




Ricevute Bancarie - Ri.Ba.

CBI - Standard tecnici

Riferimenti	
Oggetto:	CBI - Standard tecnici
Codice Documento:	CBI-RIB-001
Versione:	v. 6.02 - Pagine 21
Nome File:	CBI-RIB-001_6_02.doc
Ultimo aggiornamento:	27-05-2010
Data creazione:	31-01-2005
Autore:	Segreteria Tecnica
Revisore:	D.ssa Liliana Fratini Passi

	Titolo: Ricevute Bancarie - Ri.Ba.	Codice CBI-RIB-001	Versione 6.02
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 27-05-2010	Pagina 2/21

Aggiornamenti e revisioni

ELENCO DELLE MODIFICHE APPORTATE ALLE PRECEDENTI RELEASE


(Release 6.02 Maggio 2010)

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
08-04-2005	5.01	09 mag 2005	Messaggio Rete	RIBA			
							Nessuna nuova modifica apportata rispetto alla precedente release.
18-01-06	5.02	03 apr 2006	Circolare 1/2006	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 03237
01-06-2006	5.03	24 lug 2005	Messaggio Rete	RIBA			
				Disposizioni di incasso Ri.Ba.	2.6	Tipo record 30	Inserimento nel campo <i>Codice fiscale cliente</i> (pos. 71-86) di nuovi codici ABI
28-07-2006	6.00	Avvio servizio Porting	Circolare 7/2006				


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.

Il contenuto del presente documento costituisce materiale sottoposto alla disciplina del marchio CBI.


	Titolo: Ricevute Bancarie - Ri.Ba.	Codice CBI-RIB-001	Versione 6.02
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 27-05-2010	Pagina 3/21

15-12-2006	6.01	15 dic 2006	Circolare 9/2006				
				Flusso di ritorno RIBA	5.2	<i>Tipo record 30</i>	Facoltatività del campo <i>Codifica fiscale</i> (pos. 71-86)
27-05-2010	6.02	5 lug 2010	Messaggio di rete 28-05-10				
				Flusso di ritorno RIBA	5.2	<i>Struttura dei record</i>	Causale 30009 qualificata come indicata dalla assuntrice invece che dalla domiciliataria
				Flusso di ritorno RIBA	5.2	<i>Struttura dei record</i>	Modificata descrizione causale 30010 "pagato", riqualeficata come ad iniziativa della sola banca assuntrice a seguito di eliminazione del corrispondente messaggio interbancario.

	Titolo: Ricevute Bancarie - Ri.Ba.	Codice CBI-RIB-001	Versione 6.02
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 27-05-2010	Pagina 4/21

Indice dei contenuti

1	PREMESSA	5
2	FUNZIONE “DISPOSIZIONI INCASSO RI.BA.”	6
2.1	Struttura delle ricevute.....	6
2.2	Struttura del record di testa - codice fisso “IB”	7
2.3	Struttura del record di coda - codice fisso “EF”	7
2.4	Struttura del record - codice fisso “14”.....	8
2.5	Struttura del record - codice fisso “20”.....	9
2.6	Struttura del record - codice fisso “30”.....	10
2.7	Struttura del record - codice fisso “40”.....	10
2.8	Struttura del record - codice fisso “50”.....	10
2.9	Struttura del record - codice fisso “51”.....	11
2.10	Struttura del record - codice fisso “70”.....	12
3	FUNZIONE “RICHIAMI RI.BA.”	13
3.1	Struttura dei richiami.....	13
4	FUNZIONE “RI.BA. PRESENTATE DA CLIENTELA NON RESIDENTE”	14
4.1	Struttura delle presentazioni.....	14
5	FUNZIONE “FLUSSO DI RITORNO RI.BA.”	16
5.1	Struttura degli insoluti, degli storni e dei pagati.....	16
5.2	Struttura dei record.....	17
5.3	Promemoria contabile.....	19
5.3.1	Tipo record 10.....	20
5.3.2	Tipo record 70.....	21

	Titolo: Ricevute Bancarie - Ri.Ba.	Codice CBI-RIB-001	Versione 6.02
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 27-05-2010	Pagina 5/21


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.

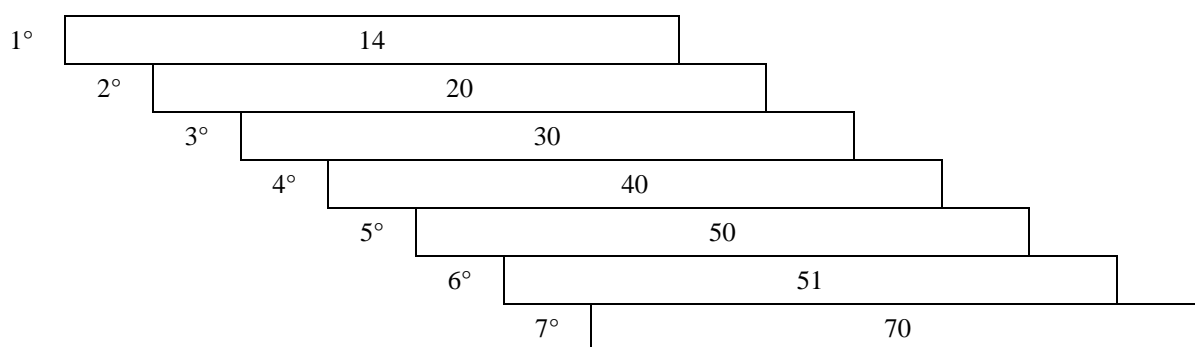
Si richiama, per quanto concerne le regole di rappresentazione e composizione dei flussi che sono scambiati nell’ambito del servizio Corporate Banking Interbancario - CBI, la consultazione del documento “CBI-STD-001”, il quale deve essere preso a riferimento da tutti i documenti che descrivono le varie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

	Titolo: Ricevute Bancarie - Ri.Ba.	Codice CBI-RIB-001	Versione 6.02
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 27-05-2010	Pagina 6/21

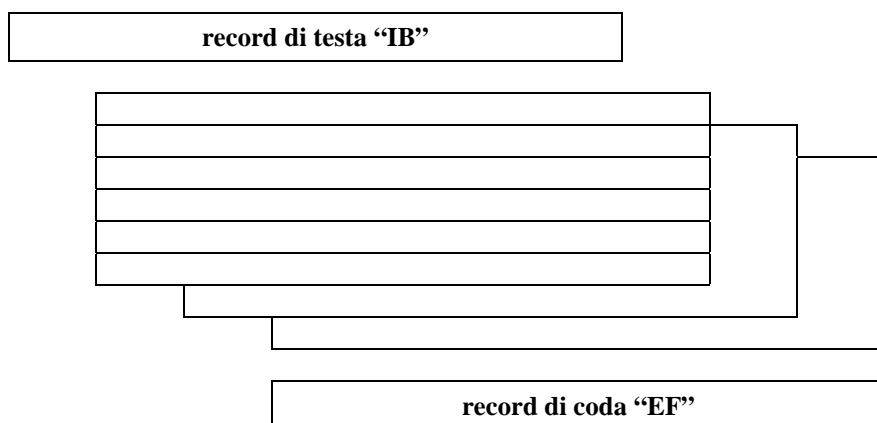
2 Funzione “Disposizioni incasso Ri.Ba.”


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:




	Titolo: Ricevute Bancarie - Ri.Ba.	Codice CBI-RIB-001	Versione 6.02
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 27-05-2010	Pagina 7/21

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	tipo record	V	"IB"	
4-8	o	an	Mittente	V	codice assegnato dalla Sia all'Azienda Mittente; è censita sul Directory;	
9-13	o	n	Ricevente	V	codice ABI della banca assuntrice cui devono essere inviate le disposizioni; 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	Nome supporto	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	<i>an</i>	<i>Tipo flusso</i>	V	Assume il valore: "1" = operazioni generate nell'ambito di attività Market Place
	106	f	<i>an</i>	<i>Qualificatore flusso</i>	V	Assume il valore fisso "\$"
	107-111		<i>n</i>	<i>Soggetto Veicolatore</i>	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	codice divisa	V	Assume il valore fisso "E" (Euro).	
115-	-	-	filler	N	blank	
116-120			Campo non disponibile	N	Campo non utilizzabile per l'inserimento di informazioni	

2.3 Struttura del record di coda - codice fisso "EF"


posizione	o/f	tipo	Nome campo	controllo	Contenuto
-----------	-----	------	------------	-----------	-----------

	Titolo: Ricevute Bancarie - Ri.Ba.		Codice CBI-RIB-001	Versione 6.02
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici		Data 27-05-2010	Pagina 8/21

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

2.4 Struttura del record - codice fisso "14"

posizione	o/f	tipo	Nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	tipo record	V	codice fisso "14"
4-10	o	n	numero progressivo	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	causale	V	assume valore fisso "30000"
34-46	o	n	importo	V	importo della ricevuta in centesimi di Euro
47	o	an	Segno	V	assume valore fisso " - "
<i>coordinate della Banca Assuntrice</i>					
48 -52	o	n	codice ABI Assuntrice	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

	Titolo: Ricevute Bancarie - Ri.Ba.	Codice CBI-RIB-001	Versione 6.02
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 27-05-2010	Pagina 9/21

accreditare

coordinate della Banca Domiciliataria

70-74	o	n	Codice ABI Domiciliataria	V	codice ABI della banca domiciliataria
75-79	f	n	CAB Domiciliataria	F	codice CAB dello sportello della banca.
80-91	-	-	filler	N	blank

coordinate Azienda Creditrice


92-96	f	an	codice Azienda	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	tipo codice	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	flag tipo debitore	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	codice divisa	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	tipo record	V	codice fisso "20"
4-10	o	n	numero progressivo	V	stesso numero del record 14 della disposizione

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

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

	Titolo: Ricevute Bancarie - Ri.Ba.	Codice CBI-RIB-001	Versione 6.02
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 27-05-2010	Pagina 10/21

2.6 Struttura del record - codice fisso "30"

posizione	o/f	tipo	Nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	tipo record	V	codice fisso "30"
4-10	o	n	numero progressivo	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	Codifica fiscale	V	<p>codice fiscale del cliente debitore; il controllo è di validità; pertanto va verificata la presenza del CIN e la sua correttezza.</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 (rec. 14) sia uno dei seguenti:</p> <p>03034 – 03145 – 03171 - 03178 - 03195 – 03225 - 03530 – 06067 – 08540 – 3262 – 03237 - 03287 – 3277</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	tipo record	V	codice fisso "40"
4-10	o	n	numero progressivo	V	stesso numero del record 14 della disposizione

Indirizzo del debitore

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

2.8 Struttura del record - codice fisso "50"

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

	Titolo: Ricevute Bancarie - Ri.Ba.		Codice CBI-RIB-001	Versione 6.02
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici		Data 27-05-2010	Pagina 11/21

2-3	o	an	tipo record	V	codice fisso "50"
4-10	o	n	numero progressivo	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 ¹	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	tipo record	V	codice fisso "51"
4-10	o	n	numero progressivo	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 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

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

	Titolo: Ricevute Bancarie - Ri.Ba.	Codice CBI-RIB-001	Versione 6.02
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 27-05-2010	Pagina 12/21

2.10 Struttura del record - codice fisso "70"

posizione	o/f	tipo	Nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2 -3	o	an	tipo record	V	codice fisso "70"
4-10	o	n	numero progressivo	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	tipo documento per debitore	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	flag richiesta esito	V	assume il seguente valore: 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	flag stampa avviso	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

	Titolo: Ricevute Bancarie - Ri.Ba.	Codice CBI-RIB-001	Versione 6.02
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 27-05-2010	Pagina 13/21


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.

	Titolo: Ricevute Bancarie - Ri.Ba.	Codice CBI-RIB-001	Versione 6.02
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 27-05-2010	Pagina 14/21


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	tipo record	V	codice fisso "70"
4-10	o	n	numero progressivo	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	Se presente 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	tipo documento per debitore	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	flag richiesta esito	V	assume il seguente valore: 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

	Titolo: Ricevute Bancarie - Ri.Ba.	Codice CBI-RIB-001	Versione 6.02
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 27-05-2010	Pagina 15/21

103-	f	n	flag stampa avviso	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

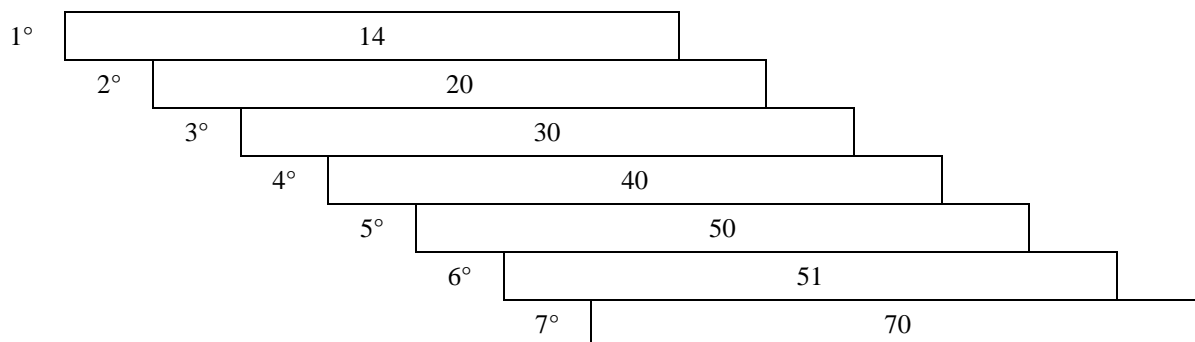
	Titolo: Ricevute Bancarie - Ri.Ba.	Codice CBI-RIB-001	Versione 6.02
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 27-05-2010	Pagina 16/21

5 Funzione “Flusso di ritorno Ri.Ba.”

5.1 Struttura degli insoluti, degli storni e dei pagati

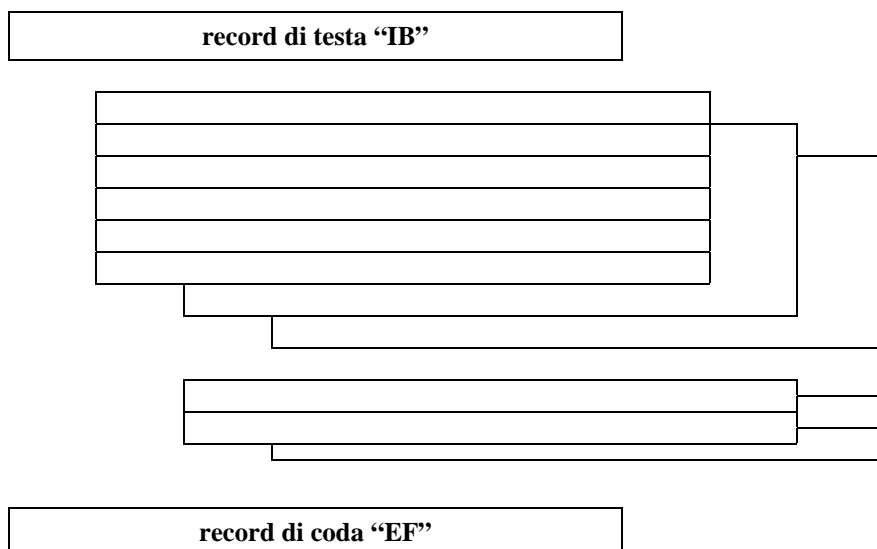
Gli insoluti, gli storni e i pagati delle disposizioni d'incasso Ri.Ba. sono impostati utilizzando tutti i dati della disposizione originaria.


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:




	Titolo: Ricevute Bancarie - Ri.Ba.	Codice CBI-RIB-001	Versione 6.02
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 27-05-2010	Pagina 17/21

5.2 Struttura dei record


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

a) Nel record 14 si hanno le seguenti variazioni:

posizione	o/f	tipo	Nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	tipo record	V	codice fisso "14"
4-10	o	n	numero progressivo	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	causale	V	<p>- causali indicate dalla banca assuntrice:</p> <p>30006: "ricevuta resa al carico" (la banca assuntrice restituisce la ricevuta al creditore mittente perché formalmente irregolare o comunque inidonea al trattamento);</p> <p>30008: "ricevuta richiamata" (a seguito di richiesta da parte del creditore mittente per le ricevute ancora in portafoglio della banca assuntrice);</p> <p>30009: "ricevuta resa al carico poiché presentata eeduta oltre i termini dell'accordo" (la banca domiciliataria restituisce immediatamente la ricevuta alla banca assuntrice restituisc immediatamente la ricevuta in quanto presentata transitata in SIA al di fuori dei termini previsti dalla procedura; la SIA in questo caso appone apposita segnalazione pos. 110 del record 70) ;</p> <p>30010: "ricevuta pagata" (la banca assuntrice trasmette la segnalazione dell'avvenuto accredito della presentazione a seguito del regolamento interbancario. Per ogni dettaglio ulteriore si faccia riferimento agli accordi bilaterali banca-cliente); (la banca assuntrice trasmette previo accordo con il cliente creditore la segnalazione di pagato al cliente creditore stesso a seguito di comunicazione da parte della banca domiciliataria);</p> <p>- causali indicate dalla banca domiciliataria:</p> <p>-</p> <p>30007: "ricevuta non correttamente</p>

	Titolo: Ricevute Bancarie - Ri.Ba.	Codice CBI-RIB-001	Versione 6.02
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 27-05-2010	Pagina 18/21

					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	importo	V	importo della ricevuta in centesimi di Euro
47	o	an	Segno	V	assume valore fisso " - ", tranne che per la causale "30010" per la quale deve essere impostato a " + "
<i>coordinate della Banca Domiciliataria</i>					
48 -52	o	n	ABI Domiciliataria	F	codice ABI della banca domiciliataria. Il campo è facoltativo se nel campo causale (pos. 29-33) del record 14 dei flussi di ritorno RIBA sono presenti le seguenti causali: - 30006 - 30008
53-57	o	n	CAB Domiciliataria	F	codice CAB dello sportello della banca; tale campo deve essere comunque valorizzato nel flusso di ritorno, anche se in quello di andata era stato omesso dall'azienda mittente. Il campo è facoltativo se nel campo causale (pos. 29-33) del record 14 dei flussi di ritorno RIBA sono presenti le seguenti causali: - 30006 - 30008
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	codice ABI Assuntrice	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	codice Azienda	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

	Titolo: Ricevute Bancarie - Ri.Ba.	Codice CBI-RIB-001	Versione 6.02
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 27-05-2010	Pagina 19/21

97-	f	n	tipo codice	V	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) 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	codice divisa	V	Assume il valore fisso "E"(Euro)

b) Nel **record 30**, il campo Codifica fiscale (pos. 71-86) è facoltativo.

c) Nel **record 50**, sul campo *Codifica fiscale* (pos. 101-116), non si effettua alcun controllo (controllo di tipo "N").

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

posizione	o/f	tipo	Nome campo	controllo	contenuto
87-91	-	n	importo	N	importo – in centesimi di Euro - delle spese e commissioni
92-97	-	n	data valuta	N	valuta di addebito (nella forma GGMMAA)
98-109	-	an	referimento	N	referimento al record riepilogativo contabile corrispondente; va posto uguale al referimento 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).

	Titolo: Ricevute Bancarie - Ri.Ba.	Codice CBI-RIB-001	Versione 6.02
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 27-05-2010	Pagina 21/21

70-79	-	-	filler	N	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) 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	tipo record	V	codice fisso "70"
4-10	o	n	numero progressivo	V	stesso numero del record 10 corrispondente
11-88	-	-	filler	N	blank
89-100	f	an	indicatori	F	campo a disposizione per altri circuiti (Teleincassi, Reteincassi, ecc.) da valorizzare secondo gli standard propri di ogni circuito
101-120	f	an	chiavi di controllo	N	campo a disposizione, valorizzabile dall'Azienda previ accordi diretti con la Banca Assuntrice

Fine del documento