




Rapporti Interbancari Diretti - R.I.D.

CBI - Standard tecnici

Riferimenti	
Oggetto:	CBI - Standard tecnici
Codice Documento:	CBI-RID-001
Versione:	v. 6.03
Nome File:	CBI-RID-001 6_02
Ultimo aggiornamento:	02-02-2007
Data creazione:	31-01-2005
Autore:	Segreteria Tecnica
Revisore:	D.ssa Liliana Fratini Passi

	Titolo: Rapporti Interbancari Diretti - R.I.D.	Codice CBI-RID-001	Versione 6.03
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 02/07/2007	Pagina 2/42

Aggiornamenti e revisioni

ELENCO DELLE MODIFICHE APPORTATE ALLE PRECEDENTI RELEASE


(Release 6.03 febbraio 2007)

Sono evidenziate in neretto e con una barra laterale e modifiche apportate alla release 6.01, 6.02 e 6.03.

Data	Ver.	Decorrenza	Comunicazione CBI	Funzione	Paragrafo	Titolo Paragrafo	Descrizione modifica
31-01-05	5.0	09 mag 2005	Circolare 1/2005	RID			
				Disposizioni incasso R.I.D.	2.4	<i>Tipo record 10</i>	eliminazione campo "Conto debitore" (pos. 80-91)
				Disposizioni incasso R.I.D.	2.5	<i>Tipo record 16</i>	inserimento nuovo tipo record 16 per consentire l'invio facoltativo delle coordinate IBAN
				Disposizioni incasso R.I.D.	2.7	<i>Tipo record 30</i>	eliminazione campo Codice fiscale cliente (101-116)
				Disposizioni incasso R.I.D.	2.10	<i>Tipo record 70</i>	sostituzione del campo flag prima rata (95) con il campo Campo a disposizione (95)
				Disposizioni incasso R.I.D.	2.10	<i>Tipo record 70</i>	sostituzione del campo flag di storno (96) con il campo Campo a disposizione (96)
				Disposizioni incasso R.I.D.	2.10	<i>Tipo record 70</i>	sostituzione del campo flag richiesta esito (97) con il campo Campo a disposizione (97)
				Disposizioni incasso R.I.D.	2.10	<i>Tipo record 70</i>	eliminazione campo CIN (111)
				R.I.D. presentati da clientela non residente	4.1	<i>Tipo record 70</i>	sostituzione del campo flag prima rata (95) con il campo Campo a disposizione (95)
				R.I.D. presentati da clientela non residente	4.1	<i>Tipo record 70</i>	sostituzione del campo flag di storno (96) con il campo Campo a disposizione (96)
				R.I.D. presentati da clientela non residente	4.1	<i>Tipo record 70</i>	sostituzione del campo flag richiesta esito (97) con il campo Campo a disposizione (97)
				R.I.D. presentati da clientela non residente	4.1	<i>Tipo record 70</i>	eliminazione campo CIN (111)
				Flussi di ritorno R.I.D.	5.2	<i>Tipo record 10</i>	modifica descrizione campo causale (29-33): inserimento del rimando alla nuova Appendice A e al campo 64-65 del Record 70 per la causale 50007.

	Titolo: Rapporti Interbancari Diretti - R.I.D.	Codice CBI-RID-001	Versione 6.03
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 02/07/2007	Pagina 3/42

				Flussi di ritorno R.I.D.	5.2	Tipo record 10	eliminazione campo Conto debitore (58-69)
				Flussi di ritorno R.I.D.	5.3	<i>Tipo record 70</i>	sostituzione del campo flag prima rata (95) con il campo Campo a disposizione (95)
				Flussi di ritorno R.I.D.	5.3	<i>Tipo record 70</i>	sostituzione del campo flag richiesta esito (97) con il campo Campo a disposizione (97)
				Flussi di ritorno R.I.D.	5.3	<i>Tipo record 70</i>	eliminazione CIN (111)
				Flussi di ritorno R.I.D.	5.3	<i>Tipo record 70</i>	inserimento nuove di causali da inserire nel campo 64-65 in corrispondenza della causale 50007 presente sul Record 10.
				Flussi di ritorno R.I.D.	5.3	<i>Tipo record 70</i>	modifica descrizione campo Falg di storno (96): attribuzione di un nuovo significato al valore "zero" ed inserimento del nuovo valore "4".
				Flussi di ritorno R.I.D.	6	<i>Appendice A</i>	inserimento Appendice A
08-04-2005	5.01	09 mag 2005	Messaggio Rete	RID			
							Nessuna nuova modifica apportata rispetto alla precedente release.
Data	Ver.	Decorrenza	Comunicazione CBI	Funzione	Paragrafo	Titolo Paragrafo	Descrizione modifica
18-01-06	5.02	03 apr 2006	Circolare 1/2006	RID			
				Disposizioni incasso R.I.D.	2.4	<i>Tipo record 10</i>	Inserimento nota all'interno del campo Data limite di pagamento (pos. 17-22)
				Flussi di ritorno R.I.D.	5.3	<i>Tipo record 70</i>	Inserimento nuova causale nel campo Causali di storno (pos. 64-65)
				Flussi di ritorno R.I.D.	6	<i>Appendice A</i>	Inserimento nuova causale nell'Appendice A
Data	Ver.	Decorrenza	Comunicazione CBI	Funzione	Paragrafo	Titolo Paragrafo	Descrizione modifica
28-07-2006	6.00	Avvio servizio Porting	Circolare 7/2006				
Inserimento dei riferimenti alla Nuova Architettura CBI ed in particolare al Directory (cfr. documento DIRECTORY-MO-001). Eliminazione dei riferimenti al precedente modello operativo del Servizio CBI.							
Data	Ver.	Decorrenza	Comunicazione CBI	Funzione	Paragrafo	Titolo Paragrafo	Descrizione modifica
31-07-2006	6.01	12 feb 2007	Circolare 8/2006	RID			
				Variatione coordinate per posizione	4	<i>Variatione coordinate per posizione</i>	Inserimento nuovo messaggio utilizzato dal creditore e finalizzato a comunicare alla banca assuntrice la variazione delle coordinate di


	Titolo: Rapporti Interbancari Diretti - R.I.D.		Codice CBI-RID-001	Versione 6.03
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici		Data 02/07/2007	Pagina 4/42

				trasferita		<i>trasferita</i>	addebito per presentazioni già piazzate all'incasso
				Flussi di ritorno R.I.D.	6.3	<i>Tipo record 70</i>	Inserimento nuove causali nel campo Causali di storno (pos. 64-65)
				Flussi di ritorno R.I.D.	7	<i>Appendice A</i>	Inserimento nuova causale nell'Appendice A
15-12-2006	6.02	15 dic 2006	Circolare 9/2006				
				Flussi di ritorno R.I.D.	6.3	<i>Tipo record 70</i>	Precisazione controllo da effettuare sul campo "Causali di storno" (pos. 64-65)
02-02-2007	6.03	12 feb 2007	Messaggio Rete del 2 feb 07				
				Variazione coordinate per posizione trasferita	4	Record di Testa	Trasformazione a filler del campo "tipo incasso RID" pos. 113
				Variazione coordinate per posizione trasferita	4	Record di coda	Trasformazione a filler del campo "tipo incasso RID" pos. 113


	Titolo: Rapporti Interbancari Diretti - R.I.D.	Codice CBI-RID-001	Versione 6.03
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 02/07/2007	Pagina 5/42

Indice dei contenuti

1	PREMESSA	7
2	FUNZIONE “DISPOSIZIONI INCASSO R.I.D.”	8
2.1	Struttura delle richieste	8
2.2	Struttura del record di testa - codice fisso “IR”	9
2.3	Struttura del record di coda - codice fisso “EF”	10
2.4	Struttura del record - codice fisso “10”	10
2.5	Tipo record 16 (coordinate ordinante)	12
2.6	Struttura del record - codice fisso “20”	13
2.7	Struttura del record - codice fisso “30”	13
2.8	Struttura del record - codice fisso “40”	14
2.9	Struttura del record - codice fisso “50”/”60”	14
2.10	Struttura del record - codice fisso “70”	14
3	FUNZIONE “RICHIAMI R.I.D.”	16
3.1	Struttura dei richiami	16
4	FUNZIONE “VARIAZIONE COORDINATE PER POSIZIONE TRASFERITA”.. 17	
4.1	Struttura delle richieste	17
4.2	Struttura del record di testa - codice fisso “IR”	17
4.3	Struttura del record di coda - codice fisso “EF”	18
4.4	Struttura del record - codice fisso “10”	19
5	FUNZIONE “RID PRESENTATI DA CLIENTELA NON RESIDENTE”	21
5.1	Struttura delle presentazioni	21
6	FLUSSO DI RITORNO R.I.D.	22
6.1	Struttura degli insoluti, degli storni e dei pagati	22
6.2	Struttura dei record	23

	Titolo: Rapporti Interbancari Diretti - R.I.D.	Codice CBI-RID-001	Versione 6.03
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 02/07/2007	Pagina 6/42

6.3	Struttura del record - codice fisso "70"	26
6.4	Promemoria contabile	28
6.4.1	Tipo record 10	28
6.4.2	Tipo record 70	29
7	ALTRI INCASSI DOMICILIATI	30
7.1	Richieste di incasso	30
7.1.1	Struttura delle richieste	30
7.2	Struttura del record di testa - codice fisso "ID"	30
7.3	Struttura del record di coda - codice fisso "EF"	31
7.4	Struttura del record - codice fisso "10"	32
7.5	Struttura del record - codice fisso "20"	33
7.6	Struttura del record - codice fisso "30"	33
7.7	Struttura del record - codice fisso "40"	34
7.8	Struttura del record - codice fisso "50"	34
7.9	Struttura del record - codice fisso "70"	35
7.10	Flusso di ritorno	35
7.11	Struttura degli insoluti, degli storni e dei pagati	35
7.12	Struttura dei record	36
7.13	Promemoria contabile	39
7.13.1	Tipo record 10	39
7.13.2	Tipo record 70	40
8	APPENDICE A – TABELLA TIPI DI STORNO R.I.D.	41

	Titolo: Rapporti Interbancari Diretti - R.I.D.	Codice CBI-RID-001	Versione 6.03
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 02/07/2007	Pagina 7/42


1 Premessa

Il presente documento definisce gli standard tecnici dei flussi relativi alla funzione “Rapporti Interbancari Diretti - R.I.D.” ed in particolare:

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

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

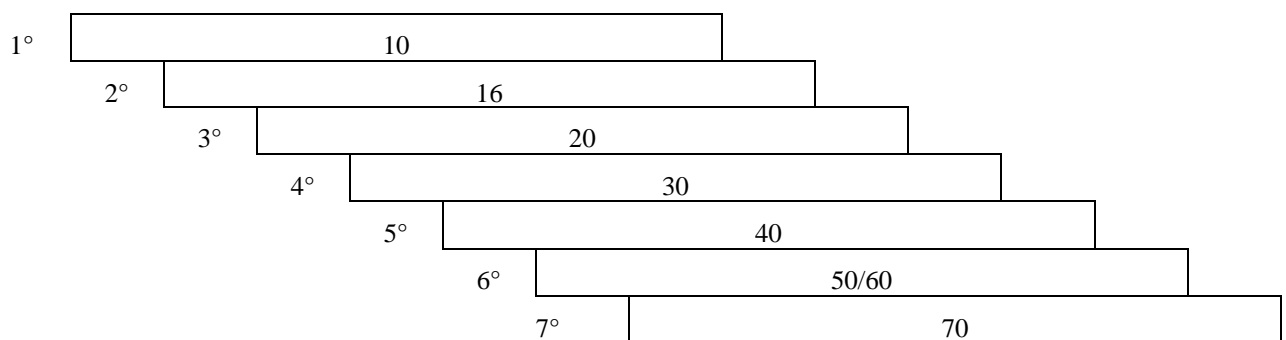
Si richiama, per quanto concerne le regole di rappresentazione e composizione dei flussi che sono scambiati nell’ambito del servizio Corporate Banking Interbancario - CBI, la consultazione del documento “CBI-STD-001”, il quale deve essere preso a riferimento da tutti i documenti che descrivono le varie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

	Titolo: Rapporti Interbancari Diretti - R.I.D.	Codice CBI-RID-001	Versione 6.03
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 02/07/2007	Pagina 8/42

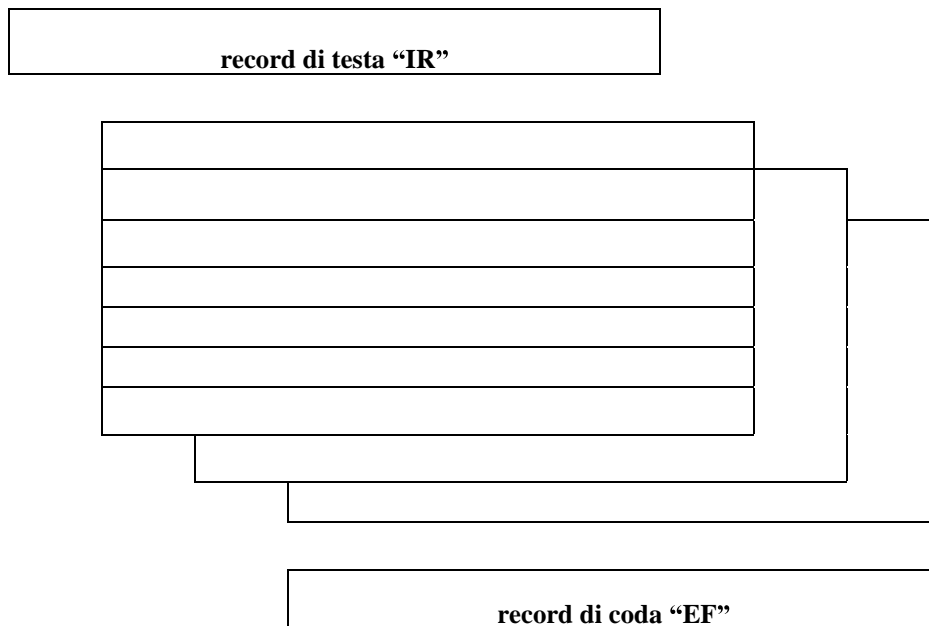
2 Funzione “Disposizioni incasso R.I.D.”

2.1 Struttura delle richieste

Ogni disposizione può essere formata da 7 record di 120 caratteri ciascuno nella seguente sequenza:



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



	Titolo: Rapporti Interbancari Diretti - R.I.D.	Codice CBI-RID-001	Versione 6.03
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 02/07/2007	Pagina 9/42

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

posizione	o/f	tipo	Nome campo	controllo	contenuto	
1-	-	-	filler	N	blank	
2-3	o	an	Tipo record	V	IR"	
4-8	o	an	mittente	V	codice assegnato dalla Sia all'Azienda Mittente; è censita sul Directory;	
9-13	o	n	ricevente	V	codice ABI della banca assuntrice cui devono essere inviate le disposizioni; è censita sul Directory;	
14-19	o	n	Data creazione	F	data di creazione del 'flusso' da parte dell'Azienda mittente nel formato GGMMAA	
20-39	o	an	Nome supporto	V	campo di libera composizione da parte dell'Azienda Mittente; dev'essere univoco nell'ambito della data di creazione e a parità di mittente e ricevente	
40-45	f	an	campo a disposizione	N	campo a disposizione dell'Azienda mittente	
46-104	-	-	filler	N	blank	
105-111	f		Qualificatore flusso		Questo campo è facoltativo. Diventa obbligatorio esclusivamente per operazioni che comportano regole d'indirizzamento differenti da quelle ordinarie. Il campo è composto dai tre sottocampi: di seguito riportati	
	105	f	<i>an</i>	<i>Tipo flusso</i>	V	Assume il valore: "1" = operazioni generate nell'ambito di attività Market Place
	106	f	<i>an</i>	<i>Qualificatore flusso</i>	V	Assume il valore fisso "\$"
	107-111		<i>n</i>	<i>Soggetto Veicolatore</i>	V	Se i due precedenti sottocampi sono valorizzati con i valori previsti, deve essere indicato il codice ABI della Banca Gateway MP.
112-	-	-	filler	N	blank	
113 -	f	an	Tipo incasso RID		può assumere i seguenti valori: "blank" = RID commerciale "U" = RID Utenze "V" = RID Veloce Questo campo deve essere valorizzato allo stesso modo anche in tutte le disposizioni contenute nel supporto (cfr. Record 10 pos.119) e sul record di coda (cfr. Record "EF" pos. 113)	
114 -	o	an	codice divisa	V	Assume il valore fisso "E" (Euro).	
115 -	-	-	filler	N	blank	
116-120			Campo non disponibile	N	Campo non utilizzabile per l'inserimento di informazioni	


	Titolo: Rapporti Interbancari Diretti - R.I.D.	Codice CBI-RID-001	Versione 6.03
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 02/07/2007	Pagina 10/42

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	an	mittente	V	Stessi dati presenti sul record di testa
9-13	o	n	ricevente	V	" "
14-19	o	n	data creazione	V	" "
20-39	o	an	Nome supporto	V	" "
40-45	f	an	campo a disposizione	N	Campo a disposizione dell'Azienda mittente
46-52	o	n	numero disposizioni	V	Numero delle disposizioni (richieste di incasso RID contenute nel flusso)
53- 67	o	n	tot. importi negativi	V	Importo totale – in centesimi di Euro - delle disposizioni contenute nel flusso
68-82	o	n	tot. importi positivi	V	Deve essere valorizzato con "zeri"
83-89	o	n	numero record	V	Numero dei record che compongono il flusso (comprensivo anche dei record di testa e di coda)
90-112	-	-	filler	N	blank
113 -	f	an	tipo incasso RID		Può assumere i seguenti valori: "blank" = RID commerciale "U" = RID Utenze "V" = RID Veloce Questo campo deve assumere lo stesso valore del campo omonimo presente sul record di testa
114 -	o	an	codice divisa	V	Assume il valore fisso "E" (Euro).
115-120			Campo non disponibile	N	Campo non utilizzabile per l'inserimento di informazioni


2.4 Struttura del record - codice fisso "10"

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 disposizione all'interno del flusso. Inizia con 1 ed è progressivo di 1. Il numero deve essere uguale per tutti i record della stessa ricevuta.

	Titolo: Rapporti Interbancari Diretti - R.I.D.	Codice CBI-RID-001	Versione 6.03
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 02/07/2007	Pagina 11/42

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

¹ Come regola di composizione del campo, non soggetta a specifici controlli applicativi, si consiglia di inserire una data formalmente valida che coincida con un giorno lavorativo compreso fra il primo ed il trentesimo giorno lavorativo successivo alla data valuta destinatario.

	Titolo: Rapporti Interbancari Diretti - R.I.D.	Codice CBI-RID-001	Versione 6.03
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 02/07/2007	Pagina 12/42

98-113	o	an	codice cliente debitore	F	6 - portafoglio commerciale 9 - altri
114-	f	an	flag tipo debitore	V	codice con il quale il debitore è conosciuto dal creditore
115-118	-	-	filler	N	va valorizzato solo nel caso il debitore sia una Banca e in tal caso deve assumere il valore "B" (il codice ABI è indicato in pos. 70-74)
119 -	f	an	tipo incasso RID		blank
120-	o	an	codice divisa	V	può assumere i seguenti valori: "blank" = RID commerciale "U" = RID Utenze "V" = RID Veloce Questo campo deve assumere lo stesso valore del campo omonimo presente sul record di testa Assume il valore fisso "E" (Euro).

2.5 Tipo record 16 (coordinate ordinante)


Il presente Tipo record 16 è facoltativo. Qualora le informazioni contenute nel tipo record 16 dovessero risultare in contrasto con quelle presenti sui tipi record 10, prevale il contenuto dei campi presenti sul tipo record 16. Qualora il Tipo record 16 risulti errato al controllo di validità effettuato dal primo Soggetto Veicolatore (Banca Proponente, Struttura Tecnica Delegata o Centro Applicativo nel caso in cui il flusso è crittografato), l'intero flusso deve essere scartato.

I Centri Applicativi operano esclusivamente controlli di struttura e sequenza, ad eccezione di quando il flusso è crittografato, in quanto essendo il primo Soggetto Veicolatore che vede i flussi in chiaro, operano controlli di validità.

posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	Contenuto
1-	-	-	filler	N	Blank
2-3	o	an	tipo record	V	codice fisso "16"
4-10	o	n	numero progressivo	V	stesso numero del record 10 della disposizione
11-12	o	an	codice paese	V	Il codice paese deve essere uguale a IT o SM
13-14	o	n	check digit	V	check digit IBAN
15-44	o	an	BBAN	F	codice BBAN

I dati che seguono, fino alla posizione 44, costituiscono le specifiche del BBAN secondo gli standard domestici

15-	o	an	<i>CIN</i>	F	CIN della coordinata BBAN
16-20	o	n	codice ABI	V	Codice ABI della banca: deve corrispondere

	Titolo: Rapporti Interbancari Diretti - R.I.D.	Codice CBI-RID-001	Versione 6.03
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 02/07/2007	Pagina 13/42

					con il codice ABI del ricevente (pos. 9-13) presente sul record di testa;
21-25	o	n	codice CAB	F	Codice CAB della banca;
26-37	o	an	numero conto	F	Conto corrente ¹ ;
38-44	-	-	<i>filler</i>	N	Blank
45-120	-	-	<i>filler</i>	N	Blank

2.6 Struttura del record - codice fisso "20"

posizione	o/f	tipo	Nome campo	controllo	contenuto
-1	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	tipo record	V	codice fisso "20"
4-10	o	n	numero progressivo	V	stesso numero del record 10 della disposizione.
			<i>Descrizione del cliente creditore</i>	<i>(Tre segmenti di 30 caratteri ciascuno: denominazione o ragione sociale del cliente creditore)</i>	
11-40	o	an	1° segmento	F	
41-70	f	an	2° segmento	F	
71-100	f	an	3° segmento	F	
101-120	-	-	filler	N	blank

2.7 Struttura del record - codice fisso "30"

posizione	o/f	tipo	Nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	tipo record	V	codice fisso "30"
4-10	o	n	numero progressivo	V	stesso numero del record 10 della disposizione.
			<i>Descrizione del cliente debitore</i>	<i>(Tre segmenti di 30 caratteri ciascuno: denominazione o ragione sociale del cliente debitore)</i>	
11-40	o	an	1° segmento	F	.
41-70	f	an	2° segmento	F	.
71-100	f	an	3° segmento	F	.
101-116	-	-	filler	N	blank

¹ in particolare si deve appurare che all'interno del campo Numero Conto, composto da 12 caratteri, i valori inseriti siano costituiti da numeri da 0 a 9 e/o lettere maiuscole dalla A alla Z, allineati a destra con zeri di riempimento a sinistra e con esclusione di caratteri speciali, separatori o segni di interpunzione.

	Titolo: Rapporti Interbancari Diretti - R.I.D.	Codice CBI-RID-001	Versione 6.03
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 02/07/2007	Pagina 14/42

117 -120 - - filler N blank

2.8 Struttura del record - codice fisso "40"

Il tipo record '40' è facoltativo.

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

Indirizzo del debitore

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

2.9 Struttura del record - codice fisso "50"/"60"

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


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

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


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

2.10 Struttura del record - codice fisso "70"

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

	Titolo: Rapporti Interbancari Diretti - R.I.D.	Codice CBI-RID-001	Versione 6.03
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 02/07/2007	Pagina 15/42

4-10	o	n	numero progressivo	V	stesso numero del record 10 della disposizione.
11-25	f	an	codice di riferimento	F	codice attribuito dall'azienda mittente
26-94	-	-	filler	N	blank
95	f	an	Campo a disposizione	N	Campo a disposizione per eventuali accordi bilaterali tra Cliente e Banca Assuntrice
96	f	an	Campo a disposizione	N	Campo a disposizione per eventuali accordi bilaterali tra Cliente e Banca Assuntrice
97	f	an	Campo a disposizione	N	Campo a disposizione per eventuali accordi bilaterali tra Cliente e Banca Assuntrice
98-100	-	-	filler	N	blank
101-110	f	an	chiavi di controllo	N	campo a disposizione, valorizzabile dall'Azienda previ accordi diretti con la Banca Assuntrice
111	-		filler	N	blank
112-120	f	an	chiavi di controllo	N	campo a disposizione, valorizzabile dall'Azienda previ accordi diretti con la Banca Assuntrice

	Titolo: Rapporti Interbancari Diretti - R.I.D.	Codice CBI-RID-001	Versione 6.03
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 02/07/2007	Pagina 16/42

3 Funzione “Richiami R.I.D.”

3.1 Struttura dei richiami

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

a) Nel record 10:

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


b) Nel record 70:

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

c) Nel record di coda:

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

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

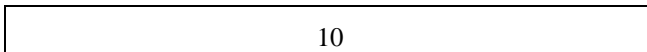
	Titolo: Rapporti Interbancari Diretti - R.I.D.	Codice CBI-RID-001	Versione 6.03
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 02/07/2007	Pagina 17/42

4 Funzione “Variazione coordinate per posizione trasferita”

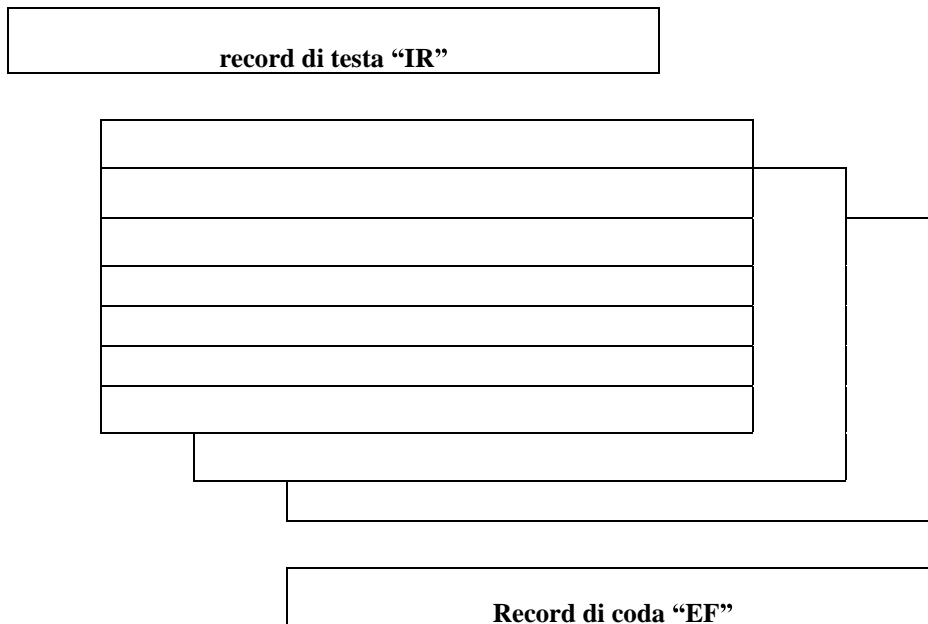
4.1 Struttura delle richieste

Ogni disposizione può essere formata da tanti tipi record 10, di 120 caratteri ciascuno, quante sono le posizioni da variare

1°




L'insieme delle disposizioni 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 "IR"


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

	Titolo: Rapporti Interbancari Diretti - R.I.D.		Codice CBI-RID-001	Versione 6.03
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici		Data 02/07/2007	Pagina 18/42

4-8	o	an	mittente	V	codice assegnato dalla Sia all'Azienda Mittente; è censito sul Directory
9-13	o	n	ricevente	V	codice ABI della banca assuntrice cui devono essere inviate le disposizioni; è presente sul Directory
14-19	o	n	Data creazione	F	data di creazione del 'flusso' da parte dell'Azienda mittente nel formato GGMMAA
20-39	o	an	Nome supporto	V	campo di libera composizione da parte dell'Azienda Mittente; dev'essere univoco nell'ambito della data di creazione e a parità di mittente e ricevente
40-45	f	an	campo a disposizione	N	campo a disposizione dell'Azienda mittente
46-104	-	-	filler	N	blank
105-111	f		Qualificatore flusso		Questo campo è facoltativo. Diventa obbligatorio esclusivamente per operazioni che comportano regole d'indirizzamento differenti da quelle ordinarie. Il campo è composto dai tre sottocampi: di seguito riportati
105	f	an	Tipo flusso	V	Assume il valore: "1" = operazioni generate nell'ambito di attività Market Place
106	f	an	Qualificatore flusso	V	Assume il valore fisso "\$"
107-111	n		Soggetto Veicolatore	V	Se i due precedenti sottocampi sono valorizzati con i valori previsti, deve essere indicato il codice ABI della Banca Gateway MP.
112- 113	-	-	filler	N	blank
113	f	an	<u>Tipo incasso RID</u>		<u>può assumere i seguenti valori:</u> <u>"blank" = RID commerciale</u> <u>"U" = RID Utenze</u> <u>"V" = RID Veloce</u> <u>Questo campo deve essere valorizzato allo stesso modo anche in tutte le disposizioni contenute nel supporto (cfr. Record 10 pos.119) e sul record di coda (cfr. Record "EF" pos. 113)</u>
114 -	o	an	codice divisa	V	Assume il valore fisso "E" (Euro).
115 -	o	an	flag posizione trasferita	V	Assume il valore fisso "C"
116-120			Campo non disponibile	N	Campo non utilizzabile per l'inserimento di informazioni

4.3 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"

	Titolo: Rapporti Interbancari Diretti - R.I.D.	Codice CBI-RID-001	Versione 6.03
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 02/07/2007	Pagina 19/42


4-8	o	an	mittente	V	Stessi dati presenti sul record di testa
9-13	o	n	ricevente	V	" "
14-19	o	n	data creazione	V	" "
20-39	o	an	Nome supporto	V	" "
40-45	f	an	campo a disposizione	N	Campo a disposizione dell'Azienda mittente
46-52	o	n	numero disposizioni	V	Numero delle disposizioni (richieste di variazione delle coordinate per posizione trasferita)
53- 67	o	n	tot. importi negativi	V	Deve essere valorizzato con "zeri"
68-82	o	n	tot. importi positivi	V	Deve essere valorizzato con "zeri"
83-89	o	n	numero record	V	Numero dei record che compongono il flusso (comprensivo anche dei record di testa e di coda)
90- 113	-	-	filler	N	blank
113-	<i>f</i>	<i>an</i>	<i><u>tipo incasso RID</u></i>		<u>Può assumere i seguenti valori:</u> <u>"blank" = RID commerciale</u> <u>"U" = RID Utenze</u> <u>"V" = RID Veloce</u> <u>Questo campo deve assumere lo stesso valore del campo omonimo presente sul record di testa</u>
114 -	o	an	codice divisa	V	Assume il valore fisso "E" (Euro).
115-120			Campo non disponibile	N	Campo non utilizzabile per l'inserimento di informazioni

4.4 Struttura del record - codice fisso "10"

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 disposizione all'interno del flusso. Inizia con 1 ed è progressivo di 1. Il numero deve essere uguale per tutti i record della stessa ricevuta.
11-28	-	-	filler	N	blank
29-33	o	n	causale	V	Deve assumere il valore fisso : "50999" = R.I.D
34-47	-	-	filler	N	blank
<i>coordinate della Banca Assuntrice</i>					
48 -52	o	n	ABI banca Assuntrice	V	Codice ABI della banca assuntrice delle richieste di incasso; deve corrispondere a quello presente sul record di testa
53-57	f	n	CAB banca	F	Codice CAB dello sportello della banca

	Titolo: Rapporti Interbancari Diretti - R.I.D.	Codice CBI-RID-001	Versione 6.03
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 02/07/2007	Pagina 20/42

58-69	f	an	Conto ordinante	F	Codice conto corrente del cliente ordinante l'incasso
<i>coordinate della Banca Domiciliataria</i>					
70-74	o	n	ABI banca Domiciliataria	F	Codice ABI della banca domiciliataria delle richieste di incasso (nuova banca di addebito)
75-91	-	-	filler	N	blank
<i>coordinate Azienda Creditrice</i>					
92-96	o	an	codice Azienda	V	Codice SIA del cliente ordinante; tale codice può essere diverso dal codice SIA dell'azienda mittente presente sul record di testa, ma deve comunque essere lo stesso per tutte le singole disposizioni contenute nel supporto logico; non necessariamente è censito sul Directory
97-	o	n	tipo codice	V	deve assumere uno dei seguenti valori: 1 - utenza 2 - matricola 3 - codice fiscale 4 - codice cliente 5 - codice fornitore 6 - portafoglio commerciale 9 - altri
98-113	o	an	codice cliente debitore	F	codice con il quale il debitore è conosciuto dal creditore
114-	f	an	flag tipo debitore	V	va valorizzato solo nel caso il debitore sia una Banca e in tal caso deve assumere il valore "B" (il codice ABI è indicato in pos. 70-74)
115- 120	-	-	filler	N	blank


	Titolo: Rapporti Interbancari Diretti - R.I.D.	Codice CBI-RID-001	Versione 6.03
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 02/07/2007	Pagina 21/42

5 Funzione “RID presentati da clientela non residente”

5.1 Struttura delle presentazioni

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

posizione	o/f	tipo	Nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2 -3	o	an	tipo record	V	codice fisso "70"
4-10	o	n	numero progressivo	V	stesso numero del record 10 della disposizione.
11-13	f	an	Stato di residenza	F	codice UIC dello Stato di residenza del soggetto creditore
14 -16	f	an	Stato di accredito	F	codice UIC dello Stato di nel quale ha sede la dipendenza della banca detentrica del conto di accredito
17-51	f	an	Banca di accredito	F	denominazione della banca detentrica del conto di accredito
52-66	f	an	Numero cc di accredito	F	numero conto di accredito
67-81	f	an	Titolare cc di accredito	F	denominazione del titolare del conto di accredito
82	f	an	flag Rid estero	F	deve assumere il valore fisso “1”
83-94	-	-	filler	N	blank
95	f	an	Campo a disposizione	N	Campo a disposizione per eventuali accordi bilaterali tra Cliente e Banca Assuntrice
96-	f	an	Campo a disposizione	N	Campo a disposizione per eventuali accordi bilaterali tra Cliente e Banca Assuntrice
97	f	an	Campo a disposizione	N	Campo a disposizione per eventuali accordi bilaterali tra Cliente e Banca Assuntrice
98-100	-	-	filler	N	blank
101-110	f	an	chiavi di controllo	N	campo a disposizione, valorizzabile dall'Azienda previ accordi diretti con la Banca Assuntrice
111 -	-	-	filler	N	blank
112 -120	f	an	chiavi di controllo	N	campo a disposizione, valorizzabile dall'Azienda previ accordi diretti con la Banca Assuntrice

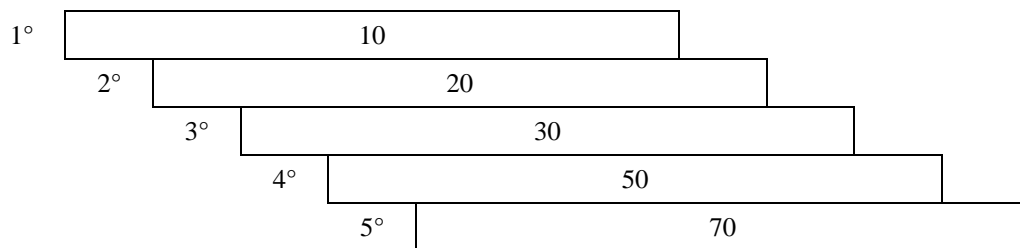
	Titolo: Rapporti Interbancari Diretti - R.I.D.	Codice CBI-RID-001	Versione 6.03
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 02/07/2007	Pagina 22/42

6 Flusso di ritorno R.I.D.

6.1 Struttura degli insoluti, degli storni e dei pagati

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

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

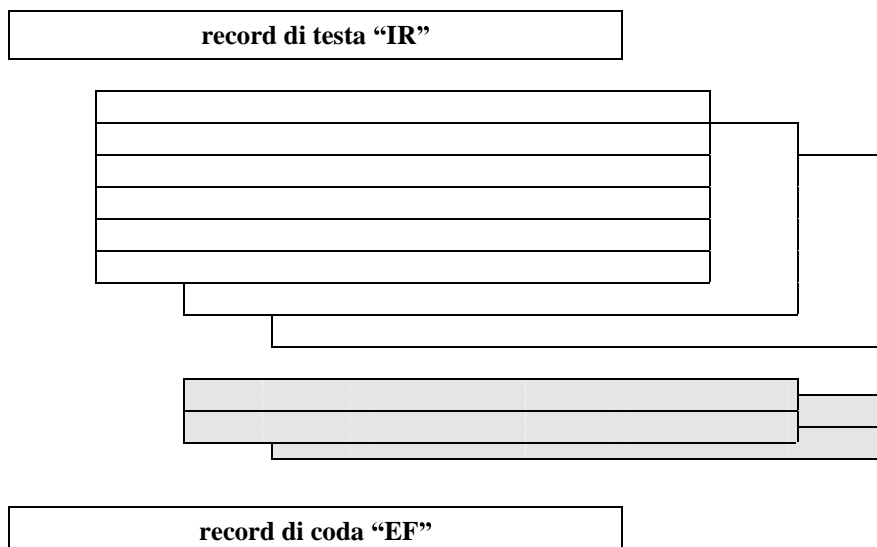


Il record 16, previsto come facoltativo nel flusso di presentazione, non è ammesso nel flusso di ritorno.

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

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

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




	Titolo: Rapporti Interbancari Diretti - R.I.D.	Codice CBI-RID-001	Versione 6.03
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 02/07/2007	Pagina 23/42

6.2 Struttura dei record

I record devono essere impostati utilizzando i dati della disposizione originaria, ad eccezione del Tipo record 16, con le seguenti varianti:

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

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


	Titolo: Rapporti Interbancari Diretti - R.I.D.	Codice CBI-RID-001	Versione 6.03
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 02/07/2007	Pagina 24/42

29-33	o	n	causale	V	<p>può assumere i seguenti valori in relazione alle :</p> <ul style="list-style-type: none"> causali indicate dalla banca assuntrice: <p>50006:"disposizione resa al carico" (la banca assuntrice restituisce la disposizione al creditore mittente perchè formalmente irregolare o comunque inidonea al trattamento);</p> <p>50008: "disposizione richiamata"</p> <p>50010:"disposizione pagata" (la banca assuntrice trasmette la segnalazione di pagato al cliente creditore a seguito di comunicazione da parte della banca domiciliataria);</p> <ul style="list-style-type: none"> causali indicate dalla banca domiciliataria; possono assumere i seguenti valori in relazione alla tabella "Tipi di storno RID" presente nell'Appendice A: <p>50001:"disposizione stornata per conto estinto"</p> <p>50003 "disposizione stornata per insufficienza fondi"</p> <p>50004:"disposizione stornata per contestazione del debitore"</p> <p>50007:"disposizione stornata per motivi tecnici/mancato allineamento archivi"</p> <p>50009:"disposizione stornata per motivi generici"</p> <p>In presenza della causale 50007 il campo pos. 64-65 sul record 70 diviene obbligatorio con indicazione della corrispondente causale interbancaria e controllo di validità</p>
34-46	o	n	importo	F	stesso valore della disposizione originaria
47-	o	an	segno	V	assume valore fisso " - " tranne che per la causale 50010 per la quale assume invece valore '+'
<i>coordinate della Banca Domiciliataria</i>					
48 -52	o	n	ABI banca Domiciliataria	F	codice ABI della banca domiciliataria delle richieste di incasso.
53-57	f	n	CAB banca	F	codice CAB dello sportello della banca domiciliataria.
58-69	-	-	filler	N	blank
<i>coordinate della Banca Assuntrice</i>					

	Titolo: Rapporti Interbancari Diretti - R.I.D.	Codice CBI-RID-001	Versione 6.03
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 02/07/2007	Pagina 25/42

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

- c) A differenza di quanto previsto per i flussi Ri.Ba. e M.A.V., nel caso dei flussi R.I.D. il contenuto del record 20 della disposizione originaria va spostato nel record 30 del flusso di ritorno (N.B. : non verrà effettuato alcun controllo sull'effettiva inversione dei contenuti dei record in questione).
- d) A differenza di quanto previsto per i flussi Ri.Ba. e M.A.V., nel caso dei flussi R.I.D. il contenuto del record 30 della disposizione originaria va spostato nel record 20 del flusso di ritorno (N.B. : non verrà effettuato alcun controllo sull'effettiva inversione dei contenuti dei record in questione).
- e) Sia che nella disposizione originaria fossero presenti un solo record 50 o più record 60, nel flusso di ritorno la ricevuta deve riportare un solo record 50.
 Inoltre, se il flusso é provvisto del riepilogativo contabile, la banca assuntrice deve inserire i seguenti dati aggiuntivi nel record 50 di ogni ricevuta riepilogata dal promemoria (nota bene : i campi sotto definiti non sono soggetti ad alcun controllo diagnostico) :


	Titolo: Rapporti Interbancari Diretti - R.I.D.	Codice CBI-RID-001	Versione 6.03
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 02/07/2007	Pagina 26/42

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

6.3 Struttura del record - codice fisso "70"

posizione	o/f	tipo	Nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	tipo record	V	codice fisso "70"
4-10	o	n	numero progressivo	V	stesso numero del record 10 della disposizione.
11-25	f	an	codice di riferimento	F	codice attribuito dall'azienda mittente
26-63	-	-	filler	N	blank
64-65	f	n	Causali di storno	V	<p>qualora si tratti di storno per disposizione non conforme alla delega (Tipo record 10, pos. 29-33: causale 50007), il campo diventa obbligatorio e deve riportare la stessa causale presente nel messaggio originale di storno/insoluto degli Incassi Commerciali (Cfr. Appendice A)¹. Il valore può essere uno dei seguenti:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 13-CAB errato - 16-disposizione pervenuta oltre i termini - 18-autorizzazione revocata - 19-mancanza autorizzazione - 21 - numero incasso già comunicato - 31-disposizione eccedente il numero massimo di disposizioni d'incasso - 32-importo disposizione eccedente il limite stabilito nella delega - 33-data di scadenza anteriore alla data del primo pagamento - 34-data di scadenza posteriore alla data dell'ultimo pagamento - 35-facoltà di storno per il debitore non conforme alla delega - 36- autorizzazione attiva con flag di storno incongruente con il tipo incasso - <u>37 – posizione trasferita presso altra banca</u>


¹Il controllo di validità deve essere effettuato solo nel caso in cui il campo "causale" (pos. 29-33) contenuto nel Tipo record 10 assuma il valore "50007". Nel caso in cui il campo "causale" (pos. 29-33) presente sul Tipo record 10 assuma un valore diverso da "50007", deve essere effettuato un controllo formale.

	Titolo: Rapporti Interbancari Diretti - R.I.D.	Codice CBI-RID-001	Versione 6.03
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 02/07/2007	Pagina 27/42

66-94	-	-	filler	N	blank
95	f	an	Campo a disposizione	N	Campo a disposizione per eventuali accordi bilaterali tra Cliente e Banca Assuntrice
96	f	n	flag di storno	V	<p>Indica la facoltà di storno (<i>opposizione all'addebito</i>) della disposizione da parte del soggetto debitore;</p> <p>I valori ammessi sono:</p> <p>blank = il cliente chiede alla Banca di comportarsi secondo accordi bilaterali predefiniti</p> <p>0 = nel caso di delega non presente negli archivi della banca domiciliataria</p> <p>1 = il cliente ha facoltà di opposizione all'addebito dopo la scadenza (ovvero data limite di pagamento)</p> <p>2 = il cliente ha facoltà di opposizione all'addebito entro la scadenza (ovvero data limite di pagamento)</p> <p>3 = il cliente non ha facoltà di opposizione all'addebito¹</p> <p>4 = non esiste facoltà di storno per la banca domiciliataria</p> <p>Questo campo deve assumere i valori:</p> <ul style="list-style-type: none"> - "0" o "1" in presenza di tipo incasso RID "U"(RID Utenze); - "0", "blank", "1", "2" o "4" in presenza del tipo incasso RID commerciale (Tipo record 10, pos. 119 valorizzata a blank); - "0", "2", "3" o "4" in presenza di tipo incasso RID veloce (Tipo record 10, pos. 119 valorizzata con "V")
97	f	an	Campo a disposizione	N	Campo a disposizione per eventuali accordi bilaterali tra Cliente e Banca Assuntrice
98-100	-	-	filler	N	blank
101-110	f	an	chiavi di controllo	N	campo a disposizione, valorizzabile dall'Azienda previ accordi diretti con la Banca Assuntrice
111	-	-	filler	N	blank
112-120	f	an	chiavi di controllo	N	campo a disposizione, valorizzabile dall'Azienda previ accordi diretti con la Banca Assuntrice

g) Nei record di testa e di coda, il codice mittente va impostato con l'ABI della banca assuntrice, ed il codice ricevente va impostato con il codice SIA dell'Azienda creditrice che deve ricevere gli esiti. Nel campo "numero disposizioni" a pos. 46 - 52 del record di coda, ogni coppia di record 10 e record 70 dell'eventuale promemoria contabile (se presente) va conteggiata come "una" ricevuta. Qualora il flusso comprenda segnalazioni di pagato il campo "totale importi positivi" dovrà essere valorizzato di conseguenza.

¹ Detta facoltà, da esercitare sotto la diretta responsabilità del mittente, potrà essere utilizzata nei confronti di soggetti debitori che non rivestono la qualità di consumatori.

	Titolo: Rapporti Interbancari Diretti - R.I.D.	Codice CBI-RID-001	Versione 6.03
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 02/07/2007	Pagina 28/42


6.4 Promemoria contabile

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

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

6.4.1 Tipo record 10


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 progressivo della disposizione all'interno del flusso.
11-16	o	n	data di creazione	F	Data di creazione del supporto logico nella forma GGMMAA
17-22	o	n	data valuta	F	Valuta di addebito al cliente creditore nella forma GGMMAA
23-28	-	-	filler	N	blank
29-33	o	n	causale	V	Può assumere i seguenti valori: 16000: indica che il record riepilogativo in oggetto si riferisce all'importo delle spese e delle commissioni; 57000: indica che il record riepilogativo in oggetto si riferisce all'importo riaddebitato delle disposizioni insolute e precedentemente accreditate s.b.f.

	Titolo: Rapporti Interbancari Diretti - R.I.D.	Codice CBI-RID-001	Versione 6.03
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 02/07/2007	Pagina 29/42

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

6.4.2 Tipo record 70

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

	Titolo: Rapporti Interbancari Diretti - R.I.D.	Codice CBI-RID-001	Versione 6.03
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 02/07/2007	Pagina 30/42

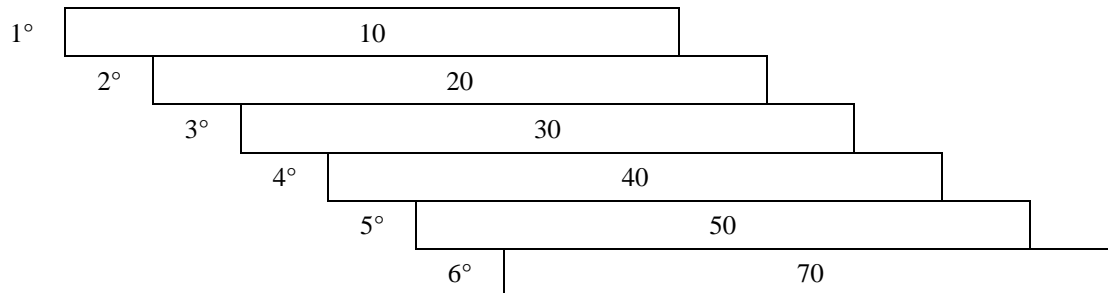
7 Altri Incassi Domiciliati

7.1 Richieste di incasso

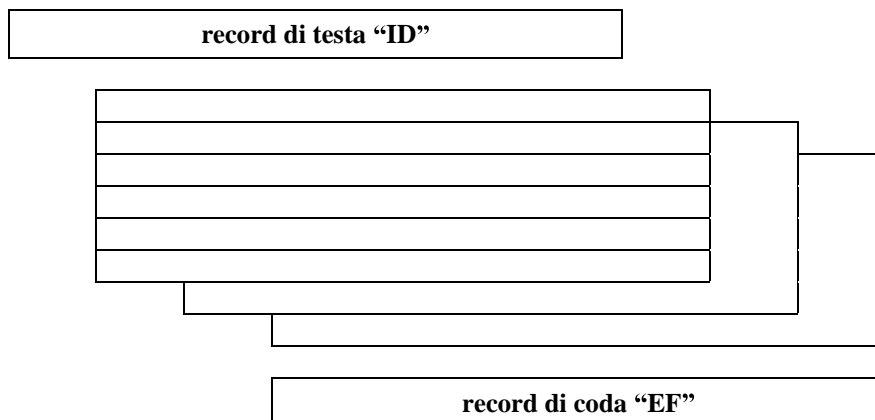
L'utilizzo del flusso di incassi definito nel presente paragrafo è basato su specifici accordi tra le parti.

7.1.1 Struttura delle richieste

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



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



7.2 Struttura del record di testa - codice fisso "ID"


posizione	of	tipo	Nome campo	controllo	contenuto
-----------	----	------	------------	-----------	-----------

	Titolo: Rapporti Interbancari Diretti - R.I.D.		Codice CBI-RID-001	Versione 6.03
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici		Data 02/07/2007	Pagina 31/42

1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	tipo record	V	"ID"
4-8	o	an	mittente	V	codice assegnato dalla Sia all'Azienda Mittente; è censita sul Directory;
9-13	o	n	ricevente	V	codice ABI della banca assuntrice cui devono essere inviate le disposizioni; è censita sul Directory;
14-19	o	n	data creazione	F	data di creazione del 'flusso' da parte dell'Azienda mittente nel formato GGMMAA
20-39	o	an	Nome supporto	V	campo di libera composizione da parte dell'Azienda Mittente; dev'essere univoco nell'ambito della data di creazione e a parità di mittente e ricevente
40-45	f	an	campo a disposizione	N	campo a disposizione dell'Azienda mittente
46-113	-	-	filler	N	blank
114 -	o	an	codice divisa	V	Assume il valore fisso "E" (Euro)
115 -	-	-	filler	N	blank
116-120			Campo non disponibile	N	Campo non utilizzabile per l'inserimento di informazioni


7.3 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	an	mittente	V	stessi dati presenti sul record di testa
9-13	o	n	ricevente	V	" "
14-19	o	n	data creazione	V	" "
20-39	o	an	Nome supporto	V	" "
40-45	f	an	campo a disposizione	N	campo a disposizione. dell'Azienda mittente
46-52	o	n	numero disposizioni	V	numero delle disposizioni (richieste di incasso contenute nel flusso)
53- 67	o	n	tot. importi negativi	V	importo totale – in centesimi di Euro - delle disposizioni contenute nel flusso
68-82	o	n	tot. importi positivi	V	deve essere valorizzato con "zeri"
83-89	o	n	numero record	V	numero dei record che compongono il flusso (comprensivo anche dei record di testa e di coda)
90-113	-	-	filler	N	blank
114 -	o	an	codice divisa	V	Assume il valore fisso "E" (Euro)
115-120			Campo non disponibile	N	Campo non utilizzabile per l'inserimento di informazioni

	Titolo: Rapporti Interbancari Diretti - R.I.D.	Codice CBI-RID-001	Versione 6.03
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 02/07/2007	Pagina 32/42

7.4 Struttura del record - codice fisso "10"

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 disposizione all'interno del flusso. Inizia con 1 ed è progressivo di 1. Il numero deve essere uguale per tutti i record della stessa ricevuta.
11-16	f	n	Valuta ordinante	V	valuta che la Banca Assuntrice deve riconoscere all'azienda cliente nel formato GGMMAA;
17-22	f	n	data limite pagamento	F	se valorizzata é la data di addebito posteriore a quella di scadenza (data valuta destinatario) e indica che si tratta della presentazione di incasso "scaduto"
23-28	o	n	data valuta destinatario	F	data di valuta che la banca destinataria deve applicare al cliente destinatario nel formato GGMMAA
29-33	o	n	causale	V	può assumere i seguenti valori : "92000" = Casella Postale "50910" = incasso utenze domiciliate Energia Elettrica "50920" = incasso utenze domiciliate Gas "50930" = incasso utenze domiciliate Acqua "50940" = incasso utenze domiciliate Telefono "50950" = incasso utenze domiciliate Riscaldamento
34-46	o	n	importo	F	importo – in centesimi di Euro - della disposizione
47-	o	an	segno	V	assume valore fisso " - "
<i>coordinate della Banca Assuntrice</i>					
48 -52	o	n	ABI banca Assuntrice	V	codice ABI della banca assuntrice delle richieste di incasso; deve corrispondere a quello presente sul record di testa
53-57	f	n	CAB banca	F	codice CAB dello sportello della banca
58-69	f	an	Conto ordinante	F	codice conto corrente del cliente ordinante l'incasso
<i>coordinate della Banca Domiciliataria</i>					
70 -74	o	n	ABI banca Domiciliataria	F	codice ABI della banca domiciliataria delle richieste di incasso
75-79	f	n	CAB banca	F	codice CAB dello sportello della banca
80-91	f	an	Conto debitore	F	codice conto corrente del debitore <i>coordinate Azienda Creditrice</i>

	Titolo: Rapporti Interbancari Diretti - R.I.D.	Codice CBI-RID-001	Versione 6.03
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 02/07/2007	Pagina 33/42

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

7.5 Struttura del record - codice fisso "20"

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

Descrizione del cliente creditore

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

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

7.6 Struttura del record - codice fisso "30"

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

	Titolo: Rapporti Interbancari Diretti - R.I.D.	Codice CBI-RID-001	Versione 6.03
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 02/07/2007	Pagina 34/42

Descrizione del cliente debitore

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

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

7.7 Struttura del record - codice fisso "40"

Il tipo record '40' è facoltativo.

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

Indirizzo del debitore

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


7.8 Struttura del record - codice fisso "50"

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

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

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

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

	Titolo: Rapporti Interbancari Diretti - R.I.D.	Codice CBI-RID-001	Versione 6.03
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 02/07/2007	Pagina 35/42

7.9 Struttura del record - codice fisso "70"

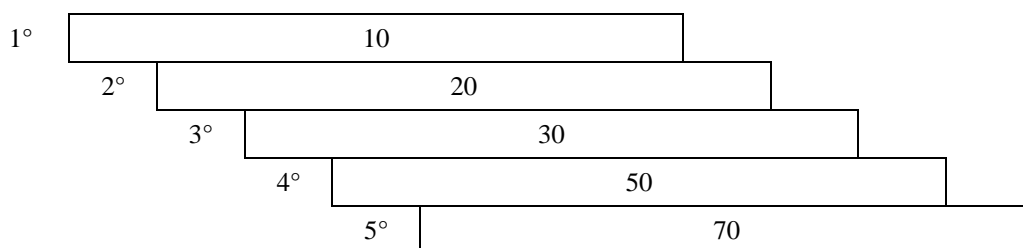
posizione	o/f	tipo	Nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	tipo record	V	codice fisso "70"
4-10	o	n	numero progressivo	V	stesso numero del record 10 della disposizione.
11-100	-	-	filler	N	blank
101 -110	f	an	chiavi di controllo	N	campo a disposizione, valorizzabile dall'Azienda previ accordi diretti con la Banca Assuntrice
111 -	f	an	CIN	F	CIN delle coordinate bancarie del debitore
112-120	f	an	chiavi di controllo	N	campo a disposizione, valorizzabile dall'Azienda previ accordi diretti con la Banca Assuntrice

7.10 Flusso di ritorno

7.11 Struttura degli insoluti, degli storni e dei pagati


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

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

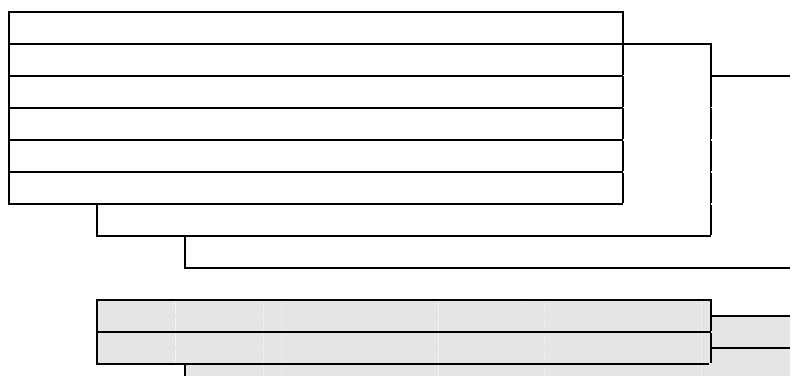


Nel flusso di ritorno in ogni supporto logico di ricevute aventi la stessa causale, la Banca Assuntrice può inserire, tra il record 70 ed il record di coda, anche il "promemoria contabile" costituito da una o due coppie di record "10" e "70" (una per l'importo totale degli impagati o dei pagati e una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

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

	Titolo: Rapporti Interbancari Diretti - R.I.D.	Codice CBI-RID-001	Versione 6.03
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 02/07/2007	Pagina 36/42

record di testa "ID"




record di coda "EF"

7.12 Struttura dei record


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

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

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

	Titolo: Rapporti Interbancari Diretti - R.I.D.	Codice CBI-RID-001	Versione 6.03
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 02/07/2007	Pagina 37/42

29-33	o n	causale	V	<p>può assumere i seguenti valori :</p> <p>- causali indicate dalla banca assuntrice:</p> <p>92016 50916 50926 50936 50946 50956 : "disposizione resa al carico" (la banca assuntrice restituisce la disposizione al creditore mittente perché formalmente irregolare o comunque inidonea al trattamento);</p> <p>92010 50912 50922 50932 50942 50952: "disposizione pagata" (la banca assuntrice trasmette la segnalazione di pagato al cliente creditore a seguito di comunicazione da parte della banca domiciliataria);</p> <p>- causali indicate dalla banca domiciliataria:</p> <p>92011/50911/50921/50931/50941/50951: "disposizione stornata per conto estinto"</p> <p>92013 50913 50923 50933 50943 50953: "disposizione stornata per insufficienza fondi"</p> <p>92014/50914/50924/50934/50944/5095: "disposizione stornata per contestazione del debitore"</p> <p>92017/50917/50927/50937/50947/ 50957: "disposizione stornata per motivi tecnici/ mancato allineamento archivi"</p>
34-46	o n	importo	F	stesso valore della disposizione originaria
47-	o an	Segno	V	assume valore fisso " - " tranne che per le causali 92010 50912 50922 50932 50942 50952 per le quali assume invece valore '+'
<i>coordinate della Banca Domiciliataria</i>				
48 -52	o n	ABI banca Domiciliataria	F	codice ABI della banca domiciliataria delle richieste di incasso
53-57	f n	CAB banca	F	codice CAB dello sportello della banca domiciliataria
58-69	f an	Conto debitore	F	codice conto corrente del cliente debitore <i>coordinate della Banca Assuntrice</i>
70 -74	o n	ABI banca Assuntrice.	F	codice ABI della banca assuntrice delle richieste di incasso; deve corrispondere a quello presente sul record di testa
75-79	o n	CAB banca Assuntrice	F	codice CAB dello sportello della banca; tale campo deve essere sempre valorizzato, anche se non era presente nella disposizione originaria
80-91	f an	Conto ordinante	F	codice conto corrente del cliente ordinante l'incasso
<i>coordinate Azienda Creditrice</i>				
92-96	o an	codice Azienda	V	stesso valore contenuto nella disposizione originaria; non viene controllata la presenza di tale codice nella tabella di routing dei


	Titolo: Rapporti Interbancari Diretti - R.I.D.	Codice CBI-RID-001	Versione 6.03
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 02/07/2007	Pagina 38/42

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

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

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

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

	Titolo: Rapporti Interbancari Diretti - R.I.D.	Codice CBI-RID-001	Versione 6.03
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 02/07/2007	Pagina 39/42


7.13 Promemoria contabile

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

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

7.13.1 Tipo record 10

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 progressivo della disposizione all'interno del flusso.
11-16	o	n	data di creazione	F	data di creazione del supporto logico nella forma GGMAA
17-22	o	n	data valuta	F	valuta di addebito al cliente creditore nella forma GGMAA
23-28	-	-	filler	N	blank

	Titolo: Rapporti Interbancari Diretti - R.I.D.	Codice CBI-RID-001	Versione 6.03
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 02/07/2007	Pagina 40/42

29-33	o	n	causale	V	può assumere i seguenti valori: 16000: indica che il record riepilogativo in oggetto si riferisce all'importo delle spese e delle commissioni; 57000:indica che il record riepilogativo in oggetto si riferisce all'importo riaddebitato delle disposizioni insolute e precedentemente accreditate s.b.f.
34-46	o	n	importo	F	può assumere alternativamente i due significati sopra esposti a seconda del valore della causale. E' espresso in centesimi di Euro
47	o	an	Segno	V	assume valore fisso " - "
48-	o	an	codice divisa	V	Assume il valore fisso "E" (Euro)
49 -57	-	-	filler	N	blank
58-69	o	an	riferimento	N	codice di riferimento del promemoria; questo stesso codice deve essere impostato nei record 50 (pos. 102 - 113) di tutte le singole disposizioni presenti nel supporto e riepilogate dal presente promemoria (nota bene : il campo non è soggetto ad alcun controllo, nel caso questo campo non sia valorizzato il flusso non verrà scartato)
70-79	-	-	filler	N	blank
80-91	o	an	n° conto del creditore	F	numero del conto sul quale é stato effettuato l'addebito
92-120	-	-	filler	N	blank

7.13.2 Tipo record 70

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

	Titolo: Rapporti Interbancari Diretti - R.I.D.	Codice CBI-RID-001	Versione 6.03
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 02/07/2007	Pagina 41/42

8 Appendice A – tabella Tipi di storno R.I.D.

Tabella ICI Tipi di storno		Corrispondenti causali CBI			
		Record 10 (pos. 29 - 33)		Record 70 (pos. 64-65)	
Codice	Descrizione	Codice	Descrizione	Codice	Descrizione
05	C/estinto	50001	disposizione stornata per conto estinto		
13	CAB errato	50007	disposizione stornata per motivi tecnici/mancato allineamento archivi	13	CAB errato
16	Disposizione pervenuta oltre i termini	50007	disposizione stornata per motivi tecnici/mancato allineamento archivi	16	Disposizione pervenuta oltre i termini
17	Contestazione del debitore	50004	disposizione stornata per contestazione del debitore		
18	Autorizzazione revocata	50007	disposizione stornata per motivi tecnici/mancato allineamento archivi	18	Autorizzazione revocata
19	Mancanza autorizzazione	50007	disposizione stornata per motivi tecnici/mancato allineamento archivi	19	Mancanza autorizzazione
20	Insoluto	50003	disposizione stornata per insufficienza fondi		
21	Numero incasso già comunicato	50007	disposizione stornata per motivi tecnici/mancato allineamento archivi	21	Numero incasso già comunicato
31	Disposizione eccedente il numero massimo di disposizioni d'incasso	50007	disposizione stornata per motivi tecnici/mancato allineamento archivi	31	Disposizione eccedente il numero massimo di disposizioni d'incasso
32	Importo disposizione eccedente il limite stabilito nella delega	50007	disposizione stornata per motivi tecnici/mancato allineamento archivi	32	Importo disposizione eccedente il limite stabilito nella delega
33	Data di scadenza anteriore alla data del primo pagamento	50007	disposizione stornata per motivi tecnici/mancato allineamento archivi	33	Data di scadenza anteriore alla data del primo pagamento
34	Data di scadenza posteriore alla data dell'ultimo pagamento	50007	disposizione stornata per motivi tecnici/mancato allineamento archivi	34	Data di scadenza posteriore alla data dell'ultimo pagamento
35	Facoltà di storno per il debitore non conforme alla delega	50007	disposizione stornata per motivi tecnici/mancato allineamento archivi	35	Facoltà di storno per il debitore non conforme alla delega

	Titolo: Rapporti Interbancari Diretti - R.I.D.	Codice CBI-RID-001	Versione 6.03
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 02/07/2007	Pagina 42/42

36	Autorizzazione attiva con flag di storno incongruente con il tipo incasso	50007	disposizione stornata per motivi tecnici/mancato allineamento archivi	36	Autorizzazione attiva con flag di storno incongruente con il tipo incasso
<u>37</u>	<u>posizione trasferita presso altra banca</u>	50007	disposizione stornata per motivi tecnici/mancato allineamento archivi	<u>37</u>	<u>posizione trasferita presso altra banca</u>
99	Storno generico (Da utilizzare quando il motivo della restituzione non può essere espresso da uno dei precedenti codici specifici)	50009	disposizione stornata per motivi generici		

Fine del documento