




---

## Pagamenti - Bonifici

---

### **CBI - Standard tecnici**

Riferimenti	
Oggetto:	CBI - Standard tecnici
Codice Documento:	CBI-BON-001
Versione:	v. 6_17- Pagine <del>41</del> 46
Nome File:	CBI-BON-001_6_17.doc
Ultimo aggiornamento:	23-05-2017
Data creazione:	31-01-2005
Autore:	Consorzio CBI
Revisore:	GdL Standard

	<b>Titolo:</b> Pagamenti - Bonifici	<b>Codice</b> CBI-BON-001	<b>Versione</b> 6.17
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<b>Data</b> <u>05/03/2018</u>	<b>Pagina</b> 2/41


## Aggiornamenti e revisioni

### ELENCO DELLE MODIFICHE APPORTATE ALLE PRECEDENTI RELEASE


(Release 6.18 marzo 2018)

Le modifiche relative alla versione 6.18 sono opportunamente evidenziate.


Data	Ver.	Decorrenza	Comunicazione CBI	Funzione	Paragrafo	Titolo Paragrafo	Descrizione modifica
23-12-04	5.0	07 mar 2005	Messaggio di rete del 23-12-2004	Bonifico			
				Disposizioni di pagamento	2.6	Tipo record 20	Inserimento nel campo <i>Codice fiscale</i> (pos. 101-116) di un nuovo codice ABI 03262
31-01-05	5.0	09 mag 2005	Circolare 1/2005	Bonifico			
				Disposizioni di pagamento	2.6	Tipo record 20	Inserimento controllo di validità sul campo <i>Codice fiscale</i> (pos. 101-116)
				Disposizioni di pagamento	2.10	Tipo record 70	Inserimento nuovo campo <i>Qualificatore flusso</i> (pos. 31-37)
				Disposizioni di pagamento	2.10	Tipo record 70	Inserimento nuovo campo <i>Codice MP</i> (pos. 38-42).
				Esito Disposizioni di pagamento	6.3	Tipo record 10	Inserimento nuovo campo <i>Qualificatore flusso</i> (pos. 102-108)
				Esito Disposizioni di pagamento	6.3	Tipo record 10	Inserimento nuovo campo <i>Codice MP</i> (pos. 109-113).
				Disposizioni di bonifico estero	4.5	Tipo record P1	Non ammissione del riempimento con tutti zeri del campo <i>CUX_5402</i> (pos. 41-52)
08-04-2005	5.01	09 mag 2005	Messaggio Rete	Bonifico			
				Esito Disposizioni di pagamento	6.1	Tipo record EP	Inserimento nuovi campi che compongono la stringa relativa al <i>Qualificatore flusso</i> (pos. 31-37)
02-11-2005	5.02	21 nov 2005	Circolare 7/2005	Bonifico			
				Disposizioni di pagamento	2.3	Tipo record 10	Inserimento nuove causali ZZ000 e ZV000 nel campo <i>causale</i> (pos. 29-33). Il campo diventa alfanumerico.
				Disposizioni di pagamento	2.3	Tipo record 10	Facoltatività del campo <i>conto destinatario</i> (pos. 80-91) per i bonifici con causale ZV000 (campo <i>causale</i> (pos. 29-33)

	Titolo: Pagamenti - Bonifici		Codice CBI-BON-001	Versione 6.17
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici		<u>05/03/2018</u>	Pagina 3/41


				<b>Disposizioni di pagamento</b>	2.3	<i>Tipo record 10</i>	Obbligatorietà del campo <i>codice Azienda</i> (pos. 92-96) qualora la causale sia ZV000 (campo <i>causale</i> (pos. 29-33) ed il <i>conto destinatario</i> (pos. 80-91) non sia valorizzato
				<b>Disposizioni di pagamento</b>	2.3	<i>Tipo record 10</i>	Obbligatorietà del campo <i>tipo codice</i> (pos. 97) qualora la causale sia ZV000 (campo <i>causale</i> (pos. 29-33)) ed il <i>conto destinatario</i> (pos. 80-91) non sia valorizzato
				<b>Disposizioni di pagamento</b>	2.3	<i>Tipo record 10</i>	Obbligatorietà del <i>codice cliente beneficiario</i> (pos. 98-113) qualora la causale sia ZV000 (campo <i>causale</i> (pos. 29-33) ed il <i>conto destinatario</i> (pos. 80-91) non sia valorizzato
				<b>Disposizioni di pagamento</b>	2.3	<i>Tipo record 10</i>	Precisazione che per le causali ZZ000 e ZV000 il campo <i>modalità di pagamento</i> (pos. 114) deve assumere obbligatoriamente il valore "blank" o "1".
<b>01-06-2006</b>	<b>5.03</b>	<b>24 lug 2006</b>	<b>Messaggio Rete del 01-06-06</b>	<b>Bonifico</b>			
In caso di bonifici con causale ZV000, non devono essere presenti contemporaneamente sia le informazioni relative alle coordinate bancarie del beneficiario sia quelle relative alle coordinate d'azienda del beneficiario.							
				<b>Disposizioni di pagamento</b>	2.3	<i>Tipo record 10</i>	Facoltatività del campo <i>codice banca</i> (pos. 70-74) per i bonifici con causale ZV000; assenza del campo se la causale è ZV000 (pos. 29-33) e sono valorizzati tutti i campi relativi alle "coordinate azienda ordinante" (posizioni da 92 a 113)
				<b>Disposizioni di pagamento</b>	2.3	<i>Tipo record 10</i>	Facoltatività del campo <i>CAB banca</i> (pos. 75-79) per i bonifici con causale ZV000; assenza del campo se la causale è ZV000 (pos. 29-33) e sono valorizzati tutti i campi relativi alle "coordinate azienda ordinante" (posizioni da 92 a 113)
				<b>Disposizioni di pagamento</b>	2.3	<i>Tipo record 10</i>	Facoltatività del campo <i>conto destinatario</i> (pos. 80-91) per i bonifici con causale ZV000; assenza del campo se la causale è ZV000 (pos. 29-33) e sono valorizzati tutti i campi relativi alle "coordinate azienda ordinante" (posizioni da 92 a 113)
				<b>Disposizioni di pagamento</b>	2.3	<i>Tipo record 10</i>	Assenza del campo <i>codice azienda</i> (pos. 92-96) se la causale è ZV000 (pos. 29-33) e ed i campi relativi alle coordinate della banca destinataria (tipo record 10, pos. 70-91 o tipo record 17) sono valorizzati
				<b>Disposizioni di pagamento</b>	2.3	<i>Tipo record 10</i>	Assenza del campo <i>codice cliente</i>

	Titolo: Pagamenti - Bonifici		Codice CBI-BON-001	Versione 6.17
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici		<u>05/03/2018</u>	Pagina 4/41


				<b>pagamento</b>			<i>beneficiario</i> (pos. 98-113) se la causale è ZV000 (pos. 29-33) e ed i campi relativi alle coordinate della banca destinataria (tipo record 10, pos. 70-91 o tipo record 17) sono valorizzati
				<b>Disposizioni di pagamento</b>	2.3	<i>Tipo record 10</i>	Assenza del campo <i>tipo codice</i> (pos. 97) se la causale è ZV000 (pos. 29-33) e ed i campi relativi alle "coordinate della banca destinataria" (tipo record 10, pos. 70-91 o tipo record 17) sono valorizzati
				<b>Disposizioni di pagamento</b>	2.6	<i>Tipo record 20</i>	Inserimento nel campo <i>Codice fiscale</i> (pos. 101-116) di nuovi codici ABI
				<b>Disposizioni di pagamento</b>	2.5	<i>Tipo record 17</i>	Assenza del Tipo Record 17 per causale ZV000 e valorizzazione delle "coordinate d'azienda" (rec. 10, posizioni dalla 92 alla 113)
<b>28-07-2006</b>	<b>6.00</b>	<b>Avvio servizio Porting</b>	<b>Circolare 7/2006</b>				
Inserimento dei riferimenti alla Nuova Architettura CBI ed in particolare al Directory (cfr. documento DIRECTORY-MO-001).							
Eliminazione dei riferimenti al precedente modello operativo del Servizio CBI.							
				<b>Disposizioni di pagamento</b>			Eliminazione paragrafo "Autenticazione delle disposizioni di pagamento"
				<b>Disposizioni di pagamento</b>			Eliminazione paragrafo "Autenticazione delle disposizioni di bonifico estero"
				<b>Disposizioni di pagamento</b>	2.3	<i>Tipo record 10</i>	Precisazione sul controllo da effettuare sul campo "tipo codice" (pos. 97)
<b>15-12-2006</b>	<b>6.01</b>		<b>Circolare 9/2006</b>				
		<b>15 dic 2006</b>		<b>Disposizioni di pagamento</b>	2.3	<i>Tipo record 10</i>	Precisazione sul controllo da effettuare sul campo "conto ordinante" (pos. 58-69) e "Conto Destinataria" (pos. 80-91)
		<b>15 dic 2006</b>		<b>Disposizioni di bonifico estero</b>	3.13	<i>Tipo record P9</i>	Precisazione sul controllo da effettuare sul campo "Banca della CVS" (pos. 55- 59)
		<b>12 febbraio 2007</b>		<b>Disposizioni di pagamento</b>	2.3	<i>Tipo record 10</i>	Definizione delle regole di valorizzazione delle coordinate della banca destinataria (pos. 70-91) nel caso di causale ZV000
		<b>12 febbraio 2007</b>		<b>Disposizioni di pagamento</b>	2.3	<i>Tipo record 10</i>	Definizione delle regole di valorizzazione delle coordinate Azienda ordinante (92-113) nel caso di causale ZV000
		<b>12 febbraio 2007</b>		<b>Disposizioni di pagamento</b>	2.5	<i>Tipo record 10</i>	Definizione delle regole di valorizzazione del Tipo record 17 nel caso di causale ZV000

	Titolo: Pagamenti - Bonifici		Codice CBI-BON-001	Versione 6.17
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici		<u>05/03/2018</u>	Pagina 5/41


20-2-2006	6.01		Messaggio Rete ABI del 20-12-06				
				<b>Disposizioni di pagamento</b>	2.6	<i>Tipo record 20</i>	Modifica della nota relativa al "codice fiscale dell'ordinante"
20-03-2007	6.02		Messaggio Rete				
				<b>Disposizioni di pagamento</b>	2.3	<i>Tipo record 10</i>	Inserimento ulteriore condizione di obbligatorietà per i campi "codice Azienda", "tipo codice" e "codice cliente beneficiario".
				<b>Esiti pagamento</b>	4.3	<i>Tipo record 10</i>	Esplicitato l'algoritmo di controllo di validità da eseguire sul campo "Codice riferimento"
							Eliminazione di riferimenti a precedente Infrastruttura di Rete
20-12-2007	6.03	3 giugno 2008	Messaggio di rete del 20-12-2007				
				<b>Disposizioni di pagamento</b>	2.5	<i>Tipo record 17</i>	Inserita precisazione circa l'entrata in vigore dell'obbligatorietà dell'IBAN. Meglio chiariti i controlli da effettuare sui singoli campi.
					2.4	<i>Tipo record 16</i>	Meglio chiariti i controlli da effettuare sui singoli campi.
				<b>Esiti pagamento</b>	4.3	<i>Tipo record 10</i>	Corretto tipo di controllo per il campo "Tipo Anomalia" (pos. 100-100); il controllo deve essere di tipo V.
					4.3	<i>Tipo record 10</i>	Corretto tipo di controllo del campo "Codice di Riferimento" (pos. 60-94).
				<b>Disposizioni di Bonifico Estero</b>	3.5	<i>Tipo record P1</i>	Meglio chiarite le tipologie di controlli applicate sui campi compositi "divisa del conto di addebito" (pos. 35-52) e "divisa del conto di accredito" (pos. 53-70)
28-03-2008	6.04	3 giugno 2008	Circolare 2/2008				
				<b>Disposizioni di Bonifico Estero</b>	3.13	<i>Tipo record P9</i>	Inserimento nuove codifiche nel campo FTX_4451 (pos. 17-19): "CVA" e "CDV"; Eliminata codifica "REG"
					3.13	<i>Tipo record P9</i>	Eliminato campo "data CVS" (pos. 20-27)
					3.13	<i>Tipo record P9</i>	Rinominato il campo "data sdoganamento" (pos. 28-35) in "data prestazione"
					3.13	<i>Tipo record P9</i>	Eliminati campi: "numero CVS" (pos. 43-54), "banca della CVS" (pos. 55-59), "indicatore decanalizzata" (pos. 83), "indicatore di tipo resa della merce" (pos. 84), "spese di trasporto e di assicurazione" (pos. 85-102)
29-05-2008	6.05	3 giugno 2008	Messaggio di rete del 30-05-2008				

	Titolo: Pagamenti - Bonifici		Codice CBI-BON-001	Versione 6.17
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici		<u>05/03/2018</u>	Pagina 6/41

Data	Ver.	Decorrenza	Comunicazione CBI	Funzione	Paragrafo	Titolo Paragrafo	Descrizione modifica
				Disposizioni di Pagamento	2.3	Tipo record 10	Inserimento riferimento alla normativa antiriciclaggio alla nota n.ro 1 (pos. 114)
				Disposizioni di Pagamento	2.5	Tipo record 17	Aggiunta precisazione in merito al corrente utilizzo della codifica IBAN che non comporta alcuna variazione dei controlli diagnostici
				Esiti pagamento	4.3	Tipo record 10	Inserimento riferimento alla normativa antiriciclaggio alla nota n.ro 4 (pos. 101)
31-07-2008	6.06	31 luglio 2008	Messaggio di rete del 31-07-2008				
				Disposizioni di Pagamento	2.3	Tipo record 17	Inserimenti chiarimenti in merito all'utilizzo della codifica IBAN che non comporta alcuna variazione dei controlli diagnostici
01-10-2009	6.07	1° marzo 2010					
				Disposizioni di Pagamento	2.3	Tipo record 10	Modificata descrizione data esecuzione disposizione (pos. 17-22). Aggiunta nota per banca proponente di verifica coerenza con data di invio disposizione.
					2.3	Tipo record 10	Modificato nome campo pos.23-28 da "data valuta beneficiario" in "data valuta banca beneficiario" e contestualmente modificata anche la descrizione. Aggiunta nota per banca proponente di verifica coerenza con data di invio disposizione.
					2.3	Tipo record 10	Tolti controlli su campo a pos 70-74 inerente al suo contenuto in presenza delle causali 34000 e 79000. Tali controlli sono stati spostati sul campo omonimo del rec 17.
					2.3	Tipo record 10	Coordinate destinatarie beneficiario non più obbligatorie per modalita di pagamento uguale a blank o "1."
					2.5	Tipo record 17	Il record diventa obbligatorio per modalita di pagamento uguale a blank o "1" e causale diversa da "ZV000" tranne nei casi di rimborso ad utenti RID di cui sono state valorizzate tutte le coordinate azienda ordinante.
					2.10	Tipo record 70	Aggiunto valore 4 al FLAG RICHIESTA (pos. 70-70).
					2.10	Tipo record 70	Modificato controllo relativo al campo "codice univoco" (pos. 71-100).
				Disposizioni di bonifico estero	3.7	Tipo Record P3	Inserito suggerimento d'utilizzo relativamente al trattamento della Banca Intermediaria


	Titolo: Pagamenti - Bonifici		Codice CBI-BON-001	Versione 6.17
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici		<a href="#">05/03/2018</a>	Pagina 7/41

				<b>Esiti di Pagamento</b>	4.3	<i>Tipo record 10</i>	Il campo "codice Univoco" (pos. 11-40) diventa facoltativo.
					4.3	<i>Tipo record 10</i>	Modificata regola di obbligatorietà del campo a pos. 60-94 (codice riferimento) in relazione al valore "Tipo anomalia" a pos. 100-100
					4.3	<i>Tipo record 10</i>	Modificato valore "Tipo anomalia" in (pos. 100-100)
27-04-2010	6.08	<b>Annullata in attesa di Provvedimento Agenzia Entrate su codifiche monitoraggi o fiscale</b>	Messaggio di rete del 28-04-2010				
				<b>Disposizioni di bonifico estero</b>	3		Corretta indicazione numero complessivo record disposizioni PE
				<b>Disposizioni di bonifico estero</b>	3.5	<i>Tipo Record P1</i>	Modificata descrizione su campi codici divisa ma non il tipo di controllo (pos. 32-34, 38-40, 56-58)
				<b>Disposizioni di bonifico estero</b>	3.13	<i>Tipo record P9</i>	Modificato Tipo record a seguito di disposizioni provvedimento Banca d'Italia 16 dicembre 2009
				<b>Disposizioni di bonifico estero</b>	3.13	<i>Tipo record P9</i>	Inserito flag a pos. 102 per l'identificazione della tipologia di operazione
03-06-2010	6.08	<b>Annullata in attesa di Provvedimento Agenzia Entrate su codifiche monitoraggi o fiscale</b>					<b>Correzione refusi</b>
				<b>Disposizioni di bonifico estero</b>	3	<i>Introduzione</i>	Correzione refuso su numero complessivo record disposizioni PE
24-11-2010	6.09	6 giu 2011	Messaggio di rete del 25-11-2010				
				<b>Disposizioni di Pagamento</b>	2.1	<i>Tipo record PC</i>	Inserito flag modalità "urgente".
				<b>Disposizioni di Pagamento</b>	2.2	<i>Tipo record EF</i>	Inserito flag modalità "urgente".
				<b>Disposizioni di Pagamento</b>	2.3	<i>Tipo record 10</i>	Inserito flag modalità "urgente".
24-11-2010	6.09	24 nov 2010	Messaggio di rete del 25-11-2010				<b>Correzione refusi</b>
				<b>Disposizioni di Pagamento</b>	2.10	<i>Tipo record 70</i>	Eliminato refuso nella descrizione del controllo di allineamento a sx del campo codice univoco a pos. 71-100


	Titolo: Pagamenti - Bonifici		Codice CBI-BON-001	Versione 6.17
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici		<u>05/03/2018</u>	Pagina 8/41

				<b>Disposizioni di bonifico estero</b>	3.3	<i>Tipo record H1</i>	Precisazione sul controllo del campo DTM_2379 a pos 76-78
				<b>Disposizioni di bonifico estero</b>	3.3	<i>Tipo record H1</i>	Precisazione sul controllo del campo DTM_2379 a pos 90-92
				<b>Disposizioni di bonifico estero</b>	3.3	<i>Tipo record H1</i>	Precisazione sul controllo del campo DTM_2379 a pos 104-106
<b>12-01-2011</b>	<b>6.10</b>	<b>6 giu 2011</b>	<b>Messaggio di rete del 28-02-2011</b>				
				<b>Esiti di Pagamento</b>	4.3	<i>Tipo record 10</i>	Inserito a posizione 114 flag relativo a modalità di esecuzione
<b>05-04-2011</b>	<b>6.10</b>	<b>6 giu 2011</b>	<b>Messaggio di rete del 19-04-2011</b>				
				<b>Disposizioni di Pagamento</b>	2.3	<i>Tipo record 10</i>	Inserito controllo incrociato tra flag urgente e modalità di pagamento a pos. 119-119
<b>20-02-2013</b>	<b>6.11</b>	<b>1 feb 2014</b>	<b>Messaggio di rete del 20-02-2013</b>				
				<b>Disposizioni di bonifico estero</b>	3.6	<i>Tipo record PH</i>	Inserimento controlli di congruità tra IBAN e BIC del beneficiario per pagamenti in area UE allargata
<b>13-03-2013</b>	<b>6.12</b>	<b>1 lug 2013</b>	<b>Messaggio di rete del 14-03-2013</b>				
				<b>Disposizioni di Pagamento</b>	2.3	<i>Tipo record 10</i>	<b>Eliminazione delle regole di presenza di alcuni campi in relazione alla causale ZV000</b>
				<b>Disposizioni di Pagamento</b>	2.4	<i>Tipo record 16</i>	<b>Inserita raccomandazione sulla facoltatività del tipo record 16</b>
				<b>Disposizioni di Pagamento</b>	2.4	<i>Tipo record 16</i>	<b>Campo codice paese: inserita nota relativa alla valorizzazione "SM"</b>
				<b>Disposizioni di Pagamento</b>	2.5	<i>Tipo record 17</i>	<b>Modificate regole di obbligatorietà del tipo record 17</b>
				<b>Disposizioni di Pagamento</b>	2.5	<i>Tipo record 17</i>	<b>Campo Codice Paese: inserita nota relativa alla valorizzazione "SM"</b>
				<b>Disposizioni di Pagamento</b>	2.6	<i>Tipo record 20</i>	<b>Inserita nota di raccomandazione sulla descrizione dell'azienda ordinante</b>
				<b>Disposizioni di Pagamento</b>	2.7	<i>Tipo Record 30</i>	<b>Inserita nota di raccomandazione sulla descrizione del cliente destinatario</b>
				<b>Disposizioni di Pagamento</b>	2.9	<i>Tipo Record 50/60</i>	<b>Inserita nota di raccomandazione sulla descrizione ad uso del cliente destinatario</b>
				<b>Esito Disposizioni di Pagamento</b>	4.3	<i>Tipo Record 10</i>	<b>Inserito nuovo tipo anomalia</b>




	Titolo: Pagamenti - Bonifici		Codice CBI-BON-001	Versione 6.17
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici		<u>05/03/2018</u>	Pagina 9/41


Data	Ver.	Decorrenza	Comunicazione CBI	Funzione	Paragrafo	Titolo Paragrafo	Descrizione modifica
				Esito Disposizioni di Pagamento	4.3	Tipo Record 10	Eliminato controllo di validità per Tipo codice riferimento "1" in pos. 60-94
18-04-2013	6.13	1 lug 2013	Messaggio di rete del 19-04-2013				
				Disposizioni di Pagamento	2.3	Tipo record 10	Reintroduzione delle regole di presenza, dei campi conto destinatario e coordinate Azienda ordinante, eliminate nella precedente revisione (6.12).
				Disposizioni di Pagamento	2.3	Tipo record 10	Inserita nota relativa ai campi coordinate Azienda ordinante
				Disposizioni di Pagamento	2.5	Tipo record 17	Reintrodotte regole di obbligatorietà del tipo record 17 eliminate nella precedente revisione (6.12).
				Disposizioni di Pagamento	2.5	Tipo record 17	Inserita nota relativa all'obbligatorietà del tipo record 17
22-10-2013	6.14	1 feb 2014	Messaggio di rete del 23-10-2013				
				Disposizioni di Pagamento	2.3	Tipo record 10	Eliminazione delle coordinate d'azienda pos. 92-113
				Disposizioni di Pagamento	2.3	Tipo record 10	Eliminazione della regola di obbligatorietà di assenza del campo "conto destinatario" pos. 80-91
				Disposizioni di Pagamento	2.5	Tipo record 17	Introdotta regola di obbligatorietà del record 17
20/01/2014	6.15	1° feb 2014	Circolare CBI 1/2014 del 21/01/2014				
				Disposizioni di Pagamento	2.4	Tipo record 16	Campo Codice Paese: modificata nota relativa alla valorizzazione del campo
				Disposizioni di Pagamento	2.5	Tipo record 17	Campo Codice Paese: modificata nota relativa alla valorizzazione del campo
				Disposizioni di bonifico estero	3.6	Tipo record PH	Inserito riferimento web in cui è pubblicata alla data la tabella EPC409-09
14/02/2014	6.16	31 mar 2014	Messaggio di rete del 24/02/2014				
				Disposizioni di Pagamento	2.5	Tipo record 17	Modificata parte descrittiva e controlli dei campi Check Digit e

	<b>Titolo:</b> Pagamenti - Bonifici		<b>Codice</b> CBI-BON-001	<b>Versione</b> 6.17
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici		<u>05/03/2018</u>	<b>Pagina</b> 10/41


							<b>numero conto per introdurre controllo di tipo "V"</b>
				<b>Disposizioni di bonifico estero</b>	3.13	Struttura del record - codice fisso "P9" Dettagli CVS	Introdotta facoltatività del tipo record
<b>07/05/2015</b>	<b>6.17</b>	<b>1° feb 2016</b>	<b>Messaggio di rete del 15/07/2015</b>				
				<b>Disposizioni di Pagamento</b>	2	Descrizione	Eliminati i riferimenti al record 17, non più necessario per la componente di emissione assegni
				<b>Disposizioni di Pagamento</b>	2.1	Struttura del record di testa - codice fisso "PC"	Eliminato il <b>qualificatore flusso</b> (pos. 105-111), a causa del non uso nel caso di emissioni assegni. Campo divenuto filler.
				<b>Disposizioni di Pagamento</b>	2.1	Struttura del record di testa - codice fisso "PC"	Eliminato il campo <b>Flag priorità trattamento bonifico</b> (pos.113), diventato filler
				<b>Disposizioni di Pagamento</b>	2.2	Struttura del record di testa - codice fisso "EF"	Eliminato il campo <b>Flag priorità trattamento bonifico</b> (pos.113), diventato filler
				<b>Disposizioni di Pagamento</b>	2.3	Struttura del record - codice fisso "10"	Pos. 23-28, in <b>data valuta banca beneficiario</b> eliminati tutti i riferimenti alle modalità di pagamento "blank" o "1"; modificata denominazione campo in <b>data valuta</b>
				<b>Disposizioni di Pagamento</b>	2.3	Struttura del record - codice fisso "10"	Pos. 29-33 <b>causale</b> , eliminate le causali 34000, 79000, ZV000, ZZ0000 riferite alla componente bonifici migrata a SEPA, inserita nota per le causali 48000 e 48015
				<b>Disposizioni di Pagamento</b>	2.3	Struttura del record - codice fisso "10"	Pos. 80-91 <b>conto destinatario</b> , campo diventato filler in quanto non necessario nell'emissione assegni
				<b>Disposizioni di Pagamento</b>	2.3	Struttura del record - codice fisso "10"	Pos.114 <b>modalità pagamento</b> , campo divenuto obbligatorio e che non può più assumere valore "blank" o "1"
				<b>Disposizioni di Pagamento</b>	2.3	Struttura del record - codice fisso "10"	Pos.119 <b>flag priorità trattamento bonifico</b> reso filler
				<b>Disposizioni di Pagamento</b>	2.5	Struttura del record - codice fisso "17"	Tipo record eliminato non essendo più necessario per la componente di emissione assegni
				<b>Disposizioni di Pagamento</b>	2.7	Struttura del record - codice fisso "30"	Eliminata nota relativa a servizi di conversione SEPA

	Titolo: Pagamenti - Bonifici	Codice CBI-BON-001	Versione 6.17
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	<u>05/03/2018</u>	Pagina 11/41

				<b>Disposizioni di Pagamento</b>	2.8	Struttura del record - codice fisso "40"	Eliminati riferimenti alle modalità di pagamento "blank" e "1", non più ammesse
				<b>Disposizioni di Pagamento</b>	2.9	Struttura del record - codice fisso "50/60"	Eliminati riferimenti alle modalità di pagamento "blank" e "1", non più ammesse
				<b>Disposizioni di Pagamento</b>	2.10	Struttura del record - codice fisso "70"	Eliminato il <b>qualificatore flusso</b> (pos. 31-37), a causa del non uso nel caso di emissioni assegni. Campo divenuto filler.
				<b>Disposizioni di Pagamento</b>	2.10	Struttura del record - codice fisso "70"	Eliminato il <b>CodiceMP</b> (pos. 38-42), a causa del non uso nel caso di emissioni assegni. Campo divenuto filler.
				<b>Disposizioni di Pagamento</b>	2.10	Struttura del record - codice fisso "70"	Pos. 111, <b>CIN</b> divenuto filler; non più necessario per la componente di emissione assegni
				<b>Disposizioni di bonifico estero</b>	3	Descrizione	Eliminata indicazione "ordini di pagamento in Euro di conto estero"
				<b>Disposizioni di bonifico estero</b>	3.1	Struttura del record di testa - codice fisso "PE"	Eliminato il <b>qualificatore flusso</b> (pos. 105-111), a causa del non uso nel caso di emissioni assegni. Campo divenuto filler
				<b>Disposizioni di bonifico estero</b>	3.5	Struttura del record - codice fisso "P1" Importi	Pos. 32-34 <b>MOA_6345</b> , introdotto controllo applicativo per inibire le operazioni in EURO in ambito SEPA
				<b>Disposizioni di bonifico estero</b>	3.6	Struttura del record - codice fisso "PH" Banche e C/C	Pos. 61-94 <b>IBAN beneficiario</b> , introdotto controllo applicativo per inibire le operazioni in EURO in ambito SEPA
				<b>Disposizioni di bonifico estero</b>	3.6	Struttura del record - codice fisso "PH" Banche e C/C	Pos. 95-105 <b>BIC beneficiario</b> , eliminato controllo di allineamento su IBAN beneficiario già incluso nel relativo campo (cfr. revisione precedente)
				<b>Disposizioni di bonifico estero</b>	3.13	Struttura del record - codice fisso "P9" Importi	Introdotta raccomandazione circa il suo utilizzo per la veicolazione del codice paese UIC del beneficiario. Resi facoltativi gli altri campi al suo interno.
				<b>Esito Disposizioni di Pagamento</b>	4.1	Struttura del record di testa - codice fisso "EP"	Eliminato il <b>qualificatore flusso</b> (pos. 105-111), a causa del non uso nel caso di emissioni assegni. Campo divenuto filler
				<b>Esito Disposizioni di Pagamento</b>	4.3	Struttura del record - codice fisso "10"	Pos 60-94 <b>codice riferimento</b> , eliminati riferimenti alle modalità di pagamento "blank" e "1", non più ammesse
				<b>Esito</b>	4.3	Struttura del	Pos. 95-99 <b>causale</b> , eliminate causali

	Titolo: Pagamenti - Bonifici		Codice CBI-BON-001	Versione 6.17
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici		<u>05/03/2018</u>	Pagina 12/41


				<b>Disposizioni di Pagamento</b>		record – codice fisso “10”	34000, 79000 riferite a modalità di pagamento non più ammesse
				<b>Esito Disposizioni di Pagamento</b>	4.3	Struttura del record – codice fisso “10”	Pos. 100 <b>tipo anomalia</b> , eliminata anomalia “4” riferita ai servizi di conversione SEPA
				<b>Esito Disposizioni di Pagamento</b>	4.3	Struttura del record – codice fisso “10”	Pos. 101 <b>modalità di pagamento</b> : eliminata modalità “1” non più ammessa
				<b>Esito Disposizioni di Pagamento</b>	4.3	Struttura del record – codice fisso “10”	Eliminato il <b>qualificatore flusso</b> (pos. 102-108), a causa del non uso nel caso di emissioni assegni. Campo divenuto filler.
				<b>Esito Disposizioni di Pagamento</b>	4.3	Struttura del record – codice fisso “10”	Eliminato il <b>CodiceMP</b> (pos. 109-113), a causa del non uso nel caso di emissioni assegni. Campo divenuto filler.
				<b>Esito Disposizioni di Pagamento</b>	4.3	Struttura del record – codice fisso “10”	Pos. 114 <b>flag modalità esecuzione</b> , campo trasformato in filler
<b>14/01/2016</b>	<b>6.17</b>	<b>1° feb 2016</b>	<b>Messaggio di rete del 19/01/2016</b>				
				<b>Esito Disposizioni di Pagamento</b>	4	Funzione “Esito Disposizione di Pagamento”	<b>Il tracciato di esito viene riportato alla versione 6.16</b> , garantendo la disponibilità degli EP-EF relativi ai bonifici/giroconti/girofondi trasmessi ante 1° febbraio, ma con data esecuzione successiva. Resta la eliminazione della nota 4 a pagina 44.
<u>23/05/2017</u>	<u>6.18</u>	<u>5 marzo 2018</u>	<u>Messaggio di rete del maggio 2017</u>	<u>Funzione</u>	<u>Paragrafo</u>	<u>Titolo Paragrafo</u>	<u>Descrizione modifica</u>
				<u>Disposizioni di bonifico estero</u>	<u>3.6</u>	<u>Struttura del record – codice fisso “PH” Banche e C/C</u>	<u>Pos. 61-94 IBAN beneficiario, introdotto controllo applicativo per uso obbligatorio delle commissioni shared in caso di bonifico su paesi appartenenti allo Spazio Economico Europeo (SEE)</u>
				<u>Disposizioni di bonifico estero</u>	<u>3.4</u>	<u>Struttura del record – codice fisso “P0” Modalità di Pagamento</u>	<u>Pos. 14-16 FCA 4471, introdotto controllo applicativo per uso obbligatorio delle commissioni shared in caso di bonifico su paesi appartenenti allo Spazio Economico Europeo (SEE)</u>
				<u>Disposizioni di bonifico estero</u>	<u>3.13</u>	<u>Struttura del record – codice fisso “P9” Dettagli normativi</u>	<u>Inserita precisazione sull’attuale operatività in relazione alla ripetibilità del tipo record.</u>

	Titolo: Pagamenti - Bonifici	Codice CBI-BON-001	Versione 6.17
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	<u>05/03/2018</u>	Pagina 13/41


## Indice dei contenuti

---

<b>1</b>	<b>PREMESSA .....</b>	<b><u>1516</u></b>
<b>2</b>	<b>FUNZIONE “DISPOSIZIONI DI PAGAMENTO” .....</b>	<b><u>1617</u></b>
2.1	Struttura del record di testa - codice fisso "PC" .....	<u>1617</u>
2.2	Struttura del record di coda - codice fisso "EF" .....	<u>1719</u>
2.3	Struttura del record – codice fisso “10” .....	<u>1820</u>
2.4	Struttura del record – codice fisso “16” (coordinate ordinante).....	<u>2022</u>
2.5	Struttura del record – codice fisso “20” .....	<u>2124</u>
2.6	Struttura del record – codice fisso “30” .....	<u>2125</u>
2.7	Struttura del record – codice fisso “40” .....	<u>2226</u>
2.8	Struttura del record – codice fisso “50/60” .....	<u>2226</u>
2.9	Struttura del record – codice fisso “70” .....	<u>2327</u>
<b>3</b>	<b>FUNZIONE “DISPOSIZIONI DI BONIFICO ESTERO” .....</b>	<b><u>2429</u></b>
3.1	Struttura del record di testa– codice fisso "PE" .....	<u>2429</u>
3.2	Struttura del record di coda – codice fisso "EF" .....	<u>2430</u>
3.3	Struttura del record – codice fisso “H1” Header messaggio .....	<u>2530</u>
3.4	Struttura del record – codice fisso “P0” Modalità di Pagamento .....	<u>2732</u>
3.5	Struttura del record – codice fisso “P1” Importi.....	<u>2833</u>
3.6	Struttura del record – codice fisso “PH” Banche e C/C .....	<u>3035</u>
3.7	Struttura del record – codice fisso “P3” Banche in forma descrittiva.....	<u>3136</u>
3.8	Struttura del record – codice fisso “P4” Ordinate .....	<u>3237</u>
3.9	Struttura del record – codice fisso “P5” Beneficiario .....	<u>3237</u>
3.10	Struttura del record – codice fisso “P6” Istruzioni speciali.....	<u>3338</u>
3.11	Struttura del record – codice fisso “P7” Riferimenti Bonifico .....	<u>3338</u>
3.12	Struttura del record – codice fisso “P8” Riferimenti Bonifico (strutturato).....	<u>3439</u>
3.13	Struttura del record – codice fisso “P9” Dettagli CVS .....	<u>3540</u>

	Titolo: Pagamenti - Bonifici	Codice CBI-BON-001	Versione 6.17
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	<u>05/03/2018</u>	Pagina 14/41

<b>4</b>	<b>FUNZIONE “ESITO DISPOSIZIONI DI PAGAMENTO” .....</b>	<b><u>3641</u></b>
4.1	Struttura del record di testa – codice fisso “EP” .....	<u>3641</u>
4.2	Struttura del record di coda - codice fisso "EF" .....	<u>3742</u>
4.3	Struttura del record – codice fisso “10” .....	<u>3843</u>
4.4	Struttura del record – codice fisso “20” .....	<u>4045</u>
4.5	Struttura del record – codice fisso “30” .....	<u>4146</u>
4.6	Struttura del record – codice fisso “70” .....	<u>4146</u>

	Titolo: Pagamenti - Bonifici	Codice CBI-BON-001	Versione 6.17
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	<u>05/03/2018</u>	Pagina 15/41

## 1 Premessa


---

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

- Disposizioni di pagamento (emissione assegni)
- Disposizioni di bonifico estero
- Esito disposizioni di pagamento.

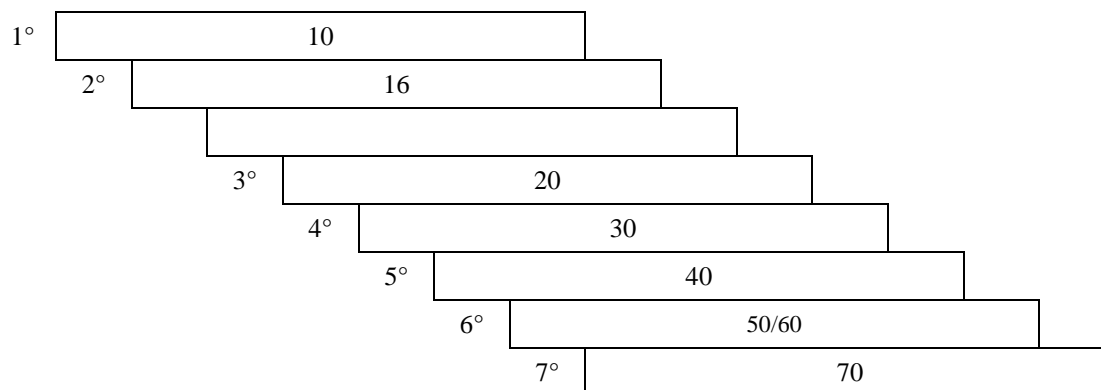
Per quanto riguarda i profili normativi che regolano la funzione, nonché gli aspetti attinenti al funzionamento delle infrastrutture tecnologiche e delle applicazioni ad esse correlate, si rimanda a quanto emanato in materia dai competenti organismi.

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.

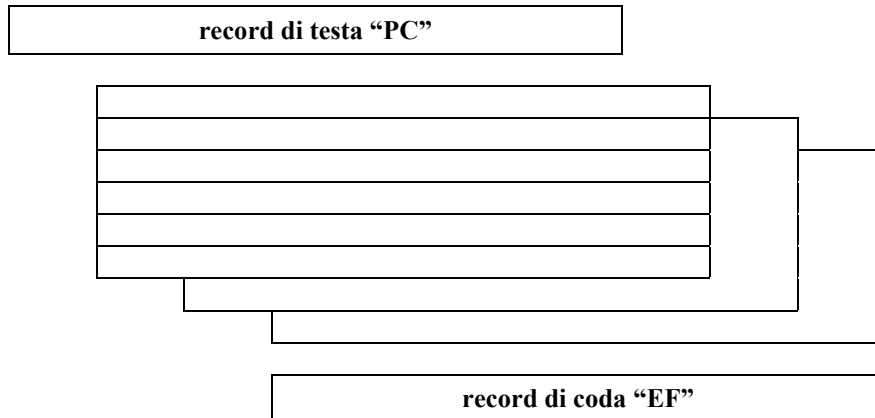
	<b>Titolo:</b> Pagamenti - Bonifici	<b>Codice</b> CBI-BON-001	<b>Versione</b> 6.17
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<u>05/03/2018</u>	<b>Pagina</b> 16/41

## 2 Funzione “Disposizioni di pagamento”

Ogni disposizione è formata da 6 record obbligatori (che possono diventare 11 qualora si utilizzino i record 16 e 60) 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:




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

### 2.1 Struttura del record di testa - codice fisso "PC"

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




	Titolo: Pagamenti - Bonifici		Codice CBI-BON-001	Versione 6.17
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici		<u>05/03/2018</u>	Pagina 17/41

4-8	o	an	<b>mittente</b>	V	codice dell'Azienda Mittente assegnato dalla SIA; è censita sul Directory
9-13	o	n	<b>ricevente</b>	V	codice ABI della Banca ordinante delle disposizioni di pagamento; è censita sul Directory
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 destinatario. <sup>1</sup>
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). Questo campo deve essere valorizzato allo stesso modo anche in tutte le disposizioni contenute nel supporto (vedi record 10 pos. 120) e sul record di coda.
115 -	-	-	filler	N	blank
116-120			Campo non disponibile	N	Campo non utilizzabile per l'inserimento di informazioni

## 2.2 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 Mittente

<sup>1</sup> Questo identificativo va riportato dalla banca nella rendicontazione c/c dell'area informativa (rec.62 pos 87-120), in corrispondenza della causale ABI "26" (rec.62 pos 42-43) e del valore "NROSUPCBI" per il riferimento cliente (rec.62 pos 78-86). Tale adempimento è obbligatorio.

	Titolo: Pagamenti - Bonifici		Codice CBI-BON-001	Versione 6.17
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici		<u>05/03/2018</u>	Pagina 18/41


46-52	o	N	<b>numero disposizioni</b>	V	numero delle disposizioni di pagamento contenute nel flusso.
53- 67	o	N	<b>tot. importi negativi</b>	V	deve essere valorizzato con "zeri"
68-82	o	N	<b>tot. importi positivi</b>	V	importo totale – in centesimi di Euro - delle disposizioni di pagamento 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	deve assumere lo stesso valore del campo omonimo presente sul record di testa
115-120			Campo non disponibile	N	Campo non utilizzabile per l’inserimento di informazioni

### 2.3 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 disposizione
11-16	-	-	filler	N	blank
17-22	f	N	data esecuzione disposizione	F	nel formato GGMMAA rappresenta la data <sup>1</sup> richiesta dal mittente per l'avvio ad esecuzione della disposizione. Coincide con la data alla quale il conto del debitore deve essere addebitato, ovvero con la data di emissione degli assegni. Si raccomanda di valorizzare tale data in alternativa alla data valuta banca beneficiario richiesta.
23-28	f	N	data valuta	F	nel formato GGMMAA; <sup>2</sup>

<sup>1</sup>Se presente, la banca proponente è obbligata a verificare che tale data sia uguale o successiva alla data di invio della disposizione da parte del cliente e veicolare il flusso anche in presenza di errori, a condizione di produrre apposita informativa al cliente.

<sup>2</sup>Se presente, la banca proponente è obbligata a verificare che tale data sia uguale o successiva alla data di invio della disposizione da parte del cliente e veicolare il flusso anche in presenza di errori, a condizione di produrre apposita informativa al cliente.

	Titolo: Pagamenti - Bonifici		Codice CBI-BON-001	Versione 6.17
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici		<u>05/03/2018</u>	Pagina 19/41

29-33	o	an	<b>causale</b>	V	può assumere i seguenti valori: 27000: emolumenti generici; 27010: emolumenti - pensione; 27020: emolumenti - stipendi; 48000: bonifici generici <sup>1</sup> ;48015: bonifici per previdenza complementare <sup>2</sup> ;
34-46	o	N	importo	F	importo della disposizione in centesimi di Euro
47-	o	an	<b>segno</b>	V	assume valore fisso " + "
48-69			coordinate della Banca Ordinante		Le coordinate della Banca Ordinante sono composte dai tre sottocampi di seguito riportati.
48 -52	o	N	<b>codice Banca</b>	V	codice ABI della Banca ordinante le disposizioni di pagamento; deve corrispondere a quello presente sul record di testa.
53-57	o	N	<b>CAB Banca</b>	F	codice CAB dello sportello della Banca ordinante;
58-69	o	an	<b>conto ordinante</b>	F	codice di riferimento (numero c/c) dell'Azienda mittente /ordinante <sup>3</sup>
70-74	f	N	<b>codice Banca</b>	V	codice ABI della Banca destinataria /beneficiaria delle disposizioni di pagamento
75-79	f	n	<b>CAB Banca</b>	F	codice CAB dello sportello della Banca destinataria;
80-113	-	-	filler	N	blank
114 -	o	n	<b>modalità di pagamento</b>	V	Assume i seguenti valori: 2 - assegno circolare <sup>4</sup> 3 - assegno circolare non trasferibile <sup>5</sup>  4 - assegno di quietanza <sup>6</sup> (F.A.D)

<sup>1</sup> Utilizzata per la sola emissione di assegni.


<sup>2</sup> Si tratta di disposizioni di pagamento effettuate a fini previdenziali (utilizzata per la sola emissione di assegni).

<sup>3</sup> Il campo non è soggetto a normalizzazione. Su di esso non viene pertanto eseguito alcun controllo di validità e sono inoltre ammessi i caratteri speciali (es. "/").

<sup>4</sup> in questo caso la Banca Ordinante spedisce all'indirizzo del beneficiario un assegno circolare, la cui emissione è regolata dalla vigente normativa in materia di antiriciclaggio.

<sup>5</sup> in questo caso la Banca spedisce all'indirizzo del beneficiario un assegno circolare non trasferibile

<sup>6</sup> in questo caso la Banca spedisce all'indirizzo del beneficiario un assegno di quietanza

	<b>Titolo:</b> Pagamenti - Bonifici	<b>Codice</b> CBI-BON-001	<b>Versione</b> 6.17
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<u>05/03/2018</u>	<b>Pagina</b> 20/41

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 Struttura del record – codice fisso “16” (coordinate ordinante)

Il tipo record 16 è facoltativo<sup>1</sup>. Qualora le informazioni contenute nel tipo record 16 dovessero risultare in contrasto con quelle presenti sui tipi record 10, prevale per la banca ordinante il contenuto dei campi presenti sul tipo record 16.

Il tipo record 16 è strutturato per contenere la coordinata IBAN dell’ordinante. La coordinata IBAN nazionale è composta dalle seguenti informazioni:


- codice paese (2 caratteri);
- check digit (2 caratteri);
- CIN (1 carattere);
- codice ABI (5 caratteri);
- codice CAB (5 caratteri);
- numero conto (12 caratteri).

posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	Contenuto
1-	-	-	filler	N	Blank
2-3	o	an	<b>tipo record</b>	V	codice fisso “16”
4-10	o	n	<b>numero progressivo</b>	V	stesso numero del record 10 della disposizione

I campi che seguono, fino alla posizione 37 inclusa, costituiscono la coordinata IBAN secondo la normativa nazionale

11-12	o	an	<b>codice paese</b>	V	Il codice paese deve essere uguale a IT o SM
13-14	o	n	<b>check digit</b>	V	check digit IBAN
15-	o	an	CIN	F	CIN
16-20	o	n	<b>codice ABI</b>	V	Codice ABI della banca: - deve corrispondere con il codice ABI del ricevente (pos. 9-13) presente sul record di testa;
21-25	o	n	<b>codice CAB</b>	F	Codice CAB della banca;

<sup>1</sup> L’eventuale obbligo di valorizzazione di tale tipo record è rimandato agli accordi bilaterali tra cliente e banca proponente.

	Titolo: Pagamenti - Bonifici		Codice CBI-BON-001	Versione 6.17
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici		<u>05/03/2018</u>	Pagina 21/41

26-37	o	an	<b>numero conto</b>	V	Conto corrente. Deve essere composto da 12 caratteri, i valori inseriti devono essere costituiti da numeri da 0 a 9 e/o lettere maiuscole dalla A alla Z, allineati a destra con zeri di riempimento a sinistra e con esclusione di caratteri speciali, separatori o segni di interpunzione.
38-120	-	-	filler	N	Blank

## 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 10 della disposizione

*Descrizione dell'Azienda Ordinante (Tre segmenti di 30 crt ciascuno)*

11-40	o	an	Denominazione azienda	F	denominazione o ragione sociale dell'Azienda ordinante
41-70	f	an	indirizzo	F	Indirizzo
71-100	f	an	località	F	Località
101-116	o	an	Codifica fiscale	V	Cod.Fiscale/P.IVA ordinante il campo non è sottoposto ad alcun controllo né di presenza né formale sulla validità nel caso in cui il codice ABI della Banca ordinante (pos. 48-52 del record 10 e pos. 16-20 del record 16) sia uno dei seguenti:  03034 – 03145 – 03171 - 03178 - 03195 – 03225 - 03530 – 06067 – 08540 – 03262 – 03287 – 03277 – 03237
117-120	-	-	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"

	Titolo: Pagamenti - Bonifici		Codice CBI-BON-001	Versione 6.17
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici		<u>05/03/2018</u>	Pagina 22/41

4-10 o n **numero progressivo** V stesso numero del record 10 della disposizione.

*Descrizione del cliente destinatario (Tre segmenti di 30 caratteri ciascuno: denominazione o ragione sociale del cliente destinatario/beneficiario)*

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	Codifica fiscale cliente	F	codice fiscale del cliente creditore
117-120	-	-	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		n	<b>numero progressivo</b>	V	stesso numero del record 10 della disposizione.

*Indirizzo del cliente destinatario*

11-40	o	an	<b>Indirizzo</b>	V	via, numero civico e/o nome della frazione.
41-45	o	n	<b>CAP</b>	V	codice di avviamento postale.
46-70	o	an	<b>comune e sigla provincia</b>	V	comune e sigla della provincia.
71-120	f	an	banca/sportello beneficiario	F	coordinate della banca del beneficiario; può contenere la denominazione in chiaro della banca/sportello del beneficiario.

## 2.8 Struttura del record – codice fisso “50/60”


Il Tipo record può essere presente, concordandone i contenuti tra Azienda e Banca Ordinante.

Questi record – mutuamente esclusivi - sono usati in base al tipo di descrizione della disposizione di pagamento. Se la descrizione si esaurisce nei 90 caratteri disponibili, deve essere usato il record 50 altrimenti 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.

*Descrizione ad uso del cliente destinatario - riferimento operazione*


11- 40	o	an	1° segmento	F
41-70	f	an	2° segmento	F
71-100	f	an	3° segmento	F

	<b>Titolo:</b> Pagamenti - Bonifici	<b>Codice</b> CBI-BON-001	<b>Versione</b> 6.17
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<u>05/03/2018</u>	<b>Pagina</b> 23/41

101-120 - - filler N blank

## 2.9 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	-	-	filler	N	blank
26-30	-	-	Campo non disponibile	N	Campo non utilizzabile per l’inserimento di informazioni
31-69	-	-	filler	N	blank
70-	f	n	<b>Flag richiesta</b>	V	Identifica il tipo di esito delle disposizioni di pagamento richiesto dal Cliente ordinante. Assume i seguenti valori: blank = come da accordi tra Cliente e Banca 1 = richiesta ordinato 2 = richiesta storno 3 = entrambi 4 = esito positivo non richiesto
71-100	f	an	Codice univoco	F	Codice univoco assegnato dall’azienda alla singola disposizione di pagamento per la quale è richiesto l’esito. E’ obbligatorio se il campo “Flag richiesta” è valorizzato con un valore diverso da blank o “4”
101-110	-	-	filler	N	blank
111-112	-	-	filler	N	blank
113-120	f	an	chiavi di controllo	N	sono costituite di norma da chiavi logiche per la protezione delle disposizioni, valorizzabili dalla Azienda previ accordi diretti con la Banca Ordinante

	Titolo: Pagamenti - Bonifici	Codice CBI-BON-001	Versione 6.17
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	<u>05/03/2018</u>	Pagina 24/41

### 3 Funzione “Disposizioni di bonifico estero”

Il flusso Bonifico Estero può essere utilizzato per le seguenti tipologie di disposizioni di pagamento:

- ✓ ordini di pagamento in Euro verso beneficiari dell'estero (area extra Regolamento UE 260/2012)
- ✓ ordini di pagamento in divisa estera

Ogni disposizione è formata da 10 tipi di record distinti, di 120 caratteri ciascuno.

La struttura informativa della singola disposizione di Bonifico Estero si ispira allo standard internazionale Edifact (Electronic Data Interchange for Administration, Commerce and Transport) ed in particolare al messaggio *Payord*.

Tutti i campi contenenti degli importi, presenti nei record definiti nei successivi paragrafi, devono terminare con la "," seguita da due decimali. Tali ultime due posizioni decimali vanno valorizzate a zero nel caso in cui il relativo codice divisa non preveda la presenza di decimali.

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


#### 3.1 Struttura del record di testa– codice fisso "PE"

posizione	o/f	tipo	nome campo	Controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	<b>tipo record</b>	V	"PE"
4-8	o	an	<b>mittente</b>	V	codice SIA dell'Azienda mittente
9-13	o	n	<b>ricevente</b>	V	codice ABI Banca Ordinante;
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 del mittente
46-115	-	-	filler	N	blank
116-120			Campo non disponibile	N	Campo non utilizzabile per l'inserimento di informazioni

#### 3.2 Struttura del record di coda – codice fisso "EF"

posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	contenuto
-----------	-----	------	------------	-----------	-----------




	<b>Titolo:</b> Pagamenti - Bonifici		<b>Codice</b> CBI-BON-001	<b>Versione</b> 6.17
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici		<u>05/03/2018</u>	<b>Pagina</b> 25/41

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 del mittente
46-52	o	n	<b>numero disposizioni</b>	V	numero delle disposizioni di bonifico contenute nel flusso
53- 64	-	-	filler	N	blank
65-82	o	n	<b>totale importi</b>	V	sommatoria degli importi dei singoli bonifici contenuti nel supporto (cfr. record P1 posiz. 14-31); tale totale deve riportare la virgola esplicita in posizione 80;
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)
90-114	-	-	filler	N	blank
115-120			Campo non disponibile	N	Campo non utilizzabile per l'inserimento di informazioni


### 3.3 Struttura del record – codice fisso “H1” Header messaggio

Record obbligatorio.

posizione	o/f	tipo	nome campo	Controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2 -3	o	an	<b>tipo record</b>	V	codice fisso "H1"
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 ed incrementato per ogni nuova disposizione
11-24	o	an	UNH_S009		message identifier
11-16	o	an	<b>UNH_0065</b>	V	<i>assume il valore "PAYORD"</i>
17-19	o	an	<b>UNH_0052</b>	V	<i>assume il valore "D"</i>
20-22	o	an	<b>UNH_0054</b>	V	<i>assume il valore "93A"</i>
23-24	o	an	<b>UNH_0051</b>	V	<i>assume il valore "UN"</i>
25- 64	o	an	BGM_C002		nome messaggio
25-27	o	an	<b>BGM_1001</b>	V	<i>assume il valore "450" che significa Payment Order</i>
28-61	o	an	<b>BGM_1004</b>	F	<i>identificativo univoco dell'ordine di bonifico attribuito dal cliente ordinante (questo stesso riferimento deve essere restituito dalla Banca</i>

	Titolo: Pagamenti - Bonifici		Codice CBI-BON-001	Versione 6.17
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici		<u>05/03/2018</u>	Pagina 26/41

					<i>Ordinante al cliente nella contabile di addebito e nella descrizione del movimento sulla rendicontazione conti correnti tipo-rec. 62 pos.87-120 preceduto dalla costante "PAYORDREF" a pos. 78-86)</i>
62-	-	-	<i>filler</i>	<i>N</i>	<i>blank</i>
63-64	<i>f</i>	<i>an</i>	<b>BGM_1225</b>	<i>V</i>	<i>assume il valore "9 "</i>
65-78	<i>f</i>	<i>n</i>	<b>DTM_1</b>		<i>data creazione della disposizione</i>
65-67	<i>f</i>	<i>n</i>	<b>DTM_2005</b>	<i>V</i>	<i>qualificatore data ; assume il valore "137" = data creazione disposizione</i>
68-75	<i>f</i>	<i>n</i>	<b>DTM_2380</b>	<i>F</i>	<i>data nel formato AAAAMMGG; questo campo deve essere valorizzato se è valorizzato il precedente</i>
76-78	<i>f</i>	<i>n</i>	<b>DTM_2379</b>	<i>V</i>	<i>formato data; assume il valore "102" deve essere valorizzato se è valorizzato il precedente.</i> <i>Nessun controllo qualora il campo data precedente non sia valorizzato.</i>
79-92	<i>f</i>	<i>n</i>	<b>DTM_2</b>		<i>data di esecuzione/data valuta debitore</i>
79-81	<i>f</i>	<i>an</i>	<b>DTM_2005</b>	<i>V</i>	<i>se "203" è la data richiesta dal cliente per l'esecuzione dell'ordine se "228" è la valuta di addebito richiesta dal cliente</i>
82-89	<i>f</i>	<i>n</i>	<b>DTM_2380</b>	<i>V</i>	<i>data nel formato AAAAMMGG; questo campo diventa obbligatorio se il campo precedente è valorizzato</i>
90-92	<i>f</i>	<i>n</i>	<b>DTM_2379</b>	<i>V</i>	<i>assume il valore "102"; questo campo diventa obbligatorio se il campo precedente è valorizzato.</i> <i>Nessun controllo qualora il campo data precedente non sia valorizzato</i>
93-106	<i>f</i>	<i>n</i>	<b>DTM_3</b>		<i>valuta /disponibilità beneficiario</i>
93-95f	<i>an</i>		<b>DTM_2005</b>	<i>V</i>	<i>se "140" è la data valuta di accredito richiesta per il beneficiario; se "227" è la data di disponibilità richiesta presso la Banca del Beneficiario</i>
96-103	<i>f</i>	<i>n</i>	<b>DTM_2380</b>	<i>V</i>	<i>data nel formato AAAAMMGG; questo campo diventa obbligatorio se il campo precedente è valorizzato</i>
104-106	<i>f</i>	<i>n</i>	<b>DTM_2379</b>	<i>V</i>	<i>assume il valore "102"; questo campo diventa obbligatorio se il campo precedente è valorizzato.</i> <i>Nessun controllo qualora il campo data precedente non sia valorizzato</i>
107-112	<i>o</i>	<i>an</i>	tipo di transazione		
107-109	<i>o</i>	<i>an</i>	<b>BUS_3279</b>	<i>V</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Assume:</li> <li>• "IN" con significato di "internazionale", quando la Banca del Beneficiario è una Banca Estera</li> </ul>

	Titolo: Pagamenti - Bonifici	Codice CBI-BON-001	Versione 6.17
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	<u>05/03/2018</u>	Pagina 27/41

oppure


- “DO” con significato di “domestico” quando l’accredito é su Banca Italiana (o filiale italiana di Banca Estera) cioè quando la transazione avviene tra banche in Italia in cui almeno uno dei due conti sia di pertinenza estera

110-112	f	an	BUS_4487	V	può assumere il valore "1 " con significato di "Clean Payment"
113-115	-	-	filler	N	blank
116-120	-	-	Campo non disponibile	N	Campo non utilizzabile per l’inserimento di informazioni

### 3.4 Struttura del record – codice fisso “P0” Modalità di Pagamento

Record opzionale.

posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2 -3	o	an	tipo record	V	codice fisso "P0"
4-10	o	n	numero progressivo	V	stesso numero del record H1 della disposizione
11-13	f	an	PAI_4461	V	specifica la forma di pagamento richiesta; può assumere i valori : "23 " : invio assegno da parte della Banca Ordinante "8 " : trattenere presso la Banca del Creditore "26 " : invio assegno da parte della Banca del Creditore blank: accredito sul conto corrente del beneficiario
14-16	f	an	FCA_4471	V	modalità di addebito delle commissioni; può assumere i seguenti valori : blank o "14 " : ciascuna parte paga le commissioni relative alla propria Banca. <u>Assume obbligatoriamente tale valore nel caso di bonifici disposti verso iban contenenti country code riferibili allo Spazio Economico Europeo (SEE).</u> "13 " : commissioni interamente a carico del beneficiario del bonifico "15 " : commissioni a carico dell’ordinante del bonifico
17-46	f	an	FCA_C878	V	eventuale conto di addebito delle sole commissioni (se diverso da quello di addebito dell'importo transazione); l’intero campo non deve essere valorizzato nel caso di richiesta commissioni a carico del beneficiario (cioè se FCA_4471= "13")

	Titolo: Pagamenti - Bonifici		Codice CBI-BON-001	Versione 6.17
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici		<u>05/03/2018</u>	Pagina 28/41

17-21	f	an	FCA_3434	F	codice CAB del conto;
22-24	f	an	FCA_1131	V	assume il valore "25"; questo campo diventa obbligatorio se il campo precedente è valorizzato
25-27	f	an	FCA_3055	V	assume il valore "119"; questo campo diventa obbligatorio se il campo precedente è valorizzato
28-44	f	an	FCA_3194	V	codice conto corrente sul quale il cliente richiede l'addebito delle commissioni; questo campo diventa obbligatorio se il campo precedente è valorizzato
45-	f	an	cin	F	cin di controllo del conto
46-120	-	-	filler	N	blank

### 3.5 Struttura del record – codice fisso “P1” Importi

Record obbligatorio.


posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	<b>tipo record</b>	V	codice fisso "P1"
4-10	o	n	<b>numero progressivo</b>	V	stesso numero del record H1 della disposizione
11-13	o	an	<b>MOA_5025</b>	V	definisce la relazione fra la divisa in cui è espresso l'importo del bonifico e la divisa di accredito; può assumere i seguenti valori : "9 ":quando le due divise coincidono "57 ":quando differiscono
14-34	o	an	importo bonifico		

*I campi che seguono, fino alla posizione 34 inclusa, contengono informazioni circa l'importo del bonifico*

14-31	o	n	MOA_5004	F	valore importo (virgola esplicita in posizione fissa 29)
32-34	o	an	MOA_6345	V	divisa in cui è espresso l'importo, secondo la codifica ISO - 4217 (cfr. Appendice D). La divisa non deve assumere valore 'EUR' se il campo IBAN Beneficiario record PH pos.61-94 è valorizzato con coordinata IBAN che contiene un Codice Paese (pos. 61-62) appartenente all'area SEPA (cfr. tabella EPC409-09 pubblicata alla data al seguente link: <a href="http://www.europeanpaymentscouncil.eu/knowledge_bank_detail.cfm?documents_id=328">http://www.europeanpaymentscouncil.eu/knowledge_bank_detail.cfm?documents_id=328</a> )

I campi che seguono, fino alla posizione 52 inclusa, contengono informazioni relative all'addebito del bonifico

35-37	f	an	CUX_6347	V	se presente assume il valore "2"
-------	---	----	----------	---	----------------------------------

	Titolo: Pagamenti - Bonifici		Codice CBI-BON-001	Versione 6.17
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici		<u>05/03/2018</u>	Pagina 29/41

38-40 f an CUX\_6345 V codice divisa del conto di addebito secondo la codifica ISO - 4217 (cfr. Appendice D).

Qualora il campo CUX\_6347 (pos. 35-37) sia valorizzato diventa obbligatorio e deve essere diverso dalla divisa specificata nel campo MOA\_6345 (pos, 32-34).

Nessun controllo qualora il campo CUX\_6347 non sia valorizzato.

41-52 f n CUX\_5402 V tasso di cambio concordato per l'addebito del controvalore dell'importo; gli ultimi 5 caratteri sono decimali (virgola implicita); questo campo è da valorizzare solo in caso di tasso di cambio preventivamente concordato con la banca ordinante. Non è ammesso il riempimento con tutti zeri.

Nessun controllo nel caso in cui il campo CUX\_6347 non sia valorizzato.

I campi che seguono, fino alla posizione 70 inclusa, contengono informazioni relative all'accredito del bonifico

53-55 f an CUX\_6347 V Se presente assume il valore "3 ". Il campo è obbligatorio se la divisa del conto d'accredito differisce da quella dell'importo (cioè quando il campo MOA\_5025 in pos.11-13 vale "57 "). Il campo è obbligatoriamente assente se la divisa del conto di accredito coincide con quella dell'importo (cioè quando il campo MOA\_5025 in pos.11-13 vale "9 ").

56-58 f an CUX\_6345 V codice divisa del conto d'accredito secondo la codifica ISO - 4217 (cfr. Appendice D).

Qualora il campo CUX\_6347 (pos. 53-55) sia valorizzato diventa obbligatorio e deve essere diverso dalla divisa specificata nel campo MOA\_6345 (pos, 32-34);


Nessun controllo qualora il campo CUX\_6347(pos. 53-55) non sia valorizzato.

59-70 f N CUX\_5402 F tasso di cambio concordato per l'accredito del controvalore dell'importo; gli ultimi 5 caratteri sono decimali (virgola implicita); questo campo è da valorizzare solo in caso di tasso di cambio preventivamente concordato con la banca ordinante.

Nessun controllo nel caso in cui il campo CUX\_6347 (pos. 53-55) non sia valorizzato.

71-81 - - filler N blank

82-119 f An istruzioni di esecuzione per la banca ordinante

	Titolo: Pagamenti - Bonifici	Codice CBI-BON-001	Versione 6.17
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	<u>05/03/2018</u>	Pagina 30/41

82-84	f	an	RFF_1153	V	può assumere i seguenti valori: "ADC" = il cliente richiede che il bonifico sia applicato ad un conto anticipi, secondo gli accordi con la sua banca "FX " il cliente specifica che occorre fare riferimento ad un contratto in cambi indicato nel campo seguente
85-119	f	an	RFF_1154	F	identificativo del contratto di cui al punto precedente
120-	-	-	filler	N	blank

### 3.6 Struttura del record – codice fisso “PH” Banche e C/C

Record obbligatorio. Devono essere riportati i dati relativi alle Banche ai C/C interessati espressi in forma codificata.


posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	<b>tipo record</b>	V	codice fisso "PH"
4-10	o	n	<b>numero progressivo</b>	V	stesso numero del record H1 della disposizione
11-44	o	an	IBAN Ordinante	F	Coordinate IBAN Ordinante
45-55	f	an	BIC Ordinante	F	BIC Ordinante
56-60	-	-	filler	N	blank
61-94	f	an	<b>IBAN Beneficiario</b>	<u>V</u>	coordinate IBAN beneficiario o altra coordinata.

**L'inserimento dell'IBAN è obbligatorio per i bonifici indirizzati verso conti radicati nell'area UE, allargata allo Spazio Economico Europeo.**

**Se presente, il valore deve essere sempre allineato a sinistra con blank di riempimento a destra. Pertanto, in questo caso viene sospesa la deroga in merito ai campi alfanumerici descritta nel documento CBI-STD-001, cap. 2.3.**

**Se il Country Code dell'eventuale IBAN (pos. 61-62) ricade in area SEPA (cfr. tabella EPC409-09 pubblicata alla data [www.europeanpaymentscouncil.eu/knowledge\\_bank\\_detail.cfm?documents\\_id=328](http://www.europeanpaymentscouncil.eu/knowledge_bank_detail.cfm?documents_id=328)), la divisa del campo MOA\_6345 pos. 32-34 Record P1 non può assumere valore EUR.**

**Se il Country Code dell'eventuale IBAN (pos. 61-62) ricade nello Spazio Economico Allargato (SEE), il campo FCA\_4471 del Record P0 può assumere unicamente valore blank o "14".**

	<b>Titolo:</b> Pagamenti - Bonifici	<b>Codice</b> CBI-BON-001	<b>Versione</b> 6.17
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<u>05/03/2018</u>	<b>Pagina</b> 31/41

95-105 f an **BIC Beneficiario**

V

**BIC della Banca** del Beneficiario

Se presente, il valore deve essere sempre allineato a sinistra con blank di riempimento a destra. Pertanto, in questo caso viene sospesa la deroga in merito ai campi alfanumerici descritta nel documento CBI-STD-001, cap. 2.3.

Se presente e assume uno dei valori definiti da EPC per l'identificazione dei Paesi appartenenti all'area SEPA (cfr. documento EPC409-09 pubblicato alla data al seguente link: [http://www.europeanpaymentscouncil.eu/knowledge\\_bank\\_detail.cfm?documents\\_id=328](http://www.europeanpaymentscouncil.eu/knowledge_bank_detail.cfm?documents_id=328)), devono essere effettuati i due seguenti controlli:

1) controllo di presenza obbligatoria dell' IBAN beneficiario a pos. 61-94

2) controllo di coerenza tra il Country Code ISO contenuto nel presente campo BIC Beneficiario a pos. 99-100 ed il Country Code ISO contenuto nel campo IBAN beneficiario di cui sopra a pos. 61-62, sulla base della medesima tabella di riferimento (EPC409-09).

106-120 - - filler

N

blank


### 3.7 Struttura del record – codice fisso “P3” Banche in forma descrittiva

Facoltativo; iterabile fino a 3 volte. Possono essere riportati i dati relativi alle Banche in forma descrittiva; per l'individuazione delle Banche è, tuttavia, preferibile l'utilizzo della forma codificata espressa nel record PH.

In caso di presenza del dato BIC nel Tipo record PH questo prevale sulla descrizione fornita nel Tipo record P3 e le banche riceventi potranno non tener conto del contenuto del Tipo record P3.

Si suggerisce per la eventuale Banca Intermediaria il seguente utilizzo: può essere presente più di una volta ed il BIC se conosciuto deve essere riportato sia nel nome banca (pos. 14-48) sia nella località sportello (pos. 49-83).

posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	Contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2 -3	o	an	<b>tipo record</b>	V	codice fisso "P3"
4-10	o	n	<b>numero progressivo</b>	V	stesso numero del record H1 della disposizione
11-13	o	an	<b>FII_3035</b>	V	può assumere i seguenti valori : "OR " (Banca Ordinante) "BF " (Banca Beneficiaria)

	Titolo: Pagamenti - Bonifici		Codice CBI-BON-001	Versione 6.17
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici		<u>05/03/2018</u>	Pagina 32/41

14-83	o	an	FII_C088		"I1 " (Banca Intermediaria)
					identificazione Banca
14-48	o	an	FII_3432	F	nome della banca
49-83	o	an	FII_3436	F	località dello sportello
84-120	-	-	filler	N	blank

### 3.8 Struttura del record – codice fisso “P4” Ordinante

Opzionale; se non presente, l’Azienda corrispondente al codice SIA espresso nel record di testa PE (pos.4-8) verrà assunta come effettiva ordinante del bonifico.


posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2 -3	o	an	<b>tipo record</b>	V	codice fisso "P4"
4-10	o	n	<b>Numero progressivo</b>	V	stesso numero del record H1 della disposizione
11-13	o	an	<b>NAD_3035</b>	V	assume il valore fisso "OY " (Cliente Ordinante)
14-115	o	an	<i>NAD_3124</i>		Cliente Ordinante
14-48	o	an	<i>spezzone 1</i>	F	<i>Ragione sociale</i>
49-83	o	an	<i>spezzone 2</i>	F	<i>Indirizzo</i>
84-115	o	an	<i>3spezzone</i>	F	<i>Piazza</i>
116-120	f	an	<b>NAD_3039</b>	F	Codice SIA Azienda Ordinante

### 3.9 Struttura del record – codice fisso “P5” Beneficiario

Record obbligatorio

posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2 -3	o	an	<b>tipo record</b>	V	codice fisso "P5"
4-10	o	n	<b>Numero progressivo</b>	V	stesso numero del record H1 della disposizione
11-13	o	an	<b>NAD_3035</b>	V	assume il valore fisso "BE "
14-115	o	an	<i>NAD_3124</i>		Cliente Beneficiario
14-48	o	an	<i>spezzone 1</i>	F	<i>Ragione sociale</i>
49-83	o	an	<i>spezzone2</i>	F	<i>Indirizzo</i>
84-115	o	an	<i>spezzone 3</i>	F	<i>Piazza</i>
116-120	f	an	<b>NAD_3039</b>	F	Codice SIA Beneficiario (se applicabile e conosciuto dal Cliente Ordinante)



	Titolo: Pagamenti - Bonifici	Codice CBI-BON-001	Versione 6.17
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	<u>05/03/2018</u>	Pagina 33/41

### 3.10 Struttura del record – codice fisso “P6” Istruzioni speciali

Record opzionale; da utilizzare solo se è necessario impartire istruzioni speciali di pagamento alla banca del beneficiario (volte ad avvisare il beneficiario nel modo più celere possibile).


posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	<b>tipo record</b>	V	codice fisso "P6"
4-10	o	n	<b>Numero progressivo</b>	V	stesso numero del record H1 della disposizione
11-13	o	an	<b>INP_3301</b>	V	valore fisso "BF" in quanto l'azione viene richiesta alla banca del beneficiario
14-16	o	an	<b>INP_4403</b>	V	valore fisso "1"
17-19	o	an	<b>INP_4401</b>	V	può assumere i seguenti valori : "AP " : avvisare tramite telefono "AT " : avvisare via telex
20-22	f	an	<b>CTA_3139</b>	V	può assumere i seguenti valori : "BC" (Contatto per la Banca) "NT" (Contatto per notifica a terzi)
23-39	f	an	CTA_3413	F	funzione o ufficio referente
40-74	f	an	CTA_3412	F	nominativo referente
75-120	-	-	filler	N	blank

### 3.11 Struttura del record – codice fisso “P7” Riferimenti Bonifico

Il Tipo record è opzionale e può essere utilizzato in alternativa al record P8<sup>1</sup>. Riporta i riferimenti del bonifico, in testo libero, per il beneficiario. E' iterabile due volte, se la prima occorrenza è insufficiente, per un max di 140 caratteri di testo libero.

posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	<b>tipo record</b>	V	codice fisso "P7"
4-10	o	n	<b>Numero progressivo</b>	V	stesso numero del record H1 della disposizione
11-13	o	an	<b>FTX_4451</b>	V	assume il valore "PMD"
14-118	o	an	FTX_C108	F	testo libero di informazioni che saranno comunicate al beneficiario del bonifico
14-48	o	an	<i>primo segmento</i>	F	
49-83	f	an	<i>secondo segmento</i>	F	<i>non utilizzabile nella eventuale seconda occorrenza del record</i>
84-118	f	an	<i>terzo segmento</i>	F	<i>non utilizzabile nella eventuale seconda occorrenza del record</i>

<sup>1</sup> La presenza del tipo record P7 esclude automaticamente la presenza del tipo record P8; tuttavia entrambi i tipi record possono essere contemporaneamente assenti.

	Titolo: Pagamenti - Bonifici	Codice CBI-BON-001	Versione 6.17
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	<u>05/03/2018</u>	Pagina 34/41


119-120 - - filler N blank

### 3.12 Struttura del record – codice fisso “P8” Riferimenti Bonifico (strutturato)

Il Tipo record è opzionale e può essere utilizzato in alternativa al record P7<sup>1</sup>. Riporta i riferimenti del bonifico, in formato strutturato, per il beneficiario. E' iterabile fino a 2 volte per un massimo di 4 documenti referenziabili;

posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	<b>tipo record</b>	V	codice fisso "P8"
4-10	o	n	<b>Numero progressivo</b>	V	stesso numero del record H1 della disposizione
11-44	o	an	DOC_C002		primo documento
11-13	f	an	<b>DOC_1001</b>	V	<i>tipo documento; può assumere i seguenti valori :</i> "380" : Fattura Commerciale "381" : nota di credito "382" : commissioni "383" : nota di addebito "315" : contratto
14-30	o	an	DOC_1000	F	codice identificativo del documento
31-33	o	an	<b>DTM_2005</b>	V	assume il valore "171"
34-41	o	n	DTM_2380	F	data del documento nel formato AAAAMMGG
42-44	f	n	<b>DTM_2379</b>	V	assume il valore "102"
45-60	-	-	filler	N	blank
61-94	f	an	DOC_C002		secondo documento,
61-63	f	an	<b>DOC_1001</b>	V	<i>tipo documento; può assumere i seguenti valori :</i> "380" : Fattura Commerciale "381" : nota di credito "382" : commissioni "383" : nota di addebito "315" : contratto
64-80	o	an	DOC_1000	F	numero identificativo del documento
81-83	o	an	<b>DTM_2005</b>	V	assume il valore "171"
84-91	o	n	DTM_2380	F	data del documento (formato AAAAMMGG)
92-94	f	n	<b>DTM_2379</b>	V	assume il valore "102"
95-120	-	-	filler	N	blank


<sup>1</sup> La presenza del tipo record P7 esclude automaticamente la presenza del tipo record P8; tuttavia entrambi i tipi record possono essere contemporaneamente assenti.

	Titolo: Pagamenti - Bonifici	Codice CBI-BON-001	Versione 6.17
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	<u>05/03/2018</u>	Pagina 35/41

### 3.13 Struttura del record – codice fisso “P9” Dettagli normativi

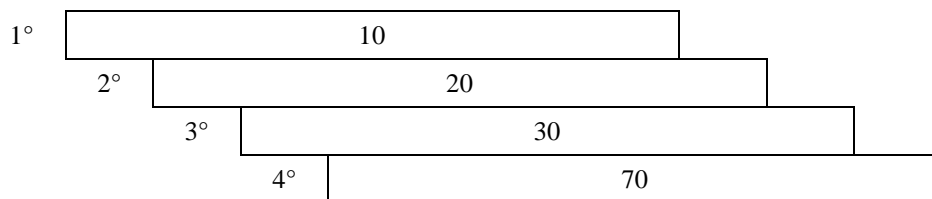
Tipo Record facoltativo può essere iterato fino ad un massimo di 6 occorrenze; ai fini di ottemperare alla normativa antiriciclaggio se ne raccomanda la presenza in unica occorrenza per la veicolazione del Codice Paese UIC qualora quest’ultimo non fosse indirettamente desumibile dal campo BIC Beneficiario del record PH.

posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	Contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	<b>tipo record</b>	V	codice fisso "P9"
4-10	o	n	<b>Numero progressivo</b>	V	stesso numero del record H1 della disposizione
11-13	o	an	<b>GIS_7365</b>	V	assume il valore fisso: "ZZ "
14-16	o	an	<b>NAD_3035</b>	V	assume il valore fisso: "RA "
17-19	f	an	<b>FTX_4451</b>	V	Può assumere i seguenti valori: “EMI” (Emissione e regolamento di CVS) “INF” (Inferiore a limite CVS) “SNR” (Soggetto non residente) “CVA” (Sola causale valutaria) “CDV” (Cessione divisa tra residenti)
20-27	-	-	filler	N	blank
28-35	f	n	data prestazione	F	data nel formato AAAAMMGG
36-42	f	n	tariffa doganale	F	tariffa doganale
43-59	-	-	filler	N	blank
60-64	f	an	causale valutaria	F	causale valutaria - codice UIC
65-82	f	n	Importo scarico valutario	F	importo al quale si riferisce la causale valutaria (virgola esplicita in posizione fissa 80) ; in caso di più occorrenze di record P9 tale importo é un sottoinsieme dell’importo totale della disposizione presente nel record P1 in pos. 14-31
83-102	-	-	filler	N	blank
103-105	o	n	Codice paese del beneficiario	F	Paese del beneficiario, secondo la codifica UIC; raccomandato in caso di assenza del dato BIC Beneficiario
106-120	-	-	filler	N	blank

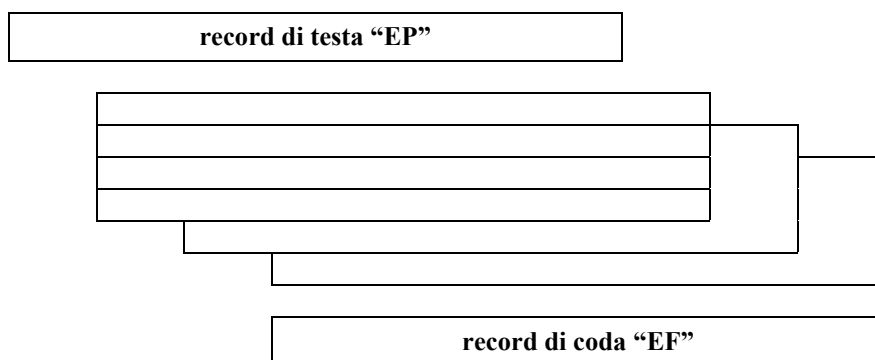
	<b>Titolo:</b> Pagamenti - Bonifici	<b>Codice</b> CBI-BON-001	<b>Versione</b> 6.17
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<u>05/03/2018</u>	<b>Pagina</b> 36/41

## 4 Funzione “Esito Disposizioni di pagamento”

Il flusso informativo contiene le informazioni relative all’esito delle disposizioni di pagamento per le quali il Cliente ordinante ne abbia fatto richiesta mediante la valorizzazione dei campi appositamente previsti nella disposizione originaria (cfr. *Disposizioni di Pagamento – Tipo Record 70*). Ogni disposizione è formata da 4 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:



### 4.1 Struttura del record di testa – codice fisso “EP”


Posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	Contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	<b>tipo record</b>	V	"EP"
4-8	o	an	<b>mittente</b>	V	Codice ABI della Banca che comunica gli esiti delle disposizioni di pagamento ricevute dall’Azienda ordinante;
9-13	o	n	<b>ricevente</b>	V	Codice SIA dell’Azienda ordinante che ha richiesto gli esiti.
14-19	o	n	data creazione	F	data di creazione del 'flusso' da parte della Banca 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

	Titolo: Pagamenti - Bonifici		Codice CBI-BON-001	Versione 6.17
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici		<u>05/03/2018</u>	Pagina 37/41

					della data di creazione e a parità di mittente e destinatario.
40-45	f	an	campo a disposizione	N	campo a disposizione del 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.
112-115	-	-	filler	N	blank
116-120			Campo non disponibile	N	Campo non utilizzabile per l'inserimento di informazioni

## 4.2 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 del Mittente
46-52	o	n	<b>numero disposizioni</b>	V	numero delle disposizioni di esito contenute nel flusso
53- 67	-	-	filler	N	blank
68-82	o	n	<b>tot. importi</b>	V	Somma dei valori indicati nel campo "Importo" degli esiti contenuti nel flusso (rec. 10 pos.41-53)
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)
90-114	-	-	filler	N	blank
115-120			Campo non disponibile	N	Campo non utilizzabile per l'inserimento di informazioni

	Titolo: Pagamenti - Bonifici		Codice CBI-BON-001	Versione 6.17
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici		<u>05/03/2018</u>	Pagina 38/41

### 4.3 Struttura del record – codice fisso “10”

Il Tipo Record 10 è obbligatorio. Contiene le informazioni necessarie per la riconciliazione con la disposizione originaria.

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 disposizione

Informazioni identificative della disposizione originaria


11-40	f	an	Codice univoco	F	Codice univoco assegnato dall'Azienda alla singola disposizione di pagamento per la quale è richiesto l'esito. Contiene lo stesso valore di cui al. Tipo Record 70, pos. 71-100 della disposizione originaria.
41-53	o	n	Importo	F	Importo della singola disposizione di pagamento per la quale è richiesto l'esito ( <i>cfr. Tipo Record 10, pos. 34-46 della disposizione originaria</i> )
54-58	f	an	<b>Codice SIA Ordinate</b>	V	Codice SIA del cliente ordinante ( <i>Tipo Record 10 pos. 92-96 della disposizione originaria</i> ). 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 nel Directory

Informazioni assegnate dalla Banca Ordinate

59 -59	f	an	<b>Tipo codice riferimento</b>	V	Identifica il tipo di informazione espresso nel campo “Codice riferimento”. Può assumere i seguenti valori: 1 = se il campo “Codice riferimento” contiene il C.R.O.; 2 = se il campo “Codice riferimento” contiene il codice interno Banca. E' obbligatorio se il campo “Codice riferimento” (pos. 60-94) è valorizzato.
60-94	f	an	Codice riferimento	F	Codice riferimento operazione assegnato dalla Banca ordinante alla disposizione di pagamento.

Se il campo “Modalità di pagamento” (pos. 101-101) assume il valore “1” e il campo “Tipo anomalia” (pos. 100-100) è valorizzato a blank, il campo è obbligatorio.

95-99	o	n	<b>Causale</b>	V	Deve assumere uno dei seguenti valori:
-------	---	---	----------------	---	--

	Titolo: Pagamenti - Bonifici	Codice CBI-BON-001	Versione 6.17
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	<u>05/03/2018</u>	Pagina 39/41

					<p>27000: emolumenti generici;  27010: emolumenti - pensione;  27020: emolumenti - stipendi;  34000: giroconto;<sup>1</sup>  48000: bonifici generici;  48015: bonifici previdenza complementare;<sup>2</sup>  68000: storno disposizione;  79000: girofondi.<sup>3</sup></p>
100-100	f	n	<b>Tipo anomalia</b>	V	<p>Anomalia riscontrata dalla Banca ordinante sulla singola disposizione. Se valorizzato, deve assumere il seguente valore:  2 = Disposizione non eseguita;  4 = Disposizione in formato non atteso.</p>
101-101	o	n	<b>Modalità di pagamento</b>	V	<p>Modalità di pagamento effettuata dalla Banca ordinante. Deve assumere uno dei seguenti valori:  1 = bonifico/giroconto/girofondi  2 = assegno circolare<sup>4</sup>  3 = assegno circolare non trasferibile <sup>5</sup>  4 = assegno di quietanza <sup>6</sup> (F.A.D)</p>
102-108	f		Qualificatore flusso		<p>Questo campo è facoltativo. Diventa obbligatorio esclusivamente per operazioni che comportano regole d'indirizzamento differenti da quelle ordinarie.</p> <p>Il campo è composto dai tre sottocampi di seguito riportati che, se valorizzati, devono essere uguali a quelli presenti sul record di testa.</p>
102	f	an	<b>Tipo flusso</b>	V	<p>Assume il valore:  "1" = operazioni generate nell'ambito di attività Market Place</p>
103	f	an	<b>Qualificatore flusso</b>	V	<p>Assume il valore fisso "\$"</p>
104-108	f	n	<b>Soggetto Veicolatore</b>	V	<p>Se i due precedenti sottocampi sono valorizzati con i valori previsti, deve essere indicato il codice ABI della Banca Gateway MP.</p>
109-113	f	an	<b>Codice MP</b>	V	<p>Codice assegnato dalla Banca Gateway al Gestore Market Place; diventa obbligatorio se i precedenti tre campi che compongono il</p>

<sup>1</sup> per giroconto si intende un trasferimento di fondi da un conto all'altro di uno **stesso intestatario** presso una **stessa Banca**. I codici ABI della Banca Ordinante e di quella Destinataria devono pertanto coincidere.


<sup>2</sup> Si tratta di disposizioni di pagamento effettuate per fini previdenziali.

<sup>3</sup> per girofondi si intende un trasferimento di fondi da un conto all'altro di uno stesso intestatario presso Banche diverse. I codici ABI della Banca Ordinante e di quella Destinataria sono pertanto diversi.

<sup>4</sup> in questo caso la Banca Ordinante spedisce all'indirizzo del beneficiario un assegno circolare, la cui emissione è regolata dalla vigente normativa in materia di antiriciclaggio.

<sup>5</sup> in questo caso la Banca spedisce all'indirizzo del beneficiario un assegno circolare non trasferibile

<sup>6</sup> in questo caso la Banca spedisce all'indirizzo del beneficiario un assegno di quietanza

	Titolo: Pagamenti - Bonifici		Codice CBI-BON-001	Versione 6.17
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici		<u>05/03/2018</u>	Pagina 40/41

qualificatore flusso sono valorizzati. Tale codice, se presente, deve essere valorizzato su tutte le singole disposizioni contenute nel medesimo supporto logico, e deve contenere sempre il medesimo valore.

114-114 f an **Flag modalità esecuzione** V

Se presente assume il seguente valore:

“U”, per fornire conferma dell’avvenuta esecuzione in modalità “urgente” secondo la richiesta originaria del cliente.


115-120 - - filler N blank

#### 4.4 Struttura del record – codice fisso “20”

Il Tipo record 20 è facoltativo. Contiene alcune informazioni aggiuntive circa le modalità di esecuzione ed addebito della disposizione originaria.

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
Informazioni aggiuntive Banca ordinante					
11-16	f	n	Valuta ordinante	F	Nel formato GGMAA rappresenta la valuta applicata al Cliente ordinante.
17-22	f	n	Valuta beneficiario	F	Nel formato GGMAA rappresenta la valuta riconosciuta al beneficiario.
23-28	f	n	Data ordine	F	Nel formato GGMAA rappresenta la data ordine attribuita dalla Banca ( <i>cf. IDC D28</i> ).
29-34	f	n	Data contabile di addebito	F	Nel formato GGMAA rappresenta la data contabile in cui viene addebitato il Cliente ordinante.
35-40	f	n	Data esecuzione	F	Nel formato GGMAA rappresenta la data di esecuzione del bonifico, ovvero la data di emissione dell’Assegno Circolare, ovvero la data di emissione dell’Assegno di quietanza.
41-53	f	n	Commissioni	F	Importo commissioni applicate al Cliente ordinante per l’esecuzione della disposizione.
54-66	f	n	Spese	F	Importo spese addebitate al Cliente ordinante per l’esecuzione della disposizione.
67-79	f	n	Penali	F	Importo penali applicate al Cliente ordinante per l’esecuzione della disposizione.
80-95	f	an	Numero assegno	F	Numero assegno emesso.
96-120	-	-	filler	N	blank.



	<b>Titolo:</b> Pagamenti - Bonifici	<b>Codice</b> CBI-BON-001	<b>Versione</b> 6.17
	<b>Tipologia Documento:</b> CBI - Standard tecnici	<u>05/03/2018</u>	<b>Pagina</b> 41/41

#### 4.5 Struttura del record – codice fisso “30”

Il Tipo Record è facoltativo, a disposizione per accordi bilaterali tra Cliente e Banca ordinante.

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.
11-120	f	an	Campo a disposizione	N	A disposizione per accordi bilaterali tra Cliente e Banca ordinante.

#### 4.6 Struttura del record – codice fisso “70”

Il tipo record 70 è facoltativo e destinato ad usi futuri.

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
11-120	-	-	filler	N	blank

Fine del documento
--------------------