




Rendicontazioni

CBI - Standard tecnici

Riferimenti	
Oggetto:	CBI - Standard tecnici
Codice Documento:	CBI-RND-001
Versione:	v.6.05 - Pagine 55
Nome File:	CBI-RND-001_6_05
Ultimo aggiornamento:	05-03-2013
Data creazione:	31-01-2005
Autore:	Consorzio CBI
Revisore:	Consorzio CBI


	Titolo: Rendicontazioni	Codice CBI-RND-001	Versione 6.05
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 05/03/2013	Pagina 2/52

Aggiornamenti e revisioni


ELENCO DELLE MODIFICHE APPORTATE ALLE PRECEDENTI RELEASE

(Release 6.05 marzo 2013)


Data	Ver.	Decorrenza	Comunicazione CBI	Funzione	Paragrafo	Titolo Paragrafo	Descrizione modifica
31-01-05	5.0	09 mag 2005	Circolare 1/2005	RP			
				Rendicontazione di Portafoglio	6.5	<i>Tipo record 62</i>	Modifica descrizione campo "Importo movimento", precisando che deve essere espresso in centesimi di euro (pos. 27-41).
				Rendicontazione di Portafoglio	6.7	<i>Tipo record 64</i>	Modifica descrizione campo "codice divisa" (pos. 11-13)
08-04-05	5.01	09 mag 2005	Messaggio Rete	RP			
				Rendicontazione di Portafoglio	6.5	<i>Tipo record 62</i>	Eliminazione modifica intervenuta sul campo "Importo movimento" (pos. 27-41) (deve essere espresso con virgola esplicita).
28-07-2006	6.00	Avvio servizio Porting	Circolare 7/2006	RH, EC, RA, DT, RP			
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.							
				Rendicontazione saldi e movimenti di conti correnti (RH)	2.5	<i>Movimento</i>	Inserimento nota relativa al controllo da effettuare sul campo "segno movimento" (pos. 62)
					2.6	<i>Informazioni Movimento</i>	Inserimento precisazioni circa la strutturazione dei Tipi Record 63
				Estratto conto periodico (EC)	3.5	<i>Movimento</i>	Inserimento nota relativa al controllo da effettuare sul campo "segno movimento" (pos. 62)
					3.6	<i>Informazioni Movimento</i>	Inserimento precisazioni circa la strutturazione dei Tipi Record 63
15-12-2006	6.01	15 dic 2006	Circolare 9/2006				
				Rendicontazione saldi e movimenti di conti correnti (RH)	2.6	<i>Tipo record 63</i>	Inserimento precisazioni circa la strutturazione e obbligatorietà dei Tipi Record 63
				Estratto conto periodico (EC)	3.6	<i>Tipo record 63</i>	Inserimento precisazioni circa la strutturazione e obbligatorietà dei

	Titolo: Rendicontazioni	Codice CBI-RND-001	Versione 6.05
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 05/03/2013	Pagina 3/52


							Tipi Record 63
				Rendicontazione conti anticipi (RA)	4.6	<i>Tipo record 63</i>	Sul campo “segno movimento” (pos. 38) il controllo di congruenza con il segno movimento definito nella “Tabella causali ACBI” - Appendice B - del documento CBI-STD-001 non deve essere effettuato
				Rendicontazione di portafoglio (RP)	6.5	<i>Tipo record 62</i>	Sul campo “segno movimento” (pos. 26) il controllo di congruenza con il segno movimento definito nella “Tabella causali ACBI” - Appendice B - del documento CBI-STD-001 non deve essere effettuato
				Rendicontazione dossier titoli (DT)	5.5	<i>Tipo record 20</i>	Controllo da effettuare sul campo “causale movimento” (pos. 71-74)
07-04-2008	6.02	10 novembre 2008	Circolare 3/2008				
				Rendicontazione e saldi e movimenti di conti correnti	2.4	<i>Tipo record 61</i>	Obbligatorietà campo “cin” (pos. 52)
					2.4	<i>Tipo record 61</i>	Inserimento campo “Codice paese” (pos. 100-101) per completare la codifica IBAN
					2.4	<i>Tipo record 61</i>	Inserimento campo Check digit (pos. 102-103) per completare la codifica IBAN
					2.5	<i>Tipo record 62</i>	Inserimento appositi chiarimenti e della nota a piè di pagina all’interno della descrizione del campo “riferimento banca” (pos. 62-67)
					2.5	<i>Tipo record 62</i>	Al campo “riferimento cliente” è stata cambiata la denominazione: “tipo riferimento cliente” (pos. 78-86)
					2.5	<i>Tipo record 62</i>	Al campo “descrizione movimento” è stata cambiata la denominazione: “Riferimento cliente - descrizione movimento” (pos. 87-120)
					2.6	<i>Tipo record 63</i>	Inserimento precisazioni all’interno della descrizione del campo “codifica fiscale ordinante” (pos. 25-40)
					2.6	<i>Tipo record 63</i>	Inserimento precisazioni all’interno della descrizione del campo “descrizione ordinante” (pos. 41-120)
					2.6	<i>Tipo record 63</i>	Inserimento di tre nuovi Tipi record finalizzati a contenere le informazioni di riconciliazione, in coerenza con i nuovi servizi CBI di pagamento

	Titolo: Rendicontazioni	Codice CBI-RND-001	Versione 6.05
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 05/03/2013	Pagina 4/52


							strutturati in standard XML e con il Credit Transfer SEPA
				Estratto conto periodico	3.4	<i>Tipo record 61</i>	Obbligatorietà campo “cin” (pos. 52)
					3.4	<i>Tipo record 61</i>	Inserimento campo “Codice paese” (pos. 100-101) per completare la codifica IBAN
					3.4	<i>Tipo record 61</i>	Inserimento campo Check digit (pos. 102-103) per completare la codifica IBAN
					3.5	<i>Tipo record 62</i>	Inserimento appositi chiarimenti e della nota a piè di pagina all’interno della descrizione del campo “riferimento banca” (pos. 62-67)
					3.5	<i>Tipo record 62</i>	Al campo “riferimento cliente” è stata cambiata la denominazione: “tipo riferimento cliente” (pos. 78-86)
					3.5	<i>Tipo record 62</i>	Al campo “descrizione movimento” è stata cambiata la denominazione: “Riferimento cliente - descrizione movimento” (pos. 87-120)
					3.6	<i>Tipo record 63</i>	Inserimento precisazioni all’interno della descrizione del campo “codifica fiscale ordinante” (pos. 25-40)
					3.6	<i>Tipo record 63</i>	Inserimento precisazioni all’interno della descrizione del campo “descrizione ordinante” (pos. 41-120)
					3.6	<i>Tipo record 63</i>	Inserimento di tre nuovi Tipi record finalizzati a contenere le informazioni di riconciliazione, in coerenza con i nuovi servizi CBI di pagamento strutturati in standard XML e con il Credit Transfer SEPA
07-10-2009	6.03	1° marzo 2010	Messaggio di rete				
					<i>VARI</i>		Sostituiti riferimenti ACBI con CBI
				Rendicontazione saldi e movimenti di conti correnti (RH)	2.3	<i>Tipo record EF</i>	Corretto un refuso relativo alla descrizione del contenuto dei campi a pos. 53-82 e 83-89
					2.4	<i>Tipo record 61</i>	Modificata descrizione su campo codice divisa ma non il tipo di controllo
					2.6	<i>Tipo record 63</i>	Modificata descrizione su campi codice divisa ma non i tipi di controlli
					2.7	<i>Tipo record 64</i>	Modificata descrizione su campo

	Titolo: Rendicontazioni	Codice CBI-RND-001	Versione 6.05
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 05/03/2013	Pagina 5/52

							codice divisa ma non il tipo di controllo
				Estratto conto periodico (EC)	3.4	<i>Tipo record 61</i>	Modificata descrizione su campo codice divisa ma non il tipo di controllo
					3.6	<i>Tipo record 63</i>	Modificata descrizione su campi codice divisa ma non il tipo di controllo
					3.7	<i>Tipo record 64</i>	Corretto titolo del paragrafo che in precedenza faceva erroneamente riferimento al tipo record 65
					3.7	<i>Tipo record 64</i>	Modificata descrizione su campo codice divisa ma non il tipo di controllo
				Rendicontazione conti anticipi (RA)	4.4	<i>Tipo record 61</i>	Modificata descrizione su campo codice divisa ma non il tipo di controllo
				Rendicontazione dossier titoli (DT)	5.4	<i>Tipo record 10</i>	Modificata descrizione su campo codice divisa ma non il tipo di controllo
					5.5	<i>Tipo record 20</i>	Modificata descrizione su campo codice divisa ma non il tipo di controllo
					5.5	<i>Tipo record 20</i>	Modificata descrizione su campo causale movimento ma non il tipo di controllo
					5.6	<i>Tabella "Tipi Causali dei movimenti in titoli"</i>	La tabella è stata spostata nel doc CBI-STD-001 appendice "F" per omogeneità di contenuto nei manuali.
				Rendicontazione di portafoglio (RP)	6.4	<i>Tipo record 61</i>	Modificata descrizione su campo codice divisa ma non il tipo di controllo
					6.7	<i>Tipo record 64</i>	Modificata descrizione su campo codice divisa ma non il tipo di controllo
27-05-2010	6.04	1° luglio 2010	Messaggio di rete 28-05-2010				
				Rendicontazione dossier titoli (DT)	5.4	<i>Tipo record 10</i>	Inserita nuova causale per trasmissioni di "recupero" ("95010")
05-03-2013	6.05	Cfr. date sottostanti	Messaggio di rete 08-03-2013				
		1° febbraio 2014		Rendicontazione saldi e	2.6	<i>Tipo record 63</i>	Modificato tipo record 63 / tipologia 'YYY' prendendo spunto dalle


	Titolo: Rendicontazioni	Codice CBI-RND-001	Versione 6.05
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 05/03/2013	Pagina 6/52

				movimenti di conti correnti (RH)			registrazioni AUI delle c.d. "società prodotto"
		1° febbraio 2014			2.6	<i>Tipo record 63</i>	Inserito nuovo tipo record 63 / tipologia 'YY2' ai fini delle sole registrazioni AUI delle c.d. "società prodotto"
		30 giugno 2013			2.6	<i>Tipo record 63</i>	Inserito nuovo campo Codice Paese a posizione 118-120 del record 63 con flag struttura ZZ1 ai fini del c.d. "Monitoraggio finanziario" delle opere pubbliche (progetto DIPE)


	Titolo: Rendicontazioni	Codice CBI-RND- 001	Versione 6.05
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 05/03/2013	Pagina 7/52

Indice dei contenuti

1	PREMESSA	9
2	FUNZIONE “RENDICONTAZIONE SALDI E MOVIMENTI DI CONTI CORRENTI”	10
2.1	Struttura delle rendicontazioni.....	10
2.2	Struttura del record di testa - codice fisso "RH"	10
2.3	Struttura del record di coda - codice fisso "EF"	11
2.4	Struttura del record – codice fisso “61” - Saldo Iniziale	11
2.5	Struttura del record – codice fisso “62” - Movimento	13
2.6	Struttura del record – codice fisso “63” - Informazioni Movimento.....	14
2.7	Struttura del record – codice fisso “64” - Saldo finale	23
2.8	Struttura del record – codice fisso “65” - Liquidità future	24
3	FUNZIONE “ESTRATTO CONTO PERIODICO”	26
3.1	Struttura delle rendicontazioni.....	26
3.2	Struttura del record di testa - codice fisso "EC"	26
3.3	Struttura del record di coda - codice fisso "EF"	27
3.4	Struttura del record – codice fisso “61” - Saldo Iniziale	27
3.5	Struttura del record – codice fisso “62” - Movimento	28
3.6	Struttura del record – codice fisso “63” - Informazioni Movimento.....	30
3.7	Struttura del record – codice fisso “64” - Saldo finale	37
4	FUNZIONE “RENDICONTAZIONE CONTI ANTICIPI”	38
4.1	Struttura delle rendicontazioni.....	38
4.2	Struttura del record di testa - codice fisso "RA"	38
4.3	Struttura del record di coda - codice fisso "EF"	39
4.4	Struttura del record – codice fisso “61” - Saldo Iniziale	39
4.5	Struttura del record – codice fisso “62” - Pratica	40

	Titolo: Rendicontazioni	Codice CBI-RND-001	Versione 6.05
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 05/03/2013	Pagina 8/52

4.6	Struttura del record – codice fisso “63” - Movimento	40
4.7	Struttura del record – codice fisso “64” - Informazioni Movimento.....	41
4.8	Struttura del record – codice fisso “65” - Saldo finale	41
5	FUNZIONE “RENDICONTAZIONE DOSSIER TITOLI”	43
5.1	Struttura delle rendicontazioni.....	43
5.2	Struttura del record di testa - codice fisso "DT"	43
5.3	Struttura del record di coda - codice fisso "EF"	44
5.4	Struttura del record – codice fisso “10” - Saldo Titolo.....	44
5.5	Struttura del record – codice fisso “20” - Movimento	45
6	FUNZIONE “RENDICONTAZIONE PORTAFOGLIO”	47
6.1	Struttura delle rendicontazioni.....	47
6.2	Struttura del record di testa - codice fisso "RP"	47
6.3	Struttura del record di coda - codice fisso "EF"	48
6.4	Struttura del record – codice fisso “61” - Saldo Iniziale	48
6.5	Struttura del record – codice fisso “62” - Movimento	50
6.6	Struttura del record – codice fisso “63” - Informazioni Movimento.....	51
6.7	Struttura del record – codice fisso “64” - Saldo finale	51

	Titolo: Rendicontazioni	Codice CBI-RND-001	Versione 6.05
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 05/03/2013	Pagina 9/52

1 Premessa


Il presente documento definisce gli standard tecnici dei flussi relativi alle funzioni “Rendicontazioni” ed in particolare:

- Rendicontazione giornaliera saldi e movimenti di conti correnti
- Rendicontazione periodica saldi e movimenti di conti correnti
- Rendicontazione conti anticipi
- Rendicontazione Portafoglio.

Per quanto riguarda i profili normativi che regolano le funzioni, 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.

A differenza di quanto definito per i campi Importo nel par. 3.2. del documento “CBI-STD-001”, si precisa che tutti i campi contenenti degli importi in Euro od in divisa, 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, - seguendo la codifica ISO-4217 - il codice divisa non abbia associato la presenza di decimali.

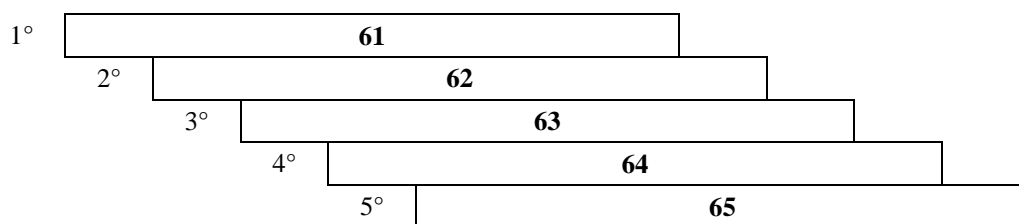
	Titolo: Rendicontazioni	Codice CBI-RND-001	Versione 6.05
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 05/03/2013	Pagina 10/52

2 Funzione “Rendicontazione saldi e movimenti di conti correnti”

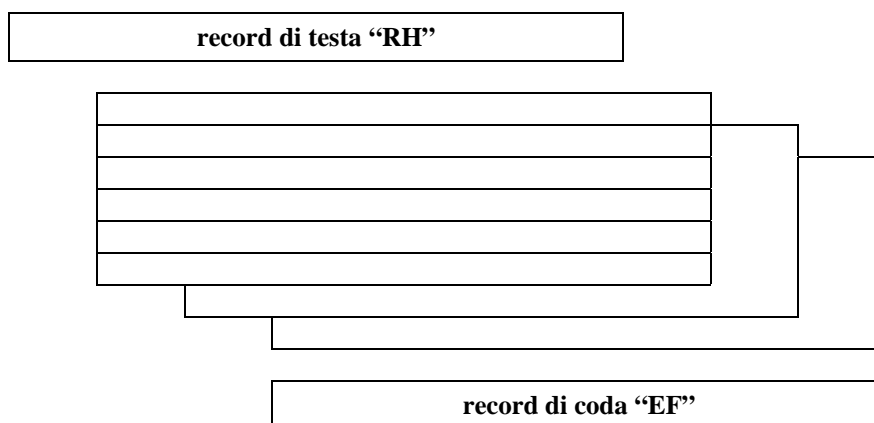
Ogni Banca è tenuta ad inviare **giornalmente** la rendicontazione di tutti i conti correnti indicati dal cliente, a livello contrattuale, per il servizio Corporate Banking Interbancario. Nel caso un conto non sia stato movimentato per l'intera giornata, la Banca è, comunque, tenuta ad inviarne la rendicontazione che sarà composta - per quel conto - dai soli record di saldo iniziale e finale (più opzionalmente il record liquidità future).

2.1 Struttura delle rendicontazioni

La rendicontazione relativa ad un singolo conto corrente è formata da 5 tipi record distinti di 120 caratteri ciascuno nella seguente sequenza:




L'insieme delle rendicontazioni appartenenti a conti intrattenuti dalla medesima impresa viene fatto precedere da un record di testa e seguire da un record di coda di 120 caratteri ciascuno:



2.2 Struttura del record di testa - codice fisso "RH"

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

	Titolo: Rendicontazioni	Codice CBI-RND-001	Versione 6.05
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 05/03/2013	Pagina 11/52


4-8	o n	mittente	V	codice ABI della Banca mittente degli estratti conto; è censita sul Directory;
9-13	o an	ricevente	V	codice SIA dell'Impresa destinataria della rendicontazione conti correnti contenuta nel supporto logico; è censita sul Directory;
14-19	o n	data creazione	F	data di creazione del 'flusso' da parte della Banca mittente nel formato GGMAA
20-39	o an	nome supporto	V	campo di libera composizione da parte della Banca Mittente; deve essere univoco nell'ambito della data di creazione ed a parità di mittente e ricevente
40-115		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
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o an		tipo record	V	"EF"
4-8	o n		mittente	V	stessi dati presenti sul record di testa
9-13	o an		ricevente	V	" "
14-19	o n		data creazione	V	" "
20-39	o an		nome supporto	V	" "
40-45	-	-	filler	N	blank
46-52	o n		numero rendicontazioni	V	totale delle rendicontazioni di conto corrente contenute nel flusso
53-82	-	-	filler	N	blank
83-89	o n		numero record	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


2.4 Struttura del record – codice fisso "61" - Saldo Iniziale

posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o an		tipo record	V	codice fisso "61"

	Titolo: Rendicontazioni	Codice CBI-RND-001	Versione 6.05
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 05/03/2013	Pagina 12/52

4-10	o	n	numero progressivo	V	numero della rendicontazione all'interno del flusso. Inizia con 1 ed è progressivo di 1. Il numero deve essere uguale per tutti i record della stessa rendicontazione
11-23	-	-	filler	N	blank
24-28	f	n	codice ABI originario Banca	F	da valorizzare con il codice della Banca assorbita (applicabile solo in caso di fusioni tra banche);
29-33	o	n	causale	V	assume il valore fisso: "93001" nel caso di trasmissione ordinaria; "93011" nel caso di trasmissione di "recupero" ¹
34-49	f	an	descrizione	F	descrizione del rapporto di c/c
50-51	f	an	tipo conto	F	codice tipo conto assegnato dalla Banca (secondo la codifica proprietaria della Banca Mittente)
52-74	o	an	coordinate bancarie		codice conto del cliente, composto da:
52-52	<u>o</u>	an	cin	F	<i>carattere di controllo delle coordinate bancarie secondo lo standard ABI.</i>
53- 57	o	n	codice ABI banca	V	<i>codice ABI banca mittente; deve coincidere con il mittente presente sul record di testa</i>
58- 62	o	n	CAB banca	F	<i>cab banca mittente;</i>
63-74	o	an	conto corrente	F	<i>codice conto corrente (cfr. Standard BBAN)</i>
75-77	o	an	codice divisa	V	Codice divisa (cfr. doc. CBI-STD-001: appendice D)
78-83	o	n	data contabile	V	data contabile di riferimento del saldo; deve coincidere con la data contabile presente sul saldo finale (tipo record 64 pos. 14-19)
84-	o	an	segno	V	assume i valori: D (Debito) - C (Credito)
85-99	o	n	saldo iniziale quadratura	F	Saldo iniziale di quadratura della rendicontazione; è ottenuto sottraendo al saldo contabile finale (rec. 64 pos. 21-35) gli importi di tutti i movimenti contenuti nella rendicontazione ; (NB: il presente campo quindi non necessariamente coincide con il saldo contabile finale della rendicontazione del giorno precedente)
<i>100-103 Campi a disposizione per il completamento delle coordinate IBAN</i>					
100-101	o	an	Codice Paese	V	<i>Codice Paese. Può assumere solo i valori IT o SM</i>
102-103	o	n	Check digit	V	<i>Check digit IBAN</i>

¹ La causale 93011 va utilizzata soltanto nel caso la Banca stia **ritrasmettendo** la rendicontazione relativa al conto (che alla sua precedente trasmissione per qualche motivo non era stata ricevuta dal cliente oppure era errata). In questo caso la Banca mittente deve porre attenzione a non riutilizzare "nome supporto" e "data creazione" uguali a quelli impostati nella precedente trasmissione della rendicontazione, onde evitare lo scarto del flusso per duplicazione.


	Titolo: Rendicontazioni	Codice CBI-RND-001	Versione 6.05
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 05/03/2013	Pagina 13/52

104- 120 - - filler N blank

2.5 Struttura del record – codice fisso “62” - Movimento

Questo record è opzionale in quanto non presente in assenza di movimentazione. Qualora presente, può essere ripetuto un numero illimitato di volte.

posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	tipo record	V	codice fisso "62"
4-10	o	n	numero progressivo	V	stesso numero del tipo record 61 (saldo iniziale) della rendicontazione
11-13	o	n	progressivo movimento	V	inizia da 001; al raggiungimento di 999 reinizia da 001
14-19	o	n	data valuta	F	valuta del movimento
20-25	o	n	data registrazione e/o contabile	F	data di registrazione/contabile del movimento
26-	o	an	segno movimento	V	assume i valori: D (Debito) - C (Credito). Non è previsto il controllo tra la causale ed il segno definito nell'ambito dell'Appendice B "Tabella Causali CBI" del documento CBI-STD-001
27-41	o	n	importo movimento	F	Importo del Movimento;
42-43	o	an	causale CBI	V	causale CBI (cfr. Appendice B del documento CBI-STD-001)
44-45	f	an	causale interna	F	causale secondo la codifica proprietaria della banca
46-61	f	an	numero assegno	V	in corrispondenza del valore "13" (che equivale a "Vostro assegno bancario numero") per la causale CBI (pos. 42-43) questo campo diventa obbligatorio e deve contenere il numero completo di assegno; per causali CBI diverse dalla "13" il campo deve essere posto a blank altrimenti la rendicontazione verrà scartata
62-77	f	an	riferimento banca	F	numero di riferimento operazione attribuito dalla Banca. <i>In caso di addebiti, ove possibile, o accrediti derivanti da bonifici, contiene il codice di riconoscimento dell'operazione (CRO o CRI) o altro riferimento della banca</i>
78-86	f	an	<i>tipo riferimento cliente</i>	F	riferimento attribuito dal cliente nel caso l'operazione sia d'iniziativa dello stesso; in corrispondenza della causale "26" o "90" può assumere il valore "NROSUPCBI" per bonifico Italia e "PAYORDREF" per bonifico estero. L'inserimento di tali riferimenti, ove applicabili, è obbligatorio.

	Titolo: Rendicontazioni	Codice CBI-RND-001	Versione 6.05
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 05/03/2013	Pagina 14/52

87-120 f an **Riferimento cliente - V**
descrizione movimento

In corrispondenza di incassi di effetti/assegni dall'estero o di effetti esteri scontati o di fidejussioni/ garanzie Italia può assumere i valori "NRPRATICA" o "NDISTINTA"; in corrispondenza di rendicontazioni di esiti di portafoglio provvisti di relativi promemoria contabili, può assumere il valore "RIFESICBI";

In presenza del valore "NROSUPCBI" sul campo precedente questo campo diventa obbligatorio e deve contenere il nome supporto del flusso di pagamenti CBI inviato dal cliente.

In presenza del valore "PAYORDREF" sul campo precedente questo campo diventa obbligatorio e deve contenere l'identificativo univoco dell'ordine di bonifico estero (cfr. indicazioni specificate per il supporto di tipo "PE" nel record "H1" pos. 28-61).

In presenza del valore "NRPRATICA" sul campo precedente questo campo diventa obbligatorio e deve contenere il numero di pratica a cui fa riferimento il movimento..

In presenza del valore "NDISTINTA" sul campo precedente questo campo diventa obbligatorio e deve contenere il numero di distinta attribuita dal cedente.

In presenza del valore "RIFESICBI" sul campo precedente questo campo diventa obbligatorio e deve contenere il codice di riferimento del riepilogativo contabile (record 10 pos. 58-69) inviato dalla banca al cliente tramite un supporto logico di "esiti dispositivi"

2.6 Struttura del record – codice fisso "63" - Informazioni Movimento


Questo record é presente opzionalmente dopo ogni singola occorrenza del record movimento (62), del quale fornisce informazioni aggiuntive. Può essere ripetuto sino ad un massimo di 5 volte.

I primi record 63 inerenti le informazioni del movimento possono assumere, a seconda della causale a cui fanno riferimento, una formattazione particolare. Fino a data da definirsi, che verrà opportunamente comunicata, non viene effettuato alcun controllo sulla formattazione e obbligatorietà dei Tipi record; pertanto non devono essere scartati i flussi contenenti Tipi record 63 non strutturati secondo quanto indicato dal manuale.

In coincidenza delle operazioni relative ai **giri conto (causale 34)** e al **cash pooling (causale Z1)** il primo record 63 è obbligatorio¹ e deve assumere la seguente struttura:

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

¹ La presenza del Tipo record 63 non deve essere considerata obbligatoria. Tale regola vale indipendentemente dalla informazione riportata sul campo "causale CBI" riportata nel Tipo record 62 (pos. 42-43) e pertanto anche nel caso in cui detta causale assuma uno dei seguenti valori: 34 - Disposizioni di giro conto; Z1 - Disposizioni di giro di cash pooling; 48 - Bonifico a Vostro favore; ZI - Bonifico dall'estero; ZL - Bonifico sull'estero.


	Titolo: Rendicontazioni	Codice CBI-RND-001	Versione 6.05
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 05/03/2013	Pagina 15/52

1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	tipo record	V	codice fisso "63"
4-10	o	n	numero progressivo	V	stesso numero del record 61 (saldo iniziale) della rendicontazione
11-13	o	n	progressivo movimento	V	stesso progressivo del tipo record 62 (movimento)
14-16	o	an	flag struttura	N	assume il valore fisso "KKK"
17-39	o	an	identificativo rapporto	N	per le operazioni di cash pooling contiene le coordinate bancarie del c/c della controparte; per le operazioni di giriconto contiene il c/c di arrivo (in caso di movimento in dare) o quello di partenza (in caso di movimento in avere). Il formato consigliato è il seguente : pos 17-21 cod.ABI, pos. 22-26 CAB, pos.27-38 codice conto, pos. 39 CIN
40-120	-	-	filler	N	blank

In coincidenza della **causale CBI "48" (rec. 62 pos. 42-43)** il primo record 63 è obbligatorio¹ e deve assumere la seguente struttura:

posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	tipo record	V	codice fisso "63"
4-10	o	n	numero progressivo	V	stesso numero del record 61 (saldo iniziale) della rendicontazione
11-13	o	n	progressivo movimento	V	stesso progressivo del tipo record 62 (movimento)
14-16	o	an	flag struttura	N	assume il valore fisso "YYY"
17-24	o	n	data ordine	N	data ordine del cliente ordinante nel formato GGMMAAAA (nel caso di messaggio interbancario va rilevata dall'IDC D28)
25-40	f	an	codifica fiscale ordinante	N	Codice fiscale/part. IVA dell'ordinante. <i>Per la rilevazione di tale informazione si faccia riferimento alla seguente documentazione in vigore alla data:</i> <ul style="list-style-type: none"> • "SIA-RI-BON-001" per le disposizioni di pagamento interbancarie ordinarie; • "SEPA Credit Transfer Scheme Rulebook", "SEPA Credit Transfer Implementation Guidelines", "UNIFI (ISO 20022) Message Definition Report -

¹ La presenza del Tipo record 63 non deve essere considerata obbligatoria. Tale regola vale indipendentemente dalla informazione riportata sul campo "causale CBI" riportata nel Tipo record 62 (pos. 42-43) e pertanto anche nel caso in cui detta causale assuma uno dei seguenti valori: 34 - Disposizioni di giro conto; Z1 - Disposizioni di giro di cash pooling; 48 - Bonifico a Vostro favore; ZI - Bonifico dall'estero; ZL - Bonifico sull'estero.

	Titolo: Rendicontazioni	Codice CBI-RND-001	Versione 6.05
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 05/03/2013	Pagina 16/52

Payments Standards Clearing and Settlement” per le disposizioni di pagamento interbancarie SEPA.

In caso di coincidenza tra banca ordinante e beneficiaria, per la rilevazione di tale informazione si faccia riferimento alla seguente documentazione in vigore alla data:

- *“CBI-BON-001” per le disposizioni di pagamento ordinarie CBI;*
- *“STIP-MO-001 Incassi e Pagamenti” per le disposizioni di pagamento CBI (servizi “Disposizione di pagamento XML Italia” e “Bonifico XML SEPA”).*

~~41-120 e an descrizione ordinante N~~


~~nominativo/ragione sociale e località dell’ordinante.~~

~~Per la rilevazione di tale informazione si faccia riferimento alla seguente documentazione in vigore alla data:~~

- ~~“SIA-RI-BON-001” per le disposizioni di pagamento interbancarie ordinarie;~~
- ~~“SEPA Credit Transfer Scheme Rulebook”, “SEPA Credit Transfer Implementation Guidelines”, “UNIFI (ISO 20022) Message Definition Report – Payments Standards Clearing and Settlement” per le disposizioni di pagamento interbancarie SEPA.~~

~~In caso di coincidenza tra banca ordinante e beneficiaria, per la rilevazione di tale informazione si faccia riferimento alla seguente documentazione in vigore alla data:~~

- ~~“CBI-BON-001” per le disposizioni di pagamento ordinarie CBI;~~
- ~~“STIP-MO-001 Incassi e Pagamenti” per le disposizioni di pagamento CBI (servizi “Disposizione di pagamento XML Italia” e “Bonifico XML SEPA”).~~

	Titolo: Rendicontazioni	Codice CBI-RND-001	Versione 6.05
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 05/03/2013	Pagina 17/52

41-80 o an Cliente ordinante N

Cognome nome (nell'ordine espresso) ovvero denominazione / ragione sociale dell'ordinante.

Per la rilevazione di tale informazione si faccia riferimento alla seguente documentazione in vigore alla data laddove disponibile:

- "SIA-RI-BON-001" per le disposizioni di pagamento interbancarie ordinarie;
- SEPA Credit Transfer Scheme Rulebook", "SEPA Credit Transfer Implementation Guidelines", "UNIFI (ISO 20022) Message Definition Report - Payments Standards Clearing and Settlement" per le disposizioni di pagamento interbancarie SEPA ("debtor"/"name").

In caso di coincidenza tra banca ordinante e beneficiaria, per la rilevazione di tale informazione si faccia riferimento alla seguente documentazione in vigore alla data:

- "CBI-BON-001" per le disposizioni di pagamento ordinarie CBI;
- "STIP-MO-001 Incassi e Pagamenti" per le disposizioni di pagamento CBI (servizi "Disposizione di pagamento XML Italia" e "Bonifico XML SEPA").

81-120 f an località N


Località di residenza del cliente ordinante.

Per la rilevazione di tale informazione si faccia riferimento alla seguente documentazione in vigore alla data laddove disponibile:

- "SIA-RI-BON-001" per le disposizioni di pagamento interbancarie ordinarie;
- SEPA Credit Transfer Scheme Rulebook", "SEPA Credit Transfer Implementation Guidelines", "UNIFI (ISO 20022) Message Definition Report - Payments Standards Clearing and Settlement" per le disposizioni di pagamento interbancarie SEPA ("debtor"/"postal address").

In caso di coincidenza tra banca ordinante e beneficiaria, per la rilevazione di tale informazione si faccia riferimento alla seguente documentazione in vigore alla data:

- "CBI-BON-001" per le

	Titolo: Rendicontazioni	Codice CBI-RND-001	Versione 6.05
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 05/03/2013	Pagina 18/52

disposizioni di pagamento ordinarie CBI;

- “STIP-MO-001 Incassi e Pagamenti” per le disposizioni di pagamento CBI (servizi “Disposizione di pagamento XML Italia” e “Bonifico XML SEPA”).

In coincidenza della causale CBI “48” (rec. 62 pos. 42-43) il secondo record 63 con struttura ‘YY2’ è facoltativo¹ ed è trasmesso - nel rispetto delle norme vigenti - sulla base di accordi bilaterali banca-cliente; se presente deve assumere la seguente struttura:

posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	tipo record	V	codice fisso "63"
4-10	o	n	numero progressivo	V	stesso numero del record 61 (saldo iniziale) della rendicontazione
11-13	o	n	progressivo movimento	V	stesso progressivo del tipo record 62 (movimento)
14-16	o	an	flag struttura	N	assume il valore fisso " YY2"
17-66	f	n	Indirizzo ordinante	N	Via/piazza e numero civico di residenza del cliente ordinante.


Per la rilevazione di tale informazione si faccia riferimento alla seguente documentazione in vigore alla data laddove disponibile:

- SEPA Credit Transfer Scheme Rulebook”, “SEPA Credit Transfer Implementation Guidelines”, “UNIFI (ISO 20022) Message Definition Report - Payments Standards Clearing and Settlement” per le disposizioni di pagamento interbancarie SEPA (“debtor”/ “postal address”).

In caso di coincidenza tra banca ordinante e beneficiaria, per la rilevazione di tale informazione si faccia riferimento alla seguente documentazione in vigore alla data:

- “STIP-MO-001 Incassi e Pagamenti” per le disposizioni di pagamento CBI (servizi

¹ La presenza del Tipo record 63 non deve essere considerata obbligatoria. Tale regola vale indipendentemente dalla informazione riportata sul campo “causale CBI” riportata nel Tipo record 62 (pos. 42-43) e pertanto anche nel caso in cui detta causale assuma uno dei seguenti valori: 34 - Disposizioni di giro conto; Z1 - Disposizioni di giro di cash pooling; 48 - Bonifico a Vostro favore; ZI - Bonifico dall'estero; ZL - Bonifico sull'estero.

	Titolo: Rendicontazioni	Codice CBI-RND-001	Versione 6.05
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 05/03/2013	Pagina 19/52

“Disposizione di pagamento XML Italia” e “Bonifico XML SEPA”).


67-100	o	an	IBAN Ordinate	N	Coordinata IBAN completa secondo lo standard ISO 3166: allineata a sinistra con spazi di riempimento a destra (corrisponde al “debtor account” secondo lo standard SEPA).
101-120	-	-	filler	N	blank

In coincidenza di movimenti derivanti da **bonifici per e dall'estero** (causali ZI e ZL) devono essere presenti dei record 63 con la seguente struttura e il seguente ordine¹:

1° Tipo record 63:

posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	tipo record	V	codice fisso "63"
4-10	o	n	numero progressivo	V	stesso numero del record 61 (saldo iniziale) della rendicontazione
11-13	o	n	progressivo movimento	V	stesso progressivo del tipo record 62 (movimento)
14-16	o	an	flag struttura	N	assume il valore fisso "ZZ1"
17-34	f	n	importo originario pagamento	N	importo disposto dall'ordinante al lordo delle commissioni; se tale informazione è stata ricevuta dalla Banca mittente della rendicontazione tale importo diventa obbligatorio
35-37	f	an	codice divisa importo originario	N	codice divisa (cfr. doc. CBI-STD-001: appendice D) dell'importo precedente; diventa obbligatorio se il campo precedente è valorizzato
38-55	o	n	importo regolato	N	importo regolato tra banche (è l'importo presente nel campo 032 dei messaggi SWIFT o nell' IDC 034 dei messaggi domestici)
56-58	o	an	codice divisa regolamento	N	codice divisa (cfr. doc. CBI-STD-001: appendice D) dell'importo precedente
59-76	f	n	importo negoziato	N	rappresenta il controvalore in divisa dell'importo contabilizzato
77-79	f	an	codice divisa importo negoziato	N	codice divisa (cfr. doc. CBI-STD-001: appendice D) dell'importo precedente; diventa obbligatorio se il campo precedente è valorizzato
80-91	f	n	cambio applicato	N	tasso di cambio applicato; gli ultimi 5 caratteri sono decimali (virgola implicita)

¹ La presenza del Tipo record 63 non deve essere considerata obbligatoria. Tale regola vale indipendentemente dalla informazione riportata sul campo “causale CBI” riportata nel Tipo record 62 (pos. 42-43) e pertanto anche nel caso in cui detta causale assuma uno dei seguenti valori: 34 - Disposizioni di giro conto; Z1 - Disposizioni di giro di cash pooling; 48 - Bonifico a Vostro favore; ZI - Bonifico dall'estero; ZL - Bonifico sull'estero.

	Titolo: Rendicontazioni	Codice CBI-RND-001	Versione 6.05
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 05/03/2013	Pagina 20/52

92-104	f	n	importo commissioni.	N	da indicare se non contabilizzate separatamente dall'importo del pagamento
105-117	f	n	importo spese	N	da indicare se non contabilizzate separatamente dall'importo del pagamento
118-120	-	-	filler	N	blank
118-120	o	n	Codice Paese	N	Cod. Paese di provenienza o di destinazione dei fondi, secondo la codifica UIC

2° Tipo record 63:


posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	tipo record	V	codice fisso "63"
4-10	o	n	numero progressivo	V	stesso numero del record 61 (saldo iniziale) della rendicontazione
11-13	o	n	progressivo movimento	V	stesso progressivo del tipo record 62 (movimento)
14-16	o	an	flag struttura	N	assume il valore fisso "ZZ2"
17-120	o	an	ordinante del pagamento	N	indica per esteso l'ordinante del pagamento

3° Tipo record 63:

posizione	o/f	tipo	nome campo	filler	controllo	contenuto
1-	-	-			N	blank
2-3	o	an	tipo record		V	codice fisso "63"
4-10	o	n	numero progressivo		V	stesso numero del record 61 (saldo iniziale) della rendicontazione
11-13	o	n	progressivo movimento		V	stesso progressivo del tipo record 62 (movimento)
14-16	o	an	flag struttura		N	assume il valore fisso "ZZ3"
17-66	o	an	beneficiario		N	beneficiario del pagamento
67-120	o	an	motivazione del pagamento		N	motivazione del pagamento come indicata dalla banca estera ordinante o come ricevuta dalla banca destinataria che esegue l'accreditamento (se tale motivazione non si esaurisce nei 54 caratteri a disposizione è possibile riportare il testo residuo in un record 63 non formattato facendolo precedere e terminare con la stringa "/ZZ4/")

I successivi tipi record 63 - ed anche il primo record 63, nel caso il movimento non sia riferibile ai casi sopra elencati - assumono il seguente formato:

posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	tipo record	V	codice fisso "63"

	Titolo: Rendicontazioni	Codice CBI-RND-001	Versione 6.05
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 05/03/2013	Pagina 21/52

4-10	o n	numero progressivo	V	stesso numero del tipo record 61 (saldo iniziale) della rendicontazione
11-13	o n	progressivo movimento	V	stesso progressivo del tipo record 62 (movimento)
14-120	o an	descrizione	F	descrizione del movimento in testo libero; in questo campo la Banca dovrà osservare le seguenti regole ¹ . Se il movimento trae origine: - da un'operazione interbancaria, la Banca dovrà riportare il contenuto dell' IDC062 (informativa cliente-cliente) e anche dell' IDC099 (informativa banca-banca) per la componente preceduta dalla parola chiave /BENEF/ indicante che l'informazione è destinata al cliente beneficiario; - da una presentazione CBI di pagamento per la quale la Banca Ordinante e Beneficiaria coincidono, la stessa Banca dovrà riportare il contenuto dei record 50/60 delle disposizioni (riferimenti al debito/credito) di pagamento ricevute dal cliente ordinante; - da altri casi, la descrizione è libera.

In coerenza con l'utilizzo dei nuovi servizi di pagamento strutturati nel linguaggio standard XML e contenenti informazioni a supporto della riconciliazione automatica (Cfr. documento CBI "STIP-MO-001 Incassi e Pagamenti"), si aggiungono ulteriori tre Tipi record 63.

Tali Tipi record sono facoltativi e si aggiungono alle altre tipologie di Tipi record 63, mantenendo il limite massimo di 5 occorrenze.

A tal proposito, si intende precisare che nell'ambito dei nuovi servizi di pagamento strutturati nel linguaggio standard XML le informazioni a supporto della riconciliazione che si intende veicolare nei tre aggiuntivi Tipi record 63 sono le seguenti:


Lato Beneficiario

- *"Identificativo end-to-end": questa informazione rappresenta l'identificativo univoco a supporto della riconciliazione ed è inserito dall'ordinante; esso, di lunghezza massima pari a 35 caratteri, identifica la singola disposizione di pagamento per tutta la catena fino al Beneficiario. È presente nel tag "EndToEndId" del tracciato del servizio Bonifico XML CBI e nel corrispondente campo del tracciato interbancario del SEPA Credit Transfer. Nel tracciato interbancario del bonifico nazionale (procedura BON), l'"Identificativo end-to-end" è invece veicolato all'interno dell'IDC099, preceduta dalla parola chiave /URI/.*
- *"Informazioni di riconciliazione": tali informazioni forniscono dettagli su eventuali documenti correlati alla transazione di pagamento (fatture, etc.). Esse, di lunghezza massima pari a 140 caratteri, sono presenti all'interno dello standard di Bonifico XML CBI (Cfr. documento STIP-MO-001) e nel corrispondente campo del tracciato interbancario del SEPA Credit Transfer.*

Lato Ordinante

- *"Identificativo univoco messaggio": questa informazione rappresenta il riferimento assegnato dall'ordinante per identificare univocamente il "messaggio logico" di richiesta di pagamento (distinta). Tale campo, di*

¹ Tale adempimento è obbligatorio.

	Titolo: Rendicontazioni	Codice CBI-RND-001	Versione 6.05
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 05/03/2013	Pagina 22/52

lunghezza massima pari a 35 caratteri, viene liberamente strutturato dall'ordinante nell'ambito della distinta originaria. Esso è presente nel tag "MessageIdentification" del tracciato del servizio Bonifico XML CBI (Cfr. documento STIP-MO-001).

- In caso di distinta contenente una singola disposizione di pagamento, è possibile fornire all'Ordinante anche le seguenti informazioni, analoghe a quelle restituite al beneficiario:
 - "Identificativo end-to-end"
 - "Informazioni di riconciliazione"

Il Tipo record 63 contraddistinto dal flag struttura "ID1" (pos. 14-16) contiene due campi di 35 caratteri che, in caso di bonifici in uscita (causale CBI 26), possono essere valorizzati rispettivamente con l'"Identificativo univoco messaggio" e l'"Identificativo end-to-end", solo se la distinta rendicontata presenta una sola disposizione; in caso di bonifici in entrata (causale CBI 48), è valorizzato il campo in posizione 52-86 con l'"Identificativo end-to-end" ovvero l'"URI".

Il Tipo record 63 contraddistinto dal flag struttura "RI1" (pos. 14-16), , contiene apposito campo denominato Informazioni di Riconciliazione (pos. 52-111) che veicola i primi 104 caratteri delle succitate "Informazioni di riconciliazione". Qualora queste ultime dovessero essere di lunghezza superiore a 104 caratteri – fino ad una lunghezza massima di 140 caratteri – per la loro veicolazione, in aggiunta al Tipo record 63 contraddistinto dal flag struttura "RI1" (pos. 14-16), può essere utilizzato un ulteriore Tipo record 63, caratterizzato dal flag struttura "RI2" (pos. 14-16). Ai rimanenti caratteri delle informazioni di riconciliazione è infatti dedicato l'apposito campo di lunghezza 36 caratteri.

Le regole di presenza e sequenza dei tipi record 63 con flag struttura "ID1", "RI1" e "RI2" sono le seguenti:

- Il Tipo record 63 con flag struttura "RI2" è sempre facoltativo. Se presente deve essere preceduto da un tipo record 63 con flag struttura "RI1";
- il Tipo record 63 con flag struttura "RI1" è facoltativo. Diventa obbligatorio in presenza del record 63 con flag struttura "RI2". Se presente deve essere preceduto da un Tipo record 63 con flag struttura "ID1";
- il Tipo record 63 con flag struttura "ID1" è facoltativo. Diventa obbligatorio in presenza del Tipo record 63 con flag struttura "RI1";


In sintesi le possibili combinazioni (e relativa sequenza) di utilizzo sono riportate nella tabella seguente:

Flag struttura del Tipo record 63	I combinazione	II combinazione	III combinazione	IV combinazione
ID1	assente	presente	presente	presente
RI1	assente	assente	presente	presente
RI2	assente	assente	assente	presente

Tali tipi record a supporto delle informazioni di riconciliazione assumono il formato di seguito riportato.

Tipo record contrassegnato dal flag struttura "ID1":

posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	tipo record	V	codice fisso "63"
4-10	o	n	numero progressivo	V	stesso numero del record 61 (saldo iniziale) della rendicontazione
11-13	o	n	progressivo movimento	V	stesso progressivo del tipo record 62 (movimento)

	Titolo: Rendicontazioni	Codice CBI-RND-001	Versione 6.05
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 05/03/2013	Pagina 23/52

14-16 o an **flag struttura** V Assume il valore fisso "ID1".

I due campi che seguono, fino alla posizione 86 inclusa, rappresentano le informazioni chiave a supporto della riconciliazione automatica dei pagamenti

17-51 f an Identificativo univoco F Identificativo univoco messaggio. Diventa obbligatorio per causale CBI 26
52-86 f an Identificativo End To End F Identificativo End To End. Diventa obbligatorio per causale CBI 48
87-120 - - filler N blank

Tipo record contrassegnato dal flag struttura "RI1":


posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	tipo record	V	codice fisso "63"
4-10	o	n	numero progressivo	V	stesso numero del record 61 (saldo iniziale) della rendicontazione
11-13	o	n	progressivo movimento	V	stesso progressivo del tipo record 62 (movimento)
14-16	o	an	flag struttura	V	Assume il valore fisso "RI1".
17-120	o	an	Informazioni Riconciliazione	di F	Informazioni di riconciliazione

Tipo record contrassegnato dal flag struttura "RI2":

posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	tipo record	V	codice fisso "63"
4-10	o	n	numero progressivo	V	stesso numero del record 61 (saldo iniziale) della rendicontazione
11-13	o	n	progressivo movimento	V	stesso progressivo del tipo record 62 (movimento)
14-16	o	an	flag struttura	V	Assume il valore fisso "RI2".
17-52	o	an	Informazioni Riconciliazione	di F	Informazioni di riconciliazione
53-120	-	-	filler	N	blank

2.7 Struttura del record – codice fisso "64" - Saldo finale

posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	tipo record	V	codice fisso "64"
4-10	o	n	numero progressivo	V	stesso numero del tipo record 61 (saldo iniziale) della rendicontazione


	Titolo: Rendicontazioni	Codice CBI-RND-001	Versione 6.05
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 05/03/2013	Pagina 24/52

11-13	o	an	codice divisa	V	codice divisa (cfr. doc. CBI-STD-001: appendice D) deve coincidere con il campo omonimo del tipo record 61 pos.75-77.
14-19	o		data contabile	F	data con la quale la Banca ha contabilizzato il saldo
20-	o	an	segno saldo contabile	V	assume i valori: D (Debito) - C (Credito)
21-35	o	n	saldo contabile	V	saldo contabile di chiusura della giornata di riferimento; deve coincidere con la somma algebrica del saldo iniziale e degli importi dei singoli movimenti;
36 -	f	an	segno saldo liquido	V	segno saldo liquido; assume i valori: D (Debito) - C(Credito)
37-51	f	n	saldo liquido	F	saldo liquido della giornata contabile
52-105	-	-	filler	-	blank
106-120	-	-	filler	N	blank


2.8 Struttura del record – codice fisso “65” - Liquidità future

Questo record è opzionale.

posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	tipo record	V	codice fisso "65"
4-10	o	n	numero progressivo	V	stesso numero del tipo record 61 (saldo iniziale) della rendicontazione
11-32	o	an	primo saldo liquido		
11-16	o	n	<i>data liquidità</i>	F	<i>data di riferimento del saldo successivo</i>
17-	o	an	segno	V	<i>assume i valori: D (Debito) - C(Credito)</i>
18-32	o	n	<i>saldo liquido</i>	F	<i>Saldo liquido alla data precedente</i>
33-54	f	an	secondo saldo liquido		
33-38	f	n	<i>data liquidità</i>	F	<i>data di riferimento del saldo successivo</i>
39-	f	an	segno	V	<i>assume i valori: D (Debito) - C (Credito):</i>
40-54	f	n	<i>saldo liquido</i>	F	<i>Saldo liquido alla data precedente</i>
55-76	f	an	terzo saldo liquido		
55-60	f	n	<i>data liquidità</i>	F	<i>data di riferimento del saldo successivo</i>
61-	f	an	segno	V	<i>assume i valori: D (Debito) - C(Credito)</i>
62-76	f	n	<i>saldo liquido</i>	F	<i>Saldo liquido alla data precedente</i>
77-98	f	an	quarto saldo liquido		

	Titolo: Rendicontazioni	Codice CBI-RND-001	Versione 6.05
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 05/03/2013	Pagina 25/52

77-82	f	n	data liquidità	F	data di riferimento del saldo successivo
83-	f	an	segno	V	assume i valori: D (Debito) - C(Credito)
84-98	f	n	saldo liquido	F	Saldo liquido alla data precedente
99-120	f	an	quinto saldo liquido		
99-104	f	n	data liquidità	F	data di riferimento del saldo successivo
105-	f	an	segno	V	assume i valori: D (Debito) - C(Credito)
106-120	f	n	saldo liquido	F	Saldo liquido alla data precedente

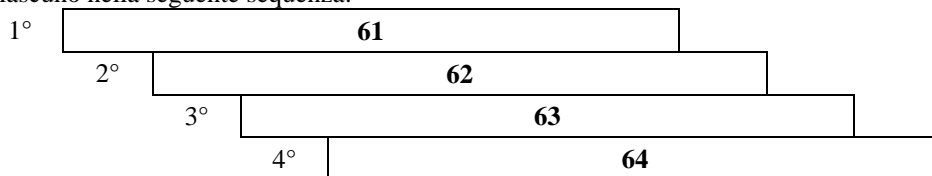
	Titolo: Rendicontazioni	Codice CBI-RND-001	Versione 6.05
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 05/03/2013	Pagina 26/52

3 Funzione “Estratto conto periodico”

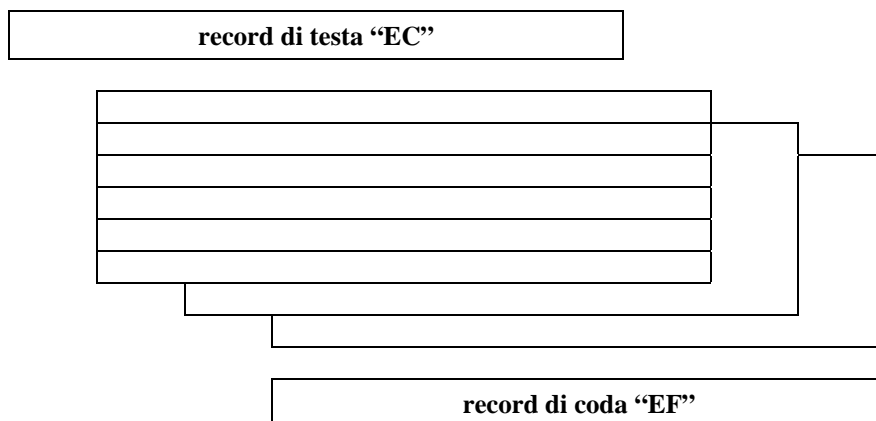
Previ accordi bilaterali tra il cliente e la propria Banca, quest’ultima può inviare una rendicontazione di conto corrente riferita ad un periodo superiore alla singola giornata (settimanale, mensile, trimestrale, etc.).

3.1 Struttura delle rendicontazioni

La rendicontazione relativa ad un singolo conto corrente è formata da 4 tipi record distinti di 120 caratteri ciascuno nella seguente sequenza:




L'insieme delle rendicontazioni di tipo periodico destinate ad una medesima impresa viene fatto precedere da un record di testa e seguire da un record di coda di 120 caratteri ciascuno:



3.2 Struttura del record di testa - codice fisso "EC"

posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	tipo record	V	"EC"
4-8		o	mittente	V	codice ABI della Banca mittente degli estratti conto; è presente sul Directory.
9-13	o	an	ricevente	V	codice SIA dell'Impresa destinataria della rendicontazione contenuta nel supporto logico; è presente sul Directory.
14-19	o	n	data creazione	F	data di creazione del 'flusso' da parte della Banca mittente nel formato GGMMAA

	Titolo: Rendicontazioni	Codice CBI-RND-001	Versione 6.05
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 05/03/2013	Pagina 27/52


20-39	o	an	nome supporto	V	campo di libera composizione da parte della Banca Mittente; deve essere univoco nell'ambito della data di creazione e a parità di mittente e ricevente
40-115	-	-	filler	N	blank
116-120			Campo non disponibile	N	Campo non utilizzabile per l'inserimento di informazioni

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

posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	tipo record	V	"EF"
4-8	o	n	mittente	V	stessi dati presenti sul record di testa
9-13	o	an	ricevente	V	" "
14-19	o	n	data creazione	V	" "
20-39	o	an	nome supporto	V	" "
40-45	-	-	filler	N	blank
46-52	o	n	numero rendicontazioni	V	totale delle rendicontazioni di conto corrente contenute nel flusso
53-82	-	-	filler	N	blank
83-89	o	n	numero record	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

3.4 Struttura del record – codice fisso “61” - Saldo Iniziale

posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	tipo record	V	codice fisso "61"
4-10	o	n	numero progressivo	V	numero della rendicontazione all'interno del flusso. Inizia con 1 ed è progressivo di 1. Il numero deve essere uguale per tutti i record della stessa rendicontazione
11-23	-	-	filler	N	blank
24-28	f	n	codice ABI originario Banca	F	da valorizzare con il codice della Banca assorbita (applicabile solo in caso di fusioni tra banche);
29-33	o	n	causale	V	assume il valore fisso "93003" nel caso di

	Titolo: Rendicontazioni	Codice CBI-RND-001	Versione 6.05
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 05/03/2013	Pagina 28/52


					trasmissione ordinaria; nel caso di trasmissione di "recupero" assume il valore "93013" ¹
34-49	f	an	descrizione	F	descrizione del rapporto di c/c
50-51	f	an	tipo conto	F	codice tipo conto assegnato dalla Banca (secondo la codifica proprietaria della Banca Mittente)
52-74	o	an	coordinate bancarie		codice conto del cliente, composto da :
52-52	<u>o</u>	an	cin	F	carattere di controllo delle coordinate bancarie secondo lo standard ABI.
53- 57	o	n	codice ABI banca	V	codice ABI banca mittente; deve coincidere con il mittente presente sul record di testa
58- 62	o	n	CAB banca	F	cab banca mittente;
63-74	o	an	conto corrente	F	codice conto corrente
75-77	o	an	codice divisa	V	codice divisa (cfr. doc. CBI-STD-001: appendice D)
78-83	o	n	data inizio periodo	F	data contabile di riferimento del saldo iniziale;
84-	o	an	segno	V	assume i valori: D (Debito) - C (Credito)
85-99	o	n	saldo iniziale	F	Saldo iniziale del periodo di rendicontazione;
<i>100-103 Campi a disposizione per il completamento delle coordinate IBAN</i>					
100-101	o	an	Codice Paese	V	Codice Paese. Può assumere solo i valori IT o SM
102-103	o	n	Check digit	V	Check digit IBAN
104- 120	-	-	filler	N	blank

3.5 Struttura del record – codice fisso “62” - Movimento

Questo record è opzionale in quanto non presente in assenza di movimentazione. Qualora presente può essere ripetuto un numero illimitato di volte.


posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	tipo record	V	codice fisso "62"
4-10	o	n	numero progressivo	V	stesso numero del tipo record 61 (saldo iniziale) della rendicontazione

¹ la causale 93013 va utilizzata soltanto nel caso la Banca stia **ritrasmettendo** la rendicontazione relativa al conto (che alla sua precedente trasmissione per qualche motivo non era stata ricevuta dal cliente oppure era errata). In questo caso la Banca mittente deve porre attenzione a non riutilizzare “nome supporto” e “data creazione” uguali a quelli impostati nella precedente trasmissione della rendicontazione, onde evitare lo scarto del flusso per duplicazione.

	Titolo: Rendicontazioni	Codice CBI-RND-001	Versione 6.05
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 05/03/2013	Pagina 29/52

11-13	o n	progressivo movimento	V	inizia da 001; al raggiungimento di 999 reinizia da 001
14-19	o n	data valuta	F	valuta del movimento
20-25	o n	data registrazione e/o contabile	F	data di registrazione/contabile del movimento
26-	o an	segno movimento	V	assume i valori: D (Debito) - C (Credito) ¹
27-41	o n	importo movimento	F	Importo del Movimento;
42-43	o an	causale CBI	V	causale CBI (cfr. Appendice B)
44-45	f an	causale interna	F	causale secondo la codifica proprietaria della banca
46-61	f an	numero assegno	V	in corrispondenza del valore "13" (che equivale a "Vostro assegno bancario numero") per la causale CBI (pos. 42-43) questo campo diventa obbligatorio e deve contenere il numero completo di assegno; per causali CBI diverse dalla "13" il campo deve essere posto a blank, altrimenti la rendicontazione verrà scartata
62-77	f an	referimento banca	F	numero di riferimento operazione attribuito dalla Banca. <i>In caso di addebiti, ove possibile, o accrediti derivanti da bonifici, contiene il codice di riconoscimento dell'operazione (CRO o CRI) o altro riferimento della banca</i>
78-86	f an	<i>tipo riferimento cliente</i>	F	riferimento attribuito dal cliente nel caso l'operazione sia d'iniziativa dello stesso; in corrispondenza della causale "26" o "90" può assumere il valore "NROSUPCBI" per bonifico Italia e "PAYORDREF" per bonifico estero; in corrispondenza di incassi di effetti/assegni dall'estero o di effetti esteri scontati o di fidejussioni/ garanzie Italia può assumere i valori "NRPRATICA" o "NDISTINTA"; in corrispondenza di rendicontazioni di esiti di portafoglio provvisti di relativi promemoria contabili, può assumere il valore "RIFESICBI";
87-120	f an	Riferimento cliente - descrizione movimento	V	In presenza del valore "NROSUPCBI" sul campo precedente questo campo diventa obbligatorio e deve contenere il nome supporto del flusso di pagamenti CBI inviato dal cliente. In presenza del valore "PAYORDREF" sul campo precedente questo campo diventa obbligatorio e deve contenere l'identificativo univoco dell'ordine di bonifico estero (cfr.

¹ Non è previsto il controllo tra la causale ed il segno definito nell'ambito dell'Appendice B "Tabella Causali CBI" del documento CBI-STD-001.

	Titolo: Rendicontazioni	Codice CBI-RND-001	Versione 6.05
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 05/03/2013	Pagina 30/52

indicazioni specificate per il supporto di tipo "PE" nel record "H1" pos. 28-61).

In presenza del valore "NRPRATICA" sul campo precedente questo campo diventa obbligatorio e deve contenere il numero di pratica a cui fa riferimento il movimento..

In presenza del valore "NDISTINTA" sul campo precedente questo campo diventa obbligatorio e deve contenere il numero di distinta attribuita dal cedente.

In presenza del valore "RIFESICBI" sul campo precedente questo campo diventa obbligatorio e deve contenere il codice di riferimento del riepilogativo contabile (record 10 pos. 58-69) inviato dalla banca al cliente tramite un supporto logico di "esiti dispositivi"

3.6 Struttura del record – codice fisso "63" - Informazioni Movimento


Questo record é presente opzionalmente dopo ogni singola occorrenza del record movimento (62), del quale fornisce informazioni aggiuntive. Può essere ripetuto sino ad un massimo di 5 volte.

I primi record 63 inerenti alle informazioni del movimento possono assumere, a seconda della causale a cui fanno riferimento, una formattazione particolare. Fino a data da definirsi, che verrà opportunamente comunicata, non viene effettuato alcun controllo sulla formattazione e obbligatorietà dei tipi record; pertanto non devono essere scartati i flussi contenenti Tipi record 63 non strutturati secondo quanto indicato dal manuale.

In coincidenza delle operazioni relative ai **giri conto (causale 34)** ed al **cash pooling (causale Z1)**, il primo Tipo record 63 è obbligatorio¹ e assume la seguente struttura:

posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	tipo record	V	codice fisso "63"
4-10	o	n	numero progressivo	V	stesso numero del record 61 (saldo iniziale) della rendicontazione
11-13	o	n	progressivo movimento	V	stesso progressivo del tipo record 62 (movimento)
14-16	o	an	flag struttura	N	assume il valore fisso "KKK"
17-39	o	an	identificativo rapporto	N	per le operazioni di cash pooling contiene le coordinate bancarie del c/c della controparte; per le operazioni di giriconto contiene il c/c di arrivo (in caso di movimento in dare) o quello di partenza (in caso di movimento in avere). Il formato consigliato è il seguente : pos 17-21 cod.ABI, pos.22-26 CAB, pos. 27-38

¹ La presenza del Tipo record 63 non deve essere considerata obbligatoria. Tale regola vale indipendentemente dalla informazione riportata sul campo "causale CBI" riportata nel Tipo record 62 (pos. 42-43) e pertanto anche nel caso in cui detta causale assuma uno dei seguenti valori: 34 - Disposizioni di giro conto; Z1 - Disposizioni di giro di cash pooling; 48 - Bonifico a Vostro favore; ZI - Bonifico dall'estero; ZL - Bonifico sull'estero.

	Titolo: Rendicontazioni	Codice CBI-RND-001	Versione 6.05
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 05/03/2013	Pagina 31/52

40-120 - - filler N codice conto, pos.39 CIN
blank

In coincidenza della **causale CBI “48” (rec. 62 pos. 42-43)**, il primo Tipo record 63 è obbligatorio¹ e assume la seguente struttura:

posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	tipo record	V	codice fisso "63"
4-10	o	n	numero progressivo	V	stesso numero del record 61 (saldo iniziale) della rendicontazione
11-13	o	n	progressivo movimento	V	stesso progressivo del tipo record 62 (movimento)
14-16	o	an	flag struttura	N	assume il valore fisso "YYY"
17-24	o	n	data ordine	N	data ordine del cliente ordinante nel formato GGMMAAAA (nel caso di messaggio interbancario va rilevata dall'IDC D28)
25-40	f	an	Codifica fiscale ordinante	N	Codice fiscale/part. IVA dell'ordinante.


Per la rilevazione di tale informazione si faccia riferimento alla seguente documentazione in vigore alla data:

- “SIA-RI-BON-001” per le disposizioni di pagamento interbancarie ordinarie;
- “SEPA Credit Transfer Scheme Rulebook”, “SEPA Credit Transfer Implementation Guidelines”, “UNIFI (ISO 20022) Message Definition Report - Payments Standards Clearing and Settlement” per le disposizioni di pagamento interbancarie SEPA.

In caso di coincidenza tra banca ordinante e beneficiaria, per la rilevazione di tale informazione si faccia riferimento alla seguente documentazione in vigore alla data:

- “CBI-BON-001” per le disposizioni di pagamento ordinarie CBI;
- “STIP-MO-001 Incassi e Pagamenti” per le disposizioni di pagamento CBI (servizi “Disposizione di pagamento XML Italia” e “Bonifico XML SEPA”).

¹ La presenza del Tipo record 63 non deve essere considerata obbligatoria. Tale regola vale indipendentemente dalla informazione riportata sul campo “causale CBI” riportata nel Tipo record 62 (pos. 42-43) e pertanto anche nel caso in cui detta causale assuma uno dei seguenti valori: 34 - Disposizioni di giro conto; Z1 - Disposizioni di giro di cash pooling; 48 - Bonifico a Vostro favore; ZI - Bonifico dall'estero; ZL - Bonifico sull'estero.

	Titolo: Rendicontazioni	Codice CBI-RND-001	Versione 6.05
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 05/03/2013	Pagina 32/52

41-120 o an descrizione ordinante N nominativo/ragione sociale e località dell'ordinante.

Per la rilevazione di tale informazione si faccia riferimento alla seguente documentazione in vigore alla data:

- “SIA-RI-BON-001” per le disposizioni di pagamento interbancarie ordinarie;
- “SEPA Credit Transfer Scheme Rulebook”, “SEPA Credit Transfer Implementation Guidelines”, “UNIFI (ISO 20022) Message Definition Report - Payments Standards Clearing and Settlement” per le disposizioni di pagamento interbancarie SEPA.

In caso di coincidenza tra banca ordinante e beneficiaria, per la rilevazione di tale informazione si faccia riferimento alla seguente documentazione in vigore alla data:


- “CBI-BON-001” per le disposizioni di pagamento ordinarie CBI;
- “STIP-MO-001 Incassi e Pagamenti” per le disposizioni di pagamento CBI (servizi “Disposizione di pagamento XML Italia” e “Bonifico XML SEPA”).

In coincidenza di movimenti derivanti da **bonifici per e dall'estero** (causali ZI e ZL) il Tipo record 63 è obbligatorio¹ e deve assumere la seguente struttura e il seguente ordine:

1° Tipo record 63:

posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	tipo record	V	codice fisso "63"
4-10	o	n	numero progressivo	V	stesso numero del record 61 (saldo iniziale) della rendicontazione
11-13	o	n	progressivo movimento	V	stesso progressivo del tipo record 62 (movimento)
14-16	o	an	flag struttura	N	assume il valore fisso "ZZ1"
17-34	f	n	importo originario pagamento	N	importo disposto dall'ordinante al lordo delle commissioni; se tale informazione è stata ricevuta dalla Banca mittente della rendicontazione tale importo diventa obbligatorio
35-37	f	an	codice divisa importo	N	codice divisa (cfr. doc. CBI-STD-001:

¹ La presenza del Tipo record 63 non deve essere considerata obbligatoria. Tale regola vale indipendentemente dalla informazione riportata sul campo “causale CBI” riportata nel Tipo record 62 (pos. 42-43) e pertanto anche nel caso in cui detta causale assuma uno dei seguenti valori: 34 - Disposizioni di giro conto; Z1 - Disposizioni di giro di cash pooling; 48 - Bonifico a Vostro favore; ZI - Bonifico dall'estero; ZL - Bonifico sull'estero.

	Titolo: Rendicontazioni	Codice CBI-RND-001	Versione 6.05
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 05/03/2013	Pagina 33/52


			originario		appendice D) dell'importo precedente; diventa obbligatorio se il campo precedente è valorizzato
38-55	o	n	importo regolato.	N	importo regolato tra banche (è l'importo presente nel campo 032 dei messaggi SWIFT o nell' IDC 034 dei messaggi domestici)
56-58	o	an	codice divisa regolamento	N	codice divisa (cfr. doc. CBI-STD-001: appendice D) dell'importo precedente
59-76	f	n	importo negoziato	N	rappresenta il controvalore in divisa dell'importo contabilizzato
77-79	f	an	codice divisa importo negoziato	N	codice divisa (cfr. doc. CBI-STD-001: appendice D) dell'importo precedente; diventa obbligatorio se il campo precedente è valorizzato
80-91	f	n	cambio applicato	N	tasso di cambio applicato; gli ultimi 5 caratteri sono decimali (virgola implicita)
92-104	f	n	importo commissioni.	N	da indicare se non contabilizzate separatamente dall'importo del pagamento
105-117	f	n	importo spese	N	da indicare se non contabilizzate separatamente dall'importo del pagamento
118-120	-	-	filler	N	blank

2° Tipo record 63:

posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	tipo record	V	codice fisso "63"
4-10	o	n	numero progressivo	V	stesso numero del record 61 (saldo iniziale) della rendicontazione
11-13	o	n	progressivo movimento	V	stesso progressivo del tipo record 62 (movimento)
14-16	o	an	flag struttura	N	assume il valore fisso "ZZ2"
17-120	o	an	ordinante del pagamento	N	indica per esteso l'ordinante del pagamento

3° Tipo record 63:

posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	tipo record	V	codice fisso "63"
4-10	o	n	numero progressivo	V	stesso numero del record 61 (saldo iniziale) della rendicontazione
11-13	o	n	progressivo movimento	V	stesso progressivo del tipo record 62 (movimento)
14-16	o	an	flag struttura	N	assume il valore fisso "ZZ3"
17-66	o	an	beneficiario del pagamento	N	beneficiario del pagamento

	Titolo: Rendicontazioni	Codice CBI-RND-001	Versione 6.05
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 05/03/2013	Pagina 34/52

67-120 o an motivazione del pagamento N motivazione del pagamento come indicata dalla banca estera ordinante o come ricevuta dalla banca destinataria che esegue l'accreditamento (se tale motivazione non si esaurisce nei 54 caratteri a disposizione è possibile riportare il testo residuo in un record 63 non formattato facendolo precedere e terminare con la stringa “/ZZ4/”)

I successivi Tipi record 63 - ed anche il primo Tipo record 63, nel caso il movimento non sia riferibile ai casi sopra elencati - assumono il seguente formato:

posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	tipo record	V	codice fisso "63"
4-10	o	n	numero progressivo	V	stesso numero del tipo record 61 (saldo iniziale) della rendicontazione
11-13	o	n	progressivo movimento	V	stesso progressivo del tipo record 62 (movimento)
14-120	o	an	descrizione	F	descrizione del movimento in testo libero; nel caso il movimento scaturisca da un'operazione interbancaria, la Banca potrà riportare il contenuto dell' IDC062 (informativa cliente-cliente) e anche dell'IDC099 (informativa banca-banca) per la componente preceduta dalla parola chiave /BENEF/ indicante che l'informazione è destinata al cliente beneficiario; nel caso il movimento scaturisca da una presentazione CBI di pagamento per la quale la Banca Ordinante è anche Domiciliataria dell'operazione, la stessa Banca potrà riportare il contenuto dei record 50/60 (riferimenti al debito/ credito) delle disposizioni di pagamento ricevute dal cliente ordinante; negli altri casi la descrizione è libera.


*In coerenza con l'utilizzo dei nuovi servizi di **pagamento strutturati nel linguaggio standard XML** e contenenti informazioni a supporto della riconciliazione automatica (Cfr. documento CBI “STIP-MO-001 Incassi e Pagamenti”), si aggiungono ulteriori tre Tipi record 63.*

Tali Tipi record sono facoltativi e si aggiungono alle altre tipologie di Tipi record 63, mantenendo il limite massimo di 5 occorrenze.

A tal proposito, si intende precisare che nell'ambito dei nuovi servizi di pagamento strutturati nel linguaggio standard XML le informazioni a supporto della riconciliazione che si intende veicolare nei tre aggiuntivi Tipi record 63 sono le seguenti:

Lato Beneficiario

- o “Identificativo end-to-end”: questa informazione rappresenta l'identificativo univoco a supporto della riconciliazione ed è inserito dall'ordinante; esso, di lunghezza massima pari a 35 caratteri, identifica la singola disposizione di pagamento per tutta la catena fino al Beneficiario. È presente nel tag “EndToEndId” del tracciato del servizio Bonifico XML CBI e nel corrispondente campo del tracciato interbancario del

	Titolo: Rendicontazioni	Codice CBI-RND-001	Versione 6.05
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 05/03/2013	Pagina 35/52

SEPA Credit Transfer. Nel tracciato interbancario del bonifico nazionale (procedura BON), l'“Identificativo end-to-end” è invece veicolato all'interno dell'IDC099, preceduta dalla parola chiave /URI/.

- *“Informazioni di riconciliazione”:* tali informazioni forniscono dettagli su eventuali documenti correlati alla transazione di pagamento (fatture, etc.). Esse, di lunghezza massima pari a 140 caratteri, sono presenti all'interno dello standard di Bonifico XML CBI (Cfr. documento STIP-MO-001) e nel corrispondente campo del tracciato interbancario del SEPA Credit Transfer.

Lato Ordinate

- *“Identificativo univoco messaggio”:* questa informazione rappresenta il riferimento assegnato dall'ordinante per identificare univocamente il "messaggio logico" di richiesta di pagamento (distinta). Tale campo, di lunghezza massima pari a 35 caratteri, viene liberamente strutturato dall'ordinante nell'ambito della distinta originaria. Esso è presente nel tag “MessageIdentification” del tracciato del servizio Bonifico XML CBI (Cfr. documento STIP-MO-001).
- *In caso di distinta contenente una singola disposizione di pagamento, è possibile fornire all'Ordinate anche le seguenti informazioni, analoghe a quelle restituite al beneficiario:*
 - *“Identificativo end-to-end”*
 - *“Informazioni di riconciliazione”*

Il Tipo record 63 contraddistinto dal flag struttura “ID1” (pos. 14-16) contiene due campi di 35 caratteri che, in caso di bonifici in uscita (causale CBI 26), possono essere valorizzati rispettivamente con l'“Identificativo univoco messaggio” e l'“Identificativo end-to-end”, solo se la distinta rendicontata presenta una sola disposizione; in caso di bonifici in entrata (causale CBI 48), è valorizzato il campo in posizione 52-86 con l'“Identificativo end-to-end” ovvero l'“URI”.

Il Tipo record 63 contraddistinto dal flag struttura “RI1” (pos. 14-16), , contiene apposito campo denominato Informazioni di Riconciliazione (pos. 52-111) che veicola i primi 104 caratteri delle succitate “Informazioni di riconciliazione”. Qualora queste ultime dovessero essere di lunghezza superiore a 104 caratteri – fino ad una lunghezza massima di 140 caratteri – per la loro veicolazione, in aggiunta al Tipo record 63 contraddistinto dal flag struttura “RI1” (pos. 14-16), può essere utilizzato un ulteriore Tipo record 63, caratterizzato dal flag struttura “RI2” (pos. 14-16). Ai rimanenti caratteri delle informazioni di riconciliazione è infatti dedicato l'apposito campo di lunghezza 36 caratteri.


Le regole di presenza e sequenza dei tipi record 63 con flag struttura “ID1”, “RI1” e “RI2” sono le seguenti:

- *Il Tipo record 63 con flag struttura “RI2” è sempre facoltativo. Se presente deve essere preceduto da un Tipo record 63 con flag struttura “RI1”;*
- *il Tipo record 63 con flag struttura “RI1” è facoltativo. Diventa obbligatorio in presenza del Tipo record 63 con flag struttura “RI2”. Se presente deve essere preceduto da un Tipo record 63 con flag struttura “ID1”;*
- *il Tipo record 63 con flag struttura “ID1” è facoltativo. Diventa obbligatorio in presenza del Tipo record 63 con flag struttura “RI1”;*

In sintesi le possibili combinazioni (e relativa sequenza) di utilizzo sono riportate nella tabella seguente:

Flag struttura del tipo record 63	I combinazione	II combinazione	III combinazione	IV combinazione
ID1	assente	presente	presente	presente
RI1	assente	assente	presente	presente
RI2	assente	assente	assente	presente

Tali Tipi record a supporto delle informazioni di riconciliazione assumono il formato di seguito riportato.

	Titolo: Rendicontazioni	Codice CBI-RND-001	Versione 6.05
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 05/03/2013	Pagina 36/52

Tipologia record contrassegnato dal flag struttura "ID1":

posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	tipo record	V	codice fisso "63"
4-10	o	n	numero progressivo	V	stesso numero del record 61 (saldo iniziale) della rendicontazione
11-13	o	n	progressivo movimento	V	stesso progressivo del tipo record 62 (movimento)
14-16	o	an	flag struttura	V	Assume il valore fisso "ID1".

I due campi che seguono, fino alla posizione 86 inclusa, rappresentano le informazioni chiave a supporto della riconciliazione automatica dei pagamenti


17-51	f	an	Identificativo univoco messaggio	F	Identificativo univoco messaggio. Diventa obbligatorio per causale CBI 26
52-86	f	an	Identificativo End To End	F	Identificativo End To End. Diventa obbligatorio per causale CBI 48
87-120	-	-	filler	N	blank

Tipologia record contrassegnato dal flag struttura "RI1":

posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	tipo record	V	codice fisso "63"
4-10	o	n	numero progressivo	V	stesso numero del record 61 (saldo iniziale) della rendicontazione
11-13	o	n	progressivo movimento	V	stesso progressivo del tipo record 62 (movimento)
14-16	o	an	flag struttura	V	Assume il valore fisso "RI1".
17-120	o	an	Informazioni di Riconciliazione	F	Informazioni di riconciliazione


Tipologia record contrassegnato dal flag struttura "RI2":

posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	tipo record	V	codice fisso "63"
4-10	o	n	numero progressivo	V	stesso numero del record 61 (saldo iniziale) della rendicontazione
11-13	o	n	progressivo movimento	V	stesso progressivo del tipo record 62 (movimento)
14-16	o	an	flag struttura	V	Assume il valore fisso "RI2".
17-52	o	an	Informazioni di Riconciliazione	F	Informazioni di riconciliazione
53-120	-	-	filler	N	blank

	Titolo: Rendicontazioni	Codice CBI-RND-001	Versione 6.05
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 05/03/2013	Pagina 37/52

3.7 Struttura del record – codice fisso “64” - Saldo finale

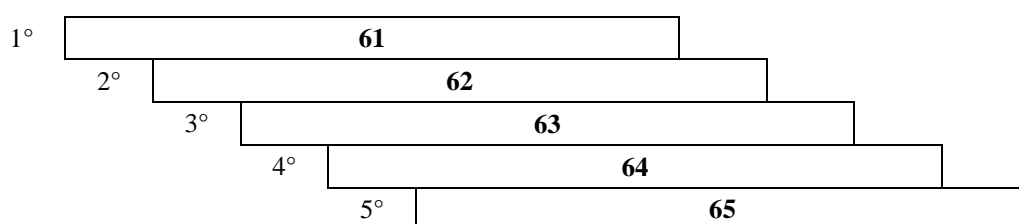
posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	tipo record	V	codice fisso "64"
4-10	o	n	numero progressivo	V	stesso numero del tipo record 61 (saldo iniziale) della rendicontazione
11-13	o	an	codice divisa	V	codice divisa (cfr. doc. CBI-STD-001: appendice D); deve coincidere con il campo omonimo del tipo record 61 pos.75-77
14-19	o	n	data fine periodo	F	data contabile del saldo risultante a fine periodo rendicontazione
20-	o	an	segno saldo contabile	V	assume i valori: D (Debito) - C (Credito)
21-35	o	n	saldo contabile	V	saldo contabile di chiusura del periodo di riferimento; deve coincidere con la somma algebrica del saldo iniziale e degli importi dei singoli movimenti;
36-105	-	-	filler	-	blank
106-120	-	-	filler	-	blank

	Titolo: Rendicontazioni	Codice CBI-RND-001	Versione 6.05
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 05/03/2013	Pagina 38/52

4 Funzione “Rendicontazione conti anticipi”

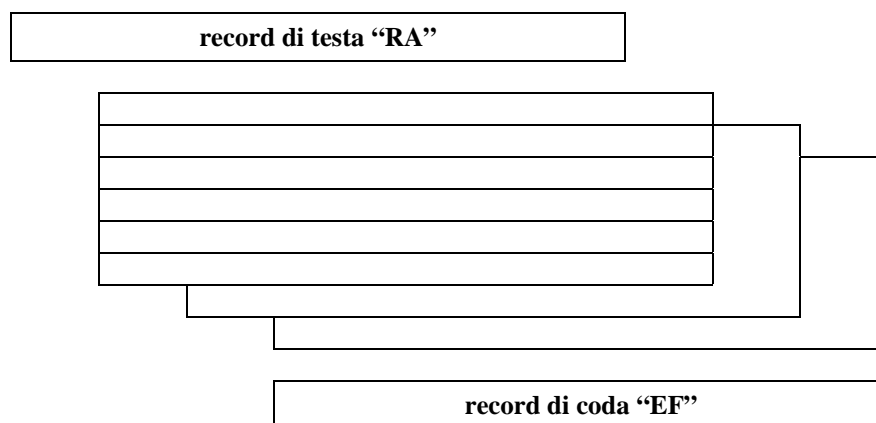
4.1 Struttura delle rendicontazioni

La rendicontazione relativa ad un singolo conto anticipo è formata da 5 tipi record distinti di 120 caratteri ciascuno nella seguente sequenza:




Ogni singolo conto anticipo può essere formato da più pratiche, tutte con la stessa divisa. La rendicontazione deve essere composta da un singolo record 61 di saldo iniziale (che individua il conto anticipo), tanti gruppi di record riguardanti la singola pratica del conto, ed un singolo record 65 di saldo finale (opzionale). Il gruppo relativo alla singola pratica è composto da 1 record 62 (record pratica) obbligatorio, seguito da eventuali n record 63 (record movimento) con relativi eventuali m record 64 (informazioni movimento). Per ogni pratica il numero di movimenti presenti nella rendicontazione è illimitato.

L'insieme delle rendicontazioni appartenenti a conti intrattenuti dalla medesima impresa viene fatto precedere da un record di testa e seguire da un record di coda di 120 caratteri ciascuno:



4.2 Struttura del record di testa - codice fisso "RA"

Ha la medesima struttura prevista per i conti correnti ordinari, ma contiene nel campo tipo record (pos. 2-3) il valore fisso "RA".


	Titolo: Rendicontazioni	Codice CBI-RND-001	Versione 6.05
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 05/03/2013	Pagina 39/52

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

Ha la medesima struttura prevista per i conti correnti ordinari.

4.4 Struttura del record – codice fisso “61” - Saldo Iniziale

posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	tipo record	V	codice fisso "61"
4-10	o	n	numero progressivo	V	numero della rendicontazione all'interno del flusso. Inizia con 1 ed è progressivo di 1. Il numero deve essere uguale per tutti i record della stessa rendicontazione
11-23	-	-	filler	N	blank
24-28	f	n	codice ABI originario banca.	F	da valorizzare con il codice della Banca assorbita (applicabile solo in caso di fusioni tra banche)
29-33	o	n	causale	V	assume il valore fisso "93002" nel caso di trasmissione ordinaria; nel caso di trasmissione di "recupero" assume il valore "93012"
34-49	f	an	descrizione	F	descrizione del rapporto di c/c
50-51	f	an	tipo conto	F	codice tipo conto assegnato dalla Banca (secondo la codifica proprietaria della Banca Mittente)
52-74	o	an	coordinate bancarie		codice conto del cliente, composto da:
52-	f	an	cin	F	<i>carattere di controllo delle coordinate bancarie secondo lo standard ABI. Diventa obbligatorio per la causale 93002 (pos- 29-33)</i>
53- 57	o	n	codice ABI banca	V	<i>codice ABI banca mittente; deve coincidere con il codice mittente sul record di testa</i>
58- 62	o	n	CAB banca	F	<i>cab banca mittente</i>
63-74	o	an	conto corrente	F	<i>codice conto corrente (cfr. Standard BBAN)</i>
75-77	o	an	codice divisa	V	Codice divisa (cfr. doc. CBI-STD-001: appendice D)
78-83	o	n	data contabile	F	data contabile dei saldi riportati nella rendicontazione (saldi di pratica)
84-	-	-	filler	N	blank
85-99	f	n	saldo iniziale del conto	F	saldo globale iniziale del Conto
100- 120	-	-	filler	N	blank

	Titolo: Rendicontazioni	Codice CBI-RND-001	Versione 6.05
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 05/03/2013	Pagina 40/52


4.5 Struttura del record – codice fisso “62” - Pratica

posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	tipo record	V	codice fisso "62"
4-10	o	n	numero progressivo	V	stesso numero del tipo record 61 (saldo iniziale) della rendicontazione
11-13	o	n	progressivo pratica	V	numero progressivo della pratica all'interno del conto anticipi; inizia dal valore 001
14-19	f	n	data accensione pratica	F	(GGMMAA)
20-25	f	n	data scadenza pratica	F	(GGMMAA)
26-33	f	n	tasso della pratica	F	(gli ultimi 5 caratteri sono decimali)
34-39	f	n	data scadenza tasso	F	(GGMMAA)
40-51	o	n	numero pratica	F	numero identificativo della pratica attribuito dalla Banca
52-	f	an	tipo pratica	V	può assumere i seguenti valori : "I" : nel caso di Import "E" nel caso di Export blank o "A" per altro tipo di pratica
53-	-	-	filler	N	blank
54-68	f	n	saldo iniziale pratica	F	saldo iniziale della pratica
69-	-	-	filler	N	blank
70-84	o	n	saldo finale pratica	F	saldo finale della pratica
85-120	-	-	filler	N	blank

4.6 Struttura del record – codice fisso “63” - Movimento

Questo record è opzionale all'interno della sequenza che riguarda una determinata pratica, in quanto non presente in assenza di movimentazione.

posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	tipo record	V	codice fisso "63"
4-10	o	n	numero progressivo	V	stesso numero del tipo record 61 (saldo iniziale) della rendicontazione
11-22	o	n	numero pratica	V	stesso numero pratica presente nel record 62 (pos. 40-51)
23-25	o	n	progressivo movimento	V	inizia da 001 per ogni nuova pratica ed è progressivo di 1;
26-31	o	n	data valuta	F	valuta del movimento
32-37	o	n	data registrazione e/o contabile	F	data di registrazione/contabile del movimento

	Titolo: Rendicontazioni	Codice CBI-RND-001	Versione 6.05
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 05/03/2013	Pagina 41/52

38-	o	an	segno movimento	V	assume i valori: D (Debito) - C (Credito) Non è previsto il controllo tra la causale ed il segno definito nell'ambito dell'Appendice B "Tabella Causali CBI" del documento CBI-STD-001.
39-53	o	n	importo movimento	F	Importo del movimento
54-55	o	an	causale CBI	V	Causale CBI (cfr. doc. CBI-STD-001: appendice B)
56-57	f	an	causale interna	F	causale secondo la codifica proprietaria della banca
58-73	f	an	riferimento banca	F	numero di riferimento dell'operazione attribuito dalla Banca
74-82	f	an	riferimento cliente	F	numero di riferimento dell'operazione attribuito dal cliente
83-120	f	an	descrizione	F	a disposizione per completare la descrizione del movimento

4.7 Struttura del record – codice fisso “64” - Informazioni Movimento


Questo record é presente opzionalmente dopo ogni singola occorrenza del record movimento (63), del quale fornisce informazioni aggiuntive. Può essere ripetuto sino ad un massimo di 5 volte.

posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	tipo record	V	codice fisso "64"
4-10	o	n	numero progressivo	V	stesso numero del tipo record 61 (saldo iniziale) della rendicontazione
11-13	o	n	progressivo pratica	V	stesso progressivo del tipo record 62 (pratica)
14-16	o	n	progressivo movimento	V	stesso progressivo del tipo record 63 (movimento)
17-120	o	an	descrizione	F	descrizione del movimento


4.8 Struttura del record – codice fisso “65” - Saldo finale

Questo record è opzionale. E' presente qualora la Banca mantenga effettivamente un saldo a livello di intero conto anticipi, e non solo a livello di singola pratica.

posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	tipo record	V	codice fisso "65"
4-10	o	n	numero progressivo	V	stesso numero del tipo record 61 (saldo iniziale) della rendicontazione

	Titolo: Rendicontazioni	Codice CBI-RND-001	Versione 6.05
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 05/03/2013	Pagina 42/52

11-13	-	-	filler	N	blank
14-19	o	n	data contabile	V	data contabile di chiusura del saldo; deve coincidere con la data riportata nel record 61 (saldo iniziale)
20-	-	-	filler	N	blank
21-35	o	n	saldo contabile	F	saldo contabile come dalle risultanze della Banca
36-120	-	-	filler	N	blank

	Titolo: Rendicontazioni	Codice CBI-RND-001	Versione 6.05
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 05/03/2013	Pagina 43/52

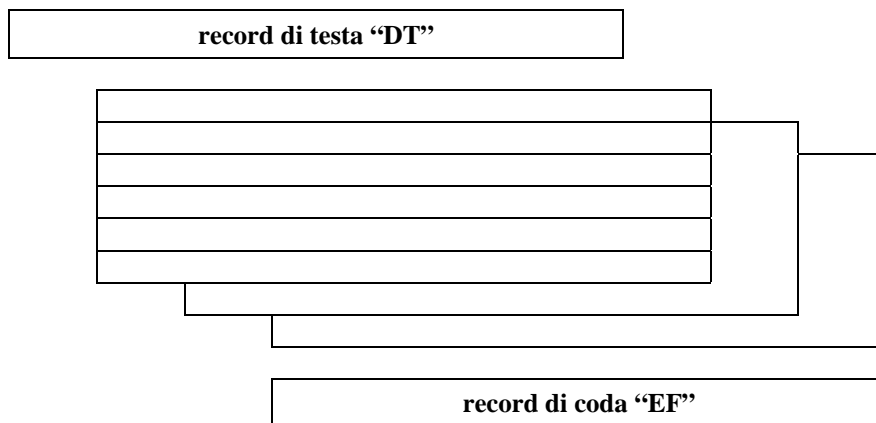
5 Funzione “Rendicontazione Dossier Titoli”

Contrariamente a quanto avviene per la rendicontazione dei c/c ogni banca e' tenuta ad inviare la rendicontazione dei dossier solo al verificarsi di una qualsivoglia movimentazione, salvo con altra cadenza concordata con i singoli clienti. Nel caso non siano presenti movimenti, la rendicontazione potrà essere composta dai soli record di saldo.

5.1 Struttura delle rendicontazioni

Ogni rendicontazione è formata da 2 tipi record distinti di 120 caratteri ciascuno .


L'insieme delle rendicontazioni è preceduto da un record di testa e seguito da un record di coda di 120 caratteri ciascuno:



Tutti i campi contenenti quantità / quote / valori nominali, presenti nei record definiti di seguito, devono contenere la "," seguita da 3 decimali.

5.2 Struttura del record di testa - codice fisso "DT"

posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	contenuto
2-3	o	an	tipo record	V	"DT"
4-8	o	n	mittente	V	codice ABI della Banca mittente; è presente sul Directory
9-13	o	an	ricevente	V	codice dell'Impresa Ricevente assegnato dalla SIA; è presente sul Directory
14-19	o	n	data creazione	F	data di creazione del 'flusso' da parte della banca mittente nel formato GGMMAA
20-39	o	an	nome supporto	V	campo di libera composizione della Banca; dev'essere univoco nell'ambito della data di creazione a parità di mittente e destinatario.
40-45	f	an	campo a disposizione	N	campo a disposizione della Banca Mittente
46-115	-	-	filler	N	blank

	Titolo: Rendicontazioni	Codice CBI-RND-001	Versione 6.05
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 05/03/2013	Pagina 44/52

116-120 Campo non disponibile N Campo non utilizzabile per l'inserimento di informazioni


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

posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	tipo record	V	"EF"
4-8	o	n	mittente	V	stessi dati presenti sul record di testa
9-13	o	an	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 della Banca Mittente
46-82	-	-	filler	F	blank
83-89	o	n	numero record	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

5.4 Struttura del record – codice fisso "10" - Saldo Titolo

posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	tipo record	V	codice fisso "10"
4-10	o	n	numero progressivo	V	numero della rendicontazione all'interno del flusso. Inizia con 1 ed è progressivo di 1. Il numero deve essere uguale per tutti i record della stessa disposizione
11-28	o	n	saldo attuale	F	quantità/valore nominale/quote
29-33	o	n	causale	V	assume il valore fisso "95000" nel caso di trasmissione ordinaria; nel caso di trasmissione di "recupero" assume il valore "95010" ¹

¹ la causale 95010 va utilizzata soltanto nel caso in cui la Banca stia ritrasmettendo la rendicontazione relativa al dossier (che alla sua precedente trasmissione per qualche motivo non era stata ricevuta dal cliente oppure era errata). In questo caso la Banca mittente deve porre attenzione a non riutilizzare "nome supporto" e "data creazione" uguali a quelli impostati nella precedente trasmissione della rendicontazione, onde evitare lo scarto del flusso per duplicazione.


	Titolo: Rendicontazioni	Codice CBI-RND-001	Versione 6.05
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 05/03/2013	Pagina 45/52

34-45	o	an	codice ISIN	F	codice ISIN del titolo
46-65	o	an	descrizione del titolo	F	descrizione del titolo
66-68	o	an	codice divisa	F	codice della divisa del titolo (cfr. doc. CBI-STD-001: appendice D)
69-91	o	an	coordinate bancarie		codice dossier del cliente; è composto da:
69-73	o	n	codice ABI banca	V	<i>deve coincidere con il codice ABI della banca mittente</i>
74-78	o	n	<i>cab banca</i>	F	<i>cab banca mittente;</i>
79-91	o	an	<i>numero dossier</i>	F	<i>codice dossier titoli</i>
92-97	o	n	data del saldo	F	data del saldo del titolo nel formato GGMMAA
98-103	f	n	data scadenza titolo	F	data scadenza titolo nel formato GGMMAA
104-107	f	n	data godimento 1	F	data godimento prima cedola nella forma GGMM
108-111	f	n	data godimento 2	F	data godimento seconda cedola nella forma GGMM
112-115	f	n	data godimento 3	F	data godimento terza cedola nella forma GGMM
116-119	f	n	data godimento 4	F	data godimento quarta cedola nella forma GGMM
120	-	-	filler	N	blank


5.5 Struttura del record – codice fisso “20” - Movimento

Questo record é opzionalmente presente dopo ogni singola occorrenza del record Saldo Titolo (10). Può essere ripetuto sino ad un massimo di 999 volte.

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 10 della disposizione
11-22	o	an	codice ISIN	F	codice ISIN del titolo
23-42	o	an	descrizione del titolo	F	descrizione del titolo
43-45	o	an	codice divisa	F	codice della divisa del titolo (cfr. doc. CBI-STD-001: appendice D)
46-63	o	n	quantità trattata	F	quantità / valore nominale / quote
64	o	an	segno operazione	V	può assumere i seguenti valori: 'D' = vendita C' = acquisto
65-70	o	n	data del movimento	F	data dell'operazione nel formato GGMMAA
71-74	o	an	causale movimento	F	tipo causale del movimento; cfr. doc. CBI-STD-001: appendice F).

	Titolo: Rendicontazioni	Codice CBI-RND-001	Versione 6.05
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 05/03/2013	Pagina 46/52

75-79	f	n	cab giro	F	cab della filiale di provenienza/destinazione del movimento di giro
80-92	f	an	numero dossier giro	F	numero dossier di provenienza /destinazione del movimento di giro
93-110	f	an	numero riferimento	F	numero di riferimento del movimento (d es. numero fissato bollato)
111-120	-	-	filler	N	blank

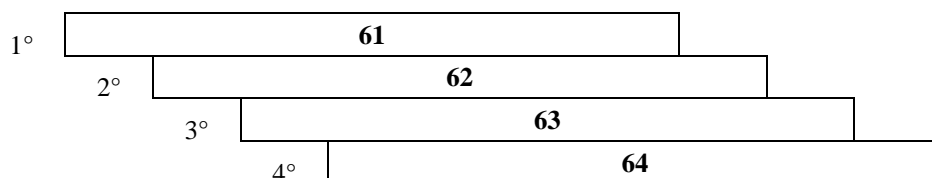
	Titolo: Rendicontazioni	Codice CBI-RND-001	Versione 6.05
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 05/03/2013	Pagina 47/52

6 Funzione “Rendicontazione Portafoglio”

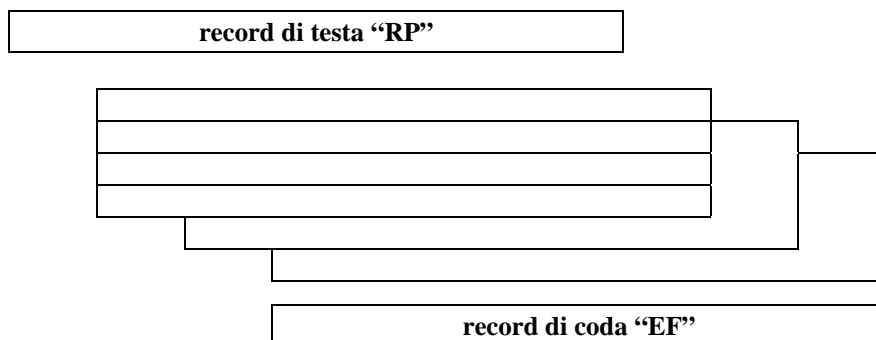
Ogni Banca, ove richiesta dal proprio cliente, è tenuta ad inviare **giornalmente** la rendicontazione dei rapporti di portafoglio indicati dal cliente stesso a livello contrattuale per il servizio Corporate Banking Interbancario. Nel caso in cui un rapporto di conto non abbia avuto movimentazioni nell’intera giornata, la Banca è comunque tenuta ad inviare la relativa rendicontazione, che sarà composta dai soli record di saldo iniziale e finale.

6.1 Struttura delle rendicontazioni

La rendicontazione relativa ad un singolo rapporto è formata da 4 tipi record distinti di 120 caratteri ciascuno nella seguente sequenza:




L’insieme delle rendicontazioni relative alla medesima impresa è fatto precedere da un record di testa e seguire da un record di coda di 120 caratteri ciascuno:



6.2 Struttura del record di testa - codice fisso "RP"

posizione	o/f	tipo	nome campo	con-trollo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	tipo record	V	"RP"
4-8	o	n	mittente	V	codice ABI della Banca mittente della rendicontazione (Banca Passiva); è presente sul Directory
9-13	o	an	ricevente	V	codice SIA dell'Impresa destinataria della rendicontazione contenuta nel supporto logico; è presente sul Directory

	Titolo: Rendicontazioni	Codice CBI-RND-001	Versione 6.05
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 05/03/2013	Pagina 48/52


14-19	o n	data creazione	F	data di creazione del 'flusso' da parte della Banca mittente nel formato GGMMAA
20-39	o an	nome supporto	V	campo di libera composizione da parte della Banca Mittente; deve essere univoco nell'ambito della data di creazione e a parità di mittente e ricevente
40-115		filler	N	blank
116-120		Campo non disponibile	N	Campo non utilizzabile per l'inserimento di informazioni

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

posizione	o/f	tipo	nome campo	con-trollo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o an		tipo record	V	"EF"
4-8	o n		mittente	V	stessi dati presenti sul record di testa
9-13	o an		ricevente	V	" "
14-19	o n		data creazione	V	" "
20-39	o an		nome supporto	V	" "
40-45	-	-	filler	N	blank
46-52	o n		numero rendicontazioni	V	totale delle rendicontazioni di portafoglio contenute nel flusso
53-82	-	-	filler	N	blank
83-89	o n		numero record	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


6.4 Struttura del record – codice fisso “61” - Saldo Iniziale

posizione	o/f	tipo	nome campo	con-trollo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o an		tipo record	V	codice fisso "61"
4-10	o n		numero progressivo	V	numero della rendicontazione all'interno del

	Titolo: Rendicontazioni	Codice CBI-RND-001	Versione 6.05
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 05/03/2013	Pagina 49/52

					flusso. Inizia con 1 ed è progressivo di 1. Il numero deve essere uguale per tutti i record della stessa rendicontazione
11-23	-	-	filler	N	blank
24-28	f	n	codice abi banca origin.	F	da valorizzare con il codice della Banca assorbita (applicabile solo in caso di fusioni tra banche);
29-33	o	n	causale	V	assume il valore fisso "93004" nel caso di trasmissione ordinaria; nel caso di trasmissione di "recupero" assume il valore "93014" ¹
34-49	f	an	testo	F	descrizione del rapporto di portafoglio
50-51	f	an	tipo conto	F	codice tipo rapporto assegnato dalla Banca (secondo la codifica proprietaria della Banca Mittente)
52-74	o	an	coordinate bancarie		codice conto del cliente, composto da :
52-52	o	an	<i>cin</i>	F	<i>carattere di controllo delle coordinate bancarie secondo lo standard ABI</i>
53- 57	o	n	codice ABI banca	V	<i>codice abi banca mittente; deve coincidere con il mittente presente sul record di testa</i>
58- 62	o	n	<i>CAB banca</i>	F	<i>codice cab banca mittente;</i>
63-74	o	an	<i>rapporto</i>	F	<i>codice rapporto (cfr. Standard BBAN)</i>
75-77	o	an	codice divisa	V	codice divisa. (cfr. doc. CBI-STD-001: appendice D). Il campo codice divisa deve sempre essere valorizzato
78-83	o	n	data contabile	V	data contabile di riferimento del saldo; deve coincidere con la data contabile presente sul saldo finale (tipo record 64 pos. 14-19)
84-	o	an	segno	V	assume i valori: D (Debito) - C (Credito)
85-99	o	n	saldo iniziale quadratura	F	Saldo iniziale di quadratura della rendicontazione; è ottenuto sottraendo al saldo contabile finale (rec. 64 pos. 21-35) gli importi di tutti i movimenti contenuti nella rendicontazione; (n.b.: il presente campo quindi non necessariamente coincide con il saldo contabile finale della rendicontazione del giorno precedente)
100-103	f	An	Codice IBAN	F	Campo a disposizione per il completamento delle coordinate IBAN. Se valorizzato, deve essere strutturato come segue:
100-101	o	An	<i>Codice Paese</i>	F	<i>Codice Paese</i>

¹ La causale 93014 va utilizzata soltanto nel caso in cui la Banca stia **ritrasmettendo** la rendicontazione relativa al rapporto a seguito di una precedente trasmissione non andata a buon fine. In questo caso la Banca mittente deve porre attenzione a non riutilizzare la stessa denominazione di "nome supporto" e "data creazione" uguali a quelli impostati nella precedente trasmissione della rendicontazione, onde evitare lo scarto del flusso per duplicazione.

	Titolo: Rendicontazioni	Codice CBI-RND-001	Versione 6.05
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 05/03/2013	Pagina 50/52


102-103	o	N	Check digit	F	Check digit IBAN
104-120	-	-	filler	N	blank

6.5 Struttura del record – codice fisso “62” - Movimento

Questo record è opzionale in quanto non presente in assenza di movimentazione. Qualora presente può essere ripetuto un numero illimitato di volte.

posizione	o/f	tipo	nome campo	con-trollo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	tipo record	V	codice fisso "62"
4-10	o	n	numero progressivo	V	stesso numero del tipo record 61 (saldo iniziale) della rendicontazione
11-13	o	n	progr. movimento	V	inizia da 001; al raggiungimento di 999 reinizia da 001
14-19	o	n	data valuta	F	valuta del movimento
20-25	o	n	data registr/contab.	F	data di registrazione/contabile del movimento
26-	o	an	segno movimento	V	assume i valori : D (Debito) - C (Credito) Non è previsto il controllo tra la causale ed il segno definito nell'ambito dell'Appendice B “Tabella Causali CBI” del documento CBI-STD-001.
27-41	o	n	importo movimento	F	Importo del Movimento;
42-43	o	an	causale CBI	V	causale CBI (cfr. doc. CBI-STD-001: appendice B)
44-45	f	an	causale interna	F	causale secondo la codifica proprietaria della banca
46-61	-	-	filler	N	blank
62-77	f	an	riferimento banca	F	numero di riferimento operazione attribuito dalla Banca
78-86	f	an	riferimento cliente	F	riferimento attribuito dal cliente nel caso l'operazione sia d'iniziativa dello stesso;
87-120	f	an	descrizione movimento	F	Descrizione del movimento in testo libero.

In corrispondenza di rendicontazione di portafoglio presentato via CBI, è possibile riportare le informazioni relative alle presentazioni originarie nel tipo record 63

	Titolo: Rendicontazioni	Codice CBI-RND-001	Versione 6.05
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 05/03/2013	Pagina 51/52

6.6 Struttura del record – codice fisso “63” - Informazioni Movimento

Questo record é presente opzionalmente dopo ogni singola occorrenza del record movimento (62), del quale fornisce informazioni aggiuntive. A seguito di ciascun tipo record 62, può essere ripetuto sino ad un massimo di 5 volte ed il primo record 63 assume la seguente struttura.


posizione	o/f	tipo	nome campo	con-trollo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	tipo record	V	codice fisso "63"
4-10	o	n	numero progressivo	V	stesso numero del record 61 (saldo iniziale) della rendicontazione
11-13	o	n	progr. movimento	V	stesso progressivo del tipo record 62 (movimento)
14-19	f	n	Data creazione	F	Data di creazione del ‘flusso’ da parte dell’Azienda mittente nel formato GGMMAA
20-39	f	an	Nome supporto	F	Nome del supporto assegnato dal Cliente in fase di presentazione
40-46	f	n	Numero disposizioni	F	Numero delle disposizioni (p.e. ricevute RiBa) contenute nel flusso originario
47-60	f	n	Importo	F	Importo totale – in centesimi di euro – delle disposizioni contenute nel flusso
61-120	f	an	descrizione movimento	F	Descrizione del movimento in testo libero in corrispondenza di rendicontazione di portafoglio presentato via CBI.

La struttura degli eventuali successivi 4 record è invece la seguente:

posizione	o/f	tipo	nome campo	con-trollo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	tipo record	V	codice fisso "63"
4-10	o	n	numero progressivo	V	stesso numero del record 61 (saldo iniziale) della rendicontazione
11-13	o	n	progr. movimento	V	stesso progressivo del tipo record 62 (movimento)
14-120	f	an	Descrizione	F	a disposizione per completare la descrizione del movimento

6.7 Struttura del record – codice fisso “64” - Saldo finale

posizione	o/f	tipo	nome campo	con-trollo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	tipo record	V	codice fisso "64"
4-10	o	n	numero progressivo	V	stesso numero del tipo record 61 (saldo

	Titolo: Rendicontazioni	Codice CBI-RND-001	Versione 6.05
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 05/03/2013	Pagina 52/52

					iniziale) della rendicontazione
11-13	f	an	codice divisa	V	codice divisa (cfr. doc. CBI-STD-001; appendice D; se valorizzato deve coincidere con il campo omonimo del tipo record 61 pos.75-77
14-19	o		data contabile	F	data con la quale la Banca ha contabilizzato il saldo
20-	o	an	segno saldo contabile	V	assume i valori: D (Debito) - C (Credito)
21-35	o	n	saldo contabile	V	saldo contabile di chiusura della giornata di riferimento; deve coincidere con la somma algebrica del saldo iniziale e degli importi dei singoli movimenti;
36-120	-	-	Filler	-	Blank

Fine del documento
