

<http://www.acbi.it>




## Ricevute Bancarie - Ri.Ba.

---

### CBI - Standard tecnici

Riferimenti	
Oggetto:	CBI - Standard tecnici
Codice Documento:	CBI-ICI-001
Versione:	v.5.0 - Pagine 20
Nome File:	CBI-RIB-001 5_0.doc
Ultimo aggiornamento:	23/04/2004 12.03.00
Data creazione:	31-01-2005
Autore:	Segreteria Tecnica
Revisore:	D.ssa Liliana Fratini Passi


	<b>Titolo:</b> Ricevute Bancarie - Ri.Ba.	<b>Codice</b> CBI-RIB-001	<b>Versione</b> 5.0
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 2/20

## Aggiornamenti e revisioni

### ELENCO DELLE MODIFICHE APPORTATE ALLE PRECEDENTI RELEASE

(Release 5.0 Gennaio 2005)


Data	Ver.	Decorrenza	Comunicazione CBI	Funzione	Paragrafo	Titolo Paragrafo	Descrizione modifica
23-12-04	4.5.1	07 mar 2005	Messaggio di rete del 23-12-2004	RIBA			
				Disposizioni di incasso Ri.Ba.	2.6	Tipo record 30	Inserimento nel campo <i>Codice fiscale cliente</i> (pos. 71-86) di un nuovo codice ABI 03262
31-01-05	5.0	09 mag 2005	Circolare 1/2005	RIBA			
				Disposizioni incasso Ri.Ba.	2.4	Tipo record 14	Eliminazione campo "riferimenti debitore" (80-91)
				Disposizioni incasso Ri.Ba.	2.7	Tipo record 30	Inserimento controllo di validità sul campo <i>Codice Fiscale cliente</i> (pos. 71-86)
				Flussi di ritorno Ri.Ba.	5.2	Tipo record 14	Modifica descrizione del campo " <i>Codice ABI Domiciliataria</i> " (pos. 48-52): inserimento causali per cui il campo diventa facoltativo
				Flussi di ritorno Ri.Ba.	5.2	Tipo record 14	Modifica descrizione del campo " <i>Codice CAB Domiciliataria</i> " (pos. 53-57): inserimento causali per cui il campo diventa facoltativo

	<b>Titolo:</b> Ricevute Bancarie - Ri.Ba.	<b>Codice</b> CBI-RIB-001	<b>Versione</b> 5.0
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 3/20

## Indice dei contenuti

---

<b>1</b>	<b>PREMESSA .....</b>	<b>4</b>
<b>2</b>	<b>FUNZIONE “DISPOSIZIONI INCASSO RI.BA.” .....</b>	<b>5</b>
2.1	Struttura delle ricevute.....	5
2.2	Struttura del record di testa - codice fisso “IB” .....	6
2.3	Struttura del record di coda - codice fisso “EF” .....	7
2.4	Struttura del record - codice fisso “14” .....	7
2.5	Struttura del record - codice fisso “20” .....	8
2.6	Struttura del record - codice fisso “30” .....	9
2.7	Struttura del record - codice fisso “40” .....	9
2.8	Struttura del record - codice fisso “50” .....	10
2.9	Struttura del record - codice fisso “51” .....	10
2.10	Struttura del record - codice fisso “70” .....	11
<b>3</b>	<b>FUNZIONE “RICHIAMI RI.BA.” .....</b>	<b>12</b>
3.1	Struttura dei richiami .....	12
<b>4</b>	<b>FUNZIONE “RI.BA. PRESENTATE DA CLIENTELA NON RESIDENTE” .....</b>	<b>13</b>
4.1	Struttura delle presentazioni.....	13
<b>5</b>	<b>FUNZIONE “FLUSSO DI RITORNO RI.BA.” .....</b>	<b>15</b>
5.1	Struttura degli insoluti, degli storni e dei pagati.....	15
5.2	Struttura dei record.....	16
5.3	Promemoria contabile .....	18
5.3.1	Tipo record 10.....	18
5.3.2	Tipo record 70.....	19

	<b>Titolo:</b> Ricevute Bancarie - Ri.Ba.	<b>Codice</b> CBI-RIB-001	<b>Versione</b> 5.0
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 4/20

# 1 Premessa


---

Il presente documento definisce gli standard tecnici dei flussi relativi alla funzione “Ricevute Bancarie” ed in particolare:

- Richiesta d’incasso “Ri.Ba.”
- Richiamo “Ri.Ba.”
- Flussi di ritorno incasso “Ri.Ba.”: insoluti, storni, pagati e promemoria contabili.
- Richiesta d’incasso “Ri.Ba.” presentate da clientela non residente.

Per quanto riguarda i profili normativi che regolano la funzione, nonché gli aspetti attinenti al funzionamento delle infrastrutture tecnologiche e delle applicazioni ad esse correlate, si rimanda a quanto emanato in materia dai competenti organismi.

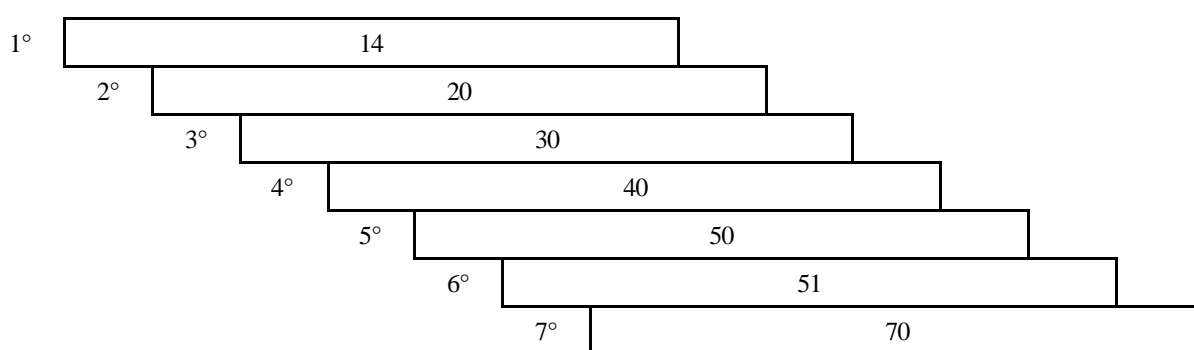
Si richiama, per quanto concerne le regole di rappresentazione e composizione dei flussi che sono scambiati nell’ambito del servizio Corporate Banking Interbancario - CBI, la consultazione del documento “CBI-STD-001”, il quale deve essere preso a riferimento da tutti i documenti che descrivono le varie funzioni attive in CBI ed all’interno dei quali, peraltro, possono essere presenti eventuale eccezioni o particolarità.

	<b>Titolo:</b> Ricevute Bancarie - Ri.Ba.	<b>Codice</b> CBI-RIB-001	<b>Versione</b> 5.0
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 5/20

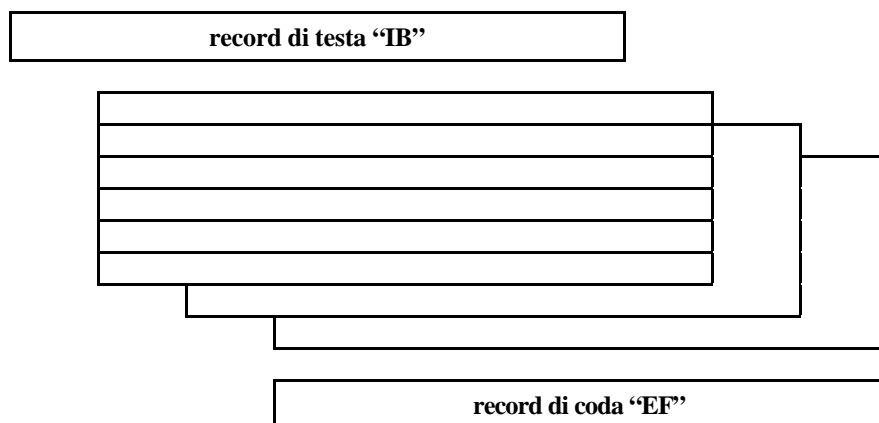
## 2 Funzione “Disposizioni incasso Ri.Ba.”


### 2.1 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:



	<b>Titolo:</b> Ricevute Bancarie - Ri.Ba.	<b>Codice</b> CBI-RIB-001	<b>Versione</b> 5.0
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 6/20

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

posizione	o/f	tipo	Nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	<b>tipo record</b>	V	"IB"
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		Qualificatore flusso		Questo campo è facoltativo. Diventa obbligatorio esclusivamente per operazioni che comportano regole d'indirizzamento differenti da quelle ordinarie. Il campo è composto dai tre sottocampi di seguito riportati
105	f	an	<b>Tipo flusso</b>	V	Assume il valore: "1" = operazioni generate nell'ambito di attività Market Place
106	f	an	<b>Qualificatore flusso</b>	V	Assume il valore fisso "\$"
107-111		n	<b>Soggetto Veicolatore</b>	V	Se i due precedenti sottocampi sono valorizzati con i valori previsti, deve essere indicato il 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.


	<b>Titolo:</b> Ricevute Bancarie - Ri.Ba.	<b>Codice</b> CBI-RIB-001	<b>Versione</b> 5.0
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 7/20

## 2.3 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 (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 GGMMAA).

## 2.4 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 GGMMAA, 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

	<b>Titolo:</b> Ricevute Bancarie - Ri.Ba.	<b>Codice</b> CBI-RIB-001	<b>Versione</b> 5.0
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 8/20


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	o	n	<b>Codice ABI Domiciliataria</b>	V	codice ABI della banca domiciliataria
75-79	f	n	CAB Domiciliataria	F	codice CAB dello sportello della banca.
80-91	=	=	<u>filler</u>	<u>N</u>	<u>blank</u>
<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 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

## 2.5 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
-------	---	----	-------------	---

	<b>Titolo:</b> Ricevute Bancarie - Ri.Ba.	<b>Codice</b> CBI-RIB-001	<b>Versione</b> 5.0
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 9/20

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

## 2.6 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	
71-86	o	an	<b>Codifica fiscale</b>	<u>V</u>	<p>codice fiscale del cliente debitore; <b><u>il controllo è di validità; pertanto va verificata la presenza del CIN e la sua correttezza.</u></b></p> <p>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:</p> <p>03034 – 03145 – 03171 - 03178 - 03195 – 03225 - 03530 – 06067 – 08540 - <b><u>3262<sup>1</sup></u></b></p>
87-120	-	-	filler	N	blank


## 2.7 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
-------	---	----	-----------	---	--

<sup>1</sup> La modifica relativa all'inserimento del codice ABI 3262 entra in vigore a partire dal 7 marzo 2005.

	<b>Titolo:</b> Ricevute Bancarie - Ri.Ba.	<b>Codice</b> CBI-RIB-001	<b>Versione</b> 5.0
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 10/20

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;

## 2.8 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	
91-100	-	-	filler	N	blank
101-116	o <sup>1</sup>	an	Codifica fiscale del creditore	V	Codice fiscale/Partita IVA del creditore. Se il campo è valorizzato, il controllo è di validità pertanto va verificata la presenza del CIN e la sua correttezza. L'obbligatorietà viene meno nel caso in cui il campo 82 del tipo record 70 delle "Riba presentate da clientela non residente" sia valorizzato a 1.
117-120	-	-	filler	N	blank


## 2.9 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

bollo virtuale

41-55	f an		provincia	F	provincia dell'Intendenza di Finanza che ha autorizzato il pagamento del bollo in modo
-------	------	--	-----------	---	--


<sup>1</sup> L'obbligatorietà entra in vigore a partire dal 03/11/2004.

	<b>Titolo:</b> Ricevute Bancarie - Ri.Ba.	<b>Codice</b> CBI-RIB-001	<b>Versione</b> 5.0
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 11/20

					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

## 2.10 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	indica il tipo di documento da rilasciare al debitore al momento dell'esazione dell'incasso; assume i seguenti valori : 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	assume i seguenti valori: 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	indica chi é incaricato della stampa e invio dell'avviso di pagamento; può assumere i seguenti valori: 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> Ricevute Bancarie - Ri.Ba.	<b>Codice</b> CBI-RIB-001	<b>Versione</b> 5.0
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 12/20

## 3 Funzione “Richiami Ri.Ba.”


---

### 3.1 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.

	<b>Titolo:</b> Ricevute Bancarie - Ri.Ba.	<b>Codice</b> CBI-RIB-001	<b>Versione</b> 5.0
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 13/20


## 4 Funzione “Ri.Ba. presentate da clientela non residente”

### 4.1 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
101-103	f	n	indicatore richiesta incasso		indicatori richiesta incasso
101-	f	n	<b>tipo documento per debitore</b>	V	indica il tipo di documento da rilasciare al debitore al momento dell'esazione dell'incasso; assume i seguenti valori: 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	assume i seguenti valori: 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

	<b>Titolo:</b> Ricevute Bancarie - Ri.Ba.	<b>Codice</b> CBI-RIB-001	<b>Versione</b> 5.0
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 14/20

103-	f	n	<b>flag stampa avviso</b>	V	indica chi é incaricato della stampa e invio dell'avviso di pagamento; può assumere i seguenti valori: 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

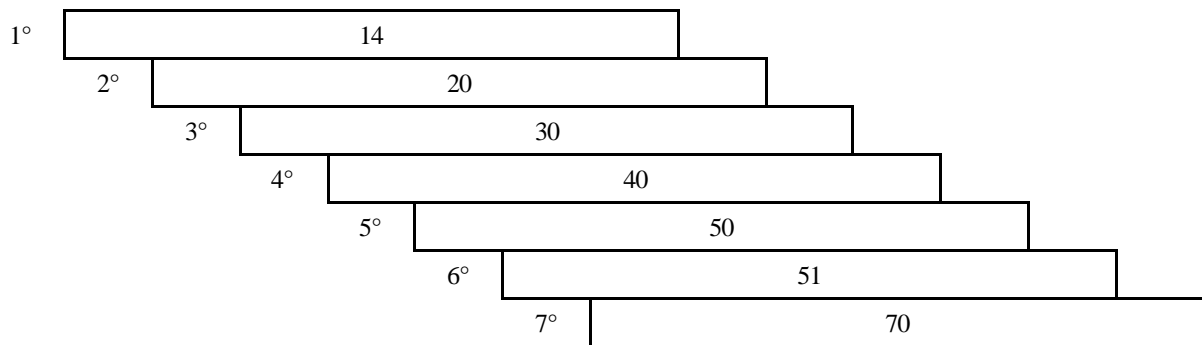
	<b>Titolo:</b> Ricevute Bancarie - Ri.Ba.	<b>Codice</b> CBI-RIB-001	<b>Versione</b> 5.0
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 15/20

## 5 Funzione “Flusso di ritorno Ri.Ba.”

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

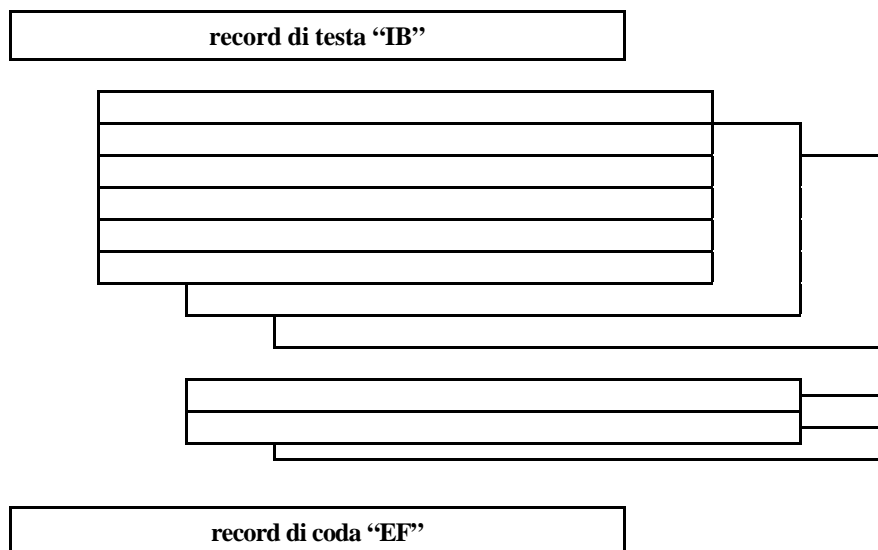
Gli insoluti, gli storni e i pagati delle disposizioni d'incasso Ri.Ba. sono impostati utilizzando tutti i dati della disposizione originaria.


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).

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> Ricevute Bancarie - Ri.Ba.	<b>Codice</b> CBI-RIB-001	<b>Versione</b> 5.0
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 16/20

## 5.2 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 GMMMA della ricevuta
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 " + "


*coordinate della Banca Domiciliataria*

	<b>Titolo:</b> Ricevute Bancarie - Ri.Ba.	<b>Codice</b> CBI-RIB-001	<b>Versione</b> 5.0
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 17/20

48-52	o	n	ABI Domiciliataria	F	<i>codice ABI della banca domiciliataria.</i> <u><b>Il campo è facoltativo se nel campo causale (pos. 29-33) del record 14 dei flussi di ritorno RIBA sono presenti le seguenti causali:</b></u> - <u><b>30006</b></u> - <u><b>30008</b></u>
53-57	o	n	CAB Domiciliataria	F	<i>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.</i> <u><b>Il campo è facoltativo se nel campo causale (pos. 29-33) del record 14 dei flussi di ritorno RIBA sono presenti le seguenti causali:</b></u> - <u><b>30006</b></u> - <u><b>30008</b></u>
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>					
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) Nel Record 50, sul campo *Codifica fiscale* (pos. 101-116), non si effettua alcun controllo (controllo di tipo "N").

d) Se il flusso è 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):

	<b>Titolo:</b> Ricevute Bancarie - Ri.Ba.	<b>Codice</b> CBI-RIB-001	<b>Versione</b> 5.0
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 18/20

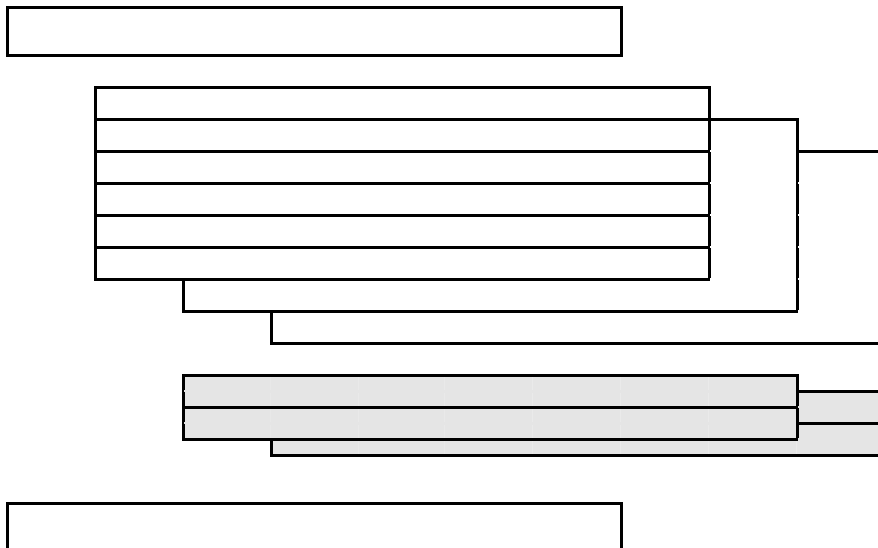
posizione	Tipo	nome campo
87-91	n	importo – in centesimi di Euro - delle spese e commissioni
92-97	n	valuta di addebito (nella forma GGMMAA)
98-109	an	riferimento al record riepilogativo contabile corrispondente; va posto uguale al riferimento presente nelle pos. 58-69 del record 10 del promemoria contabile;

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

### 5.3 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).



#### 5.3.1 Tipo record 10


posizione	o/f	tipo	Nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank

	<b>Titolo:</b> Ricevute Bancarie - Ri.Ba.		<b>Codice</b> CBI-RIB-001	<b>Versione</b> 5.0
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici		<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 19/20

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; 37000: indica che il record riepilogativo in oggetto si riferisce all'importo riaddebitato delle Ri.Ba. 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 assume valore fisso " - "
47-	o	an	<b>Segno</b>	V	
48-	o	an	<b>codice divisa</b>	V	deve assumere lo stesso valore indicato per il campo omonimo nelle singole disposizioni di esito (rec.14 pos.120); blank
49 -57	-	-	filler	N	
58-69	o	an	referimento	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

### 5.3.2 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

	<b>Titolo:</b> Ricevute Bancarie - Ri.Ba.	<b>Codice</b> CBI-RIB-001	<b>Versione</b> 5.0
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> 02/05/2005	<b>Pagina</b> 20/20

dall'Azienda previ accordi diretti con la Banca Assuntrice

Fine del documento