da 7 record di 120 caratteri ciascuno nella seguente sequenza:




L'insieme delle ricevute viene fatto precedere da un record di testa e seguire da un record di coda di 120 caratteri ciascuno:



#### 2.4.1.2 Struttura del record di testa - codice fisso "IB"


posizione	o/f	tipo	Nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	tipo record	V	"IB"

	<b>Titolo:</b> Sezione II - Area Incassi	<b>Codice</b> CBI-ST-II	<b>Versione</b> 4.5
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 5/88

4-8	o	an	<b>Mittente</b>	V	codice assegnato dalla Sia all'Azienda Mittente; deve essere censito in associazione alla Banca Proponente presso il Centro Applicativo mittente
9-13	o	n	<b>Ricevente</b>	V	codice ABI della banca assuntrice cui devono essere inviate le disposizioni; deve essere presente nella tabella Centri Applicativi in associazione al Centro Applicativo destinatario del flusso
14-19	o	n	data creazione	F	data di creazione del 'flusso' da parte dell'Azienda mittente nel formato GGMMAA
20-39	o	an	<b>Nome supporto</b>	V	campo di libera composizione da parte dell'Azienda Mittente; dev'essere univoco nell'ambito della data di creazione e a parità di mittente e ricevente.
40-45	f	an	campo a disposizione	N	campo a disposizione dell'Azienda mittente
46-104	-	-	filler	N	blank
105-111	f	an	Qualificatore flusso		Indicatore flussi per il quale si applicano diverse regole di indirizzamento. Qualora uno dei campi risulti valorizzato in modo incongruente rispetto alla struttura prevista, il flusso verrà gestito come un normale flusso CBI. Alla data può assumere il seguente valore:  1\$= Market Place
105-	o	an	<b>Tipo flusso</b>	V	Assume il valore fisso "1"
106-	o	an	<b>Qualificatore flusso</b>	V	Assume il valore fisso "\$"
107-111	o	n	<b>Banca Gateway</b>	V	Codice ABI della Banca Gateway MP
112-113	-	-	filler	N	blank
114-	o	an	<b>codice divisa</b>	V	Assume il valore fisso "E" (Euro).
115-	-	-	filler	N	blank
116-120	o	n	<b>Centro Applicativo</b>	V	Questo campo è di interesse soltanto della tratta tra Centri Applicativi. Codice ABI del Centro Applicativo destinatario del supporto.

### 2.4.1.3 Struttura del record di coda - codice fisso "EF"


posizione	o/f	tipo	Nome campo	controllo	Contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	<b>tipo record</b>	V	"EF"
4-8	o	an	<b>mittente</b>	V	stessi dati presenti sul record di testa
9-13	o	n	<b>ricevente</b>	V	" "
14-19	o	n	<b>data creazione</b>	V	" "
20-39	o	an	<b>Nome supporto</b>	V	" "
40-45	f	an	Campo a disposizione	N	campo a disposizione dell'Azienda mittente

	<b>Titolo:</b> Sezione II - Area Incassi	<b>Codice</b> CBI-ST-II	<b>Versione</b> 4.5
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 6/88

46-52	o	n	<b>numero disposizioni</b>	V	numero delle disposizioni (ricevute Ri.Ba. contenute nel flusso)
53- 67	o	n	<b>tot. importi negativi</b>	V	importo totale – in centesimi di Euro - delle disposizioni contenute nel flusso
68-82	o	n	<b>tot. importi positivi</b>	V	valorizzato con "zeri"
83-89	o	n	<b>numero record</b>	V	numero dei record che compongono il flusso (comprensivo dei record di testa e di coda)
90-113	-	-	filler	N	blank
114 -	o	an	<b>codice divisa</b>	V	deve assumere lo stesso valore del campo omonimo presente sul record di testa
115-120	o	n	giornata applicativa	F	Questo campo è di interesse soltanto nella tratta tra Centri Applicativi.  Data della giornata applicativa in cui il supporto logico è stato elaborato presso il Centro Applicativo mittente (nel formato GMMMAA).

#### 2.4.1.4 Struttura del record - codice fisso "14"

posizione	o/f	tipo	Nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	<b>tipo record</b>	V	codice fisso "14"
4-10	o	n	<b>numero progressivo</b>	V	numero della disposizione all'interno del flusso. Inizia con 1 ed è progressivo di 1. Il numero deve essere uguale per tutti i record della stessa ricevuta.
11-22	-	-	filler	N	blank
23-28	o	n	data pagamento	F	data di scadenza, nel formato GMMMAA, della ricevuta
29-33	o	n	<b>causale</b>	V	assume valore fisso "30000"
34-46	o	n	<b>importo</b>	V	importo della ricevuta in centesimi di Euro
47	o	an	<b>Segno</b>	V	assume valore fisso "- "
<i>coordinate della Banca Assuntrice</i>					
48 -52	o	n	<b>codice ABI Assuntrice</b>	V	codice ABI della banca assuntrice delle ricevute; deve corrispondere a quello presente sul record di testa
53-57	o	n	CAB Assuntrice	F	codice CAB dello sportello della banca
58-69	f	an	Conto	F	conto corrente che il cliente chiede di accreditare
<i>coordinate della Banca Domiciliataria</i>					
70-74	f	n	codice ABI Domiciliataria	F	codice ABI della banca domiciliataria
75-79	f	n	CAB Domiciliataria	F	codice CAB dello sportello della banca
80-91	f	an	referimento debitore	F	può essere valorizzato con un riferimento per la banca domiciliataria previo accordo del debitore con la banca stessa (ad es. numero del c/c del debitore)

	<b>Titolo:</b> Sezione II - Area Incassi	<b>Codice</b> CBI-ST-II	<b>Versione</b> 4.5
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 7/88

*coordinate Azienda Creditrice*

92-96	f	an	<b>codice Azienda</b>	V	codice SIA del cliente ordinante; tale codice, se presente, deve essere valorizzato su tutte le singole disposizioni contenute nel medesimo supporto logico, e deve contenere sempre il medesimo valore. Questo può essere diverso dal codice SIA dell'azienda mittente indicato sul record di testa, e non necessariamente è censito tra i codici SIA riportati nelle tabelle di routing dei Centri Applicativi (cfr. par.3.6.4 sez. I)
97-	f	n	<b>tipo codice</b>	V	deve assumere il valore fisso "4"
98-113	f	an	codice cliente debitore	F	codice con il quale il debitore è conosciuto dal creditore
114-	f	an	<b>flag tipo debitore</b>	V	nel caso il debitore sia una Banca deve assumere il valore "B" (il codice ABI è indicato in pos. 70-74)
115-119	-	-	filler	N	blank
120 -	o	an	<b>codice divisa</b>	V	Questo campo deve coincidere con quello omonimo del record di testa

#### 2.4.1.5 Struttura del record - codice fisso "20"

posizione	o/f	tipo	Nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	<b>tipo record</b>	V	codice fisso "20"
4-10	o	n	<b>numero progressivo</b>	V	stesso numero del record 14 della disposizione

*Descrizione del creditore (è suddivisa in 4 segmenti alfanumerici di 24 caratteri ciascuno)*


11-34	o	an	1° segmento	F	
35-58	f	an	2° segmento	F	
59-82	f	an	3° segmento	F	
83-106	f	an	4° segmento	F	
107-120	-	-	filler	N	blank

#### 2.4.1.6 Struttura del record - codice fisso "30"

posizione	o/f	tipo	Nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	<b>tipo record</b>	V	codice fisso "30"
4-10	o	n	<b>numero progressivo</b>	V	stesso numero del record 14 della disposizione

*Descrizione del debitore (è suddivisa in 2 segmenti alfanumerici di 30 caratteri ciascuno)*

11-40	o	an	1° segmento	F	
41-70	f	an	2° segmento	F	

	<b>Titolo:</b> Sezione II - Area Incassi	<b>Codice</b> CBI-ST-II	<b>Versione</b> 4.5
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 8/88

71-86	o	an	codice fiscale cliente	F	codice fiscale del cliente debitore; il campo non è sottoposto ad alcun controllo né di presenza né formale sulla validità nel caso in cui il codice ABI della Banca domiciliataria (pos. 70-74, rec. 14) sia uno dei seguenti:  03034 – 03145 – 03171 - 03178 - 03195 – 03225 - 03530 – 06067 – 08540
87-120	-	-	filler	N	blank

#### 2.4.1.7 Struttura del record - codice fisso "40"

posizione	o/f	tipo	Nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	<b>tipo record</b>	V	codice fisso "40"
4-10	o	n	<b>numero progressivo</b>	V	stesso numero del record 14 della disposizione

##### *Indirizzo del debitore*

11-40	o	an	indirizzo	F	via, numero civico e/o nome della frazione
41-45	o	n	CAP	F	codice di avviamento postale
46-70	o	an	comune e sigla prov.	F	comune e sigla della provincia
71-120	f	an	Banca/sportello domiciliataria	F	eventuale denominazione in chiaro della banca/sportello domiciliataria/o;

#### 2.4.1.8 Struttura del record - codice fisso "50"


posizione	o/f	tipo	Nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	<b>tipo record</b>	V	codice fisso "50"
4-10	o	n	<b>numero progressivo</b>	V	stesso numero del record 14 della disposizione

##### *referimenti al debito (è suddiviso in due segmenti di 40 caratteri ciascuno)*

11-50	o	an	1° segmento	F	
51-90	f	an	2° segmento	F	
91-120	-	-	filler	N	blank

#### 2.4.1.9 Struttura del record - codice fisso "51"

posizione	o/f	tipo	Nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	<b>tipo record</b>	V	codice fisso "51"
4-10	o	n	<b>numero progressivo</b>	V	stesso numero del record 14 della disposizione.
11-20	o	n	numero ricevuta	F	numero ricevuta attribuito dal creditore
21-40	o	an	denominazione creditore	F	denominazione sociale del creditore in forma abbreviata


	<b>Titolo:</b> Sezione II - Area Incassi	<b>Codice</b> CBI-ST-II	<b>Versione</b> 4.5
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 9/88

bollo virtuale

41-55	f	an	provincia	F	provincia dell'Intendenza di Finanza che ha autorizzato il pagamento del bollo in modo virtuale
56-65	f	n	numero autorizzazione	F	numero dell'autorizzazione concessa dall'Intendenza di Finanza
66-71	f	n	data autorizzazione	F	data (nel formato GGMMAA) di concessione dell'autorizzazione da parte della Intendenza di Finanza
72-120	-	-	filler	N	blank

#### 2.4.1.10 Struttura del record - codice fisso "70"

posizione	o/f	tipo	Nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	<b>tipo record</b>	V	codice fisso "70"
4-10	o	n	<b>numero progressivo</b>	V	stesso numero del record 14 della disposizione
11-88	-	-	filler	N	blank
89-100	f	an	indicatori di circuito	F	campo a disposizione per altri circuiti (Teleincassi, Reteincassi, ecc.) da valorizzare secondo gli standard propri di ogni circuito
101-103	f	n	Indicatore richiesta incasso		indicatori richiesta incasso
101-	f	n	<b>tipo documento per debitore</b>	V	<i>indica il tipo di documento da rilasciare al debitore al momento dell'esazione dell'incasso; assume i seguenti valori :</i> 1 = ricevuta bancaria 2 = Conferma d'ordine di bonifico zero o blank = il cliente chiede alla Banca di comportarsi secondo accordi bilaterali predefiniti
102-	f	n	<b>flag richiesta esito</b>	V	<i>assume i seguenti valori:</i> 1 = é richiesta la notifica del pagato 2 = non é richiesta la notifica del pagato zero o blank = il cliente chiede alla Banca di comportarsi secondo accordi bilaterali predefiniti
103-	f	n	<b>flag stampa avviso</b>	V	<i>indica chi é incaricato della stampa e invio dell'avviso di pagamento; può assumere i seguenti valori:</i> 4 = avvisi da predisporre e da inviare a cura della Banca Domiciliataria zero o blank = il cliente chiede alla Banca di comportarsi secondo accordi bilaterali predefiniti
104-120	f	an	chiavi di controllo	N	campo a disposizione, valorizzabile dall'Azienda previ accordi diretti con la Banca Assuntrice

	<b>Titolo:</b> Sezione II - Area Incassi	<b>Codice</b> CBI-ST-II	<b>Versione</b> 4.5
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 10/88

## 2.4.2 Richiami Ri.Ba.

### 2.4.2.1 Struttura dei richiami

I richiami delle disposizioni d'incasso Ri.Ba. ancora in carico alla Banca Assuntrice hanno la stessa struttura e gli stessi contenuti delle disposizioni d'incasso originarie con le seguenti varianti:

- a) Nel record 14: a pos. 47 il segno assume valore fisso "+";  
da pos. 29 a pos. 33 il campo causale assume il valore fisso "30100";
- b) Nel record 70: nelle pos. 101-120 possono essere valorizzate chiavi di controllo diverse rispetto a quelle eventualmente presenti sulla disposizione originaria;
- c) Nel record di coda: da pos. 53 a pos. 67 il campo 'totale importi negativi' deve essere valorizzato con "zeri", mentre da pos. 68 a pos. 82 il campo 'totale importi positivi' deve contenere l'importo totale – in centesimi di Euro - delle disposizioni contenute nel flusso.

Nota bene: non è ammesso raggruppare nello stesso supporto logico richiami di disposizioni precedentemente inviate assieme a nuove presentazioni.


## 2.4.3 Ri.Ba. presentate da clientela non residente

### 2.4.3.1 Struttura delle presentazioni

Le disposizioni d'incasso Ri.Ba. inoltrate da clientela non residente hanno la stessa struttura e gli stessi contenuti delle disposizioni d'incasso tradizionali con le seguenti varianti:

- a) Nel record 50: a pos. 51-90 è previsto un filler;
- b) il record 70 è ridefinito nel modo seguente:

posizione	o/f	tipo	Nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	<b>tipo record</b>	V	codice fisso "70"
4-10	o	n	<b>numero progressivo</b>	V	stesso numero del record 14 della disposizione.
11-13	f	an	Stato di residenza	F	codice UIC dello Stato di residenza del soggetto creditore
14-16	f	an	Stato di accredito	F	codice UIC dello Stato nel quale ha sede la dipendenza della banca detentrica del conto di accredito
17-51	f	an	Banca di accredito	F	denominazione della banca detentrica del conto di accredito
52-66	f	an	Num. cc di accredito	F	numero conto di accredito
67-81	f	an	Titolare cc di accredito	F	denominazione del titolare del conto di accredito
82-	f	an	flag riba estera	F	deve assumere il valore fisso "1"
83-88	-	-	filler	N	blank
89-100	f	an	indicatori di circuito	F	campo a disposizione per altri circuiti (Teleincassi, Reteincassi, ecc.) da valorizzare secondo gli standard propri di ogni circuito

	<b>Titolo:</b> Sezione II - Area Incassi	<b>Codice</b> CBI-ST-II	<b>Versione</b> 4.5
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 11/88

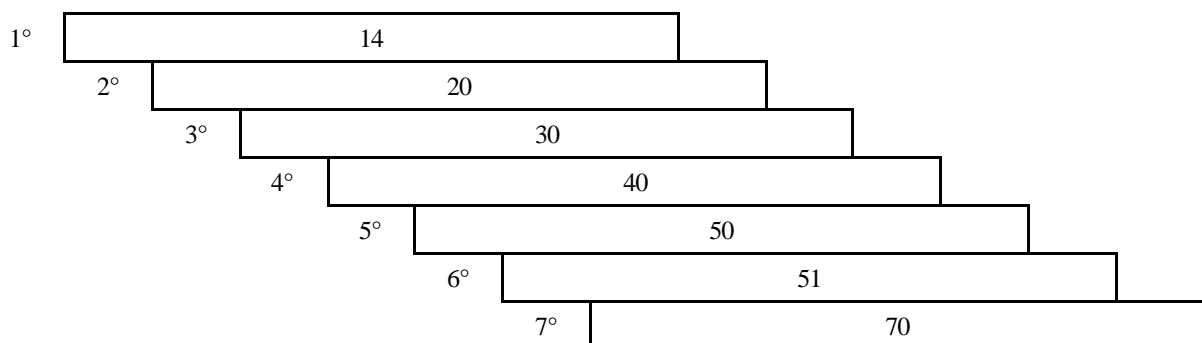
101-103	f	n	indicatore richiesta incasso		indicatori richiesta incasso
101-	f	n	<b>tipo documento per debitore</b>	V	<i>indica il tipo di documento da rilasciare al debitore al momento dell'esazione dell'incasso; assume i seguenti valori:</i> 1 = ricevuta bancaria 2 = Conferma d'ordine di bonifico zero o blank = il cliente chiede alla Banca di comportarsi secondo accordi bilaterali predefiniti
102	f	n	<b>flag richiesta esito</b>	V	<i>assume i seguenti valori:</i> 1 = é richiesta la notifica del pagato 2 = non é richiesta la notifica del pagato zero o blank = il cliente chiede alla Banca di comportarsi secondo accordi bilaterali predefiniti
103-	f	n	<b>flag stampa avviso</b>	V	<i>indica chi é incaricato della stampa e invio dell'avviso di pagamento; può assumere i seguenti valori:</i> 4 = avvisi da predisporre e da inviare a cura della Banca Domiciliataria zero o blank = il cliente chiede alla Banca di comportarsi secondo accordi bilaterali predefiniti
104-120	f	an	chiavi di controllo	N	campo a disposizione, valorizzabile dall'Azienda previ accordi diretti con la Banca Assuntrice

## 2.4.4 Flusso di ritorno Ri.Ba.


### 2.4.4.1 Struttura degli insoluti, degli storni e dei pagati

Gli insoluti, gli storni e i pagati delle disposizioni d'incasso Ri.Ba. sono impostati utilizzando tutti i dati della disposizione originaria.

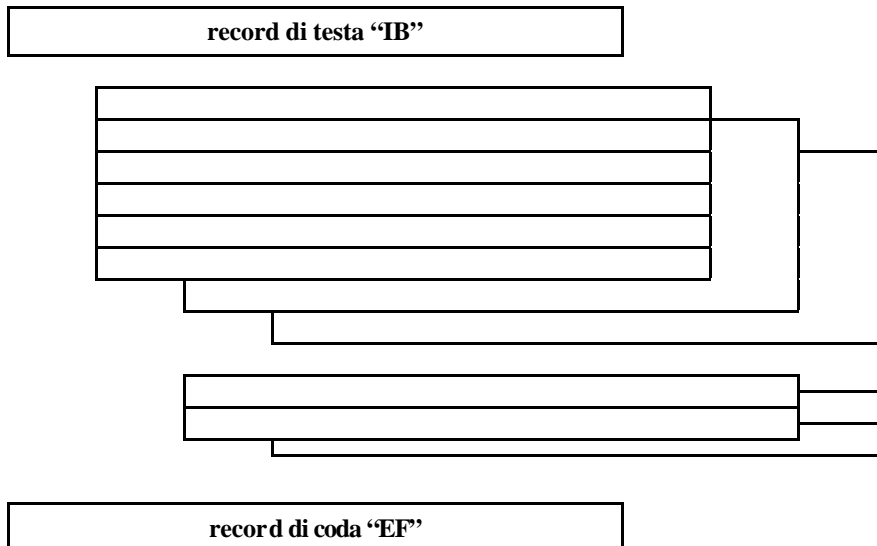
Ogni esito è quindi formato da 7 record di 120 caratteri ciascuno nella seguente sequenza:



Nel flusso di ritorno in ogni flusso logico di ricevute aventi la stessa causale, la Banca Assuntrice può inserire, tra il record 70 ed il record di coda, anche il "promemoria contabile" costituito da una o due coppie di record "10" e "70" (una per l'importo totale degli impagati, e una per le spese e commissioni).

	<b>Titolo:</b> Sezione II - Area Incassi	<b>Codice</b> CBI-ST-II	<b>Versione</b> 4.5
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 12/88

L'insieme costituito dalle ricevute e dal relativo promemoria contabile viene fatto precedere da un record di testa e seguire da un record di coda di 120 caratteri ciascuno:




#### 2.4.4.2 Struttura dei record


I record devono essere impostati utilizzando i dati della disposizione originaria con le seguenti variazioni:

- a) Tra il record 70 dell'ultima ricevuta del flusso avente stessa causale ed il record di coda può essere inserito il "promemoria contabile" (cfr. par. relativo);
- b) Nel record 14 si hanno le seguenti variazioni:

posizione	o/f	tipo	Nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	<b>tipo record</b>	V	codice fisso "14"
4-10	o	n	<b>numero progressivo</b>	V	numero della disposizione all'interno del flusso. Inizia con 1 ed è progressivo di 1. Il numero deve essere uguale per tutti i record della stessa ricevuta.
11-22	-	-	filler	N	blank
23-28	o	n	<b>data pagamento</b>	F	data di scadenza, nel formato GGMMAA della ricevuta

	<b>Titolo:</b> Sezione II - Area Incassi	<b>Codice</b> CBI-ST-II	<b>Versione</b> 4.5
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 13/88

29-33	o n	<b>causale</b>	V	- causali indicate dalla banca assuntrice: 30006: "ricevuta resa al carico" (la banca assuntrice restituisce la ricevuta al creditore mittente perché formalmente irregolare o comunque inidonea al trattamento); 30008: "ricevuta richiamata" (a seguito di richiesta da parte del creditore mittente per le ricevute ancora in portafoglio della banca assuntrice); 30010: "ricevuta pagata" (la banca assuntrice trasmette la segnalazione di pagato al cliente creditore a seguito di comunicazione da parte della banca domiciliataria);  - causali indicate dalla banca domiciliataria: 30007: "ricevuta non correttamente domiciliata"; 30009: "ricevuta ceduta oltre i termini dell'accordo" (la banca domiciliataria restituisce immediatamente la ricevuta alla banca assuntrice in quanto transitata in SIA al di fuori dei termini previsti dalla procedura; la SIA in questo caso appone apposita segnalazione - pos. 110 del record 70); 42010: "ricevuta impagata" (la banca domiciliataria rinvia la ricevuta alla banca assuntrice per mancato adempimento del debitore)
34-46	o n	<b>importo</b>	V	importo della ricevuta in centesimi di Euro
47	o an	<b>Segno</b>	V	assume valore fisso " - ", tranne che per la causale "30010" per la quale deve essere impostato a " + "
<i>coordinate della Banca Domiciliataria</i>				
48-52	o n	ABI Domiciliataria	F	codice ABI della banca domiciliataria
53-57	o n	CAB Domiciliataria	F	codice CAB dello sportello della banca; tale campo deve essere comunque valorizzato nel flusso di ritorno, anche se in quello di andata era stato omesso dall'azienda mittente
58-69	f an	riferimento debitore	F	può essere valorizzato con il riferimento per la banca domiciliataria, previo accordo del debitore con la banca stessa (ad es. numero del c/c del debitore)
<i>coordinate della Banca Assuntrice</i>				
70-74	o n	<b>codice ABI Assuntrice</b>	V	codice ABI della banca assuntrice delle ricevute; deve corrispondere a quello presente sul record di testa
75-79	o n	CAB Assuntrice	F	codice CAB dello sportello della banca
80-91	f an	Conto	F	conto corrente accreditato
<i>coordinate Azienda Creditrice</i>				

	<b>Titolo:</b> Sezione II - Area Incassi	<b>Codice</b> CBI-ST-II	<b>Versione</b> 4.5
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 14/88

92-96	f	an	<b>codice Azienda</b>	V	codice SIA del cliente ordinante; tale codice, se presente, deve essere valorizzato su tutte le singole disposizioni contenute nel medesimo supporto logico, e deve contenere sempre il medesimo valore. Questo può essere diverso dal codice SIA della azienda mittente indicato sul record di testa, e non necessariamente è censito tra i codici SIA riportati nelle tabelle di routing dei Centri Applicativi (cfr. par. 3.6.4 sez. I)
97-	f	n	<b>tipo codice</b>	V	assume il valore fisso "4"
98-113	f	an	codice cliente debitore	F	codice con il quale il debitore è conosciuto dal creditore
114-119	-	-	filler	N	blank
120 -	o	an	<b>codice divisa</b>	V	Assume il valore fisso "E"(Euro)

c) Se il flusso é provvisto del riepilogativo contabile, la banca assuntrice deve inserire i seguenti dati aggiuntivi nel record 51 di ogni ricevuta riepilogata dal promemoria (nota bene : i campi sotto definiti non sono soggetti a controlli diagnostici):

posizione	Tipo	nome campo
87-91	n	importo – in centesimi di Euro - delle spese e commissioni
92-97	n	valuta di addebito (nella forma GGMAAA)
98-109	an	riferimento al record riepilogativo contabile corrispondente; va posto uguale al riferimento presente nelle pos. 58-69 del record 10 del promemoria contabile;

d) Nel record 70 nelle pos. 104-120 possono essere valorizzate chiavi di controllo diverse rispetto a quelle eventualmente presenti sulla disposizione originaria


e) Nei record di testa e di coda, il codice mittente e il codice destinatario vanno invertiti rispetto a quelli presenti nel supporto originario. Nel campo "numero ricevute" a pos. 46 - 52 del record di coda, ogni coppia di record 10 e record 70 dell'eventuale promemoria contabile (se presente) va conteggiata come "una" ricevuta. Qualora il flusso comprenda segnalazioni di pagato il campo "totale importi positivi" sarà valorizzato di conseguenza.

#### 2.4.4.3 Promemoria contabile

Tale promemoria, in considerazione del fatto che é facoltà delle banche assuntrici addebitare in termini 'cumulativi' o meno le disposizioni insolute, è considerato facoltativo e la sua presenza nei flussi deriva pertanto da accordi diretti tra l'Azienda e la Banca Assuntrice.

Relativamente alle segnalazioni di pagato il promemoria contabile può essere utilizzato limitatamente alla causale 16000 (spese e commissioni).




	<b>Titolo:</b> Sezione II - Area Incassi	<b>Codice</b> CBI-ST-II	<b>Versione</b> 4.5
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 16/88

58-69	o	an	riferimento	N	codice di riferimeto del promemoria; questo stesso codice deve essere impostato nei record 51 (pos. 98 - 109) di tutte le singole ricevute presenti nel supporto e riepilogate dal presente promemoria (nota bene : il campo non è soggetto ad alcun controllo, nel caso questo campo non sia valorizzato il flusso <u>non</u> verrà scartato )
70-79	-	-	filler	N	blank
80-91	o	an	n° conto del creditore	F	numero conto sul quale é stato effettuato l'addebito
92-120	-	-	filler	N	blank

#### 2.4.4.3.2 Tipo record 70

posizione	o/f	tipo	Nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	<b>tipo record</b>	V	codice fisso "70"
4-10	o	n	<b>numero progressivo</b>	V	stesso numero del record 10 corrispondente
11-88	-	-	filler	N	blank
89-100	f	an	indicatori	F	campo a disposizione per altri circuiti (Teleincassi, Reteincassi, ecc.) da valorizzare secondo gli standard propri di ogni circuito
101-120	f	an	chiavi di controllo	N	campo a disposizione, valorizzabile dall'Azienda previ accordi diretti con la Banca Assuntrice

	<b>Titolo:</b> Sezione II - Area Incassi	<b>Codice</b> CBI-ST-II	<b>Versione</b> 4.5
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 17/88

## 2.5 Servizio M.A.V. - Pagamento mediante Avviso

Di seguito si precisa il significato assunto da alcuni termini relativamente alle disposizioni M.A.V.:

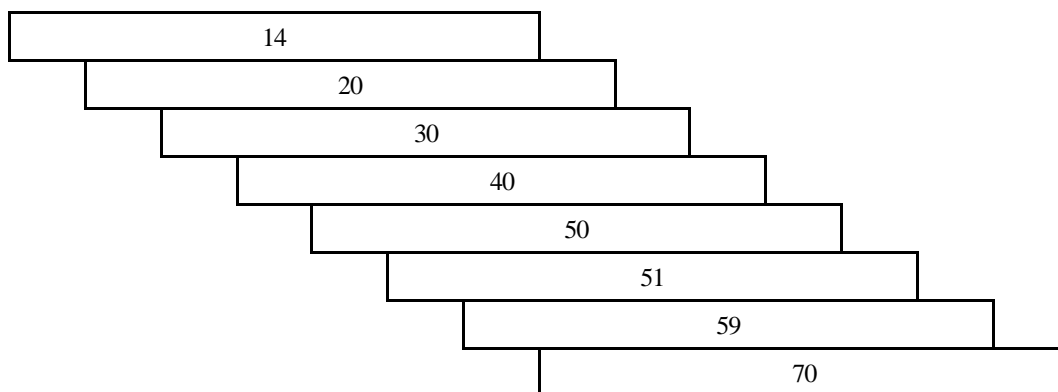
**Banca assuntrice:** è la banca alla quale il cliente creditore conferisce il mandato per l'incasso

**Banca esattrice:** è la banca presso la quale il debitore effettua il pagamento del debito; questo ruolo non esiste se il debitore paga presso un ufficio postale

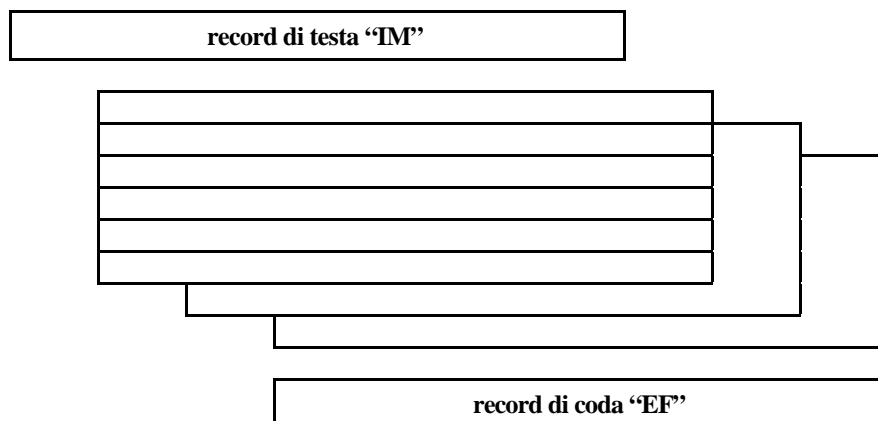
### 2.5.1 Richieste di incasso M.A.V.


#### 2.5.1.1 Struttura delle richieste

Ogni disposizione è formata da 7 record (o più nel caso di utilizzo del tipo record 59 che va usato in alternativa al tipo record 50, quando la descrizione del riferimento al debito supera gli 80 caratteri) di 120 caratteri ciascuno nella seguente sequenza:



L'insieme delle disposizioni viene fatto precedere da un record di testa e seguire da un record di coda di 120 caratteri ciascuno:




	<b>Titolo:</b> Sezione II - Area Incassi	<b>Codice</b> CBI-ST-II	<b>Versione</b> 4.5
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 18/88

### 2.5.1.2 Struttura del record di testa - codice fisso "IM"

posizione	o/f	tipo	Nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	<b>tipo record</b>	V	"IM"
4-8	o	an	<b>Mittente</b>	V	codice assegnato dalla Sia all'Azienda Mittente; deve essere censito in associazione alla Banca Proponente presso il Centro Applicativo mittente
9-13	o	n	<b>Ricevente</b>	V	codice ABI della banca assuntrice cui devono essere inviate le disposizioni; deve essere presente nella tabella Centri Applicativi in associazione al CA destinatario del flusso
14-19	o	n	data creazione	F	data di creazione del 'flusso' da parte dell'Azienda mittente nel formato GGMMAA
20-39	o	an	<b>Nome supporto</b>	V	campo di libera composizione da parte dell'Azienda Mittente; dev'essere univoco nell'ambito della data di creazione e a parità di mittente e ricevente.
40-45	f	an	campo a disposizione	N	campo a disposizione dell'Azienda mittente
46-104	-	-	filler	N	blank
105-111	f	an	Qualificatore flusso		Indicatore flussi per il quale si applicano diverse regole di indirizzamento. Qualora uno dei campi risulti valorizzato in modo incongruente rispetto alla struttura "Qualificatore flusso" in seguito illustrata, il flusso verrà gestito come un normale flusso CBI. Alla data può assumere il seguente valore:  1\$= Market Place
105-	o	an	<b>Tipo flusso</b>	V	Assume il valore fisso "1"
106-	o	an	<b>Qualificatore flusso</b>	V	Assume il valore fisso "\$"
107-111	o	n	<b>Banca Gateway</b>	V	Codice ABI della Banca Gateway MP
112-113	-	-	filler	N	blank
114-	o	an	<b>codice divisa</b>	V	Assume il valore fisso "E" (Euro)
115-	-	-	filler	N	blank
116-120	o	n	<b>Centro Applicativo</b>	V	Questo campo è di interesse soltanto della tratta tra Centri Applicativi. Codice ABI del Centro Applicativo destinatario del supporto;

### 2.5.1.3 Struttura del record di coda - codice fisso "EF"


posizione	o/f	tipo	Nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	<b>tipo record</b>	V	"EF"
4-8	o	an	<b>mittente</b>	V V	stessi dati presenti sul record di testa

	<b>Titolo:</b> Sezione II - Area Incassi	<b>Codice</b> CBI-ST-II	<b>Versione</b> 4.5
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 19/88

9-13	o	n	<b>ricevente</b>		"	"
14-19	o	n	<b>data creazione</b>	V	"	"
20-39	o	an	<b>Nome supporto</b>	V	"	"
40-45	f	an	Campo a disposizione	N	campo a disposizione dell'Azienda mittente	
46-52	o	n	<b>numero disposizioni</b>	V	numero delle disposizioni (richieste di incasso M.A.V. contenute nel flusso)	
53- 67	o	n	<b>tot. importi negativi</b>	V	Importo totale - in centesimi di Euro - delle disposizioni contenute nel flusso	
68-82	o	n	<b>tot. importi positivi</b>	V	valorizzato con "zeri"	
83-89	o	n	<b>numero record</b>	V	numero dei record che compongono il flusso (comprensivo anche dei record di testa e di coda)	
90-113	-	-	filler	N	blank	
114 -	o	an	<b>codice divisa</b>	V	deve assumere lo stesso valore del campo omonimo presente sul record di testa	
115 -120	o	n	giornata applicativa	F	Questo campo è di interesse soltanto nella tratta tra Centri Applicativi.  Data della giornata applicativa in cui il supporto logico é stato elaborato presso il Centro Applicativo mittente (nel formato GGMAA);	

#### 2.5.1.4 Struttura del record - codice fisso "14"

posizione	o/f	tipo	Nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	<b>tipo record</b>	V	codice fisso "14"
4-10	o	n	<b>numero progressivo</b>	V	numero della disposizione all'interno del flusso. Inizia con 1 ed è progressivo di 1. Il numero deve essere uguale per tutti i record della stessa disposizione
11-22	-	-	filler	N	blank
23-28	o	n	data pagamento	F	data di scadenza, nel formato GGMAA della disposizione
29-33	o	n	<b>causale</b>	V	assume valore fisso "07000"
34-46	o	n	importo	F	importo della disposizione in centesimi di Euro
47-	o	an	<b>Segno</b>	V	assume valore fisso " - "
<i>coordinate della Banca Assuntrice</i>					
48 -52	o	n	<b>codice ABI banca</b>	V	codice ABI della banca del cliente creditore, destinataria delle richieste di incasso; deve corrispondere con quello presente nel record di testa
53-57	f	n	CAB banca	F	codice CAB della banca assuntrice
58-69	f	an	Conto	F	eventuale conto che il cliente chiede di accreditare

	<b>Titolo:</b> Sezione II - Area Incassi	<b>Codice</b> CBI-ST-II	<b>Versione</b> 4.5
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 20/88

70-91	-	-	filler	N	-
<i>coordinate Azienda Creditrice</i>					
92-96	f	an	<b>codice Azienda</b>	V	codice SIA del cliente ordinante; tale codice, se presente, deve essere valorizzato su tutte le singole disposizioni contenute nel medesimo supporto logico, e deve contenere sempre il medesimo valore. Questo può essere diverso dal codice SIA della azienda mittente indicato sul record di testa, e non necessariamente è censito tra i codici SIA riportati nelle tabelle di routing dei Centri Applicativi (cfr. par. 3.6.4 sez. I)
97-	f	n	<b>tipo codice</b>	V	uno dei seguenti valori : 1 - utenza 2 - matricola 3 - codice fiscale 4 - codice cliente 5 - codice fornitore 6 - portafoglio commerciale 9 - altri
98-113	f	an	codice cliente debitore	F	codice con il quale il debitore è conosciuto dal creditore
114-119	-	-	filler	N	blank
120-	o	an	<b>codice divisa</b>	V	Assume il valore fisso "E" (Euro)

### 2.5.1.5 Struttura del record - codice fisso "20"

posizione	o/f	tipo	Nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	<b>tipo record</b>	V	codice fisso "20"
4-10	o	n	<b>numero progressivo</b>	V	stesso numero del record 14 della disposizione.


*Descrizione del creditore (è suddivisa in 4 segmenti alfanumerici di 24 caratteri ciascuno)*

11-34	o	an	1° segmento	F	
35-58	f	an	2° segmento	F	
59-82	f	an	3° segmento	F	
83-106	f	an	4° segmento	F	
107-120	-	-	filler	N	blank

### 2.5.1.6 Struttura del record - codice fisso "30"

posizione	o/f	tipo	Nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	<b>tipo record</b>	V	codice fisso "30"
4-10	o	n	<b>numero progressivo</b>	V	stesso numero del record 14 della disposizione

*Descrizione del debitore (è suddivisa in 2 segmenti alfanumerici di 30 caratteri ciascuno)*

	<b>Titolo:</b> Sezione II - Area Incassi	<b>Codice</b> CBI-ST-II	<b>Versione</b> 4.5
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 21/88

11-40	o	an	1° segmento	F	
41-70	f	an	2° segmento	F	
71-86	f	an	codice fiscale cliente	F	codice fiscale del cliente debitore
87-120	-	-	filler	N	blank

### 2.5.1.7 Struttura del record - codice fisso "40"

posizione	o/f	tipo	Nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	<b>tipo record</b>	V	codice fisso "40"
4-10	o	n	<b>numero progressivo</b>	V	stesso numero del record 14 della disposizione

#### *Indirizzo del debitore*

11-40	o	an	indirizzo	F	via, numero civico e/o nome della frazione
41-45	o	n	CAP	F	codice di avviamento postale
46-70	o	an	comune e sigla provincia	F	comune e sigla della provincia
71-120	-	-	filler	N	blank

### 2.5.1.8 Struttura del record - codice fisso "50"

Questo record va usato in mutua esclusione con il tipo record 59. Se la descrizione del riferimento al debito si esaurisce in 80 caratteri, deve essere usato il record 50, al contrario deve essere usato il record 59 (da un minimo di 1 fino ad un massimo di 20 occorrenze).


posizione	o/f	tipo	Nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	<b>tipo record</b>	V	codice fisso "50"
4-10	o	n	<b>numero progressivo</b>	V	stesso numero del record 14 della disposizione

#### *riferimenti al debito (è suddiviso in due segmenti di 40 caratteri ciascuno)*

11-50	o	an	1° segmento	F	
51-90	f	an	2° segmento	F	
91-120	-	-	filler	N	blank

### 2.5.1.9 Struttura del record - codice fisso "51"

posizione	o/f	tipo	Nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	<b>tipo record</b>	V	codice fisso "51"
4-10	o	n	<b>numero progressivo</b>	V	stesso numero del record 14 della disposizione
11-20	o	n	numero disposizione	F	numero della disposizione assegnato dal creditore
21-74	-	-	filler	N	blank

	<b>Titolo:</b> Sezione II - Area Incassi	<b>Codice</b> CBI-ST-II	<b>Versione</b> 4.5
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 22/88

75-86	f	n	codice identificativo univoco	F	codice di identificazione univoco apposto dal cliente creditore, qualora egli stesso effettui la stampa del bollettino di versamento; questo campo è obbligatorio nel caso sia il cliente a inviare il bollettino al cliente debitore
87-120	-	-	filler	N	blank

### 2.5.1.10 Struttura del record - codice fisso "59"

Questo tipo record é da usare in alternativa al tipo record 50 e può essere ripetuto nella quantità necessaria a contenere tutte le informazioni che il cliente creditore vuole comunicare per la stampa sul bollettino da parte della Banca Assuntrice (numero di occorrenze permesse per il presente record: minimo 1 massimo 20).

posizione	o/f	tipo	Nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	<b>tipo record</b>	V	codice fisso "59"
4-10	o	n	<b>numero progressivo</b>	V	stesso numero del record 14 della disposizione

*referimenti al debito (è suddiviso in due segmenti di 55 caratteri ciascuno)*


11-65	o	an	1° segmento	F
66-120	f	an	2° segmento	F

### 2.5.1.11 Struttura del record - codice fisso "70"

posizione	o/f	tipo	Nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	<b>tipo record</b>	V	codice fisso "70"
4-10	o	n	<b>numero progressivo</b>	V	stesso numero del record 14 della disposizione.
11-93	-	-	filler	N	blank
94-	f	an	<b>tipo bollettino</b>	V	può assumere i seguenti valori : blank : il cliente chiede alla banca di comportarsi secondo accordi bilaterali predefiniti "P": il cliente chiede alla banca di emettere un bollettino MAV standard postale "B": il cliente chiede alla banca di emettere un bollettino MAV valido solo per il circuito bancario
95 -	-	-	filler	N	blank
96 -100	f	an	campo a disposizione	N	campo a disposizione del mittente
101-120	f	an	chiavi di controllo	N	campo a disposizione, valorizzabile dall'Azienda previ accordi diretti con la Banca Destinataria

## 2.5.2 Richiami M.A.V.

### 2.5.2.1 Struttura dei richiami

	<b>Titolo:</b> Sezione II - Area Incassi	<b>Codice</b> CBI-ST-II	<b>Versione</b> 4.5
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 23/88

I richiami delle disposizioni d'incasso M.A.V. ancora in carico alla Banca Assuntrice hanno la stessa struttura e gli stessi contenuti delle disposizioni d'incasso originarie con le seguenti varianti:

- a) Nel record 14: a pos. 47 il segno assume valore fisso "+";  
da pos. 29 a pos. 33 il campo causale assume il valore fisso "07100";
- b) Nel record 70: nelle pos. 101-120 possono essere valorizzate chiavi di controllo diverse rispetto a quelle eventualmente presenti sulla disposizione originaria;
- c) Nel record di coda: da pos. 53 a pos. 67 il campo 'totale importi negativi' deve essere valorizzato con "zeri", mentre da pos. 68 a pos. 82 il campo 'totale importi positivi' deve contenere l'importo totale – in centesimi di Euro - delle disposizioni contenute nel flusso.

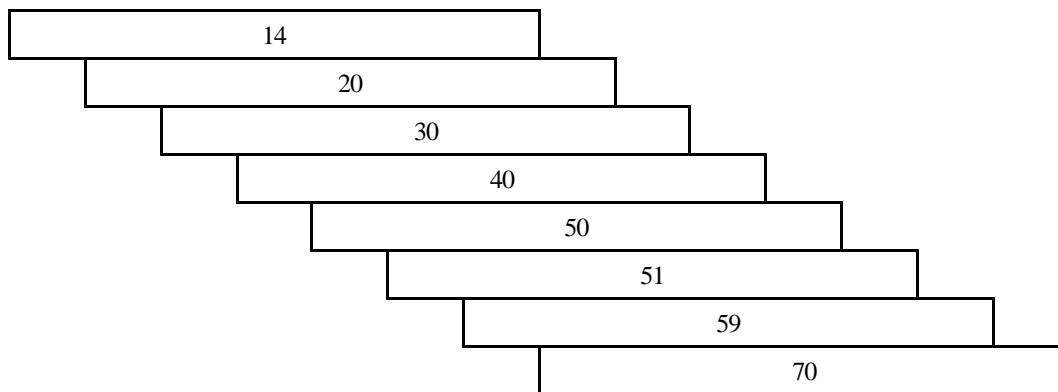
Nota bene: non è ammesso raggruppare nello stesso supporto logico richiami di disposizioni M.A.V. precedentemente inviate assieme a nuove presentazioni.

### 2.5.3 Flusso di ritorno M.A.V.

#### 2.5.3.1 Struttura delle comunicazioni di storno e di pagato


Le comunicazioni di storno e di pagato sono impostate utilizzando tutti i dati della disposizione originaria.

Ogni esito è quindi formato da 7 record (o più nel caso di presenza del tipo record 59) di 120 caratteri ciascuno nella seguente sequenza:



Nel flusso di ritorno in ogni flusso logico di disposizioni aventi la stessa causale tra il record 70 ed il record di coda, la Banca Assuntrice può inserire il "promemoria contabile" costituito da una o due coppie di record "10" e "70" quanti sono i tipi di importo (una per l'importo dei pagati e una per le spese e commissioni).

L'insieme costituito dalle ricevute e dal relativo promemoria contabile viene fatto precedere da un record di testa e seguire da un record di coda di 120 caratteri ciascuno:

	<b>Titolo:</b> Sezione II - Area Incassi	<b>Codice</b> CBI-ST-II	<b>Versione</b> 4.5
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 24/88

record di testa "IM"




record di coda "EF"

### 2.5.3.2 Struttura dei record


I record devono essere impostati utilizzando i dati della disposizione originaria con le seguenti varianti:

- a) Tra il record 70 dell'ultima disposizione del flusso avente stessa causale ed il record di coda si inserisce il "promemoria contabile" (cfr. paragrafo relativo);
- b) Nel record 14 si hanno le seguenti variazioni:

posizione	o/f	tipo	Nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	<b>tipo record</b>	V	codice fisso "14"
4-10	o	n	<b>numero progressivo</b>	V	numero della disposizione all'interno del flusso. Inizia con 1 ed è progressivo di 1. Il numero deve essere uguale per tutti i record della stessa disposizione.
11-22	-	-	filler	N	blank
23-28	o	n	data pagamento	F	data di scadenza, nel formato GGMMAA della ricevuta

	<b>Titolo:</b> Sezione II - Area Incassi	<b>Codice</b> CBI-ST-II	<b>Versione</b> 4.5
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 25/88

29-33	o	n	<b>causale</b>	V	07006:"disposizione resa al carico" (la banca assuntrice restituisce la disposizione al creditore mittente perché formalmente irregolare o comunque non idonea al trattamento); 07008:"disposizione richiamata" (a seguito di richiesta da parte del creditore con riferimento a disposizioni per le quali non è stato ancora predisposto l'avviso); 07000:"disposizione pagata" (a seguito di comunicazione di pagato da parte della banca esattrice o dell'ufficio postale); 07010:"disposizione radiata" (a seguito di mancata ricezione della informativa di pagato, decorso il periodo di tempo concordato con l'Azienda) 07011:"disposizione pagata successivamente alla radiazione" (a seguito di comunicazione di pagato da parte della banca esattrice, giunta successivamente alla radiazione della disposizione)
34-46	o	n	<b>importo</b>	V	Importo – in centesimi di Euro - della ricevuta
47	o	an	<b>segno</b>	V	Assume valore fisso " - ", tranne che per le causali "07000" e "07011" per le quali deve essere impostato a " + "
<i>coordinate della Banca Esattrice</i>					
48-52	f	n	codice ABI Esattrice	F	Codice ABI della banca esattrice che ha incassato il pagamento dal debitore (nota bene : nel caso di incasso presso ufficio postale la Banca Assuntrice deve valorizzare questo campo con il valore fisso "07600")
53-57	f	n	CAB Esattrice	F	Codice CAB dello sportello della banca esattrice (nota bene : nel caso di incasso presso ufficio postale il campo deve essere valorizzato a blank)
58-69	-	-	filler	N	blank
<i>coordinate della Banca Assuntrice</i>					
70-74	o	n	<b>codice ABI Assuntrice</b>	V	Codice ABI della banca assuntrice (banca del creditore); deve corrispondere a quello presente sul record di testa
75-79	o	n	CAB Assuntrice	F	Codice CAB dello sportello della assuntrice
80-91	f	an	Conto	F	Conto corrente accreditato
<i>coordinate Azienda Creditrice</i>					
92-96	f	an	<b>codice Azienda</b>	V	Codice SIA del cliente ordinante; tale codice, se presente, deve essere valorizzato su tutte le singole disposizioni contenute nel medesimo supporto logico, e deve contenere sempre il medesimo valore. Questo può essere diverso dal codice SIA indicato sul record di testa, e non necessariamente è censito tra i codici SIA delle tabelle di routine dei Centri Applicativi

	<b>Titolo:</b> Sezione II - Area Incassi	<b>Codice</b> CBI-ST-II	<b>Versione</b> 4.5
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 26/88

97-	f	n	<b>tipo codice</b>	V	Deve assumere uno dei seguenti valori: 1 -utenza 2 -matricola 3 -codice fiscale 4 -codice cliente 5 -codice fornitore 6 -portafoglio commerciale 9 -altri
98-113	f	an	codice cliente debitore	F	Codice con il quale il debitore è conosciuto dal creditore
114-119	-	-	filler	N	blank
120 -	o	an	<b>codice divisa</b>	V	Assume il valore fisso "E" (Euro)

c) Se il flusso é provvisto del riepilogativo contabile, la banca assuntrice deve inserire i seguenti dati aggiuntivi nel record 51 di ogni ricevuta riepilogata dal promemoria (nota bene: i campi sotto definiti non sono soggetti ad alcun controllo diagnostico):


<b>posizione</b>	<b>Tipo</b>	<b>nome campo</b>
75-86	n	Codice identificativo univoco; va inserito dalla banca qualora non fosse già presente sulla disposizione originaria
87-91	n	Importo – in centesimi di Euro - delle spese e commissioni
92-97	n	Valuta di addebito (nella forma GGMAAA)
98-109	an	Riferimento al record riepilogativo contabile corrispondente; va posto uguale al riferimento presente nelle pos. 58-69 del record 10 del promemoria contabile;
110-115	n	Data effettiva di pagamento (nella forma GGMAAA); questo campo deve essere presente ovviamente solo nel caso dei pagati MAV e cioè per le causali "07000" e "07011" (pos. 29-33 del tipo record "14")

d) Nel record 70 nelle pos. 101-120 possono essere valorizzate chiavi di controllo diverse rispetto a quelle eventualmente presenti sulla disposizione originaria

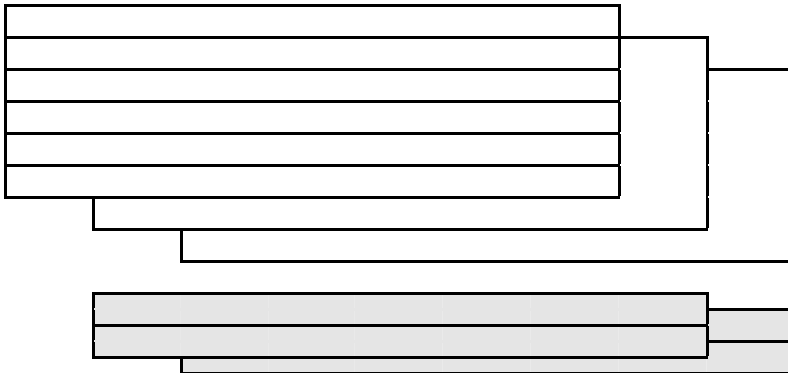
e) Nei record di testa e di coda, i codici mittente e ricevente vanno invertiti rispetto alla disposizione originaria. Nel campo "numero disposizioni" a pos. 46 - 52 del record di coda, ogni coppia di record 10 e record 70 dell'eventuale promemoria contabile (se presente) va conteggiata come "una" ricevuta. Qualora il flusso comprenda segnalazioni di pagato il campo "totale importi positivi" dovrà essere valorizzato di conseguenza.

### 2.5.3.3 Promemoria contabile

Tale promemoria, in considerazione del fatto che è facoltà della banca assuntrice accreditare in termini 'cumulativi' o meno le disposizioni pagate, è considerato facoltativo e la sua presenza nei flussi deriva pertanto da accordi diretti tra l'Azienda e la Banca Assuntrice.

	<b>Titolo:</b> Sezione II - Area Incassi	<b>Codice</b> CBI-ST-II	<b>Versione</b> 4.5
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 27/88


[Redacted]



[Redacted]

#### 2.5.3.3.1 Tipo record 10


posizione	o/f	tipo	Nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	<b>tipo record</b>	V	codice fisso "10"
4-10	o	n	<b>numero progressivo</b>	V	numero progressivo della disposizione all'interno del flusso
11-16	o	n	data di creazione	F	data di creazione del supporto logico nella forma GGMMAA
17-22	o	n	data valuta	F	valuta riconosciuta al cliente creditore nella forma GGMMAA
23-28	-	-	filler	N	blank
29-33	o	n	<b>causale</b>	V	può assumere i seguenti valori: 16000: indica che il record riepilogativo in oggetto si riferisce all'importo delle spese e delle commissioni; 07000: indica che il record riepilogativo in oggetto si riferisce all'importo accreditato a seguito della informativa di pagato (MAV dopoincasso)
34-46	o	n	importo	F	può assumere alternativamente i due significati sopra esposti a seconda del valore della causale. E' espresso in centesimi di Euro
47-	o	an	<b>segno</b>	V	assume valore " - " a fronte della causale 16000 e valore " + " a fronte della causale 07000
48-	o	an	<b>codice divisa</b>	V	Assume il valore fisso "E" (Euro)
49-57	-	-	filler	N	-

	<b>Titolo:</b> Sezione II - Area Incassi	<b>Codice</b> CBI-ST-II	<b>Versione</b> 4.5
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 28/88

58-69	o	an	referimento	N	codice di riferimento del promemoria; questo stesso codice deve essere impostato nei record 51 (pos. 98 - 109) di tutte le singole disposizioni presenti nel supporto e riepilogate dal presente promemoria (nota bene: il campo non è soggetto ad alcun controllo, nel caso questo campo non sia valorizzato il flusso non verrà scartato )
70-79	-	-	filler	N	blank
80-91	o	an	n° conto del creditore	F	numero del conto movimentato
92-120	-	-	filler	N	blank

#### 2.5.3.3.2 Tipo record 70

posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	<b>Tipo record</b>	V	codice fisso "70"
4-10	o	n	<b>numero progressivo</b>	V	stesso numero del record 10 corrispondente
11-100	-	-	filler	N	blank
101-120	f	an	chiavi di controllo	N	campo a disposizione, valorizzabile dall'Azienda previ accordi diretti con la Banca Assuntrice

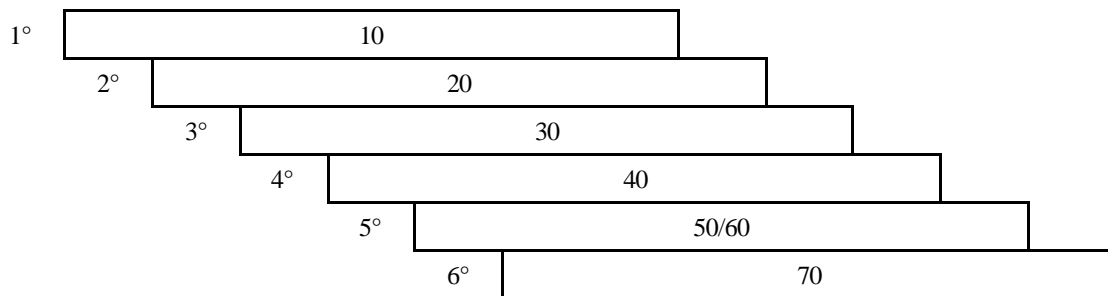
	<b>Titolo:</b> Sezione II - Area Incassi	<b>Codice</b> CBI-ST-II	<b>Versione</b> 4.5
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 29/88

## 2.6 Servizio R.I.D. - Rapporti Interbancari Diretti

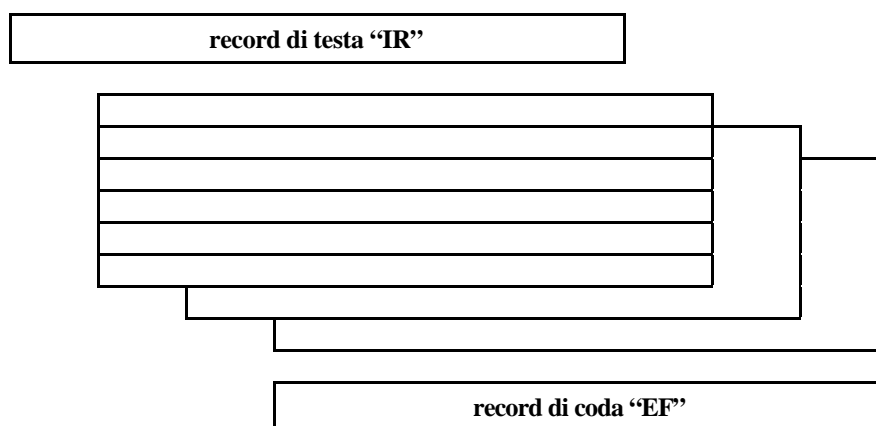
### 2.6.1 Disposizioni di incasso R.I.D.

#### 2.6.1.1 Struttura delle richieste

Ogni disposizione è formata da 6 record di 120 caratteri ciascuno nella seguente sequenza:




L'insieme delle disposizioni viene fatto precedere da un record di testa e seguire da un record di coda di 120 caratteri ciascuno:




#### 2.6.1.2 Struttura del record di testa - codice fisso "IR"

posizione	o/f	tipo	Nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	<b>Tipo record</b>	V	IR"

	<b>Titolo:</b> Sezione II - Area Incassi	<b>Codice</b> CBI-ST-II	<b>Versione</b> 4.5
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 30/88

4-8	o	an	<b>mittente</b>	V	codice assegnato dalla Sia all'Azienda Mittente; deve essere censito in associazione alla Banca Proponente presso il Centro Applicativo mittente
9-13	o	n	<b>ricevente</b>	V	codice ABI della banca assuntrice cui devono essere inviate le disposizioni; deve essere presente nella tabella Centri Applicativi in associazione al Centro Applicativo destinatario del flusso
14-19	o	n	Data creazione	F	data di creazione del 'flusso' da parte dell'Azienda mittente nel formato GGMMAA
20-39	o	an	<b>Nome supporto</b>	V	campo di libera composizione da parte dell'Azienda Mittente; dev'essere univoco nell'ambito della data di creazione e a parità di mittente e ricevente
40-45	f	an	campo a disposizione	N	campo a disposizione dell'Azienda mittente
46-104	-	-	filler	N	blank
105-111	f	an	Qualificatore flusso		Indicatore flussi per il quale si applicano diverse regole di indirizzamento. Qualora uno dei campi risulti valorizzato in modo incongruente rispetto alla struttura "Qualificatore flusso" in seguito illustrata, il flusso verrà gestito come un normale flusso CBI. Alla data può assumere il seguente valore:  1\$= Market Place
105-	o	an	<b>Tipo flusso</b>	V	Assume il valore fisso "1"
106-	o	an	<b>Qualificatore flusso</b>	V	Assume il valore fisso "\$"
107-111	o	n	<b>Banca Gateway</b>	V	Codice ABI della Banca Gateway MP
112-	-	-	filler	N	blank
113 -	f	an	Tipo incasso RID		<p>può assumere i seguenti valori:</p> <p>"blank" = RID commerciale</p> <p>"U" = RID Utenze</p> <p>"V" = RID Veloce</p> <p>Questo campo deve essere valorizzato allo stesso modo anche in tutte le disposizioni contenute nel supporto (cfr. Record 10 pos.119) e sul record di coda (cfr. Record "EF" pos. 113)</p>
114 -	o	an	<b>codice divisa</b>	V	Assume il valore fisso "E" (Euro).
115 -	-	-	filler	N	blank
116-120	o	n	<b>Centro Applicativo</b>	V	<p>Questo campo è di interesse soltanto della tratta tra Centri Applicativi.</p> <p>Codice ABI del Centro Applicativo destinatario del supporto.</p>


### 2.6.1.3 Struttura del record di coda - codice fisso "EF"

	<b>Titolo:</b> Sezione II - Area Incassi	<b>Codice</b> CBI-ST-II	<b>Versione</b> 4.5
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 31/88


posizione	o/f	tipo	Nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	<b>tipo record</b>	V	"EF"
4-8	o	an	<b>mittente</b>	V	Stessi dati presenti sul record di testa
9-13	o	n	<b>ricevente</b>	V	" "
14-19	o	n	<b>data creazione</b>	V	" "
20-39	o	an	<b>Nome supporto</b>	V	" "
40-45	f	an	campo a disposizione	N	Campo a disposizione dell'Azienda mittente
46-52	o	n	<b>numero disposizioni</b>	V	Numero delle disposizioni (richieste di incasso RID contenute nel flusso)
53- 67	o	n	<b>tot. importi negativi</b>	V	Importo totale – in centesimi di Euro - delle disposizioni contenute nel flusso
68-82	o	n	<b>tot. importi positivi</b>	V	Deve essere valorizzato con "zeri"
83-89	o	n	<b>numero record</b>	V	Numero dei record che compongono il flusso (comprensivo anche dei record di testa e di coda)
90-112	-	-	filler	N	blank
113 -	f	an	tipo incasso RID		Può assumere i seguenti valori:  “blank” = RID commerciale  “U” = RID Utenze  “V” = RID Veloce  Questo campo deve assumere lo stesso valore del campo omonimo presente sul record di testa
114 -	o	an	<b>codice divisa</b>	V	Assume il valore fisso “E” (Euro).
115 -120	o	n	giornata applicativa	F	Questo campo è di interesse soltanto nella tratta tra Centri Applicativi  Data della giornata applicativa in cui il supporto logico é stato elaborato presso il Centro Applicativo mittente (nel formato GGMMAA)..

#### 2.6.1.4 Struttura del record - codice fisso “10”

posizione	o/f	tipo	Nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	<b>tipo record</b>	V	codice fisso "10"
4-10	o	n	<b>numero progressivo</b>	V	Numero della disposizione all'interno del flusso. Inizia con 1 ed è progressivo di 1. Il numero deve essere uguale per tutti i record della stessa ricevuta.

	<b>Titolo:</b> Sezione II - Area Incassi	<b>Codice</b> CBI-ST-II	<b>Versione</b> 4.5
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 32/88

11-16	f	n	data decorrenza garanzia	F	Data di decorrenza della garanzia; deve essere obbligatoriamente valorizzata nelle disposizioni di incasso derivanti da un allineamento elettronico archivi originato da impresa e contiene la data scadenza della prima rata nel formato GGMMAA
17-22	f	n	data limite pagamento	F	Se valorizzata, é la data di addebito posteriore a quella di scadenza (data valuta destinatario) e indica che si tratta della presentazione di un RID "scaduto"
23-28	o	n	data valuta destinatario	F	Data di valuta che la banca destinataria deve applicare al cliente destinatario nel formato GGMMAA
29-33	o	n	<b>causale</b>	V	Deve assumere il valore fisso : "50000" = R.I.D
34-46	o	n	importo	F	Importo – in centesimi di Euro - della disposizione
47-	o	an	<b>Segno</b>	V	Assume valore fisso " - "
<i>coordinate della Banca Assuntrice</i>					
48-52	o	n	<b>ABI banca Assuntrice</b>	V	Codice ABI della banca assuntrice delle richieste di incasso; deve corrispondere a quello presente sul record di testa
53-57	f	n	CAB banca	F	Codice CAB dello sportello della banca
58-69	f	an	Conto ordinante	F	Codice conto corrente del cliente ordinante l'incasso
<i>coordinate della Banca Domiciliataria</i>					
70-74	o	n	ABI banca Domiciliataria	F	Codice ABI della banca domiciliataria delle richieste di incasso
75-79	f	n	CAB banca	F	Codice CAB dello sportello della banca
80-91	f	an	Conto debitore	F	Codice conto corrente del debitore
<i>coordinate Azienda Creditrice</i>					
92-96	o	an	<b>codice Azienda</b>	V	Codice SIA del cliente ordinante; tale codice può essere diverso dal codice SIA dell'azienda mittente presente sul record di testa, ma deve comunque essere lo stesso per tutte le singole disposizioni contenute nel supporto logico; non necessariamente è censito tra i codici SIA riportati nelle tabelle di routing dei Centri Applicativi (cfr. par. 3.6.4 sez. I)
97-	o	n	<b>tipo codice</b>	V	deve assumere uno dei seguenti valori : 1 - utenza 2 - matricola 3 - codice fiscale 4 - codice cliente 5 - codice fornitore 6 - portafoglio commerciale 9 - altri
98-113	o	an	codice cliente debitore	F	codice con il quale il debitore è conosciuto dal creditore

	<b>Titolo:</b> Sezione II - Area Incassi	<b>Codice</b> CBI-ST-II	<b>Versione</b> 4.5
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 33/88

114-	f	an	<b>flag tipo debitore</b>	V	va valorizzato solo nel caso il debitore sia una Banca e in tal caso deve assumere il valore "B" (il codice ABI è indicato in pos. 70-74)
115-118	-	-	filler	N	blank
119 -	f	an	tipo incasso RID		può assumere i seguenti valori: "blank" = RID commerciale "U" = RID Utenze "V" = RID Veloce Questo campo deve assumere lo stesso valore del campo omonimo presente sul record di testa
120-	o	an	<b>codice divisa</b>	V	Assume il valore fisso "E" (Euro).

### 2.6.1.5 Struttura del record - codice fisso "20"

posizione	o/f	tipo	Nome campo	controllo	contenuto
-1	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	<b>tipo record</b>	V	codice fisso "20"
4-10	o	n	<b>numero progressivo</b>	V	stesso numero del record 10 della disposizione.

*Descrizione del cliente creditore*

*(Tre segmenti di 30 caratteri ciascuno: denominazione o ragione sociale del cliente creditore)*

11-40	o	an	1° segmento	F	
41-70	f	an	2° segmento	F	
71-100	f	an	3° segmento	F	
101 -120-	-	-	filler	n	blank

### 2.6.1.6 Struttura del record - codice fisso "30"

posizione	o/f	tipo	Nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	<b>tipo record</b>	V	codice fisso "30"
4-10	o	n	<b>numero progressivo</b>	V	stesso numero del record 10 della disposizione.


*Descrizione del cliente debitore*

*(Tre segmenti di 30 caratteri ciascuno: denominazione o ragione sociale del cliente debitore)*

11-40	o	an	1° segmento	F	
41-70	f	an	2° segmento	F	
71-100	f	an	3° segmento	F	
101 --116	f	an	codice fiscale cliente	F	codice fiscale del cliente debitore
117 -120	-	-	filler	N	blank

### 2.6.1.7 Struttura del record - codice fisso "40"

Il tipo record '40' è facoltativo.

	<b>Titolo:</b> Sezione II - Area Incassi	<b>Codice</b> CBI-ST-II	<b>Versione</b> 4.5
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 34/88

posizione	o/f	tipo	Nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	<b>tipo record</b>	V	codice fisso "40"
4-10	o	n	<b>numero progressivo</b>	V	stesso numero del record 10 della disposizione.

*Indirizzo del debitore*

11-40	o	an	indirizzo	F	via, numero civico e/o nome della frazione
41-45	o	n	CAP	F	codice di avviamento postale
46-70	o	an	comune e sigla prov.	F	comune e sigla della provincia
71-120	-	-	filler	N	blank

### 2.6.1.8 Struttura del record - codice fisso "50"/"60"

Questi record sono usati in **alternativa** in base al tipo di descrizione della disposizione d'incasso. Se la descrizione si esaurisce nei 90 caratteri, deve essere usato il record 50; in caso contrario deve essere usato il record 60 (da un minimo di 2 ad un massimo di 5).


posizione	o/f	tipo	Nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	<b>tipo record</b>	V	codice fisso "50" (o "60")
4-10	o	n	<b>numero progressivo</b>	V	stesso numero del record 10 della disposizione.

*Riferimenti al debito (è suddiviso in due segmenti di 45 caratteri ciascuno)*

11-55	o	an	1° segmento	F	
56-100	f	an	2° segmento	F	
101-120	-	-	filler	N	blank

### 2.6.1.9 Struttura del record - codice fisso "70"

posizione	o/f	tipo	Nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	<b>tipo record</b>	V	codice fisso "70"
4-10	o	n	<b>numero progressivo</b>	V	stesso numero del record 10 della disposizione.
11-25	f	an	codice di riferimento	F	codice attribuito dall'azienda mittente
26-94	-	-	filler	N	blank
95-	f	n	<b>flag prima rata</b>	V	Va valorizzato con il valore '1' nel caso di 'primo Rid', con 'blank' o "zero" negli altri casi

	<b>Titolo:</b> Sezione II - Area Incassi	<b>Codice</b> CBI-ST-II	<b>Versione</b> 4.5
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 35/88

96	f	n	<b>flag di storno</b>	V	Indica la facoltà di storno della disposizione da parte del soggetto debitore; assume i valori: 1 = si facoltà storno 2 = no facoltà storno zero o blank = il cliente chiede alla Banca di comportarsi secondo accordi bilaterali predefiniti Questo campo assume valore - "1" in presenza di tipo incasso RID "U" - "2" in presenza di tipo incasso RID "V"
97-	f	n	<b>flag richiesta esito</b>	V	assume i seguenti valori : 1 = E' richiesta la notifica del pagato 2 = Non é richiesta la notifica del pagato zero o blank = il cliente chiede alla Banca di comportarsi secondo accordi bilaterali predefiniti Questo campo deve assumere valore "2" in presenza di tipo incasso "V"
98-100	-	-	filler	N	blank
101-110	f	an	chiavi di controllo	N	campo a disposizione, valorizzabile dall'Azienda previ accordi diretti con la Banca Assuntrice
111 -	f	an	CIN	F	CIN delle coordinate bancarie del debitore
112-120	f	an	chiavi di controllo	N	campo a disposizione, valorizzabile dall'Azienda previ accordi diretti con la Banca Assuntrice

## 2.6.2 Richiami R.I.D.

### 2.6.2.1 Struttura dei richiami

I richiami delle disposizioni d'incasso R.I.D. ancora in carico alla Banca Assuntrice hanno la stessa struttura e gli stessi contenuti delle disposizioni d'incasso originarie con le seguenti varianti:

a) Nel record 10:

- a pos. 47 il segno assume valore fisso "+";
- da pos. 29 a pos. 33 il campo causale assume il valore fisso "50100";


b) Nel record 70:

- nelle pos. 101-110 e 112-120 possono essere valorizzate chiavi di controllo diverse rispetto a quelle eventualmente presenti sulla disposizione originaria;

c) Nel record di coda:

- da pos. 53 a pos. 67 il campo 'totale importi negativi' deve essere valorizzato con "zeri", mentre da pos. 68 a pos. 82 il campo 'totale importi positivi' deve contenere l'importo totale – in centesimi di Euro - delle disposizioni contenute nel flusso.

Nota bene: non è ammesso raggruppare nello stesso supporto logico richiami di disposizioni d'incasso R.I.D., precedentemente inviate, assieme a nuove presentazioni.


	<b>Titolo:</b> Sezione II - Area Incassi	<b>Codice</b> CBI-ST-II	<b>Versione</b> 4.5
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 36/88

## 2.6.3 RID presentati da clientela non residente

### 2.6.3.1 Struttura delle presentazioni

Le disposizioni d'incasso RID inoltrate da clientela non residente hanno la stessa struttura e gli stessi contenuti delle disposizioni d'incasso tradizionali con le seguenti varianti relative al tipo record "70":

posizione	o/f	tipo	Nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	<b>tipo record</b>	V	codice fisso "70"
4-10	o	n	<b>numero progressivo</b>	V	stesso numero del record 14 della disposizione.
11-13	f	an	Stato di residenza	F	codice UIC dello Stato di residenza del soggetto creditore
14-16	f	an	Stato di accredito	F	codice UIC dello Stato di nel quale ha sede la dipendenza della banca detentrica del conto di accredito
17-51	f	an	Banca di accredito	F	denominazione della banca detentrica del conto di accredito
52-66	f	an	Numero cc di accredito	F	numero conto di accredito
67-81	f	an	Titolare cc di accredito	F	denominazione del titolare del conto di accredito
82 -	f	an	flag Rid estero	F	deve assumere il valore fisso "1"
83-94	-	-	filler	N	blank
95 -	f	n	<b>flag prima rata</b>	V	va valorizzato con il valore '1' nel caso di 'primo RID', con 'blank' o "zero" negli altri casi
96 -	f	n	<b>flag di storno</b>	V	<p>indica la facoltà di storno della disposizione da parte del soggetto debitore; assume i valori :</p> <p>1 = si facoltà storno</p> <p>2 = no facoltà storno</p> <p>zero o blank = il cliente chiede alla Banca di comportarsi secondo accordi bilaterali predefiniti</p> <p>Questo campo assume valore</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- "1" in presenza di tipo incasso RID "U"</li> <li>- "2" in presenza di tipo incasso RID "V"</li> </ul>
97 -	f	n	<b>flag richiesta esito</b>	V	<p>assume i seguenti valori :</p> <p>1 = E' richiesta la notifica del pagato</p> <p>2 = Non é richiesta la notifica del pagato</p> <p>zero o blank = il cliente chiede alla Banca di comportarsi secondo accordi bilaterali predefiniti</p> <p>Questo campo deve assumere valore "2" in presenza di tipo incasso "V"</p>
98-100	-	-	filler	N	blank
101-110	f	an	chiavi di controllo	N	campo a disposizione, valorizzabile dall'Azienda previ accordi diretti con la Banca Assuntrice
111 -	f	an	CIN	F	CIN delle coordinate bancarie del debitore

	<b>Titolo:</b> Sezione II - Area Incassi	<b>Codice</b> CBI-ST-II	<b>Versione</b> 4.5
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 37/88

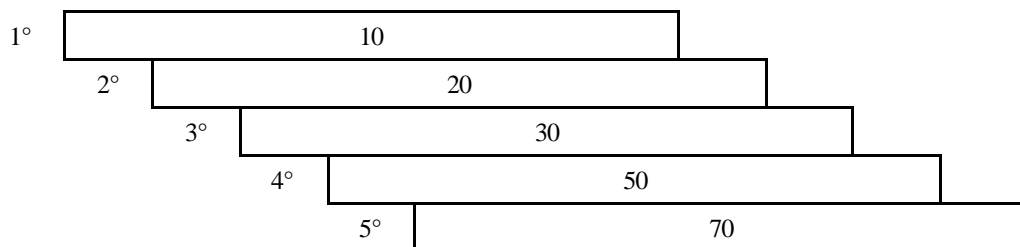
112 -120 f an chiavi di controllo N campo a disposizione, valorizzabile dall'Azienda previ accordi diretti con la Banca Assuntrice

## 2.6.4 Flusso di ritorno R.I.D.

### 2.6.4.1 Struttura degli insoluti, degli storni e dei pagati

Gli insoluti e gli storni delle disposizioni d'incasso R.I.D. sono impostati utilizzando parte dei dati della disposizione originaria.

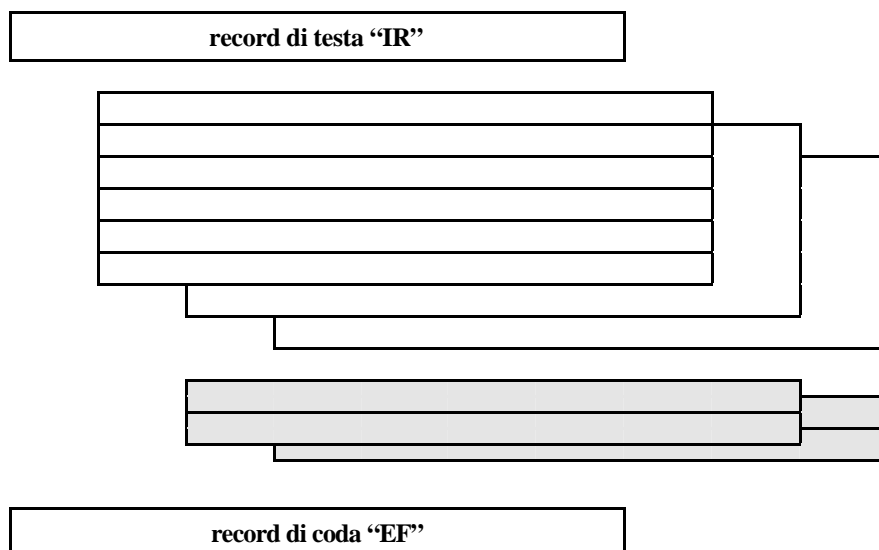
Ogni esito è infatti formato da 5 record di 120 caratteri ciascuno nella seguente sequenza:




Il record 40, previsto nel flusso di presentazione, non è ammesso nel flusso di ritorno.

In ogni supporto logico di ricevute aventi la stessa causale, la Banca Assuntrice può inserire, tra il record 70 ed il record di coda, anche il "promemoria contabile" costituito da una o due coppie di record "10" e "70" (una per l'importo totale degli impagati o dei pagati e una per le spese e commissioni).

L'insieme costituito dalle disposizioni di storno e dal relativo promemoria contabile viene fatto precedere da un record di testa e seguire da un record di coda di 120 caratteri ciascuno:




	<b>Titolo:</b> Sezione II - Area Incassi	<b>Codice</b> CBI-ST-II	<b>Versione</b> 4.5
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 38/88

### 2.6.4.2 Struttura dei record

I record devono essere impostati utilizzando i dati della disposizione originaria con le seguenti varianti:


- a) Tra il record 70 dell'ultima disposizione del flusso avente stessa causale ed il record di coda si può inserire il "promemoria contabile" (cfr. paragrafo relativo);
- b) Il record 10 deve essere valorizzato come segue :

posizione	o/f	tipo	Nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	<b>tipo record</b>	V	Codice fisso "10"
4-10	o	n	<b>numero progressivo</b>	V	Numero della disposizione all'interno del flusso. Inizia con 1 ed è progressivo di 1. Il numero deve essere uguale per tutti i record della stessa ricevuta.
11-16	-	-	filler	N	blank
17-22	f	n	data limite pagamento	F	Stesso valore contenuto nella disposizione originaria
23-28	o	n	data valuta destinatario	F	Stesso valore contenuto nella disposizione originaria
29-33	o	n	<b>causale</b>	V	<p>può assumere i seguenti valori :</p> <p>- causali indicate dalla banca assuntrice:            50006:"disposizione resa al carico" (la banca assuntrice restituisce la disposizione al creditore mittente perchè formalmente irregolare o comunque inidonea al trattamento);            50008: "disposizione richiamata"            50010:"disposizione pagata" (la banca assuntrice trasmette la segnalazione di pagato al cliente creditore a seguito di comunicazione da parte della banca domiciliataria);</p> <p>- causali indicate dalla banca domiciliataria:            50001:"disposizione stornata per conto estinto"            50003 "disposizione stornata per insufficienza fondi"            50004:"disposizione stornata per contestazione del debitore"            50007:"disposizione stornata per motivi tecnici/mancato allineamento archivi"            50009:"disposizione stornata per motivi generici"</p>
34-46	o	n	importo	F	stesso valore della disposizione originaria
47-	o	an	<b>segno</b>	V	assume valore fisso " - " tranne che per la causale 50010 per la quale assume invece valore '+'
<i>coordinate della Banca Domiciliataria</i>					
48 -52	o	n	ABI banca Domiciliataria	F	codice ABI della banca domiciliataria delle richieste di incasso

	<b>Titolo:</b> Sezione II - Area Incassi	<b>Codice</b> CBI-ST-II	<b>Versione</b> 4.5
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 39/88

53-57	f	n	CAB banca	F	codice CAB dello sportello della banca domiciliataria
58-69	f	an	Conto debitore	F	codice conto corrente del cliente debitore
<i>coordinate della Banca Assuntrice</i>					
70-74	o	n	<b>ABI banca Assuntrice</b>	V	codice ABI della banca assuntrice delle richieste di incasso; deve corrispondere a quello presente sul record di testa
75-79	o	n	CAB banca Assuntrice	F	codice CAB dello sportello della banca; tale campo deve essere sempre valorizzato, anche se non era presente nella disposizione originaria
80-91	f	an	Conto ordinante	F	codice conto corrente del cliente ordinante l'incasso
<i>coordinate Azienda Creditrice</i>					
92-96	o	an	<b>codice Azienda</b>	V	stesso valore contenuto nella disposizione originaria; non viene controllata la presenza di tale codice nella tabella di routing dei Centri Applicativi; viene invece controllato che non vi siano codici Azienda diversi tra loro nello stesso supporto logico;
97-	o	n	<b>tipo codice</b>	V	stesso valore contenuto nella disposizione originaria; deve contenere uno dei seguenti valori : 1 - utenza 2 - matricola 3 - codice fiscale 4 - codice cliente 5 - codice fornitore 6 - portafoglio commerciale 9 - altri
98-113	o	an	codice cliente debitore	F	stesso valore contenuto nella disposizione originaria;
114-118	-	-	filler	N	blank
119	f	an	<b>tipo incasso RID</b>	V	Può assumere i seguenti valori: "blank" = RID commerciale "U" = RID Utenze "V" = RID Veloce  Questo campo deve assumere lo stesso valore del campo omonimo presente sul record di testa
120-	o	an	<b>codice divisa</b>	V	Assume il valore fisso "E" (Euro).

- c) A differenza di quanto previsto per i flussi Ri.Ba. e M.A.V., nel caso dei flussi R.I.D. il contenuto del record 20 della disposizione originaria va spostato nel record 30 del flusso di ritorno (N.B. : non verrà effettuato alcun controllo sull'effettiva inversione dei contenuti dei record in questione).
- d) A differenza di quanto previsto per i flussi Ri.Ba. e M.A.V., nel caso dei flussi R.I.D. il contenuto del record 30 della disposizione originaria va spostato nel record 20 del flusso di ritorno (N.B. : non verrà effettuato alcun controllo sull'effettiva inversione dei contenuti dei record in questione).
- e) Sia che nella disposizione originaria fossero presenti un solo record 50 o più record 60, nel flusso di ritorno la ricevuta deve riportare un solo record 50.

	<b>Titolo:</b> Sezione II - Area Incassi	<b>Codice</b> CBI-ST-II	<b>Versione</b> 4.5
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 40/88

Inoltre, se il flusso é provvisto del riepilogativo contabile, la banca assuntrice deve inserire i seguenti dati aggiuntivi nel record 50 di ogni ricevuta riepilogata dal promemoria (nota bene : i campi sotto definiti non sono soggetti ad alcun controllo diagnostico) :


<b>posizione</b>	<b>Tipo</b>	<b>nome campo</b>
91 - 95	N	Importo - in centesimi di Euro - delle spese e commissioni
96 - 101	N	valuta di addebito (nella forma GGMMAA)
102 - 113	An	riferimento al record riepilogativo contabile corrispondente; va posto uguale al riferimento presente nelle pos. 58-69 del record 10 del promemoria contabile

- f) Nel record 70 nelle pos. 101-110 e 112-120 possono essere valorizzate chiavi di controllo diverse rispetto a quelle eventualmente presenti sulla disposizione originaria; nelle pos. 64-65, qualora si tratti di storno per disposizione non conforme alla delega, possono essere riportate le causali definite per gli Incassi Commerciali, ovvero :
- 31- disposizione eccedente il numero massimo di disposizioni d'incasso
  - 32- importo disposizione eccedente il limite stabilito nella delega
  - 33- data di scadenza anteriore alla data del primo pagamento
  - 34- data di scadenza posteriore alla data dell'ultimo pagamento
  - 35- facoltà di storno per il debitore non conforme alla delega
- g) Nei record di testa e di coda, il codice mittente va impostato con l'ABI della banca assuntrice, ed il codice ricevente va impostato con il codice SIA dell'Azienda creditrice che deve ricevere gli esiti. Nel campo "numero disposizioni" a pos. 46 - 52 del record di coda, ogni coppia di record 10 e record 70 dell'eventuale promemoria contabile (se presente) va conteggiata come "una" ricevuta. Qualora il flusso comprenda segnalazioni di pagato il campo "totale importi positivi" dovrà essere valorizzato di conseguenza

### 2.6.4.3 Promemoria contabile

Tale promemoria, in considerazione del fatto che é facoltà delle banche assuntrici addebitare in termini 'cumulativi' o meno le disposizioni insolute, è considerato facoltativo e la sua presenza nei flussi deriva pertanto da accordi diretti tra l'Azienda e la Banca Assuntrice .

Relativamente alle segnalazioni di pagato il promemoria contabile può essere utilizzato limitatamente alla causale 16000 (spese e commissioni).

	<b>Titolo:</b> Sezione II - Area Incassi	<b>Codice</b> CBI-ST-II	<b>Versione</b> 4.5
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 41/88


[Redacted]

[Redacted]

[Redacted]

#### 2.6.4.3.1 Tipo record 10


posizione	o/f	tipo	Nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	<b>tipo record</b>	V	Codice fisso "10"
4-10	o	n	<b>numero progressivo</b>	V	Numero progressivo della disposizione all'interno del flusso.
11-16	o	n	data di creazione	F	Data di creazione del supporto logico nella forma GGMAA
17-22	o	n	data valuta	F	Valuta di addebito al cliente creditore nella forma GGMAA
23-28	-	-	filler	N	blank
29-33	o	n	<b>causale</b>	V	Può assumere i seguenti valori: 16000: indica che il record riepilogativo in oggetto si riferisce all'importo delle spese e delle commissioni; 57000: indica che il record riepilogativo in oggetto si riferisce all'importo riaddebitato delle disposizioni insolute e precedentemente accreditate s.b.f.
34-46	o	n	importo	F	Può assumere alternativamente i due significati sopra esposti a seconda del valore della causale. E' espresso in centesimi di Euro
47	o	an	<b>Segno</b>	V	Assume valore fisso " - "
48	o	an	<b>codice divisa</b>	V	Assume il valore fisso "E" (Euro)
49-57	-	-	filler	N	blank

	<b>Titolo:</b> Sezione II - Area Incassi	<b>Codice</b> CBI-ST-II	<b>Versione</b> 4.5
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 42/88

58-69	o	an	referimento	N	Codice di riferimento del promemoria; questo stesso codice deve essere impostato nei record 50 (pos. 102 - 113) di tutte le singole disposizioni presenti nel supporto e riepilogate dal presente promemoria (nota bene : il campo non è soggetto ad alcun controllo, nel caso questo campo non sia valorizzato il flusso non verrà scartato)
70-79	-	-	filler	N	blank
80-91	o	an	n° conto del creditore	F	Numero del conto sul quale é stato effettuato l'addebito
92-120	-	-	filler	N	blank

#### 2.6.4.3.2 Tipo record 70

posizione	o/f	tipo	Nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	<b>tipo record</b>	V	Codice fisso "70"
4-10	o	n	<b>numero progressivo</b>	V	Stesso numero del record 10 corrispondente
11-100	-	-	filler	N	blank
101 -120	f	an	chiavi di controllo	N	Campo a disposizione, valorizzabile dall'Azienda previ accordi diretti con la Banca Assuntrice

	<b>Titolo:</b> Sezione II - Area Incassi	<b>Codice</b> CBI-ST-II	<b>Versione</b> 4.5
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 43/88

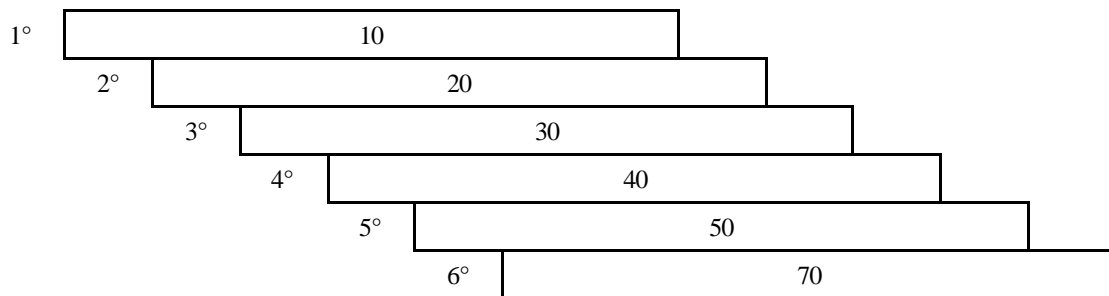
## 2.7 Altri Incassi Domiciliati

### 2.7.1 Richieste di incasso

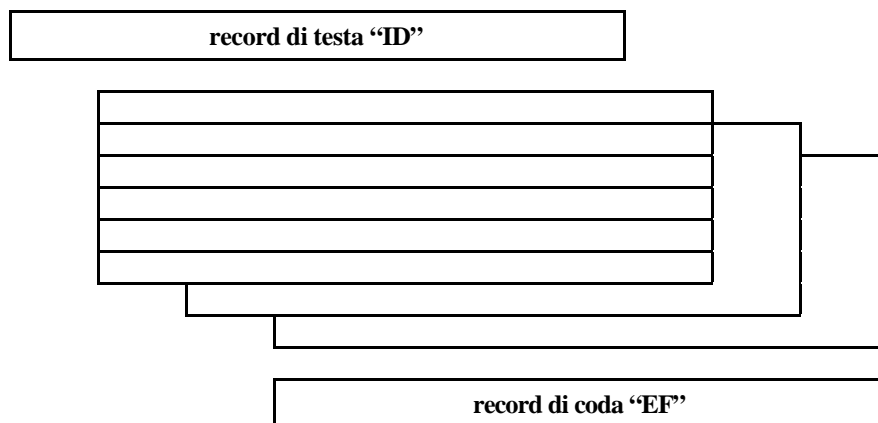
L'utilizzo del flusso di incassi definito nel presente paragrafo è basato su specifici accordi tra le parti.

#### 2.7.1.1 Struttura delle richieste

Ogni disposizione è formata da 6 record di 120 caratteri ciascuno nella seguente sequenza:




L'insieme delle disposizioni viene fatto precedere da un record di testa e seguire da un record di coda di 120 caratteri ciascuno:



#### 2.7.1.2 Struttura del record di testa - codice fisso "ID"


posizione	o/f	tipo	Nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	tipo record	V	"ID"

	<b>Titolo:</b> Sezione II - Area Incassi	<b>Codice</b> CBI-ST-II	<b>Versione</b> 4.5
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 44/88

4-8	o	an	<b>mittente</b>	V	codice assegnato dalla Sia all'Azienda Mittente; deve essere censito in associazione alla Banca Proponente presso il Centro Applicativo mittente
9-13	o	n	<b>ricevente</b>	V	codice ABI della banca assuntrice cui devono essere inviate le disposizioni; deve essere presente nella tabella Centri Applicativi in associazione al Centro Applicativo destinatario del flusso
14-19	o	n	data creazione	F	data di creazione del 'flusso' da parte dell'Azienda mittente nel formato GGMMAA
20-39	o	an	<b>Nome supporto</b>	V	campo di libera composizione da parte dell'Azienda Mittente; dev'essere univoco nell'ambito della data di creazione e a parità di mittente e ricevente
40-45	f	an	campo a disposizione	N	campo a disposizione dell'Azienda mittente
46-113	-	-	filler	N	blank
114-	o	an	<b>codice divisa</b>	V	Assume il valore fisso "E" (Euro)
115-	-	-	filler	N	blank
116-120	o	n	<b>Centro Applicativo</b>	V	Questo campo è di interesse soltanto della tratta tra Centri Applicativi.  Codice ABI del Centro Applicativo destinatario del supporto.

### 2.7.1.3 Struttura del record di coda - codice fisso "EF"

posizione	o/f	tipo	Nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	<b>tipo record</b>	V	"EF"
4-8	o	an	<b>mittente</b>	V	stessi dati presenti sul record di testa
9-13	o	n	<b>ricevente</b>	V	" "
14-19	o	n	<b>data creazione</b>	V	" "
20-39	o	an	<b>Nome supporto</b>	V	" "
40-45	f	an	campo a disposizione	N	campo a disposizione. dell'Azienda mittente
46-52	o	n	<b>numero disposizioni</b>	V	numero delle disposizioni (richieste di incasso contenute nel flusso)
53- 67	o	n	<b>tot. importi negativi</b>	V	importo totale – in centesimi di Euro - delle disposizioni contenute nel flusso
68-82	o	n	<b>tot. importi positivi</b>	V	deve essere valorizzato con "zeri"
83-89	o	n	<b>numero record</b>	V	numero dei record che compongono il flusso (comprensivo anche dei record di testa e di coda)
90-113	-	-	filler	N	blank
114-	o	an	<b>codice divisa</b>	V	Assume il valore fisso "E" (Euro)


	<b>Titolo:</b> Sezione II - Area Incassi	<b>Codice</b> CBI-ST-II	<b>Versione</b> 4.5
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 45/88

115 -120 o n giornata applicativa F Questo campo è di interesse soltanto nella tratta tra Centri Applicativi.

Data della giornata applicativa in cui il supporto logico é stato elaborato presso il Centro Applicativo mittente (nel formato GMMMAA).

#### 2.7.1.4 Struttura del record - codice fisso "10"

posizione	o/f	tipo	Nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	<b>tipo record</b>	V	codice fisso "10"
4-10	o	n	<b>numero progressivo</b>	V	numero della disposizione all'interno del flusso. Inizia con 1 ed è progressivo di 1. Il numero deve essere uguale per tutti i record della stessa ricevuta.
11-16	f	n	<b>Valuta ordinante</b>	V	valuta che la Banca Assuntrice deve riconoscere all'azienda cliente nel formato GMMMAA;
17-22	f	n	data limite pagamento	F	se valorizzata é la data di addebito posteriore a quella di scadenza (data valuta destinatario) e indica che si tratta della presentazione di incasso "scaduto"
23-28	o	n	data valuta destinatario	F	data di valuta che la banca destinataria deve applicare al cliente destinatario nel formato GMMMAA
29-33	o	n	<b>causale</b>	V	può assumere i seguenti valori : "92000" = Casella Postale "50910" = incasso utenze domiciliate Energia Elettrica "50920" = incasso utenze domiciliate Gas "50930" = incasso utenze domiciliate Acqua "50940" = incasso utenze domiciliate Telefono "50950" = incasso utenze domiciliate Riscaldamento
34-46	o	n	importo	F	importo – in centesimi di Euro - della disposizione
47-	o	an	<b>segno</b>	V	assume valore fisso " - "
<i>coordinate della Banca Assuntrice</i>					
48 -52	o	n	<b>ABI banca Assuntrice</b>	V	codice ABI della banca assuntrice delle richieste di incasso; deve corrispondere a quello presente sul record di testa
53-57	f	n	CAB banca	F	codice CAB dello sportello della banca
58-69	f	an	Conto ordinante	F	codice conto corrente del cliente ordinante l'incasso
<i>coordinate della Banca Domiciliataria</i>					
70 -74	o	n	ABI banca Domiciliataria	F	codice ABI della banca domiciliataria delle richieste di incasso
75-79	f	n	CAB banca	F	codice CAB dello sportello della banca

	<b>Titolo:</b> Sezione II - Area Incassi		<b>Codice</b> CBI-ST-II	<b>Versione</b> 4.5
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici		<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 46/88

80-91	f	an	Conto debitore	F	codice conto corrente del debitore <i>coordinate Azienda Creditrice</i>
92-96	o	an	<b>codice Azienda</b>	V	codice SIA del cliente ordinante; tale codice può essere diverso dal codice SIA dell'azienda mittente presente sul record di testa, ma deve comunque essere lo stesso per tutte le singole disposizioni contenute nel supporto logico; non viene controllata la presenza di tale codice nella tabella di routing dei Centri Applicativi (cfr. par. 3.6.4 sez. I)
97-	o	n	<b>tipo codice</b>	V	deve assumere uno dei seguenti valori : 1 - utenza 2 - matricola 3 - codice fiscale 4 - codice cliente 5 - codice fornitore 6 - portafoglio commerciale 9 - altri
98-113	o	an	codice cliente debitore	F	codice con il quale il debitore è conosciuto dal creditore
114-119	-	-	filler	N	blank
120-	o	an	<b>codice divisa</b>	V	Assume il valore fisso "E" (Euro)

### 2.7.1.5 Struttura del record - codice fisso "20"

posizione	o/f	tipo	Nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	<b>tipo record</b>	V	codice fisso "20"
4-10	o	n	<b>numero progressivo</b>	V	stesso numero del record 10 della disposizione.

*Descrizione del cliente creditore*

*(Tre segmenti di 30 caratteri ciascuno: denominazione o ragione sociale del cliente creditore)*

11-40	o	an	1° segmento	F	
41-70	f	an	2° segmento	F	
71-100	f	an	3° segmento	F	
101-120	-	-	filler	N	blank


### 2.7.1.6 Struttura del record - codice fisso "30"

posizione	o/f	tipo	Nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	<b>tipo record</b>	V	codice fisso "30"
4-10	o	n	<b>numero progressivo</b>	V	stesso numero del record 10 della disposizione.

*Descrizione del cliente debitore*

*(Tre segmenti di 30 caratteri ciascuno: denominazione o ragione sociale del cliente debitore)*

11-40	o	an	1° segmento	F	
-------	---	----	-------------	---	--

	<b>Titolo:</b> Sezione II - Area Incassi	<b>Codice</b> CBI-ST-II	<b>Versione</b> 4.5
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 47/88

41-70	f	an	2° segmento	F	
71-100	f	an	3° segmento	F	
101-116	f	an	codice fiscale cliente	F	codice fiscale del cliente debitore
117-120	-	-	filler	N	blank

### 2.7.1.7 Struttura del record - codice fisso "40"

Il tipo record '40' è facoltativo.

posizione	o/f	tipo	Nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	<b>tipo record</b>	V	codice fisso "40"
4-10	o	n	<b>numero progressivo</b>	V	stesso numero del record 10 della disposizione.

*Indirizzo del debitore*

11-40	o	an	indirizzo	F	via, numero civico e/o nome della frazione
41-45	o	n	CAP	F	codice di avviamento postale
46-70	o	an	comune e sigla prov.	F	comune e sigla della provincia
71-120	-	-	filler	N	blank

### 2.7.1.8 Struttura del record - codice fisso "50"

Il tipo record '50' è obbligatorio solo per la causale 92000.


posizione	o/f	tipo	Nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	<b>tipo record</b>	V	codice fisso "50"
4-10	o	n	<b>numero progressivo</b>	V	stesso numero del record 10 della disposizione.

*Riferimenti al debito (è suddiviso in due segmenti di 45 caratteri ciascuno)*

11-55	o	an	1° segmento	F	
56-100	f	an	2° segmento	F	
101-120	-	-	filler	N	blank

### 2.7.1.9 Struttura del record - codice fisso "70"

posizione	o/f	tipo	Nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	<b>tipo record</b>	V	codice fisso "70"
4-10	o	n	<b>numero progressivo</b>	V	stesso numero del record 10 della disposizione.
11-100	-	-	filler	N	blank

	<b>Titolo:</b> Sezione II - Area Incassi	<b>Codice</b> CBI-ST-II	<b>Versione</b> 4.5
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 48/88

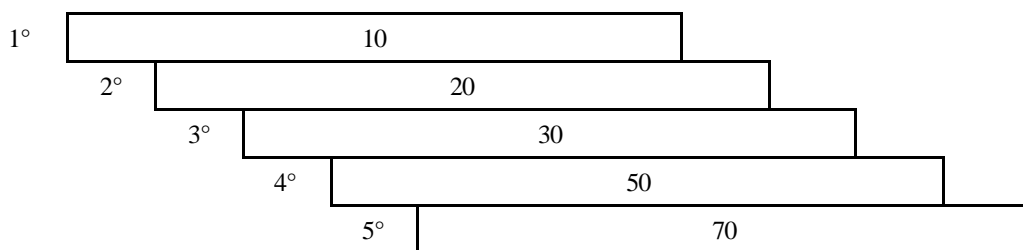
101 -110	f	an	chiavi di controllo	N	campo a disposizione, valorizzabile dall'Azienda previ accordi diretti con la Banca Assuntrice
111 -	f	an	CIN	F	CIN delle coordinate bancarie del debitore
112-120	f	an	chiavi di controllo	N	campo a disposizione, valorizzabile dall'Azienda previ accordi diretti con la Banca Assuntrice

## 2.7.2 Flusso di ritorno

### 2.7.2.1 Struttura degli insoluti, degli storni e dei pagati


Gli insoluti e gli storni delle disposizioni d'incasso, sono impostati utilizzando parte dei dati della disposizione originaria.

Ogni esito è infatti formato da 5 record di 120 caratteri ciascuno nella seguente sequenza:

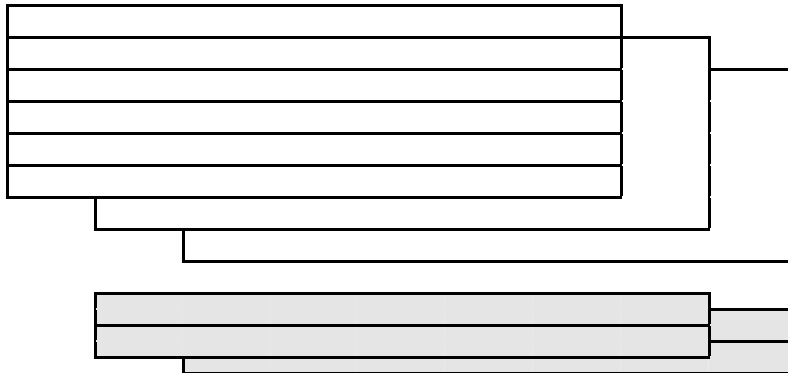


Nel flusso di ritorno in ogni supporto logico di ricevute aventi la stessa causale, la Banca Assuntrice può inserire, tra il record 70 ed il record di coda, anche il "promemoria contabile" costituito da una o due coppie di record "10" e "70" (una per l'importo totale degli impagati o dei pagati e una per le spese e commissioni).

L'insieme costituito dalle disposizioni di storno e dal relativo promemoria contabile viene fatto precedere da un record di testa e seguire da un record di coda di 120 caratteri ciascuno:

	<b>Titolo:</b> Sezione II - Area Incassi	<b>Codice</b> CBI-ST-II	<b>Versione</b> 4.5
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 49/88

record di testa "ID"




record di coda "EF"

### 2.7.2.2 Struttura dei record

I record devono essere impostati utilizzando i dati della disposizione originaria con le seguenti varianti:


- a) Tra il record 70 dell'ultima disposizione del flusso avente stessa causale ed il record di coda si può inserire il "promemoria contabile" (cfr. 2.5.3.2.1);
- b) Il record 10 deve essere valorizzato come segue :

posizione	o/f	tipo	Nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	<b>tipo record</b>	V	codice fisso "10"
4-10	o	n	<b>numero progressivo</b>	V	numero della disposizione all'interno del flusso. Inizia con 1 ed è progressivo di 1. Il numero deve essere uguale per tutti i record della stessa ricevuta.
11-16	f	n	valuta ordinante	F	stesso valore contenuto nella disposizione originaria;
17-22	f	n	data limite pagamento	F	stesso valore contenuto nella disposizione originaria
23-28	o	n	data valuta destinatario	F	stesso valore contenuto nella disposizione originaria

	<b>Titolo:</b> Sezione II - Area Incassi	<b>Codice</b> CBI-ST-II	<b>Versione</b> 4.5
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 50/88

29-33	o	n	<b>causale</b>	V	<p>può assumere i seguenti valori :</p> <p>- causali indicate dalla banca assuntrice:</p> <p>92016 50916 50926 50936 50946 50956          : "disposizione resa al carico" (la banca assuntrice restituisce la disposizione al creditore mittente perché formalmente irregolare o comunque inidonea al trattamento);</p> <p>92010 50912 50922 50932 50942 50952:          "disposizione pagata" (la banca assuntrice trasmette la segnalazione di pagato al cliente creditore a seguito di comunicazione da parte della banca domiciliataria);</p> <p>- causali indicate dalla banca domiciliataria:</p> <p>92011/50911/50921/50931/50941/50951:          "disposizione stornata per conto estinto"</p> <p>92013 50913 50923 50933 50943 50953:          "disposizione stornata per insufficienza fondi"</p> <p>92014/50914/50924/50934/50944/5095:          "disposizione stornata per contestazione del debitore"</p> <p>92017/50917/50927/50937/50947/ 50957:          "disposizione stornata per motivi tecnici/          mancato allineamento archivi"</p>
34-46	o	n	importo	F	stesso valore della disposizione originaria
47-	o	an	<b>Segno</b>	V	assume valore fisso " - " tranne che per la causale 92010 per la quale assume invece valore '+'
<i>coordinate della Banca Domiciliataria</i>					
48 -52	o	n	ABI banca Domiciliataria	F	codice ABI della banca domiciliataria delle richieste di incasso
53-57	f	n	CAB banca	F	codice CAB dello sportello della banca domiciliataria
58-69	f	an	Conto debitore	F	codice conto corrente del cliente debitore <i>coordinate della Banca Assuntrice</i>
70 -74	o	n	ABI banca Assuntrice.	F	codice ABI della banca assuntrice delle richieste di incasso; deve corrispondere a quello presente sul record di testa
75-79	o	n	CAB banca Assuntrice	F	codice CAB dello sportello della banca; tale campo deve essere sempre valorizzato, anche se non era presente nella disposizione originaria
80-91	f	an	Conto ordinante	F	codice conto corrente del cliente ordinante l'incasso

*coordinate Azienda Creditrice*


	<b>Titolo:</b> Sezione II - Area Incassi	<b>Codice</b> CBI-ST-II	<b>Versione</b> 4.5
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 51/88

92-96	o an	<b>codice Azienda</b>	V	stesso valore contenuto nella disposizione originaria; non viene controllata la presenza di tale codice nella tabella di routing dei Centri Applicativi (cfr. par. 3.6.4 sez. I); viene invece controllato che non vi siano codici Azienda diversi tra loro nello stesso supporto logico;
97-	o n	<b>tipo codice</b>	V	stesso valore contenuto nella disposizione originaria; deve contenere uno dei seguenti valori : 1 - utenza 2 - matricola 3 - codice fiscale 4 - codice cliente 5 - codice fornitore 6 - portafoglio commerciale 9 - altri
98-113	o an	codice cliente debitore	F	stesso valore contenuto nella disposizione originaria;
114 -119	- -	filler	N	blank
120 -	o an	<b>codice divisa</b>	V	Assume il valore fisso "E" (Euro)

- c) Il contenuto del record 20 della disposizione originaria va spostato nel record 30 del flusso di ritorno (N.B. : non verrà effettuato alcun controllo sull'effettiva inversione dei contenuti dei record in questione).
- d) Il contenuto del record 30 della disposizione originaria va spostato nel record 20 del flusso di ritorno (N.B. : non verrà effettuato alcun controllo sull'effettiva inversione dei contenuti dei record in questione).
- e) Se il flusso é provvisto del riepilogativo contabile, la banca assuntrice deve inserire i seguenti dati aggiuntivi nel record 50 di ogni ricevuta riepilogata dal promemoria (nota bene : i campi sotto definiti non sono soggetti ad alcun controllo diagnostico) :

posizione	tipo	nome campo
91 - 95	n	importo delle spese e commissioni
96 - 101	n	valuta di addebito (nella forma GGMAA)
102 - 113	an	riferimento al record riepilogativo contabile corrispondente; va posto uguale al riferimento presente nelle pos. 58-69 del record 10 del promemoria contabile

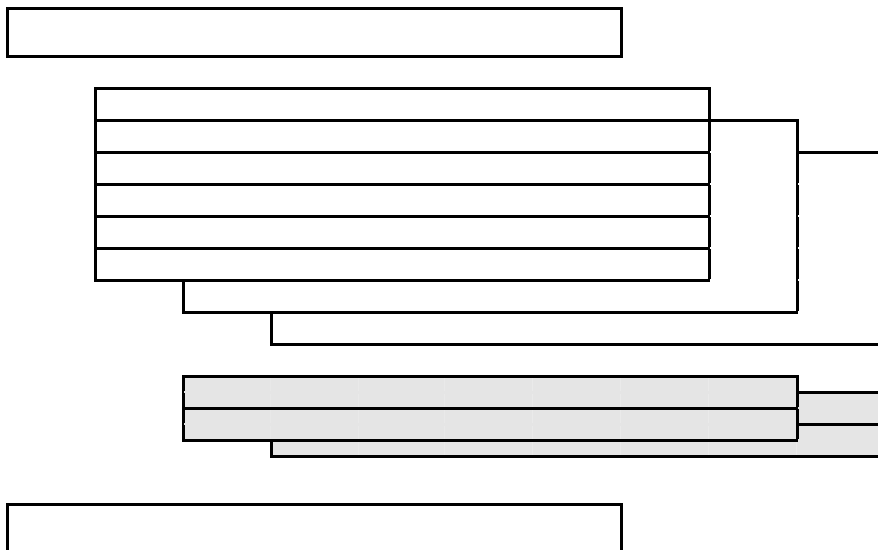
- f) Nel record 70 nelle pos. 101-110 e 112-120 possono essere valorizzate chiavi di controllo diverse rispetto a quelle eventualmente presenti sulla disposizione originaria; nelle pos. 64-65, qualora si tratti di storno per disposizione non conforme alla delega, possono essere riportate le causali definite per gli Incassi Commerciali Interbancari, ovvero :
- 31- disposizione eccedente il numero massimo di disposizioni d'incasso
  - 32- importo disposizione eccedente il limite stabilito nella delega
  - 33- data di scadenza anteriore alla data del primo pagamento
  - 34- data di scadenza posteriore alla data dell'ultimo pagamento
  - 35- facoltà di storno per il debitore non conforme alla delega
- g) Nei record di testa e di coda, il codice mittente va impostato con l'ABI della banca assuntrice, ed il codice ricevente va impostato con il codice SIA dell'Azienda creditrice che deve ricevere gli esiti. Nel campo "numero disposizioni" a pos. 46 - 52 del record di coda, ogni coppia di record 10 e record 70 dell'eventuale promemoria contabile (se presente) va conteggiata come "una" ricevuta. Qualora il flusso comprenda segnalazioni di pagato il campo "totale importi positivi" dovrà essere valorizzato di conseguenza

	<b>Titolo:</b> Sezione II - Area Incassi	<b>Codice</b> CBI-ST-II	<b>Versione</b> 4.5
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 52/88

### 2.7.2.3 Promemoria contabile


Tale promemoria, in considerazione del fatto che é facoltà delle banche assuntrici addebitare in termini 'cumulativi' o meno le disposizioni insolute, è considerato facoltativo e la sua presenza nei flussi deriva pertanto da accordi diretti tra l'Azienda e la Banca .

Relativamente alle segnalazioni di pagato il promemoria contabile può essere utilizzato limitatamente alla causale 16000 (spese e commissioni).



#### 2.7.2.3.1 Tipo record 10


posizione	o/f	tipo	Nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	<b>tipo record</b>	V	codice fisso "10"
4-10	o	n	<b>numero progressivo</b>	V	numero progressivo della disposizione all'interno del flusso.
11-16	o	n	data di creazione	F	data di creazione del supporto logico nella forma GGMAAA
17-22	o	n	data valuta	F	valuta di addebito al cliente creditore nella forma GGMAAA
23-28	-	-	filler	N	blank
29-33	o	n	<b>causale</b>	V	<p>può assumere i seguenti valori:</p> <p>16000: indica che il record riepilogativo in oggetto si riferisce all'importo delle spese e delle commissioni;</p> <p>57000:indica che il record riepilogativo in oggetto si riferisce all'importo riaddebitato delle disposizioni insolute e precedentemente accreditate s.b.f.</p>

	<b>Titolo:</b> Sezione II - Area Incassi	<b>Codice</b> CBI-ST-II	<b>Versione</b> 4.5
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 53/88

34-46	o	n	importo	F	può assumere alternativamente i due significati sopra esposti a seconda del valore della causale. E' espresso in centesimi di Euro
47	o	an	<b>Segno</b>	V	assume valore fisso " - "
48-	o	an	<b>codice divisa</b>	V	Assume il valore fisso "E" (Euro)
49 -57	-	-	filler	N	blank
58-69	o	an	referimento	N	codice di riferimento del promemoria; questo stesso codice deve essere impostato nei record 50 (pos. 102 - 113) di tutte le singole disposizioni presenti nel supporto e riepilogate dal presente promemoria (nota bene : il campo non è soggetto ad alcun controllo, nel caso questo campo non sia valorizzato il flusso non verrà scartato )
70-79	-	-	filler	N	blank
80-91	o	an	n° conto del creditore	F	numero del conto sul quale é stato effettuato l'addebito
92-120	-	-	filler	N	blank

#### 2.7.2.3.2 Tipo record 70

posizione	o/f	tipo	Nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	<b>tipo record</b>	V	codice fisso "70"
4-10	o	n	<b>numero progressivo</b>	V	stesso numero del record 10 corrispondente
11-100	-	-	filler	N	blank
101 -120	f	an	chiavi di controllo	N	campo a disposizione, valorizzabile dall'Azienda previ accordi diretti con la Banca Assuntrice

	<b>Titolo:</b> Sezione II - Area Incassi	<b>Codice</b> CBI-ST-II	<b>Versione</b> 4.5
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 54/88

## 2.8 Servizio Allineamento Elettronico Archivi - R.I.D.

### 2.8.1 Soggetti

#### **AZIENDA CLIENTE**

E' il Soggetto creditore che si avvale della procedura "Allineamento Elettronico Archivi" per trasmettere/ricevere, per il tramite della Banca d'Allineamento, alla/dalla Banca Domiciliataria, le informazioni relative alle autorizzazioni all'addebito in conto rilasciate da un proprio cliente debitore.

#### **BANCA D'ALLINEAMENTO**

Banca Assuntrice di disposizioni d'incasso RID per mezzo della quale l'Azienda Cliente:

- inoltra le "richieste di autorizzazione all'addebito in conto", le "revoche delle richieste di autorizzazione all'addebito in conto" e le "variazioni coordinate d'Azienda" alla Banca Domiciliataria;
- riceve il flusso elettronico per il perfezionamento dell'autorizzazione all'addebito in conto, le "richieste di autorizzazione all'addebito in conto" le "variazioni coordinate del debitore" le "revoche delle richieste di autorizzazione all'addebito in conto" dalla Banca Domiciliataria.

#### **BANCA DOMICILIATARIA**

E' la Banca presso la quale è intrattenuto il conto corrente d'addebito.

#### **DEBITORE**

E' il soggetto titolare del conto da addebitare.


#### **SOTTOSCRITTORE**

E' il soggetto che sottoscrive il modulo RID; coincide con il soggetto titolare del conto (debitore) ovvero con il soggetto autorizzato ad operare sul conto.

### 2.8.2 Modalità di adesione dell'Azienda Cliente


La procedura permette di trattare sia le autorizzazioni all'addebito in conto rilasciate presso la Banca domiciliataria dal debitore che quelle rilasciate dallo stesso debitore presso il creditore, lasciando, quindi, alle imprese la scelta tra le tre seguenti opzioni:

- Procedura con modalità esclusivamente ad iniziativa dell'Azienda Cliente
- Procedura con modalità sia iniziativa Banca che Azienda Cliente
- Procedura con modalità esclusivamente ad iniziativa Banca

	<b>Titolo:</b> Sezione II - Area Incassi	<b>Codice</b> CBI-ST-II	<b>Versione</b> 4.5
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 55/88


Detta scelta, che dovrà essere comunicata dall'Azienda Cliente alla Banca d'Allineamento, impegna l'Azienda Cliente a gestire, a fronte della modalità di adesione prescelta, le disposizioni contraddistinte dalle causali elencate nelle tabelle di seguito riportate:



	<b>Titolo:</b> Sezione II - Area Incassi	<b>Codice</b> CBI-ST-II	<b>Versione</b> 4.5
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 57/88


## modalità iniziativa Azienda Cliente

<b>Modalità iniziativa Azienda Cliente</b>					
<b>Richiesta di autorizzazione all'addebito in conto</b>					
Flusso di andata			Flusso di risposta		
causale	descrizione	effettuata da	causale	descrizione	effettuata da
90211	Richiesta di autorizzazione all'addebito in conto acquisita dall'Azienda	Cliente	90212	Accettazione della richiesta di autorizzazione all'addebito in conto acquisita dall'Azienda	Banca
			90311	Diniego alla Richiesta di autorizzazione all'addebito in conto acquisita dall'Azienda	Banca
			90312	Diniego alla Richiesta di autorizzazione all'addebito in conto, acquisita dall'Azienda, per CAB errato	Banca
			90313	Diniego alla Richiesta di autorizzazione all'addebito in conto, acquisita dall'Azienda, per numero di Conto Corrente errato	Banca
			90314	Diniego alla Richiesta di autorizzazione all'addebito in conto, acquisita dall'Azienda, perché il sottoscrittore non può trarre sul Conto Corrente indicato	Banca
			90316	Storno della Richiesta di autorizzazione all'addebito in conto, acquisita dall'Azienda, per delega già presente in archivio	Banca
<b>Revoche e proposte di revoche dell'autorizzazione all'addebito in conto</b>					
Flusso di andata			Flusso di risposta		
causale	descrizione	effettuata da	causale	descrizione	effettuata da
90218	Revoca dell'autorizzazione all'addebito su iniziativa del sottoscrittore	Cliente	90318	Storno della Revoca dell'autorizzazione all'addebito su iniziativa del sottoscrittore	Banca
90219	Proposta di revoca dell'autorizzazione all'addebito su iniziativa dell'Azienda	Cliente	90319	Storno della Proposta di revoca dell'autorizzazione all'addebito su iniziativa dell'Azienda	Banca
90450	Proposta di revoca dell'autorizzazione all'addebito per cessazione del contratto	Cliente	90550	Storno della Proposta di revoca per cessazione del contratto comunicata dall'Azienda	Banca
90421	Revoca dell'Autorizzazione all'addebito in conto su iniziativa della Banca	Banca	90520	Storno della revoca	Cliente
90420	Revoca dell'Autorizzazione all'addebito in conto su richiesta dell'intestatario del conto di addebito	Banca			
<b>Variazione di coordinate</b>					
Flusso di andata			Flusso di risposta		
causale	descrizione	effettuata da	causale	descrizione	effettuata da
90430	Variazione delle coordinate Bancarie del sottoscrittore	Banca	90530	Storno della variazione delle coordinate bancarie	Cliente

	Titolo: Sezione II - Area Incassi	Codice CBI-ST-II	Versione 4.5
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 02/05/2005	Pagina 58/88


## modalità iniziativa Banca

<i>Modalità iniziativa Banca</i>					
<i>Richiesta di autorizzazione all'addebito in conto</i>					
Flusso di andata			Flusso di risposta		
causale	descrizione	effettuata da	causale	descrizione	effettuata da
90210	Comunicazione di Autorizzazione all'addebito in conto su richiesta diretta del Cliente sottoscrittore	Banca	90310	Storno della comunicazione di autorizzazione ricevuta dalla Banca Domicil.	Cliente
<i>Revoche e proposte di revocche dell'autorizzazione all'addebito in conto</i>					
Flusso di andata			Flusso di risposta		
causale	descrizione	a cura	causale	descrizione	a cura
90218	Revoca dell'autorizzazione all'addebito su iniziativa del sottoscrittore	Cliente	90318	Storno della Revoca dell'autorizzazione all'addebito su iniziativa del sottoscrittore	Banca
90219	Proposta di revoca dell'autorizzazione all'addebito su iniziativa dell'Azienda	Cliente	90319	Storno della Proposta di revoca dell'autorizzazione all'addebito su iniziativa dell'Azienda	Banca
90450	Proposta di revoca dell'autorizzazione all'addebito per cessazione del contratto	Cliente	90550	Storno della Proposta di revoca per cessazione del contratto comunicata dall'Azienda	Banca
90421	Revoca dell'Autorizzazione all'addebito in conto su iniziativa della Banca	Banca	90520	Storno della revoca	Cliente
90420	Revoca dell'Autorizzazione all'addebito in conto su richiesta dell'intestatario del conto di addebito	Banca			
<i>Variazione di coordinate</i>					
Flusso di andata			Flusso di risposta		
causale	descrizione	effettuata da	causale	descrizione	effettuata da
90430	Variazione delle coordinate Bancarie del sottoscrittore	Banca	90530	Storno della variazione delle coordinate bancarie	Cliente
90440	Variazione coordinate d'Azienda	Cliente	90540	Storno della richiesta dell'Azienda di Variazione delle coordinate d'Azienda	Banca

	<b>Titolo:</b> Sezione II - Area Incassi	<b>Codice</b> CBI-ST-II	<b>Versione</b> 4.5
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 59/88

## modalità iniziativa Azienda Cliente/Banca

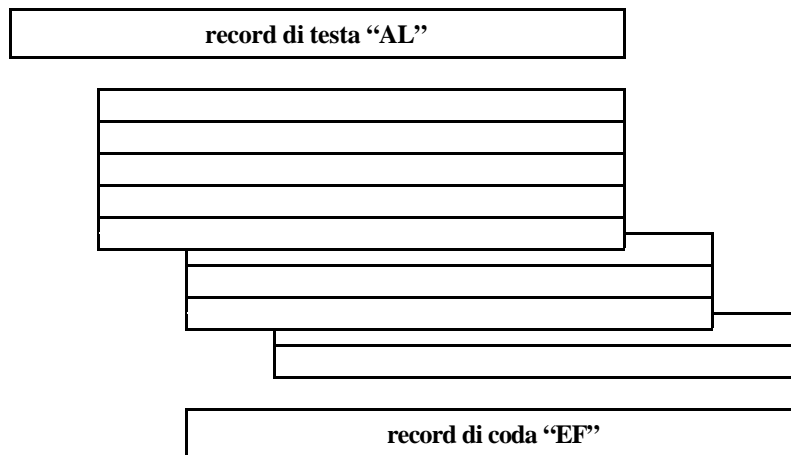
<b>Modalità iniziativa Azienda Cliente/Banca</b>					
<b>Richiesta di autorizzazione all'addebito in conto</b>					
<b>Flusso di andata</b>			<b>Flusso di risposta</b>		
<b>causale</b>	<b>descrizione</b>	<b>effettuata da</b>	<b>causale</b>	<b>descrizione</b>	<b>effettuata da</b>
<b>90211</b>	Richiesta di autorizzazione all'addebito in conto acquisita dall'Azienda	Cliente	<b>90212</b>	Accettazione della richiesta di autorizzazione all'addebito in conto acquisita dall'Azienda	Banca
			<b>90311</b>	Diniego alla Richiesta di autorizzazione all'addebito in conto acquisita dall'Azienda	Banca
			<b>90312</b>	Diniego alla Richiesta di autorizzazione all'addebito in conto, acquisita dall'Azienda, per CAB errato	Banca
			<b>90313</b>	Diniego alla Richiesta di autorizzazione all'addebito in conto, acquisita dall'Azienda, per numero di Conto Corrente errato	Banca
			<b>90314</b>	Diniego alla Richiesta di autorizzazione all'addebito in conto, acquisita dall'Azienda, perché il sottoscrittore non può trarre sul Conto Corrente indicato	Banca
			<b>90316</b>	Storno della Richiesta di autorizzazione all'addebito in conto, acquisita dall'Azienda, per delega già presente in archivio	Banca
<b>90210</b>	Comunicazione di Autorizzazione all'addebito in conto su richiesta diretta del Cliente sottoscrittore	Banca	<b>90310</b>	Storno della comunicazione di autorizzazione ricevuta dalla Banca Domicil	Cliente
<b>Revoche e proposte di revoche dell'autorizzazione all'addebito in conto</b>					
<b>Flusso di andata</b>			<b>Flusso di risposta</b>		
<b>causale</b>	<b>descrizione</b>	<b>effettuata da</b>	<b>causale</b>	<b>descrizione</b>	<b>effettuata da</b>
<b>90218</b>	Revoca dell'autorizzazione all'addebito su iniziativa del sottoscrittore	Cliente	<b>90318</b>	Storno della Revoca dell'autorizzazione all'addebito su iniziativa del sottoscrittore	Banca
<b>90219</b>	Proposta di revoca dell'autorizzazione all'addebito su iniziativa dell'Azienda	Cliente	<b>90319</b>	Storno della Proposta di revoca dell'autorizzazione all'addebito su iniziativa dell'Azienda	Banca
<b>90450</b>	Proposta di revoca dell'autorizzazione all'addebito per cessazione del contratto	Cliente	<b>90550</b>	Storno della Proposta di revoca per cessazione del contratto comunicata dall'Azienda	Banca
<b>90421</b>	Revoca dell'Autorizzazione all'addebito in conto su iniziativa della Banca	Banca	<b>90520</b>	Storno della revoca	Cliente
<b>90420</b>	Revoca dell'Autorizzazione all'addebito in conto su richiesta dell'intestatario del conto di addebito	Banca			
<b>Variazione di coordinate</b>					
<b>Flusso di andata</b>			<b>Flusso di risposta</b>		
<b>causale</b>	<b>descrizione</b>	<b>effettuata da</b>	<b>causale</b>	<b>descrizione</b>	<b>effettuata da</b>
<b>90430</b>	Variazione delle coordinate Bancarie del sottoscrittore	Banca	<b>90530</b>	Storno della variazione delle coordinate bancarie	Cliente
<b>90440</b>	Variazione coordinate d'Azienda	Cliente	<b>90540</b>	Storno della richiesta dell'Azienda di Variazione delle coordinate d'Azienda	Banca

	<b>Titolo:</b> Sezione II - Area Incassi	<b>Codice</b> CBI-ST-II	<b>Versione</b> 4.5
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 60/88

### 2.8.3 Struttura e contenuto dei flussi da Azienda Cliente a Banca d'Allineamento


I flussi trasmessi hanno le seguenti caratteristiche:

- il primo record deve essere un 'record di testa';
- al record di testa seguono una o più disposizioni (anche tra loro di natura diverse e, quindi, con causali diverse), che devono essere numerate progressivamente partendo dal numero 1;
- ogni disposizione può essere costituita da un minimo di due ad un massimo di quattro record;
- l'ultimo record deve essere un record di coda che contiene i valori di quadratura delle disposizioni.



#### 2.8.3.1 Struttura del record di testa - codice fisso "AL"

posizione	o/f	tipo	Nome campo	controllo	Contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	<b>tipo record</b>	V	"AL"
4-8	o	an	<b>mittente</b>	V	codice assegnato dalla Sia all'Azienda Mittente; deve essere censito in associazione alla Banca Proponente presso il Centro Applicativo mittente
9-13	o	n	<b>ricevente</b>	V	codice ABI della banca d'allineamento cui devono essere inviate le disposizioni; deve essere presente nella tabella Centri Applicativi in associazione al Centro Applicativo destinatario del flusso
14-19	o	n	data creazione	F	data di creazione del 'flusso' da parte dell'Azienda mittente nel formato GGMMAA
20-39	o	an	<b>Nome supporto</b>	V	campo di libera composizione da parte del Azienda Cliente; dev'essere univoco nell'ambito della data di creazione e a parità di mittente e ricevente
40-45	f	an	campo a disposizione	N	campo a disposizione. dell'Azienda mittente

	<b>Titolo:</b> Sezione II - Area Incassi	<b>Codice</b> CBI-ST-II	<b>Versione</b> 4.5
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 61/88

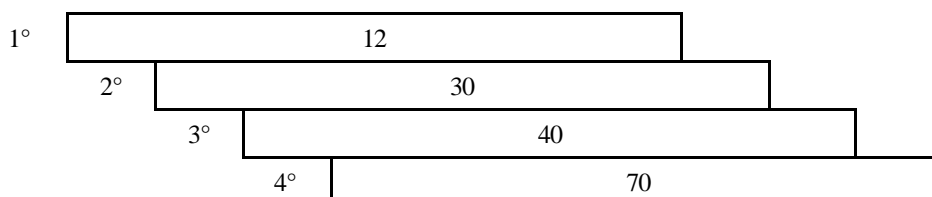
46-115	-	-	filler	N	blank
116-120	o	n	<b>Centro Applicativo</b>	V	Questo campo è di interesse soltanto della tratta tra Centri  Codice ABI del Centro Applicativo destinatario del supporto.

### 2.8.3.2 Struttura del record di coda - codice fisso "EF"


posizione	o/f	tipo	Nome campo	controllo	Contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	<b>tipo record</b>	V	"EF"
4-8	o	an	<b>mittente</b>	V	stessi dati presenti sul record di testa
9-13	o	n	<b>ricevente</b>	V	" "
14-19	o	n	<b>data creazione</b>	V	" "
20-39	o	an	<b>Nome supporto</b>	V	" "
40-45	f	an	campo a disposizione	N	campo a disposizione dell'Azienda Cliente
46-52	o	n	<b>numero disposizioni</b>	V	numero totale delle disposizioni
53- 82	-	-	filler	N	blank
83-89	o	n	<b>numero record</b>	V	numero totale dei record che compongono il flusso (comprensivo anche dei record di testa e di coda)
90-114	-	-	filler	N	blank
115 -120	o	n	giornata applicativa	F	Questo campo è di interesse soltanto nella tratta tra Centri Applicativi.  Data della giornata applicativa in cui il supporto logico è stato elaborato presso il Centro Applicativo mittente (nel formato GMMMAA).

### 2.8.3.3 Richiesta di autorizzazione all'addebito in conto acquisita dall'Azienda Cliente

La disposizione è contraddistinta dalla causale 90211 ed è costituita dai seguenti record nell'ordine sotto riportato:

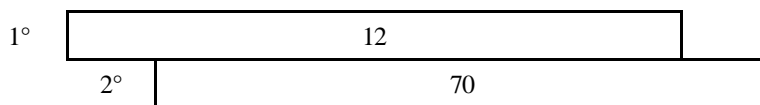


### 2.8.3.4 Revoche dell'autorizzazione all'addebito

	<b>Titolo:</b> Sezione II - Area Incassi	<b>Codice</b> CBI-ST-II	<b>Versione</b> 4.5
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 62/88

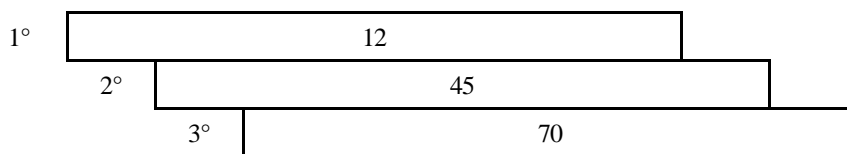
Le disposizioni di revoca sono contraddistinte dalle seguenti causali e sono costituite dai record nell'ordine sotto riportato:

- Revoca dell'autorizzazione all'addebito su iniziativa del sottoscrittore (causale 90218)
- Proposta di revoca dell'autorizzazione all'addebito su iniziativa dell'Azienda Cliente (causale 90219)
- Proposta di revoca dell'autorizzazione all'addebito per cessazione del contratto (causale 90450)



### 2.8.3.5 Variazione coordinate d'Azienda

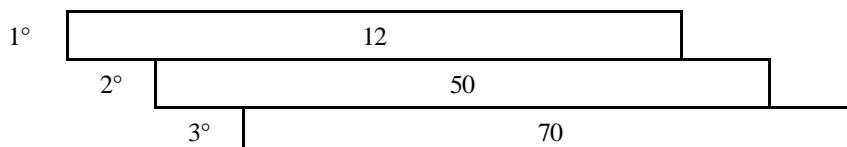
La disposizione è contraddistinta dalla causale 90440 ed è costituita dai seguenti record nell'ordine sotto riportato:




### 2.8.3.6 Storno della revoca e della comunicazione di autorizzazione ricevuta dalla Banca d'Allineamento

Le disposizioni di storno sono contraddistinte dalle seguenti causali e sono costituite dai record nell'ordine sotto riportato:

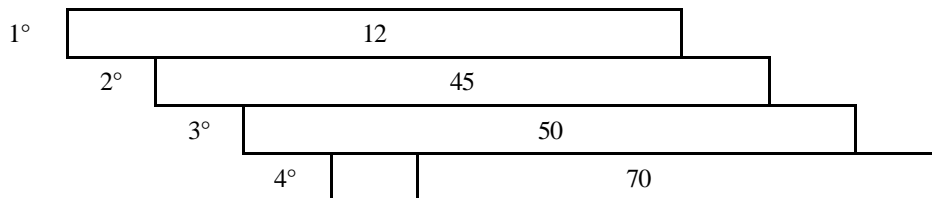
- Storno della revoca (causale 90520);
- Storno della comunicazione di autorizzazione ricevuta dalla Banca Domiciliataria (causale 90310)



### 2.8.3.7 Storno della variazione delle coordinate bancarie


	<b>Titolo:</b> Sezione II - Area Incassi	<b>Codice</b> CBI-ST-II	<b>Versione</b> 4.5
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 63/88

La disposizione è contraddistinta dalla causale 90530 ed è costituita dai seguenti record nell'ordine sottoriportato:



### 2.8.3.8 Struttura del record - codice fisso "12"

posizione	o/f	tipo	Nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	<b>tipo record</b>	V	codice fisso "12"
4-10	o	n	<b>numero progressivo</b>	V	numero progressivo della disposizione all'interno del flusso. Inizia con 1 ed è progressivo di 1. Il numero deve essere uguale per tutti i record della stessa disposizione.
11-16	f	n	data creazione disposizione	F	rappresenta la data di creazione della disposizione nella forma GGMMAA
17-28	-	-	filler	N	blank
29-33	o	n	<b>causale</b>	V	valore fisso in funzione della disposizione che si vuole eseguire e della modalità di adesione prescelta dal Azienda Cliente. (cfr capitolo 1.1.2. "Modalità di adesione dell'Azienda")
34-47	-	-	filler	N	blank
<i>coordinate della Banca d'Allineamento</i>					
48-52	o	n	<b>ABI Banca d'Allineamento</b>	V	codice ABI della banca d'allineamento che su incarico del Azienda Cliente effettua la richiesta; deve corrispondere a quello presente sul record di testa
53-68	-	-	filler	N	blank
<i>coordinate bancarie di addebito</i>					
69-	f	a	<b>CIN Coordinate Bancarie</b>	V	E' il CIN di controllo delle Coordinate Bancarie;
70-74	o	n	ABI banca conto addebito	F	codice ABI della banca presso la quale è il conto di addebito
75-79	o	n	CAB banca	F	codice CAB dello sportello del conto di addebito
80-91	o	an	Conto debitore	F	numero conto corrente di addebito;
<i>coordinate Azienda Creditrice</i>					
92-96	o	an	<b>codice Azienda</b>	V	codice SIA del Azienda Cliente; tale codice può essere diverso dal codice SIA del Cliente mittente presente sul record di testa, ma deve comunque essere lo stesso per tutte le singole

	<b>Titolo:</b> Sezione II - Area Incassi	<b>Codice</b> CBI-ST-II	<b>Versione</b> 4.5
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 64/88

97	o	n	<b>tipo codice individuale</b>	V	disposizioni contenute nel supporto logico; deve assumere uno dei seguenti valori : 1 - utenza 2 - matricola 3 - codice fiscale/partita IVA 4 - codice cliente 5 - codice fornitore 6 - portafoglio commerciale 9 - altri
98-113	o	an	codice individuale	F	codice con il quale il debitore è conosciuto dal creditore
114 - 120			filler	N	blank

### 2.8.3.9 Struttura del record - codice fisso "30"

posizione	o/f	tipo	Nome campo	controllo	Contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	<b>tipo record</b>	V	codice fisso "30"
4-10	o	n	<b>numero progressivo</b>	V	stesso numero del record 12 della disposizione.

*Descrizione del cliente sottoscrittore*

*(Due segmenti rispettivamente di 30 caratteri e il terzo di 14 caratteri: nome, cognome, indirizzo e località del cliente sottoscrittore)*


11-40	o	an	1° segmento	F	
41-70	f	an	2° segmento	F	
71-84	f	an	3° segmento	F	
85-100	f	an	<b>cod. fiscale</b>	V	obbligatorio per causale 90211. Codice fiscale del sottoscrittore del modulo
101-116	f	an	<b>cod. fiscale/p.IVA</b>	V	Codice fiscale/partita IVA dell'intestatario del conto di addebito presente nel record "12" pos. "69-91".
117-120	-	-	filler	N	blank

### 2.8.3.10 Struttura del record - codice fisso "40"

posizione	o/f	tipo	Nome campo	controllo	Contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	<b>tipo record</b>	V	codice fisso "40"
4-10	o	n	<b>numero progressivo</b>	V	stesso numero del record 12 della disposizione.

*Indirizzo dell'intestatario del conto*

11-40	f	an	indirizzo	F	via, numero civico e/o nome della frazione
41-45	f	an	CAP	F	codice di avviamento postale
46-70	f	an	località	F	località
71-120	o	an	intestatario conto	F	nominativo/ragione sociale dell'intestatario del conto corrente di addebito; può coincidere con il cliente sottoscrittore (record 30 pos. 11-84)

	<b>Titolo:</b> Sezione II - Area Incassi	<b>Codice</b> CBI-ST-II	<b>Versione</b> 4.5
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 65/88


### 2.8.3.11 Struttura del record - codice fisso "45"

posizione	o/f	tipo	Nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	<b>tipo record</b>	V	codice fisso "45"
4-10	o	n	<b>numero progressivo</b>	V	stesso numero del record 12 della disposizione.
<i>Storno coordinate bancarie da variare</i>					
11-15	f	n	<b>CAB conto di addebito</b>	V	obbligatorio solo per causale 90530. Deve contenere lo stesso valore impostato dalla banca domiciliataria nella causale "90430"
16-27	f	an	<b>conto di addebito</b>	V	obbligatorio solo per causale 90530. Deve contenere lo stesso valore impostato dalla banca domiciliataria nella causale "90430"
<i>Coordinate d'azienda da variare</i>					
28-43	f	an	<b>codice individuale</b>	V	obbligatorio solo per causale 90440. Deve contenere il codice individuale originale assegnato al cliente che va sostituito con quello indicato sul record 12 in posizione 98-113
44-48	f	an	<b>codice azienda</b>	V	obbligatorio solo per causale 90440. Deve contenere il codice azienda originale assegnato al cliente che va sostituito con quello indicato sul record 12 in posizione 92-96
49-	f	n	<b>tipo codice individuale.</b>	V	obbligatorio solo per causale 90440. Deve contenere il tipo codice individuale originale assegnato al cliente che va sostituito con quello indicato sul record 12 in posizione 97
<i>Storno Codice ABI da variare</i>					
50-54	f	n	<b>codice ABI</b>	V	obbligatorio solo per causale 90530. Il codice, che fa parte delle COORDINATE BANCARIE DA VARIARE, deve contenere lo stesso valore impostato dalla banca domiciliataria nella causale "90430"; contiene lo stesso valore della disposizione che si sta stornando
55-120	-	-	filler	N	blank

### 2.8.3.12 Struttura del record - codice fisso "50"

posizione	o/f	tipo	Nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	<b>tipo record</b>	V	codice fisso "50"
4-10	o	n	<b>numero progressivo</b>	V	stesso numero del record 12 della disposizione.

*Riferimenti originari*

	<b>Titolo:</b> Sezione II - Area Incassi	<b>Codice</b> CBI-ST-II	<b>Versione</b> 4.5
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 66/88

11-100	f	an	<b>referimenti originari</b>	V	obbligatorio solo per causale 90310. Deve contenere il campo "codice riferimento" e l'eventuale "descrizione" rilevati dal record 70 (pos. 11-100) della disposizione originaria (causale 90210)
101-120	-	-	filler	N	blank

### 2.8.3.13 Struttura del record - codice fisso "70" per la causale "90211"

posizione	o/f	tipo	Nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	<b>tipo record</b>	V	codice fisso "70"
4-10	o	n	<b>numero progressivo</b>	V	stesso numero del record 12 della disposizione.


#### *Codice di riferimento*

11-25	o	an	codice di riferimento	F	Deve contenere un codice attribuito dall'Azienda Cliente mittente
-------	---	----	-----------------------	---	---

#### *Descrizione*

26-	o	an	<b>carattere speciale</b>	V	Valorizzare con il carattere speciale "%". Indica che i dati da pos. 27-99 sono strutturati in campi come definito di seguito.
27-30	f	n	numero rate	F	numero delle rate (rilevato dal riquadro in alto a destra del modulo RID sottoscritto dal cliente) <sup>1</sup> Obbligatoriamente assente nel caso in cui il codice Azienda presente nel record 12 della disposizione (pos. da 92 a 96), sia abilitato ad effettuare richieste d'incasso della tipologia "RID Utenze"
31-39	f	n	Importo massimo rata	F	importo massimo – in centesimi di Euro - della rata (rilevato dal riquadro in alto a destra del modulo RID sottoscritto dal cliente) Obbligatoriamente assente nel caso in cui il codice Azienda presente nel record 12 della disposizione (pos. da 92 a 96), sia abilitato ad effettuare richieste d'incasso della tipologia "RID Utenze"
40-45	f	n	Scadenza prima rata	F	Scadenza della prima rata nella forma GGMMAA (rilevata dal riquadro in alto a destra del modulo RID sottoscritto dal cliente) Obbligatoriamente assente nel caso in cui il codice Azienda presente nel record 12 della disposizione (pos. da 92 a 96), sia abilitato ad effettuare richieste d'incasso della tipologia "RID Utenze"

<sup>1</sup> La banca domiciliataria computa nel "Numero rate" tutte quelle disposizioni di incasso effettivamente addebitate o non addebitate per mancanza o insufficienza fondi o per opposizione del debitore.

	<b>Titolo:</b> Sezione II - Area Incassi	<b>Codice</b> CBI-ST-II	<b>Versione</b> 4.5
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 67/88

46-51	f	n	Scadenza ultima rata	F	Scadenza dell'ultima rata nella forma GGMAA (rilevata dal riquadro in alto a destra del modulo RID sottoscritto dal cliente) Obbligatoriamente assente nel caso in cui il codice Azienda presente nel record 12 della disposizione (pos. da 92 a 96), sia abilitato ad effettuare richieste d'incasso della tipologia "RID Utenze"
52-95	f	an	Sottocampo descrizione	N	a disposizione per completare la descrizione. Obbligatoriamente assente nel caso in cui il codice Azienda presente nel record 12 della disposizione (pos. da 92 a 96), sia abilitato ad effettuare richieste d'incasso della tipologia "RID Utenze"
96-	o	n	<b>flag di storno</b>	V	indica la facoltà di storno della disposizione da parte del soggetto debitore; assume i valori: 1 = sì facoltà storno 2 = no facoltà storno Nel caso in cui il codice Azienda presente nel record 12 della disposizione (pos. da 92 a 96), sia abilitato ad effettuare richieste d'incasso della tipologia "RID Utenze" assume obbligatoriamente il valore 1 = sì facoltà storno
97-99	o	an	<b>codice divisa</b>	V	È la divisa in cui è espresso l'importo nel campo "importo massimo rata" pos."31-39". Assume il valore fisso "EUR" (Euro).
101-120	-	-	filler	N	blank

### 2.8.3.14 Struttura del record - codice fisso "70" per le altre causali

posizione	o/f	tipo	Nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	<b>tipo record</b>	V	codice fisso "70"
4-10	o	n	<b>numero progressivo</b>	V	stesso numero del record 12 della disposizione.

#### Codice di riferimento

11-25	f	an	<b>codice di riferimento</b>	V	obbligatorio per le causali: 90218 - 90219 - 90450 - 90440. Codice attribuito dal Azienda Cliente mittente
-------	---	----	------------------------------	---	--


#### Descrizione

26-100	f	an	descrizione	N	descrizione - testo libero
101 -120	-	-	filler	N	blank

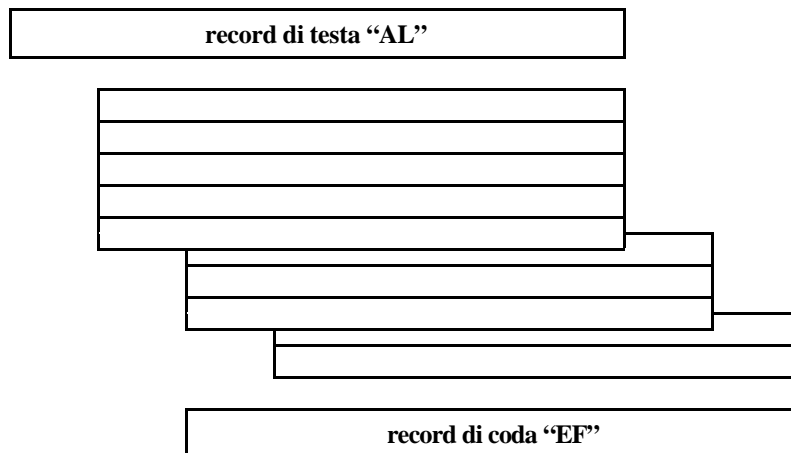
### 2.8.4 Struttura e contenuto dei flussi da Banca d'Allineamento ad Azienda Cliente

I flussi trasmessi hanno le seguenti caratteristiche:

- il primo record deve essere un 'record di testa';

	<b>Titolo:</b> Sezione II - Area Incassi	<b>Codice</b> CBI-ST-II	<b>Versione</b> 4.5
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 68/88


- al record di testa seguono una o più disposizioni (anche tra loro di natura diverse e, quindi, con causali diverse), che devono essere numerate progressivamente partendo dal numero 1;
- ogni disposizione può essere costituita da un minimo di due ad un massimo di quattro record;
- l'ultimo record deve essere un record di coda che contiene i valori di quadratura delle disposizioni.



#### 2.8.4.1 Struttura del record di testa - codice fisso "AL"

posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	<b>tipo record</b>	V	"AL"
4-8	o	n	<b>mittente</b>	V	codice ABI della banca d'allineamento che invia le disposizioni; deve essere presente nella tabella Centri Applicativi in associazione al Centro Applicativo mittente
9-13	o	an	<b>ricevente</b>	V	codice assegnato dalla Sia all'Azienda Cliente ricevente; deve essere censito in associazione alla Banca Proponente presso il Centro Applicativo mittente
14-19	o	n	data creazione disposizione	F	data di creazione del 'flusso' da parte della Banca d'Allineamento mittente nel formato GGMMAA
20-39	o	an	<b>nome supporto</b>	V	campo di libera composizione da parte della Banca d'Allineamento Mittente; dev'essere univoco nell'ambito della data di creazione e a parità di mittente e ricevente
40-115	-	-	filler	N	blank
116-120	o	n	<b>Centro Applicativo</b>	V	Questo campo è di interesse soltanto della tratta tra Centri Applicativi.  Codice ABI del Centro Applicativo destinatario del supporto.

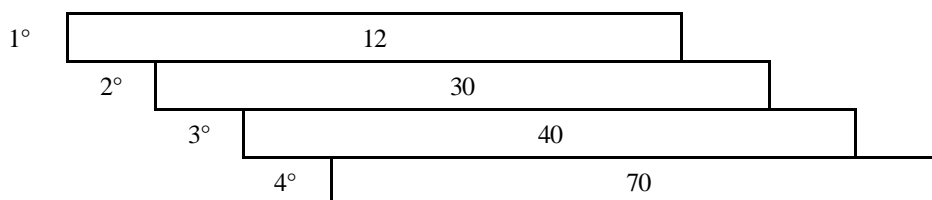
#### 2.8.4.2 Struttura del record di coda - codice fisso "EF"

	<b>Titolo:</b> Sezione II - Area Incassi	<b>Codice</b> CBI-ST-II	<b>Versione</b> 4.5
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 69/88

posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	<b>tipo record</b>	V	"EF"
4-8	o	n	<b>mittente</b>	V	stessi dati presenti sul record di testa
9-13	o	an	<b>ricevente</b>	V	“ “
14-19	o	n	<b>data creazione</b>	V	“ “
20-39	o	an	<b>nome supporto</b>	V	“ “
40-45	-	-	filler	N	blank
46-52	o	n	<b>numero disposizioni</b>	V	numero totale delle disposizioni
53- 82	-	-	filler	N	blank
83-89	o	n	<b>numero record</b>	V	numero totale dei record che compongono il flusso (comprensivo anche dei record di testa e di coda)
90-114	-	-	filler	N	blank
115 -120	o	n	giornata applicativa	F	Questo campo è di interesse soltanto nella tratta tra Centri Applicativi.  Data della giornata applicativa in cui il supporto logico é stato elaborato presso il Centro Applicativo mittente (nel formato GMMMAA).

### 2.8.4.3 Comunicazione di autorizzazione all'addebito in conto acquisita dalla Banca Domiciliataria


La disposizione è contraddistinta dalla causale 90210 ed è costituita dai seguenti record nell'ordine sotto riportato:

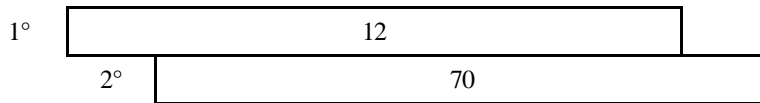


### 2.8.4.4 Revoche dell'Autorizzazione all'addebito in conto

Le disposizioni di revoca sono contraddistinte dalle seguenti causali e sono costituite dai record nell'ordine sotto riportato:

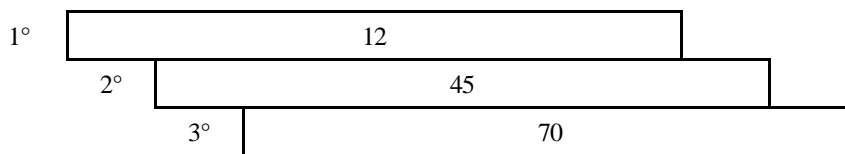
- Revoca dell'Autorizzazione all'addebito in conto su richiesta dell'intestatario del conto di addebito (causale 90420)
- Revoca dell'Autorizzazione all'addebito in conto su iniziativa della Banca domiciliataria (causale 90421)

	<b>Titolo:</b> Sezione II - Area Incassi	<b>Codice</b> CBI-ST-II	<b>Versione</b> 4.5
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 70/88



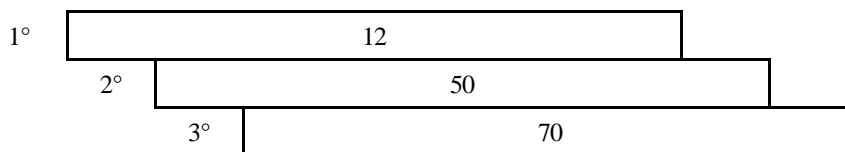
#### 2.8.4.5 Variazione delle coordinate Bancarie di addebito

La disposizione è contraddistinta dalla causale 90430 ed è costituita dai seguenti record nell'ordine sotto riportato:



#### 2.8.4.6 Accettazione della Richiesta di autorizzazione all'addebito in conto

La disposizione è contraddistinta dalla causale 90212 ed è costituita dai record nell'ordine sotto riportato:



#### 2.8.4.7 Dinieghi e Storni effettuati dalla Banca Domiciliataria


Le disposizioni di diniego e di storno sono contraddistinte dalle seguenti causali e sono costituite dai record nell'ordine sotto riportato:

##### Dinieghi

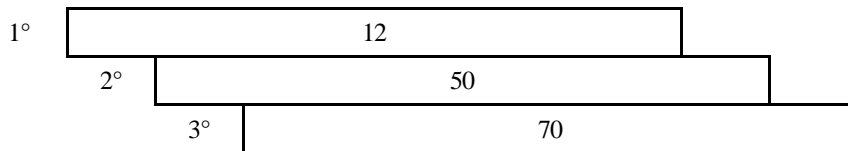
- Diniego alla Richiesta di autorizzazione all'addebito in conto effettuata dall'Azienda Cliente (causale 90311)
- Diniego alla Richiesta di autorizzazione all'addebito in conto per CAB errato (causale 90312)
- Diniego alla Richiesta di autorizzazione all'addebito in conto per numero di Conto Corrente errato (90313)
- Diniego alla Richiesta di autorizzazione all'addebito in conto perché il sottoscrittore non può trarre sul Conto Corrente indicato (causale 90314)

##### Storni

- Storno della Richiesta di autorizzazione all'addebito in conto in quanto già presente in archivio (causale 90316)
- Storno della Revoca su iniziativa del sottoscrittore effettuata presso l'Azienda Cliente (causale 90318)
- Storno della Proposta di Revoca su iniziativa dell'Azienda Cliente (causale 90319)

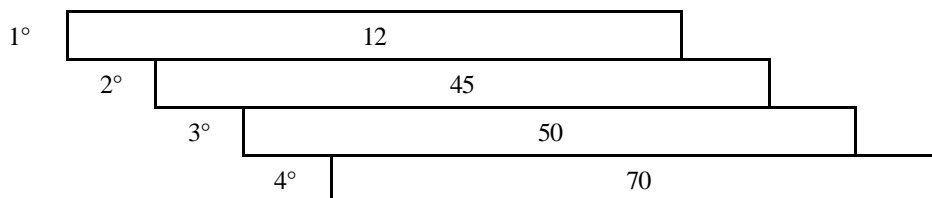
	<b>Titolo:</b> Sezione II - Area Incassi	<b>Codice</b> CBI-ST-II	<b>Versione</b> 4.5
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 71/88

- Storno della Proposta di Revoca, comunicata dall'Azienda Cliente, per cessazione del contratto (causale 90550)



#### 2.8.4.8 Storno della richiesta dell'Azienda Cliente di Variazione delle coordinate d'Azienda


La disposizione è contraddistinta dalla causale 90540 ed è costituita dai seguenti record nell'ordine sotto riportato:



#### 2.8.4.9 Struttura del record - codice fisso "12"

posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	<b>tipo record</b>	V	codice fisso "12"
4-10	o	n	<b>numero progressivo</b>	V	numero progressivo della disposizione all'interno del flusso. Inizia con 1 ed è progressivo di 1. Il numero deve essere uguale per tutti i record della stessa disposizione.
11-16	f	n	data creazione disposizione	N	Rappresenta la data di creazione della disposizione nella forma GGMMAA
17-22	f	n	<b>data creazione flusso originario</b>	V	obbligatoria per le seguenti causali; 90212 - 90311 - 90312 - 90313 - 90314 - 90316 - 90318 - 90319 - 90550 - 90540. Rappresenta la data creazione del flusso originario nella forma GGMMAA
23-28	-	-	filler	N	blank
29-33	o	n	<b>causale</b>	V	valore fisso in funzione della disposizione che si vuole eseguire e della modalità di adesione prescelta dal Azienda Cliente. (cfr capitolo 1.1.2. "Modalità di adesione dell'Azienda")
34-47	-	-	filler	N	blank


*coordinate della Banca d'Allineamento*

	<b>Titolo:</b> Sezione II - Area Incassi	<b>Codice</b> CBI-ST-II	<b>Versione</b> 4.5
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 72/88

48-52	o	n	<b>ABI banca d'Allineamento</b>	V	codice ABI della banca d'allineamento che su incarico dell'Azienda riceve le disposizioni; deve corrispondere a quello presente sul record di testa
53-68	-	-	filler	N	blank
<i>coordinate bancarie di addebito</i>					
69-	f	a	CIN Coordinate Bancarie	F	E' il CIN di controllo delle Coordinate Bancarie.
70 -74	o	n	ABI banca conto addebito	F	codice ABI della banca presso la quale è il conto di addebito;
75-79	o	n	CAB banca	F	codice CAB dello sportello del conto di addebito
80-91	o	an	conto debitore	F	numero di conto corrente di addebito;
<i>coordinate Azienda Creditrice</i>					
92-96	o	an	<b>codice Azienda</b>	V	codice SIA dell'Azienda Cliente; tale codice può essere diverso dal codice SIA dell'azienda ricevente presente sul record di testa, ma deve comunque essere lo stesso per tutte le singole disposizioni contenute nel supporto logico;
97-	o	n	<b>tipo codice individuale</b>	V	deve assumere uno dei seguenti valori : 1 - utenza 2 - matricola 3 - codice fiscale/partita IVA 4 - codice cliente 5 - codice fornitore 6 - portafoglio commerciale 9 - altri
98-113	o	an	codice individuale	F	codice con il quale il debitore è conosciuto dal creditore
114-120	-	-	filler	N	blank

#### 2.8.4.10 Struttura del record - codice fisso "30"

posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	<b>tipo record</b>	V	codice fisso "30"
4-10	o	n	<b>numero progressivo</b>	V	stesso numero del record 12 della disposizione.
<i>Descrizione del cliente sottoscrittore</i>			<i>(Tre segmenti di 30 caratteri ciascuno: nome e cognome del cliente sottoscrittore)</i>		
11-40	f	an	1° segmento	F	
41-70	f	an	2° segmento	F	
71-84	f	an	3° segmento	F	
85 - 100	f	an	cod. fiscale	V	Codice fiscale del sottoscrittore del modulo
101 - 116	f	an	cod. fiscale/p.IVA	V	Codice fiscale/partita IVA dell'intestatario del conto di addebito presente nel record "12" pos. "69-91".

	<b>Titolo:</b> Sezione II - Area Incassi	<b>Codice</b> CBI-ST-II	<b>Versione</b> 4.5
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 73/88

117-120 - - filler N blank

#### 2.8.4.11 Struttura del record - codice fisso "40"

posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	<b>tipo record</b>	V	codice fisso "40"
4-10	o	n	<b>numero progressivo</b>	V	stesso numero del record 12 della disposizione.

##### *Indirizzo dell'intestatario del conto*

11-40	f	an	indirizzo	F	via, numero civico e/o nome della frazione
41-45	f	an	CAP	F	codice di avviamento postale
46-70	f	an	Località	F	località
71-120	o	an	intestatario conto	F	nominativo/ragione sociale dell'intestatario del conto corrente di addebito; può coincidere con il cliente sottoscrittore (record 30 pos. 11-100)

#### 2.8.4.12 Struttura del record - codice fisso "45"

posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	<b>tipo record</b>	V	codice fisso "45"
4-10	o	n	<b>numero progressivo</b>	V	stesso numero del record 12 della disposizione.

##### *Coordinate bancarie da variare*


11-15	f	n	<b>CAB conto di addebito</b>	V	obbligatorio solo per causale 90430. Deve contenere il valore originale del CAB da sostituire con quello indicato sul record 12 pos. 75-79.
1627-	f	an	<b>conto di addebito</b>	V	obbligatorio solo per causale 90430. Deve contenere il valore originale del conto da sostituire con quello indicato sul record 12 pos. 80-91.

##### *Coordinate d'azienda da variare*

28-43	f	an	<b>codice individuale</b>	V	obbligatorio solo per causale 90540. Deve contenere lo stesso valore impostato dal cliente nella richiesta di variazione delle Coordinate d'Azienda (causale 90440)
44-48	f	an	<b>codice azienda</b>	V	obbligatorio solo per causale 90540. Deve contenere lo stesso valore impostato dal cliente nella richiesta di variazione delle Coordinate d'Azienda (causale 90440)
49-	f	n	<b>tipo codice individuale</b>	V	obbligatorio solo per causale 90540. Deve contenere lo stesso valore impostato dal cliente nella richiesta di variazione delle Coordinate d'Azienda (causale 90440)

##### *Codice ABI da variare*

50-54	f	n	<b>codice ABI</b>	V	obbligatorio solo per causale 90430. Deve contenere il valore originale del codice ABI da
-------	---	---	-------------------	---	---

	<b>Titolo:</b> Sezione II - Area Incassi	<b>Codice</b> CBI-ST-II	<b>Versione</b> 4.5
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 74/88

sostituire con quello indicato sul record 12 pos. 70-74.

55-120 - - filler N blank

### 2.8.4.13 Struttura del record - codice fisso "50"

posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	<b>tipo record</b>	V	codice fisso "50"
4-10	o	n	<b>numero progressivo</b>	V	stesso numero del record 12 della disposizione.

#### Riferimenti originari

11-100	o	an	<b>riferimenti originari</b>	V	obbligatorio solo per causale 90310. Il campo contiene il "codice riferimento" e la descrizione rilevati dal record "70" della disposizione originaria effettuata dalla Azienda Cliente
101-120	-	-	filler	N	blank

### 2.8.4.14 Struttura del record - codice fisso "70" per causale "90210"

posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	<b>tipo record</b>	V	codice fisso "70"
4-10	o	n	<b>numero progressivo</b>	V	stesso numero del record 12 della disposizione.


#### Codice di riferimento

11-25	f	an	codice di riferimento	F	Codice utilizzabile dalla Banca domiciliataria ad uso interno
-------	---	----	-----------------------	---	---

#### Descrizione:

26-	o	an	<b>carattere speciale</b>	V	Valorizzare con il carattere speciale "%". Indica che i dati da pos. 27-99 sono strutturati in campi come definito di seguito.
27-30	f	n	numero rate	F	numero delle rate (rilevato dal riquadro in alto a destra del modulo RID sottoscritto dal cliente) <sup>1</sup> Obbligatoriamente assente nel caso in cui il codice Azienda presente nel record 12 della disposizione (pos. da 92 a 96), sia abilitato ad effettuare richieste d'incasso della tipologia "RID Utenze"


<sup>1</sup> La banca domiciliataria computa nel "Numero rate" tutte quelle disposizioni di incasso effettivamente addebitate o non addebitate per mancanza o insufficienza fondi o per opposizione del debitore

	<b>Titolo:</b> Sezione II - Area Incassi	<b>Codice</b> CBI-ST-II	<b>Versione</b> 4.5
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 75/88

31-39	f	n	Importo massimo rata	F	importo massimo – in centesimi di Euro - della rata (rilevato dal riquadro in alto a destra del modulo RID sottoscritto dal cliente). Obbligatoriamente assente nel caso in cui il codice Azienda presente nel record 12 della disposizione (pos. da 92 a 96), sia abilitato ad effettuare richieste d’incasso della tipologia “RID Utenze”
40-45	f	n	Scadenza prima rata	F	Scadenza della prima rata nella forma GGMMAA (rilevata dal riquadro in alto a destra del modulo RID sottoscritto dal cliente). Obbligatoriamente assente nel caso in cui il codice Azienda presente nel record 12 della disposizione (pos. da 92 a 96), sia abilitato ad effettuare richieste d’incasso della tipologia “RID Utenze”
46-51	f	n	Scadenza ultima rata	F	Scadenza dell'ultima rata nella forma GGMMAA (rilevata dal riquadro in alto a destra del modulo RID sottoscritto dal cliente). Obbligatoriamente assente nel caso in cui il codice Azienda presente nel record 12 della disposizione (pos. da 92 a 96), sia abilitato ad effettuare richieste d’incasso della tipologia “RID Utenze”
52-95	f	an		N	a disposizione per completare la descrizione. Obbligatoriamente assente nel caso in cui il codice Azienda presente nel record 12 della disposizione (pos. da 92 a 96), sia abilitato ad effettuare richieste d’incasso della tipologia “RID Utenze”
96-o	n		<b>flag di storno</b>	V	indica la facoltà di storno della disposizione da parte del soggetto debitore; assume i valori: 1 = sì facoltà storno 2 = no facoltà storno Nel caso in cui il codice Azienda presente nel record 12 della disposizione (pos. da 92 a 96), sia abilitato ad effettuare richieste d’incasso della tipologia “RID Utenze” assume obbligatoriamente il valore 1 = sì facoltà storno
97 -99	o	an	<b>codice divisa</b>	V	E’ la divisa in cui è espresso l’importo nel campo “importo massimo rata” pos. 31-39. Assume il valore fisso “E” (Euro)
101-120	-	-	filler	N	blank

#### 2.8.4.15 Struttura del record - codice fisso “70” per altre causali

posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	<b>tipo record</b>	V	codice fisso "70"
4-10	o	n	<b>numero progressivo</b>	V	stesso numero del record 12 della disposizione.

	<b>Titolo:</b> Sezione II - Area Incassi	<b>Codice</b> CBI-ST-II	<b>Versione</b> 4.5
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 76/88


*Codice di riferimento*

11-25      f    an    codice di riferimento      F      Codice utilizzabile dalla Banca domiciliataria ad uso interno

*Descrizione:*

26-100    f    an    descrizione                      N      descrizione

101 -120-   -    filler   N                              blank

	<b>Titolo:</b> Sezione II - Area Incassi	<b>Codice</b> CBI-ST-II	<b>Versione</b> 4.5
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 77/88

## 2.9 Servizio Bollettino Bancario

Di seguito si precisa il significato assunto da alcuni termini relativamente alle disposizioni di Bollettino Bancario:

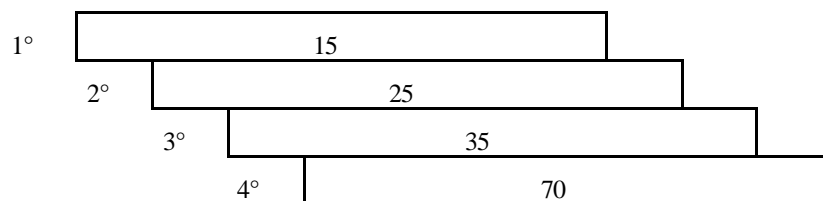
**Banca tesoriera** è la banca con la quale il cliente creditore intrattiene rapporto di conto e provvede all'accredito dei fondi ricevuti dalla banca esattrice

**Banca esattrice :** è la banca presso la quale il debitore effettua il pagamento del debito.

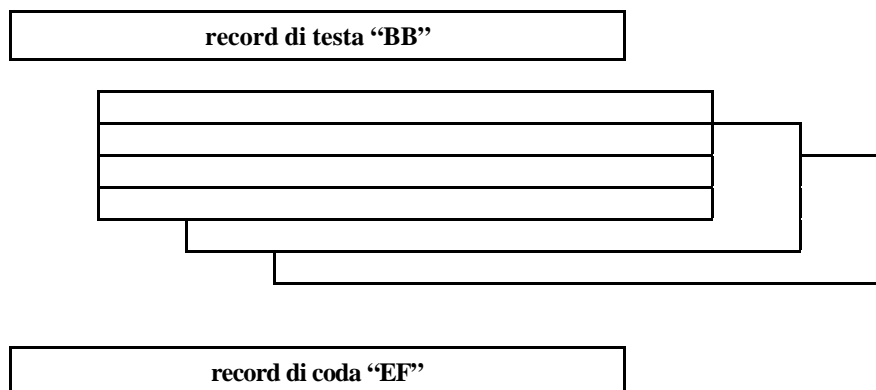
### 2.9.1 Conferma Esecuzione Incasso Bollettino Bancario

#### 2.9.1.1 Struttura del messaggio

Ogni Conferma di Esecuzione Incasso è formata da 4 record di 120 caratteri ciascuno nella seguente sequenza:




L'insieme delle Conferme di Esecuzione viene fatto precedere da un record di testa e seguire da un record di coda di 120 caratteri ciascuno:



#### 2.9.1.2 Struttura del record di testa - codice fisso "BB"


Posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	contenuto
1	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	tipo record	V	"BB"
4-8	o	n	mittente	V	codice ABI della banca tesoriera mittente del flusso; deve essere presente nella tabella Centri Applicativi in associazione al Centro

	<b>Titolo:</b> Sezione II - Area Incassi		<b>Codice</b> CBI-ST-II	<b>Versione</b> 4.5
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici		<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 78/88

9-13	o	n	<b>ricevente</b>	V	Applicativo destinatario del flusso codice SIA dell'impresa destinataria della rendicontazione contenuta nel supporto logico; deve essere censito in associazione alla Banca Proponente presso il Centro Applicativo mittente
14-19	o	n	data creazione	F	data di creazione del 'flusso' da parte del mittente nel formato GGMMAA
20-39	o	an	<b>nome supporto</b>	V	campo di libera composizione da parte del mittente; dev'essere univoco nell'ambito della data di creazione e a parità di mittente e ricevente.
40-45	f	an	campo a disposizione	N	campo a disposizione dell'Impresa mittente
46-113	-	-	filler	N	blank
114	o	an	<b>codice divisa</b>	V	Assume il valore fisso "E" (Euro)
115	-	-	filler	N	blank
116-120	o	n	<b>Centro Applicativo</b>	V	Questo campo è di interesse soltanto della tratta tra Centri Applicativi.  Codice ABI del Centro Applicativo destinatario del supporto.

### 2.9.1.3 Struttura del record di coda - codice fisso "EF"

Posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	contenuto
1	-	-	filler		blank
2-3	o	an	<b>tipo record</b>	V	"EF"
4-8	o	an	<b>mittente</b>	V	stessi dati presenti sul record di testa
9-13	o	n	<b>ricevente</b>	V	" "
14-19	o	n	<b>data creazione</b>	V	" "
20-39	o	an	<b>nome supporto</b>	V	" "
40-45	-	-	filler	N	blank
46-52	o	n	<b>numero disposizioni</b>	V	numero dei bollettini incassati
53- 67	f	n	<b>totale importi negativi</b>	V	importo totale – in centesimi di Euro - degli importi negativi delle disposizioni contenute nel flusso
68-82	o	n	<b>Totale importi positivi</b>	V	importo totale – in centesimi di Euro - degli importi positivi delle disposizioni contenute nel flusso
83-89	o	n	<b>numero record</b>	V	numero dei record che compongono il flusso (comprensivo anche dei record di testa e di coda)
90-113	-	-	filler	N	blank
114	o	an	<b>codice divisa</b>	V	Assume il valore fisso "E" (Euro)
115-120	o	n	giornata applicativa	F	Questo campo è di interesse soltanto nella tratta tra Centri Applicativi  Data della giornata applicativa in cui il

	<b>Titolo:</b> Sezione II - Area Incassi	<b>Codice</b> CBI-ST-II	<b>Versione</b> 4.5
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 79/88


supporto logico é stato elaborato presso il Centro Applicativo mittente (nel formato GGMMAA)..

### 2.9.1.4 Struttura del record - codice fisso "15"

Posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	contenuto
1	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	<b>tipo record</b>	V	codice fisso "15"
4-10	o	n	<b>numero progressivo</b>	V	numero della disposizione all'interno del flusso. Inizia con 1 ed è progressivo di 1. Il numero deve essere uguale per tutti i record dello stesso bollettino
11-16	-	-	filler	N	blank
17-22	o	n	data valuta	F	valuta di accredito (nel formato GGMMAA)
23-28	o	n	data pagamento	F	data effettiva di pagamento (nel formato GGMMAA)
29-33	o	n	<b>causale</b>	V	assume valore fisso "07700"
34-46	o	n	<b>importo del bollettino</b>	V	importo – in centesimi di Euro - del singolo bollettino
47	o	n	<b>segno</b>	V	Assume valore fisso "+"
<b>Coordinate della Banca Esattrice</b>					
48-52	o	n	<b>codice ABI Esattrice</b>	V	codice ABI della Banca Esattrice
53-57	o	n	<b>CAB Esattrice</b>	V	codice CAB dello sportello della banca
58	o	n	<b>modalità pagamento</b>	V	modalità di pagamento (1=per cassa 2=non per cassa)
59-70	f	n	filler	F	blank
71-82	f	an	riferimento contabile promemoria contabile	F	riferimento al record riepilogativo contabile corrispondente; va posto uguale al riferimento presente nella posizione 58-69 del record 10 del promemoria contabile
83-102	o	an	<b>numero incasso</b>	V	numero incasso assegnato dalla banca esattrice (previsto dall'IDC 150 del msg 403 Incassi Commerciali)
103-119	-	-	filler	N	blank
120	o	an	<b>codice divisa</b>	V	Assume il valore fisso "E" (Euro)

### 2.9.1.5 Struttura del record - codice fisso "25"

Posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	contenuto
1	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	<b>tipo record</b>	V	codice fisso "25"
4-10	o	n	<b>numero progressivo</b>	V	stesso numero del record 15 della disposizione
<b>Coordinate creditore - IBAN</b>					
11-37	o	an	conto di accredito	F	conto di accredito secondo lo standard IBAN

	<b>Titolo:</b> Sezione II - Area Incassi	<b>Codice</b> CBI-ST-II	<b>Versione</b> 4.5
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 80/88

11-12	o	an	codice paese	F	nel caso Italia IT
13-14	o	n	check digit	F	codice di controllo
15	o	an	CIN	F	CIN del conto
16-20	o	n	Codice ABI	F	Codice ABI della Banca
21-25	o	n	Codice CAB	F	Codice CAB della Banca
26-37	o	an	numero di conto	F	numero del conto allineato a destra con zeri di riempimento a sinistra
38-120	-	-	filler	N	blank

### 2.9.1.6 Struttura del record - codice fisso "35"


posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	contenuto
1	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	<b>tipo record</b>		codice fisso "35"
4-10	o	n	<b>numero progressivo</b>	V	stesso numero del record 15 della disposizione

#### *Codifica riportata sul bollettino (62 caratteri)*

11-19	o	n	importo	F	cfr. IDC 34 msg 403 Incassi Commerciali
20-	o	an	CIN importo	F	cfr. IDC 58 msg 403 Incassi Commerciali:
21-41	o	an	codice identificativo	F	cfr. IDC 58 msg 403 Incassi Commerciali
21-25	o	an	codice SIA	F	cfr. IDC 58 msg 403 Incassi Commerciali
26-41	o	an	riferimento creditore	F	cfr. IDC 58 msg 403 Incassi Commerciali
42	o	an	CIN intermedio	F	cfr. IDC 58 msg 403 Incassi Commerciali
43-69	o	an	IBAN creditore	F	conto del creditore secondo lo standard IBAN
43-44	o	an	codice paese	F	nel caso Italia IT
45-46	o	n	check digit	F	codice di controllo
47	o	an	CIN	F	CIN del conto
48-52	o	n	Codice ABI	F	Codice ABI della Banca
53-57		n	Codice CAB	F	Codice CAB della Banca
58-69	o	an	numero di conto	F	numero del conto allineato a destra con zeri di riempimento a sinistra
70	o	an	<b>carattere esenzione</b>	V	Valore fisso "1"
71	o	an	<b>codice divisa</b>	V	Assume il valore fisso "E" (Euro)
72	o	an	CIN complessivo	F	cfr. IDC 58 msg 403 Incassi Commerciali
73-120	-	-	filler	N	blank

### 2.9.1.7 Struttura del record - codice fisso "70"

posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	contenuto
1	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	<b>tipo record</b>	V	codice fisso "70"

	<b>Titolo:</b> Sezione II - Area Incassi	<b>Codice</b> CBI-ST-II	<b>Versione</b> 4.5
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 81/88


4-10	o n	<b>numero progressivo</b>	V	stesso numero del record 15 della disposizione.
11-95	- -	filler		blank
96-120	f an	campo a disposizione	N	campo a disposizione del mittente (di futuro utilizzo)

### 2.9.1.8 Promemoria contabile

Tale promemoria, in considerazione del fatto che é facoltà delle banche tesoriere accreditare in termini 'cumulativi' o meno le disposizioni pagate, è considerato facoltativo e la sua presenza nei flussi deriva pertanto da accordi diretti tra l'Azienda e la Banca Tesoriera.

#### 2.9.1.8.1 Tipo record 10

posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	contenuto
1	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	<b>tipo record</b>	V	codice fisso "10"
4-10	o	n	<b>numero progressivo</b>	V	numero progressivo della disposizione all'interno del flusso.
11-16	o	n	data di creazione	F	data di creazione del supporto logico nella forma GGMMAA
17-22	o	n	data valuta	F	valuta di addebito per la causale 16000, valuta di accredito per la causale 07700
23-28	-	-	filler	N	blank
29-33	o	n	<b>causale</b>	V	può assumere i seguenti valori:  16000: indica che il record riepilogativo in oggetto si riferisce all'importo delle spese e delle commissioni;  07700: indica che il record riepilogativo in oggetto si riferisce all'importo delle disposizioni accreditate

	<b>Titolo:</b> Sezione II - Area Incassi	<b>Codice</b> CBI-ST-II	<b>Versione</b> 4.5
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 82/88

34-46	o	n	importo	F	può assumere alternativamente i due significati sopra esposti a seconda del valore della causale. E' espresso in centesimi di Euro
47	o	an	<b>segno</b>	V	assume valore fis so " - " per la causale 16000, "+" per la causale 07700
48	o	an	<b>codice divisa</b>	V	Assume il valore fisso "E" (Euro)
49 -57	-	-	filler	N	blank
58-69	o	an	riferimento	N	codice di riferimento del promemoria contabile; questo stesso codice deve essere impostato nei record 15 (pos. 71-82) di tutte le disposizioni presenti nel supporto e riepilogate dal presente promemoria
70-79	-	-	filler	N	blank
80-91	o	an	nr. conto del creditore	F	numero conto sul quale é stato effettuato l'addebito/l'accredito
92-120	-	-	filler	N	blank

#### 2.9.1.8.2 Tipo record 70

posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	contenuto
1	-	-	filler	N	blank
2 -3	o	an	<b>tipo record</b>	V	codice fisso "70"
4-10	o	n	<b>numero progressivo</b>	V	stesso numero del record 10 corrispondente
11 -120	-	-	filler	N	blank